

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

2014 年半年度报告



2014 年 8 月

第一节 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。

公司第五届董事会第三次会议于 2014 年 8 月 21 日审议通过了《2014 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 17 名，孙泽群董事委托陈永明董事表决，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

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介.....	3
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	3
第四节 董事会报告.....	7
第五节 重要事项.....	40
第六节 股份变动及股东情况.....	50
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	52
第八节 财务报告.....	53
第九节 备查文件目录.....	53

第二节 公司简介

一、公司简介

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				

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

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

经营业绩（人民币 千元）	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	本报告期比上年同 期增减	2012 年 1-6 月
营业收入	7,294,292	6,123,666	19.12%	4,961,973
营业利润	3,857,525	3,287,124	17.35%	2,714,724
利润总额	3,844,464	3,279,942	17.21%	2,716,811
净利润	3,086,110	2,607,508	18.35%	2,157,894
归属于母公司股东的净利润	3,086,079	2,607,508	18.35%	2,157,894
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,095,876	2,612,894	18.48%	2,156,328
经营活动产生的现金流量净额	44,577,566	36,558,917	21.93%	(6,115,367)
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.07	0.90	18.35%	0.75
稀释每股收益	1.07	0.90	18.35%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.07	0.91	18.48%	0.75
每股经营活动产生的现金流量净额	15.46	12.68	21.93%	(2.12)
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	10.57%	10.57%	不变	10.59%
加权平均净资产收益率	11.28%	11.15%	提高 0.13 个百分点	10.93%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	10.60%	10.59%	提高 0.01 个百分点	10.59%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.32%	11.17%	提高 0.15 个百分点	10.93%

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 3 号—半年度报告的内容与格式》（2014 年修订）及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号：净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）规定计算。

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

规模指标 (人民币 千元)	2014 年 6 月 30 日	2013 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末 增减	2012 年 12 月 31 日
总资产	524,228,902	467,772,601	56,456,301	372,697,346
客户贷款及垫款	190,917,802	171,189,666	19,728,136	145,617,543
—个人贷款及垫款	61,135,450	53,237,185	7,898,265	35,621,124
—公司贷款及垫款	119,093,640	114,769,741	4,323,899	103,692,853
—票据贴现	10,688,712	3,182,740	7,505,972	6,303,566
贷款损失准备	4,108,190	3,887,496	220,694	3,052,914
总负债	495,008,088	442,250,713	52,757,375	350,580,386
客户存款	305,883,962	255,278,327	50,605,635	207,577,270
—个人存款	75,970,467	61,399,447	14,571,020	46,718,799
—公司存款	229,913,495	193,878,880	36,034,615	160,858,471
同业拆入	20,016,052	13,015,003	7,001,049	22,203,240
股东权益	29,220,814	25,521,888	3,698,926	22,116,960
其中：归属于母公司股东的权益	29,205,505	25,506,693	3,698,812	22,116,960
归属于母公司股东的每股净资产	10.13	8.84	1.29	7.67
资本净额	35,918,635	32,735,921	3,182,714	-
其中：一级资本	29,113,837	25,414,476	3,699,361	-
风险加权资产合计	313,127,929	271,379,933	41,747,996	-

注：以上数据均为并表口径。

二、非经常性损益项目及金额

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 1-6 月	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	958	(2,795)	7,046
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	(14,019)	(4,386)	(4,959)
所得税的影响数	3,265	1,795	(522)
合计	(9,796)	(5,386)	1,565

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	2014年 6月30日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	11.47	12.06	不适用
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.30	9.36	不适用
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.30	9.36	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率(%)	≥8	12.51	13.88	15.65
	核心资本充足率(%)	≥4	9.39	10.16	11.49
流动性比率(本外币)(%)		≥25	49.94	42.68	41.99
拆借资金比例 (人民币)(%)	拆入资金比例	≤8	1.06	1.54	4.66
	拆出资金比例	≤8	0.99	0.22	3.30
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	59.30	61.97	67.74
不良贷款比率(%)		≤5	0.89	0.89	0.76
拨备覆盖率(%)		≥150	241.18	254.88	275.39
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.41	3.08	2.44
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	13.49	15.54	16.10
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	5.38	6.73	3.99
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		1.70	2.92	2.67
	关注类贷款迁徙率		32.32	38.49	14.81
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		52.36	64.07	76.75
	可疑类贷款迁徙率		23.55	31.15	38.95
总资产收益率(%)			1.24	1.15	1.28
利息收回率(%)			96.70	96.06	98.53
成本收入比(%)			31.63	34.86	34.13
资产负债率(%)			94.43	94.54	94.08

注：1、上表中资本充足率相关指标，公司分别根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）和《商业银行资本充足率管理办法》（中国银监会令 2004 年第 2 号）计算。

2、以上指标均为并表口径。

第四节 董事会报告

一、公司主营业务范围

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

二、2014 年上半年经营情况分析

（一）总体情况概述

2014年上半年，在董事会的领导下，公司按照年度工作总体要求，正确把握国内外经济形势和行业发展趋势，紧紧围绕“拓展盈利渠道，升级营销模式，严控不良资产，加快人才培养”的工作要求，大力推进经营结构优化，利润中心建设持续深化，各项业务稳健发展，盈利能力持续提升。主要业绩表现如下：

截至2014年6月30日，公司总资产5,242.29亿元，比年初增加564.56亿元，增长12.07%；各项存款3,058.84亿元，比年初增加506.06亿元，增长19.82%；各项贷款1,909.18亿元，比年初增加197.28亿元，增长11.52%。

2014年上半年，公司业绩平稳增长，业务结构进一步改善，盈利增长的主要原因是生息资产稳步扩张和盈利渠道多样化。公司2014年1-6月实现营业收入72.94亿元，同比增加11.71亿元，增长19.12%；营业利润38.58亿元，同比增加5.70亿元，增长17.35%；归属于母公司股东的净利润30.86亿元，同比增加4.79亿元，增长18.35%；加权平均净资产收益率11.28%，同比提升0.13个百分点；基本每股收益1.07元，同比提高0.17元。

2014年上半年，公司加大对重点区域的专项风险排查，着力推进风险处置与化解，加大不良资产清收力度，资产质量总体平稳。截至报告期末，公司不良贷款率0.89%，与年初持平；贷款拨备率为2.15%，全行资产质量保持在较好水平。

报告期末公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率为 11.47%，核心一级资本充足率和一级资本充足率均为 9.30%；按照《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率为 12.51%，核心资本充足率为 9.39%，均高于监管要求。

（二）利润表项目分析

2014 年上半年，公司持续调整信贷结构，提升管理能力，推动各项业务快速发展。同时，强化客户资源整合，加大产品和业务创新力度，调整资产配置策略，为客户提供融资、理财、投行、托管、现金管理、电子银行等综合化金融服务，实现了全行规模效益的快速协调发展。

报告期内公司实现归属于母公司股东的净利润 30.86 亿元，比上年同期增加 4.79 亿元，增长 18.35%。营业收入 72.94 亿元，增长 19.12%。其中利息净收入 63.53 亿元，增长 17.07%，占总营业收入的 87.09%；非利息收入 9.42 亿元，增长 35.07%，其中手续费及佣金净收入 12.33 亿元，增长 55.96%。营业支出 34.37 亿元，增长 21.16%。其中业务及管理费用 23.07 亿元，增长 22.54%；计提资产减值损失 7.00 亿元，增长 32.09%；所得税费用 7.58 亿元，增长 12.78%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	增减额	增长率
营业收入	7,294,292	6,123,666	1,170,626	19.12%
利息净收入	6,352,720	5,426,553	926,167	17.07%
利息收入	13,993,051	11,697,166	2,295,885	19.63%
利息支出	(7,640,331)	(6,270,613)	(1,369,718)	21.84%
非利息收入	941,572	697,113	244,459	35.07%
手续费及佣金净收入	1,232,506	790,253	442,253	55.96%
其他非利息收益	(290,934)	(93,140)	(197,794)	212.36%
营业支出	(3,436,767)	(2,836,542)	(600,225)	21.16%
营业税金及附加	(413,584)	(423,695)	10,111	(2.39%)
业务及管理费用	(2,307,051)	(1,882,678)	(424,373)	22.54%
资产减值损失	(700,253)	(530,146)	(170,107)	32.09%
其他业务成本	(15,879)	(23)	(15,856)	68939.13%
营业利润	3,857,525	3,287,124	570,401	17.35%
营业外净收入	(13,061)	(7,182)	(5,879)	81.86%
税前利润	3,844,464	3,279,942	564,522	17.21%
所得税费用	(758,354)	(672,434)	(85,920)	12.78%

净利润	3,086,110	2,607,508	478,602	18.35%
其中：归属于母公司股东的净利润	3,086,079	2,607,508	478,571	18.35%
少数股东损益	31	0	31	-

1、利息净收入

2014年上半年，公司利息净收入为63.53亿元，比上年同比增长17.07%。利息净收入增长主要源于生息资产规模的持续扩张。

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	2014年1-6月			2013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						
一般贷款	160,282,200	5,654,565	7.06%	136,539,725	4,867,361	7.13%
证券投资	169,698,108	4,777,568	5.63%	121,260,442	3,116,172	5.14%
存放央行款项	54,484,577	408,220	1.50%	47,599,222	355,226	1.49%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	30,526,605	812,325	5.32%	25,653,710	583,939	4.55%
总生息资产	414,991,490	11,652,678	5.62%	331,053,099	8,922,698	5.39%
负债						
存款	275,552,061	2,941,890	2.14%	238,850,883	2,504,234	2.10%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	121,789,773	3,029,209	4.97%	59,860,076	1,124,905	3.76%
应付债券	18,441,731	444,433	4.82%	13,740,316	333,833	4.86%
总付息负债	415,783,565	6,415,532	3.09%	312,451,275	3,962,972	2.54%
利息净收入		5,237,146			4,959,726	
净利差 (NIS)			2.53%			2.85%
净息差 (NIM)			2.52%			3.00%

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

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

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

	2014 年 1-6 月对比 2013 年同期		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
一般贷款	846,371	(59,167)	787,204
证券投资	1,244,760	416,636	1,661,396
存放央行款项	51,384	1,610	52,994
存拆放同业和其他金融机构款项	110,919	117,467	228,386
利息收入变动	2,262,347	467,633	2,729,980
负债			
客户存款	384,794	52,862	437,656
同业和其他金融机构存拆放款项	1,163,798	740,506	1,904,304
应付债券	114,225	(3,625)	110,600
利息支出变动	1,310,614	1,141,946	2,452,560
净利息收入变动	951,733	(674,313)	277,420

净利差和净息差

报告期内，由于受贷款降息重定价和利率市场化的影响，公司净利差和净息差有所收窄。2014年上半年公司净利差为2.53%，比上年同期下降32个基点；净息差为2.52%，比上年下降48个基点。

（1）利息收入

2014年上半年，公司实现利息收入139.93亿元，比上年同期增加22.96亿元，增长19.63%，主要是由于生息资产规模的扩张。

贷款利息净收入（不含贴现、垫款）

2014年上半年公司一般贷款利息收入（不含贴现、垫款）为56.55亿元，比上年增加7.87亿元，增长16.17%。2014年上半年，公司一般贷款平均收益率为7.06%，比上年同期减少0.07个百分点。

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

单位：（人民币）千元

	2014 年 1-6 月			2013 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	117,902,526	4,069,257	6.90%	105,313,098	3,710,853	7.05%

个人贷款	42,379,674	1,585,308	7.48%	31,226,627	1,156,508	7.41%
贷款总额	160,282,200	5,654,565	7.06%	136,539,725	4,867,361	7.13%

证券投资利息收入

2014年上半年公司证券投资利息收入为47.78亿元，比上年增加16.61亿元，证券投资平均收益率为5.63%，较上年同期增加0.49个百分点。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2014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8.12亿元，比上年增加2.28亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率为5.32%，比上年同期增加0.77个百分点。

(2) 利息支出

2014年上半年，公司利息支出为76.40亿元，比上年同期增加13.70亿元，增长21.84%。

客户存款利息支出

2014年上半年公司客户存款利息支出为29.42亿元，比上年同期增加4.38亿元，增长17.48%。

下表列出所示期间公司存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均付息率。

单位：(人民币)千元

	2014年1-6月			2013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	120,196,384	652,289	1.09%	104,740,465	584,113	1.12%
定期	86,941,870	1,389,854	3.20%	76,843,922	1,197,488	3.12%
小计	207,138,254	2,042,143	1.97%	181,584,387	1,781,601	1.96%
对私客户存款						
活期	19,856,433	45,896	0.46%	16,160,166	35,570	0.44%
定期	48,557,374	853,851	3.52%	41,106,330	687,063	3.34%
小计	68,413,807	899,747	2.63%	57,266,496	722,633	2.52%
合计	275,552,061	2,941,890	2.14%	238,850,883	2,504,234	2.10%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2014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30.29亿元，比上年增加19.04亿元，平均付息率为4.97%，较上年同期增加1.21个百分点。

已发行债务利息支出

2014 年上半年已发行债务利息支出为 4.44 亿元，比上年增加 1.11 亿元，平均成本率为 4.82%，较上年同期减少 0.04 个百分点。

2、非利息收入

报告期实现非利息收入 9.42 亿元，提高了 35.07%，其中手续费及佣金净收入 12.33 亿元，增长 55.96%。

非利息收入主要构成

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	1,326,165	869,128	457,037	52.59%
减：手续费及佣金支出	(93,659)	(78,875)	(14,784)	18.74%
手续费及佣金净收入	1,232,506	790,253	442,253	55.96%
其他非利息收益	(290,934)	(93,140)	(197,794)	212.36%
合计	941,572	697,113	244,459	35.07%

手续费及佣金净收入

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	增减额	增长率
结算类业务	85,274	81,415	3,859	4.74%
银行卡业务	608,688	263,532	345,156	130.97%
代理类业务	433,997	412,751	21,246	5.15%
担保类业务	65,608	35,451	30,157	85.07%
承诺类业务	31,283	29,763	1,520	5.11%
托管类业务	72,705	8,163	64,542	790.67%
咨询类业务	13,819	36,160	(22,341)	(61.78%)
其他	14,791	1,893	12,898	681.35%
手续费及佣金收入	1,326,165	869,128	457,037	52.59%
减：手续费及佣金支出	(93,659)	(78,875)	(14,784)	18.74%
手续费及佣金净收入	1,232,506	790,253	442,253	55.96%

2014 年上半年公司发挥综合金融优势，大力发展投行、托管等业务，实现中间业务收入大幅增加。银行卡类业务收入 6.09 亿元，比上年同期增加 3.45 亿元，增长 130.97%，主要是银行卡结算业务收入增加；担保类业务收入 0.65 亿元，比上年同期增加 0.30 亿元，增长 85.07%，主要是承兑汇票和保函业务增长较快；托管类业务收入 0.73 亿元，比上年同期增加 0.65 亿元，增长 790.67%。

3、业务及管理费用

2014 年上半年，公司业务及管理费为 23.07 亿元，比上年增长 22.54%。公司加强成本费用管理力度，优化成本费用管控模式，不断提升运营效率，上半年成本收入比为 31.63%。2014 年上半年，受人员新增及业务扩展的影响，员工费用和业务费用分别比上年增长 31.12%和 6.32%。

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	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	1,441,458	1,099,353	342,105	31.12%
业务费用	639,914	601,848	38,066	6.32%
固定资产折旧	139,173	117,877	21,296	18.07%
长期待摊费用摊销	53,975	35,344	18,631	52.71%
无形资产摊销	12,132	9,758	2,374	24.33%
税费	20,399	18,498	1,901	10.28%
合计	2,307,051	1,882,678	424,373	22.54%

4、资产减值损失

2014 年上半年，资产减值损失为 7.00 亿元，比上年同期增加 1.70 亿元，增长 32.09%，主要原因：一是上半年贷款规模稳步增长，公司按照企业会计准则相关规定，综合考虑行业风险状况，坚持稳健、审慎的原则计提拨备；二是为满足 2016 年前贷款拨备率达到 2.5%的监管要求，适当加提贷款减值准备，提升抵御风险能力。

（三）资产负债表分析

1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 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	61,876,755	11.80%	62,194,816	13.30%	(318,061)	(1.50)
存放同业款项	32,824,705	6.26%	38,964,591	8.33%	(6,139,886)	(2.07)
贵金属	5,236	0.00%	33,159	0.01%	(27,923)	(0.01)
拆出资金	3,485,688	0.66%	548,000	0.12%	2,937,688	0.54
交易性金融资产	3,964,703	0.76%	1,178,908	0.25%	2,785,795	0.51
衍生金融资产	8,330,510	1.59%	7,193,453	1.54%	1,137,057	0.05

买入返售金融资产	33,567,385	6.40%	39,537,850	8.45%	(5,970,465)	(2.05)
应收利息	2,952,975	0.56%	2,474,309	0.53%	478,666	0.03
发放贷款及垫款	186,809,612	35.64%	167,302,170	35.77%	19,507,442	(0.13)
可供出售金融资产	117,333,414	22.38%	90,355,457	19.32%	26,977,957	3.06
持有至到期投资	15,810,511	3.02%	15,949,957	3.41%	(139,446)	(0.39)
应收款项类投资	50,259,758	9.59%	36,083,540	7.71%	14,176,218	1.88
长期股权投资	13,250	0.00%	13,250	0.00%	0	0.00
投资性房地产	16,609	0.00%	16,609	0.00%	0	0.00
固定资产	3,266,504	0.62%	2,392,068	0.51%	874,436	0.11
无形资产	137,040	0.03%	147,596	0.03%	(10,556)	(0.00)
递延所得税资产	569,662	0.11%	867,712	0.19%	(298,050)	(0.08)
其他资产	3,004,585	0.57%	2,519,156	0.54%	485,429	0.03
资产总计	524,228,902	100.00%	467,772,601	100.00%	56,456,301	0.00

