

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

2013 年半年度报告

重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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、高级管理人员对半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。

公司第四届董事会第十一次会议于 2013 年 8 月 27 日审议通过了《2013 年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事 18 名，实际到会董事 16 名，孙泽群董事委托陈永明董事表决，李如成董事委托陆华裕董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

目 录

重要提示.....	1
第一节 公司简介.....	3
第二节 会计数据和财务指标摘要.....	4
第三节 董事会报告.....	6
第四节 重要事项.....	38
第五节 股份变动及股东情况.....	47
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	49
第七节 财务报告.....	50
第八节 备查文件目录.....	50

第一节 公司简介

一、公司信息

股票简称	宁波银行	股票代码	002142
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称	Bank of Ningbo Co., Ltd		
公司的外文名称缩写	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
公司半年度报告备置地点	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	无变更				
历次控股股东的变更情况	无变更				

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

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

经营业绩 (人民币 千元)	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2011 年 1-6 月
营业收入	6,123,666	4,961,973	23.41%	3,636,215
营业利润	3,287,124	2,714,724	21.09%	1,815,218
利润总额	3,279,942	2,716,811	20.73%	2,014,476
归属于上市公司股东的净利润	2,607,508	2,157,894	20.84%	1,655,043
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,612,894	2,156,328	21.17%	1,456,502
经营活动产生的现金流量净额	36,558,917	(6,115,367)	697.82%	(7,077,380)
每股计 (人民币 元/股)	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2011 年 1-6 月
基本每股收益	0.90	0.75	20.84%	0.57
稀释每股收益	0.90	0.75	20.84%	0.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.91	0.75	21.17%	0.51
每股经营活动产生的现金流量净额	12.68	(2.12)	697.82%	(2.45)
财务比率	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2011 年 1-6 月
全面摊薄净资产收益率 (%)	10.57	10.59	减少 0.02 个百分点	9.77
加权平均净资产收益率 (%)	11.15	10.93	提高 0.22 个百分点	9.97
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 (%)	10.59	10.59	-	8.6
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	11.17	10.93	提高 0.24 个百分点	8.77
其他比率	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2011 年 12 月 31 日
归属于上市公司股东的每股净资产 (元)	8.55	7.67	11.53%	6.49
资产负债率 (%)	94.44	94.08	提高 0.36 个百分点	92.82

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、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

规模指标 (人民币 千元)	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减	2011 年 12 月 31 日
总资产	443,949,599	373,536,589	70,413,010	260,497,637
客户贷款及垫款	158,820,416	145,617,543	13,202,873	122,745,110
— 个人贷款及垫款	41,925,749	35,621,124	6,304,625	29,771,984
— 公司贷款及垫款	109,374,794	103,692,853	5,681,941	90,229,454
— 票据贴现	7,519,873	6,303,566	1,216,307	2,743,672
贷款损失准备	3,377,910	3,052,914	324,996	2,003,177
总负债	419,281,242	351,419,629	67,861,613	241,783,570
客户存款	254,689,754	207,577,270	47,112,484	176,736,656
— 个人存款	62,245,742	46,718,799	15,526,943	34,143,203
— 公司存款	192,444,012	160,858,471	31,585,541	142,593,453
同业拆入	17,891,929	22,203,240	(4,311,311)	11,924,128
归属上市公司股东的净资产	24,668,357	22,116,960	2,551,397	18,714,067

二、非经常性损益项目及金额

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
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	(2,795)	7,046	520
计入当期损益的政府补偿	-	-	196,391
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	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4,386)	(4,959)	2,347
所得税的影响数	1,795	(522)	(717)
合计	(5,386)	1,565	198,541

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 6 月 30 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	12.85	不适用
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.84	不适用
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.84	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率(%)	≥8	13.80	15.65
	核心资本充足率(%)	≥4	10.38	11.49
流动性比率(本外币)(%)	≥25	38.53	41.99	52.19
拆借资金比例 (人民币)(%)	拆入资金比例	≤8	6.36	4.66
	拆出资金比例	≤8	1.52	3.30
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	58.60	67.74	66.62
不良贷款比率(%)	≤5	0.83	0.76	0.68
拨备覆盖率(%)	≥150	257.12	275.39	240.74

单一最大客户贷款比例(%)	≤10	2.22	2.44	2.17
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	14.53	16.10	18.31
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	6.13	3.99	3.23
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.84	2.67	3.96
	关注类贷款迁徙率	22.94	14.81	8.80
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	46.01	76.75	4.49
	可疑类贷款迁徙率	9.50	38.95	36.64
总资产收益率(%)		1.28	1.28	1.24
利息回收率(%)		97.52	98.53	99.12
成本收入比(%)		30.74	34.13	36.38
资产负债率(%)		94.44	94.08	92.82

第三节 董事会报告

一、公司主营业务范围

公司主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

二、2013 上半年经营情况分析

（一）总体情况概述

2013年上半年，公司继续秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，紧紧围绕“增盈利，强基础，提效率”的指导思想，持续推进五大利润中心战略，积极应对利率市场化的挑战；加大风险排查力度，主动防范和化解各类风险；统筹调配公司资源，降低经营成本，提升经营效率，以更有针对性的产品和更好的服务满足客户的不同需要，差异化的核心竞争优势进一步增强。

截至2013年半年末，公司总资产4,439.50亿元，比年初增加704.13亿元，增幅为18.85%；各项存款2,546.90亿元，比年初增加471.12亿元，增幅为22.70%；各项贷款1,588.20亿元，比年初增加132.02亿元，增幅为9.07%。

2013年上半年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。主要原因是业务发展能力增强以及区域分行盈利能力逐渐提升。公司2013年1-6月实现营业收入61.24亿元，同比增加11.62亿元，增幅为23.41%；营业利润32.87亿元，同比增加5.72亿元，增幅为21.09%；净利润26.08亿元，同比增加4.50亿元，增幅为20.84%；加权平均净资产收益率11.15%，同比提升0.22个百分点；基本每股收益0.90元，同比提高0.15元。

截至2013年半年末，公司不良贷款率0.83%，较年初微升0.07个百分点；拨备覆盖率257.12%，资产质量保持在较好水平。

公司不断提高盈利能力，增强资本的自我积累能力，同时合理把控风险资产增长速度。截至2013年半年末，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12.85%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为9.84%。

（二）利润表项目分析

2013年上半年，公司密切关注国家宏观经济走势和监管政策变化，加快经营结构调整，加强全面风险控制，财务业绩增长平稳，资产质量保持稳定。报告期内各项业务持续快速发展，生息资产规模稳步扩张，中间业务收入快速增长，成本收入比保持较低水平。报告期内实现净利润26.08亿元，比上年同期增加4.50亿元，增长20.84%。营业收入61.24亿元，同比增长23.41%。其中利息净收入54.27亿元，同比增长25.09%，占总营业收入的88.62%；非利息收入6.97亿元，同比增长11.76%，其中手续费及佣金净收入7.90亿元，同比增长82.24%。营业支出28.37亿元，同比增长26.22%。其中业务及管理费用18.83亿元，同比增长18.25%，成本收入比较2012年末下降3.39个百分点至30.74%；计提资产减值损失5.30亿元，同比增长55.95%；所得税费用6.72亿元，同比增加1.14亿元，增长20.31%。

利润表主要项目变动

单位：(人民币)千元

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	增减额	增长率
营业收入	6,123,666	4,961,973	1,161,693	23.41%
利息净收入	5,426,553	4,338,214	1,088,339	25.09%
利息收入	11,697,166	8,297,255	3,399,911	40.98%
利息支出	(6,270,613)	(3,959,041)	(2,311,572)	58.39%
非利息收入	697,113	623,759	73,354	11.76%
手续费及佣金净收入	790,253	433,640	356,613	82.24%
其他非利息收益	(93,140)	190,119	(283,259)	(148.99%)
营业支出	(2,836,542)	(2,247,248)	(589,294)	26.22%
营业税金及附加	(423,695)	(315,035)	(108,660)	34.49%

业务及管理费用	(1,882,678)	(1,592,079)	(290,599)	18.25%
资产减值损失	(530,146)	(339,952)	(190,194)	55.95%
其他业务成本	(23)	(183)	160	(87.42%)
营业利润	3,287,124	2,714,724	572,400	21.09%
营业外净收入	(7,182)	2,087	(9,269)	(444.11%)
税前利润	3,279,942	2,716,811	563,131	20.73%
所得税费用	(672,434)	(558,918)	(113,516)	20.31%
净利润	2,607,508	2,157,894	449,614	20.84%

1、利息净收入

2013年上半年，公司利息净收入为54.27亿元，比去年同期增长25.09%。

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1-6月			2012年1-6月		
	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						
客户贷款	136,539,725	4,867,361	7.13%	121,015,142	4,603,689	7.61%
证券投资	121,260,442	3,116,172	5.14%	54,642,324	1,410,250	5.16%
存放央行款项	47,599,222	355,226	1.49%	37,854,236	276,514	1.46%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	25,653,710	583,939	4.55%	28,056,937	659,935	4.70%
总生息资产	331,053,099	8,922,698	5.39%	241,568,639	6,950,388	5.75%
负债						
存款	238,850,883	2,504,234	2.10%	186,106,859	2,070,950	2.23%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	59,860,076	1,124,905	3.76%	39,343,833	572,465	2.91%
应付债券	13,740,316	333,833	4.86%	7,483,493	171,117	4.57%
总付息负债	312,451,275	3,962,972	2.54%	232,934,185	2,814,532	2.42%
利息净收入		4,959,726			4,135,856	
净利差 (NIS)			2.85%			3.33%
净息差 (NIM)			3.00%			3.42%

注：(1) 生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

(2) 客户贷款中不包含贴现、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 1-6 月对比 2012 年同期		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
资产			
贷款	590,590	(326,918)	263,672
证券投资	1,719,330	(13,408)	1,705,922
存放央行款项	71,184	7,528	78,712
存拆放同业和其他金融机构款项	(56,527)	(19,469)	(75,996)
利息收入变动	2,324,578	(352,268)	1,972,310
负债			
客户存款	586,922	(153,638)	433,284
同业和其他金融机构存拆放款项	298,518	253,922	552,440
应付债券	143,068	19,648	162,716
利息支出变动	1,028,508	119,932	1,148,440
净利息收入变动	1,296,070	(472,200)	823,870

净利差和净息差

2012 年，中国人民银行连续下调存贷款基准利率，同时扩大了存贷款利率浮动区间。2013 年上半年，公司贷款陆续重定价，贷款收益率触高回落。公司将积极开展利率市场化研究，加强利差管理，培养和提升利率市场化条件下的定价能力。

2013 年上半年公司净利差为 2.85%，比上年同期下降了 48 个基点；净息差为 3.00%，比上年同期下降了 42 个基点。

(1) 利息收入

2013 年上半年，公司实现利息收入 116.97 亿元，比上年同期增长 40.98%，贷款和垫款利息收入仍然是公司利息收入的最大组成部分。

贷款利息净收入(不含贴现、垫款)

2013 年上半年公司贷款利息收入(不含贴现、垫款)为 48.67 亿元，比上年同期增加 2.63 亿元，增幅 5.71%。2013 年上半年，公司贷款平均收益率为 7.13%，比上年同期下降 0.48 个百分点。

下表列出所示期间公司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 1-6 月			2012 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
公司贷款	105,313,098	3,710,853	7.05%	95,424,477	3,588,315	7.52%
个人贷款	31,226,627	1,156,508	7.41%	25,590,665	1,015,374	7.94%
贷款和垫款	136,539,725	4,867,361	7.13%	121,015,142	4,603,689	7.61%

证券投资利息收入

2013年上半年公司证券投资利息收入为31.16亿元，比上年同期增加17.06亿元，增长120.97%，证券投资平均收益率为5.14%，较上年同期下降0.02个百分点。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2013年上半年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入为5.84亿元，比上年同期减少0.76亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为4.55%，比上年同期降低0.15个百分点。

(2) 利息支出

2013年上半年，公司利息支出为62.71亿元，比上年同期增加23.12亿元，增幅58.39%。

客户存款利息支出

2013年上半年公司客户存款利息支出为25.04亿元，比上年同期增加4.33亿元，增幅20.92%。

下表列出所示期间公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均成本率。

单位：(人民币)千元

	2013 年 1-6 月			2012 年 1-6 月		
	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	104,740,465	584,113	1.12%	75,795,501	332,376	0.88%
定期	76,843,922	1,197,488	3.12%	72,577,984	1,298,847	3.58%
小计	181,584,387	1,781,601	1.96%	148,373,485	1,631,223	2.20%
对私客户存款						
活期	16,160,166	35,570	0.44%	14,812,511	50,616	0.68%
定期	41,106,330	687,063	3.34%	22,920,863	389,111	3.40%
小计	57,266,496	722,633	2.52%	37,733,374	439,727	2.33%
合计	238,850,883	2,504,234	2.10%	186,106,859	2,070,950	2.23%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2013 年上半年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出为 11.24 亿元，比上年同期增加 5.52 亿元，增长 96.50%，平均成本率为 3.76%，较上年同期提高了 0.85 个百分点。

已发行债务利息支出

2013 年上半年已发行债务利息支出为 3.34 亿元，比上年同期增加 1.63 亿元，增长 95.09%。

2、非利息收入

2013 年上半年实现非利息收入 6.97 亿元，同比增长 11.76%，其中手续费及佣金净收入 7.90 亿元，同比增长 82.24%。

非利息收入主要构成

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	869,128	501,626	367,502	73.26%
减：手续费及佣金支出	78,875	67,986	10,889	16.02%
手续费及佣金净收入	790,253	433,640	356,613	82.24%
其他非利息收益	(93,140)	190,119	(283,259)	(148.99%)
合计	697,113	623,759	73,354	11.76%

手续费及佣金净收入

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	增减额	增长率
结算类业务	81,415	61,184	20,231	33.07%
银行卡业务	263,532	161,583	101,949	63.09%
代理类业务	412,751	92,327	320,424	347.05%
担保类业务	35,451	50,815	(15,364)	(30.24%)
承诺类业务	29,763	25,806	3,957	15.33%
托管类业务	8,163	1,743	6,420	368.33%
咨询类业务	36,160	98,114	(61,954)	(63.14%)
其他	1,893	10,054	(8,161)	(81.17%)
手续费及佣金收入	869,128	501,626	367,502	73.26%
减：手续费及佣金支出	78,875	67,986	10,889	16.02%
手续费及佣金净收入	790,253	433,640	356,613	82.24%

2013 年上半年银行卡业务收入 2.63 亿元，比上年同期增加 1.02 亿元，增长 63.09%，增长的主要原因是银行卡结算业务收入增加。

2013 年上半年代理类业务收入 4.13 亿元，比上年同期增加 3.20 亿元，增长 347.05%，增长的主要原因是理财业务收入增加。

3、业务及管理费用

2013 年上半年，公司业务及管理费为 18.83 亿元，比去年同期增长 18.25%。成本收入比为 30.74%，比 2012 年末下降 3.39 个百分点。2013 年上半年，员工费用、业务费用和固定资产折旧分别比上年增长 25.99%、6.42% 和 27.17%。主要由于：1) 机构开设和网点扩张，相应地加大了员工薪酬成本和物业设备的支出摊销；(2) 公司为促进结构调整和业务转型，加大各条线资金投入，业务费用相应增长。

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 1-6 月	2012 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,099,353	872,558	226,795	25.99%
业务费用	601,848	565,530	36,318	6.42%
固定资产折旧	117,877	92,690	25,187	27.17%
长期待摊费用摊销	35,344	30,311	5,033	16.60%
无形资产摊销	9,758	9,720	38	0.39%
税费	18,498	21,270	(2,772)	(13.03%)
合计	1,882,678	1,592,079	290,599	18.25%

4、资产减值损失

公司资产减值损失全部由贷款减值损失构成。2013 年上半年，贷款减值损失为 5.30 亿元，比上年同期增加 1.9 亿元，增长 55.95%，主要原因是公司在充分评估外部环境变化对信贷资产质量的影响下，审慎计提客户贷款损失准备。

(三) 资产负债表分析

1、资产

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 6 月 30 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	52,705,141	11.87%	45,493,814	12.18%	7,211,327	(0.31)
存放同业款项	38,967,820	8.78%	33,222,961	8.89%	5,744,859	(0.11)
拆出资金	3,863,500	0.87%	6,667,509	1.78%	(2,804,009)	(0.91)
交易性金融资产	3,378,334	0.76%	1,784,415	0.48%	1,593,919	0.28
衍生金融资产	4,918,894	1.11%	3,375,274	0.90%	1,543,620	0.21
买入返售金融资产	37,720,865	8.50%	35,712,105	9.56%	2,008,760	(1.06)
应收利息	1,858,075	0.42%	1,552,768	0.42%	305,307	(0.00)
发放贷款及垫款	155,442,506	35.01%	142,564,629	38.17%	12,877,877	(3.16)

