

**宁波银行股份有限公司**

**财务报表**

**二零一三年六月三十日**

# 宁波银行股份有限公司

---

## 目 录

	页次
<b>资产负债表</b>	<b>1 – 2</b>
<b>利润表</b>	<b>3</b>
<b>股东权益变动表</b>	<b>4</b>
<b>现金流量表</b>	<b>5</b>
<b>财务报表附注</b>	<b>6 – 96</b>
<b>财务报表补充资料</b>	
1. 非经常性损益明细表	97
2. 净资产收益率和每股收益	97

**宁波银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2013年6月30日**  
**人民币千元**

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

载于第6页至第96页的附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**资产负债表**  
**2013年6月30日**  
**人民币千元**

附注：五            2013年6月30日            2012年12月31日

**负债**

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

载于第6页至第96页的附注为本财务报表的组成部分

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

**宁波银行股份有限公司**  
**利润表**  
**2013年1至6月会计期间**  
**人民币千元**

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

载于第6至第96页的附注为本财务报表的组成部分

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

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	2013年1-6月
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,899,256</b>	<b>1,486,303</b>	<b>1,499,934</b>	<b>8,347,646</b>	<b>22,116,960</b>	
<b>二、本期增减变动金额</b>	<b>-</b>	<b>(56,111)</b>	<b>-</b>	<b>1,359,977</b>	<b>1,247,531</b>	<b>2,551,397</b>	
(一)、净利润	-	-	-	-	2,607,508	2,607,508	
(二)、其他综合收益	-	(56,111)	-	-	-	(56,111)	
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(74,814)	-	-	-	(74,814)	
(1)计入股东权益的金额	-	(74,814)	-	-	-	(74,814)	
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	18,703	-	-	-	18,703	
上述(一)和(二)小计	-	(56,111)	-	-	2,607,508	2,551,397	
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-	
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	
2、股本溢价	-	-	-	-	-	-	
(四)、利润分配	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	
2、提取一般风险准备	-	-	-	1,359,977	(1,359,977)	-	
3、对股东的分配	-	-	-	-	-	-	
<b>三、期末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,843,145</b>	<b>1,486,303</b>	<b>2,859,911</b>	<b>9,595,177</b>	<b>24,668,357</b>	
项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	2012年1-6月
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>7,987,736</b>	<b>1,079,489</b>	<b>1,244,847</b>	<b>5,518,174</b>	<b>18,714,067</b>	
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>-</b>	<b>75,913</b>	<b>-</b>	<b>255,087</b>	<b>1,326,043</b>	<b>1,657,041</b>	
(一)、净利润	-	-	-	-	2,157,894	2,157,894	
(二)、其他综合收益	-	75,913	-	-	-	75,912	
1、可供出售金融资产公允价值变动净额	-	101,216	-	-	-	101,216	
(1)计入股东权益的金额	-	101,216	-	-	-	101,216	
(2)转入当期损益的金额	-	-	-	-	-	-	
2、与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	(25,303)	-	-	-	(25,304)	
上述(一)和(二)小计	-	75,913	-	-	2,157,894	2,233,806	
(三)、除利润分配外与股东以所有者身份进行的交易	-	-	-	-	-	-	
1、股东投入资本	-	-	-	-	-	-	
2、股本溢价	-	-	-	-	-	-	
(四)、利润分配	-	-	-	255,087	(831,851)	(576,764)	
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	
2、提取一般风险准备	-	-	-	255,087	(255,087)	-	
3、对股东的分配	-	-	-	-	(576,764)	(576,764)	
<b>三、本年年末余额</b>	<b>2,883,821</b>	<b>8,063,649</b>	<b>1,079,489</b>	<b>1,499,934</b>	<b>6,844,216</b>	<b>20,371,109</b>	

载于第6至第96页的附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**现金流量表**  
**2013年1至6月会计期间**  
**人民币千元**

附注：五            2013年1-6月            2012年1-6月

**一、经营活动产生的现金流量**

客户存款和同业存放款项净增加额	60,108,400	23,358,323
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	9,086,069	7,344,969
收到其他与经营活动有关的现金	10,600,946	3,529,633
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>79,795,415</b>	<b>34,232,925</b>
客户贷款及垫款净增加额	(13,202,874)	(13,530,256)
存放中央银行和同业款项净增加额	(14,098,198)	(8,128,422)
拆放其他金融机构净增加额	(7,172,081)	(10,960,709)
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,490,409)	(3,867,655)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,198,092)	(999,267)
支付的各项税费	(936,245)	(1,121,314)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,138,599)	(1,740,669)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(43,236,498)</b>	<b>(40,348,292)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>47</b>	<b>36,558,917</b>
		<b>(6,115,367)</b>

**二、投资活动产生的现金流量**

收回投资收到的现金	30,516,443	10,259,570
取得投资收益收到的现金	3,174,918	1,407,677
收到其他与投资活动有关的现金	595	22,232
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>33,691,956</b>	<b>11,689,479</b>
投资支付的现金	(72,276,723)	(27,292,249)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(480,877)	(699,012)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(72,757,600)</b>	<b>(27,991,261)</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(39,065,644)</b>	<b>(16,301,782)</b>

**三、筹资活动产生的现金流量**

吸收投资所收到的现金	-	-
发行债券所收到的现金	7,986,500	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>7,986,500</b>	<b>-</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	(779,264)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>(779,264)</b>

<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>7,986,500</b>	<b>(779,264)</b>
----------------------	------------------	------------------

**四、汇率变动对现金的影响额**

(35,226)            13,680

**五、期末现金及现金等价物净增加(减少)额**

5,444,547            (23,182,733)

