

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

2014 年年度报告

## 第一节 重要提示

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

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

公司第五届董事会第六次会议于 2015 年 4 月 24 日审议通过了《2014 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 17 名，实际到会董事 15 名，李寒穷董事委托陈光华董事表决，贲圣林董事委托朱建弟董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 2014 年 12 月 31 日的公司总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 4.5 元（含税），以资本公积转增股本每 10 股转增 2 股。本预案尚需提交公司 2014 年年度股东大会审议。

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

本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司及控股子公司永赢基金管理有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2014 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

### 重大风险提示

本公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第六节董事会报告中有关风险管理的相关内容。

## 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.....	6
第四节 董事长致辞.....	9
第五节 行长致辞.....	11
第六节 董事会报告.....	13
第七节 重要事项.....	59
第八节 股份变动及股东情况.....	68
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	75
第十节 公司治理.....	86
第十一节 内部控制.....	93
第十二节 财务报告.....	101
第十三节 备查文件目录.....	101

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

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

### 四、注册变更情况

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

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

## 五、其他有关资料

### （一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市世纪大道 100 号上海环球金融中心 50 楼
签字会计师姓名	郭杭翔、陈胜

### （二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦	姜颖、邱志千	2014 年 10 月 9 日到 2015 年会计年度结束

### （三）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问

## 六、发展愿景、企业文化及投资价值

（一）发展愿景：令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

（二）企业文化：诚信敬业、合规高效、融合创新

（三）投资价值：

1、以“了解的市场、熟悉的客户”为准入原则，坚持打造公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、票据业务、投资银行、资产托管等八大利润中心，形成多元化的利润增长模式。

2、以“区域市场协同发展”为发展策略，持续推进总分支联动，全面梳理业务流程，不断加强执行力建设。区域分行规模、利润占比已超全行半数，宁波地区支行个人银行和零售公司的规模、利润占比亦提升至百分之五十。

3、以“门当户对、服务中小”为经营宗旨，为客户提供个性化金融服务，继控股的永赢基金管理公司顺利起步之后，公司全资子公司永赢金融租赁有限公司获准筹建，服务手段更加灵活，服务触点不断延伸。

4、以“控制风险就是减少成本”为风控理念，构建全流程风险管理模式和垂直独立授信审批制度，严格落实案件防范五项机制，持续深化合规经营管理，资产质量保持在较好水平，各类风险得以有效防范。

## 七、2014 年度主要获奖和排名情况

(一) 2014 年 1 月，在金融界网站、清华大学五道口金融学院联合主办的第二届“领航中国”金融行业创新发展高峰论坛上，公司荣获“最佳中小商业银行”称号；

(二) 2014 年 5 月，在新浪财经首届上市公司评选中，公司荣获 2013 年度“最佳中小板公司”；

(三) 2014 年 5 月，公司荣获宁波慈善总会颁发的第三届宁波市“十大最具爱心捐赠企业”特别奖；

(四) 2014 年 6 月，公司中小企业在线融资商务社交平台项目荣获中国人民银行总行 2013 年度银行科技发展奖三等奖；

(五) 2014 年 7 月，公司荣获中国证券报 2013 年度金牛最佳投资者关系奖；

(六) 2014 年 7 月，在第二届“金牛财富管理论坛”上，公司及其产品荣获 2013 年度“金牛理财银行奖”、2013 年度“金牛银行理财产品”；

(七) 2014 年 9 月，公司荣获中华慈善总会颁发的第二届“中华慈善突出贡献奖（单位奖）”；

(八) 2014 年 9 月，英国《银行家》杂志“2014 全球银行 1000 强”榜单上，公司以一级资本 41.65 亿美元荣登全球银行综合排名第 220 位；

(九) 2014 年 9 月，英国《银行家》杂志“2014 全球银行品牌 500 强”榜单上，公司位居全球银行第 264 位，品牌评级为 A+；

(十) 2014 年 12 月，穆迪授予公司的首次评级为 Baa2，与国内优秀的全国性商业银行齐平；

(十一) 2015 年 1 月，公司荣获中国外汇交易中心颁发的 2014 年度银行间本币市场“最具市场影响力奖”与“最佳衍生品交易奖”，交易主管与交易员分别荣获“优秀交易主管”与“优秀交易员”称号。

### 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，公司因会计政策变更对以前年度会计数据进行追溯调整，详见“已审财务报表”中的附注“二、财务报表的编制基础 2、采用若干修订后/新会计准则”。

经营业绩（人民币 千元）	2014 年	2013 年	本年比上年增减	2012 年
营业收入	15,356,750	12,761,479	20.34%	10,341,836
营业利润	7,026,577	6,060,031	15.95%	5,044,548
利润总额	7,006,892	6,051,379	15.79%	5,098,041
净利润	5,634,130	4,847,265	16.23%	4,068,137
归属于母公司股东的净利润	5,627,466	4,847,071	16.10%	4,068,137
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,645,248	4,852,157	16.35%	4,032,721
经营活动产生的现金流量净额	22,776,297	38,737,119	(41.20%)	48,165,044
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.89	1.68	12.50%	1.41
稀释每股收益	1.89	1.68	12.50%	1.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.90	1.68	13.10%	1.40
每股经营活动产生的现金流量净额	7.01	13.43	(47.80%)	16.70
归属于母公司股东的每股净资产	10.49	8.84	18.67%	7.67
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	16.51%	19.00%	降低 2.49 个百分点	18.39%
加权平均净资产收益率	19.45%	20.41%	降低 0.96 个百分点	19.97%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	16.56%	19.02%	降低 2.46 个百分点	18.23%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.51%	20.43%	降低 0.92 个百分点	19.80%

注：1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》（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 年末	2013 年末	本年末比上年末增减	2012 年末
总资产	554,112,618	462,188,029	19.89%	369,942,846
客户贷款及垫款	210,062,182	171,189,666	22.71%	145,617,543
—个人贷款及垫款	72,735,349	53,237,185	36.63%	35,621,124
—公司贷款及垫款	127,804,398	114,769,741	11.36%	103,692,853
—票据贴现	9,522,435	3,182,740	199.19%	6,303,566
贷款损失准备	5,312,304	3,887,496	36.65%	3,052,914
总负债	519,948,406	436,666,141	19.07%	347,825,886
客户存款	306,531,829	255,278,327	20.08%	207,577,270
—个人存款	74,206,208	61,399,447	20.86%	46,718,799
—公司存款	232,325,621	193,878,880	19.83%	160,858,471
同业拆入	14,071,981	13,015,003	8.12%	22,203,240
股东权益	34,164,212	25,521,888	33.86%	22,116,960
其中：归属于母公司股东的权益	34,091,097	25,506,693	33.66%	22,116,960
资本净额	41,844,020	32,735,921	27.82%	不适用
其中：一级资本净额	33,994,546	25,414,476	33.76%	不适用
风险加权资产净额	337,552,562	271,379,933	24.38%	不适用

注：2012 年、2013 年同期数据已根据最新的企业会计准则进行追溯调整

## 二、非经常性损益项目及金额

单位：(人民币)千元

项目	2014 年	2013 年	2012 年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	100	(20,463)	64,849
计入当期损益的政府补偿	-	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(13)	1,871	(11,203)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(19,785)	11,811	(6,424)
所得税的影响数	1,916	1,695	(11,806)
合计	(17,782)	(5,086)	35,416

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	2013 年	2012 年	
根据《商业银行资本管理办法(试行)》	资本充足率(%)	≥10.5	12.40	12.06	不适用
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.07	9.36	不适用
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	10.07	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	13.31	13.88	15.65
	核心资本充足率(%)	≥4	10.32	10.16	11.49
流动性比率(本外币)(%)		≥25	54.61	42.68	41.99
流动性覆盖率(%)		≥60	101.48	不适用	不适用
拆借资金比例(人民币)(%)	拆入资金比例	≤8	1.32	1.54	4.66
	拆出资金比例	≤8	0.89	0.22	3.30
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	64.12	61.97	67.74
不良贷款比率(%)		≤5	0.89	0.89	0.76
拨备覆盖率(%)		≥150	285.17	254.88	275.39
贷款拨备率(%)			2.53	2.27	2.09
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.56	3.08	2.44
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	12.70	15.54	16.10
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	4.40	6.73	3.99
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		4.50	2.92	2.67
	关注类贷款迁徙率		42.56	38.49	14.81
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		54.99	64.07	76.75
	可疑类贷款迁徙率		49.65	31.15	38.95
总资产收益率(%)			1.11	1.16	1.29
利息收回率(%)			96.19	96.06	98.53
成本收入比(%)			32.07	34.86	34.13
资产负债率(%)			93.83	94.48	94.02
净利差(%)			2.50	2.46	2.76
净息差(%)			2.51	2.51	2.83

## 第四节 董事长致辞

2014 年，全球经济延续弱复苏格局，中国经济虽然保持较为稳定的增长，但是结构性矛盾凸出，下行压力增大。银行业在金融变革中迎来新时代，利率市场化步伐加快，互联网金融蓬勃兴起，监管政策日趋严格，行业竞争不断加剧，银行业面临的经营环境更加复杂。

面对新形势，迎接新挑战。公司秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，积极把握市场机遇，加快推进经营转型，持续深化利润中心建设，全面增强风控能力，逐步提升经营品质和核心竞争力。截至 2014 年 12 月 31 日，公司总资产 5,541.13 亿元；全年实现归属于母公司股东的净利润 56.27 亿元，较上年增长 16.10%；营业机构 246 家，较年初增加 37 家，有效支撑了公司可持续发展的需要。

业务结构持续优化。公司初步形成了公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、票据业务、投资银行、资产托管八大利润中心协同并进的商业模式，逐步改变依靠存贷利差支撑盈利增长的传统格局。更为可喜的是，在总分支行的共同努力下，公司发展动力更加均衡，分行区域各项业务稳步推进，规模和盈利占比超全行半数，宁波地区转型成效渐显，零售线的业务规模占比达 50%，真正形成了内生的发展机制。

服务品质不断提升。公司始终将为客户提供更多元的产品、更高效的服务，作为业务发展的出发点。继永赢基金管理公司顺利起步之后，2014 年，全资子公司永赢金融租赁有限公司获准筹建，综合化经营更进一步，服务客户的触点不断延伸。同时，运营流程银行项目按期上线，“金融工厂”型的中后台服务支撑体系正式落地，业务办理时间有效缩短，服务效率不断提升，在市场中树立起宁波银行良好的客户口碑。

风险管理经受住考验。公司坚持“控制风险就是减少成本”的风控理念，不断完善风险管理体系，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、声誉风险等在内的全流程风险管理模式；实施垂直独立的授信审批制度，有效避免了行业和区域风险；新资本协议项目取得实质进展，风险监测和控制手段不断丰富。2014 年 9 月，公司定向增发顺利完成，新增资本金 31 亿元，使得公司的资本更加雄厚，抵御风险的能力明显增强。

科技创新力度加大。公司将提升科技竞争力放在重要位置，通过加强系统建设和软件开发，为业务发展提供 stronger 的支撑。2014 年，企业网银和个人网银不断完善，移动银行完成了对主流操作系统的全覆盖，电子渠道建设迈进行业第一梯队；顺利上线直销银行、微信银行，在银行业经营模式转型过程中紧跟同业

步伐；有序开展 IT 系统群建设，成功上线多套核心业务系统，在 2014 年银监会对商业银行的信息科技监管评级中，位列同类银行第一名。

品牌影响继续扩大。本着“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，公司将银行经营管理与社会责任履行紧密结合，品牌知名度和社会美誉度不断提升。2014 年，世界知名评级机构穆迪给公司的首次评级为 Baa2；英国《银行家》杂志按照一级资本发布的 2014 年全球 1000 强银行排行榜中，公司排名位列全球 220 位；荣膺新浪财经“最佳中小板公司”，投资者报“最值得信赖银行”等数十项殊荣。

2015 年，中国经济结构仍将处于深度调整之中，银行业盈利增长和不良防控的压力依然较大。面对新的挑战，公司将继续秉承“审慎经营，稳健发展”的理念，脚踏实地，苦干创业，用更多的产品、更好的服务、更优的业绩，回报广大股东、客户和全社会对我们的信任和支持！

董事长：陆华裕

二〇一五年四月二十四日

## 第五节 行长致辞

2014 年，在外部经济形势不乐观的情况下，公司认真贯彻董事会的各项决策，围绕年初“拓展盈利渠道，升级营销模式，严控不良资产，加快人才培养”的工作主线，审慎经营，稳健发展，较好实现了效益、质量、规模之间的动态平衡，顺利完成了年初各项经营指标。截至 2014 年 12 月 31 日，公司总资产 5,541.13 亿元，比年初增长 19.89%；实现归属于母公司股东的净利润 56.27 亿元，比上年同期增长 16.10%；基本每股收益 1.89 元，比上年同期提高 0.21 元；不良贷款率 0.89%，与年初持平；贷款拨备率 2.53%，比年初提高了 0.26 个百分点。

2014 年，在经济增速放缓、行业竞争加剧的经营环境下，公司集中精力，全面深化八大利润中心建设，通过丰富产品体系，优化业务流程，延伸营销触点，不断提升客户服务能力和综合收益水平；积极把握市场机遇，大力发展票据、投行、托管等中间业务，有效开拓新的盈利增长点；并主动顺应经济发展趋势，调整信贷结构，将信贷资源向国家支持鼓励的实体经济、高端制造业、现代服务业和中小企业倾斜，确保盈利稳定增长。

2014 年，银行业资产质量面临严峻挑战，公司扎实推行全流程风险管理体系，通过前中后台高效联动，加强风险前置管理，切实做到对风险客户的“早发现、早预警、早处理”；密切关注宏观经济形势变化，及时开展风险排查，主动调整信贷结构，有效规避了一批风险贷款；推进新资本协议，成功上线非零售信用风险暴露建模、零售信用风险暴露建模、数据治理等子项目。2014 年，公司风险管理能力经受住了市场考验，在主要经营区域持续消化过剩产能、经济结构大幅度调整的情况下，资产质量仍保持在较好水准。

2014 年，公司成功开发上线二代支付、综合理财平台二期、资产托管、银关通等系统，构建了更为高效的业务支撑体系，为银行的可持续发展奠定坚实基础。紧跟互联网金融趋势，陆续推出直销银行、微信银行、企业网银 5.0、个人网银 5.0 和移动银行 3.0 版本，使得电子业务渠道品质得到较大提升。经过多年的坚持和努力，公司科技系统建设和软件开发能力提升明显，在同类银行中的比较优势逐步确立。

2014 年，公司以流程革新项目为工作载体，通过在业务办理一线找问题、抓症结，全面梳理各类业务流程，完成流程革新项目 20 个，有效减少业务冗余环节，提升业务办理效率；公司坚持卓越服务理念，强化服务赢在细节的思维，根据营业网点主流客户特征，开展特色主题活动，以丰富多彩的客户活动，增加与客户的互动，全面提升客户体验。

2015 年，公司将在董事会的领导下，继续发扬“苦干三年”精神，进一步推进“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作，明确目标，坚定方向，不断提升工作方法，合理把握风险管理与业务发展的动态平衡，持续积累比较优势，力争以优良的业绩和专业化的金融服务回报股东、回馈社会。

行长：罗孟波

二〇一五年四月二十四日

## 第六节 董事会报告

### 一、2014 年经营情况分析

#### (一) 总体情况概述

2014年,公司紧紧围绕年初“拓展盈利渠道,升级营销模式,严控不良资产,加快人才培养”的工作主线,持续深化八大利润中心建设,有效提升风险管理能力,持续加强总分支行联动,各项业务进展较为顺利,资产质量进一步改善,盈利能力持续提升。主要业绩表现如下:

#### 1、资产规模稳步增长,各项业务协调发展

截至2014年12月31日,公司总资产5,541.13亿元,比年初增加919.25亿元,增长19.89%;各项存款3,065.32亿元,比年初增加512.54亿元,增长20.08%;各项贷款2,100.62亿元,比年初增加388.73亿元,增长22.71%。

#### 2、盈利能力逐步提升,经营结构持续优化

公司2014年度实现营业收入153.57亿元,同比增加25.95亿元,增长20.34%;营业利润70.27亿元,同比增加9.67亿元,增长15.95%;归属于母公司股东的净利润56.27亿元,同比增加7.80亿元,增长16.10%;实现手续费及佣金净收入24.85亿元,在营业收入中占比达16.18%,同比上升3.49个百分点,经营结构持续优化;2014年,因公司非公开发行股票,加权平均净资产收益率19.45%,同比下降0.96个百分点;基本每股收益1.89元,同比提高0.21元。

#### 3、资产质量保持稳定,抵御风险能力加强

截至2014年12月31日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;贷款拨备率为2.53%,比年初上升0.26个百分点,资产质量保持在较高水平。

#### 4、持续推进资本补充,资本充足水平提升

报告期内公司完成非公开发行,截至2014年12月31日,公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率为12.40%,比年初上升0.34个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为10.07%,比年初上升0.71个百分点。

## （二）利润表项目分析

2014 年，公司八大利润中心战略持续落地，宁波地区业务转型顺利推进，分行区域规模和利润提升明显，盈利来源日趋多元化，公司全年实现归属于母公司股东的净利润 56.27 亿元，比上年增加 7.80 亿元，增长 16.10%。

公司 2014 年实现营业收入 153.57 亿元，增长 20.34%。其中利息净收入 133.55 亿元，增长 18.62%；非利息收入 20.02 亿元，增长 33.22%，其中手续费及佣金净收入 24.85 亿元，增长 53.46%，在营业收入中的占比由去年的 12.69% 提升至本年的 16.18%，信用卡、投行、托管等业务成为重要的驱动因素。

公司 2014 年营业支出为 83.30 亿元，增长 24.30%。其中业务及管理费用 49.25 亿元，增长 10.70%，公司不断强化成本管理，提高资产使用效率，成本收入比 32.07%，同比下降 2.79 个百分点；计提资产减值损失 25.21 亿元，增长 70.34%；计提所得税费用 13.73 亿元，增长 14.01%。

### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2014 年 1-12 月	2013 年 1-12 月	增减额	增长率
营业收入	15,356,750	12,761,479	2,595,271	20.34%
利息净收入	13,354,681	11,258,689	2,095,992	18.62%
利息收入	28,175,470	23,494,890	4,680,580	19.92%
利息支出	(14,820,789)	(12,236,201)	(2,584,588)	21.12%
非利息收入	2,002,069	1,502,790	499,279	33.22%
手续费及佣金净收入	2,485,043	1,619,336	865,707	53.46%
其他非利息收益	(482,974)	(116,546)	(366,428)	--
营业支出	(8,330,173)	(6,701,448)	(1,628,725)	24.30%
营业税金及附加	(866,826)	(771,271)	(95,555)	12.39%
业务及管理费用	(4,924,683)	(4,448,668)	(476,015)	10.70%
资产减值损失	(2,521,150)	(1,480,052)	(1,041,098)	70.34%
其他业务成本	(17,514)	(1,457)	(16,057)	1102.06%
营业利润	7,026,577	6,060,031	966,546	15.95%
营业外净收入	(19,685)	(8,652)	(11,033)	127.52%
税前利润	7,006,892	6,051,379	955,513	15.79%
所得税费用	(1,372,762)	(1,204,114)	(168,648)	14.01%
净利润	5,634,130	4,847,265	786,865	16.23%
其中：归属于母公司股东的净利润	5,627,466	4,847,071	780,395	16.10%

少数股东损益	6,664	194	6,470	-
--------	-------	-----	-------	---

## 1、利息净收入

2014年，公司利息净收入133.55亿元，比上年增长18.62%，公司顺应利率市场化改革和日趋激烈的市场竞争，主动加强资产负债管理，优化投资组合结构，努力提升资产回报，控制负债成本，实现利息净收入稳步增长。

单位：（人民币）千元

项目	2014年	2013年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	28,175,470	23,494,890	4,680,580	19.92%
发放贷款及垫款	13,333,909	12,927,921	405,988	3.14%
存放同业	1,446,875	1,137,867	309,008	27.16%
存放中央银行	845,182	743,797	101,385	13.63%
拆出资金	198,402	125,860	72,542	57.64%
买入返售金融资产	2,015,193	1,664,345	350,848	21.08%
债券投资	2,408,434	1,612,970	795,464	49.32%
理财产品及信托计划	7,927,085	5,282,008	2,645,077	50.08%
其他	390	122	268	219.67%
<b>利息支出</b>	14,820,789	12,236,201	2,584,588	21.12%
同业存放	4,517,578	2,222,147	2,295,431	103.30%
拆入资金	638,900	342,406	296,494	86.59%
吸收存款	6,350,864	5,219,738	1,131,126	21.67%
卖出回购金融资产款	1,401,053	3,215,483	(1,814,430)	(56.43%)
发行债券	1,105,464	783,869	321,595	41.03%
其他	806,930	452,558	354,372	78.30%
<b>利息净收入</b>	13,354,681	11,258,689	2,095,992	18.62%

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			2013年		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
<b>资产</b>						
一般贷款	164,909,416	11,868,950	7.20%	144,437,672	10,415,319	7.21%
证券投资	182,008,982	10,335,520	5.68%	131,290,936	6,894,978	5.25%
存放央行款项	56,327,379	845,182	1.50%	49,377,918	743,797	1.51%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	70,983,178	3,660,860	5.16%	61,827,432	2,928,194	4.74%
总生息资产	474,228,955	26,710,512	5.63%	386,933,958	20,982,288	5.42%



<b>负债</b>						
存款	289,139,466	6,350,864	2.20%	246,569,244	5,219,738	2.12%
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	161,893,472	7,364,461	4.55%	118,999,904	5,281,930	4.44%
应付债券	22,627,539	1,105,464	4.89%	16,121,686	783,869	4.86%
总付息负债	473,660,477	14,820,789	3.13%	381,690,834	11,285,537	2.96%
利息净收入		11,889,723			9,696,751	
<b>净利差 (NIS)</b>			2.50%			2.46%
<b>净息差 (NIM)</b>			2.51%			2.51%

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。

(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 年对比 2013 年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
一般贷款	1,476,207	(22,576)	1,453,631
证券投资	2,663,549	776,993	3,440,542
存放央行款项	104,682	(3,297)	101,385
存拆放同业和其他金融机构款项	433,624	299,042	732,666
利息收入变动	4,678,062	1,050,162	5,728,224
<b>负债</b>			
客户存款	901,189	229,937	1,131,126
同业和其他金融机构存拆放款项	1,903,874	178,657	2,082,531
应付债券	316,328	5,267	321,595
利息支出变动	3,121,391	413,861	3,535,252
净利息收入变动	1,556,671	636,301	2,192,972

### 净利差和净息差

报告期内，本公司净利差2.50%，比上年提升4个基点；净息差2.51%，与上年持平。本公司通过资产结构调整和利率定价管理，实现净利差和净息差稳中有升。

#### (1) 利息收入

2014年，公司实现利息收入281.75亿元，比上年增长19.92%，主要是由于生息资产规模的扩张和结构的优化。

### 贷款利息净收入（不含贴现、垫款）

2014年公司一般贷款利息收入（不含贴现、垫款）118.69亿元，比上年增加14.54亿元，增长13.96%。2014年，公司一般贷款平均收益率7.20%，比上年下降0.01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			2013 年		
	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	119,554,583	8,386,049	7.01%	110,047,617	7,863,801	7.15%
个人贷款	45,354,833	3,482,901	7.68%	34,390,056	2,551,518	7.42%
贷款总额	164,909,416	11,868,950	7.20%	144,437,673	10,415,319	7.21%

### 证券投资利息收入

2014年公司证券投资利息收入103.36亿元，比上年增加34.41亿元，证券投资平均收益率5.68%，较上年提高0.43个百分点。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2014年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入36.61亿元，比上年增加7.33亿元，存拆放同业和其他金融机构款项平均收益率5.16%，比上年提高0.42个百分点。

## （2）利息支出

2014年，公司利息支出148.21亿元，比上年增长25.85亿元，增长21.12%。主要是付息负债规模的扩张及客户存款、同业负债付息率的上升。

### 客户存款利息支出

2014年公司客户存款利息支出63.51亿元，比上年增长11.31亿元，增长21.67%。

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			2013 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						

活期	98,414,249	839,333	0.85%	85,059,640	601,528	0.71%
定期	119,690,426	3,604,827	3.01%	101,718,494	3,076,896	3.02%
小计	218,104,676	4,444,160	2.04%	186,778,134	3,678,424	1.97%
<b>对私客户存款</b>						
活期	20,363,105	96,598	0.47%	16,695,611	74,950	0.45%
定期	50,671,685	1,810,106	3.57%	43,095,499	1,466,364	3.40%
小计	71,034,790	1,906,704	2.68%	59,791,110	1,541,314	2.58%
合计	289,139,466	6,350,864	2.20%	246,569,244	5,219,738	2.12%

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2014 年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 73.64 亿元，比上年增加 20.83 亿元，平均付息率 4.55%，较上年提高 0.11 个百分点。

### 已发行债务利息支出

2014 年已发行债务利息支出 11.05 亿元，比上年增加 3.21 亿元，平均成本率 4.89%，较上年提高 0.03 个百分点。

## 2、非利息收入

报告期实现非利息收入 20.02 亿元，提高了 33.22%，其中手续费及佣金净收入 24.85 亿元，增长 53.46%。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2014 年	2013 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	2,696,649	1,795,828	900,821	50.16%
减：手续费及佣金支出	211,606	176,492	35,114	19.90%
手续费及佣金净收入	2,485,043	1,619,336	865,707	53.46%
其他非利息收益	(482,974)	(116,546)	(366,428)	--
合计	2,002,069	1,502,790	499,279	33.22%

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2014 年	2013 年	增减额	增长率
结算类业务	205,201	172,575	32,626	18.91%
银行卡业务	1,234,438	624,675	609,763	97.61%
代理类业务	884,628	762,751	121,877	15.98%

担保类业务	123,075	77,081	45,994	59.67%
承诺类业务	57,874	54,333	3,541	6.52%
托管类业务	119,658	35,658	84,000	235.57%
咨询类业务	11,938	56,417	(44,479)	-78.84%
其他	59,837	12,338	47,499	384.98%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>2,696,649</b>	<b>1,795,828</b>	<b>900,821</b>	<b>50.16%</b>
减：手续费及佣金支出	211,606	176,492	35,114	19.90%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,485,043</b>	<b>1,619,336</b>	<b>865,707</b>	<b>53.46%</b>

2014 年公司借助综合金融优势，调整业务发展方向，继续推进中间业务转型创新。

银行卡业务收入 12.34 亿元，比上年增加 6.10 亿元，增长 97.61%，主要是银行卡结算业务收入增加；

担保类业务收入 1.23 亿元，增长 59.67%，主要是银行保函业务收入增长较快；

托管类业务收入 1.20 亿元，增长 235.57%，主要是证券、基金托管业务收入增长较快。

其他类业务收入 0.60 亿元，增长 384.98%，主要是基金子公司的管理费业务收入大幅增长。

### 3、业务及管理费用

2014 年，公司实施严格的成本控制，不断提升财务管理规范化和精细化水平，优化资源配置，提高经营效率，切实提高成本效率和费用对业务发展的支持力度，公司全年控制成本收入比 32.07%，比上年下降 2.79 个百分点。

业务及管理费 49.25 亿元，比上年增长 10.70%，增速显著低于去年；其中，员工费用比上年增长 4.12%，业务费用比上年增长 17.82%，主要是网点增加和业务规模增长所致。

下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

项目	单位：（人民币）千元			
	2014 年	2013 年	增减额	增长率
员工费用	2,524,043	2,424,139	99,904	4.12%
业务费用	1,938,442	1,645,218	293,224	17.82%
固定资产折旧	296,508	245,341	51,167	20.86%
长期待摊费用摊销	98,324	78,687	19,637	24.96%
无形资产摊销	27,130	19,612	7,518	38.33%
税费	40,236	35,671	4,565	12.80%
<b>合计</b>	<b>4,924,683</b>	<b>4,448,668</b>	<b>476,015</b>	<b>10.70%</b>

### 4、资产减值损失

2014 年，资产减值损失 25.21 亿元，比上年增加 10.41 亿元，增长 70.34%，主要原因：一是 2014 年贷款总量稳步提升，公司继续按照稳健、审慎的原则计提拨备；二是基于各类经营性资产的增长和结构调整与自身业务发展战略考虑，适当加提了贷款减值准备，进一步提升了抵御风险能力。

项目	2014 年	2013 年	增减额	增长率
贷款减值损失	2,420,150	1,319,252	1,100,898	83.45%
应收款项类投资减值损失	100,000	150,000	(50,000)	(33.33%)
坏账准备	1,000	10,800	(9,800)	(90.74%)
<b>合计</b>	<b>2,521,150</b>	<b>1,480,052</b>	<b>1,041,098</b>	<b>70.34%</b>

### (三) 资产负债表分析

#### 1、资产

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		期间变动		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)	金额	占比
现金及存放中央银行款项	70,953,938	12.80%	62,194,816	13.46%	8,759,122	(0.66)	45,493,814	12.30%
存放同业款项	30,447,600	5.49%	38,964,591	8.43%	(8,516,991)	(2.94)	33,222,961	8.98%
贵金属	-	-	33,159	0.01%	(33,159)	(0.01)	-	-
拆出资金	2,866,596	0.52%	548,000	0.12%	2,318,596	0.40	6,667,509	1.80%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,878,979	1.60%	1,178,908	0.26%	7,700,071	1.34	1,784,415	0.48%
衍生金融资产	1,293,140	0.23%	2,110,285	0.46%	(817,145)	(0.23)	877,308	0.24%
买入返售金融资产	17,079,001	3.08%	39,537,850	8.55%	(22,458,849)	(5.47)	35,712,105	9.65%
应收利息	3,015,047	0.54%	1,972,905	0.43%	1,042,142	0.11	1,296,234	0.35%
发放贷款及垫款	204,749,878	36.97%	167,302,170	36.18%	37,447,708	0.79	142,564,629	38.55%
可供出售金融资产	120,109,026	21.68%	90,368,707	19.55%	29,740,319	2.13	57,215,151	15.47%
持有至到期投资	16,569,101	2.99%	15,949,957	3.45%	619,144	(0.46)	16,987,697	4.59%
应收款项类投资	71,554,844	12.91%	36,083,540	7.81%	35,471,304	5.10	22,306,412	6.03%
投资性房地产	16,596	0.00%	16,609	0.00%	(13)	(0.00)	14,738	0.00%
固定资产	3,352,019	0.60%	2,392,068	0.52%	959,951	0.08	2,397,820	0.65%
无形资产	208,642	0.04%	147,596	0.03%	61,046	0.01	87,898	0.02%

递延所得税资产	769,245	0.14%	867,712	0.19%	(98,467)	(0.05)	385,889	0.10%
其他资产	2,248,966	0.41%	2,519,156	0.55%	(270,190)	(0.14)	2,928,266	0.79%
资产总计	554,112,618	100%	462,188,029	100%	91,924,589	0.00	369,942,846	100%

### (1) 贷款及垫款

截至 2014 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款总额 2,100.62 亿元，扣除贷款损失准备 53.12 亿元后净额为 2,047.50 亿元，比上年末增长 22.38%，占资产总额的比例 36.97%，比上年末提高 0.79 个百分点。

#### 企业贷款

截至 2014 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额 1,278.04 亿元，占贷款和垫款总额的 60.84%，比上年末减少 6.20 个百分点。2014 年，公司加大了客户和产品结构的调整，多元化满足客户融资需求，增加了对小微企业、涉农领域的贷款投放。