可供出售金融资产	78,270,798	17.64%	57,201,901	15.33%	21,068,897	2.31
持有至到期投资	16,179,768	3.64%	16,987,697	4.55%	(807,929)	(0.91)
应收款项类投资	42,184,495	9.50%	22,306,412	5.97%	19,878,083	3.53
长期股权投资	13,250	0.00%	13,250	0.00%	0	0.00
投资性房地产	14,738	0.00%	14,738	0.00%	0	0.00
固定资产	2,333,959	0.53%	2,397,820	0.64%	(63,861)	(0.11)
无形资产	78,140	0.02%	87,898	0.02%	(9,758)	(0.00)
递延所得税资产	1,833,269	0.41%	1,225,132	0.33%	608,137	0.08
其他资产	4,186,047	0.94%	2,928,266	0.78%	1,257,781	0.16
资产总计	443,949,599	100.00%	373,536,589	100%	70,413,010	0.00

(1) 贷款及垫款

截至 2013 年 6 月 30 日，公司贷款和垫款总额为 1,588.20 亿元，扣除贷款损失准备 33.78 亿元后净额为 1,554.43 亿元，比上年末增长 9.03%，占资产总额的比例为 35.01%，比上年末降低 3.16 个百分点。

企业贷款

截至 2013 年 6 月 30 日，公司企业贷款总额为 1093.75 亿元，比上年末增长 5.48%，占贷款和垫款总额的 68.87%，比上年末减少 2.34 个百分点。报告期内，公司准确把握经济形势变化，突出金融服务实体经济宗旨，合理把控信贷投向和节奏，确保重点业务均衡快速发展。

票据贴现

截至 2013 年 6 月 30 日，票据贴现为 75.20 亿元，比上年末增长 19.30%，占贷款和垫款总额的 4.73%，比上年末增加 0.40 个百分点。

个人贷款

截至 2013 年 6 月 30 日，个人贷款总额为 419.26 亿元，比上年末增长 17.70%，占贷款和垫款总额的 26.40%，比上年末增加 1.94 个百分点。

单位：(人民币)千元

行业	2013 年 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	109,374,794	68.87%	103,692,853	71.21%
贷款	106,242,142	66.89%	101,311,990	69.57%
贸易融资	2,867,893	1.81%	2,196,215	1.51%
垫款	264,759	0.17%	184,648	0.13%
贴现	7,519,873	4.73%	6,303,566	4.33%

个人贷款和垫款	41,925,749	26.40%	35,621,124	24.46%
信用卡	7,110,453	4.48%	5,343,460	3.67%
购房及装修贷款	17,912,146	11.28%	18,263,010	12.54%
购车贷款	3,245,702	2.04%	3,407,147	2.34%
个体私营业主经营性贷款	10,405,263	6.55%	8,127,996	5.58%
其他	3,252,185	2.05%	479,511	0.33%
总额	158,820,416	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6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	3,378,334	2.41%	1,784,415	1.82%
可供出售金融资产	78,270,798	55.91%	57,201,901	58.20%
持有至到期投资	16,179,768	11.55%	16,987,697	17.28%
应收款项类投资	42,184,495	30.13%	22,306,412	22.70%
合计	140,013,395	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6月30日		2012年12月31日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	35,568,217	84.23%	34,618,470	90.40%
金融机构债券	3,367,806	7.98%	1,947,068	5.08%
企业债券	2,177,224	5.16%	1,277,785	3.34%
铁道部债券	557,864	1.32%	197,257	0.52%
央行票据	451,300	1.07%	153,899	0.40%
地方政府债券	100,000	0.24%	100,000	0.26%
合计	42,222,411	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
2012 记账式国债	8,970,000	2015-4-26~2019-9-6	2.91~3.25
2010 记账式国债	4,428,000	2013-8-12~2020-12-16	2.30~3.83
2007 记账式国债	2,530,000	2014-2-6~2037-5-17	2.93~4.52
2013 记账式国债	1,579,592	2016-1-31~2023-5-23	3.09~3.38

2008 记账式国债	1,260,000	2013-9-16~2038-10-23	1.77~4.94
2009 记账式国债	1,250,000	2014-4-2~2059-11-30	2.26~4.30
2012 企业债	1,039,376	2013-7-12~2017-11-27	3.45~5.65
2008 金融债券	1,000,000	2018-4-1~2018-7-3	8.00
2013 政策性银行债	870,140	2014-4-11~2023-4-11	3.15~4.28
2013 企业债	776,947	2014-2-6~2018-6-7	3.95~5.35
2011 铁道债	527,827	2018-10-13~2018-11-23	4.63~5.59
2009 政策性银行债	513,033	2016-6-16	3.35~5.36

(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 6 月 30 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	12,335,343	22,731	151,330
货币掉期	131,681,451	639,057	1,248,671
利率互换	90,784,360	4,161,759	4,000,228
期权合同	721,618	95,347	525
合计	235,522,772	4,918,894	5,400,754

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

利率互换是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

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

2、负债

截至 2013 年 6 月 30 日，公司负债总额为 4,192.81 亿元，比 2012 年末增加 678.62 亿元，增长 19.31%，主要原因是吸收存款、同业及其他金融机构存放款项增加，同时 2013 年发行了 80 亿元金融债。

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 6 月 30 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	57,539,534	13.72%	44,543,618	12.67%	12,995,916	1.05
拆入资金	17,891,929	4.27%	22,203,240	6.32%	(4,311,311)	(2.05)
衍生金融负债	5,400,754	1.29%	3,357,488	0.96%	2,043,266	0.33
卖出回购金融资产款	45,215,914	10.78%	55,458,492	15.78%	(10,242,578)	(5.00)
吸收存款	254,689,754	60.75%	207,577,270	59.07%	47,112,484	1.68
应付职工薪酬	525,292	0.13%	624,031	0.18%	(98,739)	(0.05)
应交税费	974,902	0.23%	599,694	0.17%	375,208	0.06
应付利息	3,914,821	0.93%	3,055,742	0.87%	859,079	0.06
应付债券	18,462,927	4.40%	10,474,150	2.98%	7,988,777	1.42
递延所得税负债	1,231,874	0.29%	839,243	0.24%	392,631	0.05
其他负债	13,233,541	3.16%	2,686,661	0.76%	10,546,880	2.40
负债总计	419,281,242	100.00%	351,419,629	100.00%	67,861,613	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 6 月 30 日，公司客户存款总额为 2,546.90 亿元，比 2012 年末增加 471.12 亿元，增长 22.70%，占公司负债总额的 60.75%。

下表列出截至 2013 年 6 月 30 日，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 6 月 30 日		2012 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	107,426,295	42.18%	95,420,364	45.97%
定期	85,017,717	33.38%	65,438,107	31.52%
小计	192,444,012	75.56%	160,858,471	77.49%
对私客户存款				
活期	18,079,260	7.10%	12,848,006	6.19%
定期	44,166,482	17.34%	33,870,793	16.32%
小计	62,245,742	24.44%	46,718,799	22.51%
合计	254,689,754	100.00%	207,577,270	100.00%

截至 2013 年 6 月 30 日，公司企业客户存款占客户存款总额的比例为 75.56%，比 2012 年末下降 1.93 个百分点；个人客户存款占客户存款总额的比例为 24.44%，比 2012 年末提升 1.93 个百分点。

截至 2013 年 6 月 30 日，活期存款占客户存款总额的比例为 49.28%，较 2012 年末下降 2.88 个百分点。其中，企业客户活期存款占客户存款的比例为 42.18%，比 2012 年末下降 3.79 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例为 7.10%，比 2012 年末提升 0.91 个百分点。

3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2013 年 6 月 30 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	11.69%	2,883,821	13.04%	0	(1.35)
资本公积	7,843,145	31.79%	7,899,256	35.72%	(56,111)	(3.93)
盈余公积	1,486,303	6.03%	1,486,303	6.72%	0	(0.69)
一般风险准备	2,859,911	11.59%	1,499,934	6.78%	1,359,977	4.81
未分配利润	9,595,177	38.90%	8,347,646	37.74%	1,247,531	1.16
股东权益合计	24,668,357	100.00%	22,116,960	100.00%	2,551,397	0.00

(四) 资产质量分析

2013 年上半年，公司积极开展风险排查，发挥风险预警功效，防控大额不良贷款的产生；同时，深入推进信贷结构调整，全面强化贷后管理，加强风险防范化解，加快不良贷款处置，信贷资产质量继续保持稳定。

截至 2013 年 6 月末，公司贷款总额为 1,588.20 亿元，比上年末增加 132.02 亿元，增幅 9.07%；不良贷款率 0.83%，比上年末提高 0.07 个百分点；不良贷款拨备覆盖率 257.12%，比上年末下降 18.27 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 6 月 30 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：	157,506,674	99.17%	144,508,958	99.24%	12,997,716	(0.07)
正常	155,699,321	98.03%	142,493,152	97.85%	13,206,169	0.18
关注	1,807,353	1.14%	2,015,806	1.38%	(208,453)	(0.24)
不良贷款小计：	1,313,742	0.83%	1,108,584	0.76%	205,158	0.07
次级	521,586	0.33%	468,396	0.32%	53,190	0.01
可疑	643,430	0.41%	424,174	0.29%	219,256	0.12
损失	148,726	0.09%	216,014	0.15%	(67,288)	(0.06)
客户贷款合计	158,820,416	100.00%	145,617,542	100%	13,202,874	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 6 月 30 日	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	836,304	0.53%
采矿业	56,808	0.04%
制造业	36,317,431	22.85%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,389,697	1.50%
建筑业	7,446,548	4.69%
交通运输、仓储及邮政业	2,938,267	1.85%
信息传输、计算机服务和软件业	1,089,995	0.69%
商业贸易业	24,304,989	15.30%
住宿和餐饮业	866,136	0.55%
金融业	946,073	0.60%
法人一手房按揭	91,720	0.06%
公司经营性物业贷款	4,128,340	2.60%
租赁和商务服务业	16,728,301	10.53%
科学研究、技术服务和地质勘察业	529,823	0.33%
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,205,496	3.91%
房地产开发	8,372,415	5.26%
城建类贷款	659,700	0.42%
居民服务和其他服务业	119,893	0.08%
教育	686,200	0.43%
卫生、社会保障和社会福利业	249,900	0.16%
文化、体育和娱乐业	327,155	0.21%
公共管理和社会组织	1,603,476	1.01%
个人贷款	41,925,749	26.40%
合计	158,820,416	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	2013 年 6 月 30 日	
	金额	比例
北京市	4,935,404	3.11%
上海市	14,990,534	9.44%
浙江省	101,408,497	63.84%
其中：宁波市	84,478,215	53.19%
江苏省	28,452,773	17.92%
广东省	9,033,208	5.69%
贷款和垫款总额	158,820,416	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	2013 年 6 月 30 日	
	金额	比例
信用贷款	29,171,738	18.38%
保证贷款	48,510,030	30.54%
抵押贷款	70,490,476	44.38%
质押贷款	10,648,172	6.70%
贷款和垫款总额	158,820,416	100.00%

报告期末公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
房地产开发贷款	717,000	2.22%
公共管理、社会保障和社会组织	555,000	1.72%
水利、环境和公共设施管理业	500,000	1.55%
水利、环境和公共设施管理业	492,000	1.52%
水利、环境和公共设施管理业	470,000	1.46%
租赁和商务服务业	438,000	1.36%
批发和零售业	400,000	1.24%
房地产开发贷款	390,000	1.21%
房地产开发贷款	363,500	1.13%
建筑业	362,000	1.12%
合计	4,687,500	14.53%
资本净额	32,262,933	

报告期末按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

	2013 年 6 月 30 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	420,552	0.26%	234,566	0.16%
逾期 3 个月至 1 年	514,835	0.32%	433,995	0.30%
逾期 1 年以上至 3 年以内	305,032	0.20%	274,089	0.19%
逾期 3 年以上	90,053	0.06%	125,840	0.09%
逾期贷款合计	1,330,472	0.84%	1,068,490	0.73%

报告期末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 1.47 亿元，扣除已计提减值准备 0.02 亿元，抵债资产净值为 1.45 亿元。

报告期末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 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
期初余额	3,052,914	2,003,177	1,379,953
本期/本年计提	530,146	1,076,350	636,286
本期/本年核销	(207,283)	(15,469)	-
本期/本年转回	133	6,359	2,467
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	133	6,359	2,467
已减值贷款利息拨回	0	(17,503)	(15,529)
其他	2,000	-	-
期末/年末余额	3,377,910	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 365.59 亿元。其中，现金流入 797.95 亿元，比上年同期增加 455.62 亿元，主要原因是同业存放款项增加；现金流出 432.36 亿元，同比增加 28.88 亿元，主要原因是存放其他金融机构款项增加。

投资活动产生的现金净流入-390.66 亿元。其中，现金流入 336.92 亿元，比去年同期增加 220.02 亿元，主要原因是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入增加；现金流出 727.58 亿元，同比增加 447.66 亿元，主要原因是公司债券投资增加使得现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 79.87 亿元。其中，现金流入 79.87 亿元，主要是发行债券所收到的现金；无现金流出。

单位：(人民币)千元

项目	2013年1-6月	2012年1-6月	变动
经营活动现金流入小计	79,795,415	34,232,925	45,562,490
经营活动现金流出小计	(43,236,498)	(40,348,292)	(2,888,206)
经营活动产生的现金流量净额	36,558,917	(6,115,367)	42,674,284
投资活动现金流入小计	33,691,956	11,689,479	22,002,477
投资活动现金流出小计	(72,757,600)	(27,991,261)	(44,766,339)
投资活动产生的现金流量净额	(39,065,644)	(16,301,782)	(22,763,862)
筹资活动现金流入小计	7,986,500	0	7,986,500
筹资活动现金流出小计	0	(779,264)	779,264
筹资活动产生的现金流量净额	7,986,500	(779,264)	8,765,764
现金及现金等价物净增加额	5,444,547	(23,182,733)	28,627,280

(六) 分部分析

单位：(人民币)千元

2013年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	3,467,782	879,156	1,079,615	-	5,426,553
手续费及佣金净收入	529,444	273,718	(12,909)	-	790,253
投资收益	-	-	62,478	-	62,478
公允价值变动损益	-	-	(570,194)	-	(570,194)
汇兑损益	-	-	400,988	-	400,988
其他业务收入/成本	-	-	-	13,565	13,565
营业税金及附加	327,360	93,975	2,360	-	423,695
业务及管理费	1,310,659	376,249	195,770	-	1,882,678
贷款减值损失	304,657	225,489	0	-	530,146
营业利润	2,054,550	457,161	761,848	13,565	3,287,124
营业外收支净额	-	-	-	(7,182)	(7,182)
利润总额	2,054,550	457,161	761,847	6,384	3,279,942
资产总额	112,742,463	47,713,087	261,659,358	21,834,691	443,949,599
负债总额	195,666,246	63,287,969	145,314,090	15,012,937	419,281,242
2012年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息收入净额	2,928,325	785,625	624,263	-	4,338,214
手续费及佣金净收入	288,609	160,251	(15,220)	-	433,640
投资收益	-	-	16,241	-	16,241
公允价值变动损益	-	-	425,301	-	425,301
汇兑损益	-	-	(268,484)	-	(268,484)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,878	16,878
营业税金及附加	(232,145)	(68,674)	(14,216)	-	(315,035)
业务及管理费	(1,109,317)	(328,161)	(154,602)	-	(1,592,079)
贷款减值损失	(326,793)	(13,159)	-	-	(339,952)
营业利润	1,548,680	535,882	613,283	16,878	2,714,724
营业外收支净额	-	-	-	2,087	2,087

利润总额	1,548,680	535,882	613,283	18,965	2,716,811
资产总额	124,456,474	36,903,110	114,406,019	1,877,818	277,643,420
负债总额	164,634,279	40,531,235	47,560,902	4,545,894	257,272,311