(1) 贷款及垫款

截至 2014 年 6 月 30 日，公司贷款和垫款总额为 1,909.18 亿元，扣除贷款损失准备 41.08 亿元后净额为 1,868.10 亿元，比上年末增长 11.66%，占资产总额的比例为 35.64%，比上年末降低 0.13 个百分点。

企业贷款

截至 2014 年 6 月 30 日，公司企业贷款总额为 1,190.94 亿元，占贷款和垫款总额的 62.38%，比上年末减少 4.66 个百分点。上半年，公司在夯实业务传统优势的基础上，兼顾贷款总量调控和结构调整，合理把握贷款投放节奏，实现企业贷款结构有效优化。

票据贴现

截至 2014 年 6 月 30 日，票据贴现为 106.89 亿元，占贷款和垫款总额的 5.60%，比上年末增加 3.74 个百分点。

个人贷款

截至 2014 年 6 月 30 日，个人贷款总额为 611.35 亿元，占贷款和垫款总额的 32.02%，比上年末增加 0.92 个百分点。上半年，公司深化个人业务综合经营，积极开拓信用卡客户群体，个人贷款业务占比持续提高。

单位：（人民币）千元

行业	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	119,093,640	62.38%	114,769,741	67.04%
贷款	112,890,457	59.13%	110,332,334	64.45%
贸易融资	6,203,183	3.25%	4,437,407	2.59%
贴现	10,688,712	5.60%	3,182,740	1.86%
个人贷款和垫款	61,135,450	32.02%	53,237,185	31.10%
个人消费贷款	31,071,303	16.27%	20,321,649	11.87%
个体经营贷款	10,335,550	5.41%	16,583,551	9.69%
个人住房贷款	19,728,598	10.33%	16,331,985	9.54%
总额	190,917,802	100.00%	171,189,666	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	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	3,964,703	2.12%	1,178,908	0.82%
可供出售金融资产	117,333,414	62.62%	90,355,457	62.94%
持有至到期投资	15,810,511	8.44%	15,949,957	11.11%
应收款项类投资	50,259,758	26.82%	36,083,540	25.13%
合计	187,368,386	100.00%	143,567,862	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	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	面值	占比	面值	占比
政府债券	47,500,395	80.28%	44,217,170	91.41%
金融机构债券	5,646,558	9.54%	3,129,301	6.47%
企业债券	5,510,269	9.31%	620,948	1.28%
铁道部债券	412,547	0.70%	306,347	0.63%
央行票据	0	0.00%	0	0.00%
地方政府债券	100,000	0.17%	100,000	0.21%

合计	59,169,769	100.00%	48,373,766	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%
2013 记账式国债	15,260,000	2016-1-31~2023-8-22	3.09~4.13
2011 记账式国债	13,075,000	2014-12-8~2021-8-18	2.82~3.99
2012 记账式国债	9,550,000	2015-4-26~2019-9-6	2.91~3.25
2010 记账式国债	3,828,000	2015-4-8~2020-12-16	2.38~3.83
2014 企业债	3,538,913	2014-7-16~2020-5-23	4.60~7.20
2014 政策性银行债	2,559,301	2015-6-9~2024-6-12	4.09~5.90
2007 记账式国债	2,410,000	2014-8-23~2037-5-17	3.40~4.52
2013 政策性银行债	1,086,872	2015-10-9~2023-4-11	3.89~5.69
2009 记账式国债	1,080,000	2014-8-6~2059-11-30	2.76~4.30
2014 记账式国债	900,364	2017-3-13~2024-3-20	3.66~4.44

(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	2014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	17,245,336	252,176	(36,874)
货币掉期	133,837,008	675,342	(577,083)
利率互换	159,301,487	7,184,508	(7,239,325)
货币互换	62,030	62,032	(60,225)
期权合同	4,092,845	156,452	(177,051)
合计	314,538,705	8,330,510	(8,090,558)

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

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

货币利率互换是以不同的货币不同的利率进行交换，合约到期时本金换回的交易。

远期合同：远期合同是指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

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

2、负债

截至 2014 年 6 月 30 日，公司负债总额为 4,950.08 亿元，比上年末增加 527.57 亿元，增长 11.93%，主要原因是吸收存款和同业存放款项的增加。

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 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	0	0.00%	200,000	0.05%	(200,000)	(0.05)
同业及其他金融机构存放款项	82,057,653	16.58%	89,986,906	20.35%	(7,929,253)	(3.77)
拆入资金	20,016,052	4.04%	13,015,003	2.94%	7,001,049	1.10
交易性金融负债	524,516	0.11%	0	0.00%	524,516	0.11
衍生金融负债	8,090,558	1.63%	7,228,839	1.63%	861,719	0.00
卖出回购金融资产款	42,307,894	8.55%	37,139,833	8.40%	5,168,061	0.15
吸收存款	305,883,962	61.79%	255,278,327	57.72%	50,605,635	4.07
应付职工薪酬	810,442	0.16%	1,018,894	0.23%	(208,452)	(0.07)
应交税费	516,054	0.10%	683,906	0.15%	(167,852)	(0.05)
应付利息	5,689,833	1.15%	4,961,449	1.12%	728,384	0.03
应付债券	13,472,286	2.72%	18,466,246	4.18%	(4,993,960)	(1.46)
递延所得税负债	283	0.00%	3	0.00%	280	0.00
其他负债	15,638,555	3.16%	14,271,307	3.23%	1,367,248	(0.07)
负债总计	495,008,088	100.00%	442,250,713	100.00%	52,757,375	0.00

客户存款

公司一直重视并积极拓展存款业务，存款总量稳步增长。截至 2014 年 6 月 30 日，公司客户存款总额为 3,058.84 亿元，比上年末增加 506.06 亿元，增长 19.82%，占公司负债总额的 61.79%。

下表列出截至报告期末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	136,320,826	44.57%	112,419,016	44.04%
定期	93,592,669	30.60%	81,459,864	31.91%
小计	229,913,495	75.16%	193,878,880	75.95%
对私客户存款				
活期	24,139,926	7.89%	17,640,425	6.91%
定期	51,830,541	16.94%	43,759,022	17.14%
小计	75,970,467	24.84%	61,399,447	24.05%
合计	305,883,962	100.00%	255,278,327	100.00%

截至 2014 年 6 月 30 日，公司企业客户存款占客户存款总额的比例为 75.16%，比上年末下降 0.79 个百分点；个人客户存款占客户存款总额的比例为 24.84%，比上年末提升 0.79 个百分点。

截至 2014 年 6 月 30 日，活期存款占客户存款总额的比例为 52.46%，比上年末提升 1.51 个百分点。其中，企业客户活期存款占客户存款的比例为 44.57%，比上年末提升 0.53 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例为 7.89%，比上年末提升 0.98 个百分点。

3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 6 月 30 日		2013 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	9.87%	2,883,821	11.30%	0	(1.43)
资本公积	7,775,606	26.61%	7,162,873	28.07%	612,733	(1.46)
盈余公积	1,970,844	6.74%	1,970,844	7.72%	0	(0.98)
一般风险准备	4,054,626	13.88%	2,859,911	11.21%	1,194,715	2.67
未分配利润	12,520,608	42.85%	10,629,244	41.65%	1,891,364	1.20
归属于母公司股东的权益	29,205,505	99.95%	25,506,693	99.94%	3,698,812	0.01
少数股东权益	15,309	0.05%	15,195	0.06%	114	(0.01)
股东权益合计	29,220,814	100.00%	25,521,888	100.00%	3,698,926	0.00

（四）资产质量分析

2014 年上半年公司通过加快信贷结构调整，推进不良清收处置，防范和化解存量贷款可能出现的各类风险，严控新增不良贷款，提升信用风险管理水平。信贷结构持续优化，资产质量保持稳定，抵御风险的能力进一步加强。

截至 2014 年 6 月末，公司贷款总额为 1,909.18 亿元，比上年末增加 197.28 亿元，增长 11.52%；不良贷款率 0.89%，比上年末持平；贷款拨备率 2.15%，全行资产质量保持在较好水平。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2014 年 6 月 30 日		2013 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：	189,214,409	99.11%	169,664,445	99.11%	19,549,964	(0.00)
正常	186,427,423	97.65%	167,855,077	98.05%	18,572,346	(0.40)
关注	2,786,986	1.46%	1,809,368	1.06%	977,618	0.40
不良贷款小计：	1,703,393	0.89%	1,525,221	0.89%	178,172	0.00
次级	703,402	0.37%	515,858	0.30%	187,544	0.07
可疑	677,446	0.35%	674,339	0.39%	3,107	(0.04)
损失	322,545	0.17%	335,024	0.20%	(12,479)	(0.03)
客户贷款合计	190,917,802	100.00%	171,189,666	100.00%	19,728,136	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	2014 年 6 月 30 日	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	935,105	0.49%
采矿业	700,249	0.37%
制造业	39,785,641	20.84%
电力、燃气及水的生产和供应业	1,869,881	0.98%
建筑业	7,684,728	4.03%
交通运输、仓储及邮政业	2,870,241	1.50%
信息传输、计算机服务和软件业	1,659,681	0.87%
商业贸易业	28,354,750	14.85%
住宿和餐饮业	1,143,480	0.60%
金融业	2,174,702	1.14%

法人一手房按揭	9,903	0.01%
公司经营性物业贷款	5,140,188	2.69%
租赁和商务服务业	17,401,127	9.11%
科学研究、技术服务和地质勘察业	405,925	0.21%
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,891,576	3.61%
房地产开发	9,085,571	4.76%
城建类贷款	1,237,330	0.65%
居民服务和其他服务业	187,619	0.10%
教育	469,400	0.25%
卫生、社会保障和社会福利业	331,350	0.17%
文化、体育和娱乐业	413,205	0.22%
公共管理和社会组织	1,030,700	0.54%
个人贷款	61,135,450	32.02%
合计	190,917,802	100.00%

报告期末贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	2014年6月30日	
	金额	比例
北京市	7,692,044	4.03%
上海市	17,810,356	9.33%
浙江省	119,459,497	62.57%
其中：宁波市	96,092,167	50.33%
江苏省	36,585,001	19.16%
广东省	9,370,904	4.91%
贷款和垫款总额	190,917,802	100.00%

报告期末贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	2014年6月30日	
	金额	比例
信用贷款	47,833,707	25.05%
保证贷款	50,042,022	26.21%
抵押贷款	75,771,218	39.69%
质押贷款	17,270,855	9.05%
贷款和垫款总额	190,917,802	100.00%

报告期末最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
公共管理、社会保障和社会组织	866,200	2.41%
房地产开发	533,720	1.49%
水利、环境和公共设施管理业	500,000	1.39%
采矿业	500,000	1.39%
水利、环境和公共设施管理业	483,000	1.34%
租赁和商务服务业	400,000	1.11%
房地产开发	397,000	1.11%
建筑业	394,597	1.10%
租赁和商务服务业	387,480	1.08%
租赁和商务服务业	385,000	1.07%
合计	4,846,997	13.49%
资本净额		35,918,635

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

	2014年6月30日		2013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	724,628	0.38%	440,872	0.26%
逾期3个月至1年	1,027,767	0.54%	941,043	0.55%
逾期1年以上至3年以内	378,285	0.20%	293,000	0.17%
逾期3年以上	46,050	0.02%	39,299	0.02%
逾期贷款合计	2,176,730	1.14%	1,714,214	1.00%

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 1.27 亿元，无计提的减值准备，抵债资产净值为 1.27 亿元。

贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
期初余额	3,887,496	3,052,914	2,003,177
本期计提	700,181	1,319,252	1,076,350
本期收回	4,396	645	6,359

其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	4,396	645	6,359
本期核销	(483,882)	(457,033)	(15,469)
已减值贷款利息回拨	0	(28,282)	(17,503)
期末余额	4,108,190	3,887,496	3,052,914

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

报告期内，公司经营活动产生的现金净流入 445.78 亿元。其中，现金流入 766.81 亿元，比上年减少 31.14 亿元，主要是同业存放款项的减少；现金流出 321.03 亿元，比上年减少 111.33 亿元，主要是存放同业和拆放其他金融机构款项减少。

投资活动产生的现金净流入-386.69 亿元。其中，现金流入 485.72 亿元，比上年增加 148.80 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 872.41 亿元，比上年增加 144.84 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入-50 亿元，为偿付到期金融债本金 50 亿元。

单位：（人民币）千元

项目	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月	变动
经营活动现金流入小计	76,681,014	79,795,415	(3,114,401)
经营活动现金流出小计	(32,103,448)	(43,236,498)	11,133,050
经营活动产生的现金流量净额	44,577,566	36,558,917	8,018,649
投资活动现金流入小计	48,572,218	33,691,956	14,880,262
投资活动现金流出小计	(87,241,116)	(72,757,600)	(14,483,516)
投资活动产生的现金流量净额	(38,668,898)	(39,065,644)	396,746
筹资活动现金流入小计	0	7,986,500	(7,986,500)
筹资活动现金流出小计	(5,000,000)	0	(5,000,000)
筹资活动产生的现金流量净额	(5,000,000)	7,986,500	(12,986,500)

现金及现金等价物净增加额	898,935	5,444,547	(4,545,612)
--------------	---------	-----------	-------------

(六) 分部分析

单位：(人民币)千元

2014 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	3,342,814	1,219,645	1,790,261	-	6,352,720
手续费及佣金净收入	629,772	601,685	1,049	-	1,232,506
投资收益	-	-	91,657	-	91,657
公允价值变动损益	-	-	401,739	-	401,739
汇兑损益	-	-	(803,573)	-	(803,573)
其他业务收入/成本	-	-	-	3,364	3,364
营业税金及附加	297,323	131,219	(14,958)	-	413,584
业务及管理费	1,265,147	734,070	307,834	-	2,307,051
资产减值损失	421,014	279,239	-	-	700,253
营业利润	1,989,102	676,802	1,188,257	3,364	3,857,525
营业外收支净额	-	-	-	(13,061)	(13,061)
利润总额	1,989,102	676,802	1,188,257	(9,697)	3,844,464
资产总额	148,126,365	69,521,241	304,609,599	1,971,698	524,228,902
负债总额	234,355,820	77,438,320	167,605,267	15,608,681	495,008,088
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
资产减值损失	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	761,848	6,383	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

(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	2014年6月30日	2013年12月31日	2012年12月31日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	19,643,553	24,015,051	11,059,374
银行承兑汇票	46,832,472	40,924,641	38,320,554
开出保函	12,189,452	8,074,604	3,042,824
贷款承诺	49,751,211	31,404,156	25,675,100
2、资本性支出承诺	655,140	541,402	263,659
3、经营性租赁承诺	1,467,397	1,481,522	1,369,414
4、对外资产质押承诺	37,830,500	30,033,700	26,289,000

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*	1,178,908	42,457	-	-	3,964,703
2、衍生金融资产	7,193,453	1,202,989	-	-	8,330,510
3、可供出售金融资产	90,355,457	-	(176,820)	-	117,333,414
金融资产小计	98,727,818	1,245,446	(176,820)	-	129,628,627
4、金融负债	(7,228,839)	(843,707)	-	-	(8,090,558)
5、投资性房地产	16,609	-	-	-	16,609

*注：不包括衍生金融资产

关于公司公允价值计量的说明：

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

(2)可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投

资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

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

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

外币金融资产情况

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的减 值	期末金额
金融资产					
1、衍生金融资产	182,981	(40,189)	-	-	142,792
2、贷款和应收款	4,892,186	-	-	-	9,316,922
金融资产小计	5,075,167	(40,189)	-	-	-
金融负债	(68,827)	27,454	-	-	(41,373)

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	2,474,309	478,666	2,952,975	-	个别认定
贷款表外应收利息	185,747	(7,774)	177,973	-	-

(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	2014 年 1-6 月	比上年同期 增减	主要原因
手续费及佣金收入	1,326,165	52.59%	中间业务渠道拓展
投资收益	91,657	46.70%	金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	401,739	170.46%	衍生金融工具估值变动
汇兑收益	(803,573)	(300.40%)	外汇业务损益
资产减值损失	700,253	32.09%	贷款规模增加,拨备计提力度加大

项目	2014 年 6 月 30 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	3,485,688	536.07%	拆放同业款项增加
交易性金融资产	3,964,703	236.30%	交易性债券持有增加
应收款项债券投资	50,259,758	39.29%	应收款项类投资增加
固定资产	3,266,504	36.56%	购买固定资产增加
拆入资金	20,016,052	53.79%	境内银行拆入资金增加

三、投资状况分析
(一) 对外股权投资情况
1、对外投资情况

单位：(人民币)千元

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

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%	5,768	-	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%	5,768	-	
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 733 期，销售额 1348 亿元（不含开放型理财）。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为 828.52 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	12,896,593	17,245,336	367,311	59.02%
货币掉期	137,289,041	133,837,008	641,792	458.02%
利率互换	108,846,526	159,301,487	(305,362)	545.16%

