

**宁波银行股份有限公司**  
**BANK OF NINGBO CO.,LTD.**

(股票代码： 002142)

2016 年半年度报告

## 第一节 重要提示

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

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

公司第五届董事会第十一次会议于 2016 年 8 月 25 日审议通过了《2016 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 17 名，亲自出席董事 14 名，其中李寒穷董事、贲圣林董事通过电话接入方式出席会议；委托出席董事 3 名，宋汉平董事委托陆华裕董事表决，傅建华董事委托唐思宁董事表决，傅继军董事委托杨小苹董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

公司半年度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、永赢金融租赁有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

## 目 录

|                          |    |
|--------------------------|----|
| 第一节 重要提示 .....           | 1  |
| 第二节 公司简介 .....           | 3  |
| 第三节 会计数据和财务指标摘要 .....    | 4  |
| 第四节 董事会报告 .....          | 7  |
| 第五节 重要事项 .....           | 49 |
| 第六节 股份变动及股东情况 .....      | 59 |
| 第七节 优先股相关情况 .....        | 61 |
| 第八节 董事、监事、高级管理人员情况 ..... | 62 |
| 第九节 财务报告 .....           | 64 |
| 第十节 备查文件目录 .....         | 64 |

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

|               |                         |         |        |
|---------------|-------------------------|---------|--------|
| 普通股股票简称       | 宁波银行                    | 普通股股票代码 | 002142 |
| 优先股股票简称       | 宁行优 01                  | 优先股股票代码 | 140001 |
| 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媒体的名称      | 《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

|                     |                    |
|---------------------|--------------------|
| 统一社会信用代码            | 91330200711192037M |
| 公司上市以来主营业务的变化情况（如有） | 无                  |
| 历次控股股东的变更情况（如有）     | 无                  |

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

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

| 经营业绩（人民币 千元）          | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 | 本年比上年增减      | 2014 年 1-6 月 |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 营业收入                  | 12,046,048   | 9,007,461    | 33.73%       | 7,294,292    |
| 营业利润                  | 4,944,333    | 4,437,536    | 11.42%       | 3,857,525    |
| 利润总额                  | 4,949,671    | 4,436,903    | 11.56%       | 3,844,464    |
| 净利润                   | 4,145,786    | 3,567,450    | 16.21%       | 3,086,110    |
| 归属于母公司股东的净利润          | 4,138,853    | 3,551,700    | 16.53%       | 3,086,079    |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 4,134,850    | 3,552,175    | 16.40%       | 3,095,876    |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 92,582,050   | 38,277,792   | 141.87%      | 44,577,566   |
| 每股计（人民币 元/股）          |              |              |              |              |
| 基本每股收益                | 1.06         | 0.91         | 16.53%       | 0.89         |
| 稀释每股收益                | 1.06         | 0.91         | 16.53%       | 0.89         |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益      | 1.06         | 0.91         | 16.40%       | 0.89         |
| 每股经营活动产生的现金流量净额       | 23.74        | 9.82         | 141.87%      | 12.88        |
| 财务比率                  |              |              |              |              |
| 全面摊薄净资产收益率            | 9.36%        | 9.34%        | 上升 0.02 个百分点 | 10.57%       |
| 加权平均净资产收益率            | 9.81%        | 9.85%        | 降低 0.04 个百分点 | 11.28%       |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率   | 9.35%        | 9.34%        | 上升 0.01 个百分点 | 10.60%       |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率  | 9.80%        | 9.85%        | 降低 0.05 个百分点 | 11.32%       |

注：1、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。

2、根据中国证券监督管理委员会《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）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。本公司于 2015 年 7 月向全体股东每 10 股转增 2 股，各比较期间的每股收益和每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

3、公司于 2015 年 11 月非公开发行金额共计人民币 48.5 亿元的非累积优先股。该次发行的优先股计息起始日为 2015 年 11 月 16 日，按年派息。公司董事会将在每年派息日前审议当年的派息方案。截至本报告期末，该次发行的优先股尚未派发第一年的股息。本表中的每股收益、净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

| 规模指标（人民币 千元） | 2016 年 6 月 30 日 | 2015 年末     | 本报告期末比上年末增减 | 2014 年末     |
|--------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 总资产          | 833,692,976     | 716,464,653 | 16.36%      | 554,112,618 |
| 客户贷款及垫款      | 282,484,053     | 255,688,580 | 10.48%      | 210,062,182 |
| —个人贷款及垫款     | 82,834,807      | 85,201,948  | (2.78%)     | 72,735,349  |
| —公司贷款及垫款     | 166,175,935     | 141,852,708 | 17.15%      | 127,804,398 |
| —票据贴现        | 33,473,311      | 28,633,924  | 16.90%      | 9,522,435   |

|                   |             |             |        |             |
|-------------------|-------------|-------------|--------|-------------|
| 贷款损失准备            | 8,853,033   | 7,289,475   | 21.45% | 5,312,304   |
| 总负债               | 784,530,572 | 671,367,334 | 16.86% | 519,948,406 |
| 客户存款              | 482,474,167 | 355,685,634 | 35.65% | 306,531,829 |
| —个人存款             | 100,765,131 | 80,838,882  | 24.65% | 74,206,208  |
| —公司存款             | 381,709,036 | 274,846,752 | 38.88% | 232,325,621 |
| 同业拆入              | 23,568,964  | 20,200,607  | 16.67% | 14,071,981  |
| 股东权益              | 49,162,404  | 45,097,319  | 9.01%  | 34,164,212  |
| 其中：归属于母公司股东的权益    | 49,060,008  | 45,001,448  | 9.02%  | 34,091,097  |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 | 11.34       | 10.30       | 10.10% | 8.74        |
| 资本净额              | 63,446,143  | 58,822,834  | 7.86%  | 41,844,020  |
| 其中：一级资本净额         | 48,877,567  | 44,794,971  | 9.11%  | 33,994,546  |
| 风险加权资产净额          | 507,641,438 | 442,562,618 | 14.70% | 271,379,933 |

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，2016年6月30日存款总额为5,774.98亿元，比年初增加1,396.41亿元，增幅为31.89%；贷款总额为2,880.63亿元，比年初增加314.62亿元，增幅为12.26%。

3、本公司于2015年7月向全体股东每10股转增2股，各比较期间的归属于母公司普通股股东的每股净资产按照调整后股数计算。

## 二、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

| 项目                               | 2016年<br>1-6月 | 2015年<br>1-6月 | 2014年<br>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      | 288           | 491           | 958           |
| 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 | -             | -             | -             |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益         | -             | -             | -             |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出               | 5,050         | (1,124)       | (14,019)      |
| 所得税的影响数                          | (1,335)       | 158           | 3,265         |
| 合计                               | 4,003         | (475)         | (9,796)       |

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         | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 |       |
|--------------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|-------|
| 根据《商业银行资本管理办法（试行）》 | 资本充足率(%)     | ≥10.5          | 12.50           | 13.29           | 12.40 |
|                    | 一级资本充足率(%)   | ≥8.5           | 9.63            | 10.12           | 10.07 |
|                    | 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5           | 8.68            | 9.03            | 10.07 |

|                  |          |        |        |        |
|------------------|----------|--------|--------|--------|
| 流动性比率(本外币) (%)   | ≥25      | 57.66  | 42.44  | 54.61  |
| 流动性覆盖率 (%)       | ≥70      | 133.74 | 100.34 | 101.48 |
| 存贷款比例(本外币) (%)   | ≤75      | 52.54  | 63.73  | 64.12  |
| 不良贷款比率 (%)       | ≤5       | 0.91   | 0.92   | 0.89   |
| 拨备覆盖率 (%)        | ≥150     | 343.75 | 308.67 | 285.17 |
| 贷款拨备率 (%)        |          | 3.13   | 2.85   | 2.53   |
| 单一最大客户贷款比例 (%)   | ≤10      | 1.91   | 2.07   | 2.56   |
| 最大十家单一客户贷款比例 (%) | ≤50      | 12.19  | 12.57  | 12.70  |
| 单一最大集团客户授信比例 (%) | ≤15      | 2.16   | 4.36   | 4.40   |
| 正常贷款迁徙率 (%)      | 正常类贷款迁徙率 | 1.08   | 3.38   | 4.50   |
|                  | 关注类贷款迁徙率 | 32.59  | 34.77  | 42.56  |
| 不良贷款迁徙率 (%)      | 次级类贷款迁徙率 | 43.59  | 64.06  | 54.99  |
|                  | 可疑类贷款迁徙率 | 24.66  | 18.81  | 49.65  |
| 总资产收益率 (%)       |          | 1.07   | 1.03   | 1.11   |
| 成本收入比 (%)        |          | 32.67  | 34.03  | 32.07  |
| 资产负债率 (%)        |          | 94.10  | 93.71  | 93.83  |
| 净利差 (%)          |          | 2.05   | 2.40   | 2.50   |
| 净息差 (%)          |          | 2.04   | 2.38   | 2.51   |

注：根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当于 2018 年底前达到 100%；在过渡期内，应当于 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。

## 第四节 董事会报告

### 一、2016 年上半年经营情况分析

#### (一) 总体情况概述

2016 年，全球经济继续深度结构调整，复苏之路挑战重重，中国进入“十三五”规划的开局之年，经济形势虽有所企稳但仍面临较大考验，银行业经营环境变化带来的挑战依旧巨大。面对新形势和新挑战，公司在董事会的领导下，秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持“苦干”精神，围绕“守住底线、专业经营、确保盈利”三大工作主线，全面风险管理不断夯实，专业经营能力持续提升，经营业绩保持稳步增长，可持续发展能力不断增强。主要体现在：

#### 1、各项业务协同发展，业务规模持续增长

报告期末，公司资产总额 8,336.93 亿元，比上年末增长 16.36%；各项存款 4,824.74 亿元，比年初增长 35.65%；各项贷款 2,824.84 亿元，比年初增长 10.48%。报告期内，公司积极适应市场环境变化，不断夯实基础业务和基础客群，持续升级营销方式，积极营销优质客户与优质项目，实现资产负债规模的稳步增长。

#### 2、经营结构不断优化，盈利能力持续提升

公司 2016 年上半年实现营业收入 120.46 亿元，同比增长 33.73%；实现归属于母公司股东的净利润 41.39 亿元，同比增长 16.53%；实现手续费及佣金净收入 31.28 亿元，同比增长 79.47%，在营业收入中占比达 25.97%，同比上升 5.53 个百分点。公司大力拓展中间业务，投行、托管、资产管理、信用卡等利润中心盈利能力不断提升，盈利分布更趋多元。与此同时，公司分行区域盈利能力持续提升，盈利占比超过 60%，发展动力更加均衡。

#### 3、风险管理稳步升级，资产质量持续稳定

2016 年上半年，在银行业不良率仍处于上升周期的情况下，公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念，风险管理经受住考验。报告期末，公司不良贷款率 0.91%，比年初下降 0.01 个百分点；拨贷比 3.13%，比年初提高了 0.13 个百分点；拨备覆盖率 343.75%，比年初提高了 35.08 个百分点，在同业中均继续保持较好水平。同时，全员风险意识有效提升，风控管理专业性和有效性进一步提升，全面风险管理措施日益完善，授信名单制、集中回访、4+N 预警、制度图谱等工作纷纷落地；风险管理技术全面升级，系统群工具群建设持续推进，经过近 5 年的努力，公司新巴塞尔协议建设已基本完成信用风险内评体系建设、操作风险三大工具落地、市场风险管理体系完善和资本计量系统升级，相关成果也在内部经营管理中有效落地。

#### 4、资本预算约束进一步深化，资本使用效率持续提升

报告期内，公司持之以恒做大基础业务，做强核心业务，坚持不懈推进多元化利润中心建设，增加多渠道盈利来源，有力驱动公司盈利增长，实现资本的内生性积累；在强化资本预算约束的前提下，不断优化资产结构，进一步统筹经济资本配置，资本效率保持在较好水平。报告期末，公司资本充足率 12.50%；一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 9.63%和 8.68%，年化加权平均净资产收益率 19.61%。

#### （二）利润表项目分析

2016 年上半年，面对资产价格不断下行、行业准入进一步开放、同业竞争日趋激烈的行业新常态，公司因势而变、顺势而为，在银行业新一轮的发展变革中，持续致力于在目标市场积累比较优势，在同业竞争中打造差异化的核心竞争力，坚持合规经营、稳健发展，不断增强可持续的发展能力。公司各大利润中心战略稳步推进，总分支联动管理模式持续优化，各区域协同发展的势头不断向好。2016 年上半年，公司实现归属于母公司股东的净利润 41.39 亿元，同比增加 5.87 亿元，增幅 16.53%。

公司 2016 年上半年实现营业收入 120.46 亿元，同比增长 33.73%。其中利息净收入 86.19 亿元，同比增长 13.43%；非利息收入 34.27 亿元，同比增长 143.17%，其中手续费及佣金净收入 31.28 亿元，同比增长 79.47%，在营业收入中的占比由 2015 年的 20.44%提升至 25.97%。2016 年公司继续推进中间业务转型创新，收入结构进一步优化。

#### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

| 项目        | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 | 增减额         | 增长率      |
|-----------|--------------|--------------|-------------|----------|
| 营业收入      | 12,046,048   | 9,007,461    | 3,038,587   | 33.73%   |
| 利息净收入     | 8,618,824    | 7,598,074    | 1,020,750   | 13.43%   |
| 利息收入      | 16,778,788   | 15,679,762   | 1,099,026   | 7.01%    |
| 利息支出      | (8,159,964)  | (8,081,688)  | (78,276)    | 0.97%    |
| 非利息收入     | 3,427,224    | 1,409,387    | 2,017,837   | 143.17%  |
| 手续费及佣金净收入 | 3,128,256    | 1,743,056    | 1,385,200   | 79.47%   |
| 其他非利息收益   | 298,968      | (333,669)    | 632,637     | -        |
| 营业支出      | (7,101,715)  | (4,569,925)  | (2,531,790) | 55.40%   |
| 营业税金及附加   | (445,203)    | (506,422)    | 61,219      | (12.09%) |
| 业务及管理费用   | (3,935,580)  | (2,708,783)  | (1,226,797) | 45.29%   |
| 资产减值损失    | (2,717,200)  | (1,348,224)  | (1,368,976) | 101.54%  |
| 其他业务成本    | (3,732)      | (6,496)      | 2,764       | (42.55%) |

|                 |           |           |         |          |
|-----------------|-----------|-----------|---------|----------|
| 营业利润            | 4,944,333 | 4,437,536 | 506,797 | 11.42%   |
| 营业外净收入          | 5,338     | (633)     | 5,971   | -        |
| 税前利润            | 4,949,671 | 4,436,903 | 512,768 | 11.56%   |
| 所得税费用           | (803,885) | (869,453) | 65,568  | (7.54%)  |
| 净利润             | 4,145,786 | 3,567,450 | 578,336 | 16.21%   |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 4,138,853 | 3,551,700 | 587,153 | 16.53%   |
| 少数股东损益          | 6,933     | 15,750    | (8,817) | (55.98%) |

## 1、利息净收入

2016 年上半年，面对利率市场化、资产价格不断下行的行业形势，公司主动调整资产负债结构，通过合理摆布资产、加速资产周转努力提升资产回报水平，通过大力推进负债业务、优化负债来源控制负债成本支出，实现利息净收入稳步增长。公司半年度利息净收入 86.19 亿元，同比增加 10.21 亿元，增长 13.43%。其中，利息收入 167.79 亿元，同比增加 10.99 亿元，增长 7.01%；利息支出 81.60 亿元，同比增加 0.78 亿元，增长 0.97%。

单位：（人民币）千元

| 项目           | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 | 增减额       | 增长率      |
|--------------|--------------|--------------|-----------|----------|
| <b>利息收入</b>  | 16,778,788   | 15,679,762   | 1,099,026 | 7.01%    |
| 发放贷款及垫款      | 7,261,780    | 7,329,652    | (67,872)  | (0.93%)  |
| 存放同业         | 205,284      | 708,642      | (503,358) | (71.03%) |
| 存放中央银行       | 500,823      | 470,647      | 30,176    | 6.41%    |
| 拆出资金         | 61,907       | 100,517      | (38,610)  | (38.41%) |
| 买入返售金融资产     | 163,078      | 201,207      | (38,129)  | (18.95%) |
| 债券投资         | 2,130,871    | 1,517,691    | 613,180   | 40.40%   |
| 理财产品及资管计划    | 6,454,579    | 5,351,331    | 1,103,248 | 20.62%   |
| 其他           | 466          | 75           | 391       | 521.33%  |
| <b>利息支出</b>  | 8,159,964    | 8,081,688    | 78,276    | 0.97%    |
| 同业存放         | 1,199,286    | 1,754,283    | (554,997) | (31.64%) |
| 拆入资金         | 138,080      | 130,143      | 7,937     | 6.10%    |
| 吸收存款         | 3,756,241    | 3,741,861    | 14,380    | 0.38%    |
| 卖出回购金融资产款    | 360,125      | 342,785      | 17,340    | 5.06%    |
| 发行债券         | 2,534,564    | 1,673,900    | 860,664   | 51.42%   |
| 其他           | 171,668      | 438,716      | (267,048) | (60.87%) |
| <b>利息净收入</b> | 8,618,824    | 7,598,074    | 1,020,750 | 13.43%   |

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               | 2016 年 1-6 月 |            |           | 2015 年 1-6 月 |            |           |
|------------------|--------------|------------|-----------|--------------|------------|-----------|
|                  | 平均余额         | 利息收支       | 平均收息率/付息率 | 平均余额         | 利息收支       | 平均收息率/付息率 |
| <b>资产</b>        |              |            |           |              |            |           |
| 一般贷款             | 205,494,130  | 6,029,418  | 5.87%     | 187,010,208  | 6,298,944  | 6.74%     |
| 证券投资             | 413,692,207  | 8,585,450  | 4.15%     | 247,613,114  | 6,869,023  | 5.55%     |
| 存放人民银行款项         | 68,767,725   | 500,823    | 1.46%     | 63,901,564   | 470,647    | 1.47%     |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 37,863,100   | 430,735    | 2.28%     | 51,398,517   | 1,010,441  | 3.93%     |
| 总生息资产            | 725,817,162  | 15,546,426 | 4.28%     | 549,923,403  | 14,649,055 | 5.33%     |
| <b>负债</b>        |              |            |           |              |            |           |
| 存款               | 449,651,425  | 3,756,241  | 1.67%     | 342,025,758  | 3,741,861  | 2.19%     |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 133,361,768  | 1,830,050  | 2.74%     | 136,403,174  | 2,665,927  | 3.91%     |
| 应付债券             | 141,088,434  | 2,534,564  | 3.59%     | 70,203,021   | 1,673,900  | 4.77%     |
| 向中央银行借款          | 5,918,681    | 39,109     | 1.32%     | -            | -          | -         |
| 总付息负债            | 730,020,308  | 8,159,964  | 2.23%     | 548,631,953  | 8,081,688  | 2.95%     |
| 利息净收入            |              | 7,386,462  |           |              | 6,567,367  |           |
| <b>净利差 (NIS)</b> |              |            | 2.05%     |              |            | 2.38%     |
| <b>净息差 (NIM)</b> |              |            | 2.04%     |              |            | 2.39%     |

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

| 项目             | 2016 年 1-6 月对比 2015 年 1-6 月 |             |           |
|----------------|-----------------------------|-------------|-----------|
|                | 增（减）因素                      |             | 增（减）      |
|                | 规模                          | 利率          | 净值        |
| <b>资产</b>      |                             |             |           |
| 一般贷款           | 622,582                     | (892,108)   | (269,526) |
| 证券投资           | 4,607,191                   | (2,890,764) | 1,716,427 |
| 存放人民银行款项       | 35,840                      | (5,664)     | 30,176    |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | (266,092)                   | (313,614)   | (579,706) |
| 利息收入变动         | 4,999,521                   | (4,102,150) | 897,371   |
| <b>负债</b>      |                             |             |           |
| 客户存款           | 1,177,456                   | (1,163,076) | 14,380    |

|                |           |             |           |
|----------------|-----------|-------------|-----------|
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | (59,442)  | (776,435)   | (835,877) |
| 应付债券           | 1,690,170 | (829,506)   | 860,664   |
| 向中央银行借款        | 0         | 39,109      | 39,109    |
| 利息支出变动         | 2,808,183 | (2,729,907) | 78,276    |
| 净利息收入变动        | 2,191,338 | (1,372,243) | 819,095   |

### 净息差和净利差

2016 年上半年，受 2015 年内 5 次降息、公司资产负债重定价以及“营改增”价税分离等因素影响，公司净利差为 2.05%，净息差为 2.04%，较上年同期分别下降了 33 与 35 个基点。

#### (1) 利息收入

2016 年上半年，公司实现利息收入 167.79 亿元，同比增长 7.01%。主要是生息资产规模扩张和结构优化所致。

#### 贷款利息净收入（不含贴现、垫款）

2016 年上半年，面对利率市场化进程加速，银行存贷利差持续缩窄的趋势，公司紧跟宏观政策形势变化步伐，按照监管机构的要求，在掌控风险的前提下稳步推进信贷投放，实现一般贷款利息收入（不含贴现、垫款）60.29 亿元。

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

| 项目   | 2016 年 1-6 月 |           |       | 2015 年 1-6 月 |           |       |
|------|--------------|-----------|-------|--------------|-----------|-------|
|      | 平均余额         | 利息收入      | 平均收息率 | 平均余额         | 利息收入      | 平均收息率 |
| 公司贷款 | 151,068,836  | 4,236,274 | 5.61% | 129,513,796  | 4,165,184 | 6.43% |
| 个人贷款 | 54,425,294   | 1,793,144 | 6.59% | 57,496,412   | 2,133,760 | 7.42% |
| 贷款总额 | 205,494,130  | 6,029,418 | 5.87% | 187,010,208  | 6,298,944 | 6.74% |

### 证券投资利息收入

2016 年上半年，公司证券投资利息收入 85.85 亿元，同比增加 17.16 亿元。报告期内，公司在满足并优化流动性管理的前提下，债券投资和同业投资的规模稳健持续增长。从投资品种看，主要增加了可供出售类国债、银行理财和资管计划的投资。

#### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2016 年上半年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 4.31 亿元，同比减少 5.80 亿元。主要是

在低利率市场环境下，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，主动调整生息资产结构，在稳健增加证券投资的同时，适度减少了存拆放同业和其他金融机构款项的规模。

## (2) 利息支出

2016年上半年，公司利息支出81.60亿元，同比增加0.78亿元，增长0.97%。

### 客户存款利息支出

2016年上半年，公司客户存款利息支出 37.56 亿元，同比增加 1.44 亿元，增长 0.38%，占全部利息支出的 46.03%。主要是由于客户存款平均余额较上年同期增长 31.47%。公司在推进存款规模稳步增长的同时，不断优化存款结构，报告期内活期存款平均余额占比达 48.85%，同比上升了 9.01 个百分点。报告期内，公司存款成本率 1.67%，较上年同期下降了 0.52 个百分点。

下表列出所示期间对公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

| 项目            | 2016年1-6月          |                  |              | 2015年1-6月          |                  |              |
|---------------|--------------------|------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------|
|               | 平均余额               | 利息支出             | 平均付息率        | 平均余额               | 利息支出             | 平均付息率        |
| <b>对公客户存款</b> |                    |                  |              |                    |                  |              |
| 活期            | 192,048,530        | 729,400          | 0.76%        | 114,396,088        | 522,255          | 0.91%        |
| 定期            | 161,904,561        | 1,885,295        | 2.33%        | 145,188,122        | 2,066,085        | 2.85%        |
| 小计            | 353,953,091        | 2,614,695        | 1.48%        | 259,584,210        | 2,588,340        | 1.99%        |
| <b>对私客户存款</b> |                    |                  |              |                    |                  |              |
| 活期            | 27,618,578         | 51,281           | 0.37%        | 21,875,665         | 48,237           | 0.44%        |
| 定期            | 68,079,756         | 1,090,265        | 3.20%        | 60,565,883         | 1,105,284        | 3.65%        |
| 小计            | 95,698,334         | 1,141,546        | 2.39%        | 82,441,548         | 1,153,521        | 2.80%        |
| <b>合计</b>     | <b>449,651,425</b> | <b>3,756,241</b> | <b>1.67%</b> | <b>342,025,758</b> | <b>3,741,861</b> | <b>2.19%</b> |

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2016年上半年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 18.30 亿元，同比减少 8.36 亿元。主要是得益于客户存款的稳步增长，同业和其他金融机构存拆放款项规模减少以及同业资金利率下降所致。报告期内，公司同业和其他金融机构存拆放款项日均规模较上年同期减少了 30.41 亿元，平均付息率 2.74%，较上年同期下降了 1.17 个百分点。

### 已发行债务利息支出

2016年上半年，公司已发行债务利息支出 25.35 亿元，同比增加 8.61 亿元，增长 51.42%。主要是公

公司已发行债务日均规模较上年同期增加了 100.97%。

## 2、非利息收入

公司报告期实现非利息收入 34.27 亿元，同比增长 143.17%，其中手续费及佣金净收入 31.28 亿元，同比增长 79.47%。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

| 项目         | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 | 增减额       | 增长率     |
|------------|--------------|--------------|-----------|---------|
| 手续费及佣金收入   | 3,398,948    | 1,938,343    | 1,460,605 | 75.35%  |
| 减：手续费及佣金支出 | (270,692)    | (195,287)    | (75,405)  | 38.61%  |
| 手续费及佣金净收入  | 3,128,256    | 1,743,056    | 1,385,200 | 79.47%  |
| 其他非利息收益    | 298,968      | (333,669)    | 632,637   | -       |
| 合计         | 3,427,224    | 1,409,387    | 2,017,837 | 143.17% |

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

| 项目               | 2016 年 1-6 月     | 2015 年 1-6 月     | 增减额              | 增长率           |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| 结算类业务            | 115,405          | 104,623          | 10,782           | 10.31%        |
| 银行卡业务            | 1,219,526        | 955,372          | 264,154          | 27.65%        |
| 代理类业务            | 1,644,648        | 449,281          | 1,195,367        | 266.06%       |
| 担保类业务            | 105,162          | 134,362          | (29,200)         | (21.73%)      |
| 承诺类业务            | 26,519           | 32,943           | (6,424)          | (19.50%)      |
| 托管类业务            | 182,396          | 110,916          | 71,480           | 64.45%        |
| 投行类业务            | 28,366           | 49,380           | (21,014)         | (42.56%)      |
| 其他               | 76,926           | 101,466          | (24,540)         | (24.19%)      |
| <b>手续费及佣金收入</b>  | <b>3,398,948</b> | <b>1,938,343</b> | <b>1,460,605</b> | <b>75.35%</b> |
| 减：手续费及佣金支出       | (270,692)        | (195,287)        | (75,405)         | 38.61%        |
| <b>手续费及佣金净收入</b> | <b>3,128,256</b> | <b>1,743,056</b> | <b>1,385,200</b> | <b>79.47%</b> |

2016 年上半年，公司各项中间业务转型创新齐头并进。一是个人条线产品体系与服务创新持续推进。二是全面财富管理业务日益完善，报告期内公司基金、保险、黄金销售等业务保持较快发展。三是资产管理业务转型步伐加快，进一步推进固定期限理财产品向开放型产品转型，产品结构不断优化，产品体系日臻完善。四是托管业务全面升级，深化产品线延展，推动外包、三方业务发展，借助系统优化持续提升“易托管”品牌影响力。五是投行业务加速布局。2016 年上半年，公司通过银行间市场交易商协会独立 B 类主承资格评估，成为第二批 B 类承销商中首家获此资格的银行。截至 2016 年 6 月 30 日，公司共发行非金融

企业债务融资工具 30 笔，金额 112 亿元，在所有 B 类主承银行中，承销笔数排名第一。

2016 年上半年，公司实现手续费及佣金收入 33.99 亿元，同比增加 14.61 亿元，增长 75.35%，其中银行卡、托管、资产管理、电子银行等业务收入实现较快增长。手续费及佣金支出 2.71 亿元，增长 38.61%，主要是金融市场交易服务费以及电子银行手续费支出有所增加。

银行卡业务收入 12.20 亿元，同比增加 2.64 亿元，增长 27.65%，主要是公司通过加强销售创新、产品创新与流程创新等措施大力推进信用卡业务发展，信用卡手续费收入同比较快增长。