(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6月30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	20,378,035	11,059,374	6,420,927
银行承兑汇票	45,759,648	38,320,554	31,544,959
开出保函	5,111,273	3,042,824	2,126,602
贷款承诺	36,720,103	25,675,100	16,210,347
2、资本性支出承诺	421,895	263,659	309,383
3、经营性租赁承诺	1,578,650	1,369,414	1,119,655
4、对外资产质押承诺	31,108,500	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	(20,450)	-	-	3,378,334
2、衍生金融资产	3,375,274	1,495,140	-	-	4,918,894
3、可供出售金融资产	57,201,901	-	(87,368)	-	78,270,798
金融资产小计	62,361,590	1,474,690	-	-	86,568,026
4、金融负债	(3,357,488)	(2,044,884)	-	-	(5,400,754)
5、投资性房地产	14,738	-	-	-	14,738
6、生产性生物资产	-	-	-	-	-
7、其他	-	-	-	-	-

*注：不包括衍生金融资产

关于公司公允价值计量的说明：

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

(2)可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未被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)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	3,848	-	-	97,657
2、贷款和应收款	2,374,457	-	-	-	3,561,153
3、可供出售金融资产	-	-	-	-	-
4、持有至到期投资	-	-	-	-	-
金融资产小计	2,468,266	3,848	-	-	3,658,810
金融负债	(53,347)	46,181	-	-	(7,166)

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	305,307	1,858,075	-	个别认定
贷款表外应收利息	181,141	(15,822)	165,319	-	-

(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 1-6 月	比上年同期 增减	主要原因
利息收入	11,697,166	40.98%	贷款规模扩大
利息支出	6,270,613	58.39%	存款规模扩大，利率调整
手续费及佣金收入	869,128	73.26%	手续费收入增加
公允价值变动收益(损失以“()”填列)	(570,194)	(234.07%)	衍生金融工具变动损益
投资收益(损失以“()”填列)	62,478	284.70%	投资收益增加
汇兑收益(损失以“()”填列)	400,988	249.35%	外汇业务损益增加
营业税费	423,695	34.49%	营业税费增加
资产减值损失	530,146	55.95%	贷款规模增加

项目	2013 年 6 月 30 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	3,863,500	(42.05%)	拆放同业资金减少
交易性金融资产	3,378,334	89.32%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	4,918,894	45.73%	衍生金融资产增加
可供出售金融资产	78,270,798	36.83%	可供出售金融资产增加
应收款项债券投资	42,184,495	89.11%	应收款项类投资增加
衍生金融负债	5,400,754	60.86%	衍生金融负债增加
应交税费	974,902	62.57%	应交企业所得税增加
应付债券	18,462,927	76.27%	2013 年发行 80 亿金融债

三、核心竞争力分析
(一) 利润中心特色鲜明

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

(二) 区域市场协同发展

经过几年来的持续积累，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。经过近五六年来的持续积累，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，个人银行和零售公司两条线的业务规模占比已达40%左右，为今后宁波地区业务的持续转型奠定了良好基础。同时，各区域分行均能结合本地实际，有效贯彻公司稳健发展理念，赢得了当地市场、客户和监管部门的广泛认可。特别是随着业务流程、管理体系的不断完善，各分行均呈现出良好的发展态势，各项业务稳健增长，规模效应开始逐步显现。

（三）风险管理持续深化

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

（四）科技支撑能力渐强

公司始终贯彻科技是第一生产力的理念，将科技放在银行发展的重要位置，每年投入大量资金，持续深化IT系统建设，为业务发展和经营管理提供有力支撑。目前总行科技部下设18个二级部，拥有研究生、本科生近200人。一是建立公司集中的数据中心。从全局出发，建立起符合实际和未来发展的数据管理体系，逐步达到科学管理数据、充分开发利用数据的目标，以配合公司的决策、运营和风险管控。二是形成可支撑业务运转的IT系统，当前公司共有各类系统115套，形成了渠道应用层、客户信息及关系管理层、处理流程层、产品层、管理与风险控制层五个层次分明的IT系统架构。三是以业务驱动为着力点，持续深化应用系统建设，在大力推进新信贷系统、票据系统、内部评级法系统等各项新系统建设的同时，持续做好新核心系统、新国际结算系统等重要系统的后期提升工作，逐步构建起面向业务、面向服务、面向客户的“三位一体”应用系统体系，为公司长远发展提供坚实的科技支撑。

（五）核心竞争力提升方向

公司当前的业务发展基本成型，下阶段将从以下四个方面持续培育核心竞争力。一是狠抓基础客户的培育和基本业务的拓展，为业务的长远可持续发展夯实基础，做到与公司共生长。二是继续落实全面、全员、全流程的风险管理理念，在保持业务快速发展的同时，夯实公司的风险防线。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，将成本收入比控制在合理的水平。我们相信，通过持之以恒的努力，公司将逐步实现差异化经营，在特定的经营领域，形成独特的比较优势，并逐步建立起推动持续发展的核心竞争力，在日益激烈的市场竞争中赢得一席之地。

四、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

对外投资情况				
报告期投资额		上年同期投资额		变动幅度(%)
13,250		13,250		-
被投资公司情况				
公司名称	报告期投资额	上年同期投资额	主要业务	上市公司占被投资公司权益比例
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	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。	0.34%
城市商业银行资金清算中心	250	250	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。	0.83%
合计	13,250	13,250		

2、证券投资情况

单位：(人民币)千元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	期初持股数量(股)	期初持股比例	期末持股数量(股)	期末持股比例	期末账面价值	报告期损益	会计核算科目
A股	600830	香溢融通	3,866	750,000	0.165%	750,000	0.165%	5,010	-	可供出售
期末持有的其他证券投资			-	-	-	-	-	-	-	-
合计			3,866	750,000	0.165%	750,000	0.165%	5,010		
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，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内，公司累计发行理财产品 837 期，销售额 1264.17 亿元（不含活期化理财）。报告期末，公司管理的理财产品存续余额为 565.97 亿元。其中保本类理财产品余额为 115.55 亿元，非保本类理财产品余额为 450.42 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	12,335,343	(132,265)	49.98%
货币掉期	109,909,303	131,681,451	(765,874)	533.59%
利率互换	66,953,690	90,784,360	150,699	367.87%
期权合同	681,172	721,618	(35,834)	2.92%
合计	188,796,177	235,522,772	(783,274)	954.37%

3、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（三）募集资金使用情况

报告期内，公司无新增募集资金行为。

（四）主要子公司、参股公司分析

报告期内，除已披露外，公司无子公司及参股公司。

（五）非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，除已披露外，公司无非募集资金投资的重大项目。

五、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

信用风险是指客户（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的风险。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。公司信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理。

公司依据相关政策和规定，参考公司实际情况，按照贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，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。该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，有助于公司准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。同时，公司通过十级贷款分类，对不同类别的贷款提取不同比例的模拟贷款准备金，更有针对性地进行基于风险回报的考核。

报告期内，公司加强对信用风险的识别与管理，研究不同授信区域与不同授信行业较上一年度的变化情况，及时制定了2013年授信业务指导意见，对授信业务进行动态化管理。完善风险客户预警体系建设，依托不断完善的预警系统，规范了“一会两组”预警工作机制，建立常态化的预警联席例会制度、预警跟踪日志管理、预警客户处置流程以及预警客户专项排查。启动公司银行业务授信后管理改进项目，提升对大中企业客户的授信后管理质量，强化授信业务全流程管理。加强热点风险的排查，具体包括企业招开工及薪酬发放排查、空头支票风险排查、个人客户非现场排查。实施2013年客户信用评级工作，强化客户准入管理。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

1、单一客户贷款集中度

截至2013年6月30日，公司最大单一客户贷款余额71,700万元，占资本净额3,226,293万元的比例为2.22%，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6月30日，公司最大单一集团客户授信敞口197,709万元，占资本净额3,226,293万元的比例为6.13%，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6月30日，公司最大十家企业客户贷款余额468,750万元，占资本净额3,226,293万元的比例为14.53%。

4、单一关联方授信比例

截至2013年6月30日，公司最大单一关联方授信敞口191,175万元，占资本净额3,226,293万元的比例为5.93%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

5、全部关联度

截至2013年6月30日，公司全部关联方实际使用授信敞口413,872万元，占资本净额3,226,293万元的比例为12.83%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

（二）流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为公司资产组合变现提供资金所带来的风险。

报告期内，公司严格监控各项流动性指标，合理安排资产负债期限结构，控制流动性风险。梳理外币存贷比管理政策，加强预警管理，合理控制外币存贷比，以满足监管部门相关要求。修订流动性风险应急预案，梳理流动性危机应急流程和措施，提高流动性风险应急管理水平。继续加强资金头寸管理，优化资金划拨流程，提升资金管理效率，降低资金清算风险。定期开展流动性风险压力测试，确保流动性安全。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

1、流动性比例

截至2013年6月30日，公司流动性资产余额6,018,073万元，流动性负债余额15,620,664万元，流动性比例38.53%，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6月30日，公司90天内到期的流动性缺口为-1,632,492万元，流动性缺口率-9.89%，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6月30日，公司人民币超额备付金余额830,425万元，与人民币各项存款余额的比例为3.34%。

4、存贷款比例

截至2013年6月30日，公司各项贷款余额15,882,042万元（其中金融债关联贷款957,852万元），各项存款余额25,468,975万元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)58.60%，符合银监会规定的不高于75%的要求。

（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。

报告期内，公司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，通过市场风险管理系统的更新，不断改进市场风险指标监控手段。同时，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；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。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。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

1、利率风险敏感度

截至2013年6月30日，利率上升200个基点对公司净值影响值为268,186万元，资本净额3,226,293万元，利率风险敏感度8.31%。

2、外汇敞口头寸比例

截至2013年6月30日，公司累计外汇敞口头寸余额30,211万元，资本净额3,226,293万元，累计外汇敞口头寸比例0.94%，符合银监会规定的不高于20%的要求。

（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，公司在加强操作风险管控方面进一步采取了以下措施：

一是顺利推进操作风险系统建设工作，基本完成系统的开发和测试。下步，将以系统上线为契机，推动操作风险管理三大工具在公司各条线的运用，不断提升操作风险管理水平。

二是针对同业发生的典型案例，组织部分分支行开展了二期案防评估工作，探讨公司相关业务流程环节存在的主要风险及相应的控制措施，评估剩余风险，并提出相应的改进计划和建议。

三是制定了《宁波银行案件防控工作管理办法》，进一步明确案件防控牵头部门和其他相关部门的职责，整合利用案件防控工作资源，提升案件防控工作的针对性和实效性。

四是制定了2013年案件专项治理工作实施意见，全面启动员工道德风险等专项排查和整改工作，以有效防范和化解风险，及时消除案件隐患。

五是制定了《数据安全管理规定》，对数据的产生、传送、使用、保存、销毁整个生命周期进行管理，明确了数据使用人对所使用数据安全负有的责任。

六是制作了《宁波银行网点应急手册》，针对网点网络通讯中断、供电中断、系统故障、火灾等常见突发事件场景设计了快速处理步骤，有效提高了网点人员应急处理能力。

七是开展了信息科技风险自查工作，主要从数据管理、外包管理、操作系统管理、系统安全制度等方面进行评估，并就发现的问题制定了具体整改措施。

八是建立了新员工合规谈话制度，使新员工尽快融入公司的合规文化理念，提升合规意识，在日后的工作中有效避免违规事件的发生。

（五）其他风险

其他可能对公司造成严重影响的主要有合规风险和法律风险等。

其他可能对公司造成严重影响的风险因素，主要有合规风险和法律风险等。

报告期内，公司不断完善内控制度体系，践行法律事务支持业务发展的理念，持续推进员工合规评价工作，有效落实各项监管政策，深入开展反洗钱试点工作，探索适合公司的反洗钱自主监测，全面推进合规文化建设，进一步提升合规风险管理能力，有效防范合规风险和法律风险

（六）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，公司按照《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》对大额暴露和集中风险开展有效识别和管理，通过定期监测和分析客户集中度、抵质押品集中度、行业集中度、区域集中度、业务品种和期限集中度等指标，管理授信业务集中度，避免单户授信、行业授信、业务品种等过度集中，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、对授信业务实施十级分类、对流动性风险实施现金流缺口等手段对相关风险状况进行评估，并对评估参数的选取、配置、维护、评估和更新进行规范化管理。报告期内，公司各类评估结果与实际情况基本一致，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，公司严格按照银监会的规定，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，公司根据行业形势和业务风险状况，运用敏感性测试和情景测试的方法，对公司流动性状况、市场风险状况等实施了压力测试，压力情景分为轻度压力、中度压力和重度压力三种程度。通过压力测试结果，了解潜在风险因素，分析抵御风险的能力，并制定了相关应对措施，以预防极端事件带来的冲击。

5、风险预警

报告期内，公司着重提升风险预警的有效性，推进风险预警联席例会制度、预警领导小组和预警处置小组建设，确保预警客户得到持续跟踪，风险得到有效化解。同时公司加强了行业信息的收集和分析工作，增强了行业风险预警能力。

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。公司将根据外部环境与发展需要，不断提高内部控制的完整性、合理性和有效性，促进公司持续稳健发展。

六、 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。公司将通过加强和改善经济资本管理等手段，努力提高资本配置效率和资本充足水平；优先采取优化资产结构、控制风险加权资产增速、提高盈利能力等措施实现资本充足率管理目标。

（一）经济资本配置和管理

2013年上半年，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，拟订了《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。

2013年上半年，按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率为12.85%，一级资本充足率为9.84%，核心一级资本充足率为9.84%，均高于监管要求。

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。

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6月30日
1、总资本净额	32,262,933
1.1：核心一级资本	24,732,194
1.2：核心一级资本监管扣除项目	33,429
1.3：核心一级资本净额	24,698,765
1.4：其他一级资本	0
1.5：其他一级资本监管扣除项目	0
1.6：一级资本净额	24,698,765
1.7：二级资本	7,564,168
1.8：二级资本监管扣除项目	0
2.信用风险加权资产	231,912,662
3.市场风险加权资产	4,041,319
4.操作风险加权资产	15,036,444
5.风险加权资产合计	250,990,425
6.核心一级资本充足率	9.84%
7.一级资本充足率	9.84%
8.资本充足率	12.85%

注：1、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、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项

4、总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项

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6月30日	2012年12月31日
资本净额	32,537,512	29,844,889
其中：核心资本	24,502,884	21,929,100
核心资本扣减项	20,287	17,716
核心资本净额	24,482,596	21,911,384
附属资本	8,064,790	7,940,999
总扣减项	30,162	25,210
加权风险资产净额	235,788,353	190,660,716
核心资本充足率	10.38%	11.49%
资本充足率	13.80%	15.65%

注：1、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。

2、核心资本净额=核心资本-核心资本扣减项

3、资本净额=核心资本+附属资本-总扣减项

七、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	1,304	157,586,588
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	11	446	41,580,596
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	8	323	20,812,088
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	7	277	22,639,323
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	5	252	23,461,341
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	7	278	29,137,626
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	4	146	5,813,222
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街 28 号 B 座 1-4 层	3	191	17,714,178
9	无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号 1、2 层	2	124	11,683,146
10	金华分行(筹)	金华市丹溪路 1133 号	0	42	-
11	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	5	104	4,184,021
12	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	6	148	9,970,911
13	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	120	9,734,256
14	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	72	5,200,699
15	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	99	4,061,905
16	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	88	3,006,583
17	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	4	87	3,437,271
18	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	4	93	3,190,451
19	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	5	99	4,233,177
20	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	5	108	10,098,617
21	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	8	142	6,224,084
22	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	6	123	6,822,460
23	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	5	100	5,277,019
24	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	9	152	8,006,196
25	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	6	134	3,801,246
26	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	7	132	5,999,794
27	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	6	89	3,194,457
28	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	8	151	5,562,048
29	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	7	123	3,464,752
30	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	4	72	3,402,909
31	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	5	78	4,648,635
合计：192 个（含总行下辖二级支行 1 个，社区支行 26 个）				5,697	443,949,599

八、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，公司银行条线存贷款业务快速增长，重点业务推进良好，渠道建设成效明显。报告期末，公司条线存款余额1,650.78亿元，比年初新增267.08亿元；贷款余额950.41亿元，较年初增加48.45亿元。

（二）零售公司业务

报告期内，零售公司业务规模显著扩大，业务定位更加清晰，中间业务快速增长。报告期末，零售公司条线各项存款余额273.66亿元，较年初增加余额48.77亿元；各项贷款218.53亿元，较年初增加20.53亿元。

（三）个人银行业务

报告期内，储蓄业务快速增长，理财业务发展迅速。报告期末，人民币储蓄余额622.46亿元，较年初新增155.27亿元。上半年累计发行个人理财产品225期，累计募集金额586亿元。

（四）金融市场业务

报告期内，金融市场业务稳健发展。报告期内，成功取得公开市场一级交易商资格、上海期货交易所黄金会员资格。金融市场产品不断丰富，金融市场对公司的服务能力和盈利贡献能力显著增强。