货币互换	60,530	62,030	186	0.21%
期权合同	1,690,351	4,092,845	(48,460)	14.01%
合计	260,783,041	314,538,705	655,468	1076.42%

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，公司控股子公司——永赢基金管理有限公司，于 2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 1.5 亿元人民币，公司持有其 90% 股份。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。截至 2014 年 6 月 30 日，永赢基金管理有限公司总资产 1.57 亿元，净资产 1.53 亿元，2014 年上半年实现营业收入 1,510 万元，营业利润 121 万元，净利润 31 万元。

(五) 非募集资金投资的重大项目情况

报告期内，除已披露外，公司无非募集资金投资的重大项目。

四、风险管理

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

(一) 信用风险

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

准确地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2014年授信业务指导意见，对授信业务进行动态化管理。完善风险预警体系建设，依托不断完善的预警系统，加入了票据挂失止付的风险预警模块，对新增票据及存量票据业务进行了挂失止付的信息监测，及时发起预警防范挂失止付风险。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，对公司银行客户贷后实行分层管理。强化授信业务全流程管理，上半年对各机构执行情况开展现场及非现场检查，根据检查结果，进一步调整和规范贷前、贷中、贷后的全流程管理。

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2014年6月30日，公司最大单一客户贷款余额86,620万元，占资本净额3,591,864万元的比例为2.41%，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2014年6月30日，公司最大单一集团客户授信敞口193,199万元，占资本净额3,591,864万元的比例为5.38%，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2014年6月30日，公司最大十家企业客户贷款余额484,700万元，占资本净额3,591,864万元的比例为13.49%。

4、单一关联方授信比例

截至2014年6月30日，公司最大单一关联方授信敞口89,490万元，占资本净额3,591,864万元的比例为2.49%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

5、全部关联度

截至2014年6月30日，公司全部关联方实际使用授信敞口391,739万元，占资本净额3,591,864万元的比例为10.91%，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和能力；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2014年6月30日，公司流动性资产余额10,030,272万元，流动性负债余额20,083,465万元，流动性比例49.94%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

2、流动性缺口率

截至2014年6月30日，公司90天内到期的流动性缺口为1,144,456万元，流动性缺口率5.18%，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2014年6月30日，公司人民币超额备付金余额1,206,532万元，与人民币各项存款余额的比例为4.13%。

4、存贷款比例

截至2014年6月30日，公司各项贷款余额19,091,780万元（其中金融债关联贷款80亿元），各项存款余额30,588,396万元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)59.30%，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2014年6月30日，利率上升200个基点对公司净值影响值为268,768万元，资本净额3,591,864万元，利率风险敏感度-7.48%。

2、外汇敞口头寸比例

截至2014年6月30日，公司累计外汇敞口头寸余额286,131万元，资本净额3,591,864万元，累计外汇敞口头寸比例7.97%，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效的内部程序、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，公司着力推动操作风险管理系统及三大管理工具在全行各条线、各机构的应用，加强对各领域操作风险的监测、分析和评估，并做好重点风险的提示工作；建立了业务产品制度的操作风险审查机制，从制度层面加强对业务产品的操作风险识别与防控；开展分支行重要控制措施日常检查工作，进一步强化制度执行力度，实现案件风险隐患的常态化排查；建立了分行操作风险分析和问题建议报送的工作机制，进一步培育各级员工的的操作风险意识，及时发现全行各项业务和管理活动中存在的操作风险问题和隐患；加强信息科技风险监测与报告工作，定期监测内外部信息科技风险事件和关键风险指标，分析、跟进控制加强措施；完成业务连续性自我评估，从业务连续性管理体系、业务中断影响分析、应急管理、关键资源建设、业务连续性审计五个方面对业务连续性管理工作进行了分析总结，明确了下步工作计划；组织开展了全行范围的案防五项机制及金融犯罪案例学习考试，进一步提高各级员工的案防意识，促进全行案件防控文化建设。

（五）其他风险

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，公司持续开展业务制度后评价工作，不断完善内控制度体系，继续加强业务合规性检查，持续推进员工合规评价工作，践行法律事务支持业务发展的理念，有效落实各项监管政策，深入开展客户风险等级分类工作，探索建立公司分支机构自主监测模型，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，对业务产品与制度流程进行反洗钱、合规及操作风险的三合一论证，并通过制度后评价工作的开展，使制度符合外部监管要求，与实际管理和操作规范一致，夯实内控合规管理基础，公司内部控制体系不断健全、完善；未发现重大的内部控制缺陷，分支机构对公司内部控制制度执行的全面性和有效性不断提高，各业务条线内部控制措施落实到位，并能针对现行操作规范和管理要求提出改进和完善的建议，各机构内控意识不断增强；公司将根据外部环境与业务发展需要，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。

五、 资本管理

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

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

（一）经济资本配置和管理

2014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，制定了《宁波银行股份有限公司中长期资本规划（2013年-2018年）》，明确资本充足率达标时间表，确保资本充足率水平与全行战略发展规划以及风险管理能力相匹配。

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

资本充足率情况表
1、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

单位：(人民币)千元

项目	2014年6月30日	
	并表	非并表
1、核心一级资本净额	29,113,837	28,979,742
2、一级资本净额	29,113,837	28,979,742
3、总资本净额	35,918,635	35,784,540
4. 风险加权资产合计	313,127,929	312,997,455
其中：信用风险加权资产	287,422,563	287,282,160
市场风险加权资产	6,387,793	6,397,722
操作风险加权资产	19,317,573	19,317,573
5. 核心一级资本充足率	9.30%	9.26%
6. 一级资本充足率	9.30%	9.26%
7. 资本充足率	11.47%	11.43%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息。

2、按照《商业银行资本充足率管理办法》计量

单位：(人民币)千元

项目	2014年6月30日	
	并表	非并表
核心资本充足率	9.39%	9.37%
资本充足率	12.51%	12.47%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）第一百七十四条、第一百七十五条相关规定，“达标过渡期内，商业银行应当同时按照《商业银行资本充足率管理办法》和本办法计量并披露并表和非并表资本充足率”，并明确相关信息披露内容。以上为根据《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率相关数据及信息。

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

六、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	1,505	185,250,688
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层	12	478	43,400,901
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	11	402	24,916,990
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	9	351	31,345,299
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	7	303	23,567,541
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	10	376	35,073,463
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	5	203	7,938,676
8	北京分行	北京市海淀区西三环北路 100 号光耀东方中心 1-2 层、11-15 层	4	234	27,454,696
9	无锡分行	无锡市崇安区中山路 666 号	4	192	17,846,384
10	金华分行	金华市丹溪路 1133 号	1	88	2,459,919
11	绍兴分行	浙江省绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	1	52	1,313,334
12	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	5	109	4,563,040
13	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	7	155	10,485,774
14	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	130	11,467,977
15	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	2	71	4,237,375
16	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	95	4,353,458
17	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	88	3,169,323
18	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	4	97	4,032,893
19	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	5	99	3,500,182
20	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	5	103	4,685,846
21	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	6	110	11,156,641
22	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	9	154	6,464,880
23	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	7	135	6,863,801
24	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	5	110	5,547,977
25	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	10	166	8,609,491
26	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	7	143	3,851,914
27	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	8	157	6,869,978
28	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	8	105	3,874,993

29	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	10	163	6,998,956
30	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	9	139	3,855,158
31	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	4	88	3,404,600
32	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	7	107	5,509,818
33	永赢基金管理有 限公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大 厦第 27 层	1	35	156,936
合计：230 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 31 家）				6,743	524,228,902

七、核心竞争力分析

（一）利润中心特色鲜明

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

（二）区域市场协同发展

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

（三）风险管理持续深化

在推进业务稳健发展的同时，公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，不断完善全面风险管理体系。一是借助外部咨询机构，借鉴国内外先进风险管理理念及应用工具，不断完善各类风险预警、管理系统，逐步构建起包括信用风险、市场风险、操作风险、道德风险、法律风险、声誉风险等在内，前

中后台一体化的全面风险管理体系。二是稳步推进新资本协议项目实施，全面提升风险管理水平。公司在全面风险管理项目落地实施的基础上，依托新资本协议实施差距分析，结合实际情况，制订了《宁波银行新监管标准实施规划》，结合未来业务发展规划，对资本充足率、拨贷比、流动性比率等监管指标进行了测算，并制定相应的达标措施，以应对新监管环境和标准的变化。三是加强员工教育，开展全行员工合规评价，不断提高员工合规意识，从源头防范风险。每年开展全行范围内的案件专项治理，及时排查各类风险隐患。

（四）科技支撑能力渐强

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

（五）核心竞争力提升方向

公司当前的业务发展基本成型，下阶段将从以下四个方面持续培育核心竞争力。一是在继续狠抓基础客户的培育和基本业务拓展的同时，高度关注互联网金融的发展，在防范风险的基础上，把握银行业新的发展机会，为业务的长远可持续发展夯实基础。二是继续落实全面、全员、全流程的风险管理理念，在保持业务快速发展的同时，夯实银行的风险防线。三是继续加大IT系统投入，深化系统建设，提升业务的科技含量，提升银行电子渠道科技水准，不断培育IT竞争力。四是不断提升精细化经营水平，增强成本控制能力，通过销售能力提升和人员素质的提升，将银行的成本收入比控制在合理的水平。我们相信，通过持之以恒的努力，公司在特定的经营领域中形成的独特比较优势将得到巩固和提升，推动银行持续发展的核心竞争力将逐步形成，从而为公司在日益激烈的市场竞争中赢得一席之地。

八、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，公司银行条线负债规模稳步增长，基础客户不断积累。截至2014年6月30日，公司条线存

款余额1990亿元，较年初增加320亿元；贷款余额1050亿元，较年初增加97亿元；条线理财签约客户超过5000户，国际结算有效户超过1100户。

（二）票据业务

报告期内，票据业务营销推动持续增强，合作渠道不断扩展，市场口碑持续提升。截至2014年6月30日，票据直贴业务客户超过3000户，对全行的盈利贡献不断提升。

（三）投行业务

报告期内，投行业务客户基础不断夯实，客户数量已经突破400家；“甬银一期”资产证券化产品成功发行，金额46亿元；综合化联动经营稳步推进，完成永赢基金代销项目8个，金额12亿元。

（四）资产托管业务

报告期内，资产托管业务规模较快增长，客户基础有效巩固，服务效率持续提升。截至2014年6月30日，资产托管业务余额5801亿元，较年初增加3340亿元；客户数量突破200家。

（五）个人银行业务

报告期内，个人银行条线持续推进基础客户建设，广泛应用微信订阅号等新工具，客户体验持续提升。报告期末，储蓄存款余额760亿元，较年初新增146亿元；分行区域新增基础客户6.3万户。

（六）零售公司业务

报告期内，零售公司条线客户基础持续夯实，发展方向更加清晰，营销推进渐成体系，分期融、捷算卡、国际业务等营销手段不断提升，对营销人员的指导和支持作用更加明显。截至2014年6月30日，零售公司条线各项存款余额309亿元，较年初增加余额41亿元；各项贷款247亿元，较年初增加21亿元。

（七）金融市场业务

报告期内，金融市场业务客户基础不断夯实，同业交易对手持续增加；资格申请工作进展顺利，成功取得上海黄金交易所会员资格、自律机制基础成员资格和Shibor场外报价团资格，为公司进一步提升市场竞争力、丰富产品体系打下了良好的基础。

（八）信用卡业务

报告期内，信用卡业务资产结构和业务流程进一步优化，盈利能力明显提升。报告期内，易百分产品垫款余额44亿元，增加16.5亿元；商英卡产品垫款余额8.4亿元，增加0.66亿元。

九、经营环境及宏观政策的变化及影响

上半年，我国经济在复杂的国内外环境中保持了较好的增长速度，但宏观经济增速趋缓、结构调整还在继续、过剩产能有待消化等问题不容忽视，经济面临着一定的下行压力。下半年，预期宏观经济将在“转方式、调结构”为主线的改革中重新找到动力，宏观经济有望维持平稳较快增长，经济结构将逐步改善。银行业仍将稳健发展，但随着利率市场化改革的深化、存款保险制度和民营银行的引入，市场竞争将更加激烈，行业增速将进一步放缓。

面对内外部经营环境的变化，公司将始终坚持“审慎经营，稳健发展”的经营理念，不断拓展多元化盈利渠道，持续升级营销方式，不断提升盈利能力；围绕风险防控，持续提升风险管理能力；加强人才培养，不断提高员工的专业素养，继续积累差异化的竞争优势，实现公司的可持续发展。

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，继续围绕年初的工作主线，积极拓展盈利渠道，持续提升营销模式，始终严控不良资产，不断加强人才培养，确保公司的稳健和可持续发展，推动全年各项工作目标的顺利完成。

十一、对 2014 年 1-9 月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2014 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	20%
2014 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间	4,338,213	至	4,732,596
2013 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润	3,943,830		
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2013年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司2013年度利润分配方案的报告》，公司2013年年度利润分配方案为：按2013年度净利润的10%提取法定公积金484,541千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般准备金1,194,715千元；以2013年度2,883,820,529股为基数，每10股派发现金红利4元（含税），累计分配现金红利1,153,528千元；2013年度不送股、不转增股本。

上述方案已于2014年7月11日实施完毕，结余未分配利润82.79亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

十三、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

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。

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
2014年2月17日	公司会议室	实地调研	机构	博时基金	2013年第三季度报告
2014年5月19日	公司会议室	实地调研	机构	GMO Singapore Pte Ltd	2013年年度报告
2014年5月21日	公司会议室	实地调研	机构	光大证券	2013年年度报告
2014年5月30日	公司会议室	实地调研	机构	中金公司、Aberdeen International Fund Manangers Limited	2013年年度报告
2014年6月4日	公司会议室	实地调研	机构	联博资产管理公司	2013年年度报告

第五节 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。

2014年上半年，公司共召开两次股东大会，四次董事会会议，四次监事会会议，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2014年6月30日，公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为193,901万元；以公司作为被告的诉讼案件共9起，预计无赔偿金额。

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，公司未发生破产重整相关事项。

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及其实施情况。

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2014年6月30日本行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25158.11万元，质押项下为2855.77万元，保证项下为50万元，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	25158.11
质押	2855.77
保证	50
信用	0
合计	28063.88

（二）关联自然人在公司发生30万元以上（含）交易情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定(2014年修订)》，2014年上半年度关联自然人与本行金额在30万元以上的交易共487笔，发生日合计业务余额30571.40万元，扣除保证金后敞口29744.60万元，截至6月底扣除保证金后敞口17753.49万元。

（三）持股5%以上股东关联方的授信实施情况

根据董事会2014年度对公司关联授信控制的目标和要求，对占比5%以上股东关联方“宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波开发投资集团有限公司、华茂集团股份有限公司” 单户最高授信限额不超过20亿元，股东关联体最高授信限额不超过30亿元，上述五家非自然人股东授信余额合计不超过80亿元。

执行情况：至2014年6月30日，宁波杉杉股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为56367.22万元，雅戈尔集团股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额124851.51万元，宁波富邦控股集团有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为89262.59万元，宁波开发投资集团有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为43633.78万元，华茂集团股份有限公司及关联体在我行扣除保证金后实际业务余额为83957.95万元，上述五家本行持股5%以上股东关联方的授信余额合计为398073.05万元。从上述统计数据看，上述五家本行持股5%以上股东关联方单户最高授信限额均未超过20亿元，股东关联体最高授信限额未超过30亿元，五家授信余额合计未超过80亿元。

1、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转 额度	实际业务余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
----	------	----------	--------	------------------	----

1	宁波杉杉实业发展有限公司	9000	流贷 1000 押汇 125.95 开证 83.63	1207.96
2	上海杉杉科技有限公司	2800	流贷 800	800
3	宁波杉杉股份有限公司	4900	0	0
4	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	9744	流贷 2770 押汇 309.46 开证 557.79 进口代付 253.32	3890.57
5	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	10000	银承 14286	10000
6	宁波新明达针织有限公司	5082.5	流贷 1000 银承 1311.80 再保理 905	2626.49
7	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 600	600
8	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 47.22	0
9	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25000	流贷 3000 押汇 2283.22 银承 13991.45 开证 6706.81 远期结汇 145.70 国内开证 4685.86 融储盈 6203	22212.21
10	宁波杉辰实业有限公司	10000	银承 14286	10000
11	宁波北工能源有限公司		银承 1875 开证 2258.55 融储盈 6280	30
12	上海中科英华科技发展有限公司	5000	流贷 5000	5000
	合计		90261.96	56367.22

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	1000	流贷 1000	1000	
2	宁波宜科科技实业股份有限公司	5000	0	0	
3	中基宁波集团股份有限公司	150000	押汇 27913.12 开证 156594.42 保函 6500 远期结汇 57.18	107083.48	
4	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	6600	押汇 22.09	3429.61	

			开证 3396.95	
			远期结汇 10.57	
5	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5000	开证 3027.82	3027.82
6	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2000	流贷 200	200
7	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	8000	0	0
8	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1000	流贷 1000	1000
9	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 447.10	447.10
10	富盛国际实业有限公司	12560	开证 8663.50	8663.50
11	宁波雅苑园林工程有限公司	0	保函 90	0
	合计		208922.75	124851.51