#### 票据贴现

截至 2014 年 12 月 31 日，票据贴现 95.22 亿元，占贷款和垫款总额的 4.53%，比上年末增加 2.67 个百分点。公司根据信贷投放进度，适当增加票据贴现投放力度，提高票据贴现综合回报。

#### 个人贷款

截至 2014 年 12 月 31 日，个人贷款总额 727.35 亿元，占贷款和垫款总额的 34.63%，比上年末增加 3.53 个百分点。2014 年公司顺应经济形势变化，在继续夯实个贷客户群的基础上，加大了对个人消费贷款和信用卡贷款的投放力度。

单位：（人民币）千元

行业	2014 年		2013 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	127,804,398	60.84%	114,769,741	67.04%
贷款	123,301,697	58.70%	110,332,334	64.45%
贸易融资	4,502,701	2.14%	4,437,407	2.59%
贴现	9,522,435	4.53%	3,182,740	1.86%
个人贷款和垫款	72,735,349	34.63%	53,237,185	31.10%
个人消费贷款	66,652,085	31.73%	46,849,314	27.37%
个体经营贷款	4,492,093	2.14%	4,664,492	2.72%
个人住房贷款	1,591,171	0.76%	1,723,379	1.01%

总额	210,062,182	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12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,878,979	4.09%	1,178,908	0.82%
可供出售金融资产	120,109,026	55.32%	90,368,707	62.94%
持有至到期投资	16,569,101	7.63%	15,949,957	11.11%
应收款项类投资	71,554,844	32.96%	36,083,540	25.13%
合计	217,111,950	100.00%	143,581,112	100.00%

### 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2014 年金融债券	530,000	4.18	2021-11-20	-
2009 年金融债券	371,000	4.61	2016-6-16	-
2014 年金融债券	340,000	5.70	2017-1-14	-
2014 年金融债券	320,000	5.44	2019-4-8	-
2014 年金融债券	300,000	4.55	2015-8-22	-
2014 年金融债券	299,000	5.30	2017-7-24	-
2014 年金融债券	280,000	5.67	2024-4-8	-
2014 年金融债券	230,000	5.25	2017-4-8	-
2014 年金融债券	230,000	4.08	2019-11-20	-
2014 年金融债券	220,000	5.79	2021-1-14	-

## (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12月31日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	15,740,563	139,832	(30,776)
货币掉期	165,780,139	744,101	(810,252)

利率互换	230,561,606	244,848	(349,760)
货币互换	147,036	0	(1,914)
期权合同	2,344,628	164,359	(110,786)
合计	414,573,972	1,293,140	(1,303,488)

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：**是指在未来某日、以特定价格购置或出售一项金融产品的合同。

**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。

#### （4）表内外应收利息及坏账准备情况

单位：（人民币）千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	1,972,905	1,042,142	3,015,047	-	个别认定
贷款表外应收利息	185,747	40,139	225,886	-	-

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2014 年 12 月 31 日，公司抵债资产的总额 0.90 亿元，未计提减值准备，抵债资产净值为 0.90 亿元。

单位：（人民币）千元

土地、房屋及建筑物	89,897
其他	-
小计	89,897
抵债资产减值准备	-



抵债资产净值

89,897

## 2、负债

截至 2014 年 12 月 31 日，公司负债总额 5,199.48 亿元，比上年末增加 832.82 亿元，增长 19.07%，主要是各类存款和发行的同业存单增加。

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		期间变动		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)	金额	占比
向中央银行借款	-	-	200,000	0.05%	(200,000)	(0.05)	-	-
同业及其他金融机构存放款项	86,634,335	16.66%	89,986,906	20.61%	(3,352,571)	(3.95)	44,543,618	12.81%
拆入资金	14,071,981	2.71%	13,015,003	2.98%	1,056,978	(0.27)	22,203,240	6.38%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,272,100	0.24%	-	-	1,272,100	0.24	-	-
衍生金融负债	1,303,488	0.25%	2,145,671	0.49%	(842,183)	(0.24)	859,522	0.25%
卖出回购金融资产款	28,155,132	5.41%	37,139,833	8.51%	(8,984,701)	(3.10)	55,458,492	15.94%
吸收存款	306,531,829	58.97%	255,278,327	58.45%	51,253,502	0.52	207,577,270	59.69%
应付职工薪酬	1,098,768	0.21%	1,018,894	0.23%	79,874	(0.02)	624,031	0.18%
应交税费	795,134	0.15%	683,906	0.16%	111,228	(0.01)	599,694	0.17%
应付利息	5,587,627	1.07%	4,460,045	1.02%	1,127,582	0.05	2,799,208	0.80%
应付债券	50,655,391	9.74%	18,466,246	4.23%	32,189,145	5.51	10,474,150	3.01%
递延收益	29,496	0.01%	48,886	0.01%	(19,390)	(0.00)	-	-
递延所得税负债	3,871	0.00%	3	0.00%	3,868	0.00	-	-
其他负债	23,809,254	4.58%	14,222,421	3.26%	9,586,833	1.32	2,686,661	0.77%
负债总计	519,948,406	100%	436,666,141	100%	83,282,265	0.00	347,825,886	100%

### 客户存款

公司一直重视并积极拓展存款业务，客户存款保持稳定增长。截至 2014 年 12 月 31 日，公司客户存款总额 3,065.32 亿元，比上年末增加 512.54 亿元，增长 20.08%，占公司负债总额的 58.97%。

下表列出截至 2014 年 12 月 31 日，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2014 年		2013 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	101,446,377	33.09%	91,387,776	35.80%
定期	130,879,244	42.70%	102,491,104	40.15%
小计	232,325,621	75.79%	193,878,880	75.95%
对私客户存款				
活期	21,696,287	7.08%	17,640,425	6.91%
定期	52,509,921	17.13%	43,759,022	17.14%
小计	74,206,208	24.21%	61,399,447	24.05%
合计	306,531,829	100.00%	255,278,327	100.00%

截至 2014 年 12 月 31 日，公司企业客户存款占客户存款总额的比例 75.79%，比上年末下降 0.16 个百分点；个人客户存款占客户存款总额的比例 24.21%，比上年末提升 0.16 个百分点。

截至 2014 年 12 月 31 日，活期存款占客户存款总额的比例 40.17%，较 2013 年末下降 2.54 个百分点。其中，企业客户活期存款占客户存款的比例 33.09%，比上年末下降 2.71 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例 7.08%，比上年末提升 0.17 个百分点。

### 3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		期间变动		2012 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)	金额	占比
股本	3,249,829	9.51%	2,883,821	11.30%	366,008	(1.79)	2,883,821	13.04%
资本公积	10,598,201	31.02%	7,889,125	30.91%	2,709,076	0.11	7,889,125	35.67%
其他综合收益	309,130	0.90%	(726,252)	(2.85%)	1,035,382	3.75	10,131	0.05%
盈余公积	2,531,957	7.41%	1,970,844	7.72%	561,113	(0.31)	1,486,303	6.72%
一般风险准备	4,054,719	11.87%	2,859,911	11.21%	1,194,808	0.66	1,499,934	6.78%
未分配利润	13,347,261	39.08%	10,629,244	41.65%	2,718,017	(2.57)	8,347,646	37.74%
归属于母公司股东的权益	34,091,097	99.79%	25,506,693	99.94%	8,584,404	(0.15)	22,116,960	100%
少数股东权益	73,115	0.21%	15,195	0.06%	57,920	0.15	-	-
股东权益合计	34,164,212	100%	25,521,888	100%	8,642,324	0.00	22,116,960	100%

#### (四) 资产质量分析

2014 年公司进一步加强全面风险管理，提升风险管理水平，提高风险抵御能力。同时，加大不良资产

清收处置力度，资产质量保持稳定。

截至 2014 年 12 月 31 日，公司贷款总额 2,100.62 亿元，比上年末增加 388.73 亿元，增长 22.71%；不良贷款率 0.89%，与上年持平；贷款拨备率 2.53%，比上年末提高 0.26 个百分点。

### 报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2014 年 12 月 31 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:	208,199,352	99.11%	169,664,445	99.11%	38,534,907	0.00
正常	204,479,949	97.34%	167,855,077	98.05%	36,624,872	(0.71)
关注	3,719,403	1.77%	1,809,368	1.06%	1,910,035	0.71
不良贷款小计:	1,862,830	0.89%	1,525,221	0.89%	337,609	(0.00)
次级	543,229	0.26%	515,858	0.30%	27,371	(0.04)
可疑	881,732	0.42%	674,339	0.39%	207,393	0.03
损失	437,869	0.21%	335,024	0.20%	102,845	0.01
客户贷款合计	210,062,182	100.00%	171,189,666	100.00%	38,872,516	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	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	949,376	0.45%
采矿业	330,802	0.16%
制造业	39,483,149	18.80%
电力、燃气及水的生产和供应业	2,091,225	1.00%
建筑业	8,940,251	4.26%
交通运输、仓储及邮政业	3,440,540	1.64%
信息传输、计算机服务和软件业	1,784,032	0.85%
商业贸易业	27,261,689	12.98%
住宿和餐饮业	1,177,285	0.56%
金融业	921,559	0.44%
法人一手房按揭	8,056	0.00%
公司经营性物业贷款	6,217,764	2.96%
租赁和商务服务业	19,475,651	9.27%

科学研究、技术服务和地质勘察业	414,290	0.20%
水利、环境和公共设施管理和投资业	8,116,007	3.86%
房地产开发	10,751,252	5.12%
城建类贷款	2,270,192	1.08%
居民服务和其他服务业	295,065	0.14%
教育	888,292	0.42%
卫生、社会保障和社会福利业	337,715	0.16%
文化、体育和娱乐业	458,515	0.22%
公共管理和社会组织	1,714,126	0.82%
个人贷款	72,735,349	34.61%
合计	210,062,182	100.00%

### 报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例
浙江省	131,885,930	62.79%
其中：宁波市	103,865,395	49.45%
上海市	18,526,749	8.82%
江苏省	42,169,855	20.07%
广东省	10,027,060	4.77%
北京市	7,452,588	3.55%
贷款和垫款总额	210,062,182	100.00%

### 报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例
信用贷款	60,609,001	28.85%
保证贷款	56,585,732	26.94%
抵押贷款	77,827,511	37.05%
质押贷款	15,039,938	7.16%
贷款和垫款总额	210,062,182	100.00%

**报告期末公司最大十家客户贷款情况**

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
公共管理、社会保障和社会组织	1,071,200	2.56%
房地产开发贷款	600,000	1.43%
水利、环境和公共设施管理业	520,409	1.24%
采矿业	519,600	1.24%
水利、环境和公共设施管理业	510,000	1.22%
租赁和商务服务业	485,000	1.16%
房地产开发贷款	409,332	0.98%
建筑业	401,500	0.96%
租赁和商务服务业	400,000	0.96%
租赁和商务服务业	398,000	0.95%
合计	5,315,041	12.70%
资本净额	41,844,020	

**按逾期期限划分的贷款分布情况**

单位：(人民币)千元

	2014 年 12 月 31 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	1,940,271	0.92%	440,872	0.26%
逾期 3 个月至 1 年	1,352,866	0.64%	941,043	0.55%
逾期 1 年以上至 3 年以内	750,394	0.36%	293,000	0.17%
逾期 3 年以上	18,237	0.01%	39,299	0.02%
逾期贷款合计	4,061,768	1.93%	1,714,214	1.00%

**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 年度	2013 年度	2012 年度
期初余额	3,887,496	3,052,914	2,003,177
本期计提	2,420,150	1,319,252	1,076,350

本期收回	29,110	645	6,359
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	29,110	645	6,359
本期核销	(983,145)	(457,033)	(15,469)
已减值贷款利息回拨	(41,307)	(28,282)	(17,503)
期末余额	5,312,304	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

经营活动产生的现金净流入 227.76 亿元。其中，现金流入 936.10 亿元，比上年减少 87.34 亿元，主要是客户存款和同业存放款项减少；现金流出 708.34 亿元，比上年增加 72.27 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-626.31 亿元。其中，现金流入 7,179.90 亿元，比上年增加 2,217.33 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 7,806.22 亿元，比上年增加 2,428.33 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 333.25 亿元。其中，现金流入 403.07 亿元，主要是非公开发行股票和发行同业存单的现金流入；现金流出 69.82 亿元，主要是由于分配普通股股利以及偿付已到期债券利息。

单位：（人民币）千元

项目	2014 年	2013 年	变动
经营活动现金流入小计	93,610,423	102,344,549	(8,734,126)
经营活动现金流出小计	70,834,126	63,607,430	7,226,696
经营活动产生的现金流量净额	22,776,297	38,737,119	(15,960,822)
投资活动现金流入小计	717,990,390	496,257,394	221,732,996
投资活动现金流出小计	780,621,802	537,788,797	242,833,005
投资活动产生的现金流量净额	(62,631,412)	(41,531,403)	(21,100,009)
筹资活动现金流入小计	40,307,252	8,001,500	32,305,752

筹资活动现金流出小计	6,982,065	1,230,705	5,751,360
筹资活动产生的现金流量净额	33,325,187	6,770,795	26,554,392
现金及现金等价物净增加额	(6,541,365)	3,904,725	(10,446,090)

### (六) 分部分析

单位：(人民币)千元

2014 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,294,951	1,877,664	7,182,066	-	13,354,681
内部利息净收入	2,362,392	510,396	(2,872,788)	-	-
手续费及佣金净收入	1,299,059	1,152,404	33,580	-	2,485,043
投资收益	-	-	156,004	8,937	164,941
公允价值变动损益	-	-	148,693	(13)	148,680
汇兑损益	168,512	-	(1,029,904)	31,257	(830,135)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,026	16,026
营业税金及附加	524,141	275,944	66,069	672	866,826
业务及管理费	2,235,708	1,182,300	1,503,796	2,879	4,924,683
资产减值损失	2,003,016	418,134	100,000	-	2,521,150
营业利润	3,362,049	1,664,086	1,947,786	52,656	7,026,577
营业外收支净额	-	-	5,964	(25,649)	(19,685)
利润总额	3,362,049	1,664,086	1,953,750	27,007	7,006,892
资产总额	134,890,347	73,248,241	345,216,856	757,174	554,112,618
负债总额	258,162,341	76,602,125	184,901,633	282,307	519,948,406
补充信息					
资本性支出	276,283	150,028	708,072	1,551	1,135,934
折旧和摊销费用	284,662	149,866	186,573	365	621,466
2013 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,858,210	1,317,310	5,083,169	-	11,258,689
内部利息净收入	1,458,916	367,064	(1,825,980)	-	-
手续费及佣金收入	1,079,056	583,734	(43,454)	-	1,619,336
投资收益	-	-	120,799	-	120,799
公允价值变动损益	-	-	(154,182)	-	(154,182)
汇兑损益	138,119	-	(252,497)	-	(114,378)
其他业务收入/成本	-	-	-	29,758	29,758
营业税金及附加	545,997	171,432	53,842	-	771,271
业务及管理费	2,505,438	789,796	1,153,434	-	4,448,668

资产减值损失	1,236,265	93,787	150,000	-	1,480,052
营业利润	3,246,601	1,213,093	1,570,579	29,758	6,060,031
营业外收支净额	-	-	6,000	(14,652)	(8,652)
利润总额	3,246,601	1,213,093	1,576,579	15,106	6,051,379
资产总额	116,377,028	53,825,872	291,271,872	713,257	462,188,029
负债总额	196,954,532	63,146,046	176,410,035	155,528	436,666,141
补充信息					
资本性支出	356,326	164,805	892,166	2,184	1,415,481
折旧和摊销费用	371,838	125,193	32,438	15	529,484

### (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12月31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	15,629,215	24,015,051	11,059,374
银行承兑汇票	50,545,875	40,924,641	38,320,554
开出保函	13,480,670	8,074,604	3,042,824
贷款承诺	52,232,448	31,404,156	25,675,100
2、资本性支出承诺	393,977	541,402	263,659
3、经营性租赁承诺	1,597,734	1,481,522	1,369,414
4、对外资产质押承诺	28,280,000	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
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	92,983	-	-	8,878,979
衍生金融资产	2,110,285	(744,448)	-	-	1,293,140
可供出售金融资产	90,355,457	-	385,884	-	120,095,776
<b>金融资产小计</b>	<b>93,644,650</b>	<b>(651,465)</b>	<b>385,884</b>	<b>-</b>	<b>130,281,145</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	12,201	-	-	(1,272,100)
衍生金融负债	(2,145,671)	787,957	-	-	(1,303,488)
<b>金融负债小计</b>	<b>(2,145,671)</b>	<b>800,158</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2,575,588)</b>

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：					
现金及存放中央银行款项	547,601	-	-	-	658,854
存放同业款项	1,939,266	-	-	-	1,991,106
拆出资金	0	-	-	-	266,686
衍生金融资产	167,194	779,128	-	-	946,322

发放贷款及垫款	4,892,186	-	-	(56,363)	10,790,780
应收款项类投资	0	-	-	-	62,020
其他金融资产	3,322	-	-	-	2,833
金融资产小计	7,549,569	779,128	-	(56,363)	14,718,601
金融负债:					
同业及其他金融机构存放款项	15,849,422	-	-	-	12,518,450
拆入资金	9,172,023	-	-	-	10,217,481
衍生金融负债	53,040	144,439	-	-	197,479
吸收存款	7,388,732	-	-	-	14,481,152
其他金融负债	129,711	-	-	-	321,228
金融负债小计	32,592,928	144,439	-	-	37,735,790

### (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 1-12 月	2013 年 1-12 月	比上年同期增 减	主要原因
手续费及佣金收入	2,696,649	1,795,828	50.16%	中间业务快速发展
投资收益	164,941	120,799	36.54%	金融资产投资收益增加
公允价值变动收益	148,680	(154,182)	上年同期为负	交易性金融工具公允价值上升
汇兑收益	(830,135)	(114,378)	上年同期为负	市场汇率波动对汇兑损益的影响
资产减值损失	2,521,150	1,480,052	70.34%	贷款规模增加, 拨备计提增加
项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	2,866,596	548,000	423.10%	拆放同业和其他金融机构资金增加
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,878,979	1,178,908	653.15%	投资规模增加
衍生金融资产	1,293,140	2,110,285	(38.72%)	公允价值估值变化
买入返售金融资产	17,079,001	39,537,850	(56.80%)	买入返售票据规模减少
应收利息	3,015,047	1,972,905	52.82%	生息资产增加
可供出售金融资产	120,109,026	90,368,707	32.91%	可供出售金融资产增加
应收款项债券投资	71,554,844	36,083,540	98.30%	应收款项类资产管理计划增加
固定资产	3,352,019	2,392,068	40.13%	固定资产增加
无形资产	208,642	147,596	41.36%	无形资产增加
衍生金融负债	1,303,488	2,145,671	(39.25%)	公允价值估值变化

应付债券	50,655,391	18,466,246	174.31%	发行同业存单增加
资本公积	10,598,201	7,889,125	34.34%	2014 年非公开发行股票股本溢价
其他综合收益	309,130	(726,252)	上年同期为负	可供出售金融资产投资重估储备增加
一般风险准备	4,054,719	2,859,911	41.78%	计提的一般风险准备金增加

## 二、投资状况分析

### (一) 对外股权投资情况

#### 1、对外投资情况

单位：(人民币)千元

项目	年末数	年初数	本公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络,提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务,开展银行卡技术创新;管理和经营“银联”标识,指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准,协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷,组织行业培训、业务研讨和开展国际交流,从事相关研究咨询服务;经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制,各城市商业银行按自愿原则加入,且不以营利为目的,主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	135,000	135,000	67.50%	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

报告期末,本公司无证券投资。

### (二) 委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

#### 1、委托理财情况

报告期内,本公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内,本公司累计发行理财产品 1615 期,销售额 3016.7 亿元(不含活期化理财)。报告期末,本公司管理的理财产品续存余额为 1119.33 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人民银行、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归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	12,896,593	15,740,563	276,106	46.17%
货币掉期	137,289,041	165,780,139	366,506	486.29%
利率互换	108,846,526	230,561,606	(430,654)	676.31%
货币互换	60,530	147,036	(2,653)	0.43%
期权合同	1,690,351	2,344,628	(80,097)	6.88%
合计	260,783,041	414,573,972	129,208	1216.08%

## 3、委托贷款情况

报告期末,本公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### (三) 募集资金使用情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准宁波银行股份有限公司非公开发行股票的批复》(证监许可(2014)910号)核准,公司于2014年9月以非公开发行的方式向宁波开发投资集团有限公司、新加坡华侨银行有限公司发行人民币普通股(A股)366,007,872股,每股面值人民币1元,发行价格为每股人民币8.45元,募集资金总额为人民币3,092,766,518.40元,扣除保荐承销费等发行费用后,公司本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币3,076,511,485.27元,并经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)出具的安永华明(2014)验字第60466992\_B02号《验资报告》验证。

根据公司非公开发行A股股票发行情况报告暨上市公告书披露的非公开发行募集资金运用方案,本

次 A 股发行募集资金扣除发行费用后，已全部用于充实公司资本金。

#### （四）主要子公司、参股公司分析

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。2014 年 8 月，永赢基金管理有限公司增资扩股，注册资本增至 2 亿元人民币，公司持有其 67.5% 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。2014 年永赢基金投资设立了永赢资产管理有限公司。截至 2014 年 12 月 31 日，永赢基金管理有限公司总资产 6.76 亿元，净资产 2.25 亿元，2014 年全年实现营业收入 6,271.24 万元，营业利润 2,447.27 万元，净利润 2,303.25 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。

### 三、风险管理

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

#### （一）信用风险

公司所面临的信用风险因客户（或者交易对象）可能无法或不愿意按约定履行偿还公司负债的义务而产生。公司的信用风险资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。

公司通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释和报告来实现管理目标。公司通过设计合理的规章制度和规范具体的业务流程来保证信用风险的有效识别，并采取适当的措施从贷前、贷中和贷后三方面进行控制。

公司通过制定授信政策，按照行业、产品、地域等维度对风险进行整体识别，根据风险的大小执行差异化政策，提出指导性准入意见，对风险持续上升的行业或产品采取更为审慎的态度，加大风险把控力度和增加风险防范措施。公司严格落实客户信用评级制度，并据此作为客户准入所参考的重要依据，通过对客户经营情况、财务指标等的全面分析，评价客户的核心偿债能力，并估算其违约概率。

公司制定了合理的贷款审查、审批制度，并设立了独立的审查、审批人员。在业务上报后，专业的风险管理人员对客户的相关情况进行全面的调查和分析，发表独立的风险审查意见；各级审批官严格按照授

信审批制度，执行授信政策，在其授权范围内出具审批意见，并提出放款及贷后管理要求。

公司持续建设完善的信用风险监测体系、授信客户风险预警体系和授信后风险管理体系，确保信用风险能够得到有效识别和及时控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，双向双线同时进行，以构建全面、全员的新型风险预警机制，确保预警信息能够及时发现上报，以利于迅速采取适当的预警行动方案来应对，进一步确保了预警管理的有效性；授信后管理重点检查信贷资金的实际用途、企业的经营情况、财务情况、担保物的价值变化等，对客户实行动态化的跟踪管理。

公司按照监管部门的要求，根据贷款本息收回的可能性，综合考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行信贷管理等因素，对信贷资产进行风险分类，并在五级分类的基础上进一步实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）、可疑类和损失类。十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险水平。公司根据不同的分类计提不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。

公司还建立配套的风险管理制度，完善全面的风险管理体系，确保信用风险管理得以有效覆盖。其中的风险报告体系能确保董事会和高级管理层定期获知全行各类风险的头寸数据和分析材料。各类报告的具体内容包括按业务、部门、地区和风险类别分别统计的风险头寸、风险水平及其内部结构；风险识别、计量、监测和控制的方法程序的变更情况；风险管理政策规章和处理流程的实施遵守情况；风险限额的管理情况；压力测试情况；内、外部审计情况和重大风险事项等。

报告期内，公司在防范对公授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：一是加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了2014年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。公司根据外部环境的变化适时调整授信政策和信贷结构，进一步明确授信政策的重点支持领域和投放方向。二是对全流程风险管理的工作进行落地深化。公司不断完善相关制度体系的建设、组织人员进行专项检查，并对授信后业务进行分析，这些工作的深入开展，有利于全面、准确掌握公司资产的质量情况，从而进一步提高贷后管理水平。三是完善系统建设，高效利用外部信息增进风险管理。公司引入信贷系统票据风险预警模块，将票据挂失止付、公示催告等外部信息导入其中，增加相关风险预警信号和风险提示说明，以利于更全面、更及时、更便捷地获取票据相关信息，实现对票据风险的高效管理。四是对公司业务的贷后管理进行细化提升。对公司银行的客户从企业性质和担保情况等维度，实行差异化的贷后分层管理，以提高授信客户管理的质量和效率。五是继续做好风险检查的工作。公司对风险敏感的行业、业务和人群

进行排查，跟进授信企业的开工情况、做好票据业务的检查和对高风险人群进行走访等，还对历年不良贷款成因进行总结分析，以不断提高公司风险管理的水平。六是进一步推进不良信贷资产的责任认定工作。2014年公司在保证责任认定工作按质按量完成的同时，还修订了不良信贷资产责任认定及追究的管理办法，主要包括增加离职离岗人员的责任认定通道、增加不良信贷资产的行政责任追究等，确保责任认定工作朝着更严谨、更高效、更合理的方向发展。

报告期末，公司信用风险集中度指标情况如下：

#### 1、最大单一客户贷款集中度

截至2014年12月31日，公司最大单一客户贷款余额为107,120万元，占资本净额4,184,402万元的比例为2.56%，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12月31日，公司最大单一集团客户授信余额183,980万元，占资本净额4,184,402万元的比例为4.40%，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12月31日，公司最大十家客户贷款余额531,504万元，占资本净额4,184,402万元的比例为12.70%。

#### 4、单一关联方授信比例

截至2014年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口176,706万元，占资本净额4,184,402万元的比例为4.22%。

#### 5、全部关联度

截至2014年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口518,712万元，占资本净4,184,402万元的比例为12.40%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

报告期末，按“五级分类”口径，公司不良贷款余额186,283万元，比年初增加33,761万元；不良贷款率0.89%，与年初持平。其中次级类贷款54,323万元，占比0.26%；可疑类贷款88,173万元，占比0.42%；损失类贷款43,787万元，占比0.21%。

## （二）流动性风险

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

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，定期监控流动性风险指标，每日监测现金流量缺口，开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是全面梳理流动性风险管理的政策制度、计量方法、监管监测指标口径，提高流动性风险管理水平；二是建设流动性风险管理系统，完善系统工具，系统上实现现金流量缺口计算、指标监控和流动性风险压力测试；三是建立每日市场资金面预警体系，及时跟踪市场流动性变化情况；四是继续增加国债投资，提高优质流动性资产储备。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

#### 1、流动性比例

截至2014年12月31日，公司流动性资产余额10,148,325万元，流动性负债余额18,583,440万元，流动性比例54.61%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

#### 2、存贷款比例

截至2014年12月31日，公司各项贷款余额2,100.62亿元（其中金融债关联贷款130亿元），各项存款余额3,065.32亿元，存贷款比例64.12%，符合银监会规定的不高于75%的要求。

#### 3、流动性覆盖率

截至2014年12月31日，公司合格优质流动性资产余额5,960,754万元，30天内净现金流出5,873,721万元，流动性覆盖率101.48%，符合银监会规定的不低于60%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，存贷款比例控制合理，流动性比例较高，流动性覆盖率符合监管要求。资产负债期限匹配程度较好，对流动性管理的压力相对不大。

### （三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

利率风险现阶段为银行交易账户的主要的市场风险，公司主要采取以下措施加强对利率风险的管控，确保利率风险可控：一是加强限额监控。公司根据市场环境和资金业务的发展状况，及时调整市场风险限额内部授权，确保在市场风险可控的前提下资金业务的健康发展。每日日终严格按照董事会批准的市场风



险指标和限额执行资金交易业务的限额计量及监控。公司监控的利率风险限额指标包括利率敏感性指标限额、止损限额、风险价值限额、流动性限额等。二是积极实施压力测试。采用定期与不定期相结合的方式进行市场风险压力测试，作为每日限额管理手段的有效补充。除月末执行外，凡遇市场重大波动等紧急情况将进行紧急场景压力测试并发布预警信息。三是进行风险对冲。公司交易账户主要利率风险通过交易期限调整、同类产品之间对冲以及利用利率衍生产品进行对冲等方式，保证利率风险合理、可控。在汇率风险管控方面，公司除采用限额监控、压力测试及风险对冲手段以外，还采用交易日日间管控、代客交易日终头寸管控等手段，确保汇率风险合理、可控。

报告期内，公司在加强市场风险管控方面继续采取了以下措施：一是完善市场风险系统群建设，完成代客交易系统1期建设，整合了行内网银、信贷等系统承担的代客交易达成职能，优化代客交易盯市和保证金管理，实现保证金不足状态下自动拦截交易和自动催缴功能。二是不断提升资金业务系统功能。在Summit系统内新增了交易品种的配置，包括大额可转让存单、境内金远期交易、资产支持证券（ABS）、非公开定向债务融资工具（PPN）的估值模型及系统配置。三是定期开展表内外市场风险敏感性分析。结合公司表内外头寸及新的市场变动情况，进行了敏感性分析，以揭示市场风险薄弱环节，提升风险预警能力。四是开展市场风险资本标准法达标项目，提升市场风险计量准确性和内部管理水平。同时，也积极准备市场风险资本内部模型法项目。

报告期末，公司市场风险指标分析如下：

#### 1、利率风险敏感度

截至2014年12月31日，利率上升200个基点对公司净值影响值为-416,013万元，资本净额4,184,402万元，利率风险敏感度为-9.94%。

#### 2、外汇敞口头寸比例

截至2014年12月31日，公司累计外汇敞口头寸余额220,843万元，资本净额4,184,402万元，累计外汇敞口头寸比例为5.28%。

#### 3、风险价值（VaR）

截至2014年12月31日，公司采用置信度为99%及持有期为一天，测算交易帐户VaR为5152万元人民币，在董事会确定的限额之内，市场风险可控。

### （四）操作风险

操作风险是由于不完善或失效的内部程序、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，公司在进一步加强操作风险管控方面采取了以下措施：一是进一步完善操作风险和案防管理制度体系，提升操作风险管理和案件防控工作的针对性和实效性，陆续制定或修订了《宁波银行分行操作风险防控工作指引》、《宁波银行数据安全管理规定》、《宁波银行案件防控奖励办法》等制度。二是完善操作风险系统，从资本计量、外包管理、指标分类管理等六个方面对操作风险系统进行了梳理和优化；进一步推动操作风险管理三大工具在公司各机构、各条线的运用，组织开展了二期操作风险和控制自评估工作，提升操作风险管理的针对性和有效性，同时为将来实施新协议积累风险数据。三是建立了业务制度的操作风险审查机制，公司通过系统对各部门提交的业务制度和流程进行操作风险审查，从专业角度审查所涉业务的核心操作风险是否已识别、主要操作风险是否可控，在实际业务环境中是否具备可操作性，同时对新产品实行提前介入并提供相应的操作风险专业支持。四是建立了操作风险分析会制度，各分行每两月组织分行相关部门人员参加操作风险分析会，探讨和交流当期分行所在地区的操作风险状况和变化趋势、分行面临的主要操作风险及应对措施等问题，并定期向总行报送问题和建议，在总、分行两个层面实施改进。五是加强风险提示，针对同业发生的典型风险事件，及时发布多项风险提示，督促相关单位及时整改或加强关注；同时，针对监管通报的典型案列，及时组织相关部门讨论主要风险点，研究改进措施。六是加强案件风险排查，每季组织开展案件风险排查工作，通过数据核查、柜员报告、专项检查等方式，由点及面，对公司各项业务实行常态化的案件风险排查；组织开展了案件专项治理工作，通过开展员工信息梳理、家访、办公场所检查、面谈、金融案例教育、恳谈会六项工作和分支行自查、联合检查小组复查、总行条线管理部门抽查相结合的方式，重点针对员工道德风险和业务流程风险进行了全面梳理、排查和整改。