加：年初现金及现金等价物余额            48,306,657            46,272,013

**六、期末现金及现金等价物余额**

46            53,751,204            23,089,280

载于第6至第96页的附注为本财务报表的组成部分

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

---

## 一、公司的基本情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

## **二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明**

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2013年6月30日的财务状况以及2013年半年度的经营成果和现金流量。

## **三、 重要会计政策和会计估计**

本公司2013年半年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

### **1、 会计期间**

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### **2、 记账本位币**

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

### **3、 记账基础和计价原则**

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

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

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 4、现金及现金等价物

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

#### 5、外币业务核算办法

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

#### 6、金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

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

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

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、金融工具(续)

##### 金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

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

##### 金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

###### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)**

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

###### **持有至到期投资**

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

###### **贷款和应收款项**

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

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

###### **可供出售金融资产**

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

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

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

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

##### 金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、 金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量(续)

###### **其他金融负债**

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

###### **财务担保合同**

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

###### 衍生金融工具

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

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

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

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、金融工具(续)

##### 金融工具的公允价值

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

##### 金融资产减值

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

##### 以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 6、金融工具(续)

##### 金融资产减值(续)

###### 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

###### 以成本计量的金融资产

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

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

###### 可供出售金融资产

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

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

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

###### 金融工具的抵销

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 7、买入返售与卖出回购交易

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

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

#### 8、长期股权投资

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

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

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

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

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

#### 10、固定资产

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

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

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

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

---

### **三、重要会计政策和会计估计(续)**

#### **10、固定资产(续)**

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

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

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

#### **11、在建工程**

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### **12、无形资产**

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

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

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

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**12、 无形资产(续)**

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

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

**13、 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

**14、 抵债资产**

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

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

---

### **三、 重要会计政策和会计估计(续)**

#### **15、 资产减值**

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### **16、 或有负债**

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

#### **17、 预计负债**

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 18、 受托业务

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

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

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

#### 19、 收入及支出确认原则和方法

##### 利息收入和利息支出

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

##### 手续费及佣金收入

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

##### 股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

##### 租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

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

---

### **三、 重要会计政策和会计估计(续)**

#### **20、 租赁**

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

##### 作为经营租赁承租人

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

##### 作为经营租赁出租人

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

#### **21、 职工薪酬**

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

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

#### **22、 所得税**

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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

---

### **三、 重要会计政策和会计估计(续)**

#### **23、 关联方**

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本公司与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、重大会计判断和估计

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

##### 判断

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

##### 金融资产的分类

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

##### 经营租赁——作为出租人

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

##### 会计估计的不确定性

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

##### 贷款减值损失

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

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、重大会计判断和估计(续)

##### 会计估计的不确定性(续)

###### **可供出售金融资产减值**

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

###### **除金融资产之外的非流动资产减值**

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

###### **金融工具的公允价值**

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

###### **递延所得税资产**

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

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

---

#### 四、 税项

本公司主要税项及其税率列示如下：

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

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

#### 五、 财务报表主要项目注释

##### 1、 现金及存放中央银行款项

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

于2013年6月30日，本公司存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的18%(2012年12月31日：18%)计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%(2012年12月31日：5%)缴存中国人民银行。

##### 2、 存放同业款项

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放境内银行	37, 411, 889	31, 721, 275
存放境内其他金融机构	77, 341	55, 329
存放境外银行	1, 478, 784	1, 446, 551
	38, 968, 014	33, 223, 155
减值准备(附注 18)	(194)	(194)
	38, 967, 820	33, 222, 961

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**3、 拆出资金**

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

**4、 交易性金融资产**

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

**5、 衍生金融工具**

以下列示的是本公司衍生金融工具的名义金额和公允价值。

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

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 5、 衍生金融工具(续)

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

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

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

### 6、 买入返售金融资产

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**7、 应收利息**

2013 年 6 月 30 日	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	674, 272	36. 29%	-	674, 272
应收贷款利息	315, 235	16. 97%	-	315, 235
应收利率互换利息	447, 481	24. 08%	-	447, 481
应收存放金融机构利息	258, 705	13. 92%	-	258, 705
应收信用卡利息	56, 059	3. 02%	-	56, 059
应收其他利息	106, 323	5. 72%	-	106, 323
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1, 858, 075	100. 00%	-	1, 858, 075
2012 年 12 月 31 日	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	627, 129	40. 40%	-	627, 129
应收贷款利息	343, 189	22. 10%	-	343, 189
应收利率互换利息	253, 307	16. 31%	-	253, 307
应收存放金融机构利息	64, 470	4. 15%	-	64, 470
应收信用卡利息	46, 641	3. 00%	-	46, 641
应收其他利息	218, 032	14. 04%	-	218, 032
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	1, 552, 768	100. 00%	-	1, 552, 768

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**8、 发放贷款及垫款**

**8.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布**

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

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

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 8、 发放贷款及垫款(续)

#### 8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

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

#### 8.3、 逾期贷款

	2013年6月30日				
	逾期1天至90天 天(含90天)	逾期90天至360天 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	108,944	47,089	40,561	41,269	237,863
保证贷款	123,144	204,958	139,784	8,318	476,204
抵质押贷款	<u>188,464</u>	<u>262,788</u>	<u>124,687</u>	<u>40,466</u>	<u>616,405</u>
	<u>420,552</u>	<u>514,835</u>	<u>305,032</u>	<u>90,053</u>	<u>1,330,472</u>

  

	2012年12月31日				
	逾期1天至90天 天(含90天)	逾期90天至360天 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	70,552	156,182	13,338	27,334	267,406
保证贷款	68,012	139,372	184,168	35,131	426,683
抵质押贷款	<u>96,002</u>	<u>138,441</u>	<u>76,583</u>	<u>63,375</u>	<u>374,401</u>
	<u>234,566</u>	<u>433,995</u>	<u>274,089</u>	<u>125,840</u>	<u>1,068,490</u>