3、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波家私有限公司	3000	流贷 3000	3000	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	42750	流贷 12676 银承 14474 远期结汇 13.47 再保理 1000 融储盈 1240.6	26071.2	
3	宁波富邦格林家具有限公司	4000	0	0	
4	宁波亨润家具有限公司	10114	银承 16350 开证 167.24 进口代付 56.91	9990.64	
5	宁波亨润聚合有限公司	9981.6	流贷 7000 银承 2326.09 贴现 519.26 开证 48.30 国内证福费廷 1375.9 国内证议付 1797.2	8209.17	
6	宁波亨润塑机有限公司	5000	流贷 5000	5000	
7	宁波富邦控股集团有限公司	18500	流贷 18500	18500	
8	宁波富邦家具有限公司	5828	银承 8670 开证 20.88 进口代付 61.76	5271.12	
9	宁波富邦精业贸易有限公司	1000	0	0	
10	宁波富邦木业有限公司	5780	押汇 266.54	4533.24	

			银承 4000		
			代付 2451.27 开证		
			226.13		
11	宁波富邦广场投资开发有限公司		贷款 8125	8125	行内银团
12	宁波裕江特种胶带有限公司	2500	贴现 319.9	562.22	
			银承 1124.44		
	合计		110810.89	89262.59	

4、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	20000	流贷 20000	20000	
2	宁波宁电进出口有限公司	10165	押汇 608.54 开证 2059.11 代付 3154.85 远期结汇 462.07	5894.77	
3	宁波大红鹰教育集团	15000	流贷 13000	13000	
4	宁波鹰大教育科技股份有限公司		流贷 2000	2000	
5	宁波宁电国际贸易有限公司	8380	开证 138.06 远期结汇 929.23	1067.29	
6	宁波宁电南方国际贸易有限公司	9650	押汇 434.46 开证 672.81 远期结汇 763.20	1121.02	
7	宁波国际物流发展股份有限公司		保函 73.48	0	
8	宁波中宁建设投资有限公司	1000	开证 639.45	550.70	
9	宁波永和建设开发股份有限公司		保函 5	0	
	合计		44940.27	43633.78	

5、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	15000	贷款 15000	15000	行内银团
2	宁波茂焯国际贸易有限公司	23000	流贷 3000 银承 1970 押汇 615.08 开证 9212.26 代付 1560.26 融储盈 1860.9	17915.24	

3	浙江华茂国际贸易有限公司	5000	0	0
4	宁波华茂科技股份有限公司	20000	流贷 20000	20000
			流贷 3036.9	
			银承 9726.98	
5	宁波华茂国际贸易有限公司	35000	开证 15344.23	31042.71
			保函 76	
			融储盈 3140	
	合计		84542.61	83957.95

（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，2014年上半年度，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，2014年上半年度发生一般关联交易928笔，皆为占本行最近一期经审计净资产0.5%以下的一般关联交易，金额合计41.40亿元（扣除保证金后）；

2、经统计，2014年上半年度未发生重大关联交易；

3、经统计，2014年上半年度未发生特别重大关联交易。

根据2014年上半年度一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

（五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2014年6月30日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币24亿元，目前在公司风险敞口1.65亿元，其中预清算0.8亿元、利率互换0.4亿元、期权0.45亿元、外保内贷/备用信用证敞口1亿元；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4.12亿元，其中预清算0.87亿元、利率互换3.25亿元。

八、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司不存在重大托管、承包、租赁等情况。

（二）担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为1,218,945.24万元人民币，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）其他重大交易

报告期内，公司不存在其他重大交易。

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以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-
首次公开发行时所作承诺	宁波市财政局、新加坡华侨银行有限公司、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司和华茂集团股份	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	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

	有限公司	司收购该部分股份。	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	限售期内，上述承诺得到严格履行。上述限售股份上市流通日为 2013 年 10 月 25 日。2013 年 10 月 25 日，上述股东持有的 383,820,529 股限售股份上市流通。
其他对公司中小股东所作承诺	-	-	-
承诺是否及时履行		是	

（二）资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2014年6月30日	2013年12月31日
已签约但未计提	655,140	541,402

（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	2014年6月30日	2013年12月31日
1 年以内(含 1 年)	202,350	249,168
1 年至 2 年(含 2 年)	237,540	238,464
2 年至 3 年(含 3 年)	225,455	226,256
3 年以上	802,052	767,634
合计	1,467,397	1,481,522

（四）资产质押承诺

单位：(人民币)千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	25,900,500	卖出回购金融资产款-债券	24,929,864	2014 年 7 月 1 日-2015 年 6 月 23 日
持有至到期投资-政府债券	11,930,000	卖出回购金融资产款-债券	11,482,916	2014 年 7 月 1 日-2015 年 6 月 24 日

十、聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2013 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 2014 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 2014 年度财务报告审计工作。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计。

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，公司不存在需要说明的其他重大事项。

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2014年6月30日，公司担保业务余额为1,218,945.24万元人民币。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2014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2014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

第六节 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	12,541,992	0.43%	0	0	0	(1,137,303)	(1,137,303)	11,404,689	0.40%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	12,541,992	0.43%	0	0	0	(1,137,303)	(1,137,303)	11,404,689	0.40%
其中：境内法人持股	12,541,992	0.43%	0	0	0	(1,137,303)	(1,137,303)	11,404,689	0.40%
境内自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	2,871,278,537	99.57%	0	0	0	1,137,303	1,137,303	2,872,415,840	99.60%
1、人民币普通股	2,871,278,537	99.57%	0	0	0	1,137,303	1,137,303	2,872,415,840	99.60%
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
公司董事、监事及高级管理人员持股	12,541,992	1,137,303	0	11,404,689	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	12,541,992	1,137,303	0	11,404,689		

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（户）		121,285						
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	13.74%	396,320,529	0	0	396,320,529		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.26%	324,778,446	33,428,358	0	324,778,446		
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	9.36%	270,000,000	0	0	270,000,000		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32%	240,000,000	0	0	240,000,000	质押	119,000,000
宁波市电力开发公司	国有法人	7.68%	221,503,488	0	0	221,503,488	质押	162,000,000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	6.98%	201,304,200	0	0	201,304,200	质押	98,640,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	6.21%	179,000,000	0	0	179,000,000		
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.87%	54,000,000	0	0	54,000,000		
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		
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		
上述股东关联关系或一致行动的说明	根据宁波市国资委《关于宁波市电力开发公司产权划转的批复》（甬国资委办[2005]28号），宁波市电力开发公司产权被整体划转给宁波开发投资集团有限公司，成为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司，该产权划转事项尚未办妥；宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司（QFII）是新加坡华侨银行有限公司的合格境内机构投资者。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
新加坡华侨银行有限公司	396,320,529	人民币普通股	396,320,529					
雅戈尔集团股份有限公司	324,778,446	人民币普通股	324,778,446					
宁波开发投资集团有限公司	270,000,000	人民币普通股	270,000,000					
华茂集团股份有限公司	240,000,000	人民币普通股	240,000,000					
宁波市电力开发公司	221,503,488	人民币普通股	221,503,488					
宁波富邦控股集团有限公司	201,304,200	人民币普通股	201,304,200					
宁波杉杉股份有限公司	179,000,000	人民币普通股	179,000,000					
卓力电器集团有限公司	54,000,000	人民币普通股	54,000,000					
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	46,099,471	人民币普通股	46,099,471					
宁兴（宁波）资产管理有限公司	44,750,000	人民币普通股	44,750,000					

(二) 公司控股股东及实际控制人情况

报告期末公司无控股股东及实际控制人。

第七节 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	1,613,671	0	0	1,613,671	0	0	0
罗孟波	董事、副董事长、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
余伟业	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
陈光华	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
洪立峰	董事、副行长	现任	2,631,039	0	0	2,631,039	0	0	0
徐立勋	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李寒穷	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
蔡来兴	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
谢庆健	独立董事	离任	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	离任	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
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
蒲一苇	外部监事	现任					0	0	0
虞宁宁	职工代表监事	现任	0	0	0	0	0	0	0

刘茹芬	职工代表监事	现任	223,300	0	0	223,300	0	0	0
罗维开	副行长、财务负责人	现任	2,137,500	0	0	2,137,500	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

2014年6月9日，公司独立董事蔡来兴先生、谢庆健先生、李蕴祺先生辞去公司独立董事职务。为确保公司满足独立董事人数不低于董事会成员的三分之一的要求，蔡来兴先生、谢庆健先生、李蕴祺先生的辞职将自公司股东大会选举新任独立董事，并于中国银行业监督管理委员会核准新任独立董事任职资格后生效。在此期间，蔡来兴先生、谢庆健先生、李蕴祺先生将依据相关法律法规及公司章程的规定继续履行独立董事职责。

第八节 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。

第九节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2014 年半年度报告全文。
- 二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的会计报表。
- 三、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

二〇一四年八月二十一日

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零一四年六月三十日

宁波银行股份有限公司

目 录

	页次
合并资产负债表	56 – 57
合并利润表	58
合并股东权益变动表	59 – 60
合并现金流量表	61
公司资产负债表	62 – 63
公司利润表	64
公司股东权益变动表	65 – 66
公司现金流量表	67
财务报表附注	68 – 166
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	167
2. 净资产收益率和每股收益	167

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2014年6月30日
人民币千元

资产	附注六	2014年6月30日	2013年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	61,876,755	62,194,816
存放同业款项	2	32,824,705	38,964,591
贵金属		5,236	33,159
拆出资金	3	3,485,688	548,000
交易性金融资产	4	3,964,703	1,178,908
衍生金融资产	5	8,330,510	7,193,453
买入返售金融资产	6	33,567,385	39,537,850
应收利息	7	2,952,975	2,474,309
发放贷款及垫款	8	186,809,612	167,302,170
可供出售金融资产	9	117,333,414	90,355,457
持有至到期投资	10	15,810,511	15,949,957
应收款项类投资	11	50,259,758	36,083,540
长期股权投资	12	13,250	13,250
投资性房地产	13	16,609	16,609
固定资产	14	3,266,504	2,392,068
无形资产	15	137,040	147,596
递延所得税资产	16	569,662	867,712
其他资产	17	3,004,585	2,519,156
资产总计		<u>524,228,902</u>	<u>467,772,601</u>

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2014年6月30日
人民币千元

	附注六	2014年6月30日	2013年12月31日
负债			
向中央银行借款		-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	19	82,057,653	89,986,906
拆入资金	20	20,016,052	13,015,003
交易性金融负债		524,516	-
衍生金融负债	5	8,090,558	7,228,839
卖出回购金融资产款	21	42,307,894	37,139,833
吸收存款	22	305,883,962	255,278,327
应付职工薪酬	23	810,442	1,018,894
应交税费	24	516,054	683,906
应付利息	25	5,689,833	4,961,449
应付债券	26	13,472,286	18,466,246
递延所得税负债	16	283	3
其他负债	27	15,638,555	14,271,307
负债合计		495,008,088	442,250,713
股东权益			
股本	28	2,883,821	2,883,821
资本公积	29	7,775,606	7,162,873
盈余公积	30	1,970,844	1,970,844
一般风险准备	31	4,054,626	2,859,911
未分配利润	32	12,520,608	10,629,244
归属于母公司股东的权益		29,205,505	25,506,693
少数股东权益		15,309	15,195
股东权益合计		29,220,814	25,521,888
负债及股东权益总计		524,228,902	467,772,601

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

第56页至第166页的财务报表由以下人士签署：

主管财会 财会机构
法定代表人：陆华裕 行长：罗孟波 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
合并利润表
2014年1至6月会计期内
人民币千元

	附注六	2014年1-6月	2013年1-6月
一、营业收入		7,294,292	6,123,666
利息净收入	33	6,352,720	5,426,553
利息收入	33	13,993,051	11,697,166
利息支出	33	(7,640,331)	(6,270,613)
手续费及佣金净收入	34	1,232,506	790,253
手续费及佣金收入	34	1,326,165	869,128
手续费及佣金支出	34	(93,659)	(78,875)
投资收益	35	91,657	62,478
公允价值变动损益	36	401,739	(570,194)
汇兑损益		(803,573)	400,988
其他业务收入	37	19,243	13,588
二、营业支出		(3,436,767)	(2,836,542)
营业税金及附加	38	(413,584)	(423,695)
业务及管理费	39	(2,307,051)	(1,882,678)
资产减值损失	40	(700,253)	(530,146)
其他业务成本	37	(15,879)	(23)
三、营业利润		3,857,525	3,287,124
加：营业外收入	41	4,902	11,556
减：营业外支出	42	(17,963)	(18,738)
四、利润总额		3,844,464	3,279,942
减：所得税费用	43	(758,354)	(672,434)
五、净利润		3,086,110	2,607,508
其中：归属于母公司股东的净利润		3,086,079	2,607,508
少数股东损益		31	0
六、其他综合收益	44	612,816	(56,111)
七、综合收益总额		3,698,926	2,551,397
其中：归属于母公司股东		3,698,812	2,551,397
归属于少数股东		114	0
八、每股收益（人民币元）			
基本每股收益	45	1.07	0.90
稀释每股收益	45	1.07	0.90

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2014年1至6月会计期内
人民币千元

项目	2014年1-6月							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益						小计		
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上年年末余额	2,883,821	7,162,873	1,970,844	2,859,911	10,629,244	25,506,693	15,195	25,521,888	
二、本年增减变动金额	-	612,733	-	1,194,715	1,891,364	3,698,812	114	3,698,926	
(一)、净利润	-	-	-	-	3,086,079	3,086,079	31	3,086,110	
(二)、其他综合收益	-	612,733	-	-	-	612,733	83	612,816	
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	816,977	-	-	-	816,977	83	817,060	
(1) 计入股东权益的金额	-	816,977	-	-	-	816,977	83	817,060	
(2) 转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	
2、与计入股东权益项目相关的所得税的影响	-	(204,244)	-	-	-	(204,244)	-	(204,244)	
上述(一)和(二)小计	-	612,733	-	-	3,086,079	3,698,812	114	3,698,926	
(三)、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四)、利润分配	-	-	-	1,194,715	(1,194,715)	-	-	-	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,194,715	(1,194,715)	-	-	-	
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,775,606</u>	<u>1,970,844</u>	<u>4,054,626</u>	<u>12,520,608</u>	<u>29,205,505</u>	<u>15,309</u>	<u>29,220,814</u>	

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2014年1至6月会计期内
人民币千元

项目	2013年1-6月						少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东的权益					小计		
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额	2883,821	7,899,256	1,486,303	1,499,934	8,347,646	22,116,960	-	22,116,960
二、本年增减变动金额	-	(56,111)	-	1,359,977	1,247,531	2,551,397	-	2,551,397
(一)、净利润	-	-	-	-	2,607,508	2,607,508	-	2,607,508
(二)、其他综合收益	-	(56,111)	-	-	-	(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)	-	(74,814)
(1) 计入股东权益的金额	-	(74,814)	-	-	-	(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	-	18,703
上述(一)和(二)小计	-	(56,111)	-	-	2,607,508	2,551,397	-	2,551,397
(三)、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(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、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<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>	-	<u>24,668,357</u>

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2014年1至6月会计期内
人民币千元

	附注六	2014年1-6月	2013年度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		42,559,109	60,108,400
存放中央银行和同业款项净减少额		11,344,030	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		11,225,444	-
收取利息、手续费及佣金的现金		10,000,657	9,086,069
收到其他与经营活动有关的现金		1,551,774	10,600,946
经营活动现金流入小计		76,681,014	79,795,415
客户贷款及垫款净增加额		(19,728,137)	(13,202,874)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(14,098,198)
拆放其他金融机构净增加额		-	(7,172,081)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,005,874)	(5,490,409)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,656,280)	(1,198,092)
支付的各项税费		(1,268,134)	(936,245)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,445,023)	(1,138,599)
经营活动现金流出小计		(32,103,448)	(43,236,498)
经营活动产生的现金流量净额	47	44,577,566	36,558,917
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		43,742,792	30,516,443
取得投资收益收到的现金		4,828,272	3,174,918
收到其他与投资活动有关的现金		1,154	595
投资活动现金流入小计		48,572,218	33,691,956
投资支付的现金		(86,482,372)	(72,276,723)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(758,744)	(480,877)
投资活动现金流出小计		(87,241,116)	(72,757,600)
投资活动产生的现金流量净额		(38,668,898)	(39,065,644)
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
偿还债务支付的现金		(5,000,000)	-
筹资活动现金流出小计		(5,000,000)	-
筹资活动产生的现金流量净额		(5,000,000)	7,986,500
四、汇率变动对现金的影响额		(9,733)	(35,226)
五、期末现金及现金等价物净增加(减少)额		898,935	5,444,547
加：年初现金及现金等价物余额		52,211,382	48,306,657
六、期末现金及现金等价物余额	46	53,110,317	53,751,204

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2014年6月30日
人民币千元

资产	附注十二	2014年6月30日	2013年12月31日
现金及存放中央银行款项		61,876,664	62,194,789
存放同业款项		32,824,705	38,964,591
贵金属		5,236	33,159
拆出资金		3,485,688	548,000
交易性金融资产		3,853,477	1,178,908
衍生金融资产		8,330,510	3,375,274
买入返售金融资产		33,567,385	39,537,850
应收利息		2,952,975	2,474,309
发放贷款及垫款		186,809,612	167,302,170
可供出售金融资产	1	117,322,284	90,345,447
持有至到期投资		15,810,511	15,949,957
应收款项类投资		50,259,758	36,083,540
长期股权投资	2	148,250	148,250
投资性房地产		16,609	16,609
固定资产	3	3,261,265	2,386,833
无形资产		133,270	143,391
递延所得税资产		569,662	867,712
其他资产		2,991,776	2,515,800
资产总计		<u>524,219,637</u>	<u>467,884,768</u>