### （五）合规风险

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

报告期内，公司在防范合规风险方面主要采取了以下措施：一是继续加强制度管理。根据外部法律法规、监管政策变化和自身业务发展实际，2014年新增和修订内控制度225项；开展票据、托管、授信管理类内控制度后评价及年度内控制度体系整体评价工作，确保各项制度合法合规。二是继续统筹业务合规性检查管理。合规部门结合业务开展和监管部门重点关注情况，统筹协调各部门年度业务检查，强化高风险领域、薄弱环节和重点业务的检查，跟踪各项检查的执行进度，汇总、分析各项检查存在的问题并督促整改，提升检查实际效果。三是继续实施合规评价考核。考核对象为总行部门、分支行、团队负责人和员工四个层面，采用倒扣分形式，考核结果纳入总行部门、团队负责人、员工的年度绩效考核及分支行年度内

控评价。四是提升员工合规风险意识。组织案防五项机制及金融犯罪案例学习和考试，强化全员知法守法理念；进行员工违规行为监测，分析内外部检查发现的员工违规行为，征集典型违规案例剖析解读，并在全行范围内通报，进一步强化内外部规章制度执行力。五是继续加强合规文化建设。全行新员工分层开展合规谈话，进行公司合规要求、合规意识的灌输，并签署合规承诺书；挖掘合规先进案例，树立合规榜样，组织榜样人物进行巡回宣讲；开展“十城网点零违规”活动，进行零违规的合规先进网点评选。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。公司根据监管要求及新媒体发展趋势，坚持预防第一原则、积极主动原则、及时报告原则、全员参与原则，完善声誉风险管理政策和程序，以有效防范声誉风险。

2014年，公司继续完善声誉风险管理系统和投诉管理系统，加强各类舆情和投诉事件的管理，不断提升声誉风险管理水平。一是通过升级声誉风险管理系统，制定声誉风险管理标准手册等方式，不断夯实声誉风险防火墙。二是整合和规范了投诉处理流程，公司所有投诉处理都由流程革新与客户体验部牵头解决，疑难问题多部门定期会商。三是依托投诉管理系统平台，全程跟进投诉处理进度与结果反馈，提高了投诉处理的时效、解决率和满意率。四是加强声誉风险事件的监测和后评估报告，实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息，并按照声誉风险事件的严重程度积极做好应对和处置工作。

## （七）反洗钱管理

2014年，公司以反洗钱大额和可疑交易报告综合试点工作为新起点，牢牢把握风险为本的工作方法，建立健全客户洗钱风险评级和分类管理、反恐怖融资、账户重大异常处置、产品洗钱风险评估、洗钱类型分析等反洗钱工作制度，切实履行客户身份识别、大额和可疑交易报告、涉恐资产冻结等反洗钱法定义务，高度重视反洗钱培训工作，大力开展反洗钱宣传工作，落实反洗钱内部管理和审计检查，并积极协助配合监管部门调查、调研等有关工作，有效提升了本公司反洗钱履职能力和工作水平。

## （八）新资本协议的实施情况

报告期内，公司以监管要求为合规目标，以内部提升为实施动力，稳步有序地推进新资本协议项目实施和成果落地。一是实现非零售内部评级体系上线应用，部署了适用于对公和同业业务的10张评分模型，已将评级结果应用于业务准入和审批授权，并制定了基于风险调整收益率（RAROC）的定价测算和绩效考核方案。二是完成零售内评体系设计，开发了覆盖信用卡、个贷及小微的所有重点产品的申请、行为和催收评分卡，基于评分卡和业务规则设计了授信审批、额度管理、调额续期、贷后分层和催收管理的应用策略，并开发了零售风险分池模型。三是开展风险加权资产（RWA）系统建设，已完成信用风险权重法和操

作风险资本计量上线。同时，为配合项目实施和落地，公司制定企业级数据标准，落实数据质量管理，逐步优化数据仓库建设，并搭建信用风险数据集市，为新协议实施提供持续的数据支持。

### （九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

#### 1、对大额暴露和风险集中的识别

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

#### 2、银行评估程序所用参数的准确性和完整性

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

#### 3、银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性

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

#### 4、压力测试和对各种假设及参数的分析

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

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

## 四、 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，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公司战略发展规划以及风险管理能力相匹配。

本公司按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，合并范围包括母公司和附属基金公司，截至2014年12月31日，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12月31日		2013年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	33,994,546	33,779,441	25,414,476	25,266,837
2、一级资本净额	33,994,546	33,779,441	25,414,476	25,266,837
3、总资本净额	41,844,020	41,628,915	32,735,921	32,588,282
4. 风险加权资产合计	337,552,562	337,046,637	271,379,933	270,308,408
其中：信用风险加权资产	307,305,701	306,815,399	246,289,171	245,204,583
市场风险加权资产	6,353,503	6,362,789	5,773,189	5,786,251
操作风险加权资产	23,893,359	23,868,449	19,317,573	19,317,573
5. 核心一级资本充足率	10.07%	10.02%	9.36%	9.35%
6. 一级资本充足率	10.07%	10.02%	9.36%	9.35%
7. 资本充足率	12.40%	12.35%	12.06%	12.06%

注：

1、按照 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》中的相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量

2、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 12 月 31 日	
	并表	非并表
核心资本充足率	10.32%	10.16%
资本充足率	13.31%	13.88%

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。

### （三）杠杆率情况

单位：(人民币)千元

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
杠杆率	5.02%	4.62%
核心一级资本	34,164,212	25,521,888
核心一级资本监管扣除项目	169,666	107,412
核心一级资本净额	33,994,546	25,414,476
调整后表内资产余额	559,588,668	466,296,978
调整后表外项目余额	118,172,967	83,929,299
调整后表内外资产余额	677,591,972	550,051,091

注：根据中国银监会 2011 年发布的《商业银行杠杆率管理办法》的相关规定计算。

## 五、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	1647	251,094,225
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	13	501	30,243,416
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	12	456	24,083,221
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	10	393	25,214,181

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	8	373	22,489,947
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	14	444	30,247,276
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	7	259	7,009,455
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	5	275	19,251,709
9	无锡分行	无锡市崇安区中山路 666 号	5	237	15,394,887
10	金华分行	金华市婺城区丹溪路 1133 号	1	99	2,961,568
11	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	1	69	2,209,207
12	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	5	117	4,641,915
13	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	7	173	10,686,716
14	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	139	11,709,317
15	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	2	79	4,638,130
16	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	103	4,258,430
17	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	9	195	6,836,515
18	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	4	103	3,987,758
19	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	5	116	4,820,715
20	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	6	116	11,443,737
21	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	9	169	6,360,036
22	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	7	150	6,691,456
23	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	6	124	5,459,438
24	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	10	193	8,947,359
25	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	7	143	3,776,211
26	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	8	160	6,579,120
27	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	8	114	3,896,130
28	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	10	180	6,271,749
29	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	10	154	3,551,884
30	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	4	98	3,440,101
31	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	7	119	5,240,430
32	永赢基金管理 有限公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 27 层	1	38	676,378
合计：246 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 33 家）				7498	554,112,618

## 六、核心竞争力分析

2014年，公司制定了2014-2016年三年发展规划，并报公司第五届董事会第二次会议审议通过，结合外部环境和公司自身实际，提出了公司2014年至2016年的具体发展规划，力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

### （一）经济环境

未来三年中国经济仍将保持持续稳健的增长，这将为银行业未来三年的发展提供经济基础，但中国经

济将由前几十年的高增长转向中高速增长，将对银行业带来更大的挑战：

一是经济结构面临持续调整。随着新技术、新业态的不断发展，很多传统产业不断受到互联网经济的冲击，业态将发生变化，在这一过程中，银行的资产结构布局也应当随之改变。二是产能过剩情况较为突出，相当一部分企业将在过剩产能消化的过程中，面临着出局，面临着关停并转的压力。三是地方债务面临安全消化的压力。随着存量地方债务的大量到期，原有的地方债务面临较大的周转消化压力，与此同时新的项目仍然面临持续举债的压力。

## （二）监管环境

银行业是高度监管的行业，监管政策的取向，将在很大程度上决定银行业的发展走势。预计未来三年，银行业将面临更为严格的监管环境：

一是监管层面对银行风险管理的要求将进一步加强。监管层始终秉承稳健监管的理念，随着巴塞尔协议III对银行的资本约束进一步增强，银行经营成本将随之提升。二是利率市场化将进一步深入推进银行间的竞争将使市场总体利差水平有所降低，银行差异化经营、精细化定价将成为趋势，行业内部分化将进一步加速。三是对城市商业银行的监管政策，将在很大程度上影响公司未来的发展。监管部门一直将城市商业银行作为单独的主体进行监管，预计未来部分的监管政策仍可能采取分类监管，包括但不限于资本充足率水平、存款保险费率、跨区域经营、混业经营政策等。

## （三）社会环境

社会环境方面，互联网经济正在逐步改变人们的生活方式，随着互联网金融的快速兴起，将对未来银行业的发展带来重大改变。这主要体现在：

一是银行资产负债表的变化。互联网金融将为银行业带来更多的产品创新机会和客户获取渠道，将会改变银行业传统的资产负债表结构，银行业需要实现资产负债业务和中间业务的均衡发展，从以对公业务为主，逐步做强零售和资金业务。二是银行商业模式的变化。互联网金融将改变银行业传统经营模式，互联网金融将分流银行业的部分客户，银行的中介作用日益重要，以多元化的中间业务弥补利差收窄的需求更为迫切。三是银行业的盈利来源将发生改变。互联网金融将加速金融脱媒的步伐，管制利率下银行业简单依靠规模带动盈利增长的模式将难以为继，不同银行的盈利水平将发生明显分化。

## （四）同业环境

一是更多的竞争者进入传统银行业务。分业限制将逐步被打破，保险、证券、基金、信托等非银同业将在资产管理等诸多领域与银行相互竞争。二是银行业内部将进一步分化，银行的同质化经营将被打破，



大银行将会走向综合经营、全面经营；中型银行将在某些特定领域寻求特色经营；社区银行则以近距离接触客户为主要切入点，以零售业务为主要特色。三是银行业的客户和业务分流将加剧。随着新竞争者的加入和经营的日益差异化，原有银行的客户和业务也面临分流的风险。

根据上述分析，未来三年中国经济面临着结构调整的机遇和挑战，对银行业而言，则是挑战大于机遇，银行业整体将面临一段艰难的转型期，银行业的利润增长将持续承压。

在这一过程中，公司如何适应新的商业模式，如何管理好流动性，如何做到资本配置最优，成本控制最好，如何在资产负债表新布局下实现盈利，都是公司面临的重要课题。尽管面临着前所未有的挑战，但公司有信心，在未来的时间里，越做越好，越做越强。

#### 公司对未来发展的信心主要源自四个方面：

第一，公司有完善的公司治理结构。

一是作为一家股权多元化的股份制上市银行，公司经过多年的努力，治理结构不断完善。二是公司股权结构较为合理，各股东均能充分行使各自的权力。三是在治理结构上，公司股东大会、董事会、监事会、高级管理层的三会一层组织架构健全，各主体间职责边界清晰、运转协调。四是在人员构成上，公司董事会、监事会和高级管理层都具备丰富的从业经验，勤勉敬业，执行董事和高级管理层均为专业敬业的职业经理人，以银行长远发展和为广大股东创造价值为己任，能够不断推动银行向前发展。

第二，公司有多年的发展积累。

一是经过多年的发展，公司已经在盈利来源、风险管理、市场转型、科技创新、人才培养等多方面形成了自身特色，在某些领域已经初步具备竞争力。二是在盈利来源方面，八大利润心内部都有很多盈利增长点，公司盈利来源更加分散化。三是风险管理方面，公司已经初步建立起包括信用风险、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、全员、全流程的风险管理体系。四是在市场转型方面，公司大零售战略推进顺利，个人银行和零售公司两条零售线在宁波地区已经初步建立起有竞争力的经营模式，进入良性发展轨道，规模与利润占比持续提升。五是科技创新方面，公司已经初步建立适应业务发展需要的数据中心、灾备体系和业务支持系统，网上银行、移动银行和直销银行等电子渠道不断完善。六是人才培养方面，经过持之以恒的积累，公司人力资源管理体系不断完善，已初步建立起一套适合公司发展特点的人才形成机制，拥有一只年轻、富有朝气的员工团队。

第三，公司有良好的发展环境。

一是公司总部及10家分行，主要在长三角为中心的经济发达地区，有大量适合公司产品和业务特点的

客户群体，能够支撑银行可持续发展。二是公司总部所在地宁波是全国五大计划单列市之一，民营和外向型经济发达，人才聚集优势明显，市场化程度高。三是公司分支机构大多数位于长三角地区，这些地区优质中小企业集中，金融环境优良，未来发展前景良好，能够支撑银行稳健可持续发展。

第四，公司有快速的应变能力。

一是经过多年的磨练，公司已经成为一家市场化较高的银行，能够在面临变化时，及时地调整策略和方向，以满足客户和市场的需要。二是在在管理模式上，公司实行矩阵式管理与垂直集中式管理相结合的管理模式，能够充分发挥自身管理层次少、管理半径小的优势，在保证各项业务经营稳定的同时，对市场的新变化实现快速反应。三是在总分联动上，公司已经建立起一套较为成熟的总分支行联动管理体系，面对新的市场环境和业务机会，能以最快的速度响应市场需求。四是在在发展基础上，公司有战略投资者新加坡华侨银行的指导，能够为公司适应利率市场化之后的新时代，提供经验、产品和智力支撑。

### （五）核心竞争力提升方向

下阶段，公司将从以下六个方面着手，提升整体的核心竞争力：

一是持续优化八大利润中心布局，每个利润中心增加更多盈利增长点，探索综合化经营模式，建立更为多元化的盈利渠道。二是持续完善全流程风险管理体系，基本形成风险管控竞争力，在经济结构调整的大环境下，将各类风险的成本降到最低。三是持续完善IT系统建设体系，基本形成科技支撑竞争力，确保在同类银行中的领先地位。四是持续对接互联网金融渠道，基本确立电子渠道竞争力，多种渠道齐头并进，以更好地赢得客户、服务客户、经营客户。五是持续完善人力资源工作机制，确保满足业务发展需要，建立起多层次、体系化的人才引进、训练培养和管理提升机制。六是持续推动分支机构建设，丰富一体两翼的发展布局，根据监管政策导向，争取发起设立更多多元化的控股非银金融机构。

## 七、业务回顾

2014年，公司紧紧围绕年初“拓展盈利渠道，升级营销模式，严控不良资产，加快人才培养”的工作主线，盈利保持稳步增长，资产质量保持稳定，信息系统建设成效明显，顺利完成了年初制定的各项目标。经过2014年的努力，和过去几年相比，从可持续发展的角度讲，有以下六方面的亮点。

第一，不良贷款率控制得比较好。公司 2014 年末不良贷款率 0.89%，与年初持平。在公司经营机构很多都处在近几年经济结构大幅度调整的地区，不良率能保持在年初的水平，充分体现出公司良好的风险控制能力和市场判断能力。

第二，利润来源更加多元化，盈利分布更加合理。2014 年，公司发起设立的永赢基金管理公司成立首

年实现盈利 2,303.25 万元，起步良好。各大利润中心盈利分布更为合理，公司银行盈利占比逐步降低，金融市场业务贡献稳定，大零售转型成效初显，两条零售线合计盈利占比接近 20%，票据、投行、托管等新兴利润中心增长态势良好，公司盈利来源更多、分布也更加合理。

第三，分行区域的盈利总量首次超过宁波地区。公司 2014 年分行区域盈利占公司盈利的 55%以上，在规模占比超过宁波地区之后，盈利占比首次超过宁波地区。这对公司而言是具有重要意义的转变，过去公司业务增长需要依靠宁波地区业务增长来带动，现在转变成分行区域反过来可以支撑宁波地区业务的发展，整个银行的增长动力更加均衡。

第四，业务范围和业务资格不断扩增。公司于 2013 年设立永赢基金管理公司，2014 年 12 月获准筹建永赢金融租赁有限公司，预计 2015 年上半年可以开业；2014 年公司的业务资格也不断增加，获得了国债承销团、B 类主承销、资产证券化、同业存单、上金所金融类会员、债券尝试做市商等新的业务资格，服务客户的产品更多，市场的参与面更广。

第五，新资本协议工作正在稳步推进。公司在 2011 年底启动新资本协议项目，是城商行中最早启动新资本协议建设的银行。经过三年多的努力，当前已经完成非零售信用风险暴露建模、零售信用风险暴露建模、操作风险系统、声誉风险管理体系等主要子项目建设，有望成为首批正式实施新资本协议的城商行。

第六，银行的科技支撑能力在不断提升。公司始终贯彻科技是第一生产力的理念，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，继续推进各项科技系统建设，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。

具体到 2014 年公司各大主要业务的推进上，各项业务都有明显的提升。

## 1、公司银行

公司银行业务致力于服务创新、体验创新、产品创新，现已形成现金管理、贸易融资、票据业务、投资银行、资产托管五大业务板块，致力于为大中型企业提供全方位的综合金融服务。

报告期内，公司现金管理业务秉承专业化、差异化、多元化的服务理念，形成电子银行、投资理财、集团财资管理三大核心产品体系，致力于通过安全、便捷、高效的现金管理服务，为中小型企业及集团降低财务风险和成本，最优化资金收益而不断创新努力。在大中型集团财资管理服务方面，公司财资服务初见成效，集团财资管理平台升级至 2.0，全方位实现集团账户管理、集团投融资、集团国际业务、集团票据业务等。目前服务区域中型集团 108 家，管理分支机构 422 家。

报告期内，公司持续推进以境内外联动为特色的跨境盈平台，涵盖跨境贸易融资、跨境贷款、投资银行和私人银行四大板块。2014 年跨境业务量顺利突破 40 亿美元，同比增长 28%。合作区域包括香港、台湾、新加坡、澳门、泰国、澳大利亚、欧洲、美国等地，其中通过战略合作伙伴华侨银行的跨境业务量占比 38%。产品种类不断丰富，新开发出口风参业务、联合贷款、融租盈业务，并紧跟特殊园区政策，办理苏州新加坡工业园区跨境人民币贷款。国内贸易融资方面推出票据池业务，开拓企业票据服务业务，2014 年全年票据池业务发生额近 50 亿元。

## 2、个人银行

个人业务是本公司重点发展的领域之一，在强化储蓄存款、财富管理、消费信贷等基础业务的同时，全力打造精细客户经营，努力构建公司个人业务在细分市场的核心竞争力。

截至2014年12月31日，公司已有个人客户249.81万户，其中宁波地区190.08万户，分行区域59.73万户；公司基础客户102.28万户，较年初新增30.52万户，增幅42.54%；其中分行区域基础客户43.41万户，较年初新增16.15万户，增幅59.22%；宁波地区基础客户58.87万户，较年初新增14.40万户，增幅32.38%。宁波地区中高端客户11万户，同比增幅37.77%；价值客户26万户，同比增幅18.57%。

2014年，公司以市场需求为出发点，继续以提升客户服务能力、产品销售能力和中间业务收入能力为目的，不断扩大财富管理业务的竞争优势，努力满足新市场格局下个人投资者日益增长的理财需求，促进财富管理业务快速发展。截至2014年12月31日，本公司累积实现个人理财产品销售额2269.43亿元，同比增长58.68%。

2014年，公司在加速业务发展的同时，持续推进个人贷款业务战略转型，注重优化个人贷款业务结构，个人贷款继续保持快速增长。截至2014年12月31日，本公司个人贷款余额达605.04亿元，比上年末增加142.52亿元，增幅达30.81%。个人不良贷款余额24443万元，不良率0.40%，个人不良贷款风险总体可控，个人贷款不良率水平始终保持在较低水平。

## 3、零售公司

截至2014年12月31日，公司零售公司客户数共计92236户，较2013年增长22%。其中，结算户22159户，授信客户17606户，国结客户2207户，网银客户27559户。2014年，公司不断创新小微企业结算工具，提升现金管理效率，报告期末，捷算卡共发行19667张；有力推进小微国结服务，有效提高服务覆盖面，报告期末，零售公司条线国结业务量90亿美元，同比增长20%，国结客户2207户，同比增长66%；致力于为中小企业打造安全快捷的电子金融服务，形成网上银行、移动银行、微信银行等立体的电子金融服务体系。

#### 4、金融市场

目前，公司已与政策性银行、全国性商业银行、外资银行、地方性商业银行、信用社、登记结算公司、证券公司、基金管理公司、保险公司、信托投资公司、企业集团财务公司、期货公司、金融资产管理公司等境内外 400 多家同业客户建立了各类业务合作关系。公司积极引进海外先进业务发展经验，强化产品开发，拓展业务链，深入涉足外汇市场、利率市场，积极开拓商品市场、信用市场，全面关注证券市场等各个金融市场，业务范围十分广泛，涵盖外汇业务、债券业务、融资负债业务、衍生业务和资产管理等。

面对瞬息万变的金融市场，公司将继续以盈利为中心，以交易为基础，以产品为导向，以科技与人才为抓手，全面提升资金业务水平，进一步稳固和开拓利润来源，提升核心金融服务的品质。报告期内，公司取得了同业存单、上金所金融类会员、债券尝试做市商等多项重要业务资格，为金融市场业务的可持续发展打下了良好的基础。

#### 5、信用卡业务

2014 年，信用卡业务坚持特色化经营道路，继续强化产品中心、创新中心和管理支持中心职能，努力实现低风险高收益的发展模式。截至 2014 年 12 月 31 日，信用卡中心累计发卡 108.68 万张，活跃客户 39.89 万名；累计实现信用卡交易额 196.23 亿元，同比增长 39.00%；累计实现收入 13.94 亿元，同比增长 72.95%；年末垫款 195.68 亿元，同比增长 72.07%。

#### 6、票据业务

公司秉承优质服务理念，以服务中小企业融资和多元化同业合作为宗旨，以专业的服务团队为企业客户提供价格优惠、到账迅速的票据融资服务，具有涵盖传统商业汇票贴现、买方付息贴现、商业承兑汇票保贴、电子商业汇票贴现、代理贴现等完善的产品体系。公司票据业务有三大优势：一是快速高效的专业团队和办理流程，提供限时服务承诺；二是承兑行名单覆盖 500 多家银行，支持小票、小行票贴现；三是交易渠道涵盖各类中小同业，遍及全国各主要经济地区。

#### 7、资产托管

公司目前能够托管的业务品种已经涵盖证券投资基金、基金公司特定客户资产、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产、保险资金、集合资金信托、单一资金信托、银行理财产品、私募股权基金等多个种类。2014 年，公司致力于托管产品创新、流程优化、系统研发及内部控制等工作管理措施，并因在托管业务方面做出的创新，获得“每日经济新闻”授予的年度金融创新奖。2014 年 6 月托管网银上线，截至本报告期末正式开通托管网银客户数 66 家，占托管客户数的近 1/3，已使用客户反馈良好；公司自主研

发的易托管系统已于2015年1月下旬整体上线推广，经试用反馈良好。

## 8、投资银行

公司投资银行业务致力于发挥金融中介职能，致力搭建多元化的金融服务平台，通过金融产品创新以及金融工具组合，统筹货币市场和资本市场资源，为大中型优质企业提供投资、融资及顾问等综合金融服务。当前投资银行业务已经成为公司服务客户的重要手段。报告期内，公司首个信贷资产证券化项目“甬银一期”顺利发行，发行金额 45.79 亿元，标志着公司在信贷资产证券化推进的过程中走出了实质性的一步；相继取得信贷资产证券化、信贷资产流转、理财直接融资工具等新业务资格，为公司在更广阔的领域为客户提供服务打下了良好的基础。

## 9、国际结算

2014 年，公司重视国际结算基础客群建设，不断完善产品体系，在总分支联动下，各分行区域业务协调发展，公司国际结算业务获得稳定增长。在报告期内，本公司年度国际结算量为 476.61 亿美元，同比增长 27.35%，累计国际业务客户 18556 户。

报告期内，公司不断加大产品创新和推广力度，为中小型外贸公司及部分大型外贸公司、中小型服务贸易公司提供国际业务结算及融资支持。以“利汇盈”产品为主动向中小型出口企业提供融资支持；以“跨境盈”系列产品推动境内企业走出去，帮助客户获取境外优质融资资源；以“服贸盈”产品满足服务贸易型企业融资需求，助推服务贸易企业业务发展。

公司倾力打造“快速国结、智能国结、星光国结”三大国际结算服务品牌。以精简流程，限时服务为抓手，提供快速服务；以自助办理、直通处理为亮点，全力搭建智能化网银国际业务平台；以客户需求为出发点，设立早晚两班制，部分业务“7\*24 小时”线上受理，提供星光服务。

## 10、电子银行

### (1) 网上银行

2014年，正式推出网上银行5.0，个人网银方面首次上线网上营业厅开放平台；企业网银方面重点提升网上国际业务，推出汇出汇款直通车、国内信用证等业务。

报告期末，个人网上银行总客户数139.85万户，同比增长42.65%。全年交易笔数总计2222.43万笔，交易金额总计10225.23亿元，同比增长28.02%和36.81%。

报告期末，企业网上银行总客户数88809家，较上年增加19906家，同比增长28.89%。全年交易笔数达

到682.17万笔，交易金额累计46787.17亿元，同比增长19.06%和86.76%。

## （2）手机银行

通过手机为客户提供移动金融服务已成为趋势。2014年公司大力投入资源提升手机银行渠道，全新推出个人手机银行3.0，以全新界面提升交互体验。

截至2014年12月31日，公司移动银行个人总客户数总计30.41万人，同比增长194.67%，交易笔数总计600.00万笔，同比增长289.36%，交易金额总计1982.08亿元，同比增长385.42%。

## （3）微信银行

通过在社交应用上提供金融服务，不仅可以通过丰富的互动方式有效提升服务效率，也可以将更多的金融信息普惠到大众客户。2014年，公司积极建设微信银行，实现了交易提醒、投资理财、无卡取现等实用功能，受到了客户广泛欢迎。

截至2014年12月31日，微信银行总关注客户16.59万户，绑定客户9.74万户。交易类业务总查询次数165.53万次，理财销售累计4095笔，交易金额5.46亿元。

## （4）自助银行

作为柜面分流的重要方式，公司大力发展ATM（自动柜员机）和CRS（存取款一体机）等自助设备。2014年，完成了机具的IC卡受理改造，实施取款机冠字号打印并采用全新电子锁，有效提升业务安全性。

截至2014年12月31日，各类现金类自助设备达到590台，比上年增长11.95%；存取款一体机217台，增长28.07%；其中宁波区域设备总台数增加55台，增长率16.82%；分行区域设备增加78台，增长率60.00%。

# 八、公司未来发展的展望

## （一）行业竞争格局和发展趋势

预计2015年中国经济仍将处于合理区间并保持稳健增长态势，但当前经济下行压力不断加大，经济结构中深层次矛盾凸显，经济增长面临更大的挑战。银行业将在金融变革中迎来新时代，利率市场化步伐加快，存款保险制度正式出台，互联网金融蓬勃兴起，监管政策日趋严格，行业竞争不断加剧，银行业面临的经营环境更加复杂。公司作为一家中小银行，必须适应“新常态”下经济环境的变化，积极做好应对更大困难、更大挑战的准备，才能够新的市场环境中争得一席之地。

## （二）公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：经过“三个三年”的努力，将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

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

### （三）2015年业务发展规划

2015年，公司将继续坚持苦干精神，进一步推进“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作，争取尽快形成差异化的比较优势，夯实可持续发展的基础。

#### 1、进一步拓展盈利渠道。

2015年，公司将继续深化利润中心建设，持续夯实公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、票据业务、投资银行和资产托管八大利润中心，争取形成更为多元化和更为稳定的盈利渠道，支撑公司整体业务的稳健可持续发展。

#### 2、进一步严控不良资产。

2015年，公司将以信用风险防范为核心，不断加大全流程风险管理的执行力度，建立相应的执行评价体系；推动新资本协议实施成果落地；不断调整优化授信政策，深化案件防控和员工道德风险防控，注重发挥审计在风险防范中的作用，守牢风险底线。

#### 3、进一步升级营销模式。

2015年，公司将根据市场环境和客户需求，积极探索新的营销工具和手段，不断优化营销方式、营销流程和营销模板；不断深化总分支联动，加大公司各部门对市场营销的支持力度，推动营销模式的升级和整体营销水平的提升，实现重点客群的突破。

#### 4、进一步加快人才培养。

2015年，公司将继续发挥总分支联动优势，统筹条线人才梯队建设、重点人群培养、团队能力建设等重点工作，通过丰富培训资源、建设人才培养平台、完善内部考核约束机制、搭建内部人才市场等多种方式，满足公司可持续发展对人才的需要。



## 九、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

2014年1至3月，财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》；修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》。上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行，但鼓励在境外上市的企业提前执行。2014年6月，财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》，在2014年度及以后期间的财务报告中施行。

公司董事会于2014年10月28日通过了《宁波银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》。公司已采用上述准则编制2014年度财务报表。经评估，上述会计准则的施行对公司2014年12月31日的财务状况及2014年年度经营成果及现金流量未产生重大影响。上述新颁布及修订的会计准则对公司财务报表的影响主要体现在分类、列报和披露方面。公司已根据上述准则要求对2014年度财务报表中其他综合收益和资本公积等权益科目的列报进行了调整（详见“已审财务报表”中的附注“二、财务报表的编制基础 2、采用若干修订后/新会计准则”）。

## 十、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

与上年度财务报告相比，公司合并报表范围未发生变化。

## 十一、公司利润分配及分红派息情况

### （一）报告期内利润分配政策的制定、执行或调整情况

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

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

### （二）公司近3年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股本方案情况

1、公司2014年度利润分配预案为：按2014年度净利润的10%提取法定公积金561,113千元；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，按公司2014年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金998,683千元；以2014年度3,249,828,401股为基数，每10股派发现金红利4.5元（含税），

累计分配现金红利1,462,423千元；以资本公积转增股本每10股转增2股。

2、公司2013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。

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

### （三）公司近三年现金分红情况表

单位：（人民币）千元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率
2014年	1,462,423	5,627,466	25.99%
2013年	1,153,528	4,847,071	23.80%
2012年	720,955	4,068,137	17.72%

## 十二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每10股送红股数（股）	0
每10股派息数（元）（含税）	4.5
每10股转增数（股）	2
分配预案的股本基数（股）	3,249,828,401
现金分红总额（千元）（含税）	1,462,423
可分配利润（千元）	13,890,483
现金分红占利润分配总额的比例	100%

### 现金分红政策

有关具体内容，请查看公司于2014年1月14日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2014年-2016年）股东回报规划》。