（五）信用卡业务

报告期内，信用卡业务收入快速增长，盈利能力不断提升；各分行发展势头良好，区域发展更趋平衡；业务创新稳步推进，推出了市场通整体金融方案等特色业务。

九、经营环境及宏观政策的变化及影响

上半年，我国宏观经济运行处于合理区间，但经济增长速度趋缓，经济环境更加复杂。下半年，随着国家稳增长、调结构、促改革的系列政策的出台，预期宏观经济将平稳运行，结构将逐步改善。银行业仍将稳健发展，但随着新商业银行资本管理办法的实施和利率市场化改革的深化，市场竞争将更加激烈，行业高速增长的态势将进一步放缓。

面对内外部经营环境的变化，公司继续秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，围绕“增盈利、强基础、提效率”的指导思想，在做好传统业务的同时，积极审慎地开展创新业务，寻求新的利润增长点；

以落实新资本协议和相关监管要求为契机，普及资本约束理念、控制经营成本；加大风险排查力度，做好风险的主动防范和及早化解工作；优化信贷资源配置，合理调配公司资源，促进各项业务稳健发展。

十、公司未来发展的展望

根据当前形势和面临的挑战，公司将积极适应监管政策和经济形势的变化，围绕“增盈利、强基础、提效率”的指导思想，重点推进基础客户积累，狠抓营销推动能力提升，加强基础业务团队配置，着力防范重点领域风险，不断夯实公司可持续发展的基础，力争积极稳妥的达成全年各项工作目标。

十一、对 2013 年 1-9 月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2013 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	20%
2013 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间	3,668,079	至	4,001,540
2012 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润	3,334,617		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强		

十二、公司报告期利润分配实施情况

根据公司2012年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司2012年度利润分配方案的报告》，公司2012年度权益分派方案为：按2012年度净利润的10%提取法定公积金406,814千元；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；本年度不送股、不转增股本。

上述方案已于2013年7月12日实施完毕。

十三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

报告期内，公司不进行利润分配和资本公积金转增股本。

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	2012 年度业绩快报

通基金					
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

第四节 重要事项

一、公司治理状况

公司严格按照《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）《中华人民共和国证券法》（以下简称《证券法》）《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等有关法律法规的要求，不断完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，进一步提高公司治理水平。公司治理的实际运作情况符合上述法律法规及中国证监会、深圳证券交易所公布的有关上市公司治理的规范性文件规定。公司未收到监管部门采取行政监管措施、限期整改的有关文件。

2013年1-6月，公司共召开两次股东大会，三次董事会会议，两次监事会会议，各类会议运行合法有效。公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》及公司《股东大会议事规则》的规定召集并召开股东大会。公司能够确保所有股东、特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能充分行使自己的权利，不存在损害中小股东利益的情形。公司严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》规定，召开董事会、监事会，董事、监事工作勤勉尽责。

公司高级管理人员忠实履行职务，能维护公司和全体股东的最大利益。未曾发现高级管理人员有不忠实履行职务或违背诚信义务的行为。

二、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6月30日，公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为156,779万元；以公司作为被告的诉讼案件共7起，预计赔偿金额108万元。

三、媒体质疑情况

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

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，公司无股权激励计划事项。

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6月30日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20077.79万元，质押项下为0万元，保证项下为0万元，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	目前在公司贷款业务敞口余额
抵押	20077.79
质押	0
保证	0
信用	0
合计	20077.79

（二）关联自然人在公司发生30万元以上交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2013年上半年关联自然人与公司金额在30万元以上的交易共364笔，发生日合计业务余额28059万元，扣除保证金后敞口28054万元，截至6月底扣除保证金后敞口15594.58万元。

（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，公司对占比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6月底，宁波杉杉股份有限公司及关联体扣除保证金后实际业务余额为43368.24万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体扣除保证金后实际业务余额89546.91万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体扣除保证金后实际业务余额为78284.47万元，宁波开发投资集团有限公司及关联体扣除保证金后实际业务余额为12531.28万元，华茂集团股份有限公司及关联体扣除保证金后实际业务余额为68422.04万元，上述五家持股5%以上股东关联方的授信余额合计为292152.94万元。从上述统计数据看，上述五家持股5%以上股东关联方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。

1、宁波杉杉股份有限公司及关联体（G001）

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司		中长期贷款 7600	7600	
2	宁波杉杉实业发展有限公司	3000	流贷 1000 银承 1500	1825	
		USD1000	开证 659.54	593.09	进口
			押汇 1022.24	1022.24	出口
3	上海杉杉科技有限公司	2800	0	0	
4	宁波意丹奴服饰有限公司	500	流贷 250	250	
5	宁波杉杉股份有限公司	4900	0	0	
6	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	流贷 1930	1930	
		USD500	0	0	进口
		USD80	0	0	出口
7	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	10000	银承 14286	10000	
8	宁波新明达针织有限公司	2000	流贷 1000	1000	
		USD500	0	0	出口
9	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 700	700	
10	宁波杉杉新材料科技有限公司	1500	0	0	
11	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 47.22	0	
12	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	18835	流贷 3000 银承 8417.87 保函 909.44 国内开证 4254.91	13447.91	

			押汇 1678.46 开证 368.16 远期结汇 150.87		
13	上海中科英华科技发展有限公司	5000	流贷 5000	5000	
	合计		53774.70	43368.24	

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体 (G002)

金额单位：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	97746.8	开证 183717.44 押汇 6210.6 保函 1247.28	84903.85	进口
		1000	远期结汇 114.86	114.86	金融衍生品
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD965	开证 2481.62	2481.62	进口
		USD35	押汇 22.78	22.78	出口
		500	远期结汇 36.06	36.06	金融衍生品
3	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	3000	开证 316.96	316.96	进口
			出口押汇 403.96	0	
4	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5000	开证 1670.78	1670.78	进口
5	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2000	0	0	
6	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	1000	0	0	
7	宁波宜科科技实业股份有限公司	5000	0	0	
	合计		196222.35	89546.91	

3、宁波富邦控股集团有限公司及关联体 (G003)

金额单位：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		流贷 11300 开证 3068 国内开证 4332 远期结汇 4.92	17682.02	
3	宁波亨润聚合有限公司		流贷 7300 银承 142.76 开证 747.36 贴现 290.68	8009.49	
4	宁波富邦家具有限公司		银承 7450 押汇 86.52 开证 66.88 代付 310.55	5595.25	
5	宁波亨润塑机有限公司		流贷 2000	2000	
6	宁波亨润家具有限公司		银承 16350 开证 13.45 押汇 11.33	9822.72	
7	宁波家私有限公司		流贷 3000	3000	

8	宁波富邦格林家具有限公司		银承 8000	4000	
9	宁波富邦精业贸易有限公司	500	银承 500	300	单项
10	宁波富邦广场投资开发有限公司	10000	9375	9375	行内银团
11	宁波富邦木业有限公司	800	0	0	
	合计		92849.46	78284.47	

4、宁波开发投资集团有限公司及关联体（G004）

金额单位：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	10000	流贷 10000	10000	单项
2	宁波宁电进出口有限公司	1000	0	0	
		USD600	开证 861.46 押汇 245.5 代付 733.93	1840.89	进口
		1000	远期结汇 231.68	231.68	金融衍生品
3	宁波热电股份有限公司	10000	0	0	
4	宁波宁电国际贸易有限公司	USD400	开证 67.99	67.99	进口
		500	远期结汇 105.2	105.2	金融衍生品
5	宁波宁电南方国际贸易有限公司	USD1000	开证 89.69	89.69	进口
		1000	远期结汇 195.84	195.84	金融衍生品
	合计		12531.28	12531.28	

5、华茂集团股份有限公司及关联体（G005）

金额单位：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
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	9048.18	银承 1486.5	1189.2	
		9979	开证 8286.41 押汇 947.34	9233.75	进口
3	浙江华茂国际贸易有限公司	18000	流贷 2000 银承 347.15 开证 6132.67	8410.39	
		15839	开证 14437.13	14437.13	进口
		600	远期结汇 151.57	151.57	金融衍生品
4	宁波华茂科技股份有限公司	20000	流贷 20000	20000	
	合计		68788.77	68422.04	

（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，2013年上半年，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年上半年未发生一般关联交易；
- 2、经统计，2013年上半年发生重大关联交易47笔；
- 3、经统计，2013年上半年未发生特别重大关联交易。

根据2013年上半年一般关联交易、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，因此公司与新加坡华侨银行及其关联方发生相关交易的情况如下：

截至2013年6月30日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币20亿元，目前在公司风险敞口1.74亿元，其中预清算1.62亿元、利率互换0.12亿元；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4.81亿元，其中预清算1.93亿元、利率互换2.88亿元。

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，除已披露外，公司无重大托管、承包、租赁事项。

（二）担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为511,127万元人民币，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，除已披露外，公司无其他重大合同事项。

（四）其他重大交易

报告期内，除已披露外，公司无其他重大交易。

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持续到报告期内的承诺事项

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

（二）资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2013年6月30日	2012年12月31日
已签约但未计提	421,895	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6月30日	2012年12月31日
1年以内(含1年)	157,012	223,774
1年至2年(含2年)	207,574	217,085
2年至3年(含3年)	204,664	203,456
3年以上	1,009,400	725,099
合计	1,578,650	1,369,414

十、聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2012 年年度股东大会审议通过了关于聘请会计师事务所的议案：聘请安永会计师事务所负责对公司按照国际会计准则编制的 2013 年度财务报告审计工作；聘请安永华明会计师事务所负责对公司内部控制和公司按照国内会计准则编制的 2013 年度财务报告审计工作。

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

根据中国证监会和深圳证券交易所的相关规定，作为公司的独立董事，现就2013年上半年公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况发表独立意见如下：

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

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2013年6月30日，公司担保业务余额为511,127万元人民币。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6月30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6月30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

第五节 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	-3,100,084	-3,100,084	396,362,521	13.74%
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	0	0	26,000,000	0.90%
3、其他内资持股	211,500,000	7.33%	0	0	0	0	0	211,500,000	7.33%
其中：境内法人持股	211,500,000	7.33%	0	0	0	0	0	211,500,000	7.33%
境内自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、外资持股	146,320,529	5.07%	0	0	0	0	0	146,320,529	5.07%
其中：境外法人持股	146,320,529	5.07%	0	0	0	0	0	146,320,529	5.07%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
5、高管股份	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	3,100,084	3,100,084	2,487,458,008	86.26%
1、人民币普通股	2,484,357,924	86.15%	0	0	0	3,100,084	3,100,084	2,487,458,008	86.26%
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	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	146,320,529	0	0	146,320,529	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
华茂集团股份有限公司	70,500,000	0	0	70,500,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
宁波市电力开发公司	26,000,000	0	0	26,000,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
雅戈尔集团股份有限公司	70,500,000	0	0	70,500,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
宁波富邦控股集团有限公司	70,500,000	0	0	70,500,000	非公开发行认购股份限售	2013年10月25日
公司董事、监事及高级管理人员持股	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	-3,100,084	0	396,362,521		

三、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		130,325						
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	13.74	396,320,529	0	146,320,529	250,000,000	0	0
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	8.5	245,106,565	0	0	245,106,565	0	0
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32	240,000,000	0	70,500,000	169,500,000	质押	70,500,000
宁波市电力开发公司	国有法人	7.68	221,503,488	0	26,000,000	195,503,488	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	70,500,000	130,804,200	质押	108,200,000
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	6.79	195,700,000	-13,300,000	70,500,000	125,200,000	质押	190,500,000
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	0	0
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	17,500,000
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.6	46,099,471	0	0	46,099,471	0	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	0	44,750,000	0	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;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	250,000,000	人民币普通股	250,000,000					
宁波开发投资集团有限公司	245,106,565	人民币普通股	245,106,565					
宁波市电力开发公司	195,503,488	人民币普通股	195,503,488					
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000					
华茂集团股份有限公司	169,500,000	人民币普通股	169,500,000					
宁波富邦控股集团有限公司	130,804,200	人民币普通股	130,804,200					
雅戈尔集团股份有限公司	125,200,000	人民币普通股	125,200,000					
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) 公司控股股东及实际控制人情况

报告期末公司无控股股东及实际控制人。

第六节 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	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)	期初被授予的限制性股票数量 (股)	本期被授予的限制性股票数量 (股)	期末被授予的限制性股票数量 (股)
陆华裕	董事、董事长	现任	2,531,250	0	0	2,531,250	0	0	0
俞凤英	董事、副董事长	现任	2,151,562	0	537,891	1,613,671	0	0	0
罗孟波	董事、行长	现任	1,828,000	0	0	1,828,000	0	0	0
时利众	董事	现任	13,500	0	0	13,500	0	0	0
戴志勇	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
孙泽群	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李如成	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
徐立勋	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
洪立峰	董事、副行长	现任	3,187,519	0	506,880	2,680,639	0	0	0
蔡来兴	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
谢庆健	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李蕴祺	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱建弟	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
杨小苹	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张辉	职工代表监事、监事长	现任	2,268,750	0	0	2,268,750	0	0	0
许利明	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈忠静	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘素英	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张英芳	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
沈栋	职工代表监事	现任	1,500	0	0	1,500	0	0	0
虞宁宁	职工代表监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
罗维开	副行长、财务负责人	现任	2,850,000	0	550,000	2,300,000	0	0	0
Khoo Seow Chiong	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
付文生	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	205,000	0	0	205,000	0	0	0
杨晨	董事会秘书	现任	1,485,578	0	0	1,485,578	0	0	0

二、公司董事、监事、高级管理人员离职和解聘情况

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

第七节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

第八节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2013 年半年度报告全文。

二、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、报告期内在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一三年八月二十七日

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零一三年六月三十日

目 录

	页次
资产负债表	53 – 54
利润表	55
股东权益变动表	56
现金流量表	57
财务报表附注	58 – 148
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	149
2. 净资产收益率和每股收益	149

宁波银行股份有限公司
资产负债表
2013年6月30日
人民币千元

资产	附注：五	2013年6月30日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	52,705,141	45,493,814
存放同业款项	2	38,967,820	33,222,961
拆出资金	3	3,863,500	6,667,509
交易性金融资产	4	3,378,334	1,784,415
衍生金融资产	5	4,918,894	3,375,274
买入返售金融资产	6	37,720,865	35,712,105
应收利息	7	1,858,075	1,552,768
发放贷款及垫款	8	155,442,506	142,564,629
可供出售金融资产	9	78,270,798	57,201,901
持有至到期投资	10	16,179,768	16,987,697
应收款项类投资	11	42,184,495	22,306,412
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	14,738	14,738
固定资产	14	2,333,959	2,397,820
无形资产	15	78,140	87,898
递延所得税资产	16	1,833,269	1,225,132
其他资产	17	4,186,047	2,928,266
资产总计		<u>443,949,599</u>	<u>373,536,589</u>

载于第58页至第148页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
资产负债表
2013年6月30日
人民币千元

	附注：五	2013年6月30日	2012年12月31日
负债			
向中央银行借款		200,000	0
同业及其他金融机构存放款项	19	57,539,534	44,543,618
拆入资金	20	17,891,929	22,203,240
衍生金融负债	5	5,400,754	3,357,488
卖出回购金融资产款	21	45,215,914	55,458,492
吸收存款	22	254,689,754	207,577,270
应付职工薪酬	23	525,292	624,031
应交税费	24	974,902	599,694
应付利息	25	3,914,821	3,055,742
应付债券	26	18,462,927	10,474,150
递延所得税负债	16	1,231,874	839,243
其他负债	27	<u>13,233,541</u>	<u>2,686,661</u>
负债合计		<u>419,281,242</u>	<u>351,419,629</u>
股东权益			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	7,843,145	7,899,256
盈余公积	30	1,486,303	1,486,303
一般风险准备	31	2,859,911	1,499,934
未分配利润	32	<u>9,595,177</u>	<u>8,347,646</u>
股东权益合计		<u>24,668,357</u>	<u>22,116,960</u>
负债及股东权益总计		<u>443,949,599</u>	<u>373,536,589</u>