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表(续)
2014年6月30日
人民币千元

	附注十二	2014年6月30日	2013年12月31日
负债			
向中央银行借款		-	200,000
同业及其他金融机构存放款项		82,070,266	90,118,743
拆入资金		20,016,052	13,015,003
交易性金融负债		524,516	-
衍生金融负债		8,090,558	7,228,839
卖出回购金融资产款		42,307,894	37,139,833
吸收存款		305,884,043	255,278,232
应付职工薪酬		810,417	1,018,533
应交税费		514,574	682,878
应付利息		5,689,833	4,961,684
应付债券		13,472,286	18,466,246
递延所得税负债		-	-
其他负债		15,636,557	14,269,742
负债合计		495,016,996	442,379,733
股东权益			
股本		2,883,821	2,883,821
资本公积		7,774,843	7,162,864
盈余公积		1,970,844	1,970,844
一般风险准备		4,054,626	2,859,911
未分配利润		12,518,507	10,627,595
股东权益合计		29,202,641	25,505,035
负债及股东权益总计		524,219,637	467,884,768

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2014年1至6月会计期内
人民币千元

	附注十二	2014年1-6月	2013年1-6月
一、营业收入		7,279,018	6,123,666
利息净收入	4	6,351,180	5,426,553
利息收入	4	13,991,545	11,697,166
利息支出	4	(7,640,365)	(6,270,613)
手续费及佣金净收入		1,222,392	790,253
手续费及佣金收入		1,316,051	869,128
手续费及佣金支出		(93,659)	(78,875)
投资收益		90,812	62,478
公允价值变动损益		399,247	(570,194)
汇兑损益		(803,856)	400,988
其他业务收入		19,243	13,588
二、营业支出		(3,422,876)	(2,836,542)
营业税金及附加		(412,774)	(423,695)
业务及管理费		(2,293,970)	(1,882,678)
资产减值损失		(700,253)	(530,146)
其他业务成本		(15,879)	(23)
三、营业利润		3,856,142	3,287,124
加：营业外收入		4,902	11,556
减：营业外支出		(17,963)	(18,738)
四、利润总额		3,843,081	3,279,942
减：所得税费用		(757,454)	(672,434)
五、净利润		3,085,627	2,607,508
六、其他综合收益		611,977	(56,111)
七、综合收益总额		3,697,604	2,551,397

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司股东权益变动表
2014年1至6月会计期内
人民币千元

项目	2014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	7,162,864	1,970,844	2,859,911	10,627,595	25,505,035
二、本年增减变动金额	-	611,979	-	1,194,715	1,890,912	3,697,606
(一)、净利润	-	-	-	-	3,085,627	3,085,627
(二)、其他综合收益	-	611,979	-	-	-	611,979
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	815,972	-	-	-	815,972
(1) 计入股东权益的金额	-	815,972	-	-	-	815,972
(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	-	(203,993)	-	-	-	(203,993)
上述(一)和(二)小计	-	611,979	-	-	3,085,627	3,697,606
(三)、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
(四)、利润分配	-	-	-	1,194,715	(1,194,715)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,194,715	(1,194,715)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>2,883,821</u>	<u>7,774,843</u>	<u>1,970,844</u>	<u>4,054,626</u>	<u>12,518,507</u>	<u>29,202,641</u>

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2014年1至6月会计期内
 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	2883,821	7,899,256	1,486,303	1,499,934	8,347,646	22,116,960
二、本年增减变动金额	-	(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)、股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-
(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、股利分配	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<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>

载于第68页至第166页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2014年1至6月会计期内
人民币千元

	附注十二	2014年1-6月	2013年度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		42,557,334	60,108,400
存放中央银行和同业款项净减少额		11,344,030	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		11,225,444	-
收取利息、手续费及佣金的现金		10,000,657	9,086,069
收到其他与经营活动有关的现金		1,550,151	10,600,946
经营活动现金流入小计		76,677,590	79,795,415
客户贷款及垫款净增加额		(19,728,137)	(13,202,874)
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(14,098,198)
拆放其他金融机构净增加额		-	(7,172,081)
支付利息、手续费及佣金的现金		(7,005,874)	(5,490,409)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,649,574)	(1,198,092)
支付的各项税费		(1,265,124)	(936,245)
支付其他与经营活动有关的现金		(2,441,376)	(1,138,599)
经营活动现金流出小计		(32,090,084)	(43,236,498)
经营活动产生的现金流量净额		44,587,506	36,558,917
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		43,742,792	30,516,443
取得投资收益收到的现金		4,828,272	3,174,918
收到其他与投资活动有关的现金		1,154	595
投资活动现金流入小计		48,572,218	33,691,956
投资支付的现金		(86,482,372)	(72,276,723)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		(757,953)	(480,877)
投资活动现金流出小计		(87,240,325)	(72,757,600)
投资活动产生的现金流量净额		(38,668,107)	(39,065,644)
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
偿还债务支付的现金		(5,000,000)	-
筹资活动现金流出小计		(5,000,000)	-
筹资活动产生的现金流量净额		(5,000,000)	7,986,500
四、汇率变动对现金的影响额		(9,848)	(35,226)
五、期末现金及现金等价物净增加(减少)额		909,551	5,444,547
加：年初现金及现金等价物余额		52,211,355	48,306,657
六、期末现金及现金等价物余额		53,120,906	53,751,204

载于第68页至第166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
2014年6月30日
人民币千元

一、 集团介绍

1、 公司的历史沿革

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

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

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

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

一、 集团介绍(续)

2、 机构设置

截至 2014 年 6 月 30 日止，本集团下设一家子公司——永赢基金管理有限公司。本公司下设总行营业部 1 家，10 家异地分行和 21 家宁波地区一级支行；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行及分行下设支行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市及绍兴市

本财务报表业经本公司董事会于 2014 年 8 月 21 日决议批准。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于 2014 年 6 月 30 日的财务状况以及 2014 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

本公司及本集团 2014 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

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、 记账本位币

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

3、 记账基础和计价原则

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

4、企业合并

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

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2014年6月30日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

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

7、 贵金属

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

8、外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

9、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

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

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

可供出售金融资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的公允价值

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

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

以成本计量的金融资产

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

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

可供出售金融资产

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

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

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

金融工具的抵销

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

11、 长期股权投资

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

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获得利益。

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

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

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

13、 固定资产

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

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 固定资产(续)

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

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

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

14、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 无形资产(续)

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

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

16、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

17、 抵债资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

18、资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、或有负债

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

20、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

21、受托业务

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

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

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

22、收入及支出确认原则和方法

利息收入和利息支出

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

手续费及佣金收入

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

24、 职工薪酬

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

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

25、 所得税

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

27、重大会计判断和估计

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

判断

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

金融资产的分类

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

经营租赁——作为出租人

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

会计估计的不确定性

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

贷款减值损失

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

可供出售金融资产减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

五、 合并财务报表的合并范围

1、 子公司情况

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

2、 报告期内纳入合并范围的主体

2014 年上半年，纳入合并范围的子公司如下：

名称	2013 年末净资产	2013 年末净利润
永赢基金管理有限公司	153,093	308

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2014年6月30日	2013年12月31日
库存现金	1,149,479	1,144,648
存放中央银行法定准备金	49,197,941	45,556,463
存放中央银行备付金	11,064,594	14,875,626
存放中央银行的财政性存款	464,741	618,079
	<u>61,876,755</u>	<u>62,194,816</u>

于2014年6月30日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的18%(2013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%(2013年12月31日: 5%)缴存中国人民银行。

2、 存放同业款项

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放境内银行	29,462,886	37,482,988
存放境内其他金融机构	301,605	94,283
存放境外银行	3,060,408	1,387,514
	<u>32,824,899</u>	<u>38,964,785</u>
减值准备(附注六、18)	(194)	(194)
	<u>32,824,705</u>	<u>38,964,591</u>

3、 拆出资金

	2014年6月30日	2013年12月31日
银行	-	-
其他金融机构	3,485,688	548,000
	<u>3,485,688</u>	<u>548,000</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 交易性金融资产

	2014年6月30日	2013年12月31日
政府债券	281,629	1
政策性金融债券	1,990,718	922,986
企业债券	1,692,356	255,921
	3,964,703	1,178,908

5、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2014年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	17,245,336	252,176	(36,874)
货币掉期合同	133,837,008	675,342	(577,083)
利率互换合同	159,301,487	7,184,508	(7,239,325)
货币互换合同	62,030	62,032	(60,225)
期权合同	4,092,845	156,452	(177,051)
	314,538,705	8,330,510	(8,090,558)
	2013年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期合同	12,896,593	23,306	(152,333)
货币掉期合同	137,289,041	889,883	(1,204,181)
利率互换合同	108,846,526	5,901,648	(5,581,146)
货币互换合同	60,530	60,532	(60,669)
期权合同	1,690,351	318,084	(230,510)
	260,783,041	7,193,453	(7,228,839)

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 买入返售金融资产

	2014年6月30日	2013年12月31日
按质押品分类如下:		
债券	4,674,500	6,094,839
票据	28,892,885	33,402,011
应收租赁款	-	41,000
	33,567,385	39,537,850
按交易对手分类如下:		
银行	33,567,385	39,496,850
其他金融机构	-	41,000
	33,567,385	39,537,850

7、 应收利息

2014年6月30日	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	956,916	32.41%	-	956,916
应收存放金融机构利息	603,254	20.43%	-	603,254
应收贷款利息	509,610	17.26%	-	509,610
应收利率互换利息	813,188	27.54%	-	813,188
应收其他利息	70,007	2.37%	-	70,007
	2,952,975	100.00%	-	2,952,975
2013年12月31日	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	942,865	38.11%	-	942,865
应收存放金融机构利息	391,990	15.84%	-	391,990
应收贷款利息	471,591	19.06%	-	471,591
应收利率互换利息	582,242	23.53%	-	582,242
应收其他利息	85,621	3.46%	-	85,621
	2,474,309	100.00%	-	2,474,309

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款

8.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2014年6月30日	2013年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	31,071,303	20,321,649
个体经营贷款	10,335,550	16,583,551
个人住房贷款	<u>19,728,598</u>	<u>16,331,985</u>
个人贷款和垫款总额	61,135,450	53,237,185
公司贷款和垫款		
贷款	112,890,457	110,332,334
贴现	10,688,712	3,182,740
贸易融资	<u>6,203,183</u>	<u>4,437,407</u>
公司贷款和垫款总额	129,782,352	117,952,481
减：贷款损失准备	<u>(4,108,190)</u>	<u>(3,887,496)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>186,809,612</u></u>	<u><u>167,302,170</u></u>

持有本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团的贷款情况详见本附注八/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2014年6月30日	2013年12月31日
信用贷款	47,833,707	40,664,135
保证贷款	50,042,022	50,990,205
抵押贷款	75,771,218	73,080,643
质押贷款	<u>17,270,855</u>	<u>6,454,683</u>
贷款和垫款总额	190,917,802	171,189,666
减：贷款损失准备	<u>(4,108,190)</u>	<u>(3,887,496)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>186,809,612</u></u>	<u><u>167,302,170</u></u>

8.3、 逾期贷款

	2014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	130,574	144,968	60,434	40,873	376,849
保证贷款	265,680	308,742	84,090	-	658,512
抵质押贷款	<u>328,374</u>	<u>574,057</u>	<u>233,761</u>	<u>5,177</u>	<u>1,141,369</u>
	<u>724,628</u>	<u>1,027,767</u>	<u>378,285</u>	<u>46,050</u>	<u>2,176,730</u>
	2013年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	102,274	290,992	14,641	459	408,366
保证贷款	213,066	305,130	126,064	1,399	645,659
抵质押贷款	<u>125,532</u>	<u>344,921</u>	<u>152,295</u>	<u>37,441</u>	<u>660,189</u>
	<u>440,872</u>	<u>941,043</u>	<u>293,000</u>	<u>39,299</u>	<u>1,714,214</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.4、 贷款损失准备

	2014年6月30日
年初余额	3,887,496
本年计提	700,181
本年核销	(483,882)
本年转回	4,396
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	4,396
已减值贷款利息拨回	-
年末余额	4,108,190

	2013年12月31日
年初余额	3,052,914
本年计提	1,319,252
本年核销	(457,033)
本年转回	645
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	645
已减值贷款利息拨回	<u>(28,282)</u>
年末余额	3,887,496

9、 可供出售金融资产

	2014年6月30日	2013年12月31日
政府债券	31,226,197	27,065,856
政策性金融债券	2,891,873	1,035,744
其他债券	5,042,338	999,849
理财产品及资产管理计划	78,167,239	61,246,778
股票	5,768	7,230
	<u>117,333,414</u>	<u>90,355,457</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产(续)

	2014年6月30日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	78,167,001	39,343,601	117,510,602
公允价值	78,173,007	39,160,408	117,333,414
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>6,006</u>	<u>(183,193)</u>	<u>(177,188)</u>
	<u>78,173,007</u>	<u>39,160,408</u>	<u>117,333,414</u>
	2013年12月31日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	61,247,660	30,102,195	91,349,855
公允价值	61,254,008	29,101,449	90,355,457
累计计入其他综合收益的公允价值变动	<u>6,348</u>	<u>(1,000,746)</u>	<u>(994,398)</u>
	<u>61,254,008</u>	<u>29,101,449</u>	<u>90,355,457</u>

可供出售金融资产的质押情况如下:

2014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	25,900,500	卖出回购金融资产款-债券	24,929,864	“2014年7月1日-2015年6月23日”

2013年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	16,429,700	卖出回购金融资产款-债券	15,989,825	2014年1月2日-2014年6月23日

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 持有至到期投资

	2014年6月30日	2013年12月31日
政府债券	15,810,511	15,949,957

持有至到期投资的质押情况如下:

2014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	11,930,000	卖出回购金融资产款-债券	11,482,916	“2014年7月1日 -2015年6月24日”

2013年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	13,604,000	卖出回购金融资产款-债券	13,101,724	2014年1月4日 -2014年6月24日

11、 应收款项类投资

	2014年6月30日	2013年12月31日
政府债券	50,382	164,460
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	49,359,376	35,069,080
	50,409,758	36,233,540
减值准备(附注六、18)	(150,000)	(150,000)
	50,259,758	36,083,540

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 长期股权投资

2014年6月30日

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

2013年12月31日

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

13、 投资性房地产

	2014年6月30日	2013年12月31日
房屋及建筑物		
成本		
年初数	6,951	6,951
本年减少	-	-
年末数	<u>6,951</u>	<u>6,951</u>
公允价值变动		
年初数	7,787	7,787
本年增加/减少	<u>1,871</u>	<u>1,871</u>
年末数	<u>9,658</u>	<u>9,658</u>
账面价值	<u>16,609</u>	<u>16,609</u>

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产

2014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	2,491,233	120,158	522,036	64,852	139,916	3,338,195
本期购置	155,790	6,282	67,491	7,523	19,981	257,067
在建工程转入	756,674	-	-	32	-	756,706
其他转入\ (转出)	-	-	-	-	-	-
转销	-	(5,015)	(72)	(42)	-	(5,129)
期末数	<u>3,403,697</u>	<u>121,425</u>	<u>589,455</u>	<u>72,365</u>	<u>159,897</u>	<u>4,346,839</u>
累计折旧:						
年初数	479,815	78,067	248,486	35,711	99,243	941,322
计提	75,648	6,423	43,943	4,526	8,633	139,173
转销	0	(4,857)	(67)	(41)	-	(4,965)
期末数	<u>555,463</u>	<u>79,633</u>	<u>292,362</u>	<u>40,196</u>	<u>107,876</u>	<u>1,075,530</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	-	<u>4,805</u>
期末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	-	<u>4,805</u>
账面价值:						
期末数	<u>2,846,572</u>	<u>41,083</u>	<u>295,384</u>	<u>31,444</u>	<u>52,021</u>	<u>3,266,504</u>
年初数	<u>2,009,756</u>	<u>41,382</u>	<u>271,841</u>	<u>28,416</u>	<u>40,673</u>	<u>2,392,068</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2013年12月31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
本年购置	73,667	16,049	104,775	7,422	11,252	213,165
在建工程转入	23,547	-	-	-	-	23,547
其他转入\转出	(6,806)	-	-	-	12,073	5,267
转销	-	(6,637)	(90,254)	(5,765)	(5,446)	(108,102)
年末数	<u>2,491,233</u>	<u>120,158</u>	<u>522,036</u>	<u>64,852</u>	<u>139,916</u>	<u>3,338,195</u>
累计折旧:						
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
计提	123,902	16,136	77,894	9,083	18,326	245,341
转销	-	(6,380)	(88,392)	(5,593)	(5,347)	(105,712)
年末数	<u>479,815</u>	<u>78,067</u>	<u>248,486</u>	<u>35,711</u>	<u>99,243</u>	<u>941,322</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,009,756</u>	<u>41,382</u>	<u>271,841</u>	<u>28,416</u>	<u>40,673</u>	<u>2,392,068</u>
年初数	<u>2,043,250</u>	<u>41,726</u>	<u>246,822</u>	<u>30,249</u>	<u>35,773</u>	<u>2,397,820</u>