代理类业务收入 16.45 亿元，同比增长 266.06%，主要是公司进一步推进轻资本战略，资产管理、贵金属租赁、电子银行等业务获得快速增长。

托管类业务收入 1.82 亿元，同比增长 64.45%，主要是公司全方位推进托管业务发展，托管规模、客群规模实现有效增长。截至 2016 年 6 月 30 日，公司各类托管资产总规模达到 23,966 亿元，较年初新增 7641 亿元，增幅为 47%。

### 3、业务及管理费用

2016 年上半年，公司业务及管理费用 39.36 亿元，成本收入比为 32.67%。费用的增长主要是受战略资源投入和业务规模增长等影响，费用资源分配主要呈现以下几大特点：

一是加大了对大零售条线的投入力度。为支持社区金融、网络金融和小微金融的发展，公司对大零售条线投入同比增长 37.10%。

二是加大了对信息科技和电子渠道建设的投入力度。为推进公司信息化建设，公司科技投入与电子渠道建设投入同比增长 20.53%。

三是积极开立新的分支机构和网点，推动业务规模扩大。截至 2016 年 6 月末，公司下设机构（含子公司）合计达 300 家，比上年同期增加 36 家，带动房租和装修同比增长 27%。

2016 年以来，公司通过优化费用控制模式、健全费用审批机制、加强费用监测等措施，不断强化费用精细化管理，合理控制费用支出，支持业务稳健发展。

### 4、贷款减值损失

2016 年上半年，公司共计提贷款减值损失 27.17 亿元，同比增加 13.69 亿元，增长 101.54%。主要原因：一是贷款总量稳步提升，公司继续按照稳健的原则提取拨备；二是基于各类经营性资产的增长、结构调整与自身业务发展战略考虑，公司按照审慎的原则提取拨备，进一步提升风险抵御能力。

### (三) 资产负债表分析

#### 1、资产

截至 2016 年 6 月 30 日，公司资产总额 8,336.93 亿元，比 2015 年末增长 16.36%。资产总额的增长主要是由于公司证券投资、发放贷款等增长。

单位：(人民币)千元

| 项目                     | 2016 年 6 月 30 日 |         | 2015 年 12 月 31 日 |         | 期间变动        |         |
|------------------------|-----------------|---------|------------------|---------|-------------|---------|
|                        | 金额              | 占比      | 金额               | 占比      | 金额          | 占比(百分点) |
| 现金及存放中央银行款项            | 75,609,910      | 9.07%   | 66,189,440       | 9.24%   | 9,420,470   | (0.17)  |
| 存放同业款项                 | 13,742,262      | 1.65%   | 14,199,976       | 1.98%   | (457,714)   | (0.33)  |
| 贵金属                    | 239,370         | 0.03%   | 1,540,475        | 0.22%   | (1,301,105) | (0.19)  |
| 拆出资金                   | 6,155,402       | 0.74%   | 1,381,143        | 0.19%   | 4,774,259   | 0.55    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 10,739,883      | 1.29%   | 7,039,891        | 0.98%   | 3,699,992   | 0.31    |
| 衍生金融资产                 | 5,294,746       | 0.64%   | 3,537,564        | 0.49%   | 1,757,182   | 0.15    |
| 买入返售金融资产               | 18,785,680      | 2.25%   | 10,980,600       | 1.53%   | 7,805,080   | 0.72    |
| 应收利息                   | 3,004,185       | 0.36%   | 2,765,145        | 0.39%   | 239,040     | (0.03)  |
| 发放贷款及垫款                | 273,631,020     | 32.82%  | 248,399,105      | 34.68%  | 25,231,915  | (1.87)  |
| 可供出售金融资产               | 288,334,154     | 34.58%  | 249,257,941      | 34.80%  | 39,076,213  | (0.22)  |
| 持有至到期投资                | 36,897,390      | 4.43%   | 32,671,512       | 4.56%   | 4,225,878   | (0.13)  |
| 应收款项类投资                | 92,634,397      | 11.11%  | 71,231,132       | 9.94%   | 21,403,265  | 1.17    |
| 投资性房地产                 | 16,559          | 0.00%   | 16,559           | 0.00%   | 0           | 0.00    |
| 固定资产                   | 3,396,308       | 0.41%   | 3,420,258        | 0.48%   | (23,950)    | (0.07)  |
| 无形资产                   | 219,606         | 0.03%   | 244,245          | 0.03%   | (24,639)    | (0.00)  |
| 在建工程                   | 1,714,329       | 0.21%   | 1,598,042        | 0.22%   | 116,287     | (0.01)  |
| 递延所得税资产                | 990,193         | 0.12%   | 751,245          | 0.10%   | 238,948     | 0.02    |
| 其他资产                   | 2,287,582       | 0.27%   | 1,240,380        | 0.17%   | 1,047,202   | 0.10    |
| 资产总计                   | 833,692,976     | 100.00% | 716,464,653      | 100.00% | 117,228,323 | 0.00    |

#### (1) 贷款及垫款

截至 2016 年 6 月 30 日，公司贷款和垫款总额 2,824.84 亿元，扣除贷款损失准备 88.53 亿元后净额为 2,736.31 亿元，比上年末增长 10.16%，占资产总额的比例 32.82%。

#### 企业贷款

截至 2016 年 6 月 30 日，公司企业贷款总额 1,661.76 亿元，较上年末增加 243.23 亿元，占贷款和垫款总额 58.83%。2016 年上半年，在供给侧改革不断推进的背景下，公司积极应对有效信贷需求的形势变化，在坚持审慎授信原则的基础上，保持企业贷款稳健增长。

## 票据贴现

截至 2016 年 6 月 30 日，票据贴现 334.73 亿元，占贷款和垫款总额的 11.85%，较上年末增加 0.65 个百分点。2016 年上半年，在金融改革深化、利率市场化加速推进、同业竞争更为激烈、金融脱媒进一步加剧的背景下，为降低企业融资成本，公司根据信贷投放进度，适当增加票据贴现投放力度。

## 个人贷款

截至 2016 年 6 月 30 日，个人贷款总额 828.35 亿元，占贷款和垫款总额的 29.32%。

单位：（人民币）千元

| 行业      | 2016 年 6 月 30 日 |         | 2015 年 12 月 31 日 |         |
|---------|-----------------|---------|------------------|---------|
|         | 金额              | 比例      | 金额               | 比例      |
| 公司贷款和垫款 | 166,175,935     | 58.83%  | 141,852,708      | 55.48%  |
| 贷款      | 161,289,320     | 57.10%  | 137,630,122      | 53.83%  |
| 贸易融资    | 4,886,615       | 1.73%   | 4,222,586        | 1.65%   |
| 票据贴现    | 33,473,311      | 11.85%  | 28,633,924       | 11.20%  |
| 个人贷款和垫款 | 82,834,807      | 29.32%  | 85,201,948       | 33.32%  |
| 个人消费贷款  | 77,341,948      | 27.38%  | 80,282,796       | 31.39%  |
| 个体经营贷款  | 4,127,541       | 1.46%   | 3,416,714        | 1.34%   |
| 个人住房贷款  | 1,365,318       | 0.48%   | 1,502,438        | 0.59%   |
| 总额      | 282,484,053     | 100.00% | 255,688,580      | 100.00% |

## (2) 证券投资

公司证券投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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                     | 2016 年 6 月 30 日 |         | 2015 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 | 10,739,883      | 2.51%   | 7,039,891        | 1.95%   |
| 可供出售金融资产               | 288,334,154     | 67.27%  | 249,257,941      | 69.20%  |
| 持有至到期投资                | 36,897,390      | 8.61%   | 32,671,512       | 9.07%   |
| 应收款项类投资                | 92,634,397      | 21.61%  | 71,231,132       | 19.78%  |
| 合计                     | 428,605,824     | 100.00% | 360,200,476      | 100.00% |

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至 2016 年 6 月 30 日，公司持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 107.40 亿元，较 2015 年末增加 37.00 亿元。2016 年上半年，国内外经济形势错综复杂，债券收益率整体呈现震荡格局，公司在市场波动中把握交易机会，合理增减仓位。

### 可供出售金融资产

截至 2016 年 6 月 30 日，公司持有可供出售金融资产 2,883.34 亿元，较 2015 年末增加 390.76 亿元，主要是可供出售类理财产品以及国债、地方债投资的增加。

2016 年，国内外经济金融形势异常复杂，英国脱欧等黑天鹅事件频发。人民银行通过公开市场操作、MLF 等多种工具向市场投放流动性，保持市场平稳宽松，上半年债券收益率与各类资产收益率稳中略降。在此背景下，公司积极把握市场机会，加大了收益率相对较高的同业理财产品投资并增持了国债和地方债，优化资产配置结构的同时进一步提升了盈利贡献。

### 持有至到期投资

截至 2016 年 6 月 30 日，公司持有至到期账户债券券面总额 368.97 亿元，较 2015 年末增加 42.25 亿元。出于利率风险管理及流动性管理需求综合考虑，公司在债券收益率震荡期间适当增持了持有至到期债券，该类资产投资余额较年初有所增长。

### 应收款项类投资

应收款项类投资为公司持有的、在境内或境外没有公开市价的各类债权投资。截至 2016 年 6 月 30 日，公司应收款项类投资余额为 926.34 亿元，较 2015 年末增加 214.03 亿元，主要是理财产品及资管计划的增加。

### 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 |
|------------|---------|------|------------|------|
| 2016 年金融债券 | 600,000 | 2.60 | 2017-4-22  | -    |
| 2015 年金融债券 | 500,000 | 3.85 | 2018-12-21 | -    |
| 2014 年金融债券 | 420,000 | 5.75 | 2019-1-14  | -    |
| 2016 年金融债券 | 350,000 | 3.08 | 2019-4-22  | -    |
| 2015 年金融债券 | 300,000 | 5.19 | 2020-7-8   | -    |
| 2015 年金融债券 | 300,000 | 4.40 | 2020-12-30 | -    |
| 2015 年金融债券 | 300,000 | 3.69 | 2016-11-9  | -    |
| 2016 年金融债券 | 250,000 | 3.24 | 2023-2-25  | -    |
| 2014 年金融债券 | 245,000 | 5.30 | 2017-7-24  | -    |

|            |         |      |           |   |
|------------|---------|------|-----------|---|
| 2015 年金融债券 | 220,000 | 4.68 | 2020-9-23 | - |
|------------|---------|------|-----------|---|

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2016 年 6 月 30 日，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 34.85 亿元，主要为政策性银行债，平均收益率 4.18%，持有久期主要为 2-3 年。

### (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   | 2016 年 6 月 30 日 |           |             |
|----------|-----------------|-----------|-------------|
|          | 合约/名义金额         | 资产公允价值    | 负债公允价值      |
| 外汇远期     | 10,807,021      | 144,305   | (69,858)    |
| 外汇掉期     | 471,161,822     | 3,910,472 | (3,442,040) |
| 利率互换     | 742,453,420     | 878,258   | (896,720)   |
| 期权合同     | 9,038,028       | 322,411   | (154,849)   |
| 贵金属远期/掉期 | 51,789,840      | 39,300    | -           |
| 合计       | 1,285,250,131   | 5,294,746 | (4,563,467) |

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

**外汇远期：**是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

**外汇掉期：**是指由两笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

**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。

**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。

**贵金属询价交易：**是指经上海黄金交易所核准的市场参与者，通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行的黄金交易，交易品种为交易所指定在交易中心外汇交易系统挂牌的黄金交易品种。根据交易期限的不同，黄金询价交易包括即期、远期、掉期等品种。

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

公司有利（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。

2016 年上半年，货币市场本外币利率在保持基本稳定的同时宽幅波动，使得利率互换和外汇掉期价格均呈现区间震荡走势，公司继续积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更加多样化。一方面，公司积极把握利率互换和外汇掉期的波段操作机会进行区间交易，盈利稳定；另一方面，公司积极利用利率互换和外汇掉期为自营投资提供利率和汇率的套期保值，有效锁定了市场风险，发挥了衍生产品的积极作用。

#### （4）表内外应收利息及坏账准备情况

截至 2016 年 6 月 30 日，公司表内外应收利息合计 33.79 亿元，其中表内应收利息 30.04 亿元，贷款表外应收利息 3.75 亿元。

单位：(人民币)千元

| 项目       | 期初余额      | 本期增减    | 期末余额      | 坏帐准备余额 | 计提方法 |
|----------|-----------|---------|-----------|--------|------|
| 表内应收利息   | 2,765,145 | 239,040 | 3,004,185 | -      | 个别认定 |
| 贷款表外应收利息 | 334,497   | 40,343  | 374,840   | -      | -    |

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2016 年 6 月 30 日，公司抵债资产的总额 2.15 亿元，减值准备为 0，抵债资产净值为 2.15 亿元。

单位：(人民币)千元

|           |         |
|-----------|---------|
| 土地、房屋及建筑物 | 172,206 |
| 其他        | 43,000  |
| 小计        | 215,206 |
| 抵债资产减值准备  | 0       |
| 抵债资产净值    | 215,206 |

## 2、负债

截至 2016 年 6 月 30 日，公司负债总额 7845.31 亿元，比上年末增加 1131.63 亿元，增长 16.86%，主要是各类存款和同业及其他金融机构存放款项等负债的增加。

单位：(人民币)千元

| 项目            | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        | 期间变动       |         |
|---------------|-----------------|--------|------------------|--------|------------|---------|
|               | 金额              | 占比     | 金额               | 占比     | 金额         | 占比(百分点) |
| 向中央银行借款       | 7,500,000       | 0.96%  | 1,700,000        | 0.25%  | 5,800,000  | 0.71    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 99,724,768      | 12.71% | 68,632,509       | 10.22% | 31,092,259 | 2.49    |

|                        |             |         |             |         |              |        |
|------------------------|-------------|---------|-------------|---------|--------------|--------|
| 拆入资金                   | 23,568,964  | 3.00%   | 20,200,607  | 3.01%   | 3,368,357    | (0.01) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 3,382,701   | 0.43%   | 182,682     | 0.03%   | 3,200,019    | 0.40   |
| 衍生金融负债                 | 4,563,467   | 0.58%   | 3,355,296   | 0.50%   | 1,208,171    | 0.08   |
| 卖出回购金融资产款              | 16,875,752  | 2.15%   | 46,497,690  | 6.93%   | (29,621,938) | (4.78) |
| 吸收存款                   | 482,474,167 | 61.50%  | 355,685,634 | 52.98%  | 126,788,533  | 8.52   |
| 应付职工薪酬                 | 1,282,944   | 0.16%   | 1,495,977   | 0.22%   | (213,033)    | (0.06) |
| 应交税费                   | 845,593     | 0.11%   | 899,812     | 0.13%   | (54,219)     | (0.02) |
| 应付利息                   | 6,503,711   | 0.83%   | 6,195,876   | 0.92%   | 307,835      | (0.09) |
| 应付债券                   | 127,727,319 | 16.29%  | 144,056,767 | 21.46%  | (16,329,448) | (5.18) |
| 递延收益                   | 640,262     | 0.08%   | 283,081     | 0.04%   | 357,181      | 0.04   |
| 递延所得税负债                | 291         | 0.00%   | 6,122       | 0.00%   | (5,831)      | 0.00   |
| 其他负债                   | 9,440,633   | 1.20%   | 22,175,281  | 3.30%   | (12,734,648) | (2.10) |
| 负债总计                   | 784,530,572 | 100.00% | 671,367,334 | 100.00% | 113,163,238  | 0.00   |

### 客户存款

报告期内，公司继续夯实客户存款的基础性地位，大力拓展成本较低、稳定性好的资金来源，积极争取各类优质存款，升级客户营销模式，完善存款利率差别化定价机制，实现了客户存款的较快增长。截至 2016 年 6 月 30 日，公司客户存款总额 4,824.74 亿元，比上年末增加 1,267.89 亿元，增长 35.65%，占公司负债总额的 61.50%。

下表为截至 2016 年 6 月 30 日，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

| 项目     | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        |
|--------|-----------------|--------|------------------|--------|
|        | 余额              | 占比     | 余额               | 占比     |
| 对公客户存款 |                 |        |                  |        |
| 活期     | 210,393,295     | 43.61% | 139,347,474      | 39.18% |
| 定期     | 171,315,741     | 35.51% | 135,499,278      | 38.10% |
| 小计     | 381,709,036     | 79.12% | 274,846,752      | 77.27% |
| 对私客户存款 |                 |        |                  |        |
| 活期     | 28,339,135      | 5.87%  | 25,241,411       | 7.10%  |
| 定期     | 72,425,996      | 15.01% | 55,597,471       | 15.63% |
| 小计     | 100,765,131     | 20.88% | 80,838,882       | 22.73% |

|    |             |         |             |         |
|----|-------------|---------|-------------|---------|
| 合计 | 482,474,167 | 100.00% | 355,685,634 | 100.00% |
|----|-------------|---------|-------------|---------|

报告期内，公司在推进存款规模稳步增长的同时，主动优化存款结构。通过加大营销新客户、促进产品带动结算资金留存等措施，进一步提升活期存款占比。截至 2016 年 6 月 30 日，公司活期存款占客户存款总额的比例 49.48%，较上年末提升 3.20 个百分点。其中，企业客户活期存款占客户存款的比例 43.61%，比上年末提升 4.43 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例 5.87%，比上年末下降 1.23 个百分点。

### 3、股东权益

单位：(人民币)千元

| 项目          | 2016 年 6 月 30 日 |         | 2015 年 12 月 31 日 |         | 期间变动      |         |
|-------------|-----------------|---------|------------------|---------|-----------|---------|
|             | 金额              | 占比      | 金额               | 占比      | 金额        | 占比(百分点) |
| 股本          | 3,899,794       | 7.93%   | 3,899,794        | 8.65%   | 0         | (0.72)  |
| 其他权益工具      | 4,824,691       | 9.81%   | 4,824,691        | 10.70%  | 0         | (0.89)  |
| 资本公积        | 9,948,236       | 20.24%  | 9,948,236        | 22.06%  | 0         | (1.82)  |
| 其他综合收益      | 1,232,590       | 2.51%   | 1,312,883        | 2.91%   | (80,293)  | (0.40)  |
| 盈余公积        | 3,181,124       | 6.47%   | 3,181,124        | 7.05%   | 0         | (0.58)  |
| 一般风险准备      | 6,579,630       | 13.39%  | 5,055,801        | 11.21%  | 1,523,829 | 2.18    |
| 未分配利润       | 19,393,943      | 39.45%  | 16,778,919       | 37.21%  | 2,615,024 | 2.24    |
| 归属于母公司股东的权益 | 49,060,008      | 99.79%  | 45,001,448       | 99.79%  | 4,058,560 | 0.00    |
| 少数股东权益      | 102,396         | 0.21%   | 95,871           | 0.21%   | 6,525     | 0.00    |
| 股东权益合计      | 49,162,404      | 100.00% | 45,097,319       | 100.00% | 4,065,085 | 0.00    |

#### (四) 资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款总体可控。2016年6月30日，公司贷款总额2,824.84亿元，比年初增长10.48%；不良贷款率0.91%，比年初下降0.01个百分点，在银行同业中继续保持较低不良水平。

#### 报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

| 五级分类     | 2016 年 6 月 30 日 |        | 2015 年 12 月 31 日 |        | 期间变动       |         |
|----------|-----------------|--------|------------------|--------|------------|---------|
|          | 贷款和垫款<br>金额     | 占比     | 贷款和垫款<br>金额      | 占比     | 数额增减       | 占比(百分点) |
| 非不良贷款小计: | 279,908,640     | 99.09% | 253,326,969      | 99.08% | 26,581,671 | 0.01    |
| 正常       | 275,213,453     | 97.43% | 248,799,232      | 97.31% | 26,414,221 | 0.12    |
| 关注       | 4,695,187       | 1.66%  | 4,527,737        | 1.77%  | 167,450    | (0.11)  |

|         |             |         |             |         |            |        |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|------------|--------|
| 不良贷款小计: | 2,575,413   | 0.91%   | 2,361,611   | 0.92%   | 213,802    | (0.01) |
| 次级      | 1,392,494   | 0.49%   | 1,062,020   | 0.41%   | 330,474    | 0.08   |
| 可疑      | 814,328     | 0.29%   | 894,656     | 0.35%   | (80,328)   | (0.06) |
| 损失      | 368,591     | 0.13%   | 404,935     | 0.16%   | (36,344)   | (0.03) |
| 客户贷款合计  | 282,484,053 | 100.00% | 255,688,580 | 100.00% | 26,795,473 | 0.00   |

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，公司不良贷款总额25.75亿元，不良贷款率0.91%，较年初下降0.01个百分点，不良率略有下降。其中，不良贷款增加以次级类贷款为主，报告期内次级类贷款占比上升0.08个百分点至0.49%；可疑类、损失类贷款通过清收及核销处置，占比较年初分别下降0.06和0.03个百分点；期末关注类贷款46.95亿元，占比1.66%，比年初下降0.11个百分点。

### 报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 行业               | 2016年6月30日 |        |
|------------------|------------|--------|
|                  | 金额         | 比例     |
| 农、林、牧、渔业         | 1,195,564  | 0.42%  |
| 采矿业              | 133,264    | 0.05%  |
| 制造业              | 40,310,677 | 14.27% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业   | 3,665,272  | 1.30%  |
| 建筑业              | 14,177,631 | 5.02%  |
| 交通运输、仓储及邮政业      | 5,127,056  | 1.82%  |
| 信息传输、计算机服务和软件业   | 2,623,899  | 0.93%  |
| 商业贸易业            | 36,294,975 | 12.85% |
| 住宿和餐饮业           | 907,529    | 0.32%  |
| 金融业              | 9,116,774  | 3.23%  |
| 公司经营性物业贷款        | 8,620,676  | 3.05%  |
| 租赁和商务服务业         | 32,497,057 | 11.50% |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业  | 739,861    | 0.26%  |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 22,471,003 | 7.96%  |
| 房地产开发            | 13,605,104 | 4.82%  |
| 城建类贷款            | 3,030,545  | 1.07%  |
| 居民服务和其他服务业       | 830,037    | 0.29%  |
| 教育               | 1,109,158  | 0.39%  |
| 卫生、社会保障和社会福利业    | 475,791    | 0.17%  |

|           |             |         |
|-----------|-------------|---------|
| 文化、体育和娱乐业 | 1,293,163   | 0.46%   |
| 公共管理和社会组织 | 1,424,210   | 0.50%   |
| 个人贷款      | 82,834,807  | 29.32%  |
| 合计        | 282,484,053 | 100.00% |

报告期内，公司一方面持续加强对实体经济特别是中小企业的支持，加强对制造业、商业贸易业、租赁和商务服务等行业中小企业的信贷资源保障；另一方面，主动调整信贷结构，对产能过剩、兼并重组、大额担保圈等敏感领域客户主动规避，信贷资产抗风险能力进一步增强。

#### 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      | 2016年6月30日  |         |
|---------|-------------|---------|
|         | 金额          | 比例      |
| 浙江省     | 176,624,615 | 62.53%  |
| 其中：宁波市  | 132,381,319 | 46.86%  |
| 上海市     | 21,688,560  | 7.68%   |
| 江苏省     | 60,509,230  | 21.42%  |
| 广东省     | 13,888,554  | 4.92%   |
| 北京市     | 9,773,094   | 3.46%   |
| 贷款和垫款总额 | 282,484,053 | 100.00% |

公司授信政策内容包括资产配额策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，突出不同区域间授信政策的差异化，使政策更贴近当地市场。报告期末，公司的贷款主要集中在浙江、江苏和上海地区。

#### 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    | 2016年6月30日  |         |
|---------|-------------|---------|
|         | 金额          | 比例      |
| 信用贷款    | 80,028,016  | 28.33%  |
| 保证贷款    | 85,510,009  | 30.27%  |
| 抵押贷款    | 76,140,845  | 26.95%  |
| 质押贷款    | 40,805,183  | 14.45%  |
| 贷款和垫款总额 | 282,484,053 | 100.00% |

经济下行期，公司通过增加抵质押品等风险缓释措施夯实风险防御基础。报告期内，公司抵质押贷款合计占比为41.40%。

**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 |
|----------------|------------|---------|
| 水利、环境和公共设施管理业  | 1,214,600  | 1.91%   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 1,000,000  | 1.58%   |
| 建筑业            | 1,000,000  | 1.58%   |
| 租赁和商务服务业       | 797,575    | 1.26%   |
| 房地产开发          | 675,000    | 1.06%   |
| 批发和零售业         | 650,000    | 1.02%   |
| 公司经营性物业贷款      | 615,476    | 0.97%   |
| 房地产开发          | 600,000    | 0.95%   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 590,000    | 0.93%   |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 590,000    | 0.93%   |
| 合计             | 7,732,651  | 12.19%  |
| 资本净额           | 63,446,143 |         |

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额为121,460万元，占资本净额的比例为1.91%。最大十家客户贷款余额773,265万元，占资本净额的比例为12.19%，占公司贷款总额的2.74%。

**按逾期期限划分的贷款分布情况**

单位：(人民币)千元

| 逾期期限        | 2016年6月30日 |          | 2015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     | 627,412    | 0.22%    | 1,654,532   | 0.65%    |
| 逾期3个月至1年    | 1,342,404  | 0.48%    | 1,869,337   | 0.73%    |
| 逾期1年以上至3年以内 | 1,048,636  | 0.37%    | 876,096     | 0.34%    |
| 逾期3年以上      | 4,973      | 0.00%    | 28,741      | 0.01%    |
| 逾期贷款合计      | 3,023,425  | 1.07%    | 4,428,706   | 1.73%    |

截至报告期末，公司逾期贷款30.23亿元，比年初减少14.06亿元，逾期贷款占比1.07%，较年初下降0.66个百分点。

**贷款损失准备金计提和核销的情况**

单位：(人民币)千元

| 项目                 | 2016年6月30日  | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| 期初余额               | 7,289,475   | 5,312,304   | 3,887,496   |
| 本期计提               | 2,717,200   | 3,835,612   | 2,420,150   |
| 本期收回               | 113,806     | 137,180     | 29,110      |
| 其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回 | 113,806     | 137,180     | 29,110      |
| 本期核销               | (1,267,448) | (1,927,873) | (983,145)   |
| 已减值贷款利息回拨          | 0           | (67,748)    | (41,307)    |
| 期末余额               | 8,853,033   | 7,289,475   | 5,312,304   |

报告期内，公司共计提贷款损失准备金27.17亿元，不良贷款收回1.14亿元，不良贷款核销12.67亿元，报告期末贷款损失准备金余额为88.53亿元。

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 925.82 亿元。其中，现金流入 1,833.15 亿元，比上年同期增加 1,099.06 亿元，主要是客户存款增加；现金流出 907.33 亿元，比上年同期增加 556.01 亿元，主要是客户贷款及垫款和拆放其他金融机构款项增加。

投资活动产生的现金净流入-588.03 亿元。其中，现金流入 1,729.96 亿元，比上年同期增加 1,655.58 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 2,317.98 亿元，比上年同期增加 1,277.58 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-179.53 亿元。其中，现金流出 179.53 亿元，主要是由于已发行的同业存单到期收回。

| 项目            | 2016年1-6月    | 2015年1-6月    | 变动           |
|---------------|--------------|--------------|--------------|
| 经营活动现金流入小计    | 183,314,939  | 73,409,233   | 109,905,706  |
| 经营活动现金流出小计    | 90,732,889   | 35,131,441   | 55,601,448   |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 92,582,050   | 38,277,792   | 54,304,258   |
| 投资活动现金流入小计    | 172,995,824  | 7,437,404    | 165,558,420  |
| 投资活动现金流出小计    | 231,798,329  | 104,040,471  | 127,757,858  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (58,802,505) | (96,603,067) | 37,800,562   |
| 筹资活动现金流入小计    | -            | 45,400,000   | (45,400,000) |
| 筹资活动现金流出小计    | 17,952,800   | 388,900      | 17,563,900   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (17,952,800) | 45,011,100   | (62,963,900) |
| 现金及现金等价物净增加额  | 15,911,924   | (13,314,963) | 29,226,887   |

#### （六）分部分析

公司的主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部，分部报告数据主要来源于公司的管理会计系统。公司全面实施内部资金转移定价以确认分部间的利息收入与利息支出，采用期限匹配、重定价等方法按照账户级逐笔计算分部间转移定价收支，以促进公司优化资产负债结构、合理产品定价、集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内，公司大零售战略实施成果进一步显现，并步入良性发展轨道，规模与利润占比持续提升。本集团个人业务利润总额达 14.96 亿元，比上年同期增长 32.82%，占全部税前利润的 30.23%，同比提升 4.84 个百分点。