载于第58页至第148页的附注为本财务报表的组成部分

法定代表人：陆华裕 行长：罗孟波 主管财会 财会机构
 工作负责人：罗维开 负责人：孙洪波 盖章：

宁波银行股份有限公司
利润表
2013年1至6月会计期间
人民币千元

	附注：五	2013年1-6月	2012年1-6月
一、营业收入		6,123,666	4,961,973
利息净收入	33	5,426,553	4,338,214
利息收入	33	11,697,166	8,297,255
利息支出	33	(6,270,613)	(3,959,041)
手续费及佣金净收入	34	790,253	433,640
手续费及佣金收入	34	869,128	501,626
手续费及佣金支出	34	(78,875)	(67,986)
投资收益	35	62,478	16,241
公允价值变动损益	36	(570,194)	425,301
汇兑损益		400,988	(268,484)
其他业务收入	37	13,588	17,061
二、营业支出		(2,836,542)	(2,247,249)
营业税金及附加	38	(423,695)	(315,035)
业务及管理费	39	(1,882,678)	(1,592,079)
贷款减值损失	40	(530,146)	(339,952)
其他业务成本	37	(23)	(183)
三、营业利润		3,287,124	2,714,724
加：营业外收入	41	11,556	11,203
减：营业外支出	42	(18,738)	(9,116)
四、利润总额		3,279,942	2,716,811
减：所得税费用	43	(672,434)	(558,917)
五、净利润		2,607,508	2,157,894
六、其他综合收益	44	(56,111)	75,913
七、综合收益总额		2,551,397	2,233,807
八、每股收益（人民币元）			
基本每股收益	45	0.90	0.75
稀释每股收益	45	0.90	0.75

载于第58至第148页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
股东权益变动表
2013年1至6月会计期间
人民币千元

项目	2013年1-6月					
	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、本期增减变动金额	-	(56,111)	-	1,359,977	1,247,531	2,551,397
(一)、净利润	-	-	-	-	2,607,508	2,607,508
(二)、其他综合收益	-	(56,111)	-	-	-	(56,111)
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(74,814)	-	-	-	(74,814)
(1) 计入股东权益的金额	-	(74,814)	-	-	-	(74,814)
(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	-	18,703	-	-	-	18,703
上述(一)和(二)小计	-	(56,111)	-	-	2,607,508	2,551,397
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2、股本溢价	-	-	-	-	-	-
(四)、利润分配	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,843,145</u>	<u>1,486,303</u>	<u>2,859,911</u>	<u>9,595,177</u>	<u>24,668,357</u>
项目	2012年1-6月					
	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	-	75,913	-	255,087	1,326,043	1,657,041
(一)、净利润	-	-	-	-	2,157,894	2,157,894
(二)、其他综合收益	-	75,913	-	-	-	75,913
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	101,216	-	-	-	101,216
(1) 计入股东权益的金额	-	101,216	-	-	-	101,216
(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	-	(25,303)	-	-	-	(25,303)
上述(一)和(二)小计	-	75,913	-	-	2,157,894	2,233,806
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
2、股本溢价	-	-	-	-	-	-
(四)、利润分配	-	-	-	255,087	(831,851)	(576,764)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	255,087	(255,087)	-
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>8,063,649</u>	<u>1,079,489</u>	<u>1,499,934</u>	<u>6,844,216</u>	<u>20,371,109</u>

载于第58至第148页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
现金流量表
2013年1至6月会计期间
人民币千元

	附注：五	2013年1-6月	2012年1-6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		60,108,400	23,358,323
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		9,086,069	7,344,969
收到其他与经营活动有关的现金		10,600,946	3,529,633
经营活动现金流入小计		79,795,415	34,232,925
客户贷款及垫款净增加额		(13,202,874)	(13,530,256)
存放中央银行和同业款项净增加额		(14,098,198)	(8,128,422)
拆放其他金融机构净增加额		(7,172,081)	(10,960,709)
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,490,409)	(3,867,655)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,198,092)	(999,267)
支付的各项税费		(936,245)	(1,121,314)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,138,599)	(1,740,669)
经营活动现金流出小计		(43,236,498)	(40,348,292)
经营活动产生的现金流量净额	47	36,558,917	(6,115,367)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		30,516,443	10,259,570
取得投资收益收到的现金		3,174,918	1,407,677
收到其他与投资活动有关的现金		595	22,232
投资活动现金流入小计		33,691,956	11,689,479
投资支付的现金		(72,276,723)	(27,292,249)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(480,877)	(699,012)
投资活动现金流出小计		(72,757,600)	(27,991,261)
投资活动产生的现金流量净额		(39,065,644)	(16,301,782)
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	-
筹资活动现金流入小计		7,986,500	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	(779,264)
筹资活动现金流出小计		-	(779,264)
筹资活动产生的现金流量净额		7,986,500	(779,264)
四、汇率变动对现金的影响额		(35,226)	13,680
五、期末现金及现金等价物净增加(减少)额		5,444,547	(23,182,733)
加：年初现金及现金等价物余额		48,306,657	46,272,013
六、期末现金及现金等价物余额	46	53,751,204	23,089,280

载于第58至第148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6月30日
人民币千元

一、 公司的基本情况

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原注册名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经银监会批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。

经中国银行业监督管理委员会宁波监管局批准,本公司于2004年12月8日增资扩股,注册资本由原来的人民币419,514,300元增加至人民币18亿元。

本公司于2006年6月再次增资扩股,由新加坡华侨银行注资,注册资本由原来的人民币18亿元增加至人民币20.5亿元。

2007年,经中国银行业监督管理委员会宁波监管局以甬银监复[2007]13号文批复,中国证券监督管理委员会以证监发行字[2007]160号文核准,宁波银行向社会公开发行人民币普通股(A)股450,000,000.00股,增加注册资本450,000,000.00元。2007年7月19日,经深交所《关于宁波银行股份有限公司人民币普通股股票上市的通知》(深证上[2007]111号)同意,宁波银行发行人民币普通股股票在深圳证券交易所上市,股票简称“宁波银行”,股票代码“002142”。

2010年10月,经中国银行业监督管理委员会宁波监管局以银监复[2010]26号文批复,中国证券监督管理委员会以证监发行字[2010]1212号文核准,本公司向五个大股东定向非公开发行383,820,529股人民币普通股(A股),增加注册资本383,820,529元。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00498103号金融许可证,机构编码为B0152H233020001。经宁波市工商行政管理局核准领有注册号为330200400003994号的企业法人营业执照。

本公司行业性质为金融业。在报告期内,本公司的经营范围为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务;外汇存款、贷款、汇款;外币兑换;国际结算、结汇、售汇;同业外汇拆借;外币票据的承兑和贴现;外汇担保。

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2013年6月30日的财务状况以及2013年半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2013年半年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1、 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

3、 记账基础和计价原则

本公司的会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产和投资性房地产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

4、现金及现金等价物

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5、外币业务核算办法

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

6、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本公司在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

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

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益于资本公积中确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同、汇率及利率互换合同，对外汇风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

金融工具的抵销

如果且只有在本公司拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且计划以净额的方式结算或同时变现金融资产和清偿金融负债时，金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

8、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认为投资性房地产的初始金额。公允价值大于账面价值的，差额计入资本公积(其他资本公积)；公允价值小于账面价值的，差额计入当期损益。

之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

10、 固定资产

固定资产，是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。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6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10、 固定资产(续)

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
电子设备	5年	3%	19.40%
机具设备	5-10年	3%	9.70%-19.40%
自有房产装修	5年	0%	20.00%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

11、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

12、 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 无形资产(续)

本公司购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

13、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

本公司为员工购买了一次性趸缴的补充养老保险，在员工服务期间摊销入相关年份的损益。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

14、 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

15、资产减值

本公司对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

18、受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

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

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本公司只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

19、收入及支出确认原则和方法

利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

21、 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。

22、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

22、所得税(续)

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业及其子公司；
- 7) 联营企业及其子公司；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本公司与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

经营租赁——作为出租人

本公司就投资性房地产签订了租赁合同。本公司认为，根据租赁合同的条款，本公司保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

贷款减值损失

本公司定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本公司将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

可供出售金融资产减值

本公司将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入股东权益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

除金融资产之外的非流动资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

四、 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
营业税	营业收入(注)	5%
城建税	营业税	5%-7%
教育费附加	营业税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等，但不含金融机构往来收入。

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2013年6月30日	2012年12月31日
库存现金	916,375	900,246
存放中央银行法定准备金	43,965,036	37,043,698
存放中央银行备付金	7,513,219	6,929,127
存放中央银行的财政性存款	310,511	620,743
	52,705,141	45,493,814

于2013年6月30日，本公司存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款的18%(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6月30日	2012年12月31日
存放境内银行	37,411,889	31,721,275
存放境内其他金融机构	77,341	55,329
存放境外银行	1,478,784	1,446,551
	38,968,014	33,223,155
减值准备(附注18)	(194)	(194)
	38,967,820	33,222,961

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2013年6月30日	2012年12月31日
银行	1,000,000	5,540,909
其他金融机构	2,863,500	1,126,600
	3,863,500	6,667,509

4、 交易性金融资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	198,197	10,106
政策性金融债券	1,094,562	596,228
央行票据	-	10,142
企业债券	2,085,575	1,167,939
	3,378,334	1,784,415

5、 衍生金融工具

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2013年6月30日		公允价值
		资产	负债	
外汇远期合同	12,335,343	22,731		(151,330)
货币掉期合同	131,681,451	639,057		(1,248,671)
利率互换合同	90,784,360	4,161,759		(4,000,228)
期权合同	721,618	95,347		(525)
	235,522,772	4,918,894		(5,400,754)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 衍生金融工具(续)

	名义金额	2012年12月31日	
		资产	公允价值 负债
外汇远期合同	11,252,012	52,841	(71,783)
货币掉期合同	109,909,303	534,845	(619,088)
利率互换合同	66,953,690	2,692,728	(2,613,942)
期权合同	<u>681,172</u>	<u>94,860</u>	<u>(52,675)</u>
	<u>188,796,177</u>	<u>3,375,274</u>	<u>(3,357,488)</u>

名义金额是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

公允价值是指在公平交易中，熟悉情况的当事人自愿据以进行资产交换或负债清偿的金额。

6、 买入返售金融资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	12,820,922	2,200,000
票据	<u>24,899,943</u>	<u>33,512,105</u>
	<u>37,720,865</u>	<u>35,712,105</u>
按交易对手分类如下：		
银行	37,720,865	35,512,105
其他金融机构	<u>-</u>	<u>200,000</u>
	<u>37,720,865</u>	<u>35,712,105</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

2013年6月30日	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	674,272	36.29%	-	674,272
应收贷款利息	315,235	16.97%	-	315,235
应收利率互换利息	447,481	24.08%	-	447,481
应收存放金融机构利息	258,705	13.92%	-	258,705
应收信用卡利息	56,059	3.02%	-	56,059
应收其他利息	106,323	5.72%	-	106,323
	<u>1,858,075</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,858,075</u>
2012年12月31日	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	627,129	40.40%	-	627,129
应收贷款利息	343,189	22.10%	-	343,189
应收利率互换利息	253,307	16.31%	-	253,307
应收存放金融机构利息	64,470	4.15%	-	64,470
应收信用卡利息	46,641	3.00%	-	46,641
应收其他利息	218,032	14.04%	-	218,032
	<u>1,552,768</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,552,768</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款

8.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2013年6月30日	2012年12月31日
个人贷款和垫款		
信用卡	7,110,453	5,343,460
购房及装修贷款	17,912,146	18,263,010
购车贷款	3,245,702	3,407,147
个体私营业主经营性贷款	10,405,263	8,127,996
其他	<u>3,252,185</u>	<u>479,511</u>
个人贷款和垫款总额	41,925,749	35,621,124
公司贷款和垫款		
贷款	106,242,142	101,311,990
贴现	7,519,873	6,303,566
贸易融资	2,867,893	2,196,215
垫款	<u>264,759</u>	<u>184,648</u>
公司贷款和垫款总额	116,894,667	109,996,419
减：贷款损失准备	<u>(3,377,910)</u>	<u>(3,052,914)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>155,442,506</u>	<u>142,564,629</u>

期末持有本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团的贷款情况详见本附注七/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2013年6月30日	2012年12月31日
信用贷款	29,171,738	26,017,804
保证贷款	48,510,030	45,180,354
抵押贷款	70,490,476	64,519,768
质押贷款	<u>10,648,172</u>	<u>9,899,617</u>
贷款和垫款总额	158,820,416	145,617,543
减：贷款损失准备	<u>(3,377,910)</u>	<u>(3,052,914)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>155,442,506</u></u>	<u><u>142,564,629</u></u>

8.3、 逾期贷款

	2013年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	108,944	47,089	40,561	41,269	237,863
保证贷款	123,144	204,958	139,784	8,318	476,204
抵质押贷款	<u>188,464</u>	<u>262,788</u>	<u>124,687</u>	<u>40,466</u>	<u>616,405</u>
	<u><u>420,552</u></u>	<u><u>514,835</u></u>	<u><u>305,032</u></u>	<u><u>90,053</u></u>	<u><u>1,330,472</u></u>
	2012年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	70,552	156,182	13,338	27,334	267,406
保证贷款	68,012	139,372	184,168	35,131	426,683
抵质押贷款	<u>96,002</u>	<u>138,441</u>	<u>76,583</u>	<u>63,375</u>	<u>374,401</u>
	<u><u>234,566</u></u>	<u><u>433,995</u></u>	<u><u>274,089</u></u>	<u><u>125,840</u></u>	<u><u>1,068,490</u></u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.4、 贷款损失准备

	2013年6月30日
年初余额	3,052,914
本期计提	530,146
本期核销	(207,283)
本期转回	133
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	133
已减值贷款利息拨回	0
其他	2,000
期末余额	3,377,910
	2012年12月31日
年初余额	2,003,177
本年计提	1,076,350
本年核销	(15,469)
本年转回	6,359
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	6,359
已减值贷款利息拨回	(17,503)
其他	0
期末余额	3,052,914

9、 可供出售金融资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	18,922,712	17,261,883
政策性金融债券	1,247,590	352,029
央行票据	448,950	129,814
其他债券	651,687	318,014
理财产品及资产管理计划	56,994,849	39,135,136
股票	5,010	5,025
	78,270,798	57,201,901

可供出售金融资产的质押情况如下：

2013年6月30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	16,429,500	卖出回购金融资产款-债券	16,106,600	2013年7月1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6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

10、 持有至到期投资

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	16,179,768	16,987,697

持有至到期投资的质押情况如下:

2013年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	14,679,000	卖出回购金融资产款-债券	14,602,300	2013年7月1日 -2013年9月6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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11、 应收款项类投资

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	302,751	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	40,881,744	20,860,099
	42,184,495	22,306,412

12、 长期股权投资

	初始投资成本	年初数	本期增减额	期末数
2013年6月30日				
成本法				
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250
	13,250	13,250	-	13,250
2012年12月31日				
成本法				
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	13,000
城市商业银行资金清算中心	250	250	-	250
	13,250	13,250	-	13,250

13、 投资性房地产

	2013年6月30日	2012年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	6,951	10,511
本期减少	-	(3,560)
期末/年末数	6,951	6,951
公允价值变动		
年初数	7,787	11,540
本年减少	-	(3,753)
期末/年末数	7,787	7,787
账面价值	14,738	14,738

本公司投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产

2013年6月30日	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
本期购置	19,227	1,533	21,457	4,611	7,581	54,409
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
其他转入	-	-	-	-	-	-
转销	-	(3,021)	(556)	(221)	(5,449)	(9,247)
期末数	<u>2,420,052</u>	<u>109,258</u>	<u>528,416</u>	<u>67,585</u>	<u>124,169</u>	<u>3,249,480</u>
累计折旧:						
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
计提	61,402	5,402	37,335	4,471	9,268	117,878
转销	-	(2,883)	(519)	(202)	(5,251)	(8,855)
期末数	<u>417,315</u>	<u>70,830</u>	<u>295,800</u>	<u>36,490</u>	<u>90,281</u>	<u>910,716</u>
减值准备:						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
转销	-	-	-	-	-	-
期末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
期末数	<u>2,001,075</u>	<u>37,719</u>	<u>230,907</u>	<u>30,370</u>	<u>33,888</u>	<u>2,333,959</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>
2012年12月31日						
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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2013年6月30日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	93,528	48,271	141,799
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
期末数	<u>93,528</u>	<u>48,271</u>	<u>141,799</u>
累计摊销:			
年初数	47,022	6,879	53,901
本期增加	9,155	603	9,758
本期减少	-	-	-
期末数	<u>56,177</u>	<u>7,482</u>	<u>63,659</u>
账面价值:			
期末数	<u>37,351</u>	<u>40,789</u>	<u>78,140</u>
年初数	<u>46,506</u>	<u>41,392</u>	<u>87,898</u>
2012年12月31日	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>