本集团截至2014年6月30日及2013年12月31日，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2014年6月30日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	146,300	48,271	194,571
本期增加	1,576	-	1,576
本期减少	-	-	-
期末数	<u>147,876</u>	<u>48,271</u>	<u>196,147</u>
累计摊销:			
年初数	38,888	8,087	46,975
本期增加	12,132	-	12,132
本期减少	-	-	-
期末数	<u>51,020</u>	<u>8,087</u>	<u>59,107</u>
账面价值:			
期末数	<u>96,856</u>	<u>40,184</u>	<u>137,040</u>
年初数	<u>107,412</u>	<u>40,184</u>	<u>147,596</u>
2013年12月31日	软件	土地使用权	合计
原价:			
年初数	93,528	48,271	141,799
本年增加	79,310	-	79,310
本年减少	(26,538)	-	(26,538)
年末数	<u>146,300</u>	<u>48,271</u>	<u>194,571</u>
累计摊销:			
年初数	47,022	6,879	53,901
本年增加	18,404	1,208	19,612
本年减少	(26,538)	-	(26,538)
年末数	<u>38,888</u>	<u>8,087</u>	<u>46,975</u>
账面价值:			
年末数	<u>107,412</u>	<u>40,184</u>	<u>147,596</u>
年初数	<u>46,506</u>	<u>41,392</u>	<u>87,898</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债

16.1、 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下:

	2014年6月30日	2013年12月31日
递延所得税资产	569,662	867,712
递延所得税负债	<u>283</u>	<u>(3)</u>
净额	<u><u>569,379</u></u>	<u><u>867,709</u></u>

16.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下:

2014年6月30日	年初数	计入损益	计入权益	期末数
递延所得税资产				
资产减值准备	588,164	(5,387)	-	582,777
衍生金融负债公允价值变动	1,790,003	201,153	-	1,991,156
交易性金融资产公允价值变动	10,332	(10,130)	-	202
可供出售金融资产公允价值变动	248,603	-	(202,894)	45,709
其他	<u>9,720</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,720</u>
小计	<u>2,646,822</u>	<u>185,636</u>	<u>(202,894)</u>	<u>2,629,564</u>
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,452	468	-	2,920
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	3	-	1,501	1,504
衍生金融资产公允价值变动	1,752,619	288,429	-	2,041,048
递延收益	9,326	(9,326)	-	-
其他	<u>8,197</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,197</u>
小计	<u>1,779,113</u>	<u>279,571</u>	<u>1,501</u>	<u>2,060,185</u>
净额	<u><u>867,709</u></u>	<u><u>(93,935)</u></u>	<u><u>(204,395)</u></u>	<u><u>569,379</u></u>
2013年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
资产减值准备	384,534	203,630	-	588,164
衍生金融负债公允价值变动	826,230	963,773	-	1,790,003
交易性金融资产公允价值变动	2,810	7,522	-	10,332
可供出售金融资产公允价值变动	3,139	-	245,464	248,603
其他	<u>8,419</u>	<u>1,301</u>	<u>-</u>	<u>9,720</u>
小计	<u>1,225,132</u>	<u>1,176,226</u>	<u>245,464</u>	<u>2,646,822</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 递延所得税资产/负债(续)

16.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下：(续)

2013年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,367	85	-	2,452
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	3	3
衍生金融资产公允价值变动	820,337	932,282	-	1,752,619
递延收益	-	9,326	-	9,326
其他	10,023	(1,826)	-	8,197
小计	839,243	939,867	3	1,779,113
净额	385,889	236,359	245,461	867,709

17、 其他资产

		2014年6月30日	2013年12月31日
待摊费用	17.1	75,018	84,856
其他应收款	17.2	1,015,532	282,347
抵债资产	17.3	126,959	121,700
长期待摊费用	17.4	409,040	404,272
在建工程	17.5	1,345,609	1,603,001
其他		32,427	22,980
		<u>3,004,585</u>	<u>2,519,156</u>

17.1、 待摊费用

		2014年6月30日	2013年12月31日
房租费		71,757	78,151
其他		3,261	6,705
		<u>75,018</u>	<u>84,856</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.2、 其他应收款

	2014年6月30日			
	合计	比例	坏账准备	净值
存出保证金	1,124	0.11%	-	1,124
应收待结算及清算款项	1,023,846	99.53%	13,133	1,010,713
押金	<u>3,695</u>	<u>0.36%</u>	<u>-</u>	<u>3,695</u>
	<u>1,028,665</u>	<u>100.00%</u>	<u>13,133</u>	<u>1,015,532</u>
	2013年12月31日			
	合计	比例	坏账准备	净值
存出保证金	1,121	0.38%	-	1,121
应收待结算及清算款项	276,692	93.64%	(13,133)	263,559
押金	<u>17,667</u>	<u>5.98%</u>	<u>-</u>	<u>17,667</u>
	<u>295,480</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,133)</u>	<u>282,347</u>

于2014年6月30日,本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2013年12月31日:无)。

17.3、 抵债资产

	2014年6月30日			2013年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>126,959</u>	<u>-</u>	<u>126,959</u>	<u>121,863</u>	<u>(163)</u>	<u>121,700</u>

17.4、 长期待摊费用

	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
2014年6月30日					
年初数	110,794	48,262	244,472	744	404,272
增加	16,635	7,310	37,128	653	61,726
摊销	<u>(5,817)</u>	<u>(11,226)</u>	<u>(36,136)</u>	<u>(796)</u>	<u>(53,975)</u>
期末数	<u>121,612</u>	<u>44,346</u>	<u>242,843</u>	<u>238</u>	<u>409,040</u>
2013年12月31日					
年初数	90,931	45,379	183,418	615	320,343
增加	30,329	20,212	111,680	395	162,616
摊销	<u>(10,466)</u>	<u>(17,329)</u>	<u>(50,626)</u>	<u>(266)</u>	<u>(78,687)</u>
年末数	<u>110,794</u>	<u>48,262</u>	<u>244,472</u>	<u>744</u>	<u>404,272</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 其他资产(续)

17.5、 在建工程

2014年6月30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	1,596,497	469,958	756,674		1,309,781 自筹
其他	<u>6,504</u>	<u>29,355</u>		<u>32</u>	<u>35,828</u> 自筹
	<u>1,603,001</u>	<u>499,313</u>	<u>756,674</u>	<u>32</u>	<u>1,345,609</u>
2013年					
	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数 资金来源
营业用房	644,599	975,445	(23,547)	-	1,596,497 自筹
其他	<u>42,895</u>	<u>33,358</u>	<u>-</u>	<u>(69,749)</u>	<u>6,504</u> 自筹
	<u>687,494</u>	<u>1,008,803</u>	<u>(23,547)</u>	<u>(69,749)</u>	<u>1,603,001</u>

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

18、 资产减值准备

2014年6月30日				
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	13,133	-	-	13,133
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	163	-	163	-
应收款项类投资减值准备	<u>150,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>150,000</u>
	<u>168,295</u>	<u>-</u>	<u>163</u>	<u>168,132</u>
2013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	10,800	-	13,133
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	2,063	-	1,900	163
应收款项类投资减值准备	<u>-</u>	<u>150,000</u>	<u>-</u>	<u>150,000</u>
	<u>9,395</u>	<u>160,800</u>	<u>1,900</u>	<u>168,295</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注六/8.4。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释(续)

19、 同业及其他金融机构存放款项

	2014年6月30日	2013年12月31日
银行	47,752,454	73,321,973
其他金融机构	34,305,199	16,664,933
	82,057,653	89,986,906

20、 拆入资金

	2014年6月30日	2013年12月31日
银行	20,016,052	13,015,003
	20,016,052	13,015,003

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2014年6月30日	2013年12月31日
债券	36,412,780	29,091,549
票据	5,895,114	8,048,284
	42,307,894	37,139,833
按交易对手分类	2014年6月30日	2013年12月31日
银行	42,307,894	37,139,833
	42,307,894	37,139,833

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、合并财务报表主要项目注释(续)

22、 吸收存款

	2014年6月30日	2013年12月31日
活期存款		
公司	107,916,469	91,079,084
个人	24,139,926	17,640,425
定期存款		
公司	93,592,669	81,459,864
个人	51,830,541	43,759,022
保证金存款	24,220,498	21,031,240
其他	4,183,859	308,692
	<u>305,883,962</u>	<u>255,278,327</u>

年末持有本集团 5%及 5%以上股份的股东及股东集团的存款情况详见本附注八/3.1。

23、 应付职工薪酬

2014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	1,018,853	1,105,429	1,313,840	810,442
职工福利费	-	191,359	191,359	-
社会保险费	36	81,110	81,146	-
其中： 医疗保险费	8	28,710	28,718	-
基本养老保险费	26	44,877	44,903	-
失业保险费	2	4,914	4,916	-
工伤保险费	-	1,596	1,596	-
生育保险费	-	1,013	1,013	-
住房公积金	5	55,256	55,261	-
工会经费和职工教育经费	-	8,304	8,304	-
	<u>1,018,894</u>	<u>1,441,458</u>	<u>1,649,910</u>	<u>810,442</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬(续)

2013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	624,031	2,021,621	1,626,799	1,018,853
职工福利费	-	120,380	120,380	-
社会保险费	-	147,882	147,846	36
其中： 医疗保险费	-	53,758	53,750	8
基本养老保险费	-	80,934	80,908	26
失业保险费	-	8,908	8,906	2
工伤保险费	-	3,000	3,000	-
生育保险费	-	1,282	1,282	-
住房公积金	-	105,570	105,565	5
工会经费和职工教育经费	-	28,686	28,686	-
	624,031	2,424,139	2,029,276	1,018,894

24、 应交税费

	2014年6月30日	2013年12月31日
营业税	183,065	185,807
城建税	13,268	10,390
教育费附加	9,408	7,256
企业所得税	285,860	456,738
个人所得税	16,836	11,653
代扣代缴税金	3,086	6,621
其他	4,531	5,441
	516,054	683,906

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 应付利息

	2014年6月30日	2013年12月31日
应付吸收存款利息	3,265,738	2,838,291
应付卖出回购金融资产款利息	64,736	206,089
应付同业存放款项及拆入资金利息	1,129,251	683,045
应付债券利息	266,680	407,189
应付利率互换利息	818,698	554,049
应付结构性存款利息	71,709	107,155
应付其他利息	73,021	165,631
	5,689,833	4,961,449

26、 应付债券

	2014年6月30日	2013年12月31日
应付金融债券	7,987,341	12,980,748
应付次级债券	5,484,945	5,485,498
	13,472,286	18,466,246

于2014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
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(7,847)	85,280	2,492,153
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(7,208)	102,555	2,992,792
13金融债券	5年	4/16/2013	5,000,000	(7,458)	47,644	4,992,542
13金融债券	10年	4/16/2013	3,000,000	(5,201)	31,202	2,994,799

于2013年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	应付利息	年末数
09金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(5,175)	96,822	4,994,825
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(7,888)	18,459	2,492,112
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(6,614)	17,014	2,993,386
13金融债券	5年	4/16/2013	5,000,000	(8,491)	166,110	4,991,509
13金融债券	10年	4/16/2013	3,000,000	(5,586)	108,784	2,994,414

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付债券(续)

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债

		2014年6月30日	2013年12月31日
代理业务负债	27.1	12,867,329	12,561,244
应付代理证券款项	27.2	1,925	70,947
应付股利	27.3	23,811	23,811
其他应付款	27.4	1,392,859	315,919
递延收益		187,562	48,886
其他流动负债	27.5	1,165,069	1,250,500
		<u>15,638,555</u>	<u>14,271,307</u>

27.1、代理业务负债

		2014年6月30日	2013年12月31日
委托存款		10,126	5,125
委托理财		12,857,203	12,556,119
		<u>12,867,329</u>	<u>12,561,244</u>

27.2、应付代理证券款项

		2014年6月30日	2013年12月31日
代理证券业务		1,925	70,947
		<u>1,925</u>	<u>70,947</u>

27.3、应付股利

	2014年6月30日	2013年12月31日	未付原因
股东股利	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>	原非流通股 股东尚未领取

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债(续)

27.4、 其他应付款

	2014年6月30日	2013年12月31日
待抵用票据款	144,445	10,284
待划转款项	746,946	121,109
期付款项	198,660	51,850
久悬未取款项	22,362	21,117
保证金	8,049	4,898
工程未付款	-	42,853
其他	272,397	63,808
	1,392,859	315,919

于2014年6月30日,本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2013年12月31日:无)。

27.5、 其他流动负债

	2014年6月30日	2013年12月31日
应付银联结算款	127,369	105,562
待结算财政款项	45,312	13,323
理财资金池余额	589,824	678,267
网上支付清算	34,688	364,800
其他	367,876	88,548
	1,165,069	1,250,500

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 股本

2014年6月30日	年初数		本期变动 限售股解禁	期末数	
	金额	比例		金额	比例
一、有限售条件股份					
1、国家持股	-	0.00%		-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%		-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%		-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%		-	0.00%
4、外资持股	-	0.00%		-	0.00%
其中：境外法人持股	-	0.00%		-	0.00%
5、高管持股	12,542	0.43%	(1,137)	11,405	0.40%
有限售条件股份合计	12,542	0.43%	(1,137)	11,405	0.40%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	2,871,279	99.57%	1,137	2,872,416	99.60%
无限售条件股份合计	2,871,279	99.57%	1,137	2,872,416	99.60%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	2,883,821	100.00%
2013年12月31日					
一、有限售条件股份					
1、国家持股	-	0.00%	-	-	0.00%
2、国有法人持股	26,000	0.90%	(26,000)	-	0.00%
3、其他内资持股	211,500	7.34%	(211,500)	-	0.00%
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	(211,500)	-	0.00%
4、外资持股	146,321	5.07%	(146,321)	-	0.00%
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	(146,321)	-	0.00%
5、高管持股	15,642	0.54%	(3,100)	12,542	0.43%
有限售条件股份合计	399,463	13.85%	(386,921)	12,542	0.43%
二、无限售条件股份					
人民币普通股	2,484,358	86.15%	386,921	2,871,279	99.57%
无限售条件股份合计	2,484,358	86.15%	386,921	2,871,279	99.57%
三、股份总数	2,883,821	100.00%	-	2,883,821	100.00%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 资本公积

2014年6月30日	年初数	本期变动	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	(1,011,472)	816,977	(194,495)
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>265,671</u>	<u>(204,244)</u>	<u>61,427</u>
合计	<u>7,162,873</u>	<u>612,733</u>	<u>7,775,606</u>
2013年12月31日	年初数	本年变动	年末数
股本溢价	7,889,125	-	7,889,125
可供出售金融资产公允价值变动	(29,628)	(981,844)	(1,011,472)
自用房产转投资性房地产转换日 公允价值与账面价值差额	19,549	-	19,549
与计入股东权益项目相关的所得 税影响	<u>20,210</u>	<u>245,461</u>	<u>265,671</u>
合计	<u>7,899,256</u>	<u>(736,383)</u>	<u>7,162,873</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

2014年6月30日	年初数	本期提取	期末数
法定盈余公积	1,970,844	-	1,970,844
2013年12月31日	年初数	本年提取	年末数
法定盈余公积	1,486,303	484,541	1,970,844

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

31、 一般风险准备

2014年6月30日	年初数	本期提取	期末数
一般风险准备	2,859,911	1,194,715	4,054,626
2013年12月31日	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	1,499,934	1,359,977	2,859,911

根据财政部2005年5月17日和2005年9月5日发布的财金(2005)49号《关于印发〈金融企业呆账准备提取管理办法〉的通知》及财金(2005)90号《关于呆账准备提取有关问题的通知》的规定，本集团应就资产负债表日全部风险资产余额的1%在税后利润中作为利润分配计提一般风险准备。本集团自2012年7月1日开始执行财金[2012]20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定，从税后利润中按原则上不低于风险资产期末余额的1.5%的比例计提一般准备。

根据2014年5月16日本公司2013年度股东大会决议，从2013度未分配利润中提取一般风险准备1,194,715千元。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 未分配利润

	2014年6月30日	2013年12月31日
上年年末未分配利润	10,629,244	8,347,646
归属于母公司股东的净利润	3,086,079	4,847,071
减：提取法定盈余公积	-	484,541
提取一般风险准备	1,194,715	1,359,977
应付普通股现金股利	-	720,955
	<u>12,520,608</u>	<u>10,629,244</u>

本公司按 2013 年度净利润的 10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币 1,194,715 千元，按年末股本 28.8 亿股向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 4 元(含税)。上述分配方案已于 2014 年 5 月 16 日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2014年1-6月	2013年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	5,857,617	6,183,191
其中：公司贷款	3,952,358	3,666,710
个人贷款	1,585,308	1,156,508
垫款	127,648	102,632
票据贴现	75,404	1,213,198
贸易融资	114,151	42,804
逾期贷款及罚息	2,748	1,339
存放同业	745,504	478,186
存放中央银行	408,220	355,226
拆出资金	66,821	105,752
买入返售金融资产	2,137,054	1,458,619
债券投资	1,012,429	748,336
其中：交易性金融资产	67,730	60,631
理财产品及信托计划	3,765,139	2,367,836
其他	267	20
	13,993,051	11,697,166
利息支出		
同业存放	(2,658,226)	(964,344)
拆入资金	(370,983)	(160,561)
吸收存款	(2,941,890)	(2,504,235)
卖出回购金融资产款	(887,079)	(2,307,607)
发行债券	(444,433)	(333,834)
其他	(337,720)	(32)
	(7,640,331)	(6,270,613)
利息净收入	6,352,720	5,426,553