### 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的2014年度会计报表，2014年度实现净利润为5,611,130千元，加上上年未分配利润10,627,595千元，扣除2013年度应付普通股股利1,153,528千元，扣除提取的一般风险准备金1,194,715千元，年末可供分配利润为13,890,482千元。根据上述情况，公司拟定2014年度利润预分配方案如下：

1、按2014年度净利润的10%提取法定公积金561,113千元；

2、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2014年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金998,683千元；

3、以2014年度3,249,828,401股为基数，每10股派发现金红利4.5元（含税），累计分配现金红利1,462,423千元；

4、以资本公积转增股本每 10 股转增 2 股。

上述分配预案执行后，结余未分配利润为 10,868,263 千元，总股本变更为 3,899,794,081 股。

本预案报 2014 年年度股东大会审议。

### 十三、社会责任情况

2014年，公司认真履行商业银行的社会责任，坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，努力回馈社会。

一是维护股东和投资者的合法权益，不断提高价值创造能力；二是大力支持实体经济，为实体经济注入活力；三是致力普惠金融，服务小微企业，改善民生；四是真诚服务客户，提供多样化、个性化和创新性的产品和服务；五是关注员工成长，打造员工与企业共同发展的平台；六是大力发展电子银行，为客户提供便捷的金融服务；七是推进绿色信贷，优化信贷结构，推动经济发展方式转变；八是倡导绿色低碳办公，将环保意识融于心汇于行；九是扶贫济困，关爱弱势群体，传递社会正能量。

公司的努力和真情付出得到社会各界的广泛认可，2014年先后获得权威机构颁发的“中华慈善突出贡献奖”、“最佳投资者关系奖”等殊荣。

有关具体内容，请查看公司于2015年4月28日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的《宁波银行股份有限公司2014年度社会责任报告》。

### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
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	2014年第一季度报告
2014年7月23日	公司会议室	实地调研	机构	平安证券、嘉实基金、光大保德信基金	2014年第一季度报告
2014年11月3日	公司会议室	实地调研	机构	华泰证券	2014年半年报
2014年11月12日	公司会议室	实地调研	机构	申银万国、中银基金、鹏华基金、上海博观投资管理有限公司、中国人寿资产管理有限公司、路博迈投资管理咨询(上海)有限公司	2014年第三季度报告
2014年11月13日	公司会议室	实地调研	机构	瑞银证券	2014年第三季度报告
2014年12月22日	公司会议室	实地调研	机构	招商证券(香港)	2014年第三季度报告

## 第七节 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2014年12月31日，本公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为181,499万元；以本公司作为被告的诉讼案件共9起，预计无赔偿金额。

### 二、媒体质疑情况

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

### 三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方资金占用的情况。

### 四、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

### 五、资产交易事项

报告期内，除已披露外，公司没有发生重大收购资产、出售资产及企业合并事项。

### 六、公司股权激励的实施情况及其影响

报告期内，公司未实施股权激励计划。

### 七、重大关联交易

#### (一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

内部自然人统计口径包括了董事、监事、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12月31日公司关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为23763.60万元，质押项下为85.9万元，保证项下为217.7万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷 易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在公司贷款业务敞口余额 (包括额度项下业务)
抵押	24590	10983.1	23763.6
质押	0	0	85.9
保证	0	0	217.7
信用	0	0	0
合计	24590	10983.1	24067.2

## (二) 关联自然人在公司发生30万元以上(含)交易情况

2014年关联自然人与公司金额在30万元以上(含)的交易共885笔,发生日合计业务余额54953.9万元,扣除保证金后敞口53380.6万元,截至12月底扣除保证金后敞口20631.62万元。

## (三) 关联法人股东的授信实施情况

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

执行情况:至2014年12月31日,宁波开发投资集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为33869.11万元,雅戈尔集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额123879.97万元,华茂集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为86236.63万元,宁波杉杉股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为70416.78万元,宁波富邦控股集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为87711.42万元,上述五家股东关联方的授信余额合计为402113.91万元。从上述统计数据看,上述五家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,五家股东关联方授信余额合计未超过80亿元。

### 1、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 10000	10000	
2	宁波中宁建设投资有限公司	1000	开证 174.86	154.08	
3	宁波鹰大教育科技股份有限公司	5000	流贷 2000	2000	

			押汇 1428.38	
4	宁波宁电进出口有限公司	10250	开证 2589.57 资金业务 3817.95	6559.52
5	宁波大红鹰教育集团	13000	流贷 13000	13000
6	宁波宁电国际贸易有限公司	8450	资金业务 4037.58	595.47
7	宁波宁电南方国际贸易有限公司	9750	资金业务 7108.30	645.45
8	宁波国际物流发展股份有限公司		保函 46.35	0
9	宁波文化广场教育投资有限公司	2200	贷款 914.59	914.59
	<b>合计</b>		<b>47598.37</b>	<b>33869.11</b>

## 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	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 330	330	
2	富盛国际实业有限公司	12404	开证 3469.32	3469.32	
3	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	1000	流贷 1000	1000	
4	宁波宜科科技实业股份有限公司	5000	0	0	
5	中基宁波集团股份有限公司	150000	贴现 426 开证 169900.62 保函 6202 资金业务 23086.75	116614.06	
6	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	6600	押汇 22.46 开证 368.87	391.33	
7	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5000	开证 1075.26	1075.26	
8	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2000	0	0	
9	宁波雅苑园林工程有限公司	0	保函 90	0	
10	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	8000	0	0	
11	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1000	流贷 1000	1000	
	<b>合计</b>		<b>206971.29</b>	<b>123879.97</b>	

## 3、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	宁波华茂国际贸易有限公司	35000	押汇 64.40 银承 9298.96 开证 10861.27 保函 76 融储盈 4341.40	22748.95	
2	宁波华茂科技股份有限公司	20000	流贷 20000	20000	
3	宁波茂煊国际贸易有限公司	35000	押汇 919.58 银承 1450 开证 12318.74	25728.09	

		融储盈 11163.60		
4	华茂集团股份有限公司	15000	贷款 15000	15000 行内银团
5	浙江华茂国际贸易有限公司	5000	开证 2759.60	2759.60
<b>合计</b>		<b>88253.55</b>	<b>86236.63</b>	

## 4、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	宁波杉辰实业有限公司	10000	银承 14286	10000	
2	宁波杉杉实业发展有限公司	9000	流贷 1000 押汇 1528.75 银承 2187.16 开证 3.58 资金业务 4186.35	3749.51	
3	宁波杉杉物产有限公司	10000	贴现 200	0	
4	浙江杉杉鸿志进出口有限公司		贴现 530	0	
5	宁波北工能源有限公司		银承 5785.73 融储盈 6202	11424.73	
6	上海杉杉科技有限公司	2800	流贷 2800	2800	
7	宁波杉杉股份有限公司	4900	无	0	
8	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	9744	流贷 1420 开证 3351.14 融储盈 1860.60	6631.74	
9	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	10000	银承 14286	10000	
10	上海中科英华科技发展有限公司	5000	流贷 5000	5000	
11	宁波新明达针织有限公司	4000	流贷 1000 银承 802.41 再保理 2000	2441.33	
12	宁波贝儿森孕婴用品有限公司		流贷 500	500	
13	宁波杉杉新材料科技有限公司	2000	无	0	
14	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 47.22	0	
15	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25000	流贷 3000 银承 11956.71 资金业务 6868.04 国内开证 3288.91 融储盈 6202	17869.48	
<b>合计</b>			<b>101532.99</b>	<b>70416.78</b>	

## 5、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 10086 银承 16824 再保理 2000	24385.20	
3	宁波恒亨国际贸易有限公司		押汇 1293.94	1293.94	
4	宁波富邦木业有限公司	5780	押汇 1064.72 银承 8000 开证 208.10 代付 628.25	3632.90	
5	宁波裕江特种胶带有限公司	2500	贴现 100 银承 1186.76	593.38	
6	宁波富邦格林家具有限公司	4000	0	0	
7	宁波亨润家具有限公司	10114	银承 16350 开证 56.45	9848.21	
8	宁波亨润聚合有限公司	11083.81	流贷 7000 贴现 310 银承 1182.98 开证 649.65 国内证福费廷 1941.18	8218	
9	宁波亨润塑机有限公司	5000	流贷 5000	5000	
10	宁波富邦控股集团有限公司	18500	流贷 18500	18500	
11	宁波富邦家具有限公司	5828	银承 8670	5199.80	
12	宁波富邦广场投资开发有限公司		贷款 7500	7500	行内银团
13	宁波富邦精业贸易有限公司	1000	银承 900	540	
	<b>合计</b>		<b>113952.02</b>	<b>87711.42</b>	

**（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**

根据相关法律法规和《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。

截至2014年12月，宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司所发生的一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易情况为：

- 1、经统计，2014年全年发生交易金额占宁波银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易6笔。
- 2、经统计，2014年全年发生重大关联交易310笔。
- 3、经统计，2014年全年未发生特别重大关联交易。

根据2014年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

#### （五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2014年12月31日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币24亿元，目前在公司风险敞口3.22亿元，其中预清算1.46亿元、利率互换0.39亿元、期权1.37亿元；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币15.5亿元，目前实际风险敞口为4.68亿元，其中预清算1.40亿元、利率互换3.28亿元。

### 八、重大合同及其履行情况

#### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

#### （二）担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为1,348,067万元人民币，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

### （三）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

### （三）其他重大交易

报告期内，公司无其他重大交易事项。

## 九、承诺事项履行情况

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

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-
非公开发行认购对象承诺	新加坡华侨银行有限公司、宁波开发投资集团有限公司	自发行结束之日起，60 个月内不转让本次认购的股份	2014 年 10 月 8 日	60 个月	严格履行
其他对公司中小股东所作承诺	公司	将采取多项措施保证募集资金有效使用,有效防范即期回报被摊薄的风险,并提高未来的回报能力	2014 年 7 月 16 日	长期	严格履行
其他对公司中小股东所作承诺	公司	公司将加大抵债资产的处置力度,遵循公司股东利益最大化的原则,于 2014 年底择机完成 2 项抵债房产以及 1 项抵债股权的处置手续	2014 年 8 月 5 日	2014 年 12 月 31 日	公司已 于 2014 年底前完成 2 项抵债房产以及 1 项抵债股权的处置手续
承诺是否及时履行		是			
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）		不适用			

### （二）资本性支出承诺

单位：（人民币）千元

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
已签约但未计提	393,977	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12月31日	2013年12月31日
1 年以内(含 1 年)	279, 575	249, 168
1 年至 2 年(含 2 年)	267, 897	238, 464
2 年至 3 年(含 3 年)	249, 021	226, 256
3 年以上	801, 241	767, 634
合计	1, 597, 734	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	23, 860, 000	卖出回购金融资产款-债券	21, 408, 970	2015 年 1 月 4 日 -2015 年 3 月 23 日
持有至到期投资-政府债券	4, 420, 000	卖出回购金融资产款-债券	4, 371, 710	2015 年 1 月 4 日 -2015 年 3 月 11 日

### 十、聘任、解聘会计师事务所情况

#### (一) 现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬	共计 290 万元, 其中财务报告审计 210 万元, 内部控制审计 80 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	6 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	郭杭翔、陈胜

#### (二) 报告期内, 公司未改聘会计师事务所

#### (三) 聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内, 公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)。公司应支付该会计师事务所 2014 年度内部控制审计费用 80 万元。

报告期内, 公司聘请中信证券股份有限公司为公司保荐人。

报告期内, 公司未聘请财务顾问。

### 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。

## 十二、其他重大事项的说明

报告期内，北京市高级人民法院判决中冶纸业集团有限公司对公司北京分行债务的相关清偿工作正在进行中。为审慎考虑，截至2014年末，公司已就该债权计提相应的拨备、减值准备合计2.75亿元。

## 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12月31日，公司担保业务余额为1,348,067万元人民币。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12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2014年12月31日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：唐思宁、朱建弟、杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林

## 第八节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	12,541,992	0.43%	366,007,872	0	0	-1,238,053	364,769,819	377,311,811	11.61%
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%	158,462,192	0	0	0	158,462,192	158,462,192	4.88%
3、其他内资持股	12,541,992	0.43%	0	0	0	-1,238,053	-1,238,053	11,303,939	0.35%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	12,541,992	0.43%	0	0	0	-1,238,053	-1,238,053	11,303,939	0.35%
4、外资持股	0	0.00%	207,545,680	0	0	0	207,545,680	207,545,680	6.39%
其中：境外法人持股	0	0.00%	207,545,680	0	0	0	207,545,680	207,545,680	6.39%
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	1,238,053	1,238,053	2,872,516,590	88.39%
1、人民币普通股	2,871,278,537	99.57%	0	0	0	1,238,053	1,238,053	2,872,516,590	88.39%
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%	366,007,872	0	0	0	366,007,872	3,249,828,401	100.00%

### 二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	0	0	207,545,680	207,545,680	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日
宁波开发投资集团有限公司	0	0	158,462,192	158,462,192	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日
公司董事、监事及高级管理人员持股	12,541,992	1,238,053	0	11,303,939	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	1,238,053	364,769,819	377,311,811		

### 三、证券发行与上市情况

#### (一) 报告期末近三年历次证券发行情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
<b>普通股股票类</b>					
2014 年非公开发行股票	2014 年 9 月 30 日	8.45 元/股	366,007,872 股	2014 年 10 月 8 日	366,007,872 股
<b>公司债类</b>					
			30,000,000 张		
2012 年宁波银行次级债券	2012 年 11 月 22 日	5.75%	（票面金额为 100 元）	2012 年 11 月 26 日	30,000,000 张
			50,000,000 张		
2013 年宁波银行股份有限公司金融债券品种一	2013 年 4 月 16 日	4.70%	（票面金额为 100 元）	2013 年 4 月 18 日	50,000,000 张
			30,000,000 张		
2013 年宁波银行股份有限公司金融债券品种二	2013 年 4 月 16 日	5.13%	（票面金额为 100 元）	2013 年 4 月 18 日	30,000,000 张

#### 前三年历次证券发行情况的说明

1、经中国证券监督管理委员会《关于核准宁波银行股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2014〕910号）核准，公司于2014年9月以非公开发行的方式向宁波开发投资集团有限公司、新加坡华侨银行有限公司发行人民币普通股（A股）366,007,872股，每股面值人民币1元，发行价格为每股人民币8.45元，募集资金总额为人民币3,092,766,518.40元，扣除保荐承销费等发行费用后，公司本次非公开发行新股的实际募集资金净额为人民币3,076,511,485.27元，全部用于充实公司资本金。本次非公开发行股份于2014年10月8日上市，自发行结束之日起，60个月内不转让本次认购的股份。

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

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

行间债券市场公开发行。

## （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2014]910号文核准，公司于2014年9月以非公开发行的方式向宁波开发投资集团有限公司（与宁兴（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发行人民币普通股（A股）366,007,872股。此次新增股份于2014年9月30日登记到账，正式列入公司的股东名册，并于2014年10月8日在深圳证券交易所上市。此次非公开发行后，公司股份总数增至3,249,828,401股。

## （三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

## 四、股东和实际控制人情况

### （一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数 (户)	119,702	年度报告披露日前第5个交易日 末普通股股东总数(户)	135,309	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数(户)	0				
<b>持股5%以上的股东或前10名股东持股情况</b>									
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	18.58%	603,866,209	207,545,680	207,545,680	396,320,529			
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	13.18%	428,462,192	158,462,192	158,462,192	270,000,000			
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	10.93%	355,182,621	63,832,533	0	355,182,621			
宁波市电力开发公司	国有法人	6.82%	221,503,488	0	0	221,503,488	质押	162,000,000	
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	6.15%	200,000,000	-40,000,000	0	200,000,000	质押	119,000,000	
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	5.03%	163,450,203	-15,549,797	0	163,450,203			
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	4.52%	146,740,000	-54,564,200	0	146,740,000	质押	126,340,000	
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.66%	54,000,000	0	0	54,000,000	质押	54,000,000	
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.42%	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	1.38%	44,750,000	0	0	44,750,000			
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>		宁波市电力开发公司为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司；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外机构投资者。			
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>			
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	355,182,621	人民币普通股	355,182,621
宁波开发投资集团有限公司	270,000,000	人民币普通股	270,000,000
宁波市电力开发公司	221,503,488	人民币普通股	221,503,488
华茂集团股份有限公司	200,000,000	人民币普通股	200,000,000
宁波杉杉股份有限公司	163,450,203	人民币普通股	163,450,203
宁波富邦控股集团有限公司	146,740,000	人民币普通股	146,740,000
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
<b>前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明</b>	宁波市电力开发公司为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司；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外机构投资者。		
<b>参与融资融券业务股东情况说明</b>	无		

注：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，该产权划转事项于 2015 年 3 月办理完成。

报告期内，公司前10名股东、前10名无限售条件股东未进行约定购回交易。

## （二）公司控股股东情况

报告期末公司无控股股东。

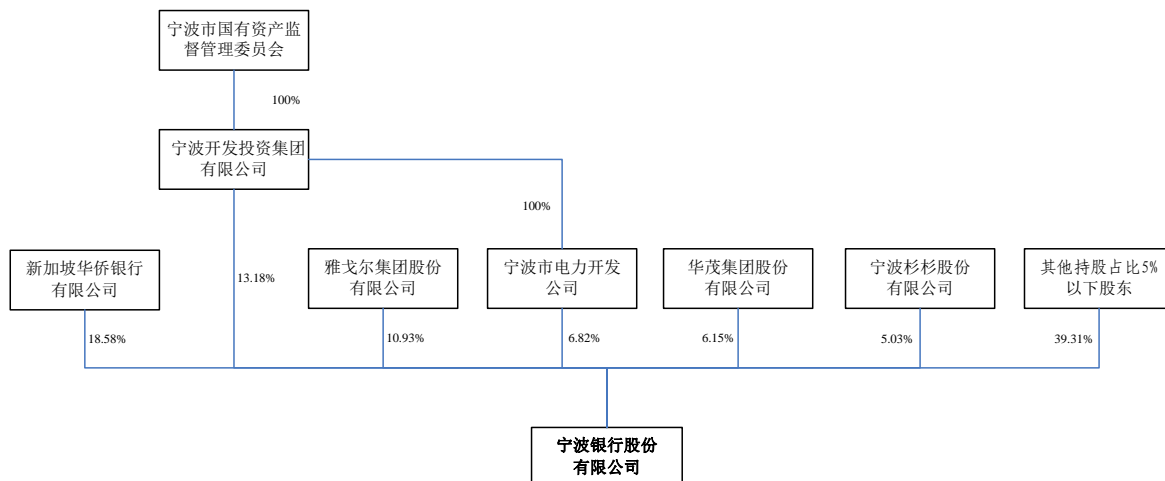
## （三）公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

## （四）公司股权结构图

报告期末，公司股权结构图如下：





### （五）持股在 5%以上法人股东

#### 1、宁波市电力开发公司

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

#### 2、华茂集团股份有限公司

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

#### 3、宁波杉杉股份有限公司

宁波杉杉股份有限公司是1992年11月27日经宁波市经济体制改革办公室以甬体改（1992）27号文批准成立的定向募集股份制试点企业，于1996年1月在上海证券交易所向社会公开发行境内上市内资股（A股）股票并上市交易，注册地为浙江省宁波市望春工业园区云林中路238号，注册资本410,858,200元，法定代表人为庄巍，组织机构代码为70480305-5，经营范围包括：服装、针织品、皮革制品的制造、加工、批发、零售；商标有偿许可使用；自营和代理各类货物和技术的进出口业务，但国家限定经营或禁止进出口的货

物和技术除外；锂离子电池材料的制造、加工、批发、零售；房屋租赁；实业项目投资。

#### （六）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	已发行股本	主要经营业务或管理活动
新加坡华侨银行有限公司	黄三光	1932 年 10 月 31 日	无	新币 137.52 亿元	金融服务业
宁波开发投资集团有限公司	戴志勇	1992 年 11 月 12 日	14407480-X	人民币 22 亿元	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
雅戈尔集团股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	70480069-8	人民币 22.27 亿元	服装制造、房地产开发、项目投资等

##### 1、新加坡华侨银行有限公司

新加坡华侨银行有限公司是新加坡成立时间最早的本土银行，在 1932 年由三大华资银行合并而成，当中最早的成立于 1912 年。以资产规模来说，新加坡华侨银行目前是东南亚第二大的金融服务集团，也是世界上最高度评价的银行之一，拥有穆迪 Aa1 级评级。以广泛认可的金融实力和稳定性，华侨银行一直被知名的市场调查公司和杂志评选为世界上最强和最安全的银行之一。

华侨银行及其子公司向客户提供全方位专业金融和财富管理服务，包括个人业务、公司业务、投资业务、私人银行业务、交易银行业务、资金业务、保险、资产管理和股票经纪业务。截至 2014 年 12 月 31 日，华侨银行集团总资产达到新币 4,012 亿元（按当时汇率折合人民币约 18,784 亿元），总权益为新币 342 亿元（按当时汇率折合人民币约 1,600 亿元）。华侨银行的主要市场包括新加坡、马来西亚、印度尼西亚和大中华。华侨银行在 18 个国家和地区拥有超过 630 个分行和代表处。这其中包括华侨银行在印度尼西亚的子公司 OCBC NISP 超过 330 家分行和办事处，以及华侨永亨银行在香港、中国和澳门的 95 个分行和办事处。华侨永亨银行（原香港永亨银行）于 2014 年 10 月成为华侨银行集团全资子公司。

华侨银行的私人银行服务由子公司新加坡银行（Bank of Singapore）提供。新加坡银行已在行业内日趋获得认可，被誉为亚洲的国际私人银行，并被《国际私人银行家》杂志，评选为“东南亚 2014 年度杰出私人银行”。

华侨银行的附属公司-大东方控股（Great Eastern Holdings），从资产规模和市场占有率方面都是新加坡和马来西亚最大的保险集团。其旗下的资产管理公司利安资金（Lion Global Investors）是东南亚最大的资产管理公司之一。

华侨银行（中国）有限公司（简称“华侨银行中国”）于 2007 年 8 月 1 日正式成立。总部设在上海的华侨银行中国是新加坡华侨银行的全资子公司。

自 1925 年在厦门设立第一家分行起，华侨银行一直保持在中国的持续经营。在这 90 年内，华侨银行不仅没有间断过在中国的业务和服务，我们也是 1949 年后在中国大陆连续经营的四家外资银行之一。

华侨银行中国的注册资本为人民币 35 亿元（约合新币 6 亿 9800 万元）。目前华侨银行中国聘有超过 800 名员工，包括上海总部，华侨银行中国在北京、厦门、天津、成都、广州、重庆、青岛、绍兴和苏州共设有 17 家分支机构。

## 2、宁波开发投资集团有限公司

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

## 3、雅戈尔集团股份有限公司

雅戈尔集团股份有限公司成立于 1993 年 6 月 25 日，是在上海证券交易所上市的股份有限公司，注册地为浙江省宁波市鄞州区鄞县大道西段 2 号，注册资本 2,226,611,695 元，法定代表人为李如成，组织机构代码为 70480069-8，经营范围包括：服装制造；技术咨询；房地产开发；项目投资；仓储；针纺织品、金属材料、化工产品、建筑材料、机电、家电、电子器材的批发、零售；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物或技术除外。

## 五、公司股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

报告期内，公司股东及其一致行动人没有提出或实施股份增持计划。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	期末持股数 (股)
陆华裕	董事、董事长	现任	男	50	2014年2月10日	2017年2月9日	2,531,250	0	632,813	1,898,437
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	男	44	2014年2月10日	2017年2月9日	1,828,000	0	307,000	1,521,000
俞凤英	董事、副董事长	现任	女	56	2014年2月10日	2017年2月9日	1,613,671	0	403,418	1,210,253
洪立峰	董事、副行长	现任	男	50	2014年2月10日	2017年2月9日	2,631,039	0	657,760	1,973,279
时利众	董事	离任	男	59	2014年2月10日	2017年2月9日	13,500	0	3,375	10,125
戴志勇	董事	离任	男	43	2011年1月14日	2014年2月9日	0	0	0	0
余伟业	董事	现任	男	51	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
孙泽群	董事	现任	男	63	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	男	55	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	男	51	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
李如成	董事	离任	男	63	2011年1月14日	2014年2月9日	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	男	54	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
徐立勋	董事	现任	男	40	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
李寒穷	董事	现任	女	37	2014年2月10日	2014年9月10日	0	0	0	0
蔡来兴	独立董事	离任	男	72	2014年2月10日	2014年9月10日	0	0	0	0
谢庆健	独立董事	离任	男	70	2014年2月10日	2014年9月10日	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	现任	男	66	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
李蕴祺	独立董事	离任	男	63	2014年2月10日	2014年9月10日	0	0	0	0
朱建弟	独立董事	现任	男	49	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
杨小苹	独立董事	现任	女	63	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
傅建华	独立董事	现任	男	63	2014年9月11日	2017年2月9日	0	0	0	0
傅继军	独立董事	现任	男	57	2014年9月11日	2017年2月9日	0	0	0	0
贲圣林	独立董事	现任	男	48	2014年9月11日	2017年2月9日	0	0	0	0
张辉	职工代表监事、监事长	现任	男	54	2014年2月10日	2017年2月9日	2,268,750	0	567,188	1,701,562

许利明	监事	现任 男	52	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	0	0	0	0
陈忠静	监事	离任 男	52	2011 年 1 月 14 日	2014 年 2 月 9 日	0	0	0	0
刘素英	外部监事	现任 女	69	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	0	0	0	0
张英芳	外部监事	现任 女	63	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	0	0	0	0
蒲一苇	外部监事	现任 女	44	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	0	0	0	0
沈 栋	职工代表监事	离任 男	34	2011 年 1 月 14 日	2014 年 2 月 9 日	1,500		0	1,500
虞宁宁	职工代表监事	现任 男	38	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	0	0	0	0
刘茹芬	职工代表监事	现任 女	49	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	223,300	0	55,825	167,475
罗维开	副行长、财务负责人	现任 男	49	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	2,137,500	0	417,500	1,720,000
Khoo Seow Chiong	副行长	离任 男	53	2011 年 1 月 14 日	2014 年 2 月 9 日	0	0	0	0
付文生	副行长	现任 男	42	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任 男	42	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	205,000	0	50,000	155,000
杨 晨	董事会秘书	现任 男	53	2014 年 2 月 10 日	2017 年 2 月 9 日	1,485,578	0	371,395	1,114,183

## 二、任职情况

### (一) 公司现任董事、监事、高级管理人员最近 5 年的主要工作经历

#### 1、董事

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

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，经济师。现任公司董事会董事、副董事长、行长。罗孟波先生1994年8月参加工作，历任总行公司业务部审查员、总经理助理、总经理，授信管理部总经理，北仑支行行长，公司业务部总经理；2008年1月至2009年1月任公司行长助理；2009年1月至2011年10月任公司副行长；2011年10月至2014年2月任公司董事、行长；2014年2月至今任公司董事、副董事长、行长。

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

洪立峰先生：1964年12月出生，硕士，高级经济师。现任公司董事会董事、副行长。洪立峰先生于1986

年7月参加工作，历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003年1月至今任公司副行长；2005年1月至今任公司董事。

余伟业先生：1963年5月出生，本科学历，会计师。现任宁波开发投资集团有限公司总会计师，兼任宁波热电股份有限公司董事。余伟业先生历任宁波电业局财务处主办会计，宁波市电力开发公司财务部副经理、经理、副总会计师，宁波开发投资集团有限公司副总会计师；2014年2月起至今任公司董事。

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

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

宋汉平先生：1963年7月出生，硕士学位，高级经济师。现任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁，兼任八一富邦（宁波）男子篮球俱乐部有限公司董事长。宋汉平先生历任宁波波美拉链有限公司副总经理，宁波裕江塑胶公司、宁波裕江实业总公司总经理，宁波亨润集团公司总经理，宁波二轻集团总公司副总经理，宁波轻工控股集团总经理、董事长；2005年1月起至今任公司董事。

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

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

有限公司副总经理等职；1999年6月起任华茂集团股份有限公司董事；1999年6月至2001年12月历任华茂集团股份有限公司总裁助理、副总裁；2012年1月起至今任公司董事。

李寒穷女士：1977年12月出生，硕士学位。现任雅戈尔集团股份有限公司董事、雅戈尔投资有限公司总经理。李寒穷女士曾任雅戈尔（香港）实业有限公司副总经理、上海凯石投资管理有限公司副总经理；2008年1月至2011年1月任公司第三届董事会董事；2014年2月起至今任公司董事。

唐思宁先生：1948年11月出生，经济学博士，高级经济师。唐思宁先生历任国家外汇管理局外资司外债信息处副处长、综合处处长，国家外汇管理局外资司副司长、国际收支司司长，中国人民银行调查统计司巡视员、调查统计司司长、参事室主任；2011年1月至今任公司独立董事。

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

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

傅建华先生：1951年7月出生，经济学硕士、EMBA，高级经济师。现任上海通联金融服务有限公司董事长、上银基金管理有限公司独立董事。傅建华先生历任中国建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、副行长，中国建设银行总行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；上海银行行长，董事长；上海浦东发展银行副董事长、行长；浦发硅谷银行有限公司董事长；2014年9月至今任公司独立董事。

傅继军先生：1957年1月出生，经济学博士，高级经济师、国际注册管理咨询师。现任中华财务咨询有限公司董事长、财政部第一届管理会计咨询专家、中国并购公会理事会常务理事、中国企业联合会管理咨询委员会副主任委员、南开大学国际商学院客座教授、对外经济贸易大学国际商学院客座教授、东北财经大学兼职教授、农银汇理基金管理有限公司独立董事。傅继军先生历任中华财务咨询有限公司副总经理、总经理等职务；2014年9月至今任公司独立董事。

贲圣林先生：1966年1月出生，经济学博士。现任浙江大学管理学院教授、博士生导师、EMBA教育中心主任，中国人民大学国际货币研究所执行所长。贲圣林先生历任荷兰银行（ABN AMRO）高级副总裁兼流动资金业务中国区总经理，汇丰银行（HSBC）工商金融业务中国区总经理、董事总经理，摩根大通银行（中国）有限公司行长及环球企业银行全球领导小组成员；2014年9月至今任公司独立董事。

## 2、监事

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

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。许利明先生1997年1月至1999年8月在慈溪市工程咨询建设总公司任副总经理；1999年9月至2001年3月在宁波四维尔汽车装饰件有限公司任财务部经理；2001年4月至今在卓力电器集团有限公司财务部任经理、财务总监。2008年1月至今任公司监事。

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

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

蒲一苇女士：1970年4月生，法学博士，现任宁波大学法学院教授，硕士生导师。蒲一苇女士1992年毕业于西南政法大学法律系，同年考取西南政法大学民事诉讼法专业研究生，1995年获法学硕士学位，同



年7月到宁波大学任教；2002年9月考取清华大学民商法学专业博士研究生，2005年获民商法学博士学位；2007年9月-2008年9月，受香港王宽诚教育基金会资助，在加拿大多伦多大学法学院作访问学者。2014年2月至今任公司外部监事。

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

刘茹芬女士：1965年8月出生，本科学历，现任公司运营部副总经理。刘茹芬女士曾任公司明州支行会计科长、行长助理；2000年1月至2004年12月担任公司财务会计部副总经理；2005年1月至今担任公司运营部副总经理；2014年2月至今任公司监事。