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

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**8、 发放贷款及垫款(续)**

**8.4、 贷款损失准备**

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

**9、 可供出售金融资产**

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

可供出售金融资产的质押情况如下：

2013年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	16,429,500	卖出回购金融资产款-债券	16,106,600	2013年7月1日 -2014年6月23日

2012年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	12,865,000	卖出回购金融资产款-债券	12,560,600	2013年1月4日 -2013年9月5日

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**10、 持有至到期投资**

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

持有至到期投资的质押情况如下：

2013年6月30日

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

2012年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	13,424,000	卖出回购金融 资产款-债券	13,137,280	2013年1月4日 -2013年9月5日

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**11、 应收款项类投资**

	2013年6月30日	2012年12月31日
政府债券	302,751	446,313
其他金融机构债券	1,000,000	1,000,000
理财产品、资产管理计划及信托计划	<u>40,881,744</u>	<u>20,860,099</u>
	<u>42,184,495</u>	<u>22,306,412</u>

**12、 长期股权投资**

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

**13、 投资性房地产**

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

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

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

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**14、 固定资产**

	2013年6月30日	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
<b>原价:</b>							
年初数	2,400,825	110,746	507,515	63,195	122,037	3,204,318	
本期购置	19,227	1,533	21,457	4,611	7,581	54,409	
在建工程转入	-	-	-	-	-	-	-
其他转入	-	-	-	-	-	-	-
转销	-	(3,021)	(556)	(221)	(5,449)	(9,247)	
期末数	<u>2,420,052</u>	<u>109,258</u>	<u>528,416</u>	<u>67,585</u>	<u>124,169</u>	<u>3,249,480</u>	
<b>累计折旧:</b>							
年初数	355,913	68,311	258,984	32,221	86,264	801,693	
计提	61,402	5,402	37,335	4,471	9,268	117,878	
转销	-	(2,883)	(519)	(202)	(5,251)	(8,855)	
期末数	<u>417,315</u>	<u>70,830</u>	<u>295,800</u>	<u>36,490</u>	<u>90,281</u>	<u>910,716</u>	
<b>减值准备:</b>							
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805	
转销	-	-	-	-	-	-	-
期末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>	
<b>账面价值:</b>							
期末数	2,001,075	37,719	230,907	30,370	33,888	2,333,959	
年初数	<u>2,043,250</u>	<u>41,726</u>	<u>246,822</u>	<u>30,249</u>	<u>35,773</u>	<u>2,397,820</u>	
	2012年12月31日	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	1,337,867	99,821	410,384	58,652	108,475	2,015,199	
本年购置	317,891	16,504	117,893	7,759	11,988	472,035	
在建工程转入	795,020	-	-	-	4,241	799,261	
其他转入	-	-	2	-	824	826	
转销	(49,953)	(5,579)	(20,764)	(3,216)	(3,491)	(83,003)	
年末数	<u>2,400,825</u>	<u>110,746</u>	<u>507,515</u>	<u>63,195</u>	<u>122,037</u>	<u>3,204,318</u>	
<b>累计折旧:</b>							
年初数	274,608	64,062	210,375	27,167	68,165	644,377	
计提	97,635	9,607	68,522	8,064	20,031	203,859	
转销	(16,330)	(5,358)	(19,913)	(3,010)	(1,932)	(46,543)	
年末数	<u>355,913</u>	<u>68,311</u>	<u>258,984</u>	<u>32,221</u>	<u>86,264</u>	<u>801,693</u>	
<b>减值准备:</b>							
年初数	1,722	709	1,709	725	-	4,865	
转销	(60)	-	-	-	-	(60)	
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>	
<b>账面价值:</b>							
年末数	2,043,250	41,726	246,822	30,249	35,773	2,397,820	
年初数	<u>1,061,537</u>	<u>35,050</u>	<u>198,300</u>	<u>30,760</u>	<u>40,310</u>	<u>1,365,957</u>	

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**15、 无形资产**

2013 年 6 月 30 日	软件	土地使用权	合计
<b>原价:</b>			
年初数	93, 528	48, 271	141, 799
本期增加	-	-	-
本期减少	-	-	-
<b>期末数</b>	<b>93, 528</b>	<b>48, 271</b>	<b>141, 799</b>
<b>累计摊销:</b>			
年初数	47, 022	6, 879	53, 901
本期增加	9, 155	603	9, 758
本期减少	-	-	-
<b>期末数</b>	<b>56, 177</b>	<b>7, 482</b>	<b>63, 659</b>
<b>账面价值:</b>			
年末数	37, 351	40, 789	78, 140
年初数	<b>46, 506</b>	<b>41, 392</b>	<b>87, 898</b>
2012 年 12 月 31 日	软件	土地使用权	合计
<b>原价:</b>			
年初数	89, 581	48, 271	137, 852
本年增加	18, 426	-	18, 426
本年减少	(14, 479)	-	(14, 479)
<b>年末数</b>	<b>93, 528</b>	<b>48, 271</b>	<b>141, 799</b>
<b>累计摊销:</b>			
年初数	43, 540	5, 671	49, 211
本年增加	17, 961	1, 208	19, 169
本年减少	(14, 479)	-	(14, 479)
<b>年末数</b>	<b>47, 022</b>	<b>6, 879</b>	<b>53, 901</b>
<b>账面价值:</b>			
年末数	46, 506	41, 392	87, 898
年初数	<b>46, 041</b>	<b>42, 600</b>	<b>88, 641</b>