单位：（人民币）千元

| 2016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     | 4,085,551 | 1,227,420 | 3,305,853 | -     | 8,618,824 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,142,007 | 2,103,846 | (117,597) | -     | 3,128,256 |
| 投资收益      | -         | -         | 649,556   | -     | 649,556   |
| 公允价值变动损益  | -         | -         | 262,752   | -     | 262,752   |
| 汇兑损益      | 120,383   | -         | (745,187) | -     | (624,804) |
| 其他业务收入/成本 | -         | -         | -         | 7,732 | 7,732     |
| 营业税金及附加   | 157,919   | 97,515    | 189,769   | -     | 445,203   |
| 业务及管理费    | 1,424,546 | 879,661   | 1,631,373 | -     | 3,935,580 |
| 资产减值损失    | 1,859,301 | 857,899   | -         | -     | 2,717,200 |
| 营业利润      | 1,906,175 | 1,496,191 | 1,534,235 | 7,732 | 4,944,333 |

|                     |             |             |             |             |             |
|---------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 营业外收支净额             | -           | -           | -           | 5,338       | 5,338       |
| 利润总额                | 1,906,175   | 1,496,191   | 1,534,235   | 13,070      | 4,949,671   |
| 资产总额                | 205,932,857 | 89,173,030  | 536,143,440 | 2,443,649   | 833,692,976 |
| 负债总额                | 388,402,606 | 102,136,492 | 286,916,066 | 7,075,408   | 784,530,572 |
| <b>2015 年 1-6 月</b> | <b>公司业务</b> | <b>个人业务</b> | <b>资金业务</b> | <b>其他业务</b> | <b>合计</b>   |
| 利息净收入               | 3,489,384   | 1,603,515   | 2,505,175   | -           | 7,598,074   |
| 手续费及佣金净收入           | 682,123     | 998,033     | 62,900      | -           | 1,743,056   |
| 投资收益                | -           | -           | (70,329)    | -           | (70,329)    |
| 公允价值变动损益            | -           | -           | (97,524)    | -           | (97,524)    |
| 汇兑损益                | -           | -           | (181,109)   | -           | (181,109)   |
| 其他业务收入/成本           | -           | -           | -           | 8,797       | 8,797       |
| 营业税金及附加             | 189,427     | 109,678     | 207,317     | -           | 506,422     |
| 业务及管理费              | 1,127,868   | 832,475     | 748,440     | -           | 2,708,783   |
| 资产减值损失              | 815,279     | 532,945     | 0           | -           | 1,348,224   |
| 营业利润                | 2,038,933   | 1,126,450   | 1,263,356   | 8,797       | 4,437,536   |
| 营业外收支净额             | -           | -           | -           | (633)       | (633)       |
| 利润总额                | 2,038,933   | 1,126,450   | 1,263,356   | 8,164       | 4,436,903   |
| 资产总额                | 153,012,014 | 99,795,776  | 402,687,486 | 1,817,309   | 657,312,585 |
| 负债总额                | 278,147,140 | 84,925,490  | 228,854,588 | 27,281,190  | 619,208,408 |

### (七) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

截至 2016 年 6 月 30 日，公司主要表外风险资产合计 2,432.70 亿元，较上年末增加 201.86 亿元，增长 9.05%。

单位：(人民币)千元

| 项目                | 2016 年 6 月 30 日   | 2015 年 12 月 31 日  | 2014 年 12 月 31 日  |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1、主要表外风险资产</b> |                   |                   |                   |
| 开出信用证             | 12,834,969        | 11,570,259        | 15,629,215        |
| 银行承兑汇票            | 67,395,327        | 69,716,782        | 50,545,875        |
| 开出保函              | 14,468,412        | 18,052,693        | 13,480,670        |
| 贷款承诺              | 148,571,455       | 123,744,601       | 52,232,448        |
| <b>2、资本性支出承诺</b>  | <b>609,447</b>    | <b>501,318</b>    | <b>393,977</b>    |
| <b>3、经营性租赁承诺</b>  | <b>1,858,291</b>  | <b>1,768,280</b>  | <b>1,597,734</b>  |
| <b>4、对外资产质押承诺</b> | <b>16,150,000</b> | <b>45,790,000</b> | <b>28,280,000</b> |

**(八) 以公允价值计量的资产和负债**

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 | 7,039,891          | (75,383)           | -                | -        | 10,739,883         |
| 衍生金融资产                 | 3,537,564          | 1,693,877          | -                | -        | 5,294,746          |
| 可供出售金融资产               | 249,244,691        | -                  | 1,586,991        | -        | 288,334,154        |
| <b>金融资产小计</b>          | <b>259,822,146</b> | <b>1,618,494</b>   | <b>1,586,991</b> | <b>-</b> | <b>304,368,783</b> |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (182,682)          | (164,238)          | -                | -        | (3,382,701)        |
| 衍生金融负债                 | (3,355,296)        | (1,191,503)        | -                | -        | (4,563,467)        |
| <b>金融负债小计</b>          | <b>(3,537,978)</b> | <b>(1,355,741)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b> | <b>(7,946,168)</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。

### 外币金融资产负债情况

截至 2016 年 6 月 30 日，公司外币金融资产折人民币余额合计 189.66 亿元，较上年末增加了 40.92 亿元，主要是外币贷款、存放同业款项等有所增加。

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              |
|---------------|-------------------|--------------------|---------------|-----------------|-------------------|
| <b>金融资产：</b>  |                   |                    |               |                 |                   |
| 现金及存放中央银行款项   | 1,291,473         | -                  | -             | -               | 3,106,714         |
| 存放同业款项        | 2,677,494         | -                  | -             | -               | 3,947,745         |
| 拆出资金          | 706,493           | -                  | -             | -               | 922,148           |
| 衍生金融资产        | 2,364,084         | (2,357,376)        | -             | -               | 6,708             |
| 发放贷款及垫款       | 6,728,861         | -                  | -             | (64,725)        | 9,159,061         |
| 可供出售金融资产      | 1,033,702         | -                  | -             | -               | 1,805,958         |
| 应收款项类投资       | 52,273            | -                  | -             | -               | -                 |
| 其他金融资产        | 19,691            | -                  | -             | -               | 17,468            |
| <b>金融资产小计</b> | <b>14,874,071</b> | <b>(2,357,376)</b> | <b>-</b>      | <b>(64,725)</b> | <b>18,965,802</b> |
| <b>金融负债：</b>  |                   |                    |               |                 |                   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 5,221,999         | -                  | -             | -               | 18,777,041        |
| 拆入资金          | 5,712,607         | -                  | -             | -               | 11,662,963        |
| 衍生金融负债        | 236,789           | (228,937)          | -             | -               | 7,852             |
| 吸收存款          | 18,667,085        | -                  | -             | -               | 17,237,231        |
| 其他金融负债        | 355,553           | -                  | -             | -               | 162,872           |
| <b>金融负债小计</b> | <b>30,194,033</b> | <b>(228,937)</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>        | <b>47,847,959</b> |

### (九) 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       | 2016 年 1-6 月 | 2015 年 1-6 月 | 比上年同期增减 | 主要原因        |
|----------|--------------|--------------|---------|-------------|
| 手续费及佣金收入 | 3,398,948    | 1,938,343    | 75.35%  | 各项中间业务快速增长  |
| 手续费及佣金支出 | 270,692      | 195,287      | 38.61%  | 金融市场交易服务费增加 |
| 投资收益     | 649,556      | (70,329)     | 上年同期为负  | 金融资产投资收益    |

| 公允价值变动收益               | 262,752     | (97,524)    | 上年同期为负   | 外汇掉期公允价值上升            |
|------------------------|-------------|-------------|----------|-----------------------|
| 汇兑收益                   | (624,804)   | (181,109)   | 上年同期为负   | 市场汇率波动对汇兑损益负影响        |
| 业务及管理费                 | 3,935,580   | 2,708,783   | 45.29%   | 网点建设、信息技术和电子渠道建设等投入增加 |
| 资产减值损失                 | 2,717,200   | 1,348,224   | 101.54%  | 贷款规模增加,拨备计提增加         |
| 项目                     | 2016年6月30日  | 2015年12月31日 | 比年初增减    | 主要原因                  |
| 拆出资金                   | 6,155,402   | 1,381,143   | 345.67%  | 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 | 10,739,883  | 7,039,891   | 52.56%   | 交易性同业存单规模增加           |
| 衍生金融资产                 | 5,294,746   | 3,537,564   | 49.67%   | 公允价值估值变化              |
| 买入返售金融资产               | 18,785,680  | 10,980,600  | 71.08%   | 买入返售债券规模增加            |
| 应收款项类投资                | 92,634,397  | 71,231,132  | 30.05%   | 理财产品、资管计划规模增加         |
| 同业及其他金融机构存放款项          | 99,724,768  | 68,632,509  | 45.30%   | 存放同业款项增加              |
| 衍生金融负债                 | 4,563,467   | 3,355,296   | 36.01%   | 公允价值估值变化              |
| 卖出回购金融资产款              | 16,875,752  | 46,497,690  | (63.71%) | 质押式正回购规模减少            |
| 吸收存款                   | 482,474,167 | 355,685,634 | 35.65%   | 吸收存款规模增加              |
| 一般风险准备                 | 6,579,630   | 5,055,801   | 30.14%   | 提取的一般风险准备增加           |

## 二、投资状况分析

### (一) 对外股权投资情况

#### 1、对外投资情况

(人民币)千元

| 项目           | 期末数    | 期初数    | 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<br>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   |
| 永赢金融租赁<br>有限公司 | 1,000,000 | 1,000,000 | 100.00% | 融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的业务。 |
| 合计             | 1,148,250 | 1,148,250 |         |  |

## 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 957 期，销售额 1931 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 1850.8 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<br>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     | 9,085,218   | 10,807,021  | 91,690  | 22.03%                      |
| 外汇掉期     | 268,942,352 | 471,161,822 | 510,877 | 960.38%                     |
| 利率互换     | 649,138,064 | 742,453,420 | 72,397  | 1513.36%                    |

|              |                    |                      |                |                 |
|--------------|--------------------|----------------------|----------------|-----------------|
| 货币互换         | 640,203            | 0                    | 31,994         | 0.00%           |
| 期权合同         | 4,801,268          | 9,038,028            | (17,925)       | 18.42%          |
| 贵金属远期/<br>掉期 | 16,474,917         | 51,789,840           | (117,012)      | 105.56%         |
| <b>合计</b>    | <b>949,082,022</b> | <b>1,285,250,131</b> | <b>572,022</b> | <b>2619.75%</b> |

报告期末，公司持有衍生合约合计 12,852.50 亿元，较期初增加了 3,361.68 亿元。2016 年，公司继续积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更趋优化，交易盈利进一步增加。报告期内，公司合计实现衍生业务损益 5.72 亿元。

### 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

报告期内，公司无新增募集资金行为。

#### （四）主要子公司、参股公司分析

单位：（人民币）千元

| 公司名称           | 公司类型 | 主要业务  | 注册资本      | 总资产        | 净资产       | 营业收入    | 营业利润   | 净利润    |
|----------------|------|---|-----------|------------|-----------|---------|--------|--------|
| 永赢基金管理<br>有限公司 | 子公司  | 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  | 200,000   | 368,264    | 315,063   | 62,233  | 25,549 | 21,333 |
| 永赢金融租<br>赁有限公司 | 子公司  | 主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务 | 1,000,000 | 11,392,296 | 1,072,321 | 160,322 | 88,824 | 66,722 |

#### （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

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行账户债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

公司信用风险管理主要机制如下：

1、审慎的信贷政策。在信贷准入方面，结合内外部经济形势积极调整授信政策，精选优质客户，从信贷投向上严格把握信贷风险的“源头关”。同时，主动调整信贷结构，优胜劣汰，提高信贷资产抗风险能力。严格控制集团客户授信总量，防止集中度风险；坚守监管部门对政府平台性贷款的“三条红线”；限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入；继续重视房地产行业风险，严格遵守房地产信贷政策，切实控制房地产行业新增贷款。

2、独立的审查、审批机制。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分析，发表独立的风险审查意见。公司执行贷款集中审批机制，推行授信审批官制度，审批权限集中统一在总行，分行设有审批中心，审批官由总行垂直领导，执行统一的审批标准。审批官制度从体制上保证审批的独立性和授信政策的贯彻。审批官有五个职衔，十个级别，各级审批官拥有不同的审批权限，兼顾了审批效率和风险的有效把控。

3、全面的贷后管理。(1)预警管理。公司于2011年开发了风险预警系统并逐年更新完善，以信用风险管理系统为依托，借助自下而上和自上而下的双向预警模式发起预警，并根据预警客户风险演变情况，调整风险预警等级，实行动态化、持续化的跟踪。公司已引进“票据挂失止付信息”、“全国工商注册信息”等外部信息，扩大信息的来源，及时获取企业预警信息。(2)风险监控。公司开发了多维度监测平台，利用自定义模型和风险探测功能，对全行重点、热点行业及产品开展针对性监测，定量分析、判断业务的合理性及风险状况，为行业、产品等政策调整提供数据支持。(3)贷后检查。公司重视存量客户的贷后检查工作，管理内容涵盖贷后用途检查、全面检查以及预警客户跟踪检查。贷款发放后，即对贷款的实际用途是否符合贷款合同约定用途和方式进行检查，同时收集与贷款用途有关的凭证并归档；通过现场与非现场相结合的方式，多渠道多手段对授信业务进行全面检查，对企业生产经营情况和财务状况进行深入分析，充分揭示授信业务风险；对存在有效预警信息的授信客户进行动态跟踪检查。(4)风险排查。公司已建立常态化风险排查及专项检查机制，强化对风险敏感领域的风险排查，切实有效防范信用风险。

公司严格执行监管要求的分类管理办法。按照监管部门制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款

风险分类办法》等文件，制订了贷款分类管理办法和操作细则，涵盖公司银行、零售公司、个人贷款和信用卡条线，业务品种包括贷款、贴现、垫款、贸易融资和信用卡透支等。公司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。

2016年上半年，经济增速继续放缓，授信客户出现风险的概率加大。在此背景下，公司执行更加严格审慎的分类要求。一是执行比监管更严格的分类标准。对于部分授信业务，考虑到客户还款意愿和还款能力等综合因素，在逾期欠息未达监管要求的情况下，即分类为次级类。二是提前揭示风险。对于处于担保圈而存在代偿风险的客户、出现担保弱化现象的客户及高风险行业的客户，公司从审慎角度，将其贷款列入关注类或次级类。三是资产分类联动调整。对于中小企业客户，如果实际控制人等关键人个人贷款业务或信用卡出现不良记录，即将相应公司客户分类进行同步下调。报告期内公司的不良率保持平稳，整体资产质量风险可控，未来的不良率仍将保持稳定。

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。公司在研究主要授信行业的发展变化情况的基础上，于年初制定了2016年授信政策，实现授信业务的前瞻性控制。公司根据外部金融经济形势和一季度授信业务发展情况，及时调整授信政策和信贷结构，强化重点领域风险控制，在严控风险的前提下完成自身结构调整和转型升级，实现业务的快速和可持续发展。根据授信政策，公司重点支持上市类客户、进出口客户、投行类客户及其他优质客户；加快酒店餐饮业和僵尸企业的结构调整；对产能过剩、兼并重组、大额担保圈等敏感领域客户主动规避。二是扎实做好全流程风险管理工作。公司根据业务发展需要，在进一步优化信贷业务流程的基础上，全面梳理信贷业务全流程各个风险环节，针对风险点适当增加控制环节和规范措施，并在业务开展中不断优化各项规范。公司定期组织人员对授信后业务进行专项检查与分析，确保风险管理工作落实在信贷业务各环节。三是强化风险预警和风险监测工作。公司整合内部风险信息，结合互联网获取的海量外部数据，对授信客户进行预警和检测。2016年上半年，风险监测系统不断优化升级。贷前通过风险探测发现拟合作企业是否存在负面信息；贷后持续监测，一旦发现存量客户发生负面信息或存在账户异常变动，结合预警管理系统和管理机制，发起预警或提示，告知客户管户机构，开展后续跟踪处置。四是完善授信业务贷后管理。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；对零售公司条线客户，结合客户内部评级结果，根据贷后检查触发规则。公司重视存量客户贷后检查，持续推进各项风险排查工作，结合风险预警及监测等工作做好客户存续期管理。五是吸取教训，严防信用风险。2016年上半年公司加大了对历史不良贷款数据的梳理和分析力度，寻找不良贷款共性，制定后续防范不良贷款发生的应对措施。公司在各级机构

进行了风险成因宣贯，要求业务和管理人员吸取经验教训，坚决落实针对性风控措施，严防同类型风险重复发生。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

#### 1、最大单一客户贷款集中度

截至2016年6月30日，公司最大单一客户贷款余额为121,460万元，占资本净额的比例为1.91%，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2016年6月30日，公司最大单一集团客户授信余额137,108万元，占资本净额的比例为2.16%，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2016年6月30日，公司最大十家客户贷款余额773,265万元，占资本净额的比例为12.19%。

#### 4、单一关联方授信比例

截至2016年6月30日，公司最大单一关联方授信敞口96,458万元，占资本净额的比例为1.52%。

#### 5、全部关联度

截至2016年6月30日，公司全部关联方实际使用授信敞口479,782万元，占资本净额的比例为7.56%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

## （二）流动性风险

流动性风险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。公司已建立流动性风险总分两级管理模式，总行风险管理部负责公司流动性风险统筹管理，总行金融市场部负责公司日常流动性缺口管理。

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，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。

2016 年上半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，通过公开市场操作、SLF、MLF 以及下调存款准备金率等多项货币政策工具，使银行间货币市场流动性维持在一个合理充裕的状态，各期限资金价格总体

保持平稳。对于上述宏观调控政策和市场资金面情况，公司一直密切跟踪，并根据公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。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：一是加强流动性风险指标的监控和管理，通过资产负债管理系统，实现流动性风险指标的每日自动计量，并开展多场景流动性风险压力测试；二是建设资金头寸管理系统，加强每日日间头寸管理和大额资金进出监控，提升日间流动性管理水平；三是继续完善全行流动性应急机制，提高应急状态下的决策和处置能力；四是继续增加国债和地方政府债的投资，提高优质流动性资产储备。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

#### 1、流动性比例

截至 2016 年 6 月 30 日，公司流动性资产余额 20,358,202 万元，流动性负债余额 35,306,423 万元，流动性比例 57.66%，符合银监会规定的不低于 25% 的要求。

#### 2、流动性覆盖率

截至 2016 年 6 月 30 日，公司合格优质流动性资产余额 10,423,958 万元，30 天内净现金流出 7,794,185 万元，流动性覆盖率 133.74%，符合银监会规定的不低于 70% 的要求。

#### 3、存贷款比例

截至 2016 年 6 月 30 日，公司各项贷款余额 28,248,405 万元，各项存款余额 48,247,417 万元，存贷款比例（银监口径）52.54%，符合银监会规定的不高于 75% 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，流动性比例和流动性覆盖率较高。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。

报告期内，公司实施常态化与应急预案相结合的市场风险管理机制，根据业务的发展，不断修订和完善市场风险指标体系，通过市场风险管理系统的更新，不断改进市场风险指标监控手段。同时，结合头寸及市场变动情况，制定合适的压力测试流程，深度揭示市场风险薄弱环节，提升风险预警能力；根据市场非常态波动与交易对手发生重大信用风险与操作风险，制订了相应应急预案。市场风险管理部每日对交易账户限额执行情况进行监测，对交易账户进行市值重估和 VaR 计量，并定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

#### 1、利率风险敏感度

截至2016年6月30日，利率上升200个基点对公司净值影响值为-1,039,668万元，资本净额6,344,614万元，利率风险敏感度-16.39%。

#### 2、外汇敞口头寸比例

截至2016年6月30日，公司累计外汇敞口头寸余额447,522万元，资本净额6,344,614万元，累计外汇敞口头寸比例7.05%，符合银监会规定的不高于20%的要求。

### （四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

报告期内，公司持续推进操作风险管理工具运用，进一步提升操作风险管理水平：

一是完善操作风险制度和规范，制定了《宁波银行操作风险资本计量管理规定》、《宁波银行操作风险报告管理规定》、《宁波银行操作风险与控制自我评估规范指引》、《宁波银行操作风险关键风险指标规范指引》等相关制度。

二是组织开展操作风险流程全面梳理和票据、投行、托管等重要领域业务流程的RCSA评估工作，针对评估发现的问题，及时发送操作风险告知书或建议书；完善关键风险指标建设及预警监测，确保指标覆盖全部重要风险领域；深化操作风险事件分析与提示，针对典型操作风险事件发布操作风险告知书。

三是完成全行印章信息梳理，实施分支行公章的集中审批及集中保管，组织开展公章用印检查，切实防范违规用印风险。

四是继续实施业务连续性管理项目，完成重要业务专项应急预案及操作手册的编制，并实施分行落地试点，不断提升全行业务连续性管理水平。

### （五）其他风险

其他可能对公司造成严重影响的风险因素，主要有合规风险和法律风险等。

报告期内，公司继续完善内控制度管理，通过制度图谱建立、开展业务制度后评价等措施，提升内控制度质量。持续督促业务合规性检查，汇总分析存在的问题并督促整改，提升检查实效。继续实施员工合

规评价,对员工违反规定的行为进行监测通报和分析。实行限时服务、法审预警、审查权限授权、疑难业务集中报告处理,综合提升审查效率,推动业务审查向集约化转型。从制度建设、客户身份识别、可疑监测分析、境外代理行管理四方面进一步健全反洗钱内控机制,高度契合监管要求。发挥反洗钱部门的内部监督检查职能,定期开展反洗钱重点工作抽查及高风险业务排查,有效促进反洗钱工作要求执行、提升洗钱风险防范水平。

#### (六) 对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度的完备性,公司内部控制制度覆盖了业务活动、管理活动、支持保障活动三大类型。公司根据外部监管政策、内部经营管理要求及时制定和修订有关内部控制制度,持续优化业务、管理流程,使内部控制制度体系更加完整,制度内容更合理、有效。

##### 1、制度体系相对完善

公司制度框架相对完整,公司合规部为制度管理部门,公司新产品、流程上线前需经过新产品委员会审批,且需将对应制度提交合规部审核,并由业务部门将合规建议落实至产品制度,确保产品有章可循。

##### 2、制度更新及时合理

公司保持对外部法律法规、监管政策的持续关注,根据内部经营管理需要及时制定和修订有关制度。上半年,公司通过科技需求分析、调查问卷、骨干座谈等方式收集制度意见,结合外部法规要求对电子银行业务制度进行评价,联合参评部门共同讨论修正措施,持续推进内控制度体系建设,确保制度及时更新,满足业务开展的实际需求。另外,公司已初步建立制度图谱。通过梳理全行现行有效的合规制度,确定了制度间的上下层级关系,建立起明晰完整、权责清晰的制度框架和多维度的关联提醒机制。

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,未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的需要,持续提高内部控制制度的完整性、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)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。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据银监会规定, 公司定期监控资本充足率, 每季度向银监会提交所需信息。通过压力测试等手段, 每月开展资本充足率预测, 确保指标符合监管要求。通过新资本协议建设, 进一步提高公司的风险识别和评估能力, 使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产, 目前已实现通过RWA系统计量权重法下的信用风险加权资产和标准法下的市场风险加权资产, 同时稳步推进信用风险内评法、市场风险内模法和操作风险标准法等方法建设。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力, 改善资本结构, 提高资本质量。公司注重资本的内生性增长, 努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调, 通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时积极研究新型资本工具, 合理利用外源性融资, 进一步加强资本实力, 优化资本结构, 提升资本充足率水平, 进一步提高抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念, 优化资源配置, 实现资本的集约化管理。2016年, 公司稳步推进经济资本限额管理, 制定经济资本分配计划, 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, 统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模, 促进资本优化合理配置, 努力实现风险加权资产收益率最大化; 进一步发挥集团综合化经营优势, 通过完善集团并表管理等制度, 逐步加强子公司资本管理, 满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

### (一) 资本充足率情况

#### 1、资本充足率的计算范围

资本充足率的计算范围包括公司以及符合中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》规定的公司直接或间接投资的金融机构。按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定, 公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司。

#### 2、资本充足率计量结果

截至2016年6月30日, 公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下:

单位: (人民币)千元

| 项目         | 2016年6月30日 |            | 2015年12月31日 |            |
|------------|------------|------------|-------------|------------|
|            | 并表         | 非并表        | 并表          | 非并表        |
| 1、核心一级资本净额 | 44,052,876 | 42,774,484 | 39,970,280  | 38,762,631 |

|             |             |             |             |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2、一级资本净额    | 48,877,567  | 47,599,175  | 44,794,971  | 43,587,322  |
| 3、总资本净额     | 63,446,143  | 62,045,396  | 58,822,834  | 57,551,178  |
| 4.风险加权资产合计  | 507,641,438 | 497,447,114 | 442,562,618 | 437,713,081 |
| 5.核心一级资本充足率 | 8.68%       | 8.60%       | 9.03%       | 8.86%       |
| 6.一级资本充足率   | 9.63%       | 9.57%       | 10.12%      | 9.96%       |
| 7.资本充足率     | 12.50%      | 12.47%      | 13.29%      | 13.15%      |

### 3、风险加权资产

下表列示了公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：(人民币)千元

| 项目        | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 信用风险加权资产  | 467,254,625        | 405,532,405        |
| 表内信用风险    | 409,589,280        | 344,201,555        |
| 表外信用风险    | 54,370,437         | 57,958,774         |
| 交易对手信用风险  | 3,294,908          | 3,372,076          |
| 市场风险加权资产  | 10,649,056         | 7,258,681          |
| 操作风险加权资产  | 29,737,757         | 29,771,532         |
| <b>合计</b> | <b>507,641,438</b> | <b>442,562,618</b> |

### 4、信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况。

单位：(人民币)千元

| 风险暴露类型             | 2016年6月30日  |             | 2015年12月31日 |             |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                    | 风险暴露        | 未缓释风险暴露     | 风险暴露        | 未缓释风险暴露     |
| <b>表内信用风险</b>      | 75,065,092  | 75,065,092  | 67,070,143  | 67,070,142  |
| 现金类资产              | 77,482,888  | 77,482,888  | 74,199,914  | 74,199,914. |
| 对中央政府和中央银行的债权      | 21,607,697  | 21,607,697  | 15,138,964  | 15,138,964  |
| 对公共部门实体的债权         | 266,354,747 | 248,929,742 | 281,673,883 | 270,685,390 |
| 对我国金融机构的债权         | 3,764,685   | 3,764,685   | 2,406,664   | 2,406,664   |
| 对在其他国家/地区注册金融机构的债权 | 256,431,360 | 223,714,627 | 156,518,564 | 132,872,611 |

|                 |                    |                    |                    |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 对一般企（事）业的债权     | 11,211,669         | 10,353,446         | 9,420,100          | 8,492,691          |
| 对符合标准的小微企业的债权   | 80,495,365         | 79,992,857         | 84,404,695         | 84,067,274         |
| 对个人的债权          | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 租赁资产余值          | 13,250             | 13,250             | 13,250             | 13,250             |
| 股权投资            | 15,343,769         | 15,343,769         | 12,266,732         | 12,266,732         |
| 其他              | -                  | -                  | -                  | -                  |
| 资产证券化表内项目       | 10,035,829         | 10,035,829         | 1,836,645          | 1,836,645          |
| <b>表外信用风险</b>   | <b>94,399,919</b>  | <b>56,545,508</b>  | <b>100,004,323</b> | <b>59,499,190</b>  |
| <b>交易对手信用风险</b> | <b>12,835,529</b>  | <b>11,523,913</b>  | <b>6,914,099</b>   | <b>6,914,099</b>   |
| <b>合计</b>       | <b>925,041,798</b> | <b>834,373,302</b> | <b>811,867,976</b> | <b>735,463,566</b> |

报告期末公司逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见“第四节 董事会报告 一、（四）资产质量分析”。

#### 5、市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求。

单位：(人民币)千元

| 风险类型      | 资本要求           |                |
|-----------|----------------|----------------|
|           | 2016年6月30日     | 2015年12月31日    |
| 利率风险      | 368,822        | 349,094        |
| 股票风险      | -              | -              |
| 外汇风险      | 358,789        | 204,452        |
| 商品风险      | 102,449        | 15,383         |
| 期权风险      | 218            | 11,766         |
| <b>合计</b> | <b>830,278</b> | <b>580,695</b> |