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2014年1-6月	2013年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	85,274	81,415
银行卡业务	608,688	263,532
代理类业务	433,997	412,751
担保类业务	65,608	35,451
承诺类业务	31,283	29,763
托管类业务	72,705	8,163
咨询类业务	13,819	36,160
其他	14,791	1,893
	<u>1,326,165</u>	<u>869,128</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(19,314)	(16,293)
银行卡业务	(34,750)	(31,326)
代理类业务	(1,615)	(909)
交易类业务	(26,358)	(19,740)
委托类业务	(8,629)	(6,418)
其他	(2,993)	(4,189)
	<u>(93,659)</u>	<u>(78,875)</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,232,506</u>	<u>790,253</u>

35、 投资收益

	2014年1-6月	2013年1-6月
金融资产投资交易差价	44,480	(5,476)
贵金属业务损益	(22,873)	-
利率互换已实现损益	70,050	67,954
	<u>91,657</u>	<u>62,478</u>

36、 公允价值变动损益

	2014年1-6月	2013年1-6月
交易性金融资产公允价值变动	42,457	(20,450)
投资性房地产公允价值变动	-	-
衍生金融工具公允价值变动	359,282	(549,744)
	<u>401,739</u>	<u>(570,194)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 其他业务收入/其他业务支出

	2014年1-6月	2013年1-6月
租金收入	19,238	13,515
贵金属业务收入	-	66
其他	5	7
	19,243	13,588

	2014年1-6月	2013年1-6月
租赁收入手续费	-	(23)
资产证券化损失	(15,817)	-
其他业务支出	(62)	-
	(15,879)	(23)

38、 营业税金及附加

	2014年1-6月	2013年1-6月
营业税	369,493	378,181
城建税	25,509	26,392
教育费附加	18,571	19,122
其他税费	11	-
	413,584	423,695

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 业务及管理费

	2014年1-6月	2013年1-6月
员工费用	1,441,458	1,099,353
业务费用	639,914	601,848
固定资产折旧	139,173	117,877
长期待摊费用摊销	53,975	35,344
无形资产摊销	12,132	9,758
税费	20,399	18,498
	2,307,051	1,882,678

40、 资产减值损失

	2014年1-6月	2013年1-6月
贷款减值损失	700,181	530,146
抵债资产减值准备	72	-
	700,253	530,146

41、 营业外收入

	2014年1-6月	2013年1-6月
固定资产处置利得	958	3
奖励资金	2,137	8,426
其他	1,807	3,127
	4,902	11,556

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

	2014年1-6月	2013年1-6月
固定资产及抵债资产处置损失	-	2,798
捐赠及赞助费	2,834	3,605
其中：公益性捐赠支出	2,484	3,605
罚没款及滞纳金	9,556	277
水利基金	4,685	4,008
其他	888	8,050
	17,963	18,738

43、 所得税费用

	2014年1-6月	2013年1-6月
当期所得税费用	664,418	869,298
递延所得税费用	93,936	(196,864)
	758,354	672,434

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 其他综合收益

	2014年1-6月	2013年1-6月
可供出售金融资产产生的(损失)/利得	817,060	(74,814)
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	<u>(204,244)</u>	<u>18,703</u>
	<u>612,816</u>	<u>(56,111)</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:

	2014年1-6月	2013年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	3,086,079	2,607,508
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,883,821	2,883,821
每股收益(人民币元)	1.07	0.90

46、 现金及现金等价物

	2014年1-6月	2013年1-6月
现金	17,289,009	11,506,363
其中: 现金	1,149,479	916,375
活期存放同业款项	5,074,936	3,076,769
可用于支付的存放中央银行款项	11,064,594	7,513,219
现金等价物	35,821,308	42,244,841
其中: 三个月内到期的存放同业款项	27,661,120	26,855,920
三个月内到期的拆放同业款项	3,485,688	2,568,000
三个月内到期的买入返售证券	<u>4,674,500</u>	<u>12,820,921</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>53,110,317</u>	<u>53,751,204</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 经营性活动现金流量

	2014年1-6月	2013年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	3,086,110	2,607,508
加：贷款减值损失	700,253	530,146
固定资产折旧	139,173	117,878
无形资产摊销	11,697	9,758
待摊费用摊销	(5,118)	(21,469)
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(958)	2,795
公允价值变动(收益)/损失	(399,247)	570,194
投资收益	(4,878,319)	(3,178,650)
递延所得税资产增加	298,051	(608,137)
递延所得税负债增加/(减少)	-	392,631
贷款的减少	(19,728,137)	(13,202,874)
存款的增加	50,605,810	47,112,485
拆借款项的净增	11,225,444	(7,172,081)
经营性应收项目的增加	10,047,135	(15,328,722)
经营性应付项目的增加/(减少)	(6,524,327)	24,727,455
	44,577,566	36,558,917

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 资本管理

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

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

	2014年6月30日	2013年12月31日
核心资本	28,809,699	25,305,601
附属资本	9,572,979	9,214,276

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 资本管理(续)

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

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

	2014年6月30日	2013年12月31日
核心一级资本		
其中: 实收资本可计入部分	2,883,821	2,883,821
资本公积可计入部分	7,775,606	7,162,873
盈余公积	1,970,844	1,970,844
一般风险准备	4,054,626	2,859,911
未分配利润	12,511,090	10,629,244
少数股东资本可计入部分	15,309	15,195
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(97,458)	(107,412)
对有控制权但不并表的金融机构的 核心一级资本投资		-
核心一级资本净额	29,113,837	25,414,476
其他一级资本		-
二级资本		
其中: 二级资本工具及其溢价	4,400,000	4,959,170
超额贷款损失准备	2,404,798	2,362,275
少数股东资本可计入部分		-
资本净额	35,918,635	32,735,921
风险加权资产	313,127,929	271,379,933
核心一级资本充足率	9.30%	9.36%
一级资本充足率	9.30%	9.36%
资本充足率	11.47%	12.06%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

七、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

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

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

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

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

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

2014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	3,342,814	1,219,645	1,790,261	-	6,352,720
手续费及佣金净收入	629,772	601,685	1,049	-	1,232,506
投资收益	-	-	91,657	-	91,657
公允价值变动损益	-	-	401,739	-	401,739
汇兑损益	-	-	(803,573)	-	(803,573)
其他业务收入/成本	-	-	-	3,364	3,364
营业税金及附加	297,323	131,219	(14,958)	-	413,584
业务及管理费	1,265,147	734,070	307,834	-	2,307,051
资产减值损失	421,014	279,239	-	-	700,253
营业利润	1,989,102	676,802	1,188,257	3,364	3,857,525
营业外收支净额	-	-	-	(13,061)	(13,061)
利润总额	1,989,102	676,802	1,188,257	(9,697)	3,844,464
资产总额	148,126,365	69,521,241	304,609,599	1,971,697	524,228,902
负债总额	234,355,820	77,438,320	167,605,267	15,608,681	495,008,088

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

七、 分部报告(续)

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
资产减值损失	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	761,848	6,383	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

八、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 持本集团 5%及 5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	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	39,632	13.74%	39,632	13.74%
雅戈尔集团股份有限公司	32,478	11.26%	29,135	10.10%
宁波开发投资集团有限公司	27,000	9.36%	27,000	9.36%
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%	20,130	6.98%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	6.21%

2) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 与持本集团 5%及 5%以上股份的股东及股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2014年1-6月	2013年1-6月
宁波杉杉股份有限公司	1,750	2,154
华茂集团股份有限公司	11,859	5,462
雅戈尔集团股份有限公司	0	42
宁波富邦控股集团有限公司	19,512	15,288
宁波开发投资集团有限公司	3,135	1,245
	<u>36,257</u>	<u>24,191</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2014年1-6月	2013年1-6月
宁波杉杉股份有限公司	47	43
华茂集团股份有限公司	247	234
雅戈尔集团股份有限公司	0	591
宁波富邦控股集团有限公司	136	140
宁波开发投资集团有限公司	791	536
	<u>1,222</u>	<u>1,544</u>

3) 资金业务利息支出

关联方名称	2014年1-6月	2013年1-6月
新加坡华侨银行	<u>1868</u>	<u>5118</u>

4) 资金业务利息收入

关联方名称	2014年1-6月	2013年1-6月
新加坡华侨银行	<u>91</u>	<u>0</u>

2.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2014年1-6月	2013年1-6月
贷款利息收入	<u>664</u>	<u>553</u>
存款利息支出	<u>370</u>	<u>731</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2014年1-6月	2013年1-6月
关键管理人员薪酬	10,864	8,213

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

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额

1) 发放贷款及垫款

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	38,000	68,000
华茂集团股份有限公司	380,000	387,000
雅戈尔集团股份有限公司	-	-
宁波富邦控股集团有限公司	543,010	535,400
宁波开发投资集团有限公司	200,000	200,000
	626,010	1,190,400

2) 吸收存款

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	116,071	445,732
华茂集团股份有限公司	64,299	33,241
雅戈尔集团股份有限公司	400	-
宁波富邦控股集团有限公司	201,805	175,753
宁波开发投资集团有限公司	102,973	203,747
	485,549	858,473

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

3) 拆入资金

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
新加坡华侨银行	<u>100,000</u>	<u>120,000</u>

4) 存放同业

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>-</u>

5) 卖出回购金融资产款

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
新加坡华侨银行	<u>1,372,000</u>	<u>510,000</u>

6) 同业存放

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>1,890</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

八、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

7) 表外事项

关联方名称	2014年6月30日	2013年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	188,230	152,024
华茂集团股份有限公司	127,425	169,717
雅戈尔集团股份有限公司	900	-
宁波富邦控股集团有限公司	512,420	324,457
宁波市电力开发公司	71,120	47,241
	<u>900,095</u>	<u>693,439</u>

3.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2014年6月30日	2013年12月31日
发放贷款及垫款	<u>21,790</u>	<u>19,307</u>
吸收存款	<u>118,158</u>	<u>42,185</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

九、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2014年6月30日,本集团作为原告的诉讼案件合计标的金额为1,939,011千元(2013年12月31日:1,908,273千元),以本集团作为被告的诉讼案件9共起,合计标的金额为7,155千元,预计无赔偿金额(2013年12月31日:诉讼案件共6起,标的金额为5,018千元,预计无赔偿金额)。

2、资本性支出承诺

	2014年6月30日	2013年12月31日
已签约但未计提	655,140	541,402

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:

	2014年6月30日	2013年12月31日
1年以内(含1年)	202,350	249,168
1年至2年(含2年)	237,540	238,464
2年至3年(含3年)	225,455	226,256
3年以上	802,052	767,634
	1,467,397	1,481,522

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

九、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、表外承诺事项

	2014年6月30日	2013年12月31日
开出信用证	19,643,553	24,015,051
银行承兑汇票	46,832,472	40,924,641
开出保函	12,189,452	8,074,604
贷款承诺	49,751,211	31,404,156
或有负债及承担的		
信用风险加权金额	42,641,801	31,923,312

注：国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2014年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币260,589千元(2013年12月31日：人民币427,189千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

九、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托理财

	2014年6月30日	2013年12月31日
委托理财资金	69,994,541	63,824,652
委托理财资产	69,992,931	63,151,821

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

十、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2014年半年度和2013年度作出披露。

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险

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

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

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	935,105	0.49	936,806	0.55
采矿业	700,249	0.37	769,740	0.45
制造业	39,785,641	20.84	36,245,379	21.16
电力、燃气及水的生产和供应业	1,869,881	0.98	2,593,658	1.52
建筑业	7,684,728	4.03	7,575,753	4.43
交通运输、仓储及邮政业	2,870,241	1.50	2,972,757	1.74
信息传输、计算机服务和软件业	1,659,681	0.87	1,418,111	0.83
商业贸易业	28,354,750	14.85	22,012,942	12.85
住宿和餐饮业	1,143,480	0.60	960,129	0.56
金融业	2,174,702	1.14	596,292	0.35
房地产业	15,472,992	8.10	14,226,406	8.31
租赁和商务服务业	17,401,127	9.11	17,134,448	10.01
科学研究、技术服务和地质勘察业	405,925	0.21	464,734	0.27
水利、环境和公共设施管理和投资业	6,891,576	3.61	6,635,117	3.88
居民服务和其他服务业	187,619	0.10	249,564	0.15
教育	469,400	0.25	622,800	0.36
卫生、社会保障和社会福利业	331,350	0.17	270,850	0.16
文化、体育和娱乐业	413,205	0.22	404,895	0.24
公共管理和社会组织	1,030,700	0.54	1,862,100	1.09
个人贷款	61,135,450	32.02	53,237,185	31.09
	<u>190,917,802</u>	<u>100.00</u>	<u>171,189,666</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2014年6月30日		2013年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	119,459,497	62.57	109,224,522	63.80
其中: 宁波市	96,092,167	50.33	88,928,470	51.95
上海市	17,810,356	9.33	15,700,558	9.18
江苏省	36,585,001	19.16	31,072,511	18.15
广东省	9,370,904	4.91	8,729,852	5.10
北京市	7,692,044	4.03	6,462,223	3.77
	<u>190,917,802</u>	<u>100.00</u>	<u>171,189,666</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 衍生金融工具

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

本集团为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本集团对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.3、 信用风险敞口

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

	2014年6月30日	2013年12月31日
存放中央银行款项	60,727,276	61,050,168
存放同业款项	32,824,705	38,964,591
拆出资金	3,485,688	548,000
交易性金融资产	3,964,703	1,178,908
衍生金融资产	8,330,510	7,193,453
买入返售金融资产	33,567,385	39,537,850
应收利息	2,952,975	2,474,309
发放贷款及垫款	186,809,612	167,302,170
可供出售金融资产	117,327,647	90,348,227
持有至到期投资	15,810,511	15,949,957
应收款项类投资	50,259,758	36,083,540
其他资产	1,015,532	305,327
表内信用风险敞口	517,076,302	460,936,500
财务担保	78,665,477	73,014,296
承诺事项	49,751,211	31,404,156
最大信用风险敞口	645,492,990	565,354,952

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

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

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

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

2014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	60,727,276	-	-	-	-	-	60,727,276
存放同业存款	32,824,705	-	-	-	-	194	32,824,899
拆出资金	3,485,688	-	-	-	-	-	3,485,688
交易性金融资产	3,964,703	-	-	-	-	-	3,964,703
衍生金融资产	8,330,510	-	-	-	-	-	8,330,510
买入返售金融资产	33,567,385	-	-	-	-	-	33,567,385
应收利息	2,952,975	-	-	-	-	-	2,952,975
发放贷款及垫款	188,710,394	501,163	174,589	59,178	132,139	1,340,339	190,917,802
可供出售金融资产	117,327,647	-	-	-	-	-	117,327,647
持有至到期投资	15,810,511	-	-	-	-	-	15,810,511
应收款项类投资	49,759,758	-	-	-	-	500,000	50,259,758
其他资产	1,015,532	-	-	-	-	13,133	1,028,665
	<u>518,477,084</u>	<u>501,163</u>	<u>174,589</u>	<u>59,178</u>	<u>132,139</u>	<u>1,853,666</u>	<u>521,197,819</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

	2013年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
			3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	61,050,168	-	-	-	-	-	61,050,168	
存放同业存款	38,964,591	-	-	-	-	194	38,964,785	
拆出资金	548,000	-	-	-	-	-	548,000	
交易性金融资产	1,178,908	-	-	-	-	-	1,178,908	
衍生金融资产	7,193,453	-	-	-	-	-	7,193,453	
买入返售金融资产	39,537,850	-	-	-	-	-	39,537,850	
应收利息	2,474,309	-	-	-	-	-	2,474,309	
发放贷款及垫款	169,063,019	560,906	25,333	9,324	5,863	1,525,221	171,189,666	
可供出售金融资产	90,348,227	-	-	-	-	-	90,348,227	
持有至到期投资	15,949,957	-	-	-	-	-	15,949,957	
应收款项类投资	35,583,540	-	-	-	-	500,000	36,083,540	
其他资产	305,327	-	-	-	-	13,133	318,460	
	<u>462,197,349</u>	<u>560,906</u>	<u>25,333</u>	<u>9,324</u>	<u>5,863</u>	<u>2,038,548</u>	<u>464,837,323</u>	

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。

	2014年6月30日			2013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	60,727,276	-	60,727,276	61,050,168	-	61,050,168
存放同业款项	32,824,705	-	32,824,705	38,964,591	-	38,964,591
拆出资金	3,485,688	-	3,485,688	548,000	-	548,000
交易性金融资产	3,964,703	-	3,964,703	1,178,908	-	1,178,908
衍生金融资产	8,330,510	-	8,330,510	7,193,453	-	7,193,453
买入返售金融资产	33,567,385	-	33,567,385	39,537,850	-	39,537,850
应收利息	2,952,975	-	2,952,975	2,474,309	-	2,474,309
发放贷款及垫款	186,427,424	2,282,970	188,710,394	167,853,613	1,209,406	169,063,019
可供出售金融资产	117,327,647	-	117,327,647	90,338,227	-	90,338,227
持有至到期投资	15,810,511	-	15,810,511	15,949,957	-	15,949,957
应收款项类投资	49,759,758	-	49,759,758	36,083,540	-	36,083,540
其他资产	<u>1,015,532</u>	<u>-</u>	<u>1,015,532</u>	<u>305,327</u>	<u>-</u>	<u>305,327</u>
合计	<u>516,194,114</u>	<u>2,282,970</u>	<u>518,477,084</u>	<u>461,477,943</u>	<u>1,209,406</u>	<u>462,687,349</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(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。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2014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	无期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	12,678,814	-	-	-	-	49,197,941	61,876,755
存放同业款项	-	5,649,867	13,281,000	10,351,100	3,542,738	-	-	32,824,705
拆出资金	-	595,488	1,806,980	1,083,220	-	-	-	3,485,688
交易性金融资产	-	3,964,703	-	-	-	-	-	3,964,703
买入返售金融资产	-	7,553,986	23,338,139	2,675,260	-	-	-	33,567,385
发放贷款及垫款	2,176,731	16,016,230	40,055,304	95,868,424	21,221,355	11,471,568	-	186,809,612
可供出售金融资产	-	-	37,604,273	36,103,882	31,201,317	12,423,942	-	117,333,414
持有至到期投资	-	-	2,049,608	645,691	6,848,569	6,266,643	-	15,810,511
应收款项类投资	-	-	9,330,302	18,300,754	21,628,702	1,000,000	-	50,259,758
其他金融资产	12,852	716,562	467,681	1,129,598	1,329,928	311,886	-	3,968,507
资产总额	2,189,583	47,175,650	127,933,287	166,157,929	85,772,609	31,474,039	49,197,941	509,901,038