本公司无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 16、 递延所得税资产/负债

#### 16.1、 递延所得税资产

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

#### 16.2、 递延所得税负债

	年初数	计入损益	计入权益	期末数
投资性房地产公允价值变动	2, 367	-	-	2, 367
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6, 516	-	-	6, 516
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值变动	820, 337	392, 631	-	1, 212, 968
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-
其他	10, 023	-	-	10, 023
	<hr/> <u>839, 243</u>	<hr/> <u>392, 631</u>	<hr/> <u>-</u>	<hr/> <u>1, 231, 874</u>

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 16、 递延所得税资产/负债(续)

#### 16.2、 递延所得税负债(续)

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

### 17、 其他资产

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

#### 17.1、 待摊费用

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

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

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 17、 其他资产(续)

#### 17.2、其他应收款

	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	—	—	—	1,123	1,123	0.15%	—	1,123
应收待结算及清算款项	728,514	14,408	137	3,910	746,969	97.47%	(2,333)	744,636
押金	3,232	2,506	6,476	6,068	18,282	2.39%	—	18,282
	<u>731,746</u>	<u>16,914</u>	<u>6,613</u>	<u>11,101</u>	<u>766,374</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>764,041</u>
	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	—	—	—	1,126	1,126	0.70%	—	1,126
应收待结算及清算款项	116,940	14,408	137	3,910	135,395	84.46%	(2,333)	133,062
押金	8,739	2,506	6,476	6,068	23,789	14.84%	—	23,789
	<u>125,679</u>	<u>16,914</u>	<u>6,613</u>	<u>11,104</u>	<u>160,310</u>	<u>100.00%</u>	<u>(2,333)</u>	<u>157,977</u>
								2011年12月31日

于2013年6月30日，本账户余额中无持有本公司5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2012年12月31日：无)。

#### 17.3、抵债资产

房产	2013年6月30日			2012年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
	<u>147,383</u>	<u>(2,063)</u>	<u>145,320</u>	<u>153,249</u>	<u>(2,063)</u>	<u>151,186</u>

#### 17.4、长期待摊费用

2013年6月30日	补充养老保险费	租赁费	经营租入固定资产改良	其他	合计
年初数	90,931	45,379	183,418	615	320,343
增加	11,959	11,029	39,473	97	62,558
摊销	(4,642)	(8,442)	(30,931)	(72)	(44,087)
期末数	<u>98,248</u>	<u>47,966</u>	<u>191,960</u>	<u>640</u>	<u>338,814</u>
2012年12月31日	补充养老保险费	租赁费	经营租入固定资产改良	其他	合计
年初数	67,590	48,324	151,388	854	268,156
增加	32,594	14,184	73,870	—	120,648
摊销	(9,253)	(17,129)	(41,840)	(239)	(68,461)
年末数	<u>90,931</u>	<u>45,379</u>	<u>183,418</u>	<u>615</u>	<u>320,343</u>

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 17、 其他资产(续)

#### 17.5、 在建工程

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

		2012年12月31日				
	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金 来源
营业用房	942,913	500,947	(799,261)	-	644,599	自筹
其他	15,189	40,613	-	(12,907)	42,895	自筹
	<u>958,102</u>	<u>541,560</u>	<u>(799,261)</u>	<u>(12,907)</u>	<u>687,494</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本公司在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

### 18、 资产减值准备

		2013年6月30日		
	年初数	本期增加	本期减少	期末数
其他应收款坏账准备	2,333	-	-	2,333
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	2,063	-	-	2,063
	<u>9,395</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,395</u>

  

		2012年12月31日		
	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	2,333	-	-	2,333
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,865	-	60	4,805
抵债资产减值准备	2,063	-	-	2,063
	<u>9,455</u>	<u>-</u>	<u>60</u>	<u>9,395</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/8.4。

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**19、 同业及其他金融机构存放款项**

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

**20、 拆入资金**

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

**21、 卖出回购金融资产款**

	2013年6月30日	2012年12月31日
按质押品分类		
债券	30,708,900	25,697,880
票据	<u>14,507,014</u>	<u>29,760,612</u>
	<u><u>45,215,914</u></u>	<u><u>55,458,492</u></u>
按交易对手分类		
银行	45,215,914	55,458,492
其他金融机构	<u>—</u>	<u>—</u>
	<u><u>45,215,914</u></u>	<u><u>55,458,492</u></u>

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**22、 吸收存款**

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

期末持有本公司 5% 及 5%以上股份的股东及股东集团的存款情况详见本附注七 /3. 1。

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**23、 应付职工薪酬**

2013 年 6 月 30 日	年初数	本期计提	本期支付	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	624,031	958,781	1,057,520	525,292
职工福利费	—	34,726	34,726	—
社会保险费	—	60,478	60,478	—
其中：医疗保险费	—	21,665	21,665	—
基本养老保险费	—	32,980	32,980	—
失业保险费	—	3,731	3,731	—
工伤保险费	—	1,317	1,317	—
生育保险费	—	785	785	—
住房公积金	—	41,471	41,471	—
工会经费和职工教育经费	—	3,897	3,897	—
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	624,031	1,099,353	1,198,092	525,292
2012 年 12 月 31 日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	423,909	1,630,322	1,430,200	624,031
职工福利费	—	58,508	58,508	—
社会保险费	—	122,410	122,410	—
其中：医疗保险费	—	46,250	46,250	—
基本养老保险费	—	65,525	65,525	—
失业保险费	—	8,103	8,103	—
工伤保险费	—	2,351	2,351	—
生育保险费	—	181	181	—
住房公积金	—	82,740	82,740	—
工会经费和职工教育经费	—	23,873	23,873	—
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	423,909	1,917,853	1,717,731	624,031