#### 6、操作风险情况

公司采用基本指标法计量操作风险资本要求。2016年6月操作风险资本要求为237,902万元。关于报告期内公司操作风险管理进展情况请参见“第四节董事会报告 三、风险管理”。

#### 7、银行账户股权投资及损益情况

下表列示了公司持有的银行账户股权风险情况。

单位：(人民币)千元

| 股权类型 | 2016年6月30日                |                            |                                   | 2015年12月31日               |                            |                               |
|------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------------------------|
|      | 公开股权<br>余额 <sup>(1)</sup> | 非公开<br>股权余额 <sup>(1)</sup> | 未实现潜<br>在的风险<br>收益 <sup>(2)</sup> | 公开股权<br>余额 <sup>(1)</sup> | 非公开<br>股权余额 <sup>(1)</sup> | 未实现潜<br>在的风险收益 <sup>(2)</sup> |
| 金融机构 | -                         | 13,250                     | -                                 | -                         | 13,250                     | -                             |

|           |   |               |   |   |               |
|-----------|---|---------------|---|---|---------------|
| 公司        | - | -             | - | - | -             |
| <b>合计</b> | - | <b>13,250</b> | - | - | <b>13,250</b> |

注：(1) 公开股权余额指银行账户股权投资中在公开市场交易部分的账面价值，非公开股权余额指银行账户股权投资中不在公开市场交易部分的账面价值。

(2) 未实现潜在的风险收益包括两种：对于可供出售类股权投资，未实现潜在的风险收益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失，即可供出售类股权投资公允价值变动部分；对于长期股权投资（包括对联营及合营公司的投资），未实现潜在的风险收益是指公允价值与账面价值的差额。

关于公司利率风险的情况请参见“财务报表附注 十二、金融工具及其风险分析”。

## （二）杠杆率情况

单位：(人民币)千元

| 项目         | 2016年6月30日  | 2016年3月31日  | 2015年12月31日 | 2015年9月30日  |
|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率        | 5.21%       | 5.05%       | 5.40%       | 4.76%       |
| 一级资本净额     | 48,877,567  | 47,041,573  | 44,794,971  | 37,070,975  |
| 调整后表内外资产余额 | 938,758,441 | 930,740,453 | 829,690,835 | 778,436,442 |

注：杠杆率相关指标，本报告期末、2016年一季报、2015年年报及2015年三季报根据2015年4月1日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）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<br>(人) | 资产规模<br>(千元) |
|----|------|--------------------------------------|-----|------------|--------------|
| 1  | 总行   | 宁波市鄞州区宁南路700号                        | 1   | 2125       | 320,932,982  |
| 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   | 15  | 731        | 68,838,130   |
| 3  | 杭州分行 | 杭州市西湖区保俶路146号                        | 18  | 680        | 40,892,416   |
| 4  | 南京分行 | 南京市鼓楼区汉中路120号                        | 14  | 603        | 44,221,732   |
| 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 | 13  | 591        | 54,513,186   |
| 6  | 苏州分行 | 苏州市工业园区旺墩路129号                       | 19  | 717        | 48,077,842   |
| 7  | 温州分行 | 温州市鹿城区南浦路260号                        | 9   | 449        | 12,077,581   |
| 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     | 7   | 411        | 40,385,253   |
| 9  | 无锡分行 | 无锡市崇安区中山路666号                        | 7   | 382        | 26,667,570   |
| 10 | 金华分行 | 金华市婺城区丹溪路1133号                       | 3   | 196        | 7,825,152    |
| 11 | 绍兴分行 | 绍兴市解放大道653号北辰商务大厦                    | 2   | 172        | 5,504,295    |

|  |                |  |    |        |             |
|--|----------------|--|----|--------|-------------|
| 12                                     | 台州分行           | 台州市东环大道 296-306 号                      | 1  | 109    | 3,978,327   |
| 13                                     | 海曙支行           | 宁波市海曙区柳汀街 230 号                        | 9  | 208    | 8,700,750   |
| 14                                     | 江东支行           | 宁波市江东区中山东路 466 号                       | 7  | 176    | 11,971,747  |
| 15                                     | 江北支行           | 宁波市江北区人民路 270 号                        | 7  | 149    | 14,443,178  |
| 16                                     | 湖东支行           | 宁波市海曙区丽园北路 801 号                       | 2  | 77     | 5,849,529   |
| 17                                     | 西门支行           | 宁波市海曙区中山西路 197 号                       | 5  | 113    | 4,235,614   |
| 18                                     | 东门支行           | 宁波市江东区百丈东路 868 号                       | 9  | 186    | 7,139,673   |
| 19                                     | 国家高新区支行        | 宁波市高新区江南路 651-655 号                    | 6  | 138    | 5,579,154   |
| 20                                     | 四明支行           | 宁波市海曙区蓝天路 9 号                          | 6  | 122    | 14,058,954  |
| 21                                     | 明州支行           | 宁波市鄞州区嵩江中路 199 号                       | 10 | 183    | 8,614,254   |
| 22                                     | 北仑支行           | 宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号                     | 8  | 173    | 8,514,563   |
| 23                                     | 镇海支行           | 宁波市镇海区车站路 18 号                         | 7  | 156    | 7,115,744   |
| 24                                     | 鄞州支行           | 宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号                  | 11 | 217    | 10,648,276  |
| 25                                     | 宁海支行           | 宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号                   | 8  | 170    | 4,834,959   |
| 26                                     | 余姚支行           | 宁波余姚市阳明西路 28 号                         | 10 | 141    | 8,208,914   |
| 27                                     | 新建支行           | 宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号 | 11 | 215    | 5,171,659   |
| 28                                     | 慈溪支行           | 宁波慈溪市慈甬路 207 号                         | 13 | 180    | 8,016,368   |
| 29                                     | 城东支行           | 宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号                   | 12 | 198    | 4,992,160   |
| 30                                     | 象山支行           | 宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号                   | 5  | 117    | 3,186,485   |
| 31                                     | 奉化支行           | 宁波奉化市中山路 16 号                          | 8  | 142    | 6,735,969   |
| 32                                     | 永赢基金管理有<br>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  | 57     | 368,264     |
| 33                                     | 永赢金融租赁有<br>限公司 | 宁波市和济街 180 号 1 幢 E 楼 (国际金融中心) 7 层      | 1  | 41     | 11,392,296  |
| 合计: 300 家 (含总行营业部下辖二级支行 1 家、社区支行 34 家) |                |  |    | 10,325 | 833,692,976 |

## 六、核心竞争力分析

报告期内,面对快速变化的银行业经营环境,公司在董事会的领导下,各项业务有序推进,核心竞争力持续增强,主要体现在四个方面:一是盈利来源更加多元化,公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管、资产管理和票据业务等九大利润中心建设更进一步,对公司盈利的支撑作用不断增强,永赢基金管理公司和永赢金融租赁有限公司业务稳步拓展,公司盈利结构更为合理,发展的可持续性持续提升。二是风险管理体系有效落地,在经济结构调整逐步深化的大背景下,报告期末公司不良贷款率为 0.91%,较年初下降 0.01 个百分点,全流程风险管理执行到位,通过授信业务名单制,落实穿透原则,强化准入管理,信用风险管理进一步前移,业务稳健增长得到有力保障。三是公司专业经

营能力不断提升，通过实施体系化的员工能力提升方案，为员工提供名单营销等资源和平台，员工综合素质在实践中得到提高，形成了更具竞争力的营销体系。四是科技系统建设稳步推进，在同类银行中形成了一定的比较优势，网上银行、手机银行、微信银行和移动银行等电子渠道功能不断优化，成为营销新客户，提升存量客户粘性的重要工具。

下阶段，公司将围绕战略目标，从以下五个方面，持续提升整体核心竞争力。

一是继续优化盈利结构，不断增强九大利润中心和两家非银子公司的盈利能力，探索更多的盈利增长点，加强各业务板块在市场中的比较优势。二是持续完善全流程风险管理体系，在经济的爬坡过坎期，通过授信业务名单制引领，危中寻机，抢先布局，确保公司稳健发展。三是不断深化互联网金融渠道建设，以客户需求为中心，通过技术和服务创新，确立在线上业务、电子渠道上的竞争力。四是继续完善科技系统，加快新数据中心建设，加强系统自主开发能力，快速响应市场变化，提升对业务的支撑作用。五是持续提升人力资源工作质量，在建立健全多层次、体系化的人才引进、日常管理机制的基础上，进一步加快员工能力提升，打造出一支在经营新常态下专业知识过硬、营销能力突出的员工队伍。

## 七、业务回顾

### （一）公司银行业务

报告期内，公司银行条线盈利能力有序提升，负债规模稳步增长，结构持续优化。截至 2016 年 6 月 30 日，公司银行条线存款余额 3243 亿元，较年初新增 851 亿元，增幅 35.6%，在规模扩大的同时，活期占比上升到 60%，较年初提升 5.6 个百分点。贷款余额 1245 亿元，较年初新增 151 亿元。基础客户不断扩大，条线客户合计 5.14 万户，较年初增加 5132 户，“上市赢”、“进出口赢”等重点客户、价值客户大幅提升，条线产品应用能力逐步提高，户均模拟经济利润较去年同期提升 45%，条线规模、收益齐头并进的良好势头进一步强化。

### （二）零售公司业务

报告期内，零售公司条线存贷规模增速明显，定价能力持续提升，特色业务快速发展。截至 2016 年 6 月 30 日，零售公司条线存款余额 480 亿元，较年初新增 115 亿元，其中活期存款新增 80 亿元，占比 52%，较年初上升 5 个百分点，平均利差保持在 3.05% 的较高水平。国际业务、理财业务等特色业务增长较快，成为收入来源的重要补充。业务拓展模式有效升级，税务+模式初见成效，新增基础客户 6000 户。

### （三）个人银行业务

报告期内，个人银行条线盈利基础不断夯实。截至 2016 年 6 月 30 日，全行储蓄存款余额 1008 亿元，首次站上千亿台阶，较年初新增 199 亿元。在坚持社区营销等成熟模式的基础上，通过产品开发优化引进

存款的意识和能力不断提升，存款稳定性进一步提高。财富业务增长良好，理财等中间业务收入较快增长，开放式理财规模不断提升，保险业务合计销售 8.4 亿元，同比增幅达 228%，条线盈利来源不断增多，发展的可持续性持续增强。

#### （四）信用卡业务

报告期内，信用卡业务重点加强了三方面创新。一是销售创新，在持续做好存量挖掘的同时，通过加强数据分析和内部联动，基础客户持续扩大。二是产品创新，推出了环球信用卡，以及 Apple Pay 和 Visa Checkout 等新型支付功能，更好地满足了客户需求的多元化。三是风控创新，尝试通过与银联数据催收联盟平台、银联数据预警托管平台、中国人寿盗刷保险等合作，有效提高风控和逾期资产清收能力。

#### （五）金融市场业务

报告期内，金融市场业务快速顺应市场变化，盈利能力持续提升，代客业务基础客户不断夯实。债券承销、主承业务快速发展，规模继续稳步增长，承销品种不断扩展。代客金融市场业务实现基础客户数 1323 户，大力营销期权及期权组合类产品替代传统远期，更好地满足了出口客户汇率避险需求。债券做市排名提高至前 20 位，同比上升 36 位，外汇做市商综合排名提高至第 6 位，同比上升 5 位，市场影响力不断提高。

#### （六）资产管理业务

报告期内，公司通过完善产品体系、优化产品结构、多元化投资品种、提前部署资产负债摆布及严控风险，实现利润的稳步增长。截至 2016 年 6 月 30 日，理财产品规模 1851 亿元，较年初增加 163 亿元，增长 9.7%。大力开发新型开放式和净值型产品，积极引导固定期限理财产品向开放型产品转型。开展首笔利率互换业务，成为银行间首家开展利率互换业务银行，为后续加强市场风险对冲及管理奠定坚实基础。

#### （七）投资银行业务

报告期内，公司投行业务盈利能力进一步加强，非银资管、债券主承、资本市场和资产证券化业务体系不断完善。上半年实现收入 4.9 亿元，较去年同期增加 2 亿元，增幅 69%。通过独立 B 类主承资格评估，成为第二批 B 类承销商中首家获此资格的银行，截至 2016 年 6 月 30 日，共发行非金融企业债务融资工具 30 笔，金额 112 亿元，在所有 B 类主承银行中，承销笔数排名第一。

#### （八）资产托管业务

报告期内，围绕年初工作目标，公司实现了托管规模、托管收入、客群规模的有效增长。截至 2016 年 6 月 30 日，托管规模达 23,966 亿元，较年初新增 7,641 亿元，增幅 47%，托管客户数达 396 家，其中托管余额超过 20 亿元的核心客户达到 179 家。成为行业内首家取得外包服务尽调报告的机构，获得由安永华明提供的 ISAE3402 TypeII 鉴证报告，成为唯一一家获此类鉴证报告的城商行。系统功能开发不断加速，易托管系统得到持续优化。

### （九）票据业务

报告期内，公司紧紧围绕年初工作目标，不断夯实直贴业务基础客群。上半年累计电票贴现 731 亿元，占贴现总量的 45%。贴现业务覆盖率进一步提高，截至报告期末，直贴客户数 4748 户，同比增加 9.7%，直贴业务量达 1623 亿元。

## 八、经营环境及宏观政策的变化及影响

上半年，我国进入“十三五”规划的开局之年，在一季度经济短期回暖后，受到外部经济波动，民间投资增速下滑，居民收入增长缓慢，实体经济有效需求不足等因素影响，二季度重新进入探底通道。

下半年，英国脱欧等事件可能使全球化趋势出现阶段性的逆转，外部需求的低迷，将进一步倒逼进出口行业加快去产能，实体经济投资回报水平维持在低位，低利率将成为全球主要经济体的常态，汇率可能成为波动压力的释放口。在这样的外部环境下，国内经济仍将继续承受下行压力，速度变化、结构优化、动力转化的完成程度，“三去一降一补”的落实力度，将成为“旧经济”能否成功迈向“新经济”的关键。银行业面临着盈利增长乏力、不良贷款持续暴露的巨大挑战，并且随着行业的进一步开放，利率市场化改革的不断深化，行业的竞争将日趋激烈，银行业分化的进程将会加快。

面对内外部经营环境的变化，公司将在董事会的领导下，继续秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持苦干精神，继续推进多元化利润中心建设，加强业务和产品的比较优势，不断增强盈利的可持续性。持续夯实全面风险管理，加快业务结构调整，确保不良资产风险可控。提升专业经营能力，积累差异化的竞争优势，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。

## 九、公司未来发展的展望

2016 年下半年，公司将继续主动适应银行业经营的新常态，抓住新的业务机遇，按照年初的总体工作部署，进一步推进“守住底线，专业经营，确保盈利”三项重点工作，以授信业务名单制为引领，扎扎实实做业务，一丝不苟防风险，在经济的爬坡过坎期，危中寻机，抢先布局，确保公司的稳健可持续发展。

## 十、对 2016 年 1-9 月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

|                               |           |   |           |
|-------------------------------|-----------|---|-----------|
| 2016 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度 | 10%       | 至 | 20%       |
| 2016 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间 | 5,852,571 | 至 | 6,384,623 |

|                           |               |
|---------------------------|---------------|
| 2015 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润 | 5,320,519     |
| 业绩变动的原因说明                 | 业务规模扩大、盈利能力增强 |

### 十一、公司报告期利润分配实施情况

根据公司2015年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司2015年度利润分配方案的报告》，公司2015年度利润分配方案为：按2015年度净利润的10%提取法定公积金649,167千元；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2015年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,518,173千元；以2015年末3,899,794,081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1,754,907千元；2015年度不送股、不转增股本。

上述方案已于2016年7月12日实施完毕，结余未分配利润134.38亿元，结转到下一年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

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

### 十二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 十三、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        |
|------------|-------|------|--------|--------------------------|----------------------|
| 2016年1月21日 | 公司会议室 | 实地调研 | 机构     | 华融证券                     | 2015年三季度报告           |
| 2016年3月1日  | 公司会议室 | 实地调研 | 机构     | 南方基金                     | 2015年三季度报告           |
| 2016年3月3日  | 公司会议室 | 实地调研 | 机构     | 国泰君安、东方证券、平安资管、汇添富       | 2015年三季度报告           |
| 2016年3月16日 | 公司会议室 | 实地调研 | 机构     | 申银万国                     | 2015年三季度报告           |
| 2016年6月1日  | 公司会议室 | 实地调研 | 机构     | 兴业证券、华夏基金、广发基金、中银基金、招商基金 | 2015年年度报告、2016年一季度报告 |

---

|                 |       |      |    |   |                            |
|-----------------|-------|------|----|---|----------------------------|
| 2016 年 6 月 20 日 | 公司会议室 | 实地调研 | 机构 | 首域投资（香港）有限公司                                      | 2015 年年度报告、<br>2016 年一季度报告 |
| <hr/>           |       |      |    |   |                            |
| 2016 年 6 月 24 日 | 公司会议室 | 实地调研 | 机构 | 国泰君安证券、大成基金、汇添富基金、华夏基金、博时基金、安邦资管、复星集团、浙商基金、兴业全球基金 | 2016 年一季度报告                |

---

## 第五节 重要事项

### 一、公司治理状况

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

2016年上半年，公司共召开两次股东大会，三次董事会会议，四次监事会会议，各类会议运行合法有效。公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》及公司《股东大会议事规则》的规定召集并召开股东大会。公司能够确保所有股东、特别是中小股东享有平等地位，确保所有股东能充分行使自己的权利，不存在损害中小股东利益的情形。公司严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》规定，召开董事会、监事会，董事、监事工作勤勉尽责。

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

### 二、重大诉讼仲裁事项

截至 2016 年 6 月 30 日，公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为 26.92 亿元；以公司作为被告的诉讼案件合计标的金额为 17.76 亿元。上述诉讼不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

### 三、媒体质疑情况

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

### 四、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

### 五、资产交易事项

报告期内，除已披露外，公司没有发生重大收购资产、出售资产及企业合并事项。

## 六、公司股权激励的实施情况及其影响

报告期内，公司无股权激励计划及其实施情况。

## 七、重大关联交易

### (一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

内部自然人统计口径包括了董事、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2016年6月底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15,927.17万元，质押项下为840.33万元，保证项下为348.75万元，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：(人民币)万元

| 担保方式 | 目前在公司贷款业务敞口余额 |
|------|---------------|
| 抵押   | 15,927.17     |
| 质押   | 840.33        |
| 保证   | 348.75        |
| 信用   | 0             |
| 合计   | 17,116.24     |

### (二) 关联自然人在公司发生30万元以上（含）交易情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定(2014年修订)》，2016年上半年度关联自然人与公司金额在30万元以上的交易共272笔，发生日合计业务余额23,992.00万元，截至2016年6月30日，敞口17,497.58万元。

### (三) 关联法人的授信实施情况

根据董事会2016年度对公司关联授信控制的目标和要求，公司对股东关联方2016年授信敞口及债券承销额度控制要求为：股东关联方授信敞口及债券承销额度合计不超过140亿元。其中，单个股东关联方授信敞口及债券承销额度最高35亿元，单个股东关联集团授信敞口及债券承销额度最高50亿元。具体情况如下：

| 序号 | 关联法人             | 2015 年额度  |
|----|------------------|---|
| 1  | 宁波开发投资集团有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 15 亿元<br>单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 20 亿元 |

|   |                  |                                     |
|---|------------------|-------------------------------------|
| 2 | 雅戈尔集团股份有限公司及关联体  | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 15 亿元  |
|   |                  | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 20 亿元 |
| 3 | 华茂集团股份有限公司及关联体   | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 15 亿元  |
|   |                  | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 20 亿元 |
| 4 | 宁波杉杉股份有限公司及关联体   | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 15 亿元  |
|   |                  | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 20 亿元 |
| 5 | 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 15 亿元  |
|   |                  | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 20 亿元 |

注：上述 5 家股东关联方授信敞口合计不超过 80 亿元，债券承销额度合计不超过 60 亿元。

截至2016年6月30日，公司关联法人授信情况如下：

单位：(人民币)万元

| 序号        | 关联法人             | 扣除保证金实际业务余额       |
|-----------|------------------|-------------------|
| 1         | 宁波开发投资集团有限公司及关联体 | 46,053.13         |
| 2         | 雅戈尔集团股份有限公司及关联体  | 129,670.49        |
| 3         | 华茂集团股份有限公司及关联体   | 90,596.52         |
| 4         | 宁波杉杉股份有限公司及关联体   | 116,114.91        |
| 5         | 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 | 80,157.45         |
| <b>合计</b> |                  | <b>462,592.49</b> |

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，五家授信余额合计未超过80亿元，符合董事会2016年度关联授信控制的目标和要求。

#### 1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：(人民币)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   | 20,000 | 流贷 20,000 | 20,000       |    |
| 2  | 宁波中宁建设投资有限公司   | 1,000  | 开证 94.59  | 53.13        |    |
| 3  | 宁波鹰大教育科技股份有限公司 | 5,000  | 流贷 5,000  | 5,000        |    |
| 4  | 宁波大红鹰教育集团      | 18,000 | 流贷 16,000 | 16,000       |    |
| 5  | 宁波国际物流发展股份有限公司 |        | 保函 186.25 | 0            |    |
| 6  | 宁波明州生物质发电有限公司  | 5,000  | 流贷 5,000  | 5,000        |    |
| 合计 |                |        | 46,280.84 | 46,053.13    |    |

**2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体**

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称             | 周转额度      | 实际业务额   | 扣除保证金后<br>实际业务余额 | 备注 |
|----|------------------|-----------|---|------------------|----|
| 1  | 宁波中基国际物流有限公司     | 500       | 流贷 430  | 430              |    |
| 2  | 宁波雅戈尔服饰有限公司      | 0         | 流贷 18846.41   | 18,846.41        |    |
| 3  | 富盛国际实业有限公司       | 12,537.09 | 押汇 6610.32<br>开证 4448.92  | 11,059.24        |    |
| 4  | 宁波鸿达汽车销售服务有限公司   | 1,000     | -   | 0                |    |
| 5  | 中基宁波集团股份有限公司     | 150,000   | 流贷 9,897.83<br>开证 8,3674.92<br>保函 3,438.91<br>资金业务<br>26,763.88 | 88,962.88        |    |
| 6  | 宁波中基进出口有限公司      | 12,500    | 开证 8,848.75<br>保函 120   | 8,968.75         |    |
| 7  | 宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司  | 5,000     | 押汇 1,403.20   | 1,403.20         |    |
| 8  | 宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司 | 2,000     | 0   | 0                |    |
| 9  | 宁波雅苑园林工程有限公司     | 0         | 保函 40   | 0                |    |
| 10 | 宁波中基东本汽车销售服务有限公司 | 1,000     | -   | 0                |    |
|    | 合计               |           | 164,523.15  | 129,670.49       |    |

**3、华茂集团股份有限公司及关联体**

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称         | 周转额度   | 实际业务余额   | 扣除保证金后<br>实际业务余额 | 备注 |
|----|--------------|--------|--|------------------|----|
| 1  | 宁波华茂国际贸易有限公司 | 30,000 | 贷款 9,100<br>押汇 2,082.26<br>开证 10,301.74<br>保函 6,647.85<br>资金业务 13.2<br>融储盈 5,783.62  | 27,673.34        |    |
| 2  | 宁波华茂科技股份有限公司 | 20,000 | 流贷 9,500<br>银承 15,000  | 19,999.90        |    |
| 3  | 宁波茂焯国际贸易有限公司 | 40,000 | 流贷 6,634.55<br>押汇 191.47<br>开证 17,616.29<br>资金业务 30<br>国内证福费廷 2,315<br>融储盈 11,301.35 | 35,206.73        |    |

|   |               |        |                         |           |
|---|---------------|--------|-------------------------|-----------|
| 4 | 华茂集团股份有限公司    | 11,000 | 流贷 2,000                | 2,000     |
| 5 | 浙江华茂国际贸易有限公司  | 5,000  | 押汇 459.5<br>开证 4,522.81 | 4,982.31  |
| 6 | 宁波曙翔新材料股份有限公司 | 2,000  | 流贷 600<br>银承 268.46     | 734.23    |
|   | 合计            |        | 104,368.10              | 90,596.52 |

#### 4、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称                | 周转额度   | 实际业务余额   | 扣除保证金后<br>实际业务余额 | 备注 |
|----|---------------------|--------|--|------------------|----|
| 1  | 杉杉集团有限公司            | 50,000 | 流贷 10,000<br>银承 28,000<br>国内证 12,000   | 50,000           |    |
| 2  | 宁波市佳源国际货运有限公司       | 0      | 贴现 3.75  | 0                |    |
| 3  | 宁波杉杉实业发展有限公司        | 9,000  | 贴现 1,100<br>押汇 3,310.53<br>银承 1,626<br>开证 2.06<br>资金业务 4,487.3               | 5,276.49         |    |
| 4  | 宁波杉杉物产有限公司          | 10,000 | 流贷 3459.34<br>开证 7383.85   | 6,804.40         |    |
| 5  | 浙江杉杉鸿志进出口有限公司       | 0      | 资金业务 24.32   | 24.32            |    |
| 6  | 宁波鸿星国际贸易有限公司        | 3,300  | 贴现 1200<br>国内证 738.55  | 1,790.84         |    |
| 7  | 上海杉杉科技有限公司          | 2,800  | 0  | 0                |    |
| 8  | 宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司   | 9,920  | 流贷 3,523.36<br>押汇 1,135.45<br>开证 3,840.95<br>资金业务 122.73<br>国内证福费廷<br>735.88 | 8,753.09         |    |
| 9  | 宁波大榭开发区德辉贸易有限公司     | 10,000 | 流贷 10000   | 10,000           |    |
| 10 | 宁波新明达针织有限公司         | 4,000  | 贴现 1500<br>银承 4878.6<br>资金业务 700   | 3,993.11         |    |
| 11 | 宁波贝儿森孕婴用品有限公司       | 0      | 流贷 500   | 500              |    |
| 12 | 宁波杉杉新材料科技有限公司       | 2,000  | 银承 1,019.99  | 713.99           |    |
| 13 | 宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司 | 0      | 保函 41.02   | 0                |    |
| 14 | 宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司    | 25,000 | 流贷 6,000   | 19,961.27        |    |

|    |              |        |              |            |
|----|--------------|--------|--------------|------------|
|    |              |        | 银承 17,760.92 |            |
|    |              |        | 保函 873.03    |            |
|    |              |        | 资金业务 10      |            |
|    |              |        | 国内证 3,354.5  |            |
| 15 | 宁波杉杉摩顿服装有限公司 | 0      | 银承 302       | 0          |
| 16 | 宁波杉杉汉祥贸易有限公司 | 11,000 | 开证 8,156.37  | 8,297.40   |
|    |              |        | 资金业务 827.42  |            |
|    | 合计           |        | 138,620.57   | 116,114.91 |

## 5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称              | 周转额度   | 实际余额  | 扣除保证金后<br>实际业务余额 | 备注 |
|----|-------------------|--------|---|------------------|----|
| 1  | 宁波家私有限公司          | 3,000  | 流贷 3,000  | 3,000            |    |
| 2  | 宁波市家电日用品进出口有限公司   | 42,750 | 流贷 10,920<br>贴现 13,100<br>开证 9,828.18                 | 31,506.89        |    |
| 3  | 宁波富邦木业有限公司        | 8,780  | 押汇 1,537.94<br>银承 4,000<br>开证 188.77                  | 4,493.20         |    |
| 4  | 宁波裕江特种胶带有限公司      | 2,500  | 贴现 2,500  | 2,500            |    |
| 5  | 宁波富邦格林家具有限公司      | 4,000  | 贴现 4,000  | 4,000            |    |
| 6  | 宁波亨润家具有限公司        | 9,800  | 贴现 1,000  | 1,000            |    |
| 7  | 宁波亨润聚合有限公司        | 9,900  | 流贷 7,500<br>贴现 709.47<br>银承 520<br>国内证福费廷<br>2,168.84 | 7,757            |    |
| 8  | 宁波亨润塑机有限公司        | 5,000  | 0   | 0                |    |
| 9  | 宁波富邦控股集团有限公司      | 18,500 | 流贷 18,500   | 18,500           |    |
| 10 | 宁波富邦家具有限公司        | 5,200  | 0   | 0                |    |
| 11 | 宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂 | 0      | 银承 1,089.98   | 0                |    |
| 12 | 宁波富邦广场投资开发有限公司    | 0      | 流贷 5,625  | 5,625            |    |
| 13 | 宁波富邦精业贸易有限公司      | 1,000  | 银承 1,600  | 960              |    |
| 14 | 宁波富邦电子商务发展有限公司    | 3,000  | 流贷 499<br>开证 48.74<br>保函 320                          | 815.35           |    |
|    | 合计                |        | 88,655.93   | 80,157.45        |    |