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

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

2014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	无期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	576,502	49,244,166	28,688,812	3,548,173	-	-	82,057,653
拆入资金	-	-	17,377,296	2,638,756	-	-	-	20,016,052
卖出回购金融资产款	-	-	40,212,206	2,095,688	-	-	-	42,307,894
吸收存款	-	141,262,275	63,295,079	71,966,611	28,949,078	410,919	-	305,883,962
应付债券	-	-	-	-	7,484,695	5,987,591	-	13,472,286
其他金融负债	-	2,181,085	14,354,627	2,647,888	81,347	26,240	1,849,641	21,140,828
负债总额	-	144,019,862	184,483,374	108,037,755	40,063,293	6,424,750	1,849,641	484,878,675
表内流动性净额	2,189,583	(96,844,212)	(56,550,087)	58,120,174	45,709,316	25,049,289	47,348,300	25,022,363

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

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

2013年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无期限	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	16,638,353	-	-	-	-	45,556,463	62,194,816
存放同业款项	-	3,166,291	23,269,400	8,556,400	3,972,500	-	-	38,964,591
拆出资金	-	-	-	548,000	-	-	-	548,000
交易性金融资产	-	1,178,908	-	-	-	-	-	1,178,908
买入返售金融资产	-	-	22,883,817	16,654,033	-	-	-	39,537,850
发放贷款及垫款	1,470,355	243,859	46,021,176	86,515,941	20,391,684	12,659,155	-	167,302,170
可供出售金融资产	-	-	7,263,718	44,707,642	28,581,279	9,795,588	-	90,348,227
持有至到期投资	-	-	259,794	2,269,100	7,154,872	6,266,191	-	15,949,957
应收款项类投资	-	-	8,209,530	14,530,974	12,343,036	1,000,000	-	36,083,540
其他金融资产	9,002	501,897	327,575	791,197	931,513	218,452	-	2,779,636
资产总额	1,479,357	21,729,308	108,235,010	174,573,287	73,374,884	29,939,386	45,556,463	454,887,695

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

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

2014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	1,374	(50,826)	(9,062)	3,697	(54,817)
2013年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	6,254	157,792	153,150	3,306	320,502

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期汇率衍生金融工具。

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

2014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	(5,535,272)	(11,005,184)	(613,588)	-	(17,154,044)
现金流入	5,582,862	11,049,701	612,773	-	17,245,336
货币掉期					
现金流出	(73,091,135)	(57,494,164)	(3,260,297)	-	(133,845,596)
现金流入	73,120,916	57,440,042	3,276,050	-	133,837,008
货币互换					
现金流出	(60,720)	-	-	-	(60,720)
现金流入	62,030	-	-	-	62,030
2013年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(3,545,380)	(8,887,497)	(648,424)	-	(13,081,301)
现金流入	3,480,356	8,786,934	629,303	-	12,896,593
货币掉期					
现金流出	(81,043,006)	(52,211,180)	(4,474,629)	-	(137,728,815)
现金流入	80,773,592	52,085,297	4,430,152	-	137,289,041
货币互换					
现金流出	(60,720)	-	-	-	(60,720)
现金流入	60,530	-	-	-	60,530

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

3.1、 利率风险

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2014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	60,262,535	-	-	-	-	1,614,220	61,876,755
存放同业款项	13,213,405	5,952,500	10,351,100	3,307,700	-	-	32,824,705
拆出资金	1,134,018	1,268,450	1,083,220	-	-	-	3,485,688
交易性金融资产	-	3,964,703	-	-	-	-	3,964,703
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,330,510	8,330,510
买入返售金融资产	16,061,796	14,830,329	2,675,260	-	-	-	33,567,385
发放贷款及垫款	19,001,727	34,822,505	109,670,459	5,572,698	487,618	17,254,605	186,809,612
可供出售金融资产	24,225,099	13,379,174	36,103,882	31,201,317	12,423,942	-	117,333,414
持有至到期投资	936	2,050,927	647,759	6,894,628	6,216,261	-	15,810,511
应收款项类投资	3,494,713	5,485,589	18,300,754	21,628,702	1,000,000	350,000	50,259,758
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,968,507	3,968,507
资产总额	137,394,229	81,754,177	178,832,434	68,605,045	20,127,821	31,517,842	518,231,548

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2014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	-	-	-	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	25,837,148	24,397,148	28,553,357	3,270,000	-	-	82,057,653
拆入资金	10,102,442	7,274,684	2,638,926	-	-	-	20,016,052
衍生金融负债	-	-	-	-	-	8,090,558	8,090,558
卖出回购金融资产款	35,187,450	5,062,474	2,057,970	-	-	-	42,307,894
吸收存款	170,437,847	32,872,743	68,978,485	29,184,083	3,736,538	674,266	305,883,962
应付债券	-	-	-	7,484,695	5,987,591	-	13,472,286
其他金融负债	-	-	-	-	-	21,140,828	21,140,828
负债总额	241,564,887	69,607,049	102,228,738	39,938,778	9,724,129	29,905,652	492,969,233
利率敏感度缺口	(104,170,658)	12,147,128	76,603,696	28,666,267	10,403,692	1,612,190	25,262,315

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2013年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	60,140,505	-	-	-	-	2,054,311	62,194,816
存放同业款项	21,702,291	4,733,400	8,556,400	3,972,500	-	-	38,964,591
拆出资金	-	-	548,000	-	-	-	548,000
交易性金融资产	-	454,031	153,878	393,853	177,146	-	1,178,908
衍生金融资产	-	-	-	-	-	7,193,453	7,193,453
买入返售金融资产	12,836,105	10,047,712	16,654,033	-	-	-	39,537,850
发放贷款及垫款	21,580,689	34,624,770	92,380,690	5,025,919	500,828	13,189,274	167,302,170
可供出售金融资产	2,723,604	4,760,977	44,707,642	28,360,416	9,795,588	-	90,348,227
持有至到期投资	-	259,794	2,269,100	7,154,872	6,266,191	-	15,949,957
应收款项类投资	2,784,709	5,074,821	14,530,974	12,343,036	1,000,000	350,000	36,083,540
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,779,636	2,779,636
资产总额	121,767,903	59,955,505	179,800,717	57,250,596	17,739,753	25,566,674	462,081,148

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2014年6月30日

人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2014年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	82,901	(82,901)
	2013年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	24,222	(24,222)

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：

	2014年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,383,639	(1,383,639)
	2013年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,009,835	(1,009,835)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的久期，通过路透Kondor+系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

2) 缺口分析方法

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

	2014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	1,122,086	(1,122,086)
	2013年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	840,773	(840,773)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3) 路透Kondor+系统分析方法

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

下表列示截至资产负债表日，本集团运用路透Kondor+系统，按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果：

	2014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	(190,843)	190,843
	2013年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(169,595)	169,595

3.2、 外汇风险

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2014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	61,255,709	579,433	41,613	61,876,755
存放同业款项	28,923,843	3,000,799	900,063	32,824,705
拆出资金	2,890,200	595,488	-	3,485,688
交易性金融资产	3,964,703	-	-	3,964,703
衍生金融资产	8,187,718	142,792	-	8,330,510
买入返售金融资产	33,567,385	-	-	33,567,385
发放贷款及垫款	177,492,690	9,067,843	249,079	186,809,612
可供出售金融资产	117,333,414	-	-	117,333,414
持有至到期投资	15,810,511	-	-	15,810,511
应收款项类投资	50,259,758	-	-	50,259,758
其他金融资产	3,967,307	1,193	7	3,968,507
资产总额	503,653,238	13,387,548	1,190,762	518,231,548

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2014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	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	66,751,245	13,590,330	1,716,078	82,057,653
拆入资金	3,092,571	16,287,004	636,477	20,016,052
衍生金融负债	8,049,185	41,373	-	8,090,558
卖出回购金融资产款	42,307,894	-	-	42,307,894
吸收存款	291,964,350	13,321,773	597,839	305,883,962
应付债券	13,472,286	-	-	13,472,286
其他金融负债	20,793,688	325,431	21,709	21,140,828
负债总额	446,431,219	43,565,911	2,972,103	492,969,233
表内净头寸	57,222,019	(30,178,363)	(1,781,341)	25,262,315

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2013年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	61,647,215	502,061	45,540	62,194,816
存放同业款项	37,025,325	1,535,021	404,245	38,964,591
拆出资金	548,000	-	-	548,000
交易性金融资产	1,178,908	-	-	1,178,908
衍生金融资产	7,010,472	182,981	-	7,193,453
买入返售金融资产	39,537,850	-	-	39,537,850
发放贷款及垫款	162,409,984	4,708,037	184,149	167,302,170
可供出售金融资产	90,348,227	-	-	90,348,227
持有至到期投资	15,949,957	-	-	15,949,957
应收款项类投资	36,083,540	-	-	36,083,540
其他金融资产	2,779,515	121	-	2,779,636
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
资产总额	454,518,993	6,928,221	633,934	462,081,148

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续):

2013年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	200,000	-	-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	74,137,484	13,193,512	2,655,910	89,986,906
拆入资金	3,842,980	8,200,030	971,993	13,015,003
衍生金融负债	7,160,012	68,827	-	7,228,839
卖出回购金融资产款	37,139,833	-	-	37,139,833
吸收存款	247,889,595	6,808,070	580,662	255,278,327
应付债券	18,466,246	-	-	18,466,246
其他金融负债	19,057,360	112,054	14,456	19,183,870
负债总额	407,893,510	28,382,493	4,223,021	440,499,024
表内净头寸	46,625,483	(21,454,272)	(3,589,087)	21,582,124
表外头寸	97,008,594	6,875,222	534,636	104,418,452

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 外汇风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2014年6月30日及2013年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2014年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	319,597	(319,597)
	2013年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	250,434	(250,434)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、 公允价值

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

金融资产

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

存放中央银行款项、存放和拆放同业款项

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

客户贷款

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

投资

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

金融负债

本集团的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

同业存入和拆入款项

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

客户存款

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

本集团针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

以上各假设及方法乃为本集团金融资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同的方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

本集团的人民币贷款以定息为主，而大部分美元贷款为浮动利率。存款则按不同性质采用固定或浮动利率。管理层认为截至2013年12月31日，相关的存款及贷款的公允价值与账面价值之间的差异并不大。公允价值的估算是通过比较贷款当时的市场利率及类似贷款及垫款的现有市场利率得出的。存款的公允价值以相似的原理估算。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

十、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值(续)

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
2014年6月30日				
交易性金融资产	-	3,964,703	-	3,964,703
衍生金融资产	-	8,330,510	-	8,330,510
可供出售金融资产	<u>5,768</u>	<u>117,327,646</u>	-	<u>117,333,414</u>
金融资产合计	<u>5,768</u>	<u>129,622,859</u>	-	<u>129,628,627</u>
衍生金融负债	-	<u>8,090,558</u>	-	<u>8,090,558</u>
金融负债合计	-	<u>8,090,558</u>	-	<u>8,090,558</u>
2013年12月31日				
交易性金融资产	-	1,178,908	-	1,178,908
衍生金融资产	-	7,193,453	-	7,193,453
可供出售金融资产	<u>7,230</u>	<u>90,348,227</u>	-	<u>90,355,457</u>
金融资产合计	<u>7,230</u>	<u>98,720,588</u>	-	<u>98,727,818</u>
衍生金融负债	-	<u>7,228,839</u>	-	<u>7,228,839</u>
金融负债合计	-	<u>7,228,839</u>	-	<u>7,228,839</u>

2014半年度和2013年度,本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级,亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十一、 资产负债表日后事项

本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十二、 公司财务报表主要项目注释

1、 可供出售金融资产

	2014年6月30日	2013年12月31日
政府债券	31,226,197	27,065,856
政策性金融债券	2,891,873	1,035,744
其他债券	5,042,338	999,849
理财产品及资产管理计划	78,156,109	61,236,768
股票	5,768	7,230
	<u>117,322,284</u>	<u>90,345,447</u>

	2014年6月30日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	78,157,001	39,343,601	117,500,602
公允价值	78,161,877	39,160,408	117,322,284
累计计入其他综合收益的公允价值变动	4,876	(183,193)	(178,318)
	<u>78,161,877</u>	<u>39,160,408</u>	<u>117,322,284</u>

	2013年12月31日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具成本/债务工具摊余成本	61,237,660	30,102,195	91,339,855
公允价值	61,243,998	29,101,449	90,345,447
累计计入其他综合收益的公允价值变动	6,338	(1,000,746)	(994,408)
	<u>61,243,998</u>	<u>29,101,449</u>	<u>90,345,447</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

1、 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2014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	25,900,500	卖出回购金融资产款-债券	24,929,864	"2014年7月1日 -2015年6月23日"

2013年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	16,429,700	卖出回购金融资产款-债券	15,989,825	2014年1月2日 -2014年6月23日

2、 长期股权投资

2014年6月30日

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

2013年12月31日

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2014年6月30日
 人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 固定资产

2014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	2,491,233	119,207	517,967	64,521	139,916	3,332,844
本期购置	155,789	6,282	67,488	7,523	19,981	257,063
在建工程转入	756,674	-	-	32	-	756,706
其他转入\ (转出)	-	-	-	-	-	-
转销	-	(5,015)	(72)	(42)	-	(5,129)
期末数	3,403,696	120,474	585,383	72,034	159,897	4,341,484
累计折旧:						
年初数	479,815	78,063	248,404	35,681	99,243	941,206
计提	75,648	6,423	43,943	4,526	8,633	139,173
转销	-	(4,857)	(67)	(41)	-	(4,965)
期末数	555,463	79,629	292,280	40,166	107,876	1,075,414
减值准备:						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
期末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值:						
期末数	2,846,571	40,136	291,394	31,143	52,021	3,261,265
年初数	2,009,756	40,435	267,854	28,115	40,673	2,386,833

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 固定资产(续)

2013年12月31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
本年购置	73,667	15,098	100,706	7,091	11,252	207,814
在建工程转入	23,547	-	-	-	-	23,547
其他转入\ (转出)	(6,806)	-	-	-	12,073	5,267
转销	-	(6,637)	(90,254)	(5,765)	(5,446)	(108,102)
年末数	2,491,233	119,207	517,967	64,521	139,916	3,332,844
累计折旧:						
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
计提	123,902	16,132	77,812	9,053	18,326	245,225
转销	-	(6,380)	(88,392)	(5,593)	(5,347)	(105,712)
年末数	479,815	78,063	248,404	35,681	99,243	941,206
减值准备:						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值:						
年末数	2,009,756	40,435	267,854	28,115	40,673	2,386,833
年初数	2,043,250	41,726	246,822	30,249	35,773	2,397,820

本公司截至2014年6月30日及2013年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2014年6月30日
人民币千元

十二、 公司财务报表主要项目注释(续)

4、 利息净收入

	2014年1-6月	2013年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	5,857,617	6,183,191
其中: 公司贷款	3,952,358	3,666,710
个人贷款	1,585,308	1,156,508
垫款	127,648	102,632
票据贴现	75,404	1,213,198
贸易融资	114,151	42,804
逾期贷款及罚息	2,748	1,339
存放同业	743,998	478,186
存放中央银行	408,220	355,226
拆出资金	66,821	105,752
买入返售金融资产	2,137,054	1,458,619
债券投资	1,012,429	748,336
其中: 交易性金融资产	67,730	60,631
理财产品及信托计划	3,765,139	2,367,836
其他	267	20
	13,991,545	11,697,166
利息支出		
同业存放	(2,658,260)	(964,344)
拆入资金	(370,983)	(160,561)
吸收存款	(2,941,890)	(2,504,235)
卖出回购金融资产款	(887,079)	(2,307,607)
发行债券	(444,433)	(333,834)
其他	(337,720)	(32)
	(7,640,365)	(6,270,613)
利息净收入	6,351,180	5,426,553

十三、 比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本财务报表之呈报形式。

宁波银行股份有限公司
财务报表补充材料
2014年6月30日
人民币千元

1、 非经常性损益明细表

	2014年1-6月	2013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	958	(2,795)
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	(14,019)	(4,386)
所得税的影响数	3,265	1,795
	(9,796)	(5,386)
合计	(9,796)	(5,386)

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

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

2、 净资产收益率和每股收益

	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
2014年1-6月			
归属于公司普通股股东的净利润	11.28	1.07	1.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.32	1.07	1.07
2013年1-6月			
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