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**24、 应交税费**

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

**25、 应付利息**

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**26、 应付债券**

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

于2013年6月30日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	应付利息	期末数
09金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(6,211)	203,541	4,993,789
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(8,749)	85,280	2,491,251
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(7,502)	102,555	2,992,498
13金融债券品种一	5年	4/16/2013	5,000,000	(9,007)	47,644	4,990,993
13金融债券品种二	10年	4/16/2013	3,000,000	(5,605)	31,202	2,994,396

于2012年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	面值总额	溢(折)价	应付利息	年末数
09金融债券	5年	6/25/2009	5,000,000	(10,183)	103,192	4,989,817
10次级债券	10年	11/10/2010	2,500,000	(8,767)	18,459	2,491,233
12次级债券	15年	11/22/2012	3,000,000	(6,900)	17,014	2,993,100

2012年1月31日，经公司2012年第一次临时股东大会批准，决定在银行间债券市场发行不超过80亿元人民币的金融债券。2012年9月14日，根据《中国银监会关于宁波银行发行金融债券的批复》(银监复[2012]502号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2013]第7号)，同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过80亿元人民币金融债券、发行金融债券所募集资金全部用于发放小微企业贷款。该金融债募集于2013年4月18日完成。本期债券共分为两个品种，品种一：5年期固定利率，发行总额50亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种二：10年期固定利率，发行总额30亿元，票面利率为5.13%，按年付息，到期一次还本。

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

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

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

---

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

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**27、 其他负债**

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

**27.1、代理业务负债**

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

**27.2、应付代理证券款项**

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

**27.3、应付股利**

	2013年6月30日	2012年12月31日	未付原因
股东股利	23,811	23,811	原非流通股 股东尚未领取

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**27、 其他负债(续)**

**27.4、其他应付款**

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

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

**27.5、其他流动负债**

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

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 28、 股本

	2013 年 6 月 30 日		本期变动			期末数	
	年初数 金额	比例	其他	限售股解禁	金额	比例	
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	26,000	0.90%	-	-	26,000	0.90%	
3、其他内资持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.33%	
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.33%	
4、外资持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%	
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%	
5、高管持股	15,642	0.54%	-	(3,100)	12,542	0.43%	
有限售条件股份合计	399,463	13.85%	-	(3,100)	396,363	13.74%	
<b>二、无限售条件股份</b>							
人民币普通股	2,484,358	86.15%	-	3,100	2,487,458	86.26%	
无限售条件股份合计	2,484,358	86.15%	-	3,100	2,487,458	86.26%	
<b>三、股份总数</b>	<b>2,883,821</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,883,821</b>	<b>100.00%</b>	
 <b>2012 年 12 月 31 日</b>							
	年初数 金额	比例	本年变动		年末数		
			增发	限售股解禁	金额	比例	
<b>一、有限售条件股份</b>							
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	26,000	0.90%	-	-	26,000	0.90%	
3、其他内资持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.34%	
其中：境内法人持股	211,500	7.34%	-	-	211,500	7.34%	
4、外资持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%	
其中：境外法人持股	146,321	5.07%	-	-	146,321	5.07%	
5、高管持股	19,473	0.67%	-	(3,831)	15,642	0.54%	
有限售条件股份合计	403,294	13.98%	-	(3,831)	399,463	13.85%	
<b>二、无限售条件股份</b>							
人民币普通股	2,480,527	86.02%	-	3,831	2,484,358	86.15%	
无限售条件股份合计	2,480,527	86.02%	-	3,831	2,484,358	86.15%	
<b>三、股份总数</b>	<b>2,883,821</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,883,821</b>	<b>100.00%</b>	

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**28、 股本(续)**

2011 年 9 月 13 日，宁波市电力开发公司将其持有的公司 1.62 亿股无限售条件的流通股质押给招商银行股份有限公司，雅戈尔集团股份有限公司于 2012 年 3 月 29 日将其持有的 1.905 亿股（1.2 亿无限售条件的流通股，0.705 亿限售股）质押给厦门国际信托有限公司；宁波富邦控股集团有限公司于 2012 年 3 月 23 日将其持有的 7,050 万限售股质押给五矿国际信托有限公司，于 2013 年 3 月 27 日将其持有的 3,770 万无限售条件的流通股质押给五矿国际信托有限公司；华茂集团股份有限公司于 2012 年 7 月 12 日将其持有的 7,050 万限售股质押给五矿国际信托有限公司。以上质押行为均已办理了质押登记手续。

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 29、 资本公积

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

### 30、 盈余公积

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

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

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 31、 一般风险准备

2013 年 6 月 30 日	年初数	本期提取	期末数
一般风险准备	1,499,934	1,359,977	2,859,911
2012 年 12 月 31 日	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	1,244,847	255,087	1,499,934

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

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

### 32、 未分配利润

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

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**33、 利息净收入**

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**34、 手续费及佣金净收入**

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

**35、 投资收益**

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

**36、 公允价值变动损益**

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

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

五、 财务报表主要项目注释(续)

37、 其他业务收入/其他业务支出

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

38、 营业税金及附加

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**39、 业务及管理费**

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

**40、 贷款减值损失**

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

**41、 营业外收入**

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

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

---

五、 财务报表主要项目注释(续)

42、 营业外支出

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

43、 所得税费用

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

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

---

**五、 财务报表主要项目注释(续)**

**44、 其他综合收益**

	2013年1-6月	2012年1-6月
可供出售金融资产产生的(损失)/利得	(74,814)	101,217
加: 可供出售金融资产产生的 所得税影响	<u>18,703</u>	<u>(25,304)</u>
	<u><u>(56,111)</u></u>	<u><u>75,913</u></u>