### 3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

洪立峰先生：详见董事部分

罗维开先生：1965年4月出生，研究生学历，经济师。现任公司副行长。罗维开先生于1984年8月参加工作，历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任总行营业部主任及电子银行部总经理；2005年3月至2007年8月任公司行长助理；2006年8月至2011年10月任公司董事；2007年8月至今任公司副行长。

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

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

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

**(二) 公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况**

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波开发投资集团有限公司	总会计师	2013 年 7 月至今	是
陈永明	新加坡华侨银行有限公司	东北亚洲区域总经理	2009 年 9 月至今	否
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002 年 4 月至今	是
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2014 年 5 月至今	是
徐立勋	华茂集团股份有限公司	执行董事、总裁	2002 年 1 月至今	是
李寒穷	雅戈尔集团股份有限公司	董事	2011 年 5 月至今	是
许利明	卓力电器集团有限公司	财务总监	2001 年 4 月至今	是

**(三) 公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况**

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波热电股份有限公司	董事	2014 年 12 月至今	否
孙泽群	中航信托股份有限公司	董事	2011 年 1 月至今	否
孙泽群	Wah Hin and Company Private Limited	董事	2012 年 4 月至今	是
孙泽群	SPH REIT Management Pte Ltd	董事	2013 年 6 月至今	是
陈永明	上海丽佳制版印刷有限公司	董事	1995 年 3 月至今	否
陈永明	OCBC Management Services Private Limited	经理	2005 年 1 月至今	是
陈永明	Eastern Holdings Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Select Securities Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Advisors Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	华侨银行（中国）有限公司	监事	2010 年 10 月至今	否
宋汉平	八一富邦（宁波）篮球俱乐部有限公司	董事长	2006 年 12 月至今	否
陈光华	杉杉控股有限公司	执行副董事长	2015 年 1 月至今	是
陈光华	杉杉集团有限公司	常务副总裁	2013 年 1 月至今	是
徐立勋	宁波华茂文教股份有限公司	董事长	2011 年 1 月至今	否
徐立勋	浙江华茂置业发展有限公司	董事	2002 年 2 月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育文化投资有限公司	监事	2010 年 6 月至今	否
徐立勋	北京七色花教育科技有限公司	董事长	2001 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江华茂国际贸易有限公司	董事长	2005 年 9 月至今	否
徐立勋	宁波茂焯国际贸易有限公司	董事长	2008 年 7 月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育集团	董事	2004 年 10 月至今	否
徐立勋	宁波华茂外国语学校	董事	1998 年 7 月至今	否
徐立勋	浙江衢州华茂外国语学校	董事长	1999 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江龙游华茂外国语学校	董事长	2001 年 8 月至今	否

徐立勋	宁波原点文化发展有限公司	执行董事	2008 年 1 月至今	否
徐立勋	宁波华茂多元文化教育中心	董事长	2006 年 2 月至今	否
徐立勋	浙江华茂能源科技有限公司	执行董事	2011 年 7 月至今	否
李寒穷	雅戈尔投资有限公司	总经理	2007 年 4 月至今	否
李寒穷	雅戈尔服装控股有限公司	董事	2015 年 1 月至今	否
朱建弟	立信会计师事务所（特殊普通合伙人）	主任会计师、董事长、首席合伙人	2011 年 1 月至今	是
傅继军	中华财务咨询有限公司	董事长	2000 年 9 月至今	是
傅继军	博略现代咨询（北京）有限公司	董事长	2004 年 10 月至今	否
傅继军	唯易慧创数据技术（北京）有限公司	董事长	2013 年 10 月至今	否
傅继军	原画影视投资（北京）有限公司	董事长	2014 年 9 月至今	否
贲圣林	青岛啤酒股份有限公司	独立董事	2014 年 6 月至今	是
贲圣林	浙江大学管理学院	教授、博士生导师，EMBA 中心主任	2014 年 4 月至今	是
蒲一苇	宁波大学资产经营公司	监事	2013 年 4 月至今	否

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### （一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

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

#### （二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：（人民币）万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的 应付报酬总额	从股东单位获 得的报酬总额	报告期末实际 获得报酬
陆华裕	董事、董事长	男	50	现任	250.00	0	250.00
罗孟波	董事、副董事长、行长	男	44	现任	237.50	0	237.50
俞凤英	董事、副董事长	女	56	现任	225.00	0	225.00
洪立峰	董事、副行长	男	50	现任	212.50	0	212.50
时利众	董事	男	59	离任	5.84	注 1	5.84

戴志勇	董事	男	43	离任	0.84	注 1	0.84
余伟业	董事	男	51	现任	5	注 1	5
孙泽群	董事	男	63	现任	5.84	0	5.84
陈永明	董事	男	55	现任	5.84	0	5.84
宋汉平	董事	男	51	现任	5.84	200	205.84
李如成	董事	男	63	离任	0.84	366.62	367.46
陈光华	董事	男	54	现任	5.84	1.19	7.03
徐立勋	董事	男	40	现任	5.84	100	105.84
李寒穷	董事	女	37	现任	5	320.94	325.94
蔡来兴	独立董事	男	72	离任	0	0	0
谢庆健	独立董事	男	70	离任	0	0	0
唐思宁	独立董事	男	66	现任	0	0	0
李蕴祺	独立董事	男	63	离任	0	0	0
朱建弟	独立董事	男	49	现任	0	0	0
杨小苹	独立董事	女	63	现任	0	0	0
傅建华	独立董事	男	63	现任	0	0	0
傅继军	独立董事	男	57	现任	0	0	0
贲圣林	独立董事	男	48	现任	0	0	0
张 辉	职工代表监事、监事长	男	54	现任	225.00	0	225.00
许利明	监事	男	52	现任	4.92	30	34.92
陈忠静	监事	男	52	离任	0.42	37.41	37.83
刘素英	外部监事	女	69	现任	0	0	0
张英芳	外部监事	女	63	现任	20.55	0	20.55
蒲一苇	外部监事	女	44	现任	18.75	0	18.75
沈 栋	职工代表监事	男	34	离任	180	0	180
虞宁宁	职工代表监事	男	38	现任	115	0	115
刘茹芬	职工代表监事	女	49	现任	100	0	100
罗维开	副行长、财务负责人	男	49	现任	212.50	0	212.50
Khoo Seow Chiong	副行长	男	53	离任	0	0	0
付文生	副行长	男	42	现任	212.50	0	212.50
王勇杰	副行长	男	42	现任	212.50	0	212.50
杨 晨	董事会秘书	男	53	现任	175.00	0	175.00

注：1、董事从股东单位获得的报酬仍在确认过程中。

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

3、公司高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中高级管理人员涉及的 2014 年度递延支付薪酬为 604.12 万元，递延支付的薪酬暂未发放到个人。

4、公司高级管理人员在本年还发放 2011 年考核应发而未发薪酬 461.14 万元，其中董事长陆华裕 79.56 万元、行长罗孟波 50 万元、副董事长俞凤英 72.89 万元、监事长张辉 69.06 万元、副行长洪立峰 62.81 万元、副行长罗维开 62.81 万元、副行长付文生 37.01 万元、副行长王勇杰 27 万元。

### （三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
戴志勇	董事	任期满离任	2014 年 2 月 9 日	
余伟业	董事	被选举	2014 年 2 月 10 日	
李如成	董事	任期满离任	2014 年 2 月 9 日	
李寒穷	董事	被选举	2014 年 2 月 10 日	
时利众	董事	离任	2015 年 4 月 8 日	工作原因
蔡来兴	独立董事	离任	2014 年 9 月 10 日	个人原因
谢庆健	独立董事	离任	2014 年 9 月 10 日	个人原因
李蕴祺	独立董事	离任	2014 年 9 月 10 日	个人原因
傅建华	独立董事	被选举	2014 年 9 月 11 日	
傅继军	独立董事	被选举	2014 年 9 月 11 日	
贲圣林	独立董事	被选举	2014 年 9 月 11 日	
沈栋	监事	任期满离任	2014 年 2 月 9 日	
陈忠静	监事	任期满离任	2014 年 2 月 9 日	

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

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

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

4、公司前任独立董事蔡来兴先生、谢庆健先生、李蕴祺先生因个人原因于 2014 年 6 月 9 日辞去独立董事职务。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，上述独立董事的辞职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。公司于 2014 年 9 月 11 日召开了 2014 年第四次临时股东大会，选举傅建华先生、傅继军先生、贲圣林先生为公司第五届董事会独立董事。傅建华先生、傅继军先生、贲圣林先生的任职资格已获监管机构核准。

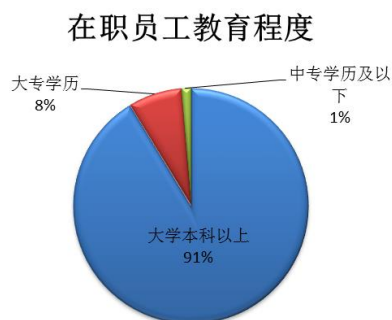
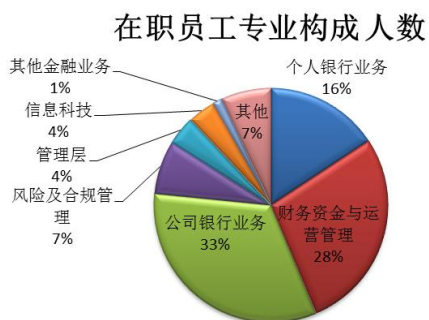
5、公司前任董事时利众先生因工作原因于 2015 年 4 月 8 日辞去董事职务。

## 五、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

报告期内，公司无核心技术团队或关键技术人员变动。

## 六、公司员工情况

截至2014年12月31日，公司在岗员工7498人，其中公司银行业务人员2466人，个人银行业务人员1180人，财务资金与运营管理人员2094人，风险及合规管理人员555人，信息科技人员281人，管理人员302人，其他金融业务人员101人，其他行政人员519人。在岗员工中，大学本科以上占91.31%，大专学历的占7.36%，中专学历及以下的占1.33%。



## 第十节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至2014年12月31日，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

公司已建立制度	最新披露时间
独立董事年报工作制度	2008年4月23日
防范大股东及关联方资金占用管理办法	2008年7月22日
募集资金管理制度	2009年12月30日
董事会审计委员会年报工作规程（修订）	2010年2月26日
年报信息披露重大差错责任追究制度	2010年2月26日
外部信息使用人管理制度	2010年2月26日
内幕信息及知情人登记管理制度（修订）	2011年11月25日
独立董事工作制度	2012年12月14日
股权质押管理办法	2014年8月21日
并表管理办法	2014年8月21日
公司章程（修订）	2014年11月11日
信息披露事务管理制度（修订）	2015年2月2日

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

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

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

**(四) 关于监事和监事会。**报告期内公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事1名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

**(五) 关于经营决策体系。**公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。报告期内公司高级管理人员由1名行长、4名副行长和1名董事会秘书组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

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

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

## 二、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### (一) 本报告期年度股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2013 年年 度股 东大 会	2014 年 5 月 16 日	1、宁波银行股份有限公司 2013 年度董事会工作报告；2、关于《宁波银行股份有限公司 2013 年年度报告》的议案；3、宁波银行股份有限公司 2013 年度财务决算报告和 2014 年度财务预算计划；4、宁波银行股份有限公司 2013 年度利润分配方案的报告；5、关于宁波银行股份有限公司 2013 年度内部人和股东关联交易执行情况和 2014 年安排意见	审议通过	2014 年 05 月 19 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证 券日报》及巨潮资 讯网  (http://www.cni



的报告；6、关于宁波银行股份有限公司 2014 年日常关联交易预计额度的议案；7、关于聘请外部审计机构的议案；8、关于对董事、监事及高级管理人员实施责任保险的议案；9、宁波银行股份有限公司董事津贴办法；10、宁波银行股份有限公司监事津贴办法；11、宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法；12、宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法；13、关于设立金融租赁公司的议案；14、宁波银行股份有限公司 2013 年度监事会报告；15、宁波银行股份有限公司监事会 2013 年工作总结和 2014 年工作计划；16、宁波银行股份有限公司 2013 年度监事会和监事履职评价报告；17、宁波银行股份有限公司 2013 年度董事会和董事履职评价报告；18、听取了监事会关于对公司 2013 年度审计报告意见的通报；19、听取了 2013 年度独立董事述职报告。

nfo.com.cn)

## （二）本报告期临时股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2014 年第一次临时股东大会	2014 年 2 月 10 日	1、关于宁波银行股份有限公司董事会换届选举的议案；2、关于宁波银行股份有限公司监事会换届选举的议案；3、关于选举时利众为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；4、关于选举余伟业为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；5、关于选举孙泽群为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；6、关于选举陈永明为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；7、关于选举宋汉平为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；8、关于选举陈光华为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；9、关于选举徐立勋为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；10、关于选举李寒穷为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；11、关于选举陆华裕为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；12、关于选举俞凤英为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；13、关于选举罗孟波为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；14、关于选举洪立峰为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事的议案；15、关于选举蔡来兴为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；16、关于选举谢庆健为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；17、关于选举唐思宁为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；18、关于选举李蕴祺为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；19、关于选举朱建弟为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；20、关于选举杨小苹为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；21、关于选举许利明为宁波银行股份有限公司第五届监事会监事的议案；22、关于选举张英芳为宁波银行	审议通过	2014 年 2 月 11 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

股份有限公司第五届监事会外部监事的议案；23、关于选举刘素英为宁波银行股份有限公司第五届监事会外部监事的议案；24、关于选举蒲一苇为宁波银行股份有限公司第五届监事会外部监事的议案；25、关于宁波银行股份有限公司符合非公开发行股票条件的议案；26、关于非公开发行股票方案的议案；27、关于前次募集资金使用情况报告的议案；28、关于本次非公开发行股票募集资金使用的可行性报告的议案；29、关于提请股东大会授权董事会、并由董事会授权董事长办理本次非公开发行股票有关事项的议案；30、关于宁波银行股份有限公司中长期资本规划的议案；31、关于宁波银行股份有限公司未来三年股东回报规划的议案；32、关于修订宁波银行股份有限公司章程的议案；33、关于修订宁波银行股份有限公司股东大会议事规则的议案；34、关于修订宁波银行股份有限公司董事会议事规则的议案；35、关于修订宁波银行股份有限公司监事会议事规则的议案。

2014 年第二次临时股东大会	2014 年 7 月 31 日 关于调整宁波银行股份有限公司非公开发行股票股东大会决议有效期的议案。	审议通过	2014 年 8 月 1 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2014 年第三次临时股东大会	2014 年 9 月 11 日 1、发行金融债券的议案；2、关于宁波银行股份有限公司开展信贷资产证券化业务的议案；3、关于选举傅建华为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；4、关于选举傅继军为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案；5、关于选举贲圣林为宁波银行股份有限公司第五届董事会独立董事的议案。	审议通过	2014 年 9 月 12 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2014 年第四次临时股东大会	2014 年 11 月 11 日 1、关于宁波银行股份有限公司符合非公开发行优先股条件的议案；2、关于宁波银行股份有限公司非公开发行优先股方案的议案；3、关于提请股东大会授权董事会、董事长和/或董事长授权的人士全权办理本次非公开发行优先股有关事项的议案；4、关于宁波银行股份有限公司非公开发行优先股摊薄即期回报及填补措施的议案；5、关于修订宁波银行股份有限公司章程的议案；6、关于修订宁波银行股份有限公司股东大会议事规则的议案；7、关于修订宁波银行股份有限公司董事会议事规则的议案；8、关于宁波银行股份有限公司发行二级资本债券的议案。	审议通过	2014 年 11 月 12 日	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

### 三、报告期内独立董事履行职责的情况

#### (一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事姓名	独立董事出席董事会情况					是否连续两次未亲自参加会议
	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	
蔡来兴	6	4	2	0	0	否
谢庆健	6	4	2	0	0	否
唐思宁	8	5	3	0	0	否
李蕴祺	6	4	2	0	0	否
朱建弟	8	4	2	2	0	否
杨小苹	8	4	3	1	0	否
傅建华	2	1	1	0	0	否
傅继军	2	1	1	0	0	否
贲圣林	2	1	1	0	0	否
<b>独立董事列席股东大会次数</b>				1		

#### (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

#### (三) 独立董事履行职责的其他说明

报告期内，公司独立董事能严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》等法律法规和《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入公司现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各项决议的实施情况，对公司高管聘任、对外担保、关联方资金占用、内部控制、年度利润分配方案、续聘审计机构等事项发表独立意见，切实维护公司股东，特别是社会公众股股东的权益。报告期内，公司独立董事先后对董事会审议的以下16个相关议题发表了独立意见，在会议及公司调研期间提出多项意见和建议，全部得到公司采纳或回应。

披露时间	事项	意见类型
2014年1月14日	关于董事会换届选举的独立意见	同意
2014年1月14日	关于公司2014年非公开发行股票涉及关联交易事项的事前认可意见	同意
2014年1月14日	关于公司2014年非公开发行股票涉及关联交易事项的独立意见	同意
2014年1月14日	关于《宁波银行股份有限公司未来三年（2014-2016年）股东回报规划》的独立意见	同意
2014年2月12日	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意

2014年4月26日	关于公司2013年度利润分配预案的独立意见	同意
2014年4月26日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2014年4月26日	关于聘用会计师事务所的独立意见	同意
2014年4月26日	关于公司2014年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2014年4月26日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2014年4月26日	关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2014年4月26日	对公司衍生品交易业务及风险控制情况的独立意见	同意
2014年7月16日	关于调整公司非公开发行股票股东大会决议有效期的独立意见	同意
2014年8月25日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2014年8月25日	关于提名傅建华、傅继军、贲圣林为独立董事候选人的独立意见	同意
2014年10月22日	就公司非公开发行优先股的专项意见	同意

#### 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设六个专门委员会：分别为战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2014年各专门委员会共召开17次会议。其中，战略委员会3次，审计委员会5次，关联交易控制委员会2次，风险管理委员会3次，提名委员会3次，薪酬委员会1次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议。

#### 五、监事会工作情况

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

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

报告期内，公司没有控股股东。

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

**（二）人员方面：**公司在人事及工资管理方面独立运作。

**（三）资产方面：**公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

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

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

## 七、同业竞争情况

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

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2014 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

## 第十一节 内部控制

### 一、内部控制建设情况

#### （一）内部控制环境

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

2、组织架构。公司按照内部控制要求，将总分支机构各职能部门划分为业务营销部门、风险控制部门、营运和支援部门三类；同时明确了总行和分支行各职能部门的业务分工和职责，对公司的各项业务运行实施了有效的风险控制和管理。

2014年，公司根据业务发展和经营管理需要持续优化组织结构，不断夯实管理基础。一是根据拓展盈利渠道、升级营销模式的经营战略，新设一级部门，成立总行投资银行部和资产管理部。二是根据互联网金融发展趋势、数据收集分析应用的统一管理策略等需要，完善总行各部门二级部架构，通过新设个人银行部网络授信部、财务会计部数据管理部等举措，各部门对业务的支撑能力不断增强。三是深化运营服务、电子渠道建设和营销推进的管理，部分职能庞多复杂的部门，其下设二级部根据专业分工进一步细化设立三级部，提升精细化管理水平。

3、内部控制文化。公司董事会与高级管理层从推进员工合规评价、重视内控学习培训、强化案防五项机制建设等方面着手，强调内部控制的重要性，使公司全员了解内部控制的重要性，熟悉岗位工作的职责要求，理解和掌握内控要点，并积极参与内部控制，使公司内部形成良好的内控环境，进一步倡导“人人合规、全程合规、主动合规、合规创造价值”的合规理念，创建“合规高效”的企业文化。

4、人力资源管理。公司建立了包括职位体系、薪酬体系、绩效管理体系和培训体系等方面的人力资源管理体系，并在全行范围内开展先进机构、团体和个人的评选，表彰先进，为公司稳健发展提供保障。

5、员工职业操守。公司通过加强他查和鼓励自我检查两方面督促员工自觉遵守职业操守，多渠道发

现违法违规问题。所有内外部他查发现的违法违规问题可通过5198举报信箱、行长室信箱等渠道反映，并采用合规积分、经济处罚、纪律处分并罚等方式加大违法违规的成本；同时，持续贯彻自检从轻或减免处罚的原则，鼓励员工自检发现违规问题，促进业务开展的合法、合规性。

## （二）风险识别与评估

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

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

以上各项风险管理措施详见第五节董事会报告的第四部分。

## （三）主要内部控制措施

公司已建立较为全面、系统的规章制度体系，各项内部控制政策与措施覆盖主要风险点，贯穿业务经营和管理活动的全过程，使得各项工作都有法可依、有章可循、有据可查，真正形成了用制度规范行为、依托制度管人的长效机制。

1、内控制度梳理评价。公司十分重视制度建设，以公司合规系统建设、企业内部控制规范试点、总分行二级内控制度建设为契机，多次对公司规章制度进行梳理和完善，确保各项制度符合法律法规和监管要求，真正体现公司业务经营和管理活动的需要。2014年，公司对涉及票据业务、资产托管和授信管理三类内控制度进行梳理，对制度所涉及的与外部法规政策一致性、风控措施有效性、业务规范可操作性、流程设置合理性等方面实施后评价。

2、部门/岗位分离内部控制。公司各部门、各岗位之间的职责分工合理明确，实现全行业务前台营销与中台风险控制、业务营运的分离，对全行信贷档案、财务核算、柜面结算授权进行集中管理；同时关键和特殊岗位遵循必要的分离原则，授信业务调查岗与审查、审批岗分离，授信业务审批与会计帐务处理分离。

3、轮岗和强制休假内部控制。公司在对总行各部门总经理、各分行/宁波地区支行行长等各类中高级管理人员和涉及运营类、财务类、授信管理类等重要岗位员工采取轮岗和强制休假管理机制的基础上，从优化轮岗方式、加强跨机构轮岗等方面着手，进一步深化柜面员工的轮岗和强制休假机制。

4、授信业务内部控制。一是公司出台年度授信政策，要求各地区充分结合所在区域的客户情况、产业集群特征、行业区域现状等方面差异，制定区域授信细则，并根据市场变化情况及时调整。二是完善风险预警，拓宽风险预警系统的外部信息收集渠道，通过系统接入及人工查询相结合方式，应用于贷前准入及存续期管理。三是开展重点领域风险排查，及时化解风险，切实防范大额资产信用风险对公司可能造成的不利影响。四是构筑集中度风险管理框架，建立集中度风险计量体系，制定风险限额管理制度。五是深化授信业务执照管理，明确相关部门职责和业务差错标准，并强化执照积分奖惩力度。

5、资金业务内部控制。一是根据资金业务发展计划和市场状况，及时调整市场风险限额，更新代客类金融衍生品交易信用风险值。二是优化客户信息和结构，指导分支行深化客户分层，优化客户结构，明确业务合作空间。三是对同业业务治理体系进行梳理，成立同业业务改革领导小组，确定同业业务专营部门；将同业业务纳入全面风险管理，建立健全前中后台分设的内部控制机制；建立同业业务交易对手准入机制，由总行同业专营部门对交易对手进行集中统一的名单制管理，定期评估并动态调整。四是建立分支行头寸预报系统，提升分支行头寸预报和全行资金安排准确度，完善资金流动性管理。

6、个人业务内部控制。一是进一步规范代理保险销售，将银保通系统投入使用，并加强销售人员资质和行为的管控。二是实施客户短信发送内部管控机制，确保平台号码统一、短信内容合规、发送时间合理，切实落实发送审批机制。三是进一步规范岗位外包事项，明确岗位外包模式和范围，加强对外包单位和外包人员的管理。

7、财务管理内部控制。一是继续完善财务授权审批制度，明确各级机构审批范围，规范审批程序，提高财务内部控制的有效性。二是规范费用管理，严把大额费用核查关，确保大额费用真实合理，防范职务舞弊，实现资源优化配置。三是按照业务发展和经营管理要求，不断完善各类新产品、新业务的财务会计核算办法，加强会计核算控制。四是深化资本管理，做好资本预测工作，对全行资本缺口进行估计，同时密切关注资本充足率的变动，完成经济资本评价。五是推进利率管理，根据市场利率走势及公司实际情况及时修订各项利率定价，同时建立利率变动信息共享平台，促进业务健康发展。

8、中间业务内部控制。一是根据《商业银行服务价格管理办法》精神，对公司服务收费项目重新进行梳理，通过官方网站、自助银行等渠道进行服务收费内容公示，并启用新版服务收费材料。二是修订涉及中间业务收费相关制度，进一步明确中间业务收费定价管理流程和收费标准调整流程。三是开展服务收费专项检查，加强对新设分行、新进员工各项收费政策的培训，确保业务营销和收费的合规性。四是建立严格的会计核算制度，根据业务开展情况实时调整，对各类中间业务进行准确的核算。

9、运营结算内部控制。一是实现实时预警系统的完善及应用，加强实时监测管理，建立以产品、网



点、柜员、业务条线四维度的“预警地图”。二是落实柜面异常事件上报与处置工作，根据柜面异常情况的分类，按照及时、有效、保密和分层处置的原则逐级上报。三是规范会计档案管理，明确会计档案主管部门，完善会计档案调阅和销毁流程。

10、信息科技内部控制。一是开展应急管理 with 灾备建设，落实重要系统定期演练，同时对重要信息系统和高风险系统应急预案进行修订，确保上述系统的持续运行；二是落实信息安全管理，对大中型项目进行全架构评审和上线前安全评估，完成外联系统渗透性测试和安全系统巡检及分析，同时确保公司网络运行的安全；三是继续实施IT运维事件处理工作，对各类事件进行分类，并根据重要性和紧迫性予以妥善解决。

#### （四）信息与沟通

1、公司建立了顺畅的内部信息沟通机制，在原有CRM系统、网络学院、合规系统等基础上新增道德风险管理系统、员工个人重要事项报告系统等多种信息沟通渠道，确保重要信息得到及时沟通和汇报。

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

#### （五）内部控制的监督和评价

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

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

#### （六）建立健全内部控制体系的工作展望

1、加强内控制度管理，确保内控制度合规有效。一是继续实施内外部制度关联映射机制，对重要监管政策进行解读，归纳提炼有关合规性要求，及时修订完善内控制度；二是开展信用卡业务、金融市场业务内控制度后评价，推进公司重点业务内控制度的规范与完善，实现内控制度合规性、有效性和可操作性；三是结合公司业务发展和内控管理实际开展内控制度整体评价，梳理业务和管理活动对应内控制度，及时

查漏补缺。

2、落实全流程管理。一是加强全流程风险管理执行力度：总行建立全流程风险管理的执行评价体系，对分支行开展常态化检查辅导，进一步深化全流程风险管理。二是发挥授信政策引领作用：各分支行按照总行授信政策指引的方向拓展业务，总行在授信政策执行过程中保持市场敏感性，根据外部环境变化和内部工作推进进度，不断调整优化授信政策，提升授信政策和公司重点业务发展的契合度。三是充分发挥预警机制的作用：落实常态化风险排查，做好相关系统预警信息的联动，多维度发现风险。

3、深化案件和员工道德风险防控。一是深化五项机制落地，提升工作方式方法，制定2015年案防工作方案。二是强化报告制的落实，鼓励员工及时报告案件风险信息，持续提升审计排查和运营监控的工作效能，对及时报告风险隐患的人员给予奖励，对应报未报人员加强处罚。三是借助外力联动案防，要求各机构加强与属地公安机关的联络，建立良性互动机制。

4、进一步加快人才培养，做好“三个统筹”工作。一是统筹条线人才梯队建设，规划条线人员成长路径，制定分层级的员工培养方案，加大条线员工成长考核，强化员工培养措施的落地实施。二是统筹条线重点人群培养，加强条线行长及职能部门负责人的领导力培养，关注产品经理等专业团队培养，树立人才成长标杆，挖掘典型案例。三是统筹条线团队能力建设，规划培训基地构建，在条线内确立高效团队，并落实高效团队的复制工作。

## 二、公司审计部部门设置情况及工作开展情况

### （一）公司审计部定位及设置情况

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

### （二）2014年内部审计工作履职情况

1、进一步完善组织架构和人员配置，强化分行审计工作管理。积极推进完善分行审计部架构，充实审计人员；通过开展总分联动项目、组织内外部培训、总行蹲点指导等方式指导分行审计工作；推动审计监测系统落地，提升分行审计部非现场审计能力。

2、强化和实施员工道德风险审计，严控操作风险。进一步强化日常排查制和报告制，实现总、分、

支三级监测机制；加强风险识别和评估，梳理确定重点检查区域、重点检查人员和审计关注重点；创新检查方法，多渠道开展排查。

3、以风险为导向，开展对重要业务和风险领域的审计工作。2014年审计重点关注公司重点业务和新业务风险、信息系统管理和运行安全、舞弊风险、操作风险和信贷资产质量等，实施分支行内控评价审计项目。开展对公司业务运行及内部控制的全面自查工作，对监管检查发现问题做好整改措施制订和跟进落实工作。

4、推进审计信息化建设，完善非现场审计工作管理。完成审计监测系统二期建设，新增主要业务流程预警模型、查证模型平台，实现和重要系统的无缝对接；优化审计管理平台，加强审计工作的一体化管理；制定完善非现场管理制度和操作手册，建立审计模型的动态优化机制。

5、重视人才培养，强化内外部沟通交流机制。落实审计人员分层培养方案，实施审计人员内外部轮岗和新员工导师带教制度；通过条线会议、月度分享会、专题研讨会、主题沙龙等方式加强内部交流学习；通过赴OCBC、同业走访等方式学习借鉴先进审计方法。

6、强化审计质量控制，提高审计结果应用质量。对审计项目质量及流程实施全面控制和评价，按照审计程序，对审计流程各个阶段，从审计项目立项至审计项目结案归档实施全过程质量控制；总行加强对分行审计部绩效考核，按季召开审计研讨会和项目总结会，实施审计项目质量检查。

7、积极推进内部控制自我评价工作。从定性和定量两方面制定并明确重大缺陷、重要缺陷和一般缺陷的标准。从内部控制五要素角度出发，对企业层面的人力资源、风险识别、评估与管理、公司政策与流程、信息与沟通等主要领域进行测试；从主要业务条线出发，对银行承兑汇票、个人贷款、信用卡、流动资金贷款、费用管理、不良资产管理、票据贴现、结算管理、运营管控、贸易融资等重要领域进行测试；编制内控缺陷评价汇总表，同时提出整改建议，形成内部控制自我评价报告。

### （三）公司内部审计制度建立和执行情况

内部控制相关情况	是 / 否 / 备注 / 不适用 说明
一、内部审计制度的建立情况	
1、公司是否建立内部审计制度，内部审计制度是否经公司董事会审议通过	是
2、公司董事会是否设立审计委员会，公司是否设立独立于财务部门的内部审计部门	是
3、（1）审计委员会成员是否全部由董事组成，独立董事占半数以上并担任召集人，且至少有一名独立董事为会计专业人士	是
（2）内部审计部门是否配置三名以上（含三名）专职人员从事内部审计工作	是

**二、年度内部控制自我评价报告披露相关情况**

1、公司是否根据相关规定出具年度内部控制自我评价报告	是
2、内部控制自我评价报告结论是否为内部控制有效（如为内部控制无效，请说明内部控制存在的重大缺陷）	是
3、本年度是否聘请会计师事务所对内部控制有效性出具审计报告	是
4、会计师事务所对公司内部控制有效性是否出具标准审计报告。如出具非标准审计报告或指出公司非财务报告内部控制存在重大缺陷的，公司董事会、监事会是否针对所涉事项做出专项说明	是
5、独立董事、监事会是否出具明确同意意见（如为异议意见，请说明）	是
6、保荐机构和保荐代表人是否出具明确同意的核查意见（如适用）	不适用