本公司无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债

16.1、 递延所得税资产

2013年6月30日	年初数	计入损益	计入权益	期末数
资产减值准备	384,534	55,466	-	440,000
衍生金融负债公允价值变动	826,230	528,856	-	1,355,086
交易性金融资产公允价值变动	2,810	5,112	-	7,922
可供出售金融资产公允价值变动	3,139	-	18,703	21,842
其他	8,419	-	-	8,419
	<u>1,225,132</u>	<u>589,434</u>	<u>18,703</u>	<u>1,833,269</u>
2012年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
资产减值准备	151,030	233,504	-	384,534
衍生金融负债公允价值变动	470,523	355,707	-	826,230
交易性金融资产公允价值变动	-	2,810	-	2,810
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	3,139	3,139
其他	6,799	1,620	-	8,419
	<u>628,352</u>	<u>593,641</u>	<u>3,139</u>	<u>1,225,132</u>

16.2、 递延所得税负债

2013年6月30日	年初数	计入损益	计入权益	期末数
投资性房地产公允价值变动	2,367	-	-	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	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值变动	820,337	392,631	-	1,212,968
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-
其他	10,023	-	-	10,023
	<u>839,243</u>	<u>392,631</u>	<u>-</u>	<u>1,231,874</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债(续)

16.2、 递延所得税负债(续)

2012年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
投资性房地产公允价值变动	3,394	(1,027)	-	2,367
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	26,354	-	(26,354)	-
衍生金融资产公允价值变动	420,340	399,997	-	820,337
交易性金融资产公允价值变动	410	(410)	-	-
其他	14,058	(4,035)	-	10,023
	<u>471,072</u>	<u>394,525</u>	<u>(26,354)</u>	<u>839,243</u>

17、 其他资产

	2013年6月30日	2012年12月31日
待摊费用	53,135	67,846
其他应收款	764,041	157,977
抵债资产	145,320	151,186
长期待摊费用	338,814	320,343
在建工程	1,094,736	687,494
同业代付	1,692,797	1,543,420
其他	97,204	-
	<u>4,186,047</u>	<u>2,928,266</u>

17.1、 待摊费用

	2013年6月30日	2012年12月31日
房租费	51,108	60,902
其他	2,027	6,944
	<u>53,135</u>	<u>67,846</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.2、 其他应收款

	2013年6月30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	-	-	-	1,123	1,123	0.15%	-	1,123
应收待结算及清算款项	728,514	14,408	137	3,910	746,969	97.47%	(2,333)	744,636
押金	3,232	2,506	6,476	6,068	18,282	2.39%	-	18,282
	<u>731,746</u>	<u>16,914</u>	<u>6,613</u>	<u>11,101</u>	<u>766,374</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>764,041</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6月30日，本账户余额中无持有本公司5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2012年12月31日：无)。

17.3、 抵债资产

	2013年6月30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>147,383</u>	<u>(2,063)</u>	<u>145,320</u>	<u>153,249</u>	<u>(2,063)</u>	<u>151,186</u>

17.4、 长期待摊费用

2013年6月30日	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	11,959	11,029	39,473	97	62,558
摊销	(4,642)	(8,442)	(30,931)	(72)	(44,087)
期末数	<u>98,248</u>	<u>47,966</u>	<u>191,960</u>	<u>640</u>	<u>338,814</u>
2012年12月31日	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	(9,253)	(17,129)	(41,840)	(239)	(68,461)
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6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.5、 在建工程

2013年6月30日						
	年初数	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末数	资金来源
营业用房	644,599	420,507	(19,227)	-	1,045,879	自筹
其他	42,895	5,962	-	-	48,857	自筹
	<u>687,494</u>	<u>426,469</u>	<u>(19,227)</u>	<u>-</u>	<u>1,094,736</u>	
2012年12月31日						
	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。

本公司在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

18、 资产减值准备

2013年6月30日				
	年初数	本期增加	本期减少	期末数
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	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	2,063	-	-	2,063
	<u>9,395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,395</u>
2012年12月31日				
	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五/8.4。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2013年6月30日	2012年12月31日
银行	57,068,880	37,435,811
其他金融机构	470,654	7,107,807
	57,539,534	44,543,618

20、 拆入资金

	2013年6月30日	2012年12月31日
银行	17,891,929	22,203,240

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2013年6月30日	2012年12月31日
债券	30,708,900	25,697,880
票据	14,507,014	29,760,612
	45,215,914	55,458,492

按交易对手分类	2013年6月30日	2012年12月31日
银行	45,215,914	55,458,492
其他金融机构	-	-
	45,215,914	55,458,492

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2013年6月30日	2012年12月31日
活期存款		
公司	83,696,844	75,625,202
个人	18,079,260	12,848,006
定期存款		
公司	85,017,718	65,438,107
个人	44,166,482	33,870,793
保证金存款	23,234,445	19,453,079
其他	495,005	342,083
	<u>254,689,754</u>	<u>207,577,270</u>

期末持有本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团的存款情况详见本附注七/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

2013年6月30日	年初数	本期计提	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	624,031	958,781	1,057,520	525,292
职工福利费	-	34,726	34,726	-
社会保险费	-	60,478	60,478	-
其中：医疗保险费	-	21,665	21,665	-
基本养老保险费	-	32,980	32,980	-
失业保险费	-	3,731	3,731	-
工伤保险费	-	1,317	1,317	-
生育保险费	-	785	785	-
住房公积金	-	41,471	41,471	-
工会经费和职工教育经费	-	3,897	3,897	-
	624,031	1,099,353	1,198,092	525,292
	624,031	1,099,353	1,198,092	525,292
2012年12月31日	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
	423,909	1,917,853	1,717,731	624,031

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2013年6月30日	2012年12月31日
营业税	203,170	226,305
城建税	14,790	10,287
教育费附加	9,969	6,766
企业所得税	731,652	342,629
个人所得税	6,070	2,634
代扣代缴税金	4,467	6,581
其他	4,784	4,492
	974,902	599,694

25、 应付利息

	2013年6月30日	2012年12月31日
应付存款利息	1,192,454	919,996
应付储蓄存款利息	921,334	677,212
应付保证金存款利息	185,622	151,421
应付通知存款利息	54,839	43,878
应付债券利息	470,222	138,665
应付同业存款利息	333,184	132,031
应付利率互换利息	410,808	249,773
应付同业拆借利息	86,645	53,381
应付结构性存款利息	87,070	28,720
应付证券回购利息	77,475	127,026
应付其他利息	95,168	533,639
	3,914,821	3,055,742

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券

	2013年6月30日	2012年12月31日
应付金融债券	12,979,178	4,989,817
应付次级债券	5,483,749	5,484,333
合计	18,462,927	10,474,150

于2013年6月30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	期末数
09金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(6,211)	203,541	4,993,789
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(8,749)	85,280	2,491,251
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(7,502)	102,555	2,992,498
13金融债券品种一	5年	4/16/2013	5,000,000	(9,007)	47,644	4,990,993
13金融债券品种二	10年	4/16/2013	3,000,000	(5,605)	31,202	2,994,396

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

2012年1月31日，经公司2012年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过80亿元人民币的金融债券。2012年9月14日，根据《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》（银监复[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），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过80亿元人民币金融债券、发行金融债券所募集资金全部用于发放小微企业贷款。该金融债募集于2013年4月18日完成。本期债券共分为两个品种，品种一：5年期固定利率，发行总额50亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种二：10年期固定利率，发行总额30亿元，票面利率为5.13%，按年付息，到期一次还本。

2011年9月22日，经公司2011年第二次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行总规模不超过30亿元人民币的次级债券。2012年7月4日，根据《中国银监会关于宁波银行发行次级债券的批复[2012]353号》和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2012]第61号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过30亿元、期限不超过15年的无担保人民币次级债券。该次级债募集于2012年11月26日完成。本期债券为15年期固定利率品种，在第10年末附发行人赎回权，票面利率5.75%，按年付息，到期一次还本。

2009年10月16日，经公司2009年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行总规模不超过25亿元人民币的次级债券。2010年6月9日，根据《中国银监会关于宁波银行发行次级债券的批复[2010]254号》和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2010]第45号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过25亿元、期限不超过10年的无担保人民币次级债券。该次级债

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

募集于2010年11月12日完成。本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附发行人赎回权，票面利率5.39%，按年付息，到期一次还本。

2008年1月12日，经公司2008年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过50亿元人民币的金融债券。2008年7月2日，根据《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》（银监复[2008]252号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2009]第29号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过50亿元人民币金融债券。该金融债募集于2009年6月30日完成。债券期限为5年，起息日2009年6月29日，按年付息，到期一次还本，无担保。本次公司债券利率采用浮动利率，基准利率为发行首日和其他各计息年度起息日适用的中国人民银行公布的一年期整存整取定期储蓄存款利率，在发行日为2.25%，在2011年6月30日起的付息期内有效的基准利率为3.25%，通过簿记建档确定的基本利差为80BP。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债

	2013年6月30日	2012年12月31日
代理业务负债	11,565,270	2,282,580
应付代理证券款项	-	81,858
应付股利	23,811	23,811
其他应付款	592,759	156,941
预提费用	10,745	
递延收益	116,626	2,260
其他流动负债	924,330	139,211
	13,233,541	2,686,661

27.1、代理业务负债

	2013年6月30日	2012年12月31日
委托存款	10,000	6,262
委托理财	11,555,270	2,276,318
	11,565,270	2,282,580

27.2、应付代理证券款项

	2013年6月30日	2012年12月31日
代理证券业务	-	81,858
	-	81,858

27.3、应付股利

	2013年6月30日	2012年12月31日	未付原因
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6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债(续)

27.4、 其他应付款

	2013年6月30日	2012年12月31日
待抵用票据款	15,725	1,110
待划转款项	401,487	4,406
久悬未取款项	16,821	17,043
保证金	7,077	7,564
工程未付款	28,832	56,660
其他	122,817	70,158
	592,759	156,941
	592,759	156,941

于2013年6月30日,本账户余额中并无持本公司5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2012年12月31日:无)。

27.5、 其他流动负债

	2013年6月30日	2012年12月31日
应付银联结算款	179,570	86,298
待结算财政款项	133,375	300
其他	611,385	52,613
	924,330	139,211
	924,330	139,211

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 股本

2013年6月30日	年初数		本期变动		期末数	
	金额	比例	其他	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-		
2、国有法人持股	26,000	0.90%	-	-	26,000	0.90%
3、其他内资持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.33%
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.33%
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	15,642	0.54%	-	(3,100)	12,542	0.43%
有限售条件股份合计	399,463	13.85%	-	(3,100)	396,363	13.74%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,484,358	86.15%	-	3,100	2,487,458	86.26%
无限售条件股份合计	2,484,358	86.15%	-	3,100	2,487,458	86.26%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	-	2,883,821	100.00%

2012年12月31日	年初数		本年变动		年末数	
	金额	比例	增发	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	26,000	0.90%	-	-	26,000	0.90%
3、其他内资持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.34%
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.34%
4、外资持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%
5、高管持股	19,473	0.67%	-	(3,831)	15,642	0.54%
有限售条件股份合计	403,294	13.98%	-	(3,831)	399,463	13.85%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	2,480,527	86.02%	-	3,831	2,484,358	86.15%
无限售条件股份合计	2,480,527	86.02%	-	3,831	2,484,358	86.15%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	-	2,883,821	100.00%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 股本(续)

2011年9月13日,宁波市电力开发公司将其持有的公司1.62亿股无限售条件的流通股质押给招商银行股份有限公司,雅戈尔集团股份有限公司于2012年3月29日将其持有的1.905亿股(1.2亿无限售条件的流通股,0.705亿限售股)质押给厦门国际信托有限公司;宁波富邦控股集团有限公司于2012年3月23日将其持有的7,050万股限售股质押给五矿国际信托有限公司,于2013年3月27日将其持有的3,770万股无限售条件的流通股质押给五矿国际信托有限公司;华茂集团股份有限公司于2012年7月12日将其持有的7,050万股限售股质押给五矿国际信托有限公司。以上质押行为均已办理了质押登记手续。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

2013年6月30日	年初数	本期增加	本期减少	期末数
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)	-	(74,814)	(104,442)
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>-</u>	<u>18,703</u>	<u>38,913</u>
合计	<u>7,899,256</u>	<u>-</u>	<u>(56,111)</u>	<u>7,843,145</u>
2012年12月31日	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	7,889,125	-	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	88,345	-	(117,973)	(29,628)
自用房产转投资性房地产转换日 公允价值与账面价值差额	19,549	-	-	19,549
与计入股东权益项目相关的所得 税影响	<u>(9,283)</u>	<u>-</u>	<u>29,493</u>	<u>20,210</u>
合计	<u>7,987,736</u>	<u>-</u>	<u>(88,480)</u>	<u>7,899,256</u>

30、 盈余公积

2013年6月30日	年初数	本期提取	期末数
法定盈余公积	<u>1,486,303</u>	<u>-</u>	<u>1,486,303</u>
2012年12月31日	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	<u>1,079,489</u>	<u>406,814</u>	<u>1,486,303</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

31、 一般风险准备

2013年6月30日	年初数	本期提取	期末数
一般风险准备	1,499,934	1,359,977	2,859,911
2012年12月31日	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2012年3月30日发布的财金(2012)20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定,对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额,计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时,可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本公司应就资产负债表日全部风险资产余额的1.5%在税后利润中作为利润分配计提一般风险准备。

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

32、 未分配利润

	2013年6月30日	2012年12月31日
上年年末未分配利润	8,347,646	5,518,174
净利润	2,607,508	4,068,137
减:提取法定盈余公积	-	406,814
提取一般风险准备	1,359,977	255,087
应付普通股现金股利	-	576,764
	9,595,177	8,347,646

根据2013年5月16日本公司2012年度股东大会决议:按2012年末股本28.84亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币2.5元(含税)。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	6,183,191	5,283,179
其中：公司贷款	3,666,710	3,510,514
个人贷款	1,156,508	1,015,374
垫款	102,632	119,439
票据贴现	1,213,198	560,051
贸易融资	42,804	53,371
逾期贷款及罚息	1,339	24,430
存放同业	478,186	649,276
存放中央银行	355,226	276,514
拆出资金	105,752	10,659
买入返售金融资产	1,458,619	667,327
债券投资	748,336	591,818
理财产品及信托计划	2,367,836	818,432
其他	20	50
	<u>11,697,166</u>	<u>8,297,255</u>
利息支出		
同业存放	(964,344)	(347,903)
拆入资金	(160,561)	(224,562)
吸收存款	(2,504,235)	(2,070,950)
卖出回购金融资产款	(2,307,607)	(1,144,479)
发行债券	(333,834)	(171,117)
其他	(32)	(30)
	<u>(6,270,613)</u>	<u>(3,959,041)</u>
利息净收入	<u><u>5,426,553</u></u>	<u><u>4,338,214</u></u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	81,415	61,184
银行卡业务	263,532	161,583
代理类业务	412,751	92,327
担保类业务	35,451	50,815
承诺类业务	29,763	25,806
托管类业务	8,163	1,743
咨询类业务	36,160	98,114
其他	1,893	10,054
	<u>869,128</u>	<u>501,626</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(16,293)	(14,305)
银行卡业务	(31,326)	(23,775)
代理类业务	(909)	(646)
交易类业务	(19,740)	(17,450)
委托类业务	(6,418)	(10,961)
其他	(4,189)	(849)
	<u>(78,875)</u>	<u>(67,986)</u>
手续费及佣金净收入	<u>790,253</u>	<u>433,640</u>

35、 投资收益

	2013年1-6月	2012年1-6月
金融资产投资交易差价	(5,476)	8,244
股权投资收益		-
利率互换已实现损益	67,954	7,997
	<u>62,478</u>	<u>16,241</u>

36、 公允价值变动损益

	2013年1-6月	2012年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	(20,450)	7,946
投资性房地产公允价值变动	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(549,744)	417,355
	<u>(570,194)</u>	<u>425,301</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

37、 其他业务收入/其他业务支出

	2013年1-6月	2012年1-6月
租金收入	13,515	17,061
投资性房地产处置收入		-
贵金属业务收入	66	
其他	7	-
	13,588	17,061
租赁收入手续费	23	183
	23	183

38、 营业税金及附加

	2013年1-6月	2012年1-6月
营业税	378,181	282,317
城建税	26,392	19,046
教育费附加	19,122	13,672
	423,695	315,035
	423,695	315,035

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

39、 业务及管理费

	2013年1-6月	2012年1-6月
员工费用	1,099,353	872,558
业务费用	601,848	565,530
固定资产折旧	117,877	92,690
长期待摊费用摊销	35,344	30,311
无形资产摊销	9,758	9,720
税费	18,498	21,270
	<u>1,882,678</u>	<u>1,592,079</u>