**45、 每股收益**

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本公司无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2013年1-6月	2012年1-6月
归属于本公司普通股股东的当期净利润	2,607,508	2,157,894
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,883,821	2,883,821
每股收益(人民币元)	0.90	0.75

**46、 现金及现金等价物**

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

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

---

## 五、 财务报表主要项目注释(续)

### 47、 经营活动现金流量

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

### 48、 资本管理

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

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

	2013年6月30日
核心一级资本充足率	9. 84%
一级资本充足率	9. 84%
资本充足率	12. 85%

在《商业银行资本充足率管理办法》规定下，本公司资本充足率情况如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
核心资本充足率	10. 38%	11. 49%
资本充足率	13. 80%	15. 65%

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

---

## 六、 分部报告

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

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

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

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

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

---

**六、 分部报告(续)**

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

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

---

## 七、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方的认定

下列各方构成本公司的关联方：

- 1) 持本公司 5% 及 5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	报告期末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股比例	持股数 (万股)	持股比例
新加坡华侨银行有限公司	39,632	13.74%	39,632	13.74%
宁波开发投资集团有限公司	24,511	8.5%	24,511	8.5%
华茂集团股份有限公司	24,000	8.32%	24,000	8.32%
宁波市电力开发公司	22,150	7.68%	22,150	7.68%
宁波富邦控股集团有限公司	20,130	6.98%	20,475	7.1%
雅戈尔集团股份有限公司	19,570	6.79%	20,900	7.25%
宁波杉杉股份有限公司	17,900	6.21%	17,900	6.21%

- 2) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

### 2、 本公司与关联方之主要交易

#### 2.1、 与持本公司 5% 及 5%以上股份的股东及股东集团之交易

- 1) 贷款利息收入

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

- 2) 存款利息支出

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

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

---

**七、 关联方关系及其交易(续)**

**2、 本公司与关联方之主要交易(续)**

**2.1、 与持本公司 5% 及 5%以上股份的股东及股东集团之交易(续)**

3) 资金业务利息支出

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

4) 资金业务利息收入

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

**2.2、 与本公司关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易**

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

**2.3、 其他关联方交易**

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

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

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

---

**七、 关联方关系及其交易(续)**

**3、 关联方交易余额**

**3. 1、 与持本公司 5% 及 5%以上股份的股东及股东集团之交易余额**

1) 发放贷款及垫款

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

2) 吸收存款

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

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

---

**七、 关联方关系及其交易(续)**

**3、 关联方交易余额(续)**

**3. 1、 与持本公司 5% 及 5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)**

3) 拆入资金

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

4) 存放同业

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

5) 卖出回购金融资产款

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

6) 同业存放

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

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

---

**七、 关联方关系及其交易(续)**

**3、 关联方交易余额(续)**

**3. 1、 与持本公司 5% 及 5% 以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)**

7) 表外事项

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

8) 衍生交易

于 2013 年 6 月 30 日，本公司与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖名义金额之余额为折人民币 53,418 千元 (2012 年 12 月 31 日：折人民币 342,063 千元)，货币掉期名义金额之余额为折人民币 6,259,116 千元 (2012 年 12 月 31 日：折人民币 9,087,808 千元)，利率互换名义本金余额为人民币 6,366,040 千元 (2012 年 12 月 31 日：折人民币 5,235,000 千元)，期权名义金额之余额为折人民币 0 千元 (2012 年 12 月 31 日：折人民币 156,473 千元)。

**3. 2、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额**

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

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

---

**八、 或有事项、承诺及主要表外事项**

**1、 未决诉讼**

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

**2、 资本性支出承诺**

	2013年6月30日	2012年12月31日
已签约但未计提	<u>421,895</u>	<u>263,659</u>

**3、 经营性租赁承诺**

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
1 年以内(含 1 年)	157,012	223,774
1 年至 2 年(含 2 年)	207,574	217,085
2 年至 3 年(含 3 年)	204,664	203,456
3 年以上	<u>1,009,400</u>	<u>725,099</u>
	<hr/> <u>1,578,650</u>	<hr/> <u>1,369,414</u>

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

---

**八、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)**

**4、 表外承诺事项**

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

注：国债承兑承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本公司亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2013年6月30日，本公司代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币558,072千元(2012年12月31日：人民币710,626千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本公司所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

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

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

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

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

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

---

## **八、 或有事项、承诺及主要表外事项(续)**

### **5、 委托理财**

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

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

## **九、 金融工具及其风险分析**

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

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

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

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

---

## **九、 金融工具及其风险分析(续)**

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

### **1、 信用风险**

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

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

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.1、 表内资产

**贷款及垫款按行业分类列示如下：**

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	836,304	0.53	513,060	0.35
采矿业	56,808	0.04	21,366	0.01
制造业	36,317,431	22.85	35,764,853	24.55
电力、燃气及水的生产和供应业	2,389,697	1.50	2,231,632	1.53
建筑业	7,446,548	4.69	7,003,762	4.81
交通运输、仓储及邮政业	2,938,267	1.85	3,260,933	2.24
信息传输、计算机服务和软件业	1,089,995	0.69	1,276,841	0.88
商业贸易业	24,304,989	15.30	21,998,778	15.11
住宿和餐饮业	866,136	0.55	748,620	0.51
金融业	946,073	0.60	683,739	0.47
房地产业	13,252,175	8.34	12,725,308	8.74
租赁和商务服务业	16,728,301	10.53	13,873,807	9.53
科学研究、技术服务和地质勘查业	529,823	0.33	358,326	0.25
水利、环境和公共设施管理和社会投资业	6,205,496	3.91	5,630,227	3.87
居民服务和其他服务业	119,893	0.08	639,985	0.44
教育	686,200	0.43	654,450	0.45
卫生、社会保障和社会福利业	249,900	0.16	258,320	0.18
文化、体育和娱乐业	327,155	0.21	182,912	0.13
公共管理和社会组织	1,603,476	1.01	2,169,500	1.49
个人贷款	<u>41,925,749</u>	<u>26.40</u>	<u>35,621,124</u>	<u>24.46</u>
	<u>158,820,416</u>	<u>100.00</u>	<u>145,617,543</u>	<u>100.00</u>