**三、审计委员会和内部审计部门本年度的主要工作内容与工作成效**

报告期内，公司内部审计依照董事会授权独立行使内部审计权，不受其他部门和个人干预。内部审计部门不参与其他部门职责范围内的具体经营活动，以确保内部审计工作的独立性。

报告期内，总行审计部共实施各类审计项目83个。重点关注公司重点业务和新业务风险、信息系统管理和运行安全、舞弊风险、操作风险和信贷资产质量等。上半年结合银监检查开展公司业务运行和内部控制全面检查工作，重点审查内部控制、信贷业务、非信贷业务方面的风险和控制。同时，持续实施员工道德风险审计，严控操作风险。

报告期内，公司推进了审计监测系统二期建设，新增主要业务流程预警模型、查证模型平台，实现和重要系统的无缝对接。同时推动审计监测系统一期落地，将非现场审计工具有效应用到现场审计项目，提升审计工作成效。

报告期内，公司不断加强内部审计制度建设，强化审计质量控制。完善了内部审计管理制度，制定了非现场管理制度和操作手册，完善了监测系统模型管理机制。对审计项目质量及流程实施全面控制和评价。建立审计模型的动态优化机制，提升系统监测质量。同时加强整改跟踪管理，强化审计警示和结果纠正机制，提高审计结果应用质量。

**四、公司认为需要说明的其他情况（如有）**

无

**三、董事会关于内部控制责任的声明**

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

**四、建立财务报告内部控制的依据**

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

**五、内部控制自我评价报告**
**内部控制自我评价报告中报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况**

报告期内未发现内部重大控制缺陷。

内部控制自我评价报告全文披露日期	2015年04月28日
内部控制自我评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）

## 六、内部控制审计报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2014 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2015 年 04 月 28 日
----------------	------------------

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

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 七、董事会对公司内部控制的评价及监事会、独立董事意见

### (一) 董事会对公司内部控制的自我评价

董事会认为：根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日（2014 年 12 月 31 日），不存在财务报告内部控制重大缺陷，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

### (二) 独立董事关于公司内部控制自我评价报告的独立意见

我们对公司内部控制自我评价报告进行了核查，认为：公司建立了较为完善的法人治理结构，内部控制体系较为健全。经审阅，我们认为《宁波银行股份有限公司 2014 年度内部控制自我评价报告》全面、客观、真实地反映了公司内部控制体系建设和运作的实际情况。

独立董事：唐思宁、朱建弟、杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林

### (三) 监事会关于公司内部控制自我评价报告的意见

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

## 八、年度报告重大差错责任追究制度的建立与执行情况

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

## 第十二节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2014 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

## 第十三节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2014 年度报告全文。

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一四年十二月三十一日

目 录

	页次
一、 审计报告	104 - 105
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	106 - 107
合并利润表	108
合并股东权益变动表	109 - 110
合并现金流量表	111 - 112
公司资产负债表	113 - 114
公司利润表	115
公司股东权益变动表	116 - 117
公司现金流量表	118 - 119
财务报表附注	120 - 228
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	229
2. 净资产收益率和每股收益	229



## 审计报告

安永华明(2015)审字第60466992\_B01号

### 宁波银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波银行股份有限公司（“贵公司”）的财务报表，包括2014年12月31日的合并及公司的资产负债表，2014年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

安永华明(2015)审字第60466992\_B01号

### 三、审计意见

我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了宁波银行股份有限公司2014年12月31日的合并及公司的财务状况以及2014年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师 郭杭翔

中国 北京

中国注册会计师 陈 胜

2015年4月24日

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2014年12月31日  
人民币千元

资产	附注五	2014年12月31日	2013年12月31日 (重述)*
现金及存放中央银行款项	1	70,953,938	62,194,816
存放同业款项	2	30,447,600	38,964,591
贵金属		-	33,159
拆出资金	3	2,866,596	548,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	8,878,979	1,178,908
衍生金融资产	5	1,293,140	2,110,285
买入返售金融资产	6	17,079,001	39,537,850
应收利息	7	3,015,047	1,972,905
发放贷款及垫款	8	204,749,878	167,302,170
可供出售金融资产	9	120,109,026	90,368,707
持有至到期投资	10	16,569,101	15,949,957
应收款项类投资	11	71,554,844	36,083,540
投资性房地产	12	16,596	16,609
固定资产	13	3,352,019	2,392,068
无形资产	14	208,642	147,596
递延所得税资产	15	769,245	867,712
其他资产	16	2,248,966	2,519,156
<b>资产总计</b>		<b><u>554,112,618</u></b>	<b><u>462,188,029</u></b>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228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12月31日**  
**人民币千元**

负债	附注五	2014年12月31日	2013年12月31日 (重述)*
向中央银行借款		-	200,000
同业及其他金融机构存放款项	18	86,634,335	89,986,906
拆入资金	19	14,071,981	13,015,003
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	20	1,272,100	-
衍生金融负债	5	1,303,488	2,145,671
卖出回购金融资产款	21	28,155,132	37,139,833
吸收存款	22	306,531,829	255,278,327
应付职工薪酬	23	1,098,768	1,018,894
应交税费	24	795,134	683,906
应付利息	25	5,587,627	4,460,045
应付债券	26	50,655,391	18,466,246
递延收益		29,496	48,886
递延所得税负债	15	3,871	3
其他负债	27	23,809,254	14,222,421
<b>负债合计</b>		<b><u>519,948,406</u></b>	<b><u>436,666,141</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	3,249,829	2,883,821
资本公积	29	10,598,201	7,889,125
其他综合收益	30	309,130	(726,252)
盈余公积	31	2,531,957	1,970,844
一般风险准备	32	4,054,719	2,859,911
未分配利润	33	13,347,261	10,629,244
归属于母公司股东的权益		34,091,097	25,506,693
少数股东权益		73,115	15,195
<b>股东权益合计</b>		<b><u>34,164,212</u></b>	<b><u>25,521,888</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>554,112,618</u></b>	<b><u>462,188,029</u></b>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228页的附注为本财务报表的组成部分

第106页至第228页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	行长：	主管财会 工作负责人：	财会机构 负责人：	盖章：
--------	-----	----------------	--------------	-----

**宁波银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2014 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2014年度	2013年度
<b>一、营业收入</b>		<b>15,356,750</b>	<b>12,761,479</b>
利息净收入	34	13,354,681	11,258,689
利息收入	34	28,175,470	23,494,890
利息支出	34	(14,820,789)	(12,236,201)
手续费及佣金净收入	35	2,485,043	1,619,336
手续费及佣金收入	35	2,696,649	1,795,828
手续费及佣金支出	35	(211,606)	(176,492)
投资收益	36	164,941	120,799
公允价值变动损益	37	148,680	(154,182)
汇兑损益		(830,135)	(114,378)
其他业务收入	38	33,540	31,215
<b>二、营业支出</b>		<b>(8,330,173)</b>	<b>(6,701,448)</b>
营业税金及附加	39	(866,826)	(771,271)
业务及管理费	40	(4,924,683)	(4,448,668)
资产减值损失	41	(2,521,150)	(1,480,052)
其他业务成本	38	(17,514)	(1,457)
<b>三、营业利润</b>		<b>7,026,577</b>	<b>6,060,031</b>
加：营业外收入	42	20,149	32,983
其中：非流动资产处置利得		2,448	172
减：营业外支出	43	(39,834)	(41,635)
其中：非流动资产处置损失		(2,348)	(20,635)
<b>四、利润总额</b>		<b>7,006,892</b>	<b>6,051,379</b>
减：所得税费用	44	(1,372,762)	(1,204,114)
<b>五、净利润</b>		<b>5,634,130</b>	<b>4,847,265</b>
其中：归属于母公司股东的净利润		5,627,466	4,847,071
少数股东损益		6,664	194
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>1,035,210</b>	<b>(736,382)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	1,035,382	(736,383)
以后将重分类进损益的其他综合收益		1,035,382	(736,383)
可供出售金融资产公允价值变动		1,035,382	(736,383)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(172)	1
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,669,340</b>	<b>4,110,883</b>
其中：归属于母公司股东		6,662,848	4,110,688
归属于少数股东		6,492	195
<b>八、每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	45	1.89	1.68
稀释每股收益	45	1.89	1.68

载于第120页至第228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 年度**  
**人民币千元**

**2014年度**

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
<b>一、本年年初余额(重述)*</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,889,125</b>	<b>(726,252)</b>	<b>1,970,844</b>	<b>2,859,911</b>	<b>10,629,244</b>	<b>25,506,693</b>	<b>15,195</b>	<b>25,521,888</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>366,008</b>	<b>2,709,076</b>	<b>1,035,382</b>	<b>561,113</b>	<b>1,194,808</b>	<b>2,718,017</b>	<b>8,584,404</b>	<b>57,920</b>	<b>8,642,324</b>
(一) 综合收益总额	-	-	1,035,382	-	-	5,627,466	6,662,848	6,492	6,669,340
(二) 股东投入和减少资本	366,008	2,709,076	-	-	-	-	3,075,084	51,428	3,126,512
1、股东投入资本	366,008	2,710,504	-	-	-	-	3,076,512	50,000	3,126,512
2、其他	-	(1,428)	-	-	-	-	(1,428)	1,428	-
(三) 利润分配	-	-	-	561,113	1,194,808	(2,909,449)	(1,153,528)	-	(1,153,528)
1、提取盈余公积	-	-	-	561,113	-	(561,113)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	1,194,808	(1,194,808)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(1,153,528)	(1,153,528)	-	(1,153,528)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>3,249,829</b>	<b>10,598,201</b>	<b>309,130</b>	<b>2,531,957</b>	<b>4,054,719</b>	<b>13,347,261</b>	<b>34,091,097</b>	<b>73,115</b>	<b>34,164,212</b>

注：含子公司提取的一般风险准备93千元。

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2013年度  
人民币千元

2013年度

项目	归属于母公司股东的权益(重述)*						少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
<b>一、本年初余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,889,125</b>	<b>10,131</b>	<b>1,486,303</b>	<b>1,499,934</b>	<b>8,347,646</b>	<b>22,116,960</b>	-	<b>22,116,960</b>
二、本年增减变动金额	-	-	(736,383)	484,541	1,359,977	2,281,598	3,389,733	15,195	3,404,928
(一) 综合收益总额	-	-	(736,383)	-	-	4,847,071	4,110,688	195	4,110,883
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	15,000	15,000
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	15,000	15,000
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	484,541	1,359,977	(2,565,473)	(720,955)	-	(720,955)
1、提取盈余公积	-	-	-	484,541	-	(484,541)	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(720,955)	(720,955)	-	(720,955)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,889,125</b>	<b>(726,252)</b>	<b>1,970,844</b>	<b>2,859,911</b>	<b>10,629,244</b>	<b>25,506,693</b>	<b>15,195</b>	<b>25,521,888</b>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228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 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2014年度	2013年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		59,584,332	58,115,241
向中央银行借款净增加额		-	200,000
收取利息、手续费及佣金的现金		19,877,814	18,104,020
向其他金融机构拆入资金净增加额		13,906,254	25,651,419
收到其他与经营活动有关的现金	47	<u>242,023</u>	<u>273,869</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>93,610,423</u></b>	<b><u>102,344,549</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		38,470,189	26,078,040
存放中央银行和同业款项净增加额		11,830,278	21,872,202
向中央银行借款净减少额		200,000	-
支付利息、手续费及佣金的现金		13,126,493	10,050,317
支付给职工以及为职工支付的现金		2,444,169	2,029,276
支付的各项税费		2,422,096	2,170,728
支付其他与经营活动有关的现金	48	<u>2,340,901</u>	<u>1,406,867</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>70,834,126</u></b>	<b><u>63,607,430</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>49</b>	<b><u>22,776,297</u></b>	<b><u>38,737,119</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		707,696,130	490,506,396
取得投资收益收到的现金		10,277,215	5,736,879
收到其他与投资活动有关的现金		<u>17,045</u>	<u>14,119</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>717,990,390</u></b>	<b><u>496,257,394</u></b>
投资支付的现金		779,485,868	536,373,316
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>1,135,934</u>	<u>1,415,481</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>780,621,802</u></b>	<b><u>537,788,797</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(62,631,412)</u></b>	<b><u>(41,531,403)</u></b>

载于第120页至第228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(续)  
2014年度  
人民币千元

	附注五	2014年度	2013年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		3,126,512	15,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		50,000	15,000
发行债券所收到的现金		<u>37,180,740</u>	<u>7,986,500</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>40,307,252</u></b>	<b><u>8,001,500</u></b>
偿还债务支付的现金		5,000,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<u>1,982,065</u>	<u>1,230,705</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>6,982,065</u></b>	<b><u>1,230,705</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>33,325,187</u></b>	<b><u>6,770,795</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>(11,437)</u></b>	<b><u>(71,786)</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>(6,541,365)</u></b>	<b><u>3,904,725</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>52,211,382</u>	<u>48,306,657</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	46	<b><u>45,670,017</u></b>	<b><u>52,211,382</u></b>

载于第120页至第228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12月31日**  
**人民币千元**

资产	附注十四	2014年12月31日	2013年12月31日 (重述)*
现金及存放中央银行款项		70,866,846	62,194,789
存放同业款项		30,447,600	38,964,591
贵金属		-	33,159
拆出资金		2,866,596	548,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		8,433,216	1,178,908
衍生金融资产		1,293,140	2,110,285
买入返售金融资产		17,009,000	39,537,850
应收利息		3,006,475	1,972,905
发放贷款及垫款		204,749,878	167,302,170
可供出售金融资产		120,109,026	90,358,697
持有至到期投资		16,569,101	15,949,957
应收款项类投资		71,554,844	36,083,540
长期股权投资	1	135,000	135,000
投资性房地产		16,596	16,609
固定资产	2	3,346,879	2,386,833
无形资产		205,245	143,391
递延所得税资产		769,245	867,712
其他资产		2,210,260	2,515,800
<b>资产总计</b>		<b><u>553,588,947</u></b>	<b><u>462,300,196</u></b>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228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12月31日**  
**人民币千元**

负债	附注十四	2014年12月31日	2013年12月31日 (重述)*
向中央银行借款		-	200,000
同业及其他金融机构存放款项		86,652,009	90,118,743
拆入资金		14,071,981	13,015,003
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		911,324	-
衍生金融负债		1,303,488	2,145,671
卖出回购金融资产款		28,084,562	37,139,833
吸收存款		306,531,703	255,278,232
应付职工薪酬		1,094,476	1,018,533
应交税费		792,742	682,878
应付利息		5,587,609	4,460,280
应付债券		50,655,391	18,466,246
递延收益		29,496	48,886
其他负债		23,799,796	14,220,856
<b>负债合计</b>		<b><u>519,514,577</u></b>	<b><u>436,795,161</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本		3,249,829	2,883,821
资本公积		10,599,629	7,889,125
其他综合收益		308,960	(726,261)
盈余公积		2,531,957	1,970,844
一般风险准备		4,054,626	2,859,911
未分配利润		13,329,369	10,627,595
<b>股东权益合计</b>		<b><u>34,074,370</u></b>	<b><u>25,505,035</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>553,588,947</u></b>	<b><u>462,300,196</u></b>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228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 年度**  
**人民币千元**

	附注十四	2014年度	2013年度
<b>一、营业收入</b>		<b>15,294,617</b>	<b>12,760,760</b>
利息净收入	3	13,349,398	11,257,782
利息收入	3	28,171,966	23,494,890
利息支出	3	(14,822,568)	(12,237,108)
手续费及佣金净收入		2,450,473	1,619,307
手续费及佣金收入		2,662,079	1,795,799
手续费及佣金支出		(211,606)	(176,492)
投资收益		156,351	120,799
公允价值变动损益		135,016	(154,182)
汇兑损益		(830,161)	(114,161)
其他业务收入		33,540	31,215
<b>二、营业支出</b>		<b>(8,292,480)</b>	<b>(6,697,271)</b>
营业税金及附加		(863,914)	(771,269)
业务及管理费		(4,889,902)	(4,444,493)
资产减值损失		(2,521,150)	(1,480,052)
其他业务成本		(17,514)	(1,457)
<b>三、营业利润</b>		<b>7,002,137</b>	<b>6,063,489</b>
加：营业外收入		14,149	26,983
其中：非流动资产处置利得		2,448	172
减：营业外支出		(39,798)	(41,635)
其中：非流动资产处置损失		(2,348)	(20,635)
<b>四、利润总额</b>		<b>6,976,488</b>	<b>6,048,837</b>
减：所得税费用		(1,365,358)	(1,203,415)
<b>五、净利润</b>		<b>5,611,130</b>	<b>4,845,422</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>1,035,221</b>	<b>(736,392)</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益		1,035,221	(736,392)
可供出售金融资产公允价值变动		1,035,221	(736,392)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,646,351</b>	<b>4,109,030</b>

载于第120页至第228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 年度  
 人民币千元

项目	2014年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额(重述)*	2,883,821	7,889,125	(726,261)	1,970,844	2,859,911	10,627,595	25,505,035
二、本年增减变动金额	366,008	2,710,504	1,035,221	561,113	1,194,715	2,701,774	8,569,335
(一) 综合收益	-	-	1,035,221	-	-	5,611,130	6,646,351
(二) 股东投入和减少资本	366,008	2,710,504	-	-	-	-	3,076,512
1、股东投入资本	366,008	2,710,504	-	-	-	-	3,076,512
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	561,113	1,194,715	(2,909,356)	(1,153,528)
1、提取盈余公积	-	-	-	561,113	-	(561,113)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	1,194,715	(1,194,715)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(1,153,528)	(1,153,528)
三、本年年末余额	<u>3,249,829</u>	<u>10,599,629</u>	<u>308,960</u>	<u>2,531,957</u>	<u>4,054,626</u>	<u>13,329,369</u>	<u>34,074,370</u>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 2013 年度  
 人民币千元

项目	2013年度(重述)*						股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
<b>一、本年年初余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,889,125</b>	<b>10,131</b>	<b>1,486,303</b>	<b>1,499,934</b>	<b>8,347,646</b>	<b>22,116,960</b>
二、本年增减变动金额	-	-	(736,392)	484,541	1,359,977	2,279,949	3,388,075
(一) 综合收益	-	-	(736,392)	-	-	4,845,422	4,109,030
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	484,541	1,359,977	(2,565,473)	(720,955)
1、提取盈余公积	-	-	-	484,541	-	(484,541)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(720,955)	(720,955)
<b>三、本年年末余额</b>	<b><u>2,883,821</u></b>	<b><u>7,889,125</u></b>	<b><u>(726,261)</u></b>	<b><u>1,970,844</u></b>	<b><u>2,859,911</u></b>	<b><u>10,627,595</u></b>	<b><u>25,505,035</u></b>

\*重述请参见附注二、2。

载于第120页至第228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(续)**  
**2014年度**  
**人民币千元**

	附注十四	2014年度	2013年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		59,584,332	58,115,241
向中央银行借款净增加额		-	200,000
收取利息、手续费及佣金的现金		19,868,113	18,104,255
向其他金融机构拆入资金净增加额		13,906,254	25,783,256
收到其他与经营活动有关的现金		<u>223,572</u>	<u>267,869</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>93,582,271</u></b>	<b><u>102,470,621</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		38,470,189	26,078,040
存放中央银行和同业款项净增加额		11,944,526	21,872,202
向中央银行借款净减少额		200,000	-
支付利息、手续费及佣金的现金		13,128,817	10,051,224
支付给职工以及为职工支付的现金		2,426,278	2,027,543
支付的各项税费		2,412,657	2,170,652
支付其他与经营活动有关的现金		<u>2,324,049</u>	<u>1,405,945</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>70,906,516</u></b>	<b><u>63,605,606</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4</b>	<b><u>22,675,755</u></b>	<b><u>38,865,015</u></b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		707,273,601	490,506,396
取得投资收益收到的现金		10,277,215	5,736,879
收到其他与投资活动有关的现金		<u>17,045</u>	<u>14,119</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>717,567,861</u></b>	<b><u>496,257,394</u></b>
投资支付的现金		779,001,869	536,498,316
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>1,133,865</u>	<u>1,403,502</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>780,135,734</u></b>	<b><u>537,901,818</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(62,567,873)</u></b>	<b><u>(41,644,424)</u></b>

载于第120页至第228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(续)**  
**2014 年度**  
**人民币千元**

	附注十四	2014年度	2013年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		3,076,512	-
发行债券所收到的现金		<u>37,180,740</u>	<u>7,986,500</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>40,257,252</u></b>	<b><u>7,986,500</u></b>
偿还债务支付的现金		5,000,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		<u>1,982,065</u>	<u>1,230,705</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>6,982,065</u></b>	<b><u>1,230,705</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>33,275,187</u></b>	<b><u>6,755,795</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>(11,504)</u></b>	<b><u>(71,688)</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>(6,628,435)</u></b>	<b><u>3,904,698</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>52,211,355</u>	<u>48,306,657</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b><u>45,582,920</u></b>	<b><u>52,211,355</u></b>

载于第120页至第228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12月31日**  
**人民币千元**

---

## 一、 集团介绍

### 1、 公司的历史沿革

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原注册名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经银监会批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。2007年7月19日,本公司在深圳证券交易所上市,股票代码“002142”。

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。

### 2、 机构设置

截至2014年12月31日止,本公司下设10家分行和21家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、郊区及县(市),分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市及绍兴市。本集团下设一家子公司——永赢基金管理有限公司(“永赢基金”),2014年永赢基金投资设立了永赢资产管理有限公司。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,本年度变化情况参见附注六。

本财务报表业经本公司董事会于2015年4月24日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

## **二、 财务报表的编制基础**

### **1、 编制基础**

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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。

编制本财务报表时，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。

### **2、 采用若干修订后/新会计准则**

2014年1至3月，财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》；修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》。上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行，但鼓励在境外上市的企业提前执行。2014年6月，财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》，在2014年年度及以后期间的财务报告中施行。

就本财务报表而言，采用上述修订后/新会计准则的变化，引起本公司相应会计政策变化的，已根据相关衔接规定进行了处理，对于对比较数据需要进行追溯调整的，已进行了相应追溯调整。

上述引起的追溯调整对2014年度和2013年度财务报表的主要影响如下：

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

二、 财务报表的编制基础(续)

2、 采用若干修订后/新会计准则(续)

本集团

2014年	采用前 年初余额	采用 变更影响额	采用后 年初余额
资本公积	7,162,873	726,252	7,889,125
其他综合收益	-	(726,252)	(726,252)
净资产	25,521,888	-	25,521,888

2013年	采用前 年初余额	采用 变更影响额	采用后 年初余额
资本公积	7,899,256	(10,131)	7,889,125
其他综合收益	-	10,131	10,131
净资产	22,116,960	-	22,116,960

2013年	采用前 当年发生额	采用 变更影响额	采用后 当年发生额
净利润	4,847,265	-	4,847,265
其他综合收益	(736,382)	736,382	-
其他综合收益的税后净额	-	(736,382)	(736,382)

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

二、 财务报表的编制基础(续)

2、 采用若干修订后/新会计准则(续)

本公司

2014年	采用前 年初余额	采用 变更影响额	采用后 年初余额
资本公积	7,162,864	726,261	7,889,125
其他综合收益	-	(726,261)	(726,261)
净资产	25,505,035	-	25,505,035
2013年	采用前 年初余额	采用 变更影响额	采用后 年初余额
资本公积	7,899,256	(10,131)	7,889,125
其他综合收益	-	10,131	10,131
净资产	22,116,960	-	22,116,960
2013年	采用前 当年发生额	采用 变更影响额	采用后 当年发生额
净利润	4,845,422	-	4,845,422
其他综合收益	(736,392)	736,392	-
其他综合收益的税后净额	-	(736,392)	(736,392)

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、重要会计政策和会计估计**

**1、遵循企业会计准则的声明**

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12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量。

**2、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。

**3、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。

**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(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**4、 企业合并(续)**

*非同一控制下的企业合并(续)*

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。

**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12月31日止年度的财务报表。子公司,是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本公司所控制的结构化主体等)。

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,其余部分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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**5、 合并财务报表(续)**

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。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

**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。

**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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具

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”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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量

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。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。

有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)*

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为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*

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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*可供出售金融资产(续)*

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投资，按成本计量。

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和其他金融负债。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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重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。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金及资产管理计划的权益。

*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。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

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，对汇率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并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产减值

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。金融资产发生减值的客观证据,包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组,以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

*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通过备抵项目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。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项,如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团,则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。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12月31日  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 金融资产减值(续)

##### *以摊余成本计量的金融资产(续)*

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

##### *以成本计量的金融资产*

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

##### *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减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除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。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**9、 金融工具(续)**

金融资产转移

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。

**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。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司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，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**11、 长期股权投资(续)**

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。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。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。

**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，差额计入其他综合收益；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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 固定资产

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。

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

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

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

14、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**15、 无形资产**

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
会员资格权利	10年

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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**16、 长期待摊费用(续)**

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。

**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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**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。

**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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

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12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**23、 职工薪酬**

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

**24、 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。

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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**24、 所得税(续)**

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12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**25、 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，或有租金在实际发生时计入当期损益。

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。

**26、 公允价值计量**

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量投资性房地产和衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**26、 公允价值计量(续)**

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

**27、 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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和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。

*结构化主体的合并*

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：1) 投资方对被投资方的权力；2) 因参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及3) 有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本集团在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

- (1) 在设立被投资方时的决策及本集团的参与度；
- (2) 相关合同安排；
- (3) 仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；
- (4) 本集团对被投资方做出的承诺。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

判断(续)

*结构化主体的合并(续)*

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行的。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的薪酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 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其他综合收益。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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

*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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

**五、 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12月31日	2013年12月31日
库存现金	1,568,875	1,144,648
存放中央银行法定准备金	53,039,354	45,556,463
存放中央银行备付金	15,928,301	14,875,626
存放中央银行的财政性存款	<u>417,408</u>	<u>618,079</u>
	<u>70,953,938</u>	<u>62,194,816</u>

于2014年12月31日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的17.5%(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12月31日	2013年12月31日
存放境内银行	28,779,403	37,482,988
存放境内其他金融机构	479,086	94,283
存放境外银行	<u>1,189,305</u>	<u>1,387,514</u>
	30,447,794	38,964,785
减值准备(附注五、17)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u>30,447,600</u>	<u>38,964,591</u>

**3、 拆出资金**

	2014年12月31日	2013年12月31日
银行	266,686	-
其他金融机构	<u>2,599,910</u>	<u>548,000</u>
	<u>2,866,596</u>	<u>548,000</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2014年12月31日	2013年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
<i>债务工具</i>		
政府债券	1, 214, 949	1
政策性金融债券	5, 708, 649	922, 986
企业债券	1, 844, 969	255, 921
权益工具	84, 012	-
 <i>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</i>		
权益工具	26, 400	-
	8, 878, 979	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。

	名义金额	2014年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具	181, 667, 738	883, 933	(842, 942)
利率衍生工具及其他	232, 906, 234	409, 207	(460, 546)
	414, 573, 972	1, 293, 140	(1, 303, 488)
2013年12月31日			
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具	150, 246, 164	913, 189	(1, 356, 651)
利率衍生工具及其他	110, 536, 877	1, 197, 096	(789, 020)
	260, 783, 041	2, 110, 285	(2, 145, 671)



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 衍生金融工具(续)

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。

6、 买入返售金融资产

	2014年12月31日	2013年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	17,023,001	6,094,839
票据	-	33,402,011
应收租赁款	56,000	41,000
	17,079,001	39,537,850
按交易对手分类如下：		
银行	17,023,001	39,496,850
其他金融机构	56,000	41,000
	17,079,001	39,537,850

7、 应收利息

2014年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	1,419,726	47.09%	-	1,419,726
应收存放金融机构利息	812,803	26.96%	-	812,803
应收贷款利息	591,659	19.62%	-	591,659
应收利率互换利息	121,691	4.04%	-	121,691
应收其他利息	69,168	2.29%	-	69,168
	3,015,047	100.00%	-	3,015,047

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息(续)

2013年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	1,007,620	51.07%	-	1,007,620
应收存放金融机构利息	391,990	19.87%	-	391,990
应收贷款利息	471,591	23.90%	-	471,591
应收利率互换利息	80,838	4.10%	-	80,838
应收其他利息	20,866	1.06%	-	20,866
	<u>1,972,905</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>1,972,905</u>

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12月31日	2013年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	66,652,085	46,849,314
个体经营贷款	4,492,093	4,664,492
个人住房贷款	<u>1,591,171</u>	<u>1,723,379</u>
个人贷款和垫款总额	72,735,349	53,237,185
减：个人贷款损失准备	<u>(743,749)</u>	<u>(376,113)</u>
	71,991,600	52,861,072
公司贷款和垫款		
贷款	123,301,697	110,332,334
贴现	9,522,435	3,182,740
贸易融资	<u>4,502,701</u>	<u>4,437,407</u>
公司贷款和垫款总额	137,326,833	117,952,481
减：公司贷款损失准备	<u>(4,568,555)</u>	<u>(3,511,383)</u>
	132,758,278	114,441,098
发放贷款及垫款净值	<u>204,749,878</u>	<u>167,302,170</u>

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团的贷款情况详见本附注十/3.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 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12月31日	2013年12月31日
信用贷款	60,609,001	40,664,135
保证贷款	56,585,732	50,990,205
抵押贷款	77,827,511	73,080,643
质押贷款	<u>15,039,938</u>	<u>6,454,683</u>
贷款和垫款总额	210,062,182	171,189,666
减：贷款损失准备	<u>(5,312,304)</u>	<u>(3,887,496)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>204,749,878</u>	<u>167,302,170</u>

8.3、 逾期贷款

	2014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	340,903	119,968	269,542	3,472	733,885
保证贷款	895,231	614,383	110,138	1,198	1,620,950
抵质押贷款	<u>704,137</u>	<u>618,515</u>	<u>370,714</u>	<u>13,567</u>	<u>1,706,933</u>
	<u>1,940,271</u>	<u>1,352,866</u>	<u>750,394</u>	<u>18,237</u>	<u>4,061,768</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12月31日  
 人民币千元

五、 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12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	643,302	3,244,194	3,887,496
本年计提	1,087,207	1,332,943	2,420,150
本年核销	(903,537)	(79,608)	(983,145)
本年转回	-	29,110	29,110
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	-	29,110	29,110
已减值贷款利息拨回	(41,307)	-	(41,307)
年末余额	<u>785,665</u>	<u>4,526,639</u>	<u>5,312,304</u>
	2013年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	416,617	2,636,297	3,052,914
本年计提	672,517	646,735	1,319,252
本年核销	(417,550)	(39,483)	(457,033)
本年转回	-	645	645
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	-	645	645
已减值贷款利息拨回	(28,282)	-	(28,282)
年末余额	<u>643,302</u>	<u>3,244,194</u>	<u>3,887,496</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产

	2014年12月31日	2013年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	38,241,116	27,065,856
政策性金融债券	2,754,315	1,035,744
企业债券	3,625,969	636,491
同业存单	3,586,260	257,964
其他金融债券	<u>667,435</u>	<u>105,394</u>
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
理财产品及信托计划	71,220,681	61,246,778
股票	-	7,230
按成本计量		
股权投资	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>
	<u>120,109,026</u>	<u>90,368,707</u>