40、 贷款减值损失

	2013年1-6月	2012年1-6月
贷款减值损失	530,146	339,952
	<u>530,146</u>	<u>339,952</u>

41、 营业外收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
固定资产处置利得	3	7,369
补偿收入	-	-
奖励资金	8,426	2,847
其他	3,127	987
	<u>11,556</u>	<u>11,203</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

	2013年1-6月	2012年1-6月
固定资产处置损失	2,798	323
捐赠及赞助费	3,605	4,234
其中：公益性捐赠支出	3,605	4,203
罚没款及滞纳金	277	223
水利基金	4,008	3,848
其他	8,050	488
	18,738	9,116

43、 所得税费用

	2013年1-6月	2012年1-6月
当期所得税费用	869,298	509,307
递延所得税费用	(196,864)	49,610
	672,434	558,917

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

44、 其他综合收益

	2013年1-6月	2012年1-6月
可供出售金融资产产生的(损失)/利得	(74,814)	101,217
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	<u>18,703</u>	<u>(25,304)</u>
	<u>(56,111)</u>	<u>75,913</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1-6月	2012年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,607,508	2,157,894
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)	0.90	0.75

46、 现金及现金等价物

	2013年1-6月	2012年1-6月
现金	11,506,363	8,956,134
其中: 现金	916,375	712,679
活期存放同业款项	3,076,769	2,039,810
可用于支付的存放中央银行款项	7,513,219	6,203,645
现金等价物	42,244,841	14,133,146
其中: 三个月内到期的存放同业款项	26,855,920	13,538,436
三个月内到期的拆放同业款项	2,568,000	444,710
三个月内到期的买入返售证券	<u>12,820,921</u>	<u>150,000</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>53,751,204</u>	<u>23,089,280</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

五、 财务报表主要项目注释(续)

47、 经营活动现金流量

	2013年1-6月	2012年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,607,508	2,157,894
加：贷款减值损失	530,146	339,952
固定资产折旧	117,878	92,690
无形资产摊销	9,758	9,692
待摊费用摊销	(21,469)	(9,394)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	2,795	(7,046)
公允价值变动(收益)/损失	570,194	(425,301)
投资收益	(3,178,650)	(1,426,491)
递延所得税资产增加	(608,137)	(6,679)
递延所得税负债增加/(减少)	392,631	33,294
贷款的减少	(13,202,874)	(13,530,256)
存款的增加	47,112,485	27,725,147
拆借款项的净增	(7,172,081)	(10,960,709)
经营性应收项目的增加	(15,328,722)	(9,016,533)
经营性应付项目的增加/(减少)	24,727,455	(1,091,627)
	<u>36,558,917</u>	<u>(6,115,367)</u>

48、 资本管理

本公司采用足够防范本公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本公司将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本和发行新的债券等。

在《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银行业监督管理委员会2012年第1号)规定下，本公司资本充足率情况如下：

	2013年6月30日
核心一级资本充足率	9.84%
一级资本充足率	9.84%
资本充足率	12.85%

在《商业银行资本充足率管理办法》规定下，本公司资本充足率情况如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
核心资本充足率	10.38%	11.49%
资本充足率	13.80%	15.65%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

六、 分部报告

出于管理目的，本公司根据产品和服务划分成业务单元，本公司有如下四个报告分部：

(1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

(2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

(3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2013年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,467,782	879,156	1,079,615	-	5,426,553
手续费及佣金净收入	529,444	273,718	(12,909)	-	790,253
投资收益	-	-	62,478	-	62,478
公允价值变动损益	-	-	(570,194)	-	(570,194)
汇兑损益	-	-	400,988	-	400,988
其他业务收入/成本	-	-	-	13,565	13,565
营业税金及附加	327,360	93,975	2,360	-	423,695
业务及管理费	1,310,659	376,249	195,770	-	1,882,678
贷款减值损失	304,657	225,489	-	-	530,146
营业利润	2,054,550	457,161	761,848	13,565	3,287,124
营业外收支净额	-	-	-	(7,182)	(7,182)
利润总额	2,054,550	457,161	761,847	6,384	3,279,942
资产总额	112,742,463	47,713,087	261,659,358	21,834,691	443,949,599
负债总额	195,666,246	63,287,969	145,314,090	15,012,937	419,281,242

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

六、 分部报告(续)

2012年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	2,928,325	785,625	624,263	-	4,338,214
手续费及佣金净收入	288,609	160,251	-15,220	-	433,640
投资收益	-	-	16,241	-	16,241
公允价值变动损益	-	-	425,301	-	425,301
汇兑损益	-	-	(268,484)	-	-268,484
其他业务收入/成本	-	-	-	16,878	16,878
营业税金及附加	(232,145)	(68,674)	(14,216)	-	(315,035)
业务及管理费	(1,109,317)	(328,161)	(154,602)	-	(1,592,079)
贷款减值损失	<u>(326,793)</u>	<u>(13,159)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(339,952)</u>
营业利润	1,548,680	535,882	613,283	16,878	2,714,724
营业外收支净额	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,087</u>	<u>2,087</u>
利润总额	<u>1,548,680</u>	<u>535,882</u>	<u>613,283</u>	<u>18,965</u>	<u>2,716,811</u>
资产总额	<u>124,456,474</u>	<u>36,903,110</u>	<u>114,406,019</u>	<u>1,877,818</u>	<u>277,643,420</u>
负债总额	<u>164,634,279</u>	<u>40,531,235</u>	<u>47,560,902</u>	<u>4,545,894</u>	<u>257,272,311</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

1) 持本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	报告期末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
新加坡华侨银行有限公司	39,632	13.74%	39,632	13.74%
宁波开发投资集团有限公司	24,511	8.5%	24,511	8.5%
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	7.1%
雅戈尔集团股份有限公司	19,570	6.79%	20,900	7.25%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	6.21%

2) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 与持本公司 5%及 5%以上股份的股东及股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2013年1-6月	2012年1-6月
宁波杉杉股份有限公司	2,154	0
华茂集团股份有限公司	5,462	9,497
雅戈尔集团股份有限公司	42	0
宁波富邦控股集团有限公司	15,288	11,334
宁波开发投资集团有限公司	1,245	0
	<u>24,191</u>	<u>20,831</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2013年1-6月	2012年1-6月
宁波杉杉股份有限公司	43	389
宁波富邦控股集团有限公司	140	807
宁波开发投资集团有限公司	536	464
华茂集团股份有限公司	234	178
雅戈尔集团股份有限公司	591	0
	<u>1,544</u>	<u>1,838</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易(续)

3) 资金业务利息支出

关联方名称	2013年1-6月	2012年1-6月
新加坡华侨银行	<u>5,118</u>	<u>0</u>

4) 资金业务利息收入

关联方名称	2013年1-6月	2012年1-6月
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>-</u>

2.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2013年1-6月	2012年1-6月
贷款利息收入	<u>553</u>	<u>789</u>
存款利息支出	<u>731</u>	<u>471</u>

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2013年1-6月	2012年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>8,213</u>	<u>8,591</u>

本公司管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额

1) 发放贷款及垫款

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
宁波富邦控股集团有限公司	514,750	311,000
华茂集团股份有限公司	370,000	270,000
宁波开发投资集团有限公司	10,000	0
宁波杉杉股份有限公司	60,000	10,000
雅戈尔集团股份有限公司	10,000	10,000
	964,750	601,000

2) 吸收存款

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	10,430	9,655
宁波富邦控股集团有限公司	170,407	73,815
宁波开发投资集团有限公司	82,373	43,515
华茂集团股份有限公司	83,538	28,197
雅戈尔集团股份有限公司	117,928	227,853
	464,676	383,035

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

3) 拆入资金

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
新加坡华侨银行	330,000	330,000

4) 存放同业

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
新加坡华侨银行	0	0

5) 卖出回购金融资产款

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
新加坡华侨银行	588,000	1,176,000

6) 同业存放

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
新加坡华侨银行	-	-

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

七、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

7) 表外事项

关联方名称	2013年6月30日	2012年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	0	12,417
宁波富邦控股集团有限公司	409,810	122,536
宁波开发投资集团有限公司	17,531	4,508
华茂集团股份有限公司	306,899	320,117
雅戈尔集团股份有限公司	1,894,340	808,111
	2,628,580	1,267,689

8) 衍生交易

于2013年6月30日,本公司与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖名义金额之余额为折人民币53,418千元(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6,259,116千元(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6,366,040千元(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0千元(2012年12月31日:折人民币156,473千元)。

3.2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2013年6月30日	2012年12月31日
发放贷款及垫款	17,487	20,525
吸收存款	85,413	28,669

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2013年6月30日
 人民币千元

八、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 未决诉讼

截至2013年6月30日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为1,567,790千元（2012年12月31日：761,054千元），以本公司作为被告的诉讼案件共7起，合计标的金额为1,080千元（2012年12月31日：诉讼案件共2起，标的金额为946千元）。

2、 资本性支出承诺

	2013年6月30日	2012年12月31日
已签约但未计提	421,895	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6月30日	2012年12月31日
1年以内(含1年)	157,012	223,774
1年至2年(含2年)	207,574	217,085
2年至3年(含3年)	204,664	203,456
3年以上	1,009,400	725,099
	1,578,650	1,369,414

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、表外承诺事项

	2013年6月30日	2012年12月31日
开出信用证	20,378,035	11,059,374
银行承兑汇票	45,759,648	38,320,554
开出保函	5,111,273	3,042,824
贷款承诺	36,720,103	25,675,100
或有负债及承担的 信用风险加权金额	<u>27,665,373</u>	<u>24,492,658</u>

注：国债承兑承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2013年6月30日，本公司代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币558,072千元(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，本公司所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

开出信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本公司申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本公司与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

八、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托理财

	2013年6月30日	2012年12月31日
委托理财资金	45,042,166	34,934,062
委托理财资产	45,042,166	34,862,750

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

九、金融工具及其风险分析

本公司根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2013半年度和2012年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本公司所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本公司的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本公司将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险：流动性风险是指本公司面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本公司设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本公司风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

1、 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本公司一般会收取保证金以减低信用风险。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	836,304	0.53	513,060	0.35
采矿业	56,808	0.04	21,366	0.01
制造业	36,317,431	22.85	35,764,853	24.55
电力、燃气及水的生产和供应业	2,389,697	1.50	2,231,632	1.53
建筑业	7,446,548	4.69	7,003,762	4.81
交通运输、仓储及邮政业	2,938,267	1.85	3,260,933	2.24
信息传输、计算机服务和软件业	1,089,995	0.69	1,276,841	0.88
商业贸易业	24,304,989	15.30	21,998,778	15.11
住宿和餐饮业	866,136	0.55	748,620	0.51
金融业	946,073	0.60	683,739	0.47
房地产业	13,252,175	8.34	12,725,308	8.74
租赁和商务服务业	16,728,301	10.53	13,873,807	9.53
科学研究、技术服务和地质勘察业	529,823	0.33	358,326	0.25
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,205,496	3.91	5,630,227	3.87
居民服务和其他服务业	119,893	0.08	639,985	0.44
教育	686,200	0.43	654,450	0.45
卫生、社会保障和社会福利业	249,900	0.16	258,320	0.18
文化、体育和娱乐业	327,155	0.21	182,912	0.13
公共管理和社会组织	1,603,476	1.01	2,169,500	1.49
个人贷款	41,925,749	26.40	35,621,124	24.46
	<u>158,820,416</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6月30日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	101,408,497	63.84	93,180,033	63.99
其中: 宁波市	84,478,215	53.19	78,386,099	53.83
上海市	14,990,534	9.44	14,235,016	9.78
江苏省	28,452,773	17.92	24,658,872	16.93
广东省	9,033,208	5.69	8,232,380	5.65
北京市	4,935,404	3.11	5,311,242	3.65
	<u>158,820,416</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6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 衍生金融工具

本公司将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本公司的资产和负债的利率不匹配时，例如，本公司以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本公司会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方互按约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同：期权合同是指根据合约条件，期权买方在支付期权卖方一定的期权费后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇、债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本公司对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.3、 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放中央银行款项	51,788,766	44,593,568
存放同业款项	38,967,820	33,222,961
拆出资金	3,863,500	6,667,509
交易性金融资产	3,378,334	1,784,415
衍生金融资产	4,918,894	3,375,274
买入返售金融资产	37,720,865	35,712,105
应收利息	1,858,075	1,552,768
发放贷款及垫款	155,442,506	142,564,629
可供出售金融资产	78,270,798	57,196,876
持有至到期投资	16,179,768	16,987,697
应收款项类投资	42,184,495	22,306,412
其他资产	764,041	1,701,397
表内信用风险敞口	<u>435,337,862</u>	<u>367,665,611</u>
财务担保	71,248,956	52,422,752
承诺事项	36,720,103	25,675,100
最大信用风险敞口	<u><u>543,306,921</u></u>	<u><u>445,763,463</u></u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本公司承担信用风险的金融资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2013年6月30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	51,788,766						51,788,766
存放同业存款	38,967,820					194	38,968,014
拆出资金	3,863,500						3,863,500
交易性金融资产	3,378,334						3,378,334
衍生金融资产	4,918,894						4,918,894
买入返售金融资产	37,720,865						37,720,865
应收利息	1,858,075						1,858,075
发放贷款及垫款	157,413,313	141,630	30,582	48,713	98,785	1,087,393	158,820,416
可供出售金融资产	78,270,798						78,270,798
持有至到期投资	16,179,768						16,179,768
应收款项类投资	42,184,495						42,184,495
其他资产	764,041					2,333	766,374
	<u>437,308,669</u>	<u>141,630</u>	<u>30,582</u>	<u>48,713</u>	<u>98,785</u>	<u>1,089,920</u>	<u>438,718,299</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

	2012年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
			3个月内	3个月至6个月	6个月至1年		
存放中央银行款项	44,593,568	-	-	-	-	-	44,593,568
存放同业存款	33,222,961	-	-	-	-	194	33,223,155
拆出资金	6,667,509	-	-	-	-	-	6,667,509
交易性金融资产	1,784,415	-	-	-	-	-	1,784,415
衍生金融资产	3,375,274	-	-	-	-	-	3,375,274
买入返售金融资产	35,712,105	-	-	-	-	-	35,712,105
应收利息	1,552,768	-	-	-	-	-	1,552,768
发放贷款及垫款	144,322,370	198,273	22,921	27,810	125,708	920,461	145,617,543
可供出售金融资产	57,196,876	-	-	-	-	-	57,196,876
持有至到期投资	16,987,697	-	-	-	-	-	16,987,697
应收款项类投资	22,306,412	-	-	-	-	-	22,306,412
其他资产	1,701,397	-	-	-	-	2,333	1,703,730
	<u>369,423,352</u>	<u>198,273</u>	<u>22,921</u>	<u>27,810</u>	<u>125,708</u>	<u>922,988</u>	<u>370,721,052</u>

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6月30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	51,788,766	-	51,788,766	44,593,568	-	44,593,568
存放同业款项	38,967,820	-	38,967,820	33,222,961	-	33,222,961
拆出资金	3,863,500	-	3,863,500	6,667,509	-	6,667,509
交易性金融资产	3,378,334	-	3,378,334	1,784,415	-	1,784,415
衍生金融资产	4,918,894	-	4,918,894	3,375,274	-	3,375,274
买入返售金融资产	37,720,865	-	37,720,865	35,712,105	-	35,712,105
应收利息	1,858,075	-	1,858,075	1,552,768	-	1,552,768
发放贷款及垫款	155,699,321	1,713,992	157,413,313	142,512,052	1,810,318	144,322,370
可供出售金融资产	78,270,798	-	78,270,798	57,196,876	-	57,196,876
持有至到期投资	16,179,768	-	16,179,768	16,987,697	-	16,987,697
应收款项类投资	42,184,495	-	42,184,495	22,306,412	-	22,306,412
其他资产	764,041	-	764,041	1,701,397	-	1,701,397
合计	<u>435,594,677</u>	<u>1,713,992</u>	<u>437,308,669</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6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本公司流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下：