#### （四）一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》：

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%（含）以下，且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额5%（含）以下的交易；

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在3,000万元（不含）以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产1%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额5%（不含）以上的交易；

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产5%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额10%的交易。

根据上述定义，2016年上半年，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上述三类关联交易情况为：

- 1、经统计，2016年上半年发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易1笔；
- 2、经统计，2016年上半年度共发生重大关联交易93笔；
- 3、经统计，2016年上半年度未发生特别重大关联交易。

根据2016年上半年度一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

#### （五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2016年6月30日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币25亿元，目前在公司风险敞口2.34亿元，其中预清算1.31亿元、利率互换0.03亿元、外保内贷/备用信用证额度1亿元；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币15.5亿元，目前实际风险敞口为1.49亿元，其中预清算1.32亿元、利率互

换0.17亿元。

## 八、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司不存在重大托管、承包、租赁等情况。

### （二）担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为144.68亿元人民币，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，公司不存在其他重大合同。

### （四）其他重大交易

报告期内，公司不存在其他重大交易。

## 九、承诺事项履行情况

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

| 承诺事项               | 承诺方                      | 承诺类型     | 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 | 股份限售承诺   | 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                       | 再融资时所做承诺 | 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                       | 再融资时所做承诺 | 为保护普通股股东的利益，填补优先股发行可能导致的即期回报减少，公司承诺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。 | 2015 年 11 月 26 日 | 长期    | 严格履行 |
| 承诺是否及时履行           | 是                        |          |   |                  |       |      |

### （二）资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

| 项目      | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 已签约但未计提 | 609,447    | 501,318     |

### （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              | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|-----------------|------------|-------------|
| 1 年以内(含 1 年)    | 320,546    | 321,710     |
| 1 年至 2 年(含 2 年) | 292,452    | 294,820     |
| 2 年至 3 年(含 3 年) | 268,826    | 262,959     |
| 3 年以上           | 976,467    | 888,791     |
| 合计              | 1,858,291  | 1,768,280   |

### （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  | 15,970,000 | 卖出回购金融资产款-债券 | 15,752,450 | 2016 年 7 月 4 日<br>-2016 年 12 月 3 日 |
| 持有至到期投资-政府债券 | 180,000    | 卖出回购金融资产款-债券 | 177,550    | 2016 年 7 月 4 日<br>-2016 年 12 月 3 日 |

## 十、聘任、解聘会计师事务所情况

公司 2015 年年度股东大会审议通过了关于聘请会计师事务所的议案：聘请安永会计师事务所负责对公司按照国际会计准则编制的 2016 年度财务报告审计工作；聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）负责对公司内部控制和公司按照国内会计准则编制的 2016 年度财务报告审计工作。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计。

## 十一、处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门给予重大行政处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

报告期内公司没有发生被中国证监会及其派出机构采取行政监管措施并提出限期整改要求的情形。

## 十二、其他重大事项的说明

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

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

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

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2016年6月30日，公司担保业务余额为1,446,841万元人民币。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2016年6月30日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2016年6月30日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：唐思宁、朱建弟、杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

|                  | 本次变动前                |                | 本次变动增减   |          |          |                    |                    | 本次变动后                |                |
|------------------|----------------------|----------------|----------|----------|----------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|
|                  | 数量                   | 比例             | 发行新股     | 送股       | 公积金转股    | 其他                 | 小计                 | 数量                   | 比例             |
| <b>一、有限售条件股份</b> | <b>449,533,628</b>   | <b>11.53%</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>(2,201,331)</b> | <b>(2,201,331)</b> | <b>447,332,297</b>   | <b>11.47%</b>  |
| 1、国家持股           | 0                    | 0.00%          | 0        | 0        | 0        | 0                  | 0                  | 0                    | 0.00%          |
| 2、国有法人持股         | 190,154,630          | 4.88%          | 0        | 0        | 0        | 0                  | 0                  | 190,154,630          | 4.88%          |
| 3、其他内资持股         | 10,324,182           | 0.26%          | 0        | 0        | 0        | (2,201,331)        | (2,201,331)        | 8,122,851            | 0.20%          |
| 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          | 10,324,182           | 0.26%          | 0        | 0        | 0        | (2,201,331)        | (2,201,331)        | 8,122,851            | 0.20%          |
| 4、外资持股           | 249,054,816          | 6.39%          | 0        | 0        | 0        | 0                  | 0                  | 249,054,816          | 6.39%          |
| 其中：境外法人持股        | 249,054,816          | 6.39%          | 0        | 0        | 0        | 0                  | 0                  | 249,054,816          | 6.39%          |
| 境外自然人持股          | 0                    | 0.00%          | 0        | 0        | 0        | 0                  | 0                  | 0                    | 0.00%          |
| <b>二、无限售条件股份</b> | <b>3,450,260,453</b> | <b>88.47%</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>2,201,331</b>   | <b>2,201,331</b>   | <b>3,452,461,784</b> | <b>88.53%</b>  |
| 1、人民币普通股         | 3,450,260,453        | 88.47%         | 0        | 0        | 0        | 2,201,331          | 2,201,331          | 3,452,461,784        | 88.53%         |
| 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%          |
| <b>三、股份总数</b>    | <b>3,899,794,081</b> | <b>100.00%</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>           | <b>3,899,794,081</b> | <b>100.00%</b> |

### 二、限售股变动情况表

单位：股

| 股东名称             | 年初限售股数      | 本期解除限售股数  | 本期增加限售股数 | 期末限售股数      | 限售原因        | 解除限售日期                        |
|------------------|-------------|-----------|----------|-------------|-------------|-------------------------------|
| 新加坡华侨银行有限公司      | 249,054,816 | 0         | 0        | 249,054,816 | 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     | 190,154,630 | 0         | 0        | 190,154,630 | 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 | 10,324,182  | 2,201,331 | 0        | 8,122,851   | 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               | 449,533,628 | 2,201,331 | 0        | 447,332,297 |             |                               |

### 三、股东和实际控制人情况

#### (一) 公司股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末股东总数 (户)             | 84,823   | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户) | 0           |             |              |              |                 |             |
|--------------------------|--|-----------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-----------------|-------------|
| <b>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<br>股份状态 | 数量          |
| 宁波开发投资集团有限公司             | 国有法人   | 20.00%                | 779,958,816 | 265,804,186 | 190,154,630  | 589,804,186  | 质押              | 194,400,000 |
| 新加坡华侨银行有限公司              | 境外法人   | 18.58%                | 724,639,451 | 0           | 249,054,816  | 475,584,635  |                 |             |
| 雅戈尔集团股份有限公司              | 境内非国有法人  | 11.64%                | 453,765,161 | 2,520,000   | 0            | 453,765,161  |                 |             |
| 华茂集团股份有限公司               | 境内非国有法人  | 5.85%                 | 228,000,000 | 0           | 0            | 228,000,000  | 质押              | 173,000,000 |
| 宁波杉杉股份有限公司               | 境内非国有法人  | 4.00%                 | 155,956,535 | 0           | 0            | 155,956,535  |                 |             |
| 宁波富邦控股集团有限公司             | 境内非国有法人  | 3.78%                 | 147,324,000 | 0           | 0            | 147,324,000  | 质押              | 112,400,000 |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII)        | 境外法人   | 1.42%                 | 55,319,365  | 0           | 0            | 55,319,365   |                 |             |
| 全国社保基金一零一组合              | 境内非国有法人  | 1.41%                 | 55,023,001  | 43,826,537  | 0            | 55,023,001   |                 |             |
| 中央汇金资产管理有限责任公司           | 国有法人   | 1.38%                 | 53,707,200  | 0           | 0            | 53,707,200   |                 |             |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司           | 境内非国有法人  | 1.38%                 | 53,700,000  | 0           | 0            | 53,700,000   |                 |             |
| <b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>  | 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          |             |              |              |                 |             |
| 宁波开发投资集团有限公司             | 589,804,186  | 人民币普通股                | 589,804,186 |             |              |              |                 |             |
| 新加坡华侨银行有限公司              | 475,584,635  | 人民币普通股                | 475,584,635 |             |              |              |                 |             |
| 雅戈尔集团股份有限公司              | 453,765,161  | 人民币普通股                | 453,765,161 |             |              |              |                 |             |
| 华茂集团股份有限公司               | 228,000,000  | 人民币普通股                | 228,000,000 |             |              |              |                 |             |
| 宁波杉杉股份有限公司               | 155,956,535  | 人民币普通股                | 155,956,535 |             |              |              |                 |             |
| 宁波富邦控股集团有限公司             | 147,324,000  | 人民币普通股                | 147,324,000 |             |              |              |                 |             |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII)        | 55,319,365   | 人民币普通股                | 55,319,365  |             |              |              |                 |             |
| 全国社保基金一零一组合              | 55,023,001   | 人民币普通股                | 55,023,001  |             |              |              |                 |             |
| 中央汇金资产管理有限责任公司           | 53,707,200   | 人民币普通股                | 53,707,200  |             |              |              |                 |             |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司           | 53,700,000   | 人民币普通股                | 53,700,000  |             |              |              |                 |             |

#### (二) 公司控股股东及实际控制人情况

报告期末公司无控股股东及实际控制人。

## 第七节 优先股相关情况

### 一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

| 发行方式  | 发行日期             | 发行价格<br>(元/股) | 票面股息<br>率 | 发行数量<br>(股) | 上市日期             | 获准挂牌转让数<br>量(股) | 终止上市日期 |
|-------|------------------|---------------|-----------|-------------|------------------|-----------------|--------|
| 非公开发行 | 2015 年 11 月 16 日 | 100           | 4.6%      | 48,500,000  | 2015 年 12 月 09 日 | 48,500,000      | 无      |

### 二、公司优先股股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末优先股股东总数      |      | 7      |            |                |                 |    |  |
|------------------|------|--------|------------|----------------|-----------------|----|--|
| 优先股股东持股情况        |      |        |            |                |                 |    |  |
| 股东名称             | 股东性质 | 持股比例   | 报告期末持股数量   | 报告期内增减<br>变动情况 | 质押或冻结情况<br>股份状态 | 数量 |  |
| 中粮信托有限责任公司       | 其他   | 23.53% | 11,410,000 | 0              |                 |    |  |
| 交银国际信托有限公司       | 其他   | 19.79% | 9,600,000  | 0              |                 |    |  |
| 博时基金管理有限公司       | 其他   | 16.06% | 7,790,000  | 0              |                 |    |  |
| 招商财富资产管理有限公司     | 其他   | 11.75% | 5,700,000  | 0              |                 |    |  |
| 华安未来资产管理(上海)有限公司 | 其他   | 10.31% | 5,000,000  | 0              |                 |    |  |
| 浦银安盛基金管理有限公司     | 其他   | 10.31% | 5,000,000  | 0              |                 |    |  |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司   | 其他   | 8.25%  | 4,000,000  | 0              |                 |    |  |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |      |        | 无          |                |                 |    |  |

### 三、公司优先股的利润分配情况

报告期内，公司未进行优先股利润分配。

### 四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

### 五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

### 六、优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规定，本次发行优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名  | 职务         | 任职状态 | 期初持股数 (股) | 本期增持股份数量 (股) | 本期减持股份数量 (股) | 期末持股数 (股) | 期初被授予的限制性股票数量 (股) | 本期被授予的限制性股票数量 (股) | 期末被授予的限制性股票数量 (股) |
|-----|------------|------|-----------|--------------|--------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 陆华裕 | 董事、董事长     | 现任   | 1,708,594 | 0            | 0            | 1,708,594 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 罗孟波 | 董事、副董事长、行长 | 现任   | 1,488,900 | 0            | 0            | 1,488,900 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 俞凤英 | 董事、副董事长    | 现任   | 1,089,228 | 0            | 272,307      | 816,921   | 0                 | 0                 | 0                 |
| 余伟业 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 魏雪梅 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 孙泽群 | 董事         | 离任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 陈永明 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 宋汉平 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 陈光华 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 徐立勋 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 李寒穷 | 董事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 唐思宁 | 独立董事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 朱建弟 | 独立董事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 杨小苹 | 独立董事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 傅建华 | 独立董事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 傅继军 | 独立董事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 贲圣林 | 独立董事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 洪立峰 | 职工代表监事、监事长 | 现任   | 1,775,951 | 0            | 0            | 1,775,951 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 许利明 | 监事         | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 刘素英 | 外部监事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 张英芳 | 外部监事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 蒲一苇 | 外部监事       | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 虞宁宁 | 职工代表监事     | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 刘茹芬 | 职工代表监事     | 现任   | 150,727   | 0            | 12,924       | 137,803   | 0                 | 0                 | 0                 |
| 罗维开 | 副行长、财务负责人  | 现任   | 2,064,000 | 0            | 0            | 2,064,000 | 0                 | 0                 | 0                 |
| 付文生 | 副行长        | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |
| 王勇杰 | 副行长        | 现任   | 186,000   | 0            | 0            | 186,000   | 0                 | 0                 | 0                 |
| 冯培炯 | 董事、副行长     | 现任   | 0         | 0            | 0            | 0         | 0                 | 0                 | 0                 |

|     |       |    |           |   |   |           |   |   |   |
|-----|-------|----|-----------|---|---|-----------|---|---|---|
| 马宇晖 | 副行长   | 现任 | 0         | 0 | 0 | 0         | 0 | 0 | 0 |
| 杨晨  | 董事会秘书 | 现任 | 1,337,019 | 0 | 0 | 1,337,019 | 0 | 0 | 0 |

## 二、报告期内被选举、离任的董事、监事，聘任或解聘的高级管理人员的情况

| 姓名  | 担任的职务 | 类型  | 日期         | 原因   |
|-----|-------|-----|------------|------|
| 冯培炯 | 董事    | 被选举 | 2016年2月3日  |      |
| 孙泽群 | 董事    | 离任  | 2016年7月29日 | 个人原因 |

注：1、2016年2月3日，公司召开了2016年第一次临时股东大会，选举冯培炯先生为公司第五届董事会董事。

2、2016年7月29日，公司时任董事孙泽群先生因个人原因辞去董事职务。

## 第九节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

## 第十节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2016 年半年度报告全文。
- 二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的财务报表。
- 三、报告期内在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一六年八月二十五日

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零一六年六月三十日

目 录

|                     | 页次      |
|---------------------|---------|
| 合并资产负债表             | 67-68   |
| 合并利润表               | 69      |
| 合并股东权益变动表           | 70-71   |
| 合并现金流量表             | 72-73   |
| 公司资产负债表             | 74-75   |
| 公司利润表               | 76      |
| 公司股东权益变动表           | 77-78   |
| 公司现金流量表             | 79-80   |
| 财务报表附注              | 81-184  |
| 财务报表补充资料            |         |
| 1. 非经常性损益明细表        | 185     |
| 2. 净资产收益率和每股收益      | 185     |
| 3. 监管资本项目与资产负债表对应关系 | 186-197 |

**宁波银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 资产                         | 附注五 | 2016年6月30日                | 2015年12月31日               |
|----------------------------|-----|---------------------------|---------------------------|
| 现金及存放中央银行款项                | 1   | 75,609,910                | 66,189,440                |
| 存放同业款项                     | 2   | 13,742,262                | 14,199,976                |
| 贵金属                        | 3   | 239,370                   | 1,540,475                 |
| 拆出资金                       | 4   | 6,155,402                 | 1,381,143                 |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 5   | 10,739,883                | 7,039,891                 |
| 衍生金融资产                     | 6   | 5,294,746                 | 3,537,564                 |
| 买入返售金融资产                   | 7   | 18,785,680                | 10,980,600                |
| 应收利息                       | 8   | 3,004,185                 | 2,765,145                 |
| 发放贷款及垫款                    | 9   | 273,631,020               | 248,399,105               |
| 可供出售金融资产                   | 10  | 288,334,154               | 249,257,941               |
| 持有至到期投资                    | 11  | 36,897,390                | 32,671,512                |
| 应收款项类投资                    | 12  | 92,634,397                | 71,231,132                |
| 投资性房地产                     | 13  | 16,559                    | 16,559                    |
| 固定资产                       | 14  | 3,396,308                 | 3,420,258                 |
| 无形资产                       | 15  | 219,606                   | 244,245                   |
| 在建工程                       | 16  | 1,714,329                 | 1,598,042                 |
| 递延所得税资产                    | 17  | 990,193                   | 751,245                   |
| 其他资产                       | 18  | 2,287,582                 | 1,240,380                 |
| <b>资产总计</b>                |     | <b><u>833,692,976</u></b> | <b><u>716,464,653</u></b> |

载于第81页至第184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）**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 负债                         | 附注五 | 2016年6月30日                | 2015年12月31日               |
|----------------------------|-----|---------------------------|---------------------------|
| 向中央银行借款                    | 20  | 7,500,000                 | 1,700,000                 |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 21  | 99,724,768                | 68,632,509                |
| 拆入资金                       | 22  | 23,568,964                | 20,200,607                |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | 23  | 3,382,701                 | 182,682                   |
| 衍生金融负债                     | 6   | 4,563,467                 | 3,355,296                 |
| 卖出回购金融资产款                  | 24  | 16,875,752                | 46,497,690                |
| 吸收存款                       | 25  | 482,474,167               | 355,685,634               |
| 应付职工薪酬                     | 26  | 1,282,944                 | 1,495,977                 |
| 应交税费                       | 27  | 845,593                   | 899,812                   |
| 应付利息                       | 28  | 6,503,711                 | 6,195,876                 |
| 应付债券                       | 29  | 127,727,319               | 144,056,767               |
| 递延收益                       |     | 640,262                   | 283,081                   |
| 递延所得税负债                    | 17  | 291                       | 6,122                     |
| 其他负债                       | 30  | 9,440,633                 | 22,175,281                |
| <b>负债合计</b>                |     | <b><u>784,530,572</u></b> | <b><u>671,367,334</u></b> |
| <b>股东权益</b>                |     |                           |                           |
| 股本                         | 31  | 3,899,794                 | 3,899,794                 |
| 其他权益工具                     | 32  | 4,824,691                 | 4,824,691                 |
| 资本公积                       | 33  | 9,948,236                 | 9,948,236                 |
| 其他综合收益                     | 34  | 1,232,590                 | 1,312,883                 |
| 盈余公积                       | 35  | 3,181,124                 | 3,181,124                 |
| 一般风险准备                     | 36  | 6,579,630                 | 5,055,801                 |
| 未分配利润                      | 37  | 19,393,943                | 16,778,919                |
| 归属于母公司股东的权益                |     | 49,060,008                | 45,001,448                |
| 少数股东权益                     |     | 102,396                   | 95,871                    |
| <b>股东权益合计</b>              |     | <b><u>49,162,404</u></b>  | <b><u>45,097,319</u></b>  |
| <b>负债及股东权益总计</b>           |     | <b><u>833,692,976</u></b> | <b><u>716,464,653</u></b> |

载于第81页至第184页的附注为本财务报表的组成部分

第67页至第184页的财务报表由以下人士签署：

|           |        |                   |                 |
|-----------|--------|-------------------|-----------------|
| 法定代表人：陆华裕 | 行长：罗孟波 | 主管财会<br>工作负责人：罗维开 | 财会机构<br>负责人：孙洪波 |
|-----------|--------|-------------------|-----------------|

盖章：宁波银行股份有限公司

**宁波银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2016年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

|                       | 附注五 | 2016年1-6月          | 2015年1-6月          |
|-----------------------|-----|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业收入</b>         |     | <b>12,046,048</b>  | <b>9,007,461</b>   |
| 利息净收入                 | 38  | 8,618,824          | 7,598,074          |
| 利息收入                  | 38  | 16,778,788         | 15,679,762         |
| 利息支出                  | 38  | (8,159,964)        | (8,081,688)        |
| 手续费及佣金净收入             | 39  | 3,128,256          | 1,743,056          |
| 手续费及佣金收入              | 39  | 3,398,948          | 1,938,343          |
| 手续费及佣金支出              | 39  | (270,692)          | (195,287)          |
| 投资收益                  | 40  | 649,556            | (70,329)           |
| 公允价值变动损益              | 41  | 262,752            | (97,524)           |
| 汇兑损益                  |     | (624,804)          | (181,109)          |
| 其他业务收入                | 42  | 11,464             | 15,293             |
| <b>二、营业支出</b>         |     | <b>(7,101,715)</b> | <b>(4,569,925)</b> |
| 营业税金及附加               | 43  | (445,203)          | (506,422)          |
| 业务及管理费                | 44  | (3,935,580)        | (2,708,783)        |
| 资产减值损失                | 45  | (2,717,200)        | (1,348,224)        |
| 其他业务成本                | 42  | (3,732)            | (6,496)            |
| <b>三、营业利润</b>         |     | <b>4,944,333</b>   | <b>4,437,536</b>   |
| 加：营业外收入               | 46  | 16,350             | 8,797              |
| 其中：非流动资产处置利得          |     | 385                | 503                |
| 减：营业外支出               | 47  | (11,012)           | (9,430)            |
| 其中：非流动资产处置损失          |     | (97)               | (12)               |
| <b>四、利润总额</b>         |     | <b>4,949,671</b>   | <b>4,436,903</b>   |
| 减：所得税费用               | 48  | (803,885)          | (869,453)          |
| <b>五、净利润</b>          |     | <b>4,145,786</b>   | <b>3,567,450</b>   |
| 其中：归属于母公司股东的净利润       |     | 4,138,853          | 3,551,700          |
| 少数股东损益                |     | 6,933              | 15,750             |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>  |     | <b>(80,701)</b>    | <b>372,515</b>     |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额  | 34  | (80,293)           | 372,549            |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益      |     | (80,293)           | 372,549            |
| 可供出售金融资产公允价值变动        |     | (80,293)           | 372,549            |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额   |     | (408)              | (34)               |
| <b>七、综合收益总额</b>       |     | <b>4,065,085</b>   | <b>3,939,965</b>   |
| 其中：归属于母公司股东           |     | 4,058,560          | 3,924,249          |
| 归属于少数股东               |     | 6,525              | 15,716             |
| <b>八、每股收益(人民币元/股)</b> |     |                    |                    |
| 基本每股收益                | 49  | 1.06               | 0.91               |
| 稀释每股收益                | 49  | 1.06               | 0.91               |

载于第81页至第184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**  
**2016年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

2016年1-6月

| 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               | 其他权益工具           | 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</b>   | <b>3,899,794</b> | <b>4,824,691</b> | <b>9,948,236</b> | <b>1,312,883</b> | <b>3,181,124</b> | <b>5,055,801</b> | <b>16,778,919</b> | <b>45,001,448</b> | <b>95,871</b>  | <b>45,097,319</b> |
| <b>二、本年增减变动金额</b> | -                | -                | -                | (80,293)         | -                | 1,523,829        | 2,615,024         | 4,058,560         | 6,525          | 4,065,085         |
| (一) 综合收益总额        | -                | -                | -                | (80,293)         | -                | -                | 4,138,853         | 4,058,560         | 6,525          | 4,065,085         |
| (二) 股东投入和减少资本     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 1、其他权益工具          | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 持有者投入资本           | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| (三) 利润分配          | -                | -                | -                | -                | -                | 1,523,829        | (1,523,829)       | -                 | -              | -                 |
| 1、提取盈余公积          | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 2、提取一般风险准备(注)     | -                | -                | -                | -                | -                | 1,523,829        | (1,523,829)       | -                 | -              | -                 |
| 3、股利分配            | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| (四) 所有者权益内部结转     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 1、资本公积转增资本        | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| 2、其他              | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 | -              | -                 |
| <b>三、本年年末余额</b>   | <b>3,899,794</b> | <b>4,824,691</b> | <b>9,948,236</b> | <b>1,232,590</b> | <b>3,181,124</b> | <b>6,579,630</b> | <b>19,393,943</b> | <b>49,060,008</b> | <b>102,396</b> | <b>49,162,404</b> |

注：含子公司提取的一般风险准备5,656千元。

载于第81页至第184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)  
2015年1-6月会计期内  
人民币千元

2015年1-6月

| 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</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>        |
| <b>二、本年增减变动金额</b> | -                       | -                        | <b>372,549</b>        | -                       | <b>998,806</b>          | <b>2,552,894</b>         | <b>3,924,249</b>         | <b>15,716</b>        | <b>3,939,965</b>         |
| (一) 综合收益总额        | -                       | -                        | 372,549               | -                       | -                       | 3,551,700                | 3,924,249                | 15,716               | 3,939,965                |
| (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          | -                       | -                        | -                     | -                       | 998,806                 | (998,806)                | -                        | -                    | -                        |
| 1、提取盈余公积          | -                       | -                        | -                     | -                       | -                       | -                        | -                        | -                    | -                        |
| 2、提取一般风险准备(注)     | -                       | -                        | -                     | -                       | 998,806                 | (998,806)                | -                        | -                    | -                        |
| 3、股利分配            | -                       | -                        | -                     | -                       | -                       | -                        | -                        | -                    | -                        |
| <b>三、本年年末余额</b>   | <b><u>3,249,829</u></b> | <b><u>10,598,201</u></b> | <b><u>681,679</u></b> | <b><u>2,531,957</u></b> | <b><u>4,054,719</u></b> | <b><u>15,900,155</u></b> | <b><u>38,015,346</u></b> | <b><u>88,831</u></b> | <b><u>38,104,177</u></b> |

注：含子公司提取的一般风险准备124千元。

载于第81页至第184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**  
**2016年1-6月会计期内**  
**人民币千元**

|                      | 附注五       | 2016年1-6月                  | 2015年1-6月                  |
|----------------------|-----------|----------------------------|----------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b> |           |                            |                            |
| 客户存款净增加额             |           | 158,488,864                | 58,422,840                 |
| 向中央银行借款净增加额          |           | 5,800,000                  | -                          |
| 收取利息、手续费及佣金的现金       |           | 11,779,304                 | 10,756,160                 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额      |           | -                          | -                          |
| 存放中央银行和同业款项净减少额      |           | -                          | 2,655,138                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金       |           | <u>7,246,771</u>           | <u>1,575,095</u>           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>    |           | <b><u>183,314,939</u></b>  | <b><u>73,409,233</u></b>   |
| 客户贷款及垫款净增加额          |           | 27,466,122                 | 21,633,038                 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额      |           | 5,044,408                  | -                          |
| 向中央银行借款净减少额          |           | -                          | -                          |
| 拆放其他金融机构净增加额         |           | 28,447,872                 | 430,140                    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金       |           | 8,103,418                  | 8,266,743                  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金      |           | 2,647,643                  | 1,914,093                  |
| 支付的各项税费              |           | 1,618,177                  | 1,466,753                  |
| 支付其他与经营活动有关的现金       |           | <u>17,405,249</u>          | <u>1,420,674</u>           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>    |           | <b><u>90,732,889</u></b>   | <b><u>35,131,441</u></b>   |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b> | <b>51</b> | <b><u>92,582,050</u></b>   | <b><u>38,277,792</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            |           | 164,779,018                | 405,482                    |
| 取得投资收益收到的现金          |           | 8,216,803                  | 7,031,549                  |
| 收到其他与投资活动有关的现金       |           | <u>3</u>                   | <u>373</u>                 |
| <b>投资活动现金流入小计</b>    |           | <b><u>172,995,824</u></b>  | <b><u>7,437,404</u></b>    |
| 投资支付的现金              |           | 231,504,866                | 103,769,517                |
| 购建固定资产、无形资产          |           |                            |                            |
| 和其他长期资产支付的现金         |           | 292,539                    | 270,954                    |
| 支付其他与投资活动有关的现金       |           | <u>924</u>                 | <u>-</u>                   |
| <b>投资活动现金流出小计</b>    |           | <b><u>231,798,329</u></b>  | <b><u>104,040,471</u></b>  |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b> |           | <b><u>(58,802,505)</u></b> | <b><u>(96,603,067)</u></b> |