**贷款及垫款集中地区列示如下：**

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	101,408,497	63.84	93,180,033	63.99
其中：宁波市	84,478,215	53.19	78,386,099	53.83
上海市	14,990,534	9.44	14,235,016	9.78
江苏省	28,452,773	17.92	24,658,872	16.93
广东省	9,033,208	5.69	8,232,380	5.65
北京市	<u>4,935,404</u>	<u>3.11</u>	<u>5,311,242</u>	<u>3.65</u>
	<u>158,820,416</u>	<u>100.00</u>	<u>145,617,543</u>	<u>100.00</u>

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

---

## **九、 金融工具及其风险分析(续)**

### **1、 信用风险(续)**

#### **1. 2、 衍生金融工具**

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

本公司为交易采用以下的衍生金融工具：

**互换合同：**互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

**远期合同：**远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本公司对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

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

---

## **九、 金融工具及其风险分析(续)**

### **1、 信用风险(续)**

#### **1.3、 信用风险敞口**

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

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

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

上表列示的其他资产为本公司承担信用风险的金融资产。

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

---

## **九、金融工具及其风险分析(续)**

### **1、信用风险(续)**

#### **1.4、抵押物和其他信用增级**

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

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### **1.5、根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析**

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

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

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

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

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.5、根据本公司信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

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

#### 1.6、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

**优质质量：**交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足，没有不良信用记录，能够履行合同。

**标准质量：**当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素，该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	51,788,766	-	51,788,766	44,593,568	-	44,593,568
存放同业款项	38,967,820	-	38,967,820	33,222,961	-	33,222,961
拆出资金	3,863,500	-	3,863,500	6,667,509	-	6,667,509
交易性金融资产	3,378,334	-	3,378,334	1,784,415	-	1,784,415
衍生金融资产	4,918,894	-	4,918,894	3,375,274	-	3,375,274
买入返售金融资产	37,720,865	-	37,720,865	35,712,105	-	35,712,105
应收利息	1,858,075	-	1,858,075	1,552,768	-	1,552,768
发放贷款及垫款	155,699,321	1,713,992	157,413,313	142,512,052	1,810,318	144,322,370
可供出售金融资产	78,270,798	-	78,270,798	57,196,876	-	57,196,876
持有至到期投资	16,179,768	-	16,179,768	16,987,697	-	16,987,697
应收款项类投资	42,184,495	-	42,184,495	22,306,412	-	22,306,412
其他资产	764,041	-	764,041	1,701,397	-	1,701,397
合计	<u>435,594,677</u>	<u>1,713,992</u>	<u>437,308,669</u>	<u>367,613,034</u>	<u>1,810,318</u>	<u>369,423,352</u>

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

---

**九、 金融工具及其风险分析(续)**

**2、 流动性风险**

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本公司除衍生金融工具外的资产及负债的到期日分析列示如下：

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

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

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 2、 流动性风险(续)

#### 2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

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

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 2、 流动性风险(续)

#### 2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

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

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 2.2、衍生金融工具现金流分析

##### 以净额结算的衍生金融工具

本公司以净额结算的衍生金融工具包括利率互换衍生金融工具。

下表列示了本公司以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布,剩余到期日是指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。

	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
2013年6月30日 利率互换	<u>(6,526)</u>	<u>54,044</u>	<u>114,013</u>	<u>0</u>	<u>161,531</u>
2012年12月31日 利率互换	<u>627</u>	<u>1,268</u>	<u>76,246</u>	<u>645</u>	<u>78,786</u>

##### 以全额结算的衍生金融工具

本公司以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本公司以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布,剩余到期日是指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。

	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
2013年6月30日 外汇远期					
现金流出	(5,684,035)	(6,486,466)	(410,308)	-	(12,580,809)
现金流入	5,572,088	6,366,869	396,386	-	12,335,343
货币掉期					
现金流出	(72,001,964)	(56,951,031)	(3,519,978)	-	(132,472,973)
现金流入	71,732,573	56,440,508	3,508,370	-	131,681,451
2012年12月31日 外汇远期					
现金流出	(5,529,810)	(5,761,982)	(43,886)	-	(11,335,678)
现金流入	5,550,802	5,658,178	43,032	-	11,252,012
货币掉期					
现金流出	(56,058,128)	(52,545,559)	(1,560,081)	-	(110,163,768)
现金流入	56,029,208	52,303,166	1,576,929	-	109,909,303

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

---

## **九、金融工具及其风险分析(续)**

### **3、市场风险**

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

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

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

本公司的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

#### **3.1、利率风险**

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本公司资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.1、利率风险(续)