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2014年		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	71,220,455	48,489,210	119,709,665
公允价值	71,220,681	48,875,095	120,095,776
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>226</u>	<u>385,885</u>	<u>386,111</u>
	<u>71,220,681</u>	<u>48,875,095</u>	<u>120,095,776</u>
	2013年		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	61,247,660	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>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 可供出售金融资产(续)

以成本计量的可供出售金融资产：

2014年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	450
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>450</u>

2013年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	400
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>400</u>

可供出售金融资产的质押情况如下：

2014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	23,860,000	卖出回购金融资产款-债券	21,408,970	2015年1月4日 -2015年3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12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 持有至到期投资

	2014年12月31日	2013年12月31日
政府债券	16,359,536	15,949,957
其他金融机构债券	<u>209,565</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>16,569,101</u></u>	<u><u>15,949,957</u></u>

持有至到期投资的质押情况如下:

2014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	4,420,000	卖出回购金融资产款-债券	4,371,710	2015年1月4日 -2015年3月11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12月31日	2013年12月31日
政府债券	49,088	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	<u>70,755,756</u>	<u>35,069,080</u>
	71,804,844	36,233,540
减值准备(附注五、17)	<u>(250,000)</u>	<u>(150,000)</u>
	<u><u>71,554,844</u></u>	<u><u>36,083,540</u></u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**12、 投资性房地产**

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2014年	2013年
年初余额	16,609	14,738
本年增加	-	-
本年减少	-	-
公允价值变动	(13)	1,871
年末余额	16,596	16,609

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。

**13、 固定资产**

2014年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
<b>原价：</b>						
年初数	2,491,233	120,158	522,036	64,852	139,916	3,338,195
本年购置	11,299	23,282	117,341	15,634	31,648	199,204
在建工程转入	996,356	-	-	-	2,683	999,039
其他转入	60,130	-	-	-	-	60,130
转销	(2,227)	(10,667)	(4,467)	(693)	-	(18,054)
年末数	3,556,791	132,773	634,910	79,793	174,247	4,578,514
<b>累计折旧：</b>						
年初数	479,815	78,067	248,486	35,711	99,243	941,322
计提	164,193	13,851	92,067	9,603	16,794	296,508
转销	(963)	(10,314)	(4,232)	(631)	-	(16,140)
年末数	643,045	81,604	336,321	44,683	116,037	1,221,690
<b>减值准备：</b>						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
<b>账面价值：</b>						
年末数	2,912,084	50,460	296,880	34,385	58,210	3,352,019
年初数	2,009,756	41,382	271,841	28,416	40,673	2,392,068



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**13、 固定资产(续)**

2013年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机具 设备	自有房产 装修	合计
原价:						
年初数	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318
本年购置	73,667	16,049	104,775	7,422	11,252	213,165
在建工程转入	23,547	-	-	-	-	23,547
其他(转出)\转入	(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12月31日及2013年12月31日止，分别有净值为人民币201,351千元及人民币14,901千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2014年12月31日及2013年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币281,414千元及233,051千元；账面净值分别为人民币7,972千元及人民币6,390千元。

本集团截至2014年12月31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12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 无形资产

2014年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	146,300	48,271	-	194,571
本年增加	66,176	-	22,000	88,176
本年减少	(24,197)	-	-	(24,197)
年末数	<u>188,279</u>	<u>48,271</u>	<u>22,000</u>	<u>258,550</u>
累计摊销:				
年初数	38,888	8,087	-	46,975
本年增加	24,272	1,208	1,650	27,130
本年减少	(24,197)	-	-	(24,197)
年末数	<u>38,963</u>	<u>9,295</u>	<u>1,650</u>	<u>49,908</u>
账面价值:				
年末数	<u>149,316</u>	<u>38,976</u>	<u>20,350</u>	<u>208,642</u>
年初数	<u>107,412</u>	<u>40,184</u>	<u>-</u>	<u>147,596</u>
2013年	软件	土地使用权	会员资格权利	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>-</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>-</u>	<u>46,975</u>
账面价值:				
年末数	<u>107,412</u>	<u>40,184</u>	<u>-</u>	<u>147,596</u>
年初数	<u>46,506</u>	<u>41,392</u>	<u>-</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12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 递延所得税资产/负债

15.1、 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12月31日	2013年12月31日
递延所得税资产	769,245	867,712
递延所得税负债	<u>(3,871)</u>	<u>(3)</u>
净额	<u>765,374</u>	<u>867,709</u>

15.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下：

2014年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	588,164	274,216	-	862,380
衍生金融负债公允价值变动	519,211	(193,939)	-	325,272
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	10,332	(10,332)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	248,603	-	(248,603)	-
其他	<u>9,720</u>	<u>(5,140)</u>	<u>-</u>	<u>4,580</u>
小计	<u>1,376,030</u>	<u>64,805</u>	<u>(248,603)</u>	<u>1,192,232</u>
2014年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	2,452	-	-	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	-	96,468	96,471
衍生金融资产公允价值变动	481,827	(183,062)	-	298,765
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	-	12,091	-	12,091
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	-	3,873	-	3,873
递延收益	9,326	(9,326)	-	-
其他	<u>8,197</u>	<u>(1,507)</u>	<u>-</u>	<u>6,690</u>
小计	<u>508,321</u>	<u>(177,931)</u>	<u>96,468</u>	<u>426,858</u>
净额	<u>867,709</u>	<u>242,736</u>	<u>(345,071)</u>	<u>765,374</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 递延所得税资产/负债(续)

15.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下(续)：

2013年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	384,534	203,630	-	588,164
衍生金融负债公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	201,738	317,473	-	519,211
可供出售金融资产公允价值变动	2,810	7,522	-	10,332
其他	3,139	-	245,464	248,603
	8,419	1,301	-	9,720
小计	600,640	529,926	245,464	1,376,030
<b>递延所得税负债</b>				
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	195,845	285,982	-	481,827
递延收益	-	9,326	-	9,326
其他	10,023	(1,826)	-	8,197
小计	214,751	293,567	3	508,321
净额	385,889	236,359	245,461	867,709

16、 其他资产

		2014年12月31日	2013年12月31日
待摊费用	16.1	97,283	84,856
其他应收款	16.2	294,978	282,347
抵债资产	16.3	89,897	121,700
长期待摊费用	16.4	444,688	404,272
在建工程	16.5	1,322,120	1,603,001
其他		-	22,980
		<u>2,248,966</u>	<u>2,519,156</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 其他资产(续)

16.1、 待摊费用

	2014年12月31日	2013年12月31日
房租费	91,773	78,151
其他	<u>5,510</u>	<u>6,705</u>
	<u>97,283</u>	<u>84,856</u>

16.2、 其他应收款

	2014年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
存出保证金	2,763	-	-	1,121	3,884	1.26%	-	3,884
应收待结算及 清算款项	246,217	30,899	4,707	7,082	288,905	93.56%	(13,816)	275,089
押金	4,436	3,233	2,677	5,659	16,005	5.18%	-	16,005
	<u>253,416</u>	<u>34,132</u>	<u>7,384</u>	<u>13,862</u>	<u>308,794</u>	100.00%	<u>(13,816)</u>	<u>294,978</u>
	2013年12月31日							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
存出保证金	-	-	-	1,121	1,121	0.38%	-	1,121
应收待结算及 清算款项	238,470	31,037	2,810	4,375	276,692	93.64%	(13,133)	263,559
押金	3,862	2,693	2,943	8,169	17,667	5.98%	-	17,667
	<u>242,332</u>	<u>33,730</u>	<u>5,753</u>	<u>13,665</u>	<u>295,480</u>	100.00%	<u>(13,133)</u>	<u>282,347</u>

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

16.3、 抵债资产

	2014年12月31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>89,897</u>	<u>-</u>	<u>89,897</u>	<u>121,863</u>	<u>(163)</u>	<u>121,700</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 其他资产(续)

16.4、 长期待摊费用

2014年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	110,794	48,262	244,472	744	404,272
增加	26,642	23,677	88,421	-	138,740
摊销	(10,767)	(17,449)	(69,872)	(236)	(98,324)
年末余额	<u>126,669</u>	<u>54,490</u>	<u>263,021</u>	<u>508</u>	<u>444,688</u>
2013年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	90,931	45,379	183,418	615	320,343
增加	30,329	20,212	111,680	395	162,616
摊销	(10,466)	(17,329)	(50,626)	(266)	(78,687)
年末余额	<u>110,794</u>	<u>48,262</u>	<u>244,472</u>	<u>744</u>	<u>404,272</u>

16.5、 在建工程

2014年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,596,497	705,160	(999,039)	(918)	1,301,700	自筹
其他	<u>6,504</u>	<u>69,952</u>	<u>-</u>	<u>(56,036)</u>	<u>20,420</u>	自筹
	<u>1,603,001</u>	<u>775,112</u>	<u>(999,039)</u>	<u>(56,954)</u>	<u>1,322,120</u>	
2013年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 资产减值准备

2014年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	13,133	1,000	(317)	13,816
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	150,000	100,000	-	250,000
	<u>168,295</u>	<u>101,000</u>	<u>(480)</u>	<u>268,815</u>
2013年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	2,333	10,800	-	13,133
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	2,063	-	(1,900)	163
应收款项类投资减值准备	-	150,000	-	150,000
	<u>9,395</u>	<u>160,800</u>	<u>(1,900)</u>	<u>168,295</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/8.4。

18、 同业及其他金融机构存放款项

	2014年12月31日	2013年12月31日
银行	55,541,996	73,321,973
其他金融机构	<u>31,092,339</u>	<u>16,664,933</u>
	<u>86,634,335</u>	<u>89,986,906</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**19、 拆入资金**

	2014年12月31日	2013年12月31日
银行	<u>14,071,981</u>	<u>13,015,003</u>

**20、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

	2014年12月31日	2013年12月31日
贵金属(空头)	911,324	-
其他	<u>360,776</u>	<u>-</u>
	<u>1,272,100</u>	<u>-</u>



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2014年12月31日	2013年12月31日
债券	27,597,250	29,091,549
票据	<u>557,882</u>	<u>8,048,284</u>
	<u>28,155,132</u>	<u>37,139,833</u>
按交易对手分类	2014年12月31日	2013年12月31日
银行	28,117,132	37,139,833
其他金融机构	<u>38,000</u>	<u>-</u>
	<u>28,155,132</u>	<u>37,139,833</u>

22、 吸收存款

	2014年12月31日	2013年12月31日
活期存款		
公司	101,144,011	91,079,084
个人	21,696,287	17,640,425
定期存款		
公司	107,436,670	81,459,864
个人	52,509,921	43,759,022
保证金存款	23,442,574	21,031,240
其他	<u>302,366</u>	<u>308,692</u>
	<u>306,531,829</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十/3.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 应付职工薪酬

2014年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,018,853	2,069,323	1,989,413	1,098,763
职工福利费	-	115,932	115,932	-
社会保险费				
医疗保险费	8	64,349	64,355	2
工伤保险费	-	3,551	3,551	-
生育保险费	-	1,623	1,623	-
住房公积金	5	133,349	133,354	-
工会经费和职工教育经费	-	24,948	24,948	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	26	100,211	100,234	3
失业保险费	2	10,757	10,759	-
	<u>1,018,894</u>	<u>2,524,043</u>	<u>2,444,169</u>	<u>1,098,768</u>
2013年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
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				
医疗保险费	-	53,758	53,750	8
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	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	-	80,934	80,908	26
失业保险费	-	8,908	8,906	2
	<u>624,031</u>	<u>2,424,139</u>	<u>2,029,276</u>	<u>1,018,894</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 应交税费

	2014年12月31日	2013年12月31日
营业税	258,538	185,807
城建税	16,019	10,390
教育费附加	11,008	7,256
企业所得税	497,663	456,738
个人所得税	2,175	11,653
代扣代缴税金	5,199	6,621
其他	4,532	5,441
	<u>795,134</u>	<u>683,906</u>

25、 应付利息

	2014年12月31日	2013年12月31日
应付吸收存款利息	4,007,255	2,838,291
应付卖出回购金融资产款利息	111,278	206,089
应付同业存放款项及拆入资金利息	818,440	683,045
应付债券利息	310,366	407,189
应付利率互换利息	156,440	52,645
应付结构性存款利息	93,562	107,155
应付其他利息	90,286	165,631
	<u>5,587,627</u>	<u>4,460,045</u>

26、 应付债券

	2014年12月31日	2013年12月31日
应付金融债券	7,987,923	12,980,748
应付次级债券	5,486,727	5,485,498
同业存单	37,180,741	-
	<u>50,655,391</u>	<u>18,466,246</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**26、 应付债券(续)**

于2014年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
09金融债券	6/25/2009	5年	5,000,000	4,994,825	-	98,354	5,175	(5,000,000)	-
10次级债券	11/10/2010	10年	2,500,000	2,492,112	-	135,677	927	-	2,493,039
12次级债券	11/22/2012	15年	3,000,000	2,993,386	-	172,802	302	-	2,993,688
13金融债券	4/16/2013	5年	5,000,000	4,991,509	-	154,314	1,586	-	4,993,095
13金融债券	4/16/2013	10年	3,000,000	2,994,414	-	236,586	414	-	2,994,828

于2013年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
09金融债券	6/25/2009	5年	5,000,000	4,989,817	-	201,137	5,008	-	4,994,825
10次级债券	11/10/2010	10年	2,500,000	2,491,233	-	135,629	879	-	2,492,112
12次级债券	11/22/2012	15年	3,000,000	2,993,100	-	172,786	286	-	2,993,386
13金融债券	4/16/2013	5年	5,000,000	-	5,000,000	108,261	(8,491)	-	4,991,509
13金融债券	4/16/2013	10年	3,000,000	-	3,000,000	166,056	(5,586)	-	2,994,414

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未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未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。

**27、 其他负债**

		2014年12月31日	2013年12月31日
代理业务负债	27.1	21,027,698	12,561,244
应付代理证券款项	27.2	88	70,947
应付股利	27.3	23,811	23,811
其他应付款	27.4	1,867,837	315,919
其他流动负债	27.5	889,820	1,250,500
		<u>23,809,254</u>	<u>14,222,421</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他负债(续)

27.1、 代理业务负债

	2014年12月31日	2013年12月31日
委托存款	2,480	5,125
委托理财	<u>21,025,218</u>	<u>12,556,119</u>
	<u>21,027,698</u>	<u>12,561,244</u>

27.2、 应付代理证券款项

	2014年12月31日	2013年12月31日
代理证券业务	<u>88</u>	<u>70,947</u>

27.3、 应付股利

	2014年12月31日	2013年12月31日
股东股利(注)	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

27.4、 其他应付款

	2014年12月31日	2013年12月31日
待抵用票据款	308	10,284
待划转款项	334,900	121,109
期付款项	21,021	51,850
久悬未取款项	21,513	21,117
保证金	6,787	4,898
工程未付款	52,282	42,853
待划转证券化资产款项	1,361,794	-
其他	<u>69,232</u>	<u>63,808</u>
	<u>1,867,837</u>	<u>315,919</u>

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**27、 其他负债(续)**

**27.5、其他流动负债**

	2014年12月31日	2013年12月31日
应付银联结算款	185,206	105,562
待结算财政款项	12,186	13,323
理财资金池余额	614,649	678,267
网上支付清算	44,264	364,800
其他	33,515	88,548
	<u>889,820</u>	<u>1,250,500</u>

**28、 股本**

2014年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	158,462	-	158,462	4.88%
其中：境内法人持股	-	0.00%	158,462	-	158,462	4.88%
4、 外资持股	-	0.00%	207,546	-	207,546	6.39%
其中：境外法人持股	-	0.00%	207,546	-	207,546	6.39%
5、 高管持股	12,542	0.43%	-	(1,238)	11,304	0.35%
有限售条件股份合计	<u>12,542</u>	<u>0.43%</u>	<u>366,008</u>	<u>(1,238)</u>	<u>377,312</u>	<u>11.62%</u>
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	2,871,279	99.57%	-	1,238	2,872,517	88.38%
无限售条件股份合计	<u>2,871,279</u>	<u>99.57%</u>	<u>-</u>	<u>1,238</u>	<u>2,872,517</u>	<u>88.38%</u>
三、 股份总数	<u>2,883,821</u>	<u>100.00%</u>	<u>366,008</u>	<u>-</u>	<u>3,249,829</u>	<u>100.00%</u>

本年股本增加系本公司于2014年9月非公开发行了366,007,872股新股所致,此次增资业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具安永华明(2014)验字第60466992\_B02号验资报告。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**28、 股本(续)**

2013年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	26,000	0.90%	-	(26,000)	-	0.00%
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%

**29、 资本公积**

2014年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,889,125	2,710,504	10,599,629
其他(注)	-	(1,428)	(1,428)
	<u>7,889,125</u>	<u>2,709,076</u>	<u>10,598,201</u>

注：系子公司增资导致资本公积变动。

2013年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,889,125	-	7,889,125

**30、 其他综合收益**

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2013年 1月1日	增减变动	2013年 12月31日	增减变动	2014年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	(9,418)	(736,383)	(745,801)	1,035,382	289,581
自用房地产转换为以公允价值模式 计量的投资性房地产	19,549	-	19,549	-	19,549
	<u>10,131</u>	<u>(736,383)</u>	<u>(726,252)</u>	<u>1,035,382</u>	<u>309,130</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司的其他综合收益当期发生额：

2014年

	税前金额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	1,389,616	(347,404)	1,042,212
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>9,107</u>	<u>(2,277)</u>	<u>6,830</u>
	<u>1,380,509</u>	<u>(345,127)</u>	<u>1,035,382</u>

2013年

	税前金额	所得税	税后金额
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	(985,284)	246,321	(738,963)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	<u>(3,440)</u>	<u>860</u>	<u>(2,580)</u>
	<u>(981,844)</u>	<u>245,461</u>	<u>(736,383)</u>

31、 盈余公积

	年初余额	本年提取	年末余额
2014年			
法定盈余公积	<u>1,970,844</u>	<u>561,113</u>	<u>2,531,957</u>
2013年			
法定盈余公积	<u>1,486,303</u>	<u>484,541</u>	<u>1,970,844</u>

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



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**32、 一般风险准备**

2014年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	2,859,911	1,194,808	4,054,719
2013年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	1,499,934	1,359,977	2,859,911

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。

根据2014年4月24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。子公司2014年度计提的一般风险准备为93千元（2013年度：无）。

**33、 未分配利润**

	2014年12月31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	5,627,466	4,847,071
减：提取法定盈余公积	561,113	484,541
提取一般风险准备	1,194,808	1,359,977
应付普通股现金股利	1,153,528	720,955
	<u>13,347,261</u>	<u>10,629,244</u>

本公司2014年度预分配方案详见附注十三，于本年度的报表中并无纳入除2014年度10%法定盈余公积外的其他2014年度利润分配事项。

根据本公司2014年4月24日董事会会议决议：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)。上述利润分配方案已于2014年5月16日股东大会批准通过。

根据本公司2013年4月22日董事会会议决议：按2012年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币1,359,977千元，按年末股本28.8亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币2.5元(含税)。上述分配方案已于2013年5月16日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 利息净收入

	2014年度	2013年度
利息收入		
发放贷款及垫款	13,333,909	12,927,921
其中：公司贷款和垫款	8,162,235	7,699,750
个人贷款和垫款	3,744,204	2,769,882
票据贴现	1,189,327	2,297,100
贸易融资	238,143	161,189
存放同业	1,446,875	1,137,867
存放中央银行	845,182	743,797
拆出资金	198,402	125,860
买入返售金融资产	2,015,193	1,664,345
债券投资	2,408,434	1,612,970
其中：交易性金融资产	181,288	120,094
理财产品及信托计划	7,927,085	5,282,008
其他	390	122
	<u>28,175,470</u>	<u>23,494,890</u>
利息支出		
同业存放	(4,517,578)	(2,222,147)
拆入资金	(638,900)	(342,406)
吸收存款	(6,350,864)	(5,219,738)
卖出回购金融资产款	(1,401,053)	(3,215,483)
发行债券	(1,105,464)	(783,869)
其他	(806,930)	(452,558)
	<u>(14,820,789)</u>	<u>(12,236,201)</u>
利息净收入	<u><u>13,354,681</u></u>	<u><u>11,258,689</u></u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 手续费及佣金净收入

	2014年度	2013年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	205,201	172,575
银行卡业务	1,234,438	624,675
代理类业务	884,628	762,751
担保类业务	123,075	77,081
承诺类业务	57,874	54,333
托管类业务	119,658	35,658
咨询类业务	11,938	56,417
其他	59,837	12,338
	<u>2,696,649</u>	<u>1,795,828</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(45,317)	(35,561)
银行卡业务	(78,050)	(70,686)
代理类业务	(3,270)	(2,303)
交易类业务	(52,757)	(43,482)
委托类业务	(25,137)	(15,492)
其他	(7,075)	(8,968)
	<u>(211,606)</u>	<u>(176,492)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,485,043</u>	<u>1,619,336</u>

36、 投资收益

	2014年度	2013年度
金融资产投资交易差价	129,325	(76,539)
股权投资收益	8,937	400
利率互换已实现损益	(3,436)	196,938
贵金属业务损益	30,115	-
	<u>164,941</u>	<u>120,799</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 公允价值变动损益

	2014年度	2013年度
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融工具公允价值变动	105,184	(30,088)
投资性房地产公允价值变动	(13)	1,871
衍生金融工具公允价值变动	<u>43,509</u>	<u>(125,965)</u>
	<u>148,680</u>	<u>(154,182)</u>

38、 其他业务收入/其他业务成本

	2014年度	2013年度
其他业务收入		
租金收入	32,994	31,193
其他	<u>546</u>	<u>22</u>
	<u>33,540</u>	<u>31,215</u>

	2014年度	2013年度
其他业务成本		
资产证券化损失	(17,494)	-
其他	<u>(20)</u>	<u>(1,457)</u>
	<u>(17,514)</u>	<u>(1,457)</u>

于2014年度，本集团无处置投资性房地产情况。(于2013年度，本集团无处置投资性房地产情况。)

39、 营业税金及附加

	2014年度	2013年度
营业税	774,453	688,840
城建税	53,502	47,776
教育费附加	38,837	34,654
其他税费	<u>34</u>	<u>1</u>
	<u>866,826</u>	<u>771,271</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 业务及管理费

	2014年度	2013年度
员工费用	2,524,043	2,424,139
业务费用	1,938,442	1,645,218
固定资产折旧	296,508	245,341
长期待摊费用摊销	98,324	78,687
无形资产摊销	27,130	19,612
税费	40,236	35,671
	<u>4,924,683</u>	<u>4,448,668</u>

41、 资产减值损失

	2014年度	2013年度
贷款减值损失	2,420,150	1,319,252
应收款项类投资减值损失	100,000	150,000
坏账准备	1,000	10,800
	<u>2,521,150</u>	<u>1,480,052</u>

42、 营业外收入

	2014年度	2013年度	计入2014年度 非经常性损益
固定资产处置利得	2,448	172	2,448
奖励资金	8,728	22,074	8,728
其他	8,973	10,737	8,973
	<u>20,149</u>	<u>32,983</u>	<u>20,149</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43、 营业外支出

	2014年度	2013年度	计入2014年度 非经常性损益
固定资产及抵债资产			
处置损失	2,348	20,635	2,348
捐赠及赞助费	13,113	8,852	13,113
其中: 公益性捐赠支出	12,197	8,619	12,197
罚没款及滞纳金	11,119	544	11,119
水利基金	5,806	6,581	5,806
其他	7,448	5,023	7,448
	<u>39,834</u>	<u>41,635</u>	<u>39,834</u>

44、 所得税费用

	2014年度	2013年度
当期所得税费用	1,615,498	1,440,473
递延所得税费用	<u>(242,736)</u>	<u>(236,359)</u>
	<u>1,372,762</u>	<u>1,204,114</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2014年度	2013年度
利润总额	7,006,892	6,051,379
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	1,751,723	1,512,845
对以前期间当期税项的调整	4,456	-
无需纳税的收益	(444,953)	(337,452)
不可抵扣的费用	61,401	28,721
未确认的可弥补亏损产生的递延所得税影响	<u>135</u>	<u>-</u>
	<u>1,372,762</u>	<u>1,204,114</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

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年度	2013年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	5,627,466	4,847,071
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,975,323	2,883,821
每股收益(人民币元)	1.89	1.68

46、 现金及现金等价物

	2014年度	2013年度
现金	21,312,231	19,126,324
其中： 现金	1,568,875	1,144,648
活期存放同业款项	3,815,055	3,106,050
可用于支付的存放		
中央银行款项	15,928,301	14,875,626
现金等价物	24,357,786	33,085,058
其中： 三个月内到期的存放		
同业款项	7,060,100	20,948,400
三个月内到期的拆放		
同业款项	288,686	-
三个月内到期的买入		
返售证券	17,009,000	12,136,658
年末现金及现金等价物余额	45,670,017	52,211,382

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**47、 收到其他与经营活动有关的现金**

	2014年度	2013年度
暂收待结算清算款	197,328	169,743
租金收入	32,994	31,193
其他收入	11,701	72,933
	<u>242,023</u>	<u>273,869</u>

**48、 支付其他与经营活动有关的现金**

	2014年度	2013年度
暂付待结算清算款	532,107	-
业务宣传及广告费	117,637	168,924
业务招待费	277,127	227,240
办公及管理费	1,414,030	1,010,703
	<u>2,340,901</u>	<u>1,406,867</u>

**49、 经营性活动现金流量**

	2014年度	2013年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,634,130	4,847,265
加： 资产减值损失	2,521,150	1,480,052
固定资产折旧	296,508	245,341
无形资产摊销	27,130	19,612
待摊费用摊销	297,828	264,531
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的(收益)/损失	(100)	14,563
公允价值变动(收益)/损失	(148,680)	154,182
投资收益	(164,941)	(120,799)
递延所得税资产增加	(98,467)	(236,359)
递延所得税负债增加	3,868	-
经营性应收项目的增加	(25,427,010)	(46,906,018)
经营性应付项目的增加	39,834,881	78,974,749
	<u>22,776,297</u>	<u>38,737,119</u>



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

## 六、 合并范围的变动

### 通过设立或投资等方式取得的子公司

公司名称	主要经营地 /注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	间接持股 比例	表决权 比例
永赢资产管理 有限公司(注)	上海	金融业	5,000万元	67.5%	67.5%

注：永赢资产管理有限公司系经中国证券监督管理委员会证监许可[2014]306号《关于核准永赢基金管理有限公司设立子公司的批复》核准，由本公司子公司永赢基金于2014年3月28日出资组建的全资有限责任公司。

## 七、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢基金管理有限公司(注)	上海市	浙江省	基金管理	2亿元	67.5%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	5000万元	-	67.5%

注：2014年8月，本公司子公司永赢基金增加注册资本人民币5,000万元，本公司未同比例追加投资，使得本公司对永赢基金的持股比例由原90%下降至67.5%。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

### 2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**七、 在其他主体中的权益(续)**

**2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益(续)**

截至2014年12月31日,本集团管理及合并的理财产品金额共计人民币21,025,218千元,单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在其他负债中列示。

**3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

*理财产品*

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上,设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划,并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品,在获取投资收益后,根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

于2014年12月31日,由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币90,330,066千元。

*资产证券化业务*

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产,以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构,对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理,并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本集团亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2014年12月31日,本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券人民币209,565千元。

于2014年12月31日,由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托总规模为人民币4,191,274千元。

本集团2014年度,本公司未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体(续)

为了更好地运用资金获取收益,本集团于2014年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划等。于2014年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。于2014年12月31日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下:

2014年	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	合计
理财产品	51,842,192	-	70,971,029	122,813,221
信托计划	11,321,281	-	249,652	11,570,933
资产管理计划	7,592,283	-	-	7,592,283
资产支持证券	-	209,565	-	209,565

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**八、 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，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求，对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%，一级资本充足率不得低于8.5%，资本充足率不得低于10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2014年12月31日	2013年12月31日
<b>核心一级资本</b>		
其中： 实收资本可计入部分	3,249,829	2,883,821
资本公积可计入部分	10,907,331	7,162,873
盈余公积	2,531,957	1,970,844
一般风险准备	4,054,719	2,859,911
未分配利润	13,347,261	10,629,244
少数股东资本可计入部分	73,115	15,195
扣除： 其他无形资产(不含土地使用权)	(169,666)	(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	-	-
<b>核心一级资本净额</b>	<b>33,994,546</b>	<b>25,414,476</b>
<b>二级资本</b>		
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	3,449,474	2,362,275
少数股东资本可计入部分	-	-
<b>资本净额</b>	<b>41,844,020</b>	<b>32,735,921</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>337,552,562</b>	<b>271,379,933</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>10.07%</b>	<b>9.36%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.07%</b>	<b>9.36%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.40%</b>	<b>12.06%</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**九、 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年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,294,951	1,877,664	7,182,066	-	13,354,681
内部利息净收入	2,362,392	510,396	(2,872,788)	-	-
手续费及佣金 净收入	1,299,059	1,152,404	33,580	-	2,485,043
投资收益	-	-	156,004	8,937	164,941
公允价值变动损益	-	-	148,693	(13)	148,680
汇兑损益	168,512	-	(1,029,904)	31,257	(830,135)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,026	16,026
营业税金及附加	524,141	275,944	66,069	672	866,826
业务及管理费	2,235,708	1,182,300	1,503,796	2,879	4,924,683
资产减值损失	2,003,016	418,134	100,000	-	2,521,150
营业利润	3,362,049	1,664,086	1,947,786	52,656	7,026,577
营业外收支净额	-	-	5,964	(25,649)	(19,685)
利润总额	<u>3,362,049</u>	<u>1,664,086</u>	<u>1,953,750</u>	<u>27,007</u>	<u>7,006,892</u>
资产总额	<u>134,890,347</u>	<u>73,248,241</u>	<u>345,216,856</u>	<u>757,174</u>	<u>554,112,618</u>
负债总额	<u>258,162,341</u>	<u>76,602,125</u>	<u>184,901,633</u>	<u>282,307</u>	<u>519,948,406</u>
补充信息：					
资本性支出	276,283	150,028	708,072	1,551	1,135,934
折旧和摊销费用	284,662	149,866	186,573	365	621,466

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**九、 分部报告(续)**

2013年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,858,210	1,317,310	5,083,169	-	11,258,689
内部利息净收入	1,458,916	367,064	(1,825,980)	-	-
手续费及佣金 净收入	1,079,056	583,734	(43,454)	-	1,619,336
投资收益	-	-	120,799	-	120,799
公允价值变动损益	-	-	(154,182)	-	(154,182)
汇兑损益	138,119	-	(252,497)	-	(114,378)
其他业务收入/成本	-	-	-	29,758	29,758
营业税金及附加	545,997	171,432	53,842	-	771,271
业务及管理费	2,505,438	789,796	1,153,434	-	4,448,668
资产减值损失	<u>1,236,265</u>	<u>93,787</u>	<u>150,000</u>	-	<u>1,480,052</u>
营业利润	3,246,601	1,213,093	1,570,579	29,758	6,060,031
营业外收支净额	-	-	6,000	(14,652)	(8,652)
利润总额	<u>3,246,601</u>	<u>1,213,093</u>	<u>1,576,579</u>	<u>15,106</u>	<u>6,051,379</u>
资产总额	<u>116,377,028</u>	<u>53,825,872</u>	<u>291,271,872</u>	<u>713,257</u>	<u>462,188,029</u>
负债总额	<u>196,954,532</u>	<u>63,146,046</u>	<u>176,410,035</u>	<u>155,528</u>	<u>436,666,141</u>
补充信息:					
资本性支出	356,326	164,805	892,166	2,184	1,415,481
折旧和摊销费用	371,838	125,193	32,438	15	529,484