载于第81页至第184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)  
2016年1-6月会计期内  
人民币千元

|                         | 附注五       | 2016年1-6月           | 2015年1-6月           |
|-------------------------|-----------|---------------------|---------------------|
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>    |           |                     |                     |
| 吸收投资所收到的现金              |           | -                   | -                   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资          |           |                     |                     |
| 收到的现金                   |           | -                   | -                   |
| 发行债券所收到的现金              |           | -                   | 45,400,000          |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>       |           | <b>-</b>            | <b>45,400,000</b>   |
| 偿还债务支付的现金               |           | 17,180,000          | -                   |
| 分配股利、利润或偿付              |           |                     |                     |
| 利息支付的现金                 |           | 772,800             | 388,900             |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>       |           | <b>17,952,800</b>   | <b>388,900</b>      |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>    |           | <b>(17,952,800)</b> | <b>45,011,100</b>   |
| <b>四、汇率变动对现金的影响额</b>    |           | <b>85,179</b>       | <b>(788)</b>        |
| <b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b> |           | <b>15,911,924</b>   | <b>(13,314,963)</b> |
| 加：年初现金及现金等价物余额          |           | 26,933,522          | 45,670,017          |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>   | <b>50</b> | <b>42,845,446</b>   | <b>32,355,054</b>   |

载于第81页至第184页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**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 资产                         | 附注十四 | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|----------------------------|------|--------------------|--------------------|
| 现金及存放中央银行款项                |      | 75,610,624         | 66,189,347         |
| 存放同业款项                     |      | 13,431,603         | 14,148,384         |
| 贵金属                        |      | 239,370            | 1,540,475          |
| 拆出资金                       |      | 6,155,402          | 1,406,143          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 |      | 10,528,807         | 6,684,535          |
| 衍生金融资产                     |      | 5,294,746          | 3,537,564          |
| 买入返售金融资产                   |      | 18,831,680         | 12,786,000         |
| 应收利息                       |      | 2,947,369          | 2,733,908          |
| 发放贷款及垫款                    |      | 264,361,350        | 242,298,929        |
| 可供出售金融资产                   |      | 288,308,432        | 249,021,965        |
| 持有至到期投资                    |      | 36,697,390         | 32,671,512         |
| 应收款项类投资                    |      | 92,634,397         | 71,231,132         |
| 长期股权投资                     | 1    | 1,135,000          | 1,135,000          |
| 投资性房地产                     |      | 16,559             | 16,559             |
| 固定资产                       | 2    | 3,390,338          | 3,413,375          |
| 无形资产                       |      | 214,400            | 238,625            |
| 在建工程                       |      | 1,713,050          | 1,596,450          |
| 递延所得税资产                    |      | 988,585            | 751,245            |
| 其他资产                       |      | 2,222,581          | 1,197,278          |
| <b>资产总计</b>                |      | <b>824,721,683</b> | <b>712,598,426</b> |

载于第81页至第184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)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 负债                         | 附注十四 | 2016年6月30日                | 2015年12月31日               |
|----------------------------|------|---------------------------|---------------------------|
| 向中央银行借款                    |      | 7,500,000                 | 1,700,000                 |
| 同业及其他金融机构存放款项              |      | 99,781,302                | 68,692,497                |
| 拆入资金                       |      | 15,852,964                | 17,512,607                |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 |      | 3,382,701                 | 53,455                    |
| 衍生金融负债                     |      | 4,563,467                 | 3,355,296                 |
| 卖出回购金融资产款                  |      | 16,875,752                | 46,466,690                |
| 吸收存款                       |      | 483,952,755               | 356,552,819               |
| 应付职工薪酬                     |      | 1,266,099                 | 1,449,093                 |
| 应交税费                       |      | 832,634                   | 875,472                   |
| 应付利息                       |      | 6,479,623                 | 6,190,640                 |
| 应付债券                       |      | 127,727,319               | 144,056,767               |
| 递延收益                       |      | 640,261                   | 3,831                     |
| 其他负债                       |      | 6,956,659                 | 20,766,083                |
| <b>负债合计</b>                |      | <b><u>775,811,536</u></b> | <b><u>667,675,250</u></b> |
| <b>股东权益</b>                |      |                           |                           |
| 股本                         |      | 3,899,794                 | 3,899,794                 |
| 其他权益工具                     |      | 4,824,691                 | 4,824,691                 |
| 资本公积                       |      | 9,949,664                 | 9,949,664                 |
| 其他综合收益                     |      | 1,233,070                 | 1,303,830                 |
| 盈余公积                       |      | 3,181,124                 | 3,181,124                 |
| 一般风险准备                     |      | 6,571,482                 | 5,053,309                 |
| 未分配利润                      |      | 19,250,322                | 16,710,764                |
| <b>股东权益合计</b>              |      | <b><u>48,910,147</u></b>  | <b><u>44,923,176</u></b>  |
| <b>负债及股东权益总计</b>           |      | <b><u>824,721,683</u></b> | <b><u>712,598,426</u></b> |

载于第81页至第184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**  
**2016年1-6月会计期内**  
**人民币千元**

|                      | 附注十四 | 2016年1-6月          | 2015年1-6月          |
|----------------------|------|--------------------|--------------------|
| <b>一、营业收入</b>        |      | <b>11,828,669</b>  | <b>8,915,842</b>   |
| 利息净收入                | 3    | 8,531,124          | 7,594,508          |
| 利息收入                 | 3    | 16,603,673         | 15,676,549         |
| 利息支出                 | 3    | (8,072,549)        | (8,082,041)        |
| 手续费及佣金净收入            |      | 2,982,707          | 1,712,570          |
| 手续费及佣金收入             |      | 3,253,398          | 1,907,857          |
| 手续费及佣金支出             |      | (270,691)          | (195,287)          |
| 投资收益                 |      | 648,999            | (125,217)          |
| 公允价值变动损益             |      | 279,381            | (99,836)           |
| 汇兑损益                 |      | (625,006)          | (181,356)          |
| 其他业务收入               |      | 11,464             | 15,173             |
| <b>二、营业支出</b>        |      | <b>(6,998,708)</b> | <b>(4,531,568)</b> |
| 营业税金及附加              |      | (431,266)          | (503,195)          |
| 业务及管理费               |      | (3,890,344)        | (2,685,403)        |
| 资产减值损失               |      | (2,673,366)        | (1,336,474)        |
| 其他业务成本               |      | (3,732)            | (6,496)            |
| <b>三、营业利润</b>        |      | <b>4,829,961</b>   | <b>4,384,274</b>   |
| 加：营业外收入              |      | 13,523             | 8,797              |
| 其中：非流动资产处置利得         |      | 385                | 503                |
| 减：营业外支出              |      | (10,647)           | (9,413)            |
| 其中：非流动资产处置损失         |      | -                  | (12)               |
| <b>四、利润总额</b>        |      | <b>4,832,837</b>   | <b>4,383,658</b>   |
| 减：所得税费用              |      | (775,106)          | (854,106)          |
| <b>五、净利润</b>         |      | <b>4,057,731</b>   | <b>3,529,552</b>   |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b> |      | <b>(70,760)</b>    | <b>372,620</b>     |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益     |      | (70,760)           | 372,620            |
| 可供出售金融资产公允价值变动       |      | (70,760)           | 372,620            |
| <b>七、综合收益总额</b>      |      | <b>3,986,971</b>   | <b>3,902,172</b>   |

载于第81页至第184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  
 2016年1-6月会计期内  
 人民币千元

2016年1-6月

| 项目                | 股本               | 其他权益工具           | 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            |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、本年年初余额</b>   | <b>3,899,794</b> | <b>4,824,691</b> | <b>9,949,664</b> | <b>1,303,830</b> | <b>3,181,124</b> | <b>5,053,309</b> | <b>16,710,764</b> | <b>44,923,176</b> |
| <b>二、本年增减变动金额</b> | -                | -                | -                | (70,760)         | -                | 1,518,173        | 2,539,558         | 3,986,971         |
| (一) 综合收益          | -                | -                | -                | (70,760)         | -                | -                | 4,057,731         | 3,986,971         |
| (二) 股东投入和减少资本     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| 1、其他权益工具          | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| 持有者投入资本           | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| (三) 利润分配          | -                | -                | -                | -                | -                | 1,518,173        | (1,518,173)       | -                 |
| 1、提取盈余公积          | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| 2、提取一般风险准备        | -                | -                | -                | -                | -                | 1,518,173        | (1,518,173)       | -                 |
| 3、股利分配            | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| (四) 所有者权益内部结转     | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| 1、资本公积转增资本        | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| 2、其他              | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 | -                 |
| <b>三、本年年末余额</b>   | <b>3,899,794</b> | <b>4,824,691</b> | <b>9,949,664</b> | <b>1,233,070</b> | <b>3,181,124</b> | <b>6,571,482</b> | <b>19,250,322</b> | <b>48,910,147</b> |

载于第81页至第184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)  
 2015年1-6月会计期内  
 人民币千元

2015年1-6月

| 项目                | 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            |
|-------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、本年年初余额</b>   | 3,249,829        | 10,599,629        | 308,960        | 2,531,957        | 4,054,626        | 13,329,369        | 34,074,370        |
| <b>二、本年增减变动金额</b> | -                | -                 | 372,620        | -                | 998,683          | 2,530,869         | 3,902,172         |
| (一) 综合收益          | -                | -                 | 372,620        | -                | -                | 3,529,552         | 3,902,172         |
| (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          | -                | -                 | -              | -                | 998,683          | (998,683)         | -                 |
| 1、提取盈余公积          | -                | -                 | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| 2、提取一般风险准备        | -                | -                 | -              | -                | 998,683          | (998,683)         | -                 |
| 3、股利分配            | -                | -                 | -              | -                | -                | -                 | -                 |
| <b>三、本年年末余额</b>   | <u>3,249,829</u> | <u>10,599,629</u> | <u>681,580</u> | <u>2,531,957</u> | <u>5,053,309</u> | <u>15,860,238</u> | <u>37,976,542</u> |

载于第81页至第184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**  
**2016年1-6月会计期内**  
**人民币千元**

|                             | 附注十四 | 2016年1-6月           | 2015年1-6月           |
|-----------------------------|------|---------------------|---------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>        |      |                     |                     |
| 客户存款净增加额                    |      | 158,488,740         | 58,422,752          |
| 向中央银行借款净增加额                 |      | 5,800,000           | -                   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金              |      | 11,426,806          | 10,689,066          |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额             |      | -                   | -                   |
| 存放中央银行和同业款项净减少额             |      | -                   | 2,655,138           |
| 收到其他与经营活动有关的现金              |      | 7,308,173           | 1,589,114           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>           |      | <b>183,023,719</b>  | <b>73,356,070</b>   |
| 客户贷款及垫款净增加额                 |      | 23,582,145          | 20,458,038          |
| 存放中央银行和同业款项净增加额             |      | 3,543,408           | -                   |
| 拆放其他金融机构净增加额                |      | 33,262,872          | 430,140             |
| 向中央银行借款净减少额                 |      | -                   | -                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金              |      | 8,054,256           | 8,267,275           |
| 支付给职工以及为职工支付的现金             |      | 2,603,483           | 1,901,715           |
| 支付的各项税费                     |      | 1,541,004           | 1,458,584           |
| 支付其他与经营活动有关的现金              |      | 19,041,653          | 1,895,227           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>           |      | <b>91,628,821</b>   | <b>34,410,979</b>   |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>        |      | <b>91,394,898</b>   | <b>38,945,091</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>        |      |                     |                     |
| 收回投资收到的现金                   |      | 164,779,018         | 380,542             |
| 取得投资收益收到的现金                 |      | 8,216,803           | 7,031,549           |
| 收到其他与投资活动有关的现金              |      | -                   | 373                 |
| <b>投资活动现金流入小计</b>           |      | <b>172,995,821</b>  | <b>7,412,464</b>    |
| 投资支付的现金                     |      | 232,504,866         | 104,737,577         |
| 购建固定资产、无形资产<br>和其他长期资产支付的现金 |      | 289,996             | 268,551             |
| 支付其他与投资活动有关的现金              |      | 924                 | -                   |
| <b>投资活动现金流出小计</b>           |      | <b>232,795,786</b>  | <b>105,006,128</b>  |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>        |      | <b>(59,799,965)</b> | <b>(97,593,664)</b> |

载于第81页至第184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)  
2016年1-6月会计期内  
人民币千元

|                         | 附注十四 | 2016年1-6月           | 2015年1-6月           |
|-------------------------|------|---------------------|---------------------|
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>    |      |                     |                     |
| 吸收投资所收到的现金              |      |                     | -                   |
| 发行债券所收到的现金              |      | -                   | 45,400,000          |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>       |      | <b>-</b>            | <b>45,400,000</b>   |
| 偿还债务支付的现金               |      | 17,180,000          | -                   |
| 分配股利、利润或偿付<br>利息支付的现金   |      | 772,800             | 388,900             |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>       |      | <b>17,952,800</b>   | <b>388,900</b>      |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>    |      | <b>(17,952,800)</b> | <b>45,011,100</b>   |
| <b>四、汇率变动对现金的影响额</b>    |      | <b>84,993</b>       | <b>(781)</b>        |
| <b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b> |      | <b>13,727,126</b>   | <b>(13,638,254)</b> |
| 加：年初现金及现金等价物余额          |      | 28,728,754          | 45,582,920          |
| <b>六、年末现金及现金等价物余额</b>   |      | <b>42,455,880</b>   | <b>31,944,666</b>   |

载于第81页至第184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**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

## **一、 集团介绍**

### **1、 公司的历史沿革**

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原注册名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经银监会批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。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。经宁波市工商行政管理局核准领有注册号为91330200711192037M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,本集团主要经营活动为吸收公众存款;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2016年6月30日止,本公司下设11家分行和19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、绍兴市及台州市。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2016年8月25日决议批准。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

## **二、 财务报表的编制基础**

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。

## **三、 重要会计政策和会计估计**

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计,主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

### **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2016年6月30日的财务状况以及2016年上半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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

*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。

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**5、 合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司截至2016年6月30日止半年度的财务报表。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,其余额仍冲减少数股东权益。

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

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

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 9、金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议”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)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)*

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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*贷款和应收款项(续)*

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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

*其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

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。

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)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产减值

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)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

*以摊余成本计量的金融资产(续)*

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

*以成本计量的金融资产*

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

*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)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**9、 金融工具(续)**

金融资产转移

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)**  
**2016年6月30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。

**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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 固定资产(续)

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

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

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

14、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下:

| <u>资产类别</u> | <u>使用寿命</u> |
|-------------|-------------|
| 软件          | 5年          |
| 土地使用权       | 40年         |
| 会员资格权利      | 10年         |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**15、 无形资产(续)**

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

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

**16、 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

**17、 抵债资产**

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**18、 资产减值**

本集团对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

**19、 或有负债**

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

**20、 预计负债**

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**20、 预计负债(续)**

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、 股份支付**

股份支付,分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付,是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的,以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的,在授予日按照公允价值计入相关成本或费用,相应增加资本公积;完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的,在等待期内每个资产负债表日,本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计,以此为基础,按照授予日的公允价值,将当期取得的服务计入相关成本或费用,相应增加资本公积。

在满足业绩条件或服务期限条件的期间,应确认以权益结算的股份支付的成本或费用,并相应增加资本公积。可行权日之前,于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本集团对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付,不确认成本或费用,股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的,无论是否满足市场条件或非可行权条件,只要满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件,即视为可行权。如果修改了以权益结算的股份支付的条款,至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外,增加所授予权益工具公允价值的修改,或在修改日对职工有利的变更,均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付,则于取消日作为加速行权处理,立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的,作为取消以权益结算的股份支付处理。但是,如果授予新的权益工具,并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的,则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式,对所授予的替代权益工具进行处理。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**21、 股份支付(续)**

以现金结算的股份支付,按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。初始采用授予日的公允价值计量,并考虑授予权益工具的条款和条件。授予后立即可行权的,在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用,相应增加负债;完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的,在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础,按照承担负债的公允价值,将当期取得的服务计入相关成本或费用,增加相应负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

**22、 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。

**23、 收入确认原则和方法**

利息收入

利息收入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折现至其金融资产账面净值的利率。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的估计发生改变,金融资产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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**23、 收入及支出确认原则和方法(续)**

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。

**24、 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和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

**25、 所得税**

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

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

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

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

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**25、 所得税(续)**

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。

**26、 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。

**27、 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)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**27、 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。

**28、 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)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 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*

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

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。

*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)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 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>      |
|-------------|----------------|------------------|
| 增值税(注1)     | 应纳税增值额         | 3%、5%、6%、13%、17% |
| 营业税(注1)     | 应纳税营业额         | 5%               |
| 城建税         | 营业税/增值税        | 5%-7%            |
| 教育费附加       | 营业税/增值税        | 5%               |
| 企业所得税       | 应纳税所得额         | 25%              |

注1: 于2016年3月23日,财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号),规定自2016年5月1日起,在全国范围内全面推开营业税改征增值税(简称“营改增”)试点,将金融业等营业税纳税人纳入试点范围,由缴纳营业税改为缴纳增值税,主要税率为6%。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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**

|                    | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金               | 983,606           | 1,201,025         |
| 存放中央银行法定准备金        | 61,786,111        | 54,392,803        |
| 存放中央银行外汇风险准备金      | 271,973           | 173,376           |
| 存放中央银行境外银行人民币存款准备金 | 2                 | -                 |
| 存放中央银行备付金          | 11,783,151        | 9,762,460         |
| 存放中央银行的财政性存款       | <u>785,067</u>    | <u>659,776</u>    |
|                    | <u>75,609,910</u> | <u>66,189,440</u> |

于2016年6月30日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的13.5%(2015年12月31日：15%)计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%(2015年12月31日：5%)缴存中国人民银行；从2015年10月起，根据中国人民银行的有关规定，本集团按月缴纳外汇风险准备金，每月按上月远期售汇签约额的20%缴存外汇风险准备金；从2016年4月起，根据中国人民银行的有关规定，本集团按季缴纳境外银行人民币存款准备金，每季按上季末境外银行人民币存款的13.5%缴存境外银行人民币存款准备金。

**2、 存放同业款项**

|              | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 存放境内银行       | 9,949,726         | 11,502,679        |
| 存放境内其他金融机构   | 1,290,495         | 657,274           |
| 存放境外银行       | <u>2,502,235</u>  | <u>2,040,217</u>  |
|              | 13,742,456        | 14,200,170        |
| 减值准备(附注五、19) | <u>(194)</u>      | <u>(194)</u>      |
|              | <u>13,742,262</u> | <u>14,199,976</u> |

**3、 贵金属**

|        | 2016年6月30日     | 2015年12月31日      |
|--------|----------------|------------------|
| 贵金属-黄金 | <u>239,370</u> | <u>1,540,475</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

|        | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|--------|--------------------|--------------------|
| 银行     | 1, 218, 208        | 493, 506           |
| 其他金融机构 | <u>4, 937, 194</u> | <u>887, 637</u>    |
|        | <u>6, 155, 402</u> | <u>1, 381, 143</u> |

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

|   | 2016年6月30日          | 2015年12月31日        |
|---|---------------------|--------------------|
| <i>交易性金融资产</i>                            |                     |                    |
| <i>债务工具</i>                               |                     |                    |
| 政府债券                                      | 401, 078            | 1, 167, 923        |
| 政策性金融债券                                   | 2, 105, 400         | 4, 037, 613        |
| 同业存单                                      | 6, 839, 083         | 1, 091, 756        |
| 企业债券                                      | 1, 183, 245         | 455, 917           |
| <i>权益工具</i>                               |                     |                    |
| 基金投资                                      | -                   | 181, 376           |
| 股票投资                                      | -                   | 60, 360            |
| 资产管理计划                                    | 211, 077            | 42, 946            |
| <i>指定为以公允价值计量且其变动<br/>    计入当期损益的金融资产</i> |                     |                    |
| 权益工具                                      | <u>-</u>            | <u>2, 000</u>      |
|   | <u>10, 739, 883</u> | <u>7, 039, 891</u> |

6、 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。

|          | 2016年6月30日              |                    |                      |
|----------|-------------------------|--------------------|----------------------|
|          | 名义金额                    | 公允价值               |                      |
|          |                         | 资产                 | 负债                   |
| 外汇远期     | 10, 807, 021            | 144, 305           | (69, 858)            |
| 货币掉期     | 471, 161, 822           | 3, 910, 472        | (3, 442, 040)        |
| 利率互换     | 742, 453, 420           | 878, 258           | (896, 720)           |
| 期权       | 9, 038, 028             | 322, 411           | (154, 849)           |
| 贵金属远期/掉期 | <u>51, 789, 840</u>     | <u>39, 300</u>     | <u>-</u>             |
|          | <u>1, 285, 250, 131</u> | <u>5, 294, 746</u> | <u>(4, 563, 467)</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

6、衍生金融工具(续)

|          | 名义金额               | 2015年12月31日      |                    |
|----------|--------------------|------------------|--------------------|
|          |                    | 公允价值             |                    |
|          |                    | 资产               | 负债                 |
| 外汇远期     | 9,085,218          | 139,241          | (31,211)           |
| 货币掉期     | 268,942,352        | 2,237,256        | (2,244,235)        |
| 利率互换     | 649,138,064        | 922,607          | (993,116)          |
| 货币互换     | 640,203            | 3,756            | (24,027)           |
| 期权       | 4,801,268          | 188,631          | (62,707)           |
| 贵金属远期/掉期 | 16,474,917         | 46,073           | -                  |
|          | <u>949,082,022</u> | <u>3,537,564</u> | <u>(3,355,296)</u> |

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

7、买入返售金融资产

|            | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|------------|-------------------|-------------------|
| 按质押品分类如下:  |                   |                   |
| 债券         | 18,785,680        | 10,980,600        |
|            | <u>18,785,680</u> | <u>10,980,600</u> |
| 按交易对手分类如下: |                   |                   |
| 银行         | 18,785,680        | 10,980,000        |
| 其他金融机构     | -                 | 600               |
|            | <u>18,785,680</u> | <u>10,980,600</u> |

8、应收利息

| 2016年6月30日 | 金额               | 比例             | 坏账准备     | 净值               |
|------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| 应收债券利息     | 2,098,345        | 69.85%         | -        | 2,098,345        |
| 应收存放金融机构利息 | 124,203          | 4.13%          | -        | 124,203          |
| 应收贷款利息     | 631,558          | 21.02%         | -        | 631,558          |
| 应收利率互换利息   | 86,442           | 2.88%          | -        | 86,442           |
| 应收其他利息     | 63,637           | 2.12%          | -        | 63,637           |
|            | <u>3,004,185</u> | <u>100.00%</u> | <u>-</u> | <u>3,004,185</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息(续)

| 2015年12月31日 | 金额               | 比例             | 坏账准备     | 净值               |
|-------------|------------------|----------------|----------|------------------|
| 应收债券利息      | 1,744,310        | 63.08%         | -        | 1,744,310        |
| 应收存放金融机构利息  | 254,648          | 9.21%          | -        | 254,648          |
| 应收贷款利息      | 630,023          | 22.78%         | -        | 630,023          |
| 应收利率互换利息    | 122,923          | 4.45%          | -        | 122,923          |
| 应收其他利息      | 13,241           | 0.48%          | -        | 13,241           |
|             | <u>2,765,145</u> | <u>100.00%</u> | <u>-</u> | <u>2,765,145</u> |

9、 发放贷款及垫款

9.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

|           | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 个人贷款和垫款   |                    |                    |
| 个人消费贷款    | 77,341,948         | 80,282,796         |
| 个体经营贷款    | 4,127,541          | 3,416,714          |
| 个人住房贷款    | <u>1,365,318</u>   | <u>1,502,438</u>   |
| 个人贷款和垫款总额 | 82,834,807         | 85,201,948         |
| 公司贷款和垫款   |                    |                    |
| 贷款        | 161,289,320        | 137,630,122        |
| 贴现        | 33,473,311         | 28,633,924         |
| 贸易融资      | <u>4,886,615</u>   | <u>4,222,586</u>   |
| 公司贷款和垫款总额 | 199,649,246        | 170,486,632        |
| 减：贷款损失准备  | <u>(8,853,033)</u> | <u>(7,289,475)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u>273,631,020</u> | <u>248,399,105</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)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

|           | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 信用贷款      | 80,028,016         | 78,113,812         |
| 保证贷款      | 85,510,009         | 68,687,701         |
| 抵押贷款      | 76,140,845         | 76,565,130         |
| 质押贷款      | <u>40,805,183</u>  | <u>32,321,937</u>  |
| 贷款和垫款总额   | 282,484,053        | 255,688,580        |
| 减：贷款损失准备  | <u>(8,853,033)</u> | <u>(7,289,475)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u>273,631,020</u> | <u>248,399,105</u> |

9.3、 逾期贷款

|       | 2016年6月30日         |                       |                    |               | 合计               |
|-------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------|------------------|
|       | 逾期1天至90<br>天(含90天) | 逾期90天至360<br>天(含360天) | 逾期360天至3<br>年(含3年) | 逾期3年以上        |                  |
| 信用贷款  | 331,790            | 393,951               | 144,424            | 4,924         | 875,089          |
| 保证贷款  | 71,035             | 344,733               | 260,868            | -             | 676,636          |
| 抵质押贷款 | <u>224,587</u>     | <u>603,720</u>        | <u>643,344</u>     | <u>49</u>     | <u>1,471,700</u> |
|       | <u>627,412</u>     | <u>1,342,404</u>      | <u>1,048,636</u>   | <u>4,973</u>  | <u>3,023,425</u> |
|       | 2015年12月31日        |                       |                    |               | 合计               |
|       | 逾期1天至90<br>天(含90天) | 逾期90天至360<br>天(含360天) | 逾期360天至3<br>年(含3年) | 逾期3年以上        |                  |
| 信用贷款  | 190,415            | 227,942               | 86,454             | 15,914        | 520,725          |
| 保证贷款  | 477,694            | 440,164               | 301,459            | -             | 1,219,317        |
| 抵质押贷款 | <u>986,423</u>     | <u>1,201,231</u>      | <u>488,183</u>     | <u>12,827</u> | <u>2,688,664</u> |
|       | <u>1,654,532</u>   | <u>1,869,337</u>      | <u>876,096</u>     | <u>28,741</u> | <u>4,428,706</u> |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.4、 贷款损失准备

|                        | 2016年6月30日  |
|------------------------|-------------|
| 年初余额                   | 7,289,475   |
| 本年计提                   | 2,717,200   |
| 本年核销                   | (1,267,448) |
| 本年转回                   | 113,806     |
| 其中：收回原转销贷款及<br>垫款导致的转回 | 113,806     |
| 已减值贷款利息拨回              | -           |
| 年末余额                   | 8,853,033   |
|                        | 2015年12月31日 |
|                        | 合计          |
| 年初余额                   | 5,312,304   |
| 本年计提                   | 3,835,612   |
| 本年核销                   | (1,927,873) |
| 本年转回                   | 137,180     |
| 其中：收回原转销贷款及<br>垫款导致的转回 | 137,180     |
| 已减值贷款利息拨回              | (67,748)    |
| 年末余额                   | 7,289,475   |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

|           | 2016年6月30日  | 2015年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 可供出售债务工具  |             |             |
| 按公允价值计量   |             |             |
| 政府债券      | 61,251,593  | 55,645,711  |
| 政策性金融债券   | 966,793     | 1,805,663   |
| 企业债券      | 15,122,231  | 4,528,136   |
| 同业存单      | 1,966,150   | 5,643,419   |
| 其他金融债券    | 1,029,715   | 1,426,688   |
| 可供出售权益工具  |             |             |
| 按公允价值计量   |             |             |
| 理财产品及信托计划 | 198,412,497 | 162,545,101 |
| 基金投资      | 9,571,925   | 17,649,973  |
| 按成本计量     |             |             |
| 股权投资      | 13,250      | 13,250      |
|           | 288,334,154 | 249,257,941 |