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

2013年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>负债项目</b>							
向中央银行借款	200,000	—	—	—	—	—	200,000
同业及其他金融机构存放款项	21,835,425	12,081,057	22,923,052	700,000	—	—	57,539,534
拆入资金	8,840,619	6,267,131	2,784,179	—	—	—	17,891,929
衍生金融负债	—	—	—	—	—	5,400,754	5,400,754
卖出回购金融资产款	28,603,693	13,210,190	3,402,031	—	—	—	45,215,914
吸收存款	142,375,109	30,673,697	54,460,486	26,327,347	6,024	847,091	254,689,754
应付职工薪酬	—	—	—	—	—	525,292	525,292
应交税费	—	—	—	—	—	974,902	974,902
应付利息	—	—	—	—	—	3,914,821	3,914,821
应付债券	—	—	4,993,789	4,990,993	8,478,145	—	18,462,927
递延所得税负债	—	—	—	—	—	1,231,874	1,231,874
其他负债	—	—	—	—	—	13,233,541	13,233,541
负债总额	201,854,846	62,232,075	88,563,537	32,018,340	8,484,169	26,128,275	419,281,242
利率敏感度缺口	(85,184,856)	7,342,188	76,639,371	22,155,191	6,331,445	(2,614,982)	24,668,357

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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

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

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

---

## **九、金融工具及其风险分析(续)**

### **3、市场风险(续)**

#### **3.1、利率风险(续)**

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

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

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

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

本公司采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

#### **1) 久期分析方法**

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

2013年6月30日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	79, 224	(79, 224)
2012年12月31日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	23, 400	(23, 400)

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

2013年6月30日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	713, 132	(713, 132)
2012年12月31日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	722, 670	(722, 670)

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

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

---

## **九、 金融工具及其风险分析(续)**

### **3、 市场风险(续)**

#### **3. 1、 利率风险(续)**

##### **2) 缺口分析方法**

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

	2013年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	691, 693	(691, 693)
2012年12月31日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	626, 749	(626, 749)

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

##### **3) Summit系统分析方法**

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

下表列示截至资产负债表日，本公司运用Summit系统，按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果：

	2013年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(227, 945)	227, 945
2012年12月31日		
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(121, 319)	121, 319

#### **3. 2、 外汇风险**

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

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.2、外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续)：

2013年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	200,000	—	—	200,000
同业及其他金融机构存放款项	44,534,153	10,303,318	2,702,063	57,539,534
拆入资金	4,822,797	12,719,928	349,204	17,891,929
衍生金融负债	5,393,588	7,166	—	5,400,754
卖出回购金融资产款	45,215,914	—	—	45,215,914
吸收存款	248,521,897	5,369,257	798,600	254,689,754
应付职工薪酬	525,292	—	—	525,292
应交税费	974,695	207	—	974,902
应付利息	3,739,713	149,253	25,855	3,914,821
应付债券	18,462,927	—	—	18,462,927
递延所得税负债	1,231,874	—	—	1,231,874
其他负债	13,230,101	3,437	3	13,233,541
 负债总额	 386,852,951	 28,552,566	 3,875,725	 419,281,242
 表内净头寸	 <u>49,777,595</u>	 <u>(21,664,014)</u>	 <u>(3,445,224)</u>	 <u>24,668,357</u>

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.2、外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续)：

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.2、外汇风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续)：

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

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

---

## 九、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.2、外汇风险(续)

本公司采用敏感性分析衡量汇率变化对本公司汇兑净损益的可能影响。下表列出于2013年6月30日及2012年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2013年6月30日		
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	251,092	(251,092)
2012年12月31日		
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	277,893	(277,893)

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

### 3.3、公允价值

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

#### 金融资产

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

##### 存放中央银行款项、存放和拆放同业款项

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

##### 客户贷款

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

##### 投资

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

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

---

## 九、 金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.3、 公允价值(续)

##### 金融负债

本公司的金融负债主要包括同业存入和拆入款项及客户存款。

##### **同业存入和拆入款项**

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

##### **客户存款**

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

本公司针对各类金融资产及负债所采用的公允价值估计方法及假设如下：

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

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

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

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

---

**九、 金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.3、 公允价值(续)**

确定金融工具(以公允价值计量的)公允价值的估值技术或方法列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
<b>2013年6月30日</b>				
交易性金融资产	-	3,378,334	-	3,378,334
衍生金融资产	-	4,918,894	-	4,918,894
可供出售金融资产	<u>5,010</u>	<u>78,265,788</u>	-	<u>78,270,798</u>
金融资产合计	<u>5,010</u>	<u>86,563,016</u>	-	<u>86,568,026</u>
衍生金融负债	-	5,400,754	-	5,400,754
金融负债合计	-	<u>5,400,754</u>	-	<u>5,400,754</u>
	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
<b>2012年12月31日</b>				
交易性金融资产	-	1,784,415	-	1,784,415
衍生金融资产	-	3,375,274	-	3,375,274
可供出售金融资产	<u>5,025</u>	<u>57,196,876</u>	-	<u>57,201,901</u>
金融资产合计	<u>5,025</u>	<u>62,356,565</u>	-	<u>62,361,590</u>
衍生金融负债	-	3,357,488	-	3,357,488
金融负债合计	-	<u>3,357,488</u>	-	<u>3,357,488</u>

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

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

---

## **十、 资产负债表日后事项**

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

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

上述方案已于2013年7月12日实施完毕。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## **十一、 比较数据**

若干比较数字乃经重新编排，以符合本财务报表之呈报形式。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2013 年 6 月 30 日**  
**人民币千元**

---

### 1、 非经常性损益明细表

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	(2, 795)	7, 046
计入当期损益的政府补偿	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4, 386)	(4, 959)
所得税的影响数	1, 795	(522)
<b>合计</b>	<b>(5, 386)</b>	<b>1, 565</b>

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

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

### 2、 净资产收益率和每股收益

2013年1-6月	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	11. 15	0. 90	0. 90
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11. 17	0. 91	0. 91
2012年1-6月	<u>加权平均净资产收益率(%)</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	10. 93	0. 75	0. 75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10. 93	0. 75	0. 75