**十、 关联方关系及其交易**

**1、 关联方的认定**

下列各方构成本集团的关联方:

1) 持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	年末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股 比例	持股数 (万股)	持股 比例
新加坡华侨银行	60,387	18.58%	39,632	13.74%
宁波开发投资集团有限公司	42,846	13.18%	27,000	9.36%
雅戈尔集团股份有限公司	35,518	10.93%	29,135	10.10%
宁波市电力开发公司	22,150	6.82%	22,150	7.68%
华茂集团股份有限公司	20,000	6.15%	24,000	8.32%
宁波杉杉股份有限公司	16,345	5.03%	17,900	6.21%
宁波富邦控股集团有限公司	14,674	4.52%	20,130	6.98%

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12月31日**  
**人民币千元**

**十、 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年度	2013年度
宁波开发投资集团有限公司	6,490	4,600
雅戈尔集团股份有限公司	17	-
宁波市电力开发公司	-	62
华茂集团股份有限公司	24,938	21,108
宁波杉杉股份有限公司	1,509	3,057
宁波富邦控股集团有限公司	38,862	33,922
	71,816	62,749

2) 存款利息支出

关联方名称	2014年度	2013年度
宁波开发投资集团有限公司	898	462
雅戈尔集团股份有限公司	2,169	15
宁波市电力开发公司	39	307
华茂集团股份有限公司	595	777
宁波杉杉股份有限公司	260	134
宁波富邦控股集团有限公司	150	88
	4,111	1,783

3) 资金业务利息支出

关联方名称	2014年度	2013年度
新加坡华侨银行	-	10,711

4) 资金业务利息收入

关联方名称	2014年度	2013年度
新加坡华侨银行	4,994	-

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十、关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 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年度	2013年度
贷款利息收入	1,263	1,203
存款利息支出	<u>375</u>	<u>223</u>

2.3、 其他关联方交易

交易名称	2014年度	2013年度
关键管理人员薪酬	<u>37,761</u>	<u>38,321</u>

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12月31日	2013年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	100,000	200,000
宁波杉杉股份有限公司	28,000	68,000
宁波富邦控股集团有限公司	527,790	535,400
华茂集团股份有限公司	<u>471,432</u>	<u>387,000</u>
	<u>1,127,222</u>	<u>1,190,400</u>



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十、 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)

2) 吸收存款

关联方名称	2014年12月31日	2013年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	67,054	153,382
宁波杉杉股份有限公司	27,063	445,732
雅戈尔集团股份有限公司	455,015	400
宁波富邦控股集团有限公司	429,616	175,753
宁波市电力开发公司	57,243	50,365
华茂集团股份有限公司	<u>17,944</u>	<u>33,241</u>
	<u>1,053,935</u>	<u>858,873</u>

3) 拆入资金

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

4) 卖出回购金融资产款

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

5) 买入返售金融资产款

关联方名称	2014年12月31日	2013年12月31日
新加坡华侨银行	<u>49,000</u>	<u>-</u>

6) 存放同业

关联方名称	2014年12月31日	2013年12月31日
新加坡华侨银行	<u>36,473</u>	<u>1,890</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**十、 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12月31日	2013年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	464	-
宁波杉杉股份有限公司	-	306,310
雅戈尔集团股份有限公司	1,763,704	2,188,848
宁波富邦控股集团有限公司	519,412	335,757
宁波市电力开发公司	-	69,901
华茂集团股份有限公司	<u>164,683</u>	<u>169,717</u>
	<u>2,448,263</u>	<u>3,070,533</u>

8) 衍生交易

于2014年12月31日，本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币3,153,323千元，期付远期名义金额之余额为折人民币3,181,214千元(2013年12月31日：期收远期名义金额之余额为折人民币5,138,187千元，期付远期名义金额之余额为折人民币5,168,918千元)，利率互换名义本金余额为人民币7,951,260千元(2013年12月31日：折人民币7,211,890千元)，结构性产品名义本金余额折人民币1,246千元(2013年12月31日：折人民币68,272千元)，汇率期权买入期权名义本金余额折人民币1,240千元，卖出期权名义本金余额折人民币1,240千元。(2013年12月31日：折人民币0千元)。

**3.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额**

交易名称	2014年12月31日	2013年12月31日
发放贷款及垫款	<u>21,339</u>	<u>19,307</u>
吸收存款	<u>33,108</u>	<u>42,185</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

**十一、或有事项、承诺及主要表外事项**

**1、资本性支出承诺**

	2014年12月31日	2013年12月31日
已签约但未计提	<u>393,977</u>	<u>541,402</u>

**2、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12月31日	2013年12月31日
1年以内(含1年)	279,575	249,168
1年至2年(含2年)	267,897	238,464
2年至3年(含3年)	249,021	226,256
3年以上	<u>801,241</u>	<u>767,634</u>
	<u>1,597,734</u>	<u>1,481,522</u>

**3、表外承诺事项**

	2014年12月31日	2013年12月31日
开出信用证	15,629,215	24,015,051
银行承兑汇票	50,545,875	40,924,641
开出保函	13,480,670	8,074,604
贷款承诺	<u>52,232,448</u>	<u>31,404,156</u>

**注： 国债承兑承诺**

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2014年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币156,578千元(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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

**十一、或有事项、承诺及主要表外事项(续)**

**3、 表外承诺事项(续)**

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。

**4、 未决诉讼**

截至2014年12月31日，以本集团作为被告的诉讼案件共8起，合计标的金额为5,524千元，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债(2013年12月31日：诉讼案件共6起，合计标的金额为5,018千元，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债)。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

## 十二、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。

### 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12月31日**  
**人民币千元**

**十二、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12月31日		2013年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	949,376	0.45	936,806	0.55
采矿业	330,802	0.16	769,740	0.45
制造业	39,483,149	18.80	36,245,379	21.16
电力、燃气及水的生产和供应业	2,091,225	1.00	2,593,658	1.52
建筑业	8,940,251	4.26	7,575,753	4.43
交通运输、仓储及邮政业	3,440,540	1.64	2,972,757	1.74
信息传输、计算机服务和软件业	1,784,032	0.85	1,418,111	0.83
商业贸易业	27,261,689	12.98	22,012,942	12.85
住宿和餐饮业	1,177,285	0.56	960,129	0.56
金融业	921,559	0.44	596,292	0.35
房地产业	19,247,264	9.16	14,226,406	8.31
租赁和商务服务业	19,475,651	9.27	17,134,448	10.01
科学研究、技术服务和地质勘察业	414,290	0.20	464,734	0.27
水利、环境和公共设施管理和投资业	8,116,007	3.86	6,635,117	3.88
居民服务和其他服务业	295,065	0.14	249,564	0.15
教育	888,292	0.42	622,800	0.36
卫生、社会保障和社会福利业	337,715	0.16	270,850	0.16
文化、体育和娱乐业	458,515	0.22	404,895	0.24
公共管理和社会组织	1,714,126	0.82	1,862,100	1.09
个人贷款	<u>72,735,349</u>	<u>34.61</u>	<u>53,237,185</u>	<u>31.09</u>
	<u>210,062,182</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12月31日		2013年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	131,885,930	62.79	109,224,522	63.80
其中：宁波市	<i>103,865,395</i>	<i>49.45</i>	<i>88,928,470</i>	<i>51.95</i>
上海市	18,526,749	8.82	15,700,558	9.18
江苏省	42,169,855	20.07	31,072,511	18.15
广东省	10,027,060	4.77	8,729,852	5.10
北京市	<u>7,452,588</u>	<u>3.55</u>	<u>6,462,223</u>	<u>3.77</u>
	<u>210,062,182</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12月31日**  
**人民币千元**

---

## 十二、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12月31日  
 人民币千元

十二、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12月31日	2013年12月31日
存放中央银行款项	69,385,063	61,050,168
存放同业款项	30,447,600	38,964,591
拆出资金	2,866,596	548,000
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,878,979	1,178,908
衍生金融资产	1,293,140	2,110,285
买入返售金融资产	17,079,001	39,537,850
应收利息	3,015,047	1,972,905
发放贷款及垫款	204,749,878	167,302,170
可供出售金融资产	120,095,776	90,355,457
持有至到期投资	16,569,101	15,949,957
应收款项类投资	71,554,844	36,083,540
其他资产	294,978	305,327
表内信用风险敞口	<u>546,230,003</u>	<u>455,359,158</u>
财务担保	79,655,760	73,014,296
承诺事项	52,232,448	31,404,156
最大信用风险敞口	<u>678,118,211</u>	<u>559,777,610</u>

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

上表列示的其他资产为本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12月31日**  
**人民币千元**

## 十二、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12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	69,385,063	-	-	-	-	69,385,063
存放同业存款	30,447,600	-	-	-	194	30,447,794
拆出资金	2,866,596	-	-	-	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,878,979	-	-	-	-	8,878,979
衍生金融资产	1,293,140	-	-	-	-	1,293,140
买入返售金融资产	17,079,001	-	-	-	-	17,079,001
应收利息	3,015,047	-	-	-	-	3,015,047
发放贷款及垫款	205,990,797	1,237,869	580,368	390,318	1,862,830	210,062,182
可供出售金融资产	120,095,776	-	-	-	-	120,095,776
持有至到期投资	16,569,101	-	-	-	-	16,569,101
应收款项类投资	71,304,844	-	-	-	500,000	71,804,844
其他资产	294,978	-	-	-	13,816	308,794
	<u>547,220,922</u>	<u>1,237,869</u>	<u>580,368</u>	<u>390,318</u>	<u>2,376,840</u>	<u>551,806,317</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**十二、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
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
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
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	-	-	-	-	1,178,908
衍生金融资产	2,110,285	-	-	-	-	2,110,285
买入返售金融资产	39,537,850	-	-	-	-	39,537,850
应收利息	1,972,905	-	-	-	-	1,972,905
发放贷款及垫款	169,063,019	525,473	35,433	40,520	1,525,221	171,189,666
可供出售金融资产	90,355,457	-	-	-	-	90,355,457
持有至到期投资	15,949,957	-	-	-	-	15,949,957
应收款项类投资	35,733,540	-	-	-	500,000	36,233,540
其他资产	305,327	-	-	-	13,133	318,460
	<u>456,770,007</u>	<u>525,473</u>	<u>35,433</u>	<u>40,520</u>	<u>2,038,548</u>	<u>459,409,981</u>

2014年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币931,779千元(2013年12月31日:人民币1,069,508千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

**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12月31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	69,385,063	-	69,385,063	61,050,168	-	61,050,168
存放同业款项	30,447,600	-	30,447,600	38,964,591	-	38,964,591
拆出资金	2,866,596	-	2,866,596	548,000	-	548,000
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	8,878,979	-	8,878,979	1,178,908	-	1,178,908
衍生金融资产	1,293,140	-	1,293,140	2,110,285	-	2,110,285
买入返售金融资产	17,079,001	-	17,079,001	39,537,850	-	39,537,850
应收利息	3,015,047	-	3,015,047	1,972,905	-	1,972,905
发放贷款及垫款	204,377,995	1,612,802	205,990,797	167,853,613	1,209,406	169,063,019
可供出售金融资产	120,095,776	-	120,095,776	90,355,457	-	90,355,457
持有至到期投资	16,569,101	-	16,569,101	15,949,957	-	15,949,957
应收款项类投资	71,304,844	-	71,304,844	35,733,540	-	35,733,540
其他资产	294,978	-	294,978	305,327	-	305,327
合计	<u>545,608,120</u>	<u>1,612,802</u>	<u>547,220,922</u>	<u>455,560,601</u>	<u>1,209,406</u>	<u>456,770,007</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.7、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2014年12月31日	2013年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>1,313,094</u>	<u>487,097</u>

于2014年12月31日和2013年12月31日,本集团无原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产。

### 2、流动性风险

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	53,039,354	17,914,584	-	-	-	-	-	70,953,938
存放同业款项	-	3,815,309	7,636,717	6,063,320	14,195,898	-	-	31,711,244
拆出资金	-	-	314,951	562,418	2,055,750	73,391	-	3,006,510
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	9,065,173	31,931	59,145	246,095	924,029	347,088	10,673,461
买入返售金融资产	-	-	17,024,848	62,081	-	-	-	17,086,929
发放贷款及垫款	2,247,648	612,498	27,420,048	39,146,965	106,978,431	38,611,989	12,527,778	227,545,357
可供出售金融资产	-	-	5,784,219	27,015,765	44,397,806	36,711,265	15,606,371	129,515,426
持有至到期投资	-	-	53,319	317,712	1,629,444	8,526,901	9,458,200	19,985,576
应收款项类投资	251,174	-	3,574,842	8,244,547	34,334,076	30,203,246	1,324,653	77,932,538
其他金融资产	-	-	50,837	66,253	122,609	55,279	-	294,978
资产总额	55,538,176	31,407,564	61,891,712	81,538,206	203,960,109	115,106,100	39,264,090	588,705,957

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
同业及其他金融机构存放款项	-	725,228	22,546,856	31,237,271	34,347,473	-	-	88,856,828
拆入资金	-	-	4,907,940	6,151,892	3,134,715	-	-	14,194,547
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	911,324	245,239	99,355	16,183	-	-	1,272,101
卖出回购金融资产款	-	-	20,849,475	7,388,112	28,806	-	-	28,266,393
吸收存款	-	158,248,255	26,279,257	35,769,195	74,477,490	43,566,594	4,846	338,345,637
应付债券	-	-	1,000,000	9,700,000	28,128,650	7,549,600	10,630,350	57,008,600
其他金融负债	9,394,365	3,144,147	4,300,076	4,264,321	2,237,557	444,977	23,811	23,809,254
负债总额	9,394,365	163,028,954	80,128,843	94,610,146	142,370,874	51,561,171	10,659,007	551,753,360
表内流动性净额	46,143,811	(131,621,390)	(18,237,131)	(13,071,940)	61,589,235	63,544,929	28,605,083	36,952,597
表外承诺事项	424,624	63,316,910	9,320,433	18,769,896	36,668,480	2,381,069	1,006,796	131,888,208

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	45,556,463	16,638,353	-	-	-	-	-	62,194,816
存放同业款项	-	3,166,832	18,754,017	4,916,804	9,033,655	4,214,851	-	40,086,159
拆出资金	-	-	2,730	5,196	569,804	-	-	577,730
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	1,178,908	4,719	8,981	41,445	111,629	26,902	1,372,584
买入返售金融资产	-	-	12,845,006	10,047,687	16,654,058	-	-	39,546,751
发放贷款及垫款	1,651,023	1,028,699	14,351,749	34,006,823	94,189,365	25,614,311	16,383,860	187,225,830
可供出售金融资产	7,230	-	3,106,923	5,749,045	48,016,307	32,094,394	10,545,766	99,519,665
持有至到期投资	-	-	506	260,751	2,273,213	7,170,519	6,274,187	15,979,176
应收款项类投资	-	-	2,992,473	5,776,793	15,591,575	13,217,779	1,000,000	38,578,620
其他金融资产	-	-	52,608	68,576	126,924	57,219	-	305,327
资产总额	47,214,716	22,012,792	52,110,731	60,840,656	186,496,346	82,480,702	34,230,715	485,386,658

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	201,598	-	-	-	-	201,598
同业及其他金融机构存放款项	-	1,839,025	29,770,783	23,805,777	31,758,223	3,480,359	-	90,654,167
拆入资金	-	-	8,542,258	2,537,534	2,000,628	-	-	13,080,420
卖出回购金融资产款	-	-	7,049,244	18,175,409	12,431,878	-	-	37,656,531
吸收存款	-	138,472,832	17,179,567	28,768,295	45,584,514	33,210,323	3,918	263,219,449
应付债券	-	-	-	-	5,744,750	9,264,750	3,690,000	18,699,500
其他金融负债	1,678,424	1,979,187	4,613,943	4,460,045	2,402,779	73,817	23,811	15,232,006
负债总额	<u>1,678,424</u>	<u>142,291,044</u>	<u>67,357,393</u>	<u>77,747,060</u>	<u>99,922,772</u>	<u>46,029,249</u>	<u>3,717,729</u>	<u>438,743,671</u>
表内流动性净额	<u>45,536,292</u>	<u>(120,278,252)</u>	<u>(15,246,662)</u>	<u>(16,906,404)</u>	<u>86,573,574</u>	<u>36,451,453</u>	<u>30,512,986</u>	<u>46,642,987</u>
表外承诺事项	<u>320,159</u>	<u>49,936,738</u>	<u>10,032,049</u>	<u>18,353,653</u>	<u>24,277,158</u>	<u>1,491,778</u>	<u>6,917</u>	<u>104,418,452</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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及货币互换衍生金融工具。

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12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币互换	(1,812)	-	-	-	(1,812)
利率互换	<u>(10,115)</u>	<u>1,753</u>	<u>(96,474)</u>	<u>(76)</u>	<u>(104,912)</u>
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
货币互换	(190)	-	-	-	(190)
利率互换	<u>6,254</u>	<u>157,792</u>	<u>153,150</u>	<u>3,306</u>	<u>320,502</u>

*以全额结算的衍生金融工具*

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

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

2014年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(5,941,684)	(9,109,923)	(747,014)	-	(15,798,621)
现金流入	5,953,694	9,053,545	733,324	-	15,740,563
货币掉期					
现金流出	(72,018,935)	(90,779,654)	(3,268,545)	-	(166,067,134)
现金流入	71,805,010	90,675,745	3,299,384	-	165,780,139



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

**十二、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(续)**

*以全额结算的衍生金融工具(续)*

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

**3、市场风险**

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汇率风险的管理。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。

**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12月31日**  
**人民币千元**

**十二、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	68,471,928	-	-	-	-	2,482,010	70,953,938
存放同业款项	11,292,160	5,735,080	13,420,360	-	-	-	30,447,600
拆出资金	301,686	520,550	1,978,860	65,500	-	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	186,363	508,685	1,922,987	3,023,730	3,237,214	-	8,878,979
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,293,140	1,293,140
买入返售金融资产	17,023,001	56,000	-	-	-	-	17,079,001
发放贷款及垫款	41,317,924	32,840,686	103,553,195	8,740,251	1,521,072	16,776,750	204,749,878
可供出售金融资产	5,954,578	26,741,424	42,332,206	30,774,587	14,292,981	-	120,095,776
持有至到期投资	-	209,962	1,160,561	6,554,288	8,644,290	-	16,569,101
应收款项类投资	3,151,718	8,079,359	31,634,928	27,119,339	1,319,500	250,000	71,554,844
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,310,025	3,310,025
资产总额	<u>147,699,358</u>	<u>74,691,746</u>	<u>196,003,097</u>	<u>76,277,695</u>	<u>29,015,057</u>	<u>24,111,925</u>	<u>547,798,878</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	22,760,846	30,449,638	33,423,851	-	-	-	86,634,335
拆入资金	4,857,212	6,094,807	3,119,962	-	-	-	14,071,981
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	1,272,100	1,272,100
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,303,488	1,303,488
卖出回购金融资产款	20,838,891	7,287,435	28,806	-	-	-	28,155,132
吸收存款	168,342,738	32,585,154	61,566,311	37,500,668	4,980	6,531,978	306,531,829
应付债券	995,940	9,604,062	29,073,778	4,993,095	5,988,516	-	50,655,391
其他金融负债	5,562,399	4,057,900	2,056,540	119,800	9,228,580	8,371,662	29,396,881
负债总额	223,358,026	90,078,996	129,269,248	42,613,563	15,222,076	17,479,228	518,021,137
利率敏感度缺口	(75,658,668)	(15,387,250)	66,733,849	33,664,132	13,792,981	6,632,697	29,777,741

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	454,031	153,878	393,853	177,146	-	1,178,908
衍生金融资产	-	-	-	-	-	2,110,285	2,110,285
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	7,230	90,355,457
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	-	-	-	-	-	2,278,232	2,278,232
资产总额	<u>121,767,903</u>	<u>59,955,505</u>	<u>179,800,717</u>	<u>57,250,596</u>	<u>17,739,753</u>	<u>19,989,332</u>	<u>456,503,806</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、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	-	-	-	-	-	2,145,671	2,145,671
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	6,126,348	18,682,466
负债总额	203,106,486	75,305,241	96,516,764	39,280,440	7,668,428	13,037,093	434,914,452
利率敏感度缺口	(81,338,583)	(15,349,736)	83,283,953	17,970,156	10,071,325	6,952,239	21,589,354

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

## 十二、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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	297,251	(297,251)
	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)

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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(续)：

1) 久期分析方法(续)

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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,537,003	(1,537,003)
	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 and 计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,018,313	(1,018,313)
	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)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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(续)：

##### 2) 缺口分析方法(续)

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	(64, 294)	64, 294
	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



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险

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。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2014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	70,295,084	588,852	70,002	70,953,938
存放同业款项	28,456,494	1,177,103	814,003	30,447,600
拆出资金	2,599,910	266,686	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	8,878,979	-	-	8,878,979
衍生金融资产	346,818	946,315	7	1,293,140
买入返售金融资产	17,079,001	-	-	17,079,001
发放贷款及垫款	193,959,098	10,649,230	141,550	204,749,878
可供出售金融资产	120,095,776	-	-	120,095,776
持有至到期投资	16,569,101	-	-	16,569,101
应收款项类投资	71,492,824	62,020	-	71,554,844
其他金融资产	3,307,192	2,821	12	3,310,025
资产总额	<u>533,080,277</u>	<u>13,693,027</u>	<u>1,025,574</u>	<u>547,798,878</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2014年12月31日	人民币	美元	其他币种	合计
负债项目				
同业及其他金融机构				
存放款项	74,115,885	11,164,275	1,354,175	86,634,335
拆入资金	3,854,500	9,442,911	774,570	14,071,981
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	1,272,100	-	-	1,272,100
衍生金融负债	1,106,009	123,950	73,529	1,303,488
卖出回购金融资产款	28,155,132	-	-	28,155,132
吸收存款	292,050,677	13,037,564	1,443,588	306,531,829
应付债券	50,655,391	-	-	50,655,391
其他金融负债	<u>29,075,653</u>	<u>308,851</u>	<u>12,377</u>	<u>29,396,881</u>
负债总额	<u>480,285,347</u>	<u>34,077,551</u>	<u>3,658,239</u>	<u>518,021,137</u>
表内净头寸	<u>52,794,930</u>	<u>(20,384,524)</u>	<u>(2,632,665)</u>	<u>29,777,741</u>
表外头寸	<u>121,261,508</u>	<u>9,609,935</u>	<u>1,016,765</u>	<u>131,888,208</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(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
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	-	-	1,178,908
衍生金融资产	1,943,091	167,194	-	2,110,285
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	90,355,457	-	-	90,355,457
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	2,274,910	3,322	-	2,278,232
资产总额	<u>448,954,237</u>	<u>6,915,635</u>	<u>633,934</u>	<u>456,503,806</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(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	2,092,631	53,040	-	2,145,671
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	<u>18,552,755</u>	<u>115,255</u>	<u>14,456</u>	<u>18,682,466</u>
负债总额	<u>402,321,524</u>	<u>28,369,907</u>	<u>4,223,021</u>	<u>434,914,452</u>
表内净头寸	<u>46,632,713</u>	<u>(21,454,272)</u>	<u>(3,589,087)</u>	<u>21,589,354</u>
表外头寸	<u>97,008,594</u>	<u>6,875,222</u>	<u>534,636</u>	<u>104,418,452</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

---

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 汇率风险(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12月31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12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	230,172	(230,172)
	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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**十二、金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.3、 公允价值的披露**

**以公允价值计量的金融资产和负债**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

于2014年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	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				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的				
金融资产	-	8,878,979	-	8,878,979
衍生金融资产	-	1,293,140	-	1,293,140
可供出售金融资产	-	120,095,776	-	120,095,776
金融资产合计	-	130,267,895	-	130,267,895
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的				
金融负债	-	1,272,100	-	1,272,100
衍生金融负债	-	1,303,488	-	1,303,488
金融负债合计	-	2,575,588	-	2,575,588

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2014年12月31日  
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2013年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2013年				
持续的公允价值计量				
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	-	1,178,908
衍生金融资产	-	2,110,285	-	2,110,285
可供出售金融资产	7,230	90,348,227	-	90,355,457
金融资产合计	<u>7,230</u>	<u>93,637,420</u>	<u>-</u>	<u>93,644,650</u>
衍生金融负债	-	2,145,671	-	2,145,671
金融负债合计	<u>-</u>	<u>2,145,671</u>	<u>-</u>	<u>2,145,671</u>

2014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。

对于在活跃市场上交易的金融工具,本集团以活跃市场报价确定其公允价值;对于不在活跃市场上交易的金融工具,本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2014年12月31日  
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2014年12月31日		2013年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	16,569,101	17,040,267	15,949,957	15,718,383
应收款项类投资	71,554,844	71,578,266	36,083,540	36,196,699
金融负债：				
应付债券	50,655,391	50,640,569	18,466,246	17,382,461

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产 负债

现金及存放中央银行款项向中央银行借款  
 存放同业款项同业及其他金融机构存放款项  
 拆出资金 拆入资金  
 买入返售金融资产卖出回购金融资产款项  
 发放贷款和垫款吸收存款  
 其他金融资产其他金融负债



**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

---

### **十三、资产负债表日后事项**

经本公司2015年4月24日董事会决议，2014年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2014年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币561,113千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币998,683千元；
- 3) 以2014年末32.5亿股为基数，每10股派发现金红利人民币4.5元(含税，(即每股现金股利人民币0.45元)，累计分配现金红利人民币1,462,423千元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准；
- 4) 资本公积转增股本每10股转增2股。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**十四、公司财务报表主要项目注释**

**1、 长期股权投资**

2014年

	年初 余额	本年变动		其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	年末 账面 价值	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益					
成本法 永赢基金管理 有限公司	135,000	-	-	-	-	-	135,000	-
	<u>135,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135,000</u>	<u>-</u>

2013年

	年初 余额	本年变动		其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利	年末 账面 价值	年末 减值 准备
		追加 投资	权益法下 投资损益					
成本法 永赢基金管理 有限公司	-	135,000	-	-	-	-	135,000	-
	<u>-</u>	<u>135,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>135,000</u>	<u>-</u>

**2、 固定资产**

2014年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	2,491,233	119,207	517,967	64,521	139,916	3,332,844
本年购置	11,299	23,282	116,477	15,582	31,648	198,288
在建工程 转入	996,356	-	-	-	2,683	999,039
其他转入	60,130	-	-	-	-	60,130
转销	(2,227)	(10,667)	(4,467)	(693)	-	(18,054)
年末数	<u>3,556,791</u>	<u>131,822</u>	<u>629,977</u>	<u>79,410</u>	<u>174,247</u>	<u>4,572,247</u>
累计折旧:						
年初数	479,815	78,063	248,404	35,681	99,243	941,206
计提	164,193	13,758	91,220	9,533	16,794	295,498
转销	(963)	(10,314)	(4,232)	(632)	-	(16,141)
年末数	<u>643,045</u>	<u>81,507</u>	<u>335,392</u>	<u>44,582</u>	<u>116,037</u>	<u>1,220,563</u>
减值准备:						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,912,084</u>	<u>49,606</u>	<u>292,876</u>	<u>34,103</u>	<u>58,210</u>	<u>3,346,879</u>
年初数	<u>2,009,756</u>	<u>40,435</u>	<u>267,854</u>	<u>28,115</u>	<u>40,673</u>	<u>2,386,833</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**十四、公司财务报表主要项目注释(续)**

**2、 固定资产(续)**

2013年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318
本年购置	73,667	15,098	100,706	7,091	11,252	207,814
在建工程						
转入	23,547	-	-	-	-	23,547
其他转入						
\ (转出)	(6,806)	-	-	-	12,073	5,267
转销	-	(6,637)	(90,254)	(5,765)	(5,446)	(108,102)
年末数	<u>2,491,233</u>	<u>119,207</u>	<u>517,967</u>	<u>64,521</u>	<u>139,916</u>	<u>3,332,844</u>
累计折旧:						
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693
计提	123,902	16,132	77,812	9,053	18,326	245,225
转销	-	(6,380)	(88,392)	(5,593)	(5,347)	(105,712)
年末数	<u>479,815</u>	<u>78,063</u>	<u>248,404</u>	<u>35,681</u>	<u>99,243</u>	<u>941,206</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>40,435</u>	<u>267,854</u>	<u>28,115</u>	<u>40,673</u>	<u>2,386,833</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>

本公司截至2014年12月31日及2013年12月31日止，分别有净值为人民币201,351千元及人民币14,901千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本公司截至2014年12月31日及2013年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币281,414千元及233,051千元；账面净值分别为人民币7,972元及人民币6,390千元。

本公司截至2014年12月31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12月31日  
 人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2014年度	2013年度
利息收入		
发放贷款及垫款	13,333,909	12,927,921
其中：公司贷款和垫款	8,162,235	7,699,750
个人贷款和垫款	3,744,204	2,769,882
票据贴现	1,189,327	2,297,100
贸易融资	238,143	161,189
存放同业	1,443,371	1,137,867
存放中央银行	845,182	743,797
拆出资金	198,402	125,860
买入返售金融资产	2,015,193	1,664,345
债券投资	2,408,434	1,612,970
其中：交易性金融资产	181,288	120,094
理财产品及信托计划	7,927,085	5,282,008
其他	390	122
	28,171,966	23,494,890
利息支出		
同业存放	(4,519,357)	(2,223,054)
拆入资金	(638,900)	(342,406)
吸收存款	(6,350,864)	(5,219,738)
卖出回购金融资产款	(1,401,053)	(3,215,483)
发行债券	(1,105,464)	(783,869)
其他	(806,930)	(452,558)
	(14,822,568)	(12,237,108)
利息净收入	13,349,398	11,257,782

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**十四、公司财务报表主要项目注释(续)**

**4、 经营性活动现金流量**

	2014年度	2013年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,611,130	4,845,422
加：资产减值损失	2,521,150	1,480,052
固定资产折旧	295,498	245,225
无形资产摊销	26,259	19,467
待摊费用摊销	297,067	264,087
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的(收益)/损失	(100)	14,563
公允价值变动(收益)/损失	(135,016)	154,182
投资收益	(156,351)	(120,799)
递延所得税资产减少/(增加)	98,467	(236,359)
经营性应收项目的增加	(26,537,324)	(46,773,809)
经营性应付项目的增加	40,654,975	78,972,984
	22,675,755	38,865,015

**十五、比较数据**

如附注二、2所述，由于2014年7月1日采用了若干企业会计准则，财务报表中若干项目的会计处理和列报以及财务报表中的金额已经过修改，以符合新的要求。相应地，若干以前年度数据已经调整，若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报和会计处理要求。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2014年12月31日**  
**人民币千元**

**1、 非经常性损益明细表**

	2014年度	2013年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	100	(20,463)
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	(13)	1,871
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(19,785)	11,811
所得税的影响数	<u>1,916</u>	<u>1,695</u>
合计	<u>(17,782)</u>	<u>(5,086)</u>

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**

2014年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	19.45	1.89	1.89
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	19.51	1.90	1.90
2013年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	20.41	1.68	1.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	20.43	1.68	1.68