2013年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	-	8,740,105	-	-	-	43,965,036	52,705,141
存放同业款项	-	4,219,600	25,620,920	7,892,800	1,234,500	-	38,967,820
拆出资金	-	1,200,000	1,368,000	1,295,500	-	-	3,863,500
交易性金融资产	-	3,378,334	-	-	-	-	3,378,334
买入返售金融资产	-	7,017,300	24,100,215	6,603,350	-	-	37,720,865
应收利息	-	416,050	311,164	296,240	598,435	236,186	1,858,075
发放贷款及垫款	1,330,472	3,924,988	34,085,416	84,439,047	21,168,206	10,494,377	155,442,506
可供出售金融资产	-	5,010	10,223,167	32,617,275	29,377,050	6,048,296	78,270,798
持有至到期投资	-	3,944	257,523	592,133	7,883,806	7,442,362	16,179,768
应收款项类投资	-	159,751	9,421,650	19,505,060	12,098,034	1,000,000	42,184,495
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,738	14,738
固定资产	-	-	-	-	-	2,333,959	2,333,959
无形资产	-	-	-	-	-	78,140	78,140
递延所得税资产	-	-	-	-	1,833,269	-	1,833,269
其他资产	-	9,741	2,240,847	617,420	338,813	979,226	4,186,047
资产总额	1,330,472	29,074,823	107,628,902	153,858,825	74,532,113	72,605,570	439,030,705

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2013年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	200,000	-	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	-	671,538	33,139,815	23,028,181	700,000	-	57,539,534
拆入资金	-	321,729	14,669,437	2,900,763	-	-	17,891,929
卖出回购金融资产款	-	4,906,151	36,907,731	3,402,032	-	-	45,215,914
吸收存款	-	108,286,770	66,817,493	53,527,235	26,058,256	-	254,689,754
应付职工薪酬	-	-	525,292	-	-	-	525,292
应交税费	-	974,902	-	-	-	-	974,902
应付利息	-	-	3,914,821	-	-	-	3,914,821
应付债券	-	-	-	4,993,789	4,990,993	8,478,145	18,462,927
递延所得税负债	-	-	-	-	1,231,874	-	1,231,874
其他负债	-	1,982,481	5,885,090	5,365,970	-	-	13,228,721
负债总额	-	117,143,571	162,059,679	93,217,970	32,981,123	8,478,145	413,880,488
表内流动性净额	1,330,472	(88,068,748)	(54,430,777)	60,640,855	41,550,990	64,127,425	25,150,217

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2012年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	-	8,450,116	-	-	-	37,043,698	45,493,814
存放同业款项	-	2,624,503	29,326,000	1,070,458	202,000	-	33,222,961
拆出资金	-	-	5,540,909	1,126,600	-	-	6,667,509
交易性金融资产	-	1,784,415	-	-	-	-	1,784,415
买入返售金融资产	-	-	28,240,248	7,471,857	-	-	35,712,105
应收利息	-	89,309	183,225	372,632	469,907	437,695	1,552,768
发放贷款及垫款	921,548	146,942	35,394,208	75,277,174	19,669,946	11,154,811	142,564,629
可供出售金融资产	-	5,025	11,826,081	16,836,425	20,986,863	7,547,507	57,201,901
持有至到期投资	-	-	53,646	986,964	6,470,079	9,477,008	16,987,697
应收款项类投资	-	-	3,193,899	12,894,539	5,217,974	1,000,000	22,306,412
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,738	14,738
固定资产	-	-	-	-	-	2,397,820	2,397,820
无形资产	-	-	-	-	-	87,898	87,898
递延所得税资产	-	-	-	-	1,225,132	-	1,225,132
其他资产	-	153,719	1,455,135	158,326	320,343	840,743	2,928,266
资产总额	921,548	13,254,029	115,213,351	116,194,975	54,562,244	70,015,168	370,161,315

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下(续)：

2012年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	-	550,846	24,783,271	15,002,627	4,206,874	-	44,543,618
拆入资金	-	-	15,658,422	6,544,818	-	-	22,203,240
卖出回购金融资产款	-	-	47,259,108	8,199,384	-	-	55,458,492
吸收存款	-	112,496,290	33,726,652	40,015,234	21,336,593	2,501	207,577,270
应付职工薪酬	-	-	624,031	-	-	-	624,031
应交税费	-	599,694	-	-	-	-	599,694
应付利息	-	-	3,055,742	-	-	-	3,055,742
应付债券	-	-	-	-	7,481,050	2,993,100	10,474,150
递延所得税负债	-	-	-	-	839,243	-	839,243
其他负债	-	146,984	923,774	1,445,585	146,507	23,811	2,686,661
负债总额	-	113,793,814	126,031,000	71,207,648	34,010,267	3,019,412	348,062,141
表内流动性净额	921,548	(100,539,785)	(10,817,649)	44,987,327	20,551,977	66,995,756	22,099,174

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本公司以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

下表列示了本公司以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2013年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(6,526)	54,044	114,013	0	161,531
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

本公司以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2013年6月30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	(5,684,035)	(6,486,466)	(410,308)	-	(12,580,809)
现金流入	5,572,088	6,366,869	396,386	-	12,335,343
货币掉期					
现金流出	(72,001,964)	(56,951,031)	(3,519,978)	-	(132,472,973)
现金流入	71,732,573	56,440,508	3,508,370	-	131,681,451
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6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及他们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本公司专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览公司的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本公司的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本公司按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

3.1、 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2013年6月30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	52,705,141	-	-	-	-	-	52,705,141
存放同业款项	22,978,700	6,861,820	7,892,800	1,234,500	-	-	38,967,820
拆出资金	2,125,000	443,000	1,295,500	-	-	-	3,863,500
交易性金融资产	-	3,378,334	-	-	-	-	3,378,334
衍生金融资产	-	-	-	-	-	4,918,894	4,918,894
买入返售金融资产	21,552,724	9,564,791	6,603,350	-	-	-	37,720,865
应收利息	-	-	-	-	-	1,858,075	1,858,075
发放贷款及垫款	10,875,735	33,622,163	96,696,790	5,152,538	823,369	8,271,911	155,442,506
可供出售金融资产	998,515	9,029,757	32,711,634	29,475,998	6,049,884	5,010	78,270,798
持有至到期投资	52,493	208,975	592,133	7,883,806	7,442,361	-	16,179,768
应收款项类投资	5,381,682	6,465,423	19,410,701	10,426,689	500,000	-	42,184,495
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,738	14,738
固定资产	-	-	-	-	-	2,333,959	2,333,959
无形资产	-	-	-	-	-	78,140	78,140
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,833,269	1,833,269
其他资产	-	-	-	-	-	4,186,047	4,186,047
资产总额	116,669,990	69,574,263	165,202,908	54,173,531	14,815,614	23,513,293	443,949,599

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2013年6月30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	21,835,425	12,081,057	22,923,052	700,000	-	-	57,539,534
拆入资金	8,840,619	6,267,131	2,784,179	-	-	-	17,891,929
衍生金融负债	-	-	-	-	-	5,400,754	5,400,754
卖出回购金融资产款	28,603,693	13,210,190	3,402,031	-	-	-	45,215,914
吸收存款	142,375,109	30,673,697	54,460,486	26,327,347	6,024	847,091	254,689,754
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	525,292	525,292
应交税费	-	-	-	-	-	974,902	974,902
应付利息	-	-	-	-	-	3,914,821	3,914,821
应付债券	-	-	4,993,789	4,990,993	8,478,145	-	18,462,927
递延所得税负债	-	-	-	-	-	1,231,874	1,231,874
其他负债	-	-	-	-	-	13,233,541	13,233,541
负债总额	201,854,846	62,232,075	88,563,537	32,018,340	8,484,169	26,128,275	419,281,242
利率敏感度缺口	(85,184,856)	7,342,188	76,639,371	22,155,191	6,331,445	(2,614,982)	24,668,357

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2012年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	43,560,466	-	-	-	-	1,933,348	45,493,814
存放同业款项	31,648,503	302,000	1,070,458	202,000	-	-	33,222,961
拆出资金	3,882,821	1,658,088	1,126,600	-	-	-	6,667,509
交易性金融资产	-	100,130	1,073,522	325,831	284,932	-	1,784,415
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,375,274	3,375,274
买入返售金融资产	4,110,498	24,129,750	7,471,857	-	-	-	35,712,105
应收利息	-	-	-	-	-	1,552,768	1,552,768
发放贷款及垫款	15,453,079	31,261,315	84,057,739	4,671,151	1,257,501	5,863,844	142,564,629
可供出售金融资产	6,450,192	5,457,238	16,836,425	20,986,862	7,466,159	5,025	57,201,901
持有至到期投资	-	53,646	986,964	6,470,079	9,477,008	-	16,987,697
应收款项类投资	-	3,193,899	12,894,539	5,217,974	1,000,000	-	22,306,412
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,250	13,250
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,738	14,738
固定资产	-	-	-	-	-	2,397,820	2,397,820
无形资产	-	-	-	-	-	87,898	87,898
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,225,132	1,225,132
其他资产	-	-	-	-	-	2,928,266	2,928,266
资产总额	105,105,559	66,156,066	125,518,104	37,873,897	19,485,600	19,397,363	373,536,589

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本公司损益和权益的潜在影响。缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合，本公司主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响；与此同时，对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本公司主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2013年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	79,224	(79,224)
	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6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	713,132	(713,132)
	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，本公司采用久期分析方法。本公司从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的久期，通过路透Kondor+系统进行分析 and 计算，以准确地估算利率风险对本公司的影响。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果:

	2013年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	691,693	(691,693)
	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,反映为一年内本公司非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本公司损益的影响,基于以下假设:(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变;(2)收益率曲线随利率变化而平行移动;(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设,利率增减导致本公司损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3) Summit系统分析方法

本公司运用Summit系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本公司所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

下表列示截至资产负债表日,本公司运用Summit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6月30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	(227,945)	227,945
	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

本公司在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

自2005年7月21日起,中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度,导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下:

2013年6月30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	52,305,397	361,512	38,232	52,705,141
存放同业款项	36,871,268	1,878,887	217,665	38,967,820
拆出资金	3,863,500	-	-	3,863,500
交易性金融资产	3,378,334	-	-	3,378,334
衍生金融资产	4,821,237	97,657	-	4,918,894
买入返售金融资产	37,720,865	-	-	37,720,865
应收利息	1,856,764	1,311	-	1,858,075
发放贷款及垫款	151,881,353	3,401,763	159,390	155,442,506
可供出售金融资产	78,270,798	-	-	78,270,798
持有至到期投资	16,179,768	-	-	16,179,768
应收款项类投资	42,184,495	-	-	42,184,495
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
投资性房地产	14,738	-	-	14,738
固定资产	2,333,959	-	-	2,333,959
无形资产	78,140	-	-	78,140
递延所得税资产	1,833,269	-	-	1,833,269
其他资产	3,023,411	1,147,422	15,214	4,186,047
资产总额	436,630,546	6,888,552	430,501	443,949,599

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2013年6月30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	44,534,153	10,303,318	2,702,063	57,539,534
拆入资金	4,822,797	12,719,928	349,204	17,891,929
衍生金融负债	5,393,588	7,166	-	5,400,754
卖出回购金融资产款	45,215,914	-	-	45,215,914
吸收存款	248,521,897	5,369,257	798,600	254,689,754
应付职工薪酬	525,292	-	-	525,292
应交税费	974,695	207	-	974,902
应付利息	3,739,713	149,253	25,855	3,914,821
应付债券	18,462,927	-	-	18,462,927
递延所得税负债	1,231,874	-	-	1,231,874
其他负债	13,230,101	3,437	3	13,233,541
	<u>386,852,951</u>	<u>28,552,566</u>	<u>3,875,725</u>	<u>419,281,242</u>
负债总额				
	<u>49,777,595</u>	<u>(21,664,014)</u>	<u>(3,445,224)</u>	<u>24,668,357</u>
表内净头寸				

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2012年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	44,969,197	370,019	154,598	45,493,814
存放同业款项	30,975,818	1,459,579	787,564	33,222,961
拆出资金	6,659,271	-	8,238	6,667,509
交易性金融资产	1,784,415	-	-	1,784,415
衍生金融资产	3,281,465	93,809	-	3,375,274
买入返售金融资产	35,712,105	-	-	35,712,105
应收利息	1,541,373	11,392	3	1,552,768
发放贷款及垫款	140,190,172	2,251,048	123,409	142,564,629
可供出售金融资产	57,201,901	-	-	57,201,901
持有至到期投资	16,987,697	-	-	16,987,697
应收款项类投资	22,306,412	-	-	22,306,412
长期股权投资	13,250	-	-	13,250
投资性房地产	14,738	-	-	14,738
固定资产	2,397,820	-	-	2,397,820
无形资产	87,898	-	-	87,898
递延所得税资产	1,225,132	-	-	1,225,132
其他资产	2,074,975	837,588	15,703	2,928,266
资产总额	367,423,639	5,023,435	1,089,515	373,536,589

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2012年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
同业及其他金融机构存放款项	28,469,846	12,040,657	4,033,115	44,543,618
拆入资金	10,100,129	11,140,977	962,134	22,203,240
衍生金融负债	3,304,141	53,347	-	3,357,488
卖出回购金融资产款	55,458,492	-	-	55,458,492
吸收存款	201,979,744	4,767,138	830,388	207,577,270
应付职工薪酬	624,031	-	-	624,031
应交税费	599,694	-	-	599,694
应付利息	2,981,489	56,152	18,101	3,055,742
应付债券	10,474,150	-	-	10,474,150
递延所得税负债	839,243	-	-	839,243
其他负债	2,686,427	232	2	2,686,661
负债总额	317,517,386	28,058,503	5,843,740	351,419,629
表内净头寸	49,906,253	(23,035,068)	(4,754,225)	22,116,960

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2013年6月30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6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	251,092	(251,092)
	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，汇率变化导致本公司汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、 公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产转换或负债结算的金额。在交易活跃之市场(例如认可证券交易所)存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本公司所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，则按定价模型或现金流折现法估计公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

金融资产

本公司的金融资产主要包括现金、存放中央银行款项、存放和拆放同业款项、客户贷款和投资。

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项主要以市场利率定价，并主要于一年内到期，因此其账面值与其公允价值相若。

客户贷款

贷款主要以接近中国人民银行规定利率的浮动利率定价，因此其账面值与其公允价值相若。

投资

可供出售投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资在报表中以公允价值列示。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

同业存入和拆入款项

同业存入和拆入款项主要以市场利率计价，并主要于一年内到期，因此其账面价值与其公允价值相若。

客户存款

客户存款主要为重新定价日或到期日在一年之内的存款，因此其账面价值与其公允价值相若。

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

- 1) 交易性金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。此等资产之账面值即其公允价值。对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据；对于债务工具投资，本公司采用中央国债登记结算有限责任公司编制公布的中债收益率曲线计算公允价值；
- 2) 对流动资产及于12个月内到期之其他资产由于期限较短，均假设其账面值大致等于其公允价值。此项假设适用于流动资产及其他各项短期金融资产及金融负债；
- 3) 固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款每年进行一次审阅，以确定市场利率是否发生任何变化，因此其账面值大致等于其公允价值；
- 4) 客户存款适用之利率按具体产品而定，可能为浮动或固定利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款为短期性质，其公允价值大致等于其账面值。

以上各假设及方法乃为本公司金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或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。

本公司的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2012年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

九、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

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6月30日				
交易性金融资产	-	3,378,334	-	3,378,334
衍生金融资产	-	4,918,894	-	4,918,894
可供出售金融资产	5,010	78,265,788	-	78,270,798
金融资产合计	<u>5,010</u>	<u>86,563,016</u>	<u>-</u>	<u>86,568,026</u>
衍生金融负债	-	5,400,754	-	5,400,754
金融负债合计	<u>-</u>	<u>5,400,754</u>	<u>-</u>	<u>5,400,754</u>
	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2012年12月31日				
交易性金融资产	-	1,784,415	-	1,784,415
衍生金融资产	-	3,375,274	-	3,375,274
可供出售金融资产	5,025	57,196,876	-	57,201,901
金融资产合计	<u>5,025</u>	<u>62,356,565</u>	<u>-</u>	<u>62,361,590</u>
衍生金融负债	-	3,357,488	-	3,357,488
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,357,488</u>	<u>-</u>	<u>3,357,488</u>

2013半年度和2012年度, 本公司未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级, 亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2013年6月30日
人民币千元

十、 资产负债表日后事项

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

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

上述方案已于 2013 年 7 月 12 日实施完毕。

除上述事项外, 本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十一、 比较数据

若干比较数字乃经重新编排, 以符合本财务报表之呈报形式。

宁波银行股份有限公司
财务报表补充材料
2013年6月30日
人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2013年1-6月	2012年1-6月
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	(2, 795)	7, 046
计入当期损益的政府补偿		-
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		-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4, 386)	(4, 959)
所得税的影响数	1, 795	(522)
合计	<u>(5, 386)</u>	<u>1, 565</u>

本公司对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益, 系本公司的正常经营业务, 不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2013年1-6月	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	11.15	0.90	0.90
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.17	0.91	0.91
2012年1-6月	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	10.93	0.75	0.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.93	0.75	0.75