以公允价值计量的可供出售金融资产：

|                       | 2016年6月30日   |              |             |
|-----------------------|--------------|--------------|-------------|
|                       | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>债务工具 | 合计          |
| 权益工具成本/债务工具           |              |              |             |
| 摊余成本                  | 207,901,810  | 78,832,103   | 286,733,913 |
| 公允价值                  | 207,984,422  | 80,336,482   | 288,320,904 |
| 累计计入其他综合收益的<br>公允价值变动 | 82,612       | 1,504,379    | 1,586,991   |
|                       |              |              |             |
|                       | 2015年12月31日  |              |             |
|                       | 可供出售<br>权益工具 | 可供出售<br>债务工具 | 合计          |
| 权益工具成本/债务工具           |              |              |             |
| 摊余成本                  | 180,143,189  | 67,377,149   | 247,520,338 |
| 公允价值                  | 180,195,074  | 69,049,617   | 249,244,691 |
| 累计计入其他综合收益的<br>公允价值变动 | 51,885       | 1,672,468    | 1,724,353   |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

以成本计量的可供出售金融资产：

2016年6月30日

|            | 账面余额          |               | 减值准备     |          | 持股比例<br>(%) | 本年<br>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        | -          |
| 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>-</u>   |

2015年12月31日

|            | 账面余额          |               | 减值准备     |          | 持股比例<br>(%) | 本年<br>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> |

可供出售金融资产的质押情况如下：

2016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 | 15,970,000 | 卖出回购金融资产款-债券 | 15,752,450 | 2016年7月4日<br>-2016年12月3日 |

2015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 | 34,024,919 | 卖出回购金融资产款-债券 | 33,664,199 | 2016年1月4日<br>-2016年6月3日 |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 持有至到期投资

|          | 2016年6月30日               | 2015年12月31日              |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 政府债券     | 36,073,175               | 32,159,130               |
| 其他金融机构债券 | <u>824,215</u>           | <u>512,382</u>           |
| 合计       | <u><u>36,897,390</u></u> | <u><u>32,671,512</u></u> |

持有至到期投资的质押情况如下:

2016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 | 180,000 | 卖出回购金融资产款-债券 | 177,550 | 2016年7月4日<br>-2016年12月3日 |

2015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 | 11,765,081 | 卖出回购金融资产款-债券 | 11,625,801 | 2016年1月4日<br>-2016年6月3日 |

12、 应收款项类投资

|                  | 2016年6月30日               | 2015年12月31日              |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| 政府债券             | 7,420                    | 10,637                   |
| 其他金融机构债券         | -                        | 1,000,000                |
| 理财产品、资产管理计划及信托计划 | <u>92,822,222</u>        | <u>70,415,740</u>        |
|                  | 92,829,642               | 71,426,377               |
| 减值准备(附注五、19)     | <u>(195,245)</u>         | <u>(195,245)</u>         |
|                  | <u><u>92,634,397</u></u> | <u><u>71,231,132</u></u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**13、 投资性房地产**

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

|        | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 年初余额   | 16,559     | 16,596      |
| 本年增加   | -          | -           |
| 本年减少   | -          | -           |
| 公允价值变动 | -          | (37)        |
| 年末余额   | 16,559     | 16,559      |

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。

**14、 固定资产**

| 2016年6月30日 | 房屋及<br>建筑物 | 运输<br>工具 | 电子<br>设备 | 机具<br>设备 | 自有房产<br>装修 | 合计        |
|------------|------------|----------|----------|----------|------------|-----------|
| 原价：        |            |          |          |          |            |           |
| 年初数        | 3,772,544  | 148,898  | 738,824  | 90,510   | 197,214    | 4,947,990 |
| 本年购置       | 36,710     | 3,998    | 68,109   | 4,734    | 2,180      | 115,731   |
| 在建工程转入     | 28,387     | -        | -        | -        | -          | 28,387    |
| 转销         | -          | (1,297)  | (41)     | (221)    | (69)       | (1,628)   |
| 年末数        | 3,837,641  | 151,599  | 806,892  | 95,023   | 199,325    | 5,090,480 |
| 累计折旧：      |            |          |          |          |            |           |
| 年初数        | 828,461    | 90,947   | 416,881  | 54,192   | 132,446    | 1,522,927 |
| 计提         | 93,553     | 8,826    | 54,457   | 5,554    | 5,418      | 167,808   |
| 转销         | -          | (1,259)  | -        | (109)    | -          | (1,368)   |
| 年末数        | 922,014    | 98,514   | 471,338  | 59,637   | 137,864    | 1,689,367 |
| 减值准备：      |            |          |          |          |            |           |
| 年初数        | 1,662      | 709      | 1,709    | 725      | -          | 4,805     |
| 年末数        | 1,662      | 709      | 1,709    | 725      | -          | 4,805     |
| 账面价值：      |            |          |          |          |            |           |
| 年末数        | 2,913,965  | 52,376   | 333,845  | 34,661   | 61,461     | 3,396,308 |
| 年初数        | 2,942,421  | 57,242   | 320,234  | 35,593   | 64,768     | 3,420,258 |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**14、 固定资产(续)**

| 2015年12月31日 | 房屋及<br>建筑物       | 运输<br>工具       | 电子<br>设备       | 机具<br>设备      | 自有房产<br>装修     | 合计               |
|-------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| 原价:         |                  |                |                |               |                |                  |
| 年初数         | 3,556,791        | 132,773        | 634,910        | 79,793        | 174,247        | 4,578,514        |
| 本年购置        | 41,169           | 24,133         | 126,605        | 12,172        | 18,671         | 222,750          |
| 在建工程转入      | 175,364          | -              | -              | -             | 4,296          | 179,660          |
| 转销          | (780)            | (8,008)        | (22,691)       | (1,455)       | -              | (32,934)         |
| 年末数         | <u>3,772,544</u> | <u>148,898</u> | <u>738,824</u> | <u>90,510</u> | <u>197,214</u> | <u>4,947,990</u> |
| 累计折旧:       |                  |                |                |               |                |                  |
| 年初数         | 643,045          | 81,604         | 336,321        | 44,683        | 116,037        | 1,221,690        |
| 计提          | 185,477          | 17,019         | 102,559        | 10,918        | 16,409         | 332,382          |
| 转销          | (61)             | (7,676)        | (21,999)       | (1,409)       | -              | (31,145)         |
| 年末数         | <u>828,461</u>   | <u>90,947</u>  | <u>416,881</u> | <u>54,192</u> | <u>132,446</u> | <u>1,522,927</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>2,942,421</u> | <u>57,242</u>  | <u>320,234</u> | <u>35,593</u> | <u>64,768</u>  | <u>3,420,258</u> |
| 年初数         | <u>2,912,084</u> | <u>50,460</u>  | <u>296,880</u> | <u>34,385</u> | <u>58,210</u>  | <u>3,352,019</u> |

本集团截至2016年6月30日及2015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)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

| 2016年6月30日  | 软件             | 土地使用权         | 会员资格权利        | 合计             |
|-------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 原价:         |                |               |               |                |
| 年初数         | 274,578        | 48,271        | 22,000        | 344,849        |
| 本年增加        | 3,378          | -             | -             | 3,378          |
| 本年减少        | -              | -             | -             | -              |
| 年末数         | <u>277,956</u> | <u>48,271</u> | <u>22,000</u> | <u>348,227</u> |
| 累计摊销:       |                |               |               |                |
| 年初数         | 86,251         | 10,503        | 3,850         | 100,604        |
| 本年增加        | 26,314         | 603           | 1,100         | 28,017         |
| 本年减少        | -              | -             | -             | -              |
| 年末数         | <u>112,565</u> | <u>11,106</u> | <u>4,950</u>  | <u>128,621</u> |
| 账面价值:       |                |               |               |                |
| 年末数         | <u>165,391</u> | <u>37,165</u> | <u>17,050</u> | <u>219,606</u> |
| 年初数         | <u>188,327</u> | <u>37,768</u> | <u>18,150</u> | <u>244,245</u> |
| 2015年12月31日 | 软件             | 土地使用权         | 会员资格权利        | 合计             |
| 原价:         |                |               |               |                |
| 年初数         | 188,279        | 48,271        | 22,000        | 258,550        |
| 本年增加        | 86,299         | -             | -             | 86,299         |
| 本年减少        | -              | -             | -             | -              |
| 年末数         | <u>274,578</u> | <u>48,271</u> | <u>22,000</u> | <u>344,849</u> |
| 累计摊销:       |                |               |               |                |
| 年初数         | 38,963         | 9,295         | 1,650         | 49,908         |
| 本年增加        | 47,288         | 1,208         | 2,200         | 50,696         |
| 本年减少        | -              | -             | -             | -              |
| 年末数         | <u>86,251</u>  | <u>10,503</u> | <u>3,850</u>  | <u>100,604</u> |
| 账面价值:       |                |               |               |                |
| 年末数         | <u>188,327</u> | <u>37,768</u> | <u>18,150</u> | <u>244,245</u> |
| 年初数         | <u>149,316</u> | <u>38,976</u> | <u>20,350</u> | <u>208,642</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)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 在建工程

2016年6月30日

|      | 年初余额             | 本年增加           | 本年转入<br>固定资产    | 其他减少         | 年末余额             | 资金<br>来源 |
|------|------------------|----------------|-----------------|--------------|------------------|----------|
| 营业用房 | 1,562,140        | 118,613        | (28,387)        | -            | 1,652,366        | 自筹       |
| 其他   | <u>35,902</u>    | <u>26,374</u>  | <u>-</u>        | <u>(313)</u> | <u>61,963</u>    | 自筹       |
|      | <u>1,598,042</u> | <u>144,987</u> | <u>(28,387)</u> | <u>(313)</u> | <u>1,714,329</u> |          |

2015年12月31日

|      | 年初余额             | 本年增加           | 本年转入<br>固定资产     | 其他减少             | 年末余额             | 资金<br>来源 |
|------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------|
| 营业用房 | 1,301,700        | 512,189        | (179,660)        | (72,089)         | 1,562,140        | 自筹       |
| 其他   | <u>20,420</u>    | <u>100,773</u> | <u>-</u>         | <u>(85,291)</u>  | <u>35,902</u>    | 自筹       |
|      | <u>1,322,120</u> | <u>612,962</u> | <u>(179,660)</u> | <u>(157,380)</u> | <u>1,598,042</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。

17、 递延所得税资产/负债

17.1、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：

|         | 2016年6月30日     | 2015年12月31日    |
|---------|----------------|----------------|
| 递延所得税资产 | 990,193        | 751,245        |
| 递延所得税负债 | <u>(291)</u>   | <u>(6,122)</u> |
| 净额      | <u>989,902</u> | <u>745,123</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下：

| 2016年6月30日      | 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          | 1,231,854 | 308,326  | -        | 1,540,180 |
| 衍生金融负债公允价值变动    | 836,665   | 320,225  | -        | 1,156,890 |
| 其他              | 11,097    | -        | -        | 11,097    |
| 小计              | 2,079,616 | 628,551  | -        | 2,708,167 |
| <br>            |           |          |          |           |
| 2016年6月30日      | 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    | 2,443     | -        | -        | 2,443     |
| 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  | 431,088   | -        | (34,341) | 396,747   |
| 衍生金融资产公允价值变动    | 863,396   | 439,296  | -        | 1,302,692 |
| 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 | 22,943    | (19,487) | -        | 3,456     |
| 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 | 1,233     | -        | -        | 1,233     |
| 其他              | 6,874     | (1,696)  | -        | 5,178     |
| 小计              | 1,334,493 | 418,113  | (34,341) | 1,718,265 |
| 净额              | 745,123   | 210,438  | 34,341   | 989,902   |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下(续)：

| 2015年12月31日     | 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          | 862,380   | 369,474 | -         | 1,231,854 |
| 衍生金融负债公允价值变动    | 325,272   | 511,393 | -         | 836,665   |
| 其他              | 4,580     | 6,517   | -         | 11,097    |
| 小计              | 1,192,232 | 887,384 | -         | 2,079,616 |
| <b>递延所得税负债</b>  |           |         |           |           |
| 投资性房地产公允价值变动    | 2,452     | (9)     | -         | 2,443     |
| 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  | 96,471    | -       | 334,617   | 431,088   |
| 衍生金融资产公允价值变动    | 298,765   | 564,631 | -         | 863,396   |
| 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    | 10,852  | -         | 22,943    |
| 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     | (2,640) | -         | 1,233     |
| 其他              | 6,690     | 184     | -         | 6,874     |
| 小计              | 426,858   | 573,018 | 334,617   | 1,334,493 |
| 净额              | 765,374   | 314,366 | (334,617) | 745,123   |

18、 其他资产

|        |      | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|--------|------|------------------|------------------|
| 待摊费用   | 18.1 | 105,630          | 119,715          |
| 其他应收款  | 18.2 | 1,392,145        | 296,856          |
| 抵债资产   | 18.3 | 215,206          | 279,740          |
| 长期待摊费用 | 18.4 | 572,292          | 544,069          |
| 其他     |      | 2,309            | -                |
|        |      | <u>2,287,582</u> | <u>1,240,380</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.1、 待摊费用

|     | 2016年6月30日     | 2015年12月31日    |
|-----|----------------|----------------|
| 房租费 | 99,231         | 110,414        |
| 其他  | <u>6,399</u>   | <u>9,301</u>   |
|     | <u>105,630</u> | <u>119,715</u> |

18.2、 其他应收款

|            | 2016年6月30日       |                |                 |                  |
|------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
|            | 合计               | 比例             | 坏账准备            | 净值               |
| 应收待结算及清算款项 | 1,366,665        | 97.21%         | (13,355)        | 1,353,310        |
| 押金         | <u>38,835</u>    | <u>2.79%</u>   | <u>-</u>        | <u>38,835</u>    |
|            | <u>1,405,500</u> | <u>100.00%</u> | <u>(13,355)</u> | <u>1,392,145</u> |
|            |                  |                |                 |                  |
|            | 2015年12月31日      |                |                 |                  |
|            | 合计               | 比例             | 坏账准备            | 净值               |
| 存出保证金      | 1,130            | 0.36%          | -               | 1,130            |
| 应收待结算及清算款项 | 290,557          | 93.67%         | (13,355)        | 290,557          |
| 押金         | <u>18,524</u>    | <u>5.97%</u>   | <u>-</u>        | <u>18,524</u>    |
|            | <u>310,211</u>   | <u>100.00%</u> | <u>(13,355)</u> | <u>310,211</u>   |

于2016年6月30日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2015年12月31日：无)。

18.3、 抵债资产

|    | 2016年6月30日     |          |                | 2015年12月31日    |          |                |
|----|----------------|----------|----------------|----------------|----------|----------------|
|    | 原值             | 减值准备     | 净值             | 原值             | 减值准备     | 净值             |
| 房产 | <u>215,206</u> | <u>-</u> | <u>215,206</u> | <u>279,740</u> | <u>-</u> | <u>279,740</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.4、 长期待摊费用

| 2016年6月30日  | 补充养老<br>保险费    | 租赁费           | 经营租入固<br>定资产改良 | 其他         | 合计             |
|-------------|----------------|---------------|----------------|------------|----------------|
| 年初余额        | 158,294        | 45,686        | 339,742        | 347        | 544,069        |
| 增加          | 22,427         | 9,626         | 64,229         | 27         | 96,309         |
| 摊销          | (8,793)        | (9,315)       | (49,937)       | (41)       | (68,086)       |
| 年末余额        | <u>171,928</u> | <u>45,997</u> | <u>354,034</u> | <u>333</u> | <u>572,292</u> |
| 2015年12月31日 | 补充养老<br>保险费    | 租赁费           | 经营租入固<br>定资产改良 | 其他         | 合计             |
| 年初余额        | 126,669        | 54,490        | 263,021        | 508        | 444,688        |
| 增加          | 49,212         | 8,845         | 156,960        | -          | 215,017        |
| 摊销          | (17,587)       | (17,649)      | (80,239)       | (161)      | (115,636)      |
| 年末余额        | <u>158,294</u> | <u>45,686</u> | <u>339,742</u> | <u>347</u> | <u>544,069</u> |

19、 资产减值准备

| 2016年6月30日  | 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   | 13,355         | -    | -        | 13,355         |
| 存放同业款项坏账准备  | 194            | -    | -        | 194            |
| 固定资产减值准备    | 4,805          | -    | -        | 4,805          |
| 应收款项类投资减值准备 | <u>195,245</u> | -    | -        | <u>195,245</u> |
|             | <u>213,599</u> | -    | -        | <u>213,599</u> |
| 2015年12月31日 | 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   | 13,816         | -    | (461)    | 13,355         |
| 存放同业款项坏账准备  | 194            | -    | -        | 194            |
| 固定资产减值准备    | 4,805          | -    | -        | 4,805          |
| 应收款项类投资减值准备 | <u>250,000</u> | -    | (54,755) | <u>195,245</u> |
|             | <u>268,815</u> | -    | (55,216) | <u>213,599</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五/9.4。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 向中央银行借款

|          | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|----------|------------------|------------------|
| 信贷政策支持贷款 | 1,000,000        | 1,000,000        |
| 中期借贷便利   | <u>6,500,000</u> | <u>700,000</u>   |
|          | <u>7,500,000</u> | <u>1,700,000</u> |

21、 同业及其他金融机构存放款项

|        | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|--------|-------------------|-------------------|
| 银行     | 30,550,822        | 31,866,422        |
| 其他金融机构 | <u>69,173,946</u> | <u>36,766,087</u> |
|        | <u>99,724,768</u> | <u>68,632,509</u> |

22、 拆入资金

|        | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|--------|-------------------|-------------------|
| 银行     | 23,568,964        | 16,212,607        |
| 其他金融机构 | <u>-</u>          | <u>3,988,000</u>  |
|        | <u>23,568,964</u> | <u>20,200,607</u> |

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

|                               | 2016年6月30日       | 2015年12月31日    |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| 贵金属(空头)                       | 3,382,701        | 53,455         |
| 指定为以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | <u>-</u>         | <u>129,227</u> |
|                               | <u>3,382,701</u> | <u>182,682</u> |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 卖出回购金融资产款

| 按质押品分类  | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|---------|-------------------|-------------------|
| 债券      | 15,930,000        | 45,321,000        |
| 票据      | <u>945,752</u>    | <u>1,176,690</u>  |
|         | <u>16,875,752</u> | <u>46,497,690</u> |
| <br>    |                   |                   |
| 按交易对手分类 | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
| 银行      | 16,875,752        | 45,846,690        |
| 其他金融机构  | <u>-</u>          | <u>651,000</u>    |
|         | <u>16,875,752</u> | <u>46,497,690</u> |

25、 吸收存款

|       | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|-------|--------------------|--------------------|
| 活期存款  |                    |                    |
| 公司    | 209,716,872        | 138,855,836        |
| 个人    | 28,339,135         | 25,241,411         |
| 定期存款  |                    |                    |
| 公司    | 148,794,625        | 112,904,389        |
| 个人    | 72,425,996         | 55,597,471         |
| 保证金存款 | 22,521,116         | 22,594,889         |
| 其他    | <u>676,423</u>     | <u>491,638</u>     |
|       | <u>482,474,167</u> | <u>355,685,634</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)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

| 2016年6月30日  | 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 | 1,495,972        | 2,150,216        | 2,363,774        | 1,282,414        |
| 职工福利费       | -                | 81,757           | 81,757           | -                |
| 社会保险费       |                  |                  |                  |                  |
| 医疗保险费       | 2                | 39,064           | 38,968           | 98               |
| 工伤保险费       | -                | 1,174            | 1,171            | 3                |
| 生育保险费       | -                | 2,135            | 2,127            | 8                |
| 残疾人保险费      | -                | 68               | 56               | 12               |
| 住房公积金       | -                | 85,900           | 85,726           | 174              |
| 工会经费和职工教育经费 | -                | 15,738           | 15,738           | -                |
|             | <u>1,495,977</u> | <u>2,449,465</u> | <u>2,662,499</u> | <u>1,282,944</u> |
| 设定提存计划:     |                  |                  |                  |                  |
| 基本养老保险费     | 3                | 68,124           | 67,902           | 224              |
| 失业保险费       | -                | 5,290            | 5,279            | 11               |
|             | <u>3</u>         | <u>73,414</u>    | <u>73,181</u>    | <u>235</u>       |
|             | <u>1,495,977</u> | <u>2,449,465</u> | <u>2,662,499</u> | <u>1,282,944</u> |
| 2015年12月31日 | 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 | 1,098,763        | 3,048,161        | 2,650,952        | 1,495,972        |
| 职工福利费       | -                | 142,954          | 142,954          | -                |
| 社会保险费       |                  |                  |                  |                  |
| 医疗保险费       | 2                | 81,528           | 81,528           | 2                |
| 工伤保险费       | -                | 4,275            | 4,275            | -                |
| 生育保险费       | -                | 2,412            | 2,412            | -                |
| 残疾人保险费      | -                | 27               | 27               | -                |
| 住房公积金       | -                | 172,399          | 172,399          | -                |
| 工会经费和职工教育经费 | -                | 48,095           | 48,095           | -                |
|             | <u>1,098,763</u> | <u>3,270,229</u> | <u>2,998,758</u> | <u>1,495,972</u> |
| 设定提存计划:     |                  |                  |                  |                  |
| 基本养老保险费     | 3                | 125,172          | 125,172          | 3                |
| 失业保险费       | -                | 10,664           | 10,664           | -                |
|             | <u>3</u>         | <u>135,836</u>   | <u>135,836</u>   | <u>3</u>         |
|             | <u>1,098,768</u> | <u>3,635,687</u> | <u>3,238,478</u> | <u>1,495,977</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 应交税费

|        | 2016年6月30日     | 2015年12月31日    |
|--------|----------------|----------------|
| 营业税    | -              | 310,547        |
| 城建税    | 25,937         | 19,381         |
| 教育费附加  | 15,982         | 12,500         |
| 企业所得税  | 358,557        | 526,863        |
| 个人所得税  | 37,633         | 19,831         |
| 代扣代缴税金 | 1,496          | 6,871          |
| 应交增值税  | 404,146        | -              |
| 其他     | 1,842          | 3,819          |
|        | <u>845,593</u> | <u>899,812</u> |

28、 应付利息

|                 | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|-----------------|------------------|------------------|
| 应付吸收存款利息        | 5,272,723        | 4,827,904        |
| 应付卖出回购金融资产款利息   | 1,661            | 9,839            |
| 应付同业存放款项及拆入资金利息 | 526,124          | 516,504          |
| 应付债券利息          | 542,702          | 636,507          |
| 应付利率互换利息        | 90,624           | 148,012          |
| 应付结构性存款利息       | 58,808           | 29,959           |
| 应付其他利息          | 11,069           | 27,151           |
|                 | <u>6,503,711</u> | <u>6,195,876</u> |

29、 应付债券

|          | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|----------|--------------------|--------------------|
| 应付金融债券   | 17,980,397         | 17,976,174         |
| 应付次级债券   | 2,993,433          | 2,994,009          |
| 应付二级资本债券 | 6,990,071          | 6,988,246          |
| 应付同业存单   | 99,763,418         | 116,098,338        |
|          | <u>127,727,319</u> | <u>144,056,767</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**29、 应付债券(续)**

于2016年6月30日，应付债券余额列示如下：

|                 | 发行日期       | 债券<br>期限 | 面值总额      | 年初余额      | 本年发行        | 本年<br>计提利息  | 折溢价<br>摊销 | 本年偿还 | 年末余额       |
|-----------------|------------|----------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|------|------------|
| 12次级债券(1)       | 11/22/2012 | 15年      | 3,000,000 | 2,994,009 | -           | 85,203      | (576)     | -    | 2,993,433  |
| 13金融债券(2)       | 4/16/2013  | 5年       | 5,000,000 | 4,994,749 | -           | 118,104     | 1,116     | -    | 4,995,865  |
| 13金融债券(2)       | 4/16/2013  | 10年      | 3,000,000 | 2,995,260 | -           | 77,025      | 410       | -    | 2,995,670  |
| 15二级资本<br>债券(3) | 5/27/2015  | 10年      | 7,000,000 | 6,988,246 | -           | 182,577     | 1,825     | -    | 6,990,071  |
| 15金融债券(4)       | 7/3/2013   | 3年       | 500,000   | 499,326   | -           | 10,455      | 211       | -    | 499,537    |
| 15金融债券(4)       | 9/9/2013   | 3年       | 9,500,000 | 9,486,840 | -           | 190,502     | 2,485     | -    | 9,489,325  |
|                 |            | 债券期限     |           |           | 实际利率水平      | 发行面值        |           |      | 年末余额       |
| 同业存单            |            | 3个月至1年   |           |           | 2.70%-4.10% | 100,500,000 |           |      | 99,763,418 |

于2015年12月31日，应付债券余额列示如下：

|              | 发行日期       | 债券<br>期限 | 面值总额      | 年初余额      | 本年发行        | 本年<br>计提利息  | 折溢价<br>摊销 | 本年偿还        | 年末余额        |
|--------------|------------|----------|-----------|-----------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| 10次级债券       | 11/10/2010 | 10年      | 2,500,000 | 2,493,039 | -           | 123,252     | 6,961     | (2,500,000) | -           |
| 12次级债券       | 11/22/2012 | 15年      | 3,000,000 | 2,993,688 | -           | 172,774     | 321       | -           | 2,994,009   |
| 13金融债券       | 4/16/2013  | 5年       | 5,000,000 | 4,993,095 | -           | 236,200     | 1,654     | -           | 4,994,749   |
| 13金融债券       | 4/16/2013  | 10年      | 3,000,000 | 2,994,828 | -           | 154,034     | 432       | -           | 2,995,260   |
| 15二级资本<br>债券 | 5/27/2015  | 10年      | 7,000,000 | -         | 7,000,000   | 215,631     | (11,754)  | -           | 6,988,246   |
| 15金融债券       | 7/3/2015   | 3年       | 500,000   | -         | 500,000     | 10,245      | (674)     | -           | 499,326     |
| 15金融债券       | 9/9/2015   | 3年       | 9,500,000 | -         | 9,500,000   | 117,433     | (13,161)  | -           | 9,486,839   |
|              |            | 债券期限     |           |           | 实际利率水平      | 发行面值        |           |             | 年末余额        |
| 同业存单         |            | 3个月至1年   |           |           | 3.04%-5.09% | 117,680,000 |           |             | 116,098,338 |

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

(2) 于2013年4月16日，本集团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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

(3) 于2015年5月27日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券,本期债券为10年期固定利率品种,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率5.19%,按年付息,到期一次还本。

(4) 于2015年7月3日和2015年9月9日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币5亿元和95亿元的金融债,其中:品种一为3年期固定利率债券,规模为5亿,票面利率为4.12%;品种二为3年期固定利率债券,规模为95亿,票面利率为3.98%。按年付息,到期一次还本,无担保。

30、 其他负债

|          |      | 2016年6月30日       | 2015年12月31日       |
|----------|------|------------------|-------------------|
| 代理业务负债   | 31.1 | 204,977          | 15,687,820        |
| 应付代理证券款项 |      | 1,389            | 4,907             |
| 应付股利     | 31.2 | 23,811           | 23,811            |
| 其他应付款    | 31.3 | 6,087,141        | 2,836,737         |
| 应付清算款项   | 31.4 | 180,758          | 340,744           |
| 理财资金池余额  | 31.5 | 2,138,602        | 3,071,504         |
| 其他       |      | 803,955          | 209,758           |
|          |      | <u>9,440,633</u> | <u>22,175,281</u> |

30.1、 代理业务负债

|      |  | 2016年6月30日     | 2015年12月31日       |
|------|--|----------------|-------------------|
| 委托存款 |  | 204,977        | 5                 |
| 委托理财 |  | -              | 15,687,815        |
|      |  | <u>204,977</u> | <u>15,687,820</u> |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 其他负债(续)

30.2、 应付股利

|         | 2016年6月30日    | 2015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。

30.3、 其他应付款

|            | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|------------|------------------|------------------|
| 待抵用票据款     | 21,035           | 3,808            |
| 待划转款项      | 1,204,509        | 64,953           |
| 期付款项       | 351,400          | 244,637          |
| 久悬未取款项     | 25,453           | 25,974           |
| 保证金        | -                | 7,735            |
| 工程未付款      | 6,144            | 23,348           |
| 待划转证券化资产款项 | 1,352,888        | 979,068          |
| 应付票据       | 1,513,849        | 893,149          |
| 租赁保证金      | 655,727          | 492,623          |
| 其他         | <u>956,136</u>   | <u>101,442</u>   |
|            | <u>6,087,141</u> | <u>2,836,737</u> |

于2016年6月30日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2015年12月31日：无)。

30.4、 应付清算款项

|         | 2016年6月30日     | 2015年12月31日    |
|---------|----------------|----------------|
| 应付银联结算款 | -              | 214,542        |
| 待结算财政款项 | 49,626         | 24,728         |
| 网上支付清算  | <u>131,132</u> | <u>101,474</u> |
|         | <u>180,758</u> | <u>340,744</u> |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 其他负债(续)

30.5、 理财资金池余额

|         | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 理财资金池余额 | 2,138,602  | 3,071,504   |

31、 股本

| 2016年6月30日 | 年初余额      |         | 本年变动 |         | 期末余额      |         |
|------------|-----------|---------|------|---------|-----------|---------|
|            | 金额        | 比例      | 送股   | 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  | 190,155   | 4.88%   | -    | -       | 190,155   | 4.88%   |
| 3、 其他内资持股  | -         | 0.00%   | -    | -       | -         | 0.00%   |
| 其中：境内法人持股  | -         | 0.00%   | -    | -       | -         | 0.00%   |
| 4、 外资持股    | 249,055   | 6.39%   | -    | -       | 249,055   | 6.39%   |
| 其中：境外法人持股  | 249,055   | 6.39%   | -    | -       | 249,055   | 6.39%   |
| 5、 高管持股    | 10,324    | 0.26%   | -    | (2,201) | 8,122     | 0.20%   |
| 有限售条件股份合计  | 449,534   | 11.53%  | -    | (2,201) | 447,332   | 11.47%  |
| 二、 无限售条件股份 |           |         |      |         |           |         |
| 人民币普通股     | 3,450,260 | 88.47%  | -    | 2,201   | 3,452,462 | 88.53%  |
| 无限售条件股份合计  | 3,450,260 | 88.47%  | -    | 2,201   | 3,452,462 | 88.53%  |
| 三、 股份总数    | 3,899,794 | 100.00% | -    | -       | 3,899,794 | 100.00% |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**31、 股本(续)**

| 2015年12月31日 | 年初余额      |         | 本年变动    |         | 年末余额      |         |
|-------------|-----------|---------|---------|---------|-----------|---------|
|             | 金额        | 比例      | 送股      | 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   | 158,462   | 4.88%   | 31,693  | -       | 190,155   | 4.88%   |
| 3、 其他内资持股   | -         | 0.00%   | -       | -       | -         | 0.00%   |
| 其中：境内法人持股   | -         | 0.00%   | -       | -       | -         | 0.00%   |
| 4、 外资持股     | 207,546   | 6.39%   | 41,509  | -       | 249,055   | 6.39%   |
| 其中：境外法人持股   | 207,546   | 6.39%   | 41,509  | -       | 249,055   | 6.39%   |
| 5、 高管持股     | 11,304    | 0.35%   | 2,261   | (3,241) | 10,324    | 0.26%   |
| 有限售条件股份合计   | 377,312   | 11.62%  | 75,463  | (3,241) | 449,534   | 11.53%  |
| 二、 无限售条件股份  |           |         |         |         |           |         |
| 人民币普通股      | 2,872,517 | 88.38%  | 574,502 | 3,241   | 3,450,260 | 88.47%  |
| 无限售条件股份合计   | 2,872,517 | 88.38%  | 574,502 | 3,241   | 3,450,260 | 88.47%  |
| 三、 股份总数     | 3,249,829 | 100.00% | 649,965 | -       | 3,899,794 | 100.00% |

**32、 其他权益工具**

2016年6月30日，本集团的其他权益工具变动列示如下：

|            | 2015年12月31日 |         | 本年增加 |      | 本年减少 |      | 2016年6月30日 |         |
|------------|-------------|---------|------|------|------|------|------------|---------|
|            | 数量          | 账面价值    | 数量   | 账面价值 | 数量   | 账面价值 | 数量         | 账面价值    |
| 2016年6月30日 |             |         |      |      |      |      |            |         |
| 境内优先股      | 4,850万股     | 48.25亿元 | -    | -    | -    | -    | 4,850万股    | 48.25亿元 |

经中国相关监管机构的批准，本集团于2015年11月19日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币48.5亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为48,500,000股，票面股息率4.60%。

本次发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银监会审查并决定，本公司上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本公司上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本公司其他一级资本，提高本公司资本充足率。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 资本公积

| 2016年6月30日  | 年初余额              | 本年变动             | 年末余额             |
|-------------|-------------------|------------------|------------------|
| 股本溢价        | 9,949,664         | -                | 9,949,664        |
| 其他          | (1,428)           | -                | (1,428)          |
|             | <u>9,948,236</u>  | <u>-</u>         | <u>9,948,236</u> |
| 2015年12月31日 | 年初余额              | 本年变动             | 年末余额             |
| 股本溢价        | 10,599,629        | (649,965)        | 9,949,664        |
| 其他          | (1,428)           | -                | (1,428)          |
|             | <u>10,598,201</u> | <u>(649,965)</u> | <u>9,948,236</u> |

34、 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：

|                              | 2014年<br>12月31日 | 增减变动             | 2015年<br>12月31日  | 增减变动            | 2016年<br>6月30日   |
|------------------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动               | 289,581         | 1,003,753        | 1,293,334        | (80,293)        | 1,213,041        |
| 自用房地产转换为以公允价值模式<br>计量的投资性房地产 | <u>19,549</u>   | <u>-</u>         | <u>19,549</u>    | <u>-</u>        | <u>19,549</u>    |
|                              | <u>309,130</u>  | <u>1,003,753</u> | <u>1,312,883</u> | <u>(80,293)</u> | <u>1,232,590</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 盈余公积

| 2016年6月30日  | 年初余额             | 本年提取           | 年末余额             |
|-------------|------------------|----------------|------------------|
| 法定盈余公积      | <u>3,181,124</u> | <u>-</u>       | <u>3,181,124</u> |
| 2015年12月31日 | 年初余额             | 本年提取           | 年末余额             |
| 法定盈余公积      | <u>2,531,957</u> | <u>649,167</u> | <u>3,181,124</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)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**36、 一般风险准备**

| 2016年6月30日  | 年初余额      | 本年提取      | 年末余额      |
|-------------|-----------|-----------|-----------|
| 一般风险准备      | 5,055,801 | 1,523,829 | 6,579,630 |
| 2015年12月31日 | 年初余额      | 本年提取      | 年末余额      |
| 一般风险准备      | 4,054,719 | 1,001,082 | 5,055,801 |

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2016年5月18日本集团2015年度股东大会决议,从2015度未分配利润中提取一般风险准备1,518,173千元。子公司2016年度计提的一般风险准备为5,656元(2015年度:2,399千元)。

**37、 未分配利润**

|              | 2016年6月30日        | 2015年12月31日       |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 上年年末未分配利润    | 16,778,919        | 13,347,261        |
| 归属于母公司股东的净利润 | 4,138,853         | 6,544,333         |
| 减: 提取法定盈余公积  | -                 | 649,167           |
| 提取一般风险准备     | 1,523,829         | 1,001,082         |
| 应付普通股现金股利    | -                 | 1,462,426         |
|              | <u>19,393,943</u> | <u>16,778,919</u> |

根据本公司2016年4月22日董事会会议决议:按2015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1,518,173千元,按年末股本39.00亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4.5元(含税)。上述利润分配方案已于2016年5月16日股东大会批准通过。

根据本公司2015年4月24日董事会会议决议:按2014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998,683千元,按年末股本32.5亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4.5元(含税),以资本公积转增股本每10股转增2股。上述利润分配方案已于2015年5月18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)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 利息净收入

|            | 2016年1-6月   | 2015年1-6月   |
|------------|-------------|-------------|
| 利息收入       |             |             |
| 发放贷款及垫款    | 7,261,780   | 7,329,652   |
| 其中：公司贷款和垫款 | 4,152,634   | 4,069,649   |
| 个人贷款和垫款    | 1,930,277   | 2,278,407   |
| 票据贴现       | 1,089,037   | 888,631     |
| 贸易融资       | 89,832      | 92,965      |
| 存放同业       | 205,284     | 708,642     |
| 存放中央银行     | 500,823     | 470,647     |
| 拆出资金       | 61,907      | 100,517     |
| 买入返售金融资产   | 163,078     | 201,207     |
| 债券投资       | 2,130,871   | 1,517,691   |
| 其中：交易性金融资产 | 114,625     | 211,982     |
| 理财产品及资管计划  | 6,454,579   | 5,351,331   |
| 其他         | 466         | 75          |
|            | 16,778,788  | 15,679,762  |
| 利息支出       |             |             |
| 同业存放       | (1,199,286) | (1,754,283) |
| 拆入资金       | (138,080)   | (130,143)   |
| 吸收存款       | (3,756,241) | (3,741,861) |
| 卖出回购金融资产款  | (360,125)   | (342,785)   |
| 发行债券       | (2,534,564) | (1,673,900) |
| 其他         | (171,668)   | (438,716)   |
|            | (8,159,964) | (8,081,688) |
| 利息净收入      | 8,618,824   | 7,598,074   |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 手续费及佣金净收入

|           | 2016年1-6月               | 2015年1-6月               |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 手续费及佣金收入  |                         |                         |
| 结算类业务     | 115,405                 | 104,623                 |
| 银行卡业务     | 1,219,526               | 955,372                 |
| 代理类业务     | 1,644,648               | 449,281                 |
| 担保类业务     | 105,162                 | 134,362                 |
| 承诺类业务     | 26,519                  | 32,943                  |
| 托管类业务     | 182,396                 | 110,916                 |
| 咨询类业务     | 28,366                  | 49,380                  |
| 其他        | <u>76,926</u>           | <u>101,466</u>          |
|           | <u>3,398,948</u>        | <u>1,938,343</u>        |
| 手续费及佣金支出  |                         |                         |
| 结算类业务     | (21,024)                | (24,590)                |
| 银行卡业务     | (866)                   | (1,161)                 |
| 代理类业务     | (36,890)                | (44,610)                |
| 交易类业务     | (184,838)               | (99,886)                |
| 委托类业务     | (22,839)                | (21,481)                |
| 其他        | <u>(4,235)</u>          | <u>(3,559)</u>          |
|           | <u>(270,692)</u>        | <u>(195,287)</u>        |
| 手续费及佣金净收入 | <u><u>3,128,256</u></u> | <u><u>1,743,056</u></u> |

40、 投资收益

|               | 2016年1-6月             | 2015年1-6月              |
|---------------|-----------------------|------------------------|
| 金融资产投资交易差价    | 261,279               | (67,344)               |
| 利率互换已实现损益     | 20,353                | (22,070)               |
| 可供出售类同业存单差价收益 | (80)                  | 514                    |
| 贵金属业务损益       | <u>368,004</u>        | <u>18,571</u>          |
|               | <u><u>649,556</u></u> | <u><u>(70,329)</u></u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 公允价值变动损益

|                                  | 2016年1-6月      | 2015年1-6月       |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融工具公允价值变动 | (255,987)      | (22,495)        |
| 衍生金融工具公允价值变动                     | 496,473        | (127,073)       |
| 结构性产品公允价值变动                      | 5,901          | 48,668          |
| 同业存单公允价值变动损益                     | <u>16,365</u>  | <u>3,376</u>    |
|                                  | <u>262,752</u> | <u>(97,524)</u> |

42、 其他业务收入/其他业务成本

|        | 2016年1-6月     | 2015年1-6月     |
|--------|---------------|---------------|
| 其他业务收入 |               |               |
| 租金收入   | 11,464        | 13,868        |
| 其他     | <u>-</u>      | <u>1,425</u>  |
|        | <u>11,464</u> | <u>15,293</u> |

|         | 2016年1-6月    | 2015年1-6月    |
|---------|--------------|--------------|
| 其他业务成本  |              |              |
| 资产证券化费用 | 3,730        | 6,483        |
| 其他      | <u>2</u>     | <u>13</u>    |
|         | <u>3,732</u> | <u>6,496</u> |

43、 营业税金及附加

|       | 2016年1-6月      | 2015年1-6月      |
|-------|----------------|----------------|
| 营业税   | 361,023        | 451,912        |
| 城建税   | 48,886         | 31,665         |
| 教育费附加 | 35,247         | 22,825         |
| 其他税费  | <u>47</u>      | <u>20</u>      |
|       | <u>445,203</u> | <u>506,422</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 业务及管理费

|          | 2016年1-6月        | 2015年1-6月        |
|----------|------------------|------------------|
| 员工费用     | 2,449,465        | 1,513,328        |
| 业务费用     | 1,195,945        | 927,628          |
| 固定资产折旧   | 167,808          | 162,146          |
| 长期待摊费用摊销 | 68,086           | 51,444           |
| 无形资产摊销   | 28,017           | 28,132           |
| 税费       | <u>26,259</u>    | <u>26,105</u>    |
|          | <u>3,935,580</u> | <u>2,708,783</u> |

45、 资产减值损失

|        | 2016年1-6月        | 2015年1-6月        |
|--------|------------------|------------------|
| 贷款减值损失 | <u>2,717,200</u> | <u>1,348,224</u> |
|        | <u>2,717,200</u> | <u>1,348,224</u> |

46、 营业外收入

|          | 2016年1-6月     | 2015年1-6月    | 计入2016年度<br>非经常性损益 |
|----------|---------------|--------------|--------------------|
| 固定资产处置利得 | 385           | 503          | 385                |
| 奖励资金     | 925           | 6,056        | 925                |
| 其他       | <u>15,040</u> | <u>2,238</u> | <u>15,040</u>      |
|          | <u>16,350</u> | <u>8,797</u> | <u>16,350</u>      |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**47、 营业外支出**

|                   | 2016年1-6月     | 2015年1-6月    | 计入2016年1-6月<br>非经常性损益 |
|-------------------|---------------|--------------|-----------------------|
| 固定资产及抵债资产<br>处置损失 | 97            | 12           | 97                    |
| 捐赠及赞助费            | 5,780         | 2,507        | 5,781                 |
| 其中：公益性捐赠<br>支出    | 5,143         | 1,907        | 5,143                 |
| 罚没款及滞纳金           | 434           | 955          | 434                   |
| 水利基金              | 2,896         | 4,596        | 2,896                 |
| 其他                | 1,805         | 1,360        | 1,805                 |
|                   | <u>11,012</u> | <u>9,430</u> | <u>11,012</u>         |

**48、 所得税费用**

|         | 2016年1-6月      | 2015年1-6月      |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 991,146        | 976,906        |
| 递延所得税费用 | (187,261)      | (107,453)      |
|         | <u>803,885</u> | <u>869,453</u> |

**49、 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。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下:

|                   | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 归属于本公司普通股股东的当期净利润 | 4,138,853 | 3,551,700 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数  | 3,899,794 | 3,899,794 |
| 每股收益(人民币元)        | 1.06      | 0.91      |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 现金及现金等价物

|                 | 2016年1-6月         | 2015年1-6月         |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 现金              | 19,690,098        | 14,194,843        |
| 其中： 现金          | 983,606           | 1,177,635         |
| 活期存放同业款项        | 6,923,341         | 7,086,437         |
| 可用于支付的存放        |                   |                   |
| 中央银行款项          | 11,783,151        | 5,930,771         |
| 现金等价物           | 23,155,348        | 18,160,211        |
| 其中： 原到期日不超过三个月的 |                   |                   |
| 存放同业款项          | 2,709,349         | 12,023,700        |
| 原到期日不超过三个月的     |                   |                   |
| 拆放同业款项          | 1,660,319         | 1,176,000         |
| 原到期日不超过三个月的     |                   |                   |
| 买入返售证券          | <u>18,785,680</u> | <u>4,960,511</u>  |
| 年末现金及现金等价物余额    | <u>42,845,446</u> | <u>32,355,054</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**51、 经营性活动现金流量**

|                           | 2016年1-6月         | 2015年1-6月         |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量           |                   |                   |
| 净利润                       | 4,145,786         | 3,567,450         |
| 加：资产减值损失                  | 2,717,200         | 1,348,224         |
| 固定资产折旧                    | 167,807           | 162,146           |
| 无形资产摊销                    | 28,017            | 28,132            |
| 待摊费用摊销                    | 68,086            | 148,349           |
| 处置固定资产、无形资产和<br>其他长期资产的收益 | (288)             | (491)             |
| 公允价值变动收益                  | (262,752)         | 97,524            |
| 投资收益                      | (649,556)         | 70,329            |
| 递延所得税资产增加                 | (628,551)         | (15,409)          |
| 递延所得税负债增加/(减少)            | 418,113           | 542               |
| 经营性应收项目的增加                | 151,070,320       | (7,955,208)       |
| 经营性应付项目的增加                | (64,492,132)      | 40,826,204        |
|                           | <u>92,582,050</u> | <u>38,277,792</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

---

**六、 合并范围的变动**

无

**七、 在其他主体中的权益**

**1、 在子公司中的权益**

于2016年6月30日本公司子公司的情况如下：

| 通过设立方式<br>取得的子公司 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本<br>(人民币) | 持股比例  |       |
|------------------|-------|-----|------|---------------|-------|-------|
|                  |       |     |      |               | 直接    | 间接    |
| 永赢金融租赁有限公司       | 宁波市   | 宁波市 | 融资租赁 | 10亿元          | 100%  | -     |
| 永赢基金管理有限公司       | 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% |
| 浙江永欣资产管理有限公司     | 宁波市   | 宁波市 | 资产管理 | 2000万元        | -     | 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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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**

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品及部分投资的资产管理计划。本集团作为资产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、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资产管理人是主要责任人还是代理人。2015年度，本集团未向纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2014年度：无)。

截至2016年6月30日，本集团在上述结构化主体中享有的权益金额共计人民币11,117,058千元(2015年12月31日：15,859,628千元)；单支产品对本集团的财务影响均不重大。

**3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

**3.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体**

**(1) 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。本集团认为本公司于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年6月30日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额为人民币827,167元(2015年12月31日：772,458千元)。

于2016年6月30日，本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币172,152,220千元(2015年12月31日：152,560,866千元)。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)**

**3.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)**

(2) 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公司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，收取相应手续费收入。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了少量的风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。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2016年6月30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737,265千元(2015年12月31日：606,952千元)。

于2016年6月30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139.68亿元(2015年：人民币114.81亿元)。于2016年上半年，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持(2015年度：无)。

**3.2 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益**

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品于2016年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2015年度：无)。

于2016年6月30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：

| 2016年6月30日 | 应收款项类<br>投资 | 持有至到期<br>投资 | 可供出售<br>金融资产 | 合计          |
|------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 理财产品       | 73,136,201  | -           | 198,412,497  | 271,548,698 |
| 信托计划       | 390,000     | -           | -            | 390,000     |
| 资产管理计划     | 19,296,021  | -           | -            | 19,296,021  |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)**

**3.1 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)**

| 2015年12月31日 | 应收款项类<br>投资 | 持有至到期<br>投资 | 可供出售<br>金融资产 | 合计          |
|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|
| 理财产品        | 55,158,211  | -           | 160,841,161  | 215,999,372 |
| 信托计划        | 478,700     | -           | 1,700,000    | 2,178,700   |
| 资产管理计划      | 14,778,829  | -           | -            | 14,778,829  |

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。上述本公司持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模,无公开可获得的市场信息。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**八、 资本管理(续)**

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:

|                     | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|---------------------|--------------------|--------------------|
| <b>核心一级资本</b>       |                    |                    |
| 其中: 实收资本可计入部分       | 3,899,794          | 3,899,794          |
| 资本公积可计入部分           | 11,180,826         | 11,261,119         |
| 盈余公积                | 3,181,124          | 3,181,124          |
| 一般风险准备              | 6,579,630          | 5,055,801          |
| 未分配利润               | 19,393,943         | 16,778,919         |
| 少数股东资本可计入部分         | -                  | -                  |
| 扣除: 其他无形资产(不含土地使用权) | (182,441)          | (206,477)          |
| 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>44,052,876</b>  | <b>39,970,280</b>  |
| <b>其他一级资本</b>       |                    |                    |
| 其中: 优先股及其溢价         | 4,824,691          | 4,824,691          |
| <b>一级资本净额</b>       | <b>48,877,567</b>  | <b>44,794,971</b>  |
| <b>二级资本</b>         |                    |                    |
| 其中: 二级资本工具及其溢价      | 8,800,000          | 9,100,000          |
| 超额贷款损失准备            | 5,768,576          | 4,927,863          |
| 少数股东资本可计入部分         | -                  | -                  |
| <b>资本净额</b>         | <b>63,446,143</b>  | <b>58,822,834</b>  |
| <b>风险加权资产</b>       | <b>507,641,438</b> | <b>442,562,618</b> |
| <b>核心一级资本充足率</b>    | <b>8.68%</b>       | <b>9.03%</b>       |
| <b>一级资本充足率</b>      | <b>9.63%</b>       | <b>10.12%</b>      |
| <b>资本充足率</b>        | <b>12.50%</b>      | <b>13.29%</b>      |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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。

| 2016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     | 4,085,551   | 1,227,420   | 3,305,853   | -         | 8,618,824   |
| 手续费及佣金净收入 | 1,142,007   | 2,103,846   | (117,597)   | -         | 3,128,256   |
| 投资收益      | -           | -           | 649,556     | -         | 649,556     |
| 公允价值变动损益  | -           | -           | 262,752     | -         | 262,752     |
| 汇兑损益      | 120,383     | -           | (745,187)   | -         | (624,804)   |
| 其他业务收入/成本 | -           | -           | -           | 7,732     | 7,732       |
| 营业税金及附加   | 157,919     | 97,515      | 189,769     | -         | 445,203     |
| 业务及管理费    | 1,424,546   | 879,661     | 1,631,373   | -         | 3,935,580   |
| 资产减值损失    | 1,859,301   | 857,899     | -           | -         | 2,717,200   |
| 营业利润      | 1,906,175   | 1,496,191   | 1,534,235   | 7,732     | 4,944,333   |
| 营业外收支净额   | -           | -           | -           | 5,338     | 5,338       |
| 利润总额      | 1,906,175   | 1,496,191   | 1,534,235   | 13,070    | 4,949,671   |
| 资产总额      | 205,932,857 | 89,173,030  | 536,143,440 | 2,443,649 | 833,692,976 |
| 负债总额      | 388,402,606 | 102,136,492 | 286,916,066 | 7,075,408 | 784,530,572 |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**九、 分部报告(续)**

| 2015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     | 3,489,384   | 1,603,515  | 2,505,175   | -          | 7,598,074   |
| 手续费及佣金净收入 | 682,123     | 998,033    | 62,900      | -          | 1,743,056   |
| 投资收益      | -           | -          | (70,329)    | -          | (70,329)    |
| 公允价值变动损益  | -           | -          | (97,524)    | -          | (97,524)    |
| 汇兑损益      | -           | -          | (181,109)   | -          | (181,109)   |
| 其他业务收入/成本 | -           | -          | -           | 8,797      | 8,797       |
| 营业税金及附加   | 189,427     | 109,678    | 207,317     | -          | 506,422     |
| 业务及管理费    | 1,127,868   | 832,475    | 748,440     | -          | 2,708,783   |
| 资产减值损失    | 815,279     | 532,945    | -           | -          | 1,348,224   |
| 营业利润      | 2,038,933   | 1,126,450  | 1,263,356   | 8,797      | 4,437,536   |
| 营业外收支净额   | -           | -          | -           | (633)      | (633)       |
| 利润总额      | 2,038,933   | 1,126,450  | 1,263,356   | 8,164      | 4,436,903   |
| 资产总额      | 153,012,014 | 99,795,776 | 402,687,486 | 1,817,309  | 657,312,585 |
| 负债总额      | 278,147,140 | 84,925,490 | 228,854,588 | 27,281,190 | 619,208,408 |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**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        | 报告期末余额      |          | 年初余额        |          |
|--------------|-------------|----------|-------------|----------|
|              | 持股数<br>(万股) | 持股<br>比例 | 持股数<br>(万股) | 持股<br>比例 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 77,996      | 20%      | 51,415      | 13.18%   |
| 新加坡华侨银行      | 72,464      | 18.58%   | 72,464      | 18.58%   |
| 雅戈尔集团股份有限公司  | 45,377      | 11.64%   | 45,125      | 11.57%   |
| 华茂集团股份有限公司   | 22,800      | 5.85%    | 22,800      | 5.85%    |
| 宁波杉杉股份有限公司   | 15,596      | 4.00%    | 15,596      | 4.00%    |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 14,732      | 3.78%    | 14,732      | 3.78%    |

根据宁波市国资委《关于同意吸收合并宁波电力开发有限公司的批复》(甬国资改〔2015〕49号)，宁波市国资委同意由宁波开发投资集团有限公司吸收合并其全资子公司宁波电力开发有限公司；2016年1月25日，宁波电力开发有限公司完成工商注销登记。2016年3月24日，原宁波电力开发有限公司持有的公司股份全部过户登记至宁波开发投资集团有限公司账户，该次股权过户完成后，宁波开发投资集团有限公司持有公司20%的股份。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**十、 关联方关系及其交易(续)**

**1、 关联方的认定(续)**

下列各方构成本集团的关联方(续)：

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七(1、在子公司中的权益)、企业合并及合并财务报表。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

**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        | 2016年1-6月     | 2015年1-6月     |
|--------------|---------------|---------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 10,117        | 4,194         |
| 雅戈尔集团股份有限公司  | 202           | -             |
| 华茂集团股份有限公司   | 8,683         | 13,654        |
| 宁波杉杉股份有限公司   | 3,980         | 456           |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | <u>14,579</u> | <u>17,444</u> |
|              | <u>37,561</u> | <u>35,748</u> |

2) 存款利息支出

| 关联方名称        | 2016年1-6月    | 2015年1-6月    |
|--------------|--------------|--------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 567          | 278          |
| 雅戈尔集团股份有限公司  | 5,175        | 793          |
| 华茂集团股份有限公司   | 444          | 220          |
| 宁波杉杉股份有限公司   | 735          | 75           |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | <u>140</u>   | <u>109</u>   |
|              | <u>7,062</u> | <u>1,475</u> |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30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)

2.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易(续)

1) 资金业务利息支出

| 关联方名称   | 2016年1-6月    | 2015年1-6月    |
|---------|--------------|--------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>1,400</u> | <u>1,953</u> |

2) 资金业务利息收入

| 关联方名称   | 2016年1-6月 | 2015年1-6月    |
|---------|-----------|--------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>-</u>  | <u>1,369</u> |

2.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

| 交易名称   | 2016年1-6月  | 2015年1-6月  |
|--------|------------|------------|
| 贷款利息收入 | <u>16</u>  | <u>655</u> |
| 存款利息支出 | <u>247</u> | <u>755</u> |

2.3、 与本集团的控股子公司之交易

| 交易名称     | 2016年1-6月     | 2015年1-6月  |
|----------|---------------|------------|
| 利息收入     | <u>14,569</u> | <u>-</u>   |
| 利息支出     | <u>14,266</u> | <u>505</u> |
| 手续费及佣金收入 | <u>5,564</u>  | <u>83</u>  |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30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

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        | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|--------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 460,000          | 200,000          |
| 宁波杉杉股份有限公司   | 334,827          | -                |
| 雅戈尔集团股份有限公司  | 291,742          | 180,214          |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 460,440          | 527,724          |
| 华茂集团股份有限公司   | <u>278,346</u>   | <u>451,683</u>   |
|              | <u>1,825,355</u> | <u>1,359,620</u> |

2) 吸收存款

| 关联方名称        | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|--------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 81,635           | 40,248           |
| 宁波杉杉股份有限公司   | 518,135          | 50,330           |
| 雅戈尔集团股份有限公司  | 2,005,040        | 623,966          |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 139,057          | 356,146          |
| 华茂集团股份有限公司   | <u>213,530</u>   | <u>15,253</u>    |
|              | <u>2,957,397</u> | <u>1,086,568</u> |

3) 拆入资金

| 关联方名称   | 2016年6月30日 | 2015年12月31日    |
|---------|------------|----------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>-</u>   | <u>100,000</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)**

4) 存放同业

| 关联方名称   | 2016年6月30日 | 2015年12月31日  |
|---------|------------|--------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>-</u>   | <u>2,834</u> |

5) 表外事项

| 关联方名称        | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|--------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 2,808            | 2,065            |
| 宁波杉杉股份有限公司   | 899,778          | 407,462          |
| 雅戈尔集团股份有限公司  | 1,005,715        | 2,833,353        |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 175,957          | 419,705          |
| 华茂集团股份有限公司   | <u>543,571</u>   | <u>284,301</u>   |
|              | <u>2,627,829</u> | <u>3,946,886</u> |

6) 衍生交易

于2016年6月30日，本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币132,093千元，期付远期名义金额之余额为折人民币516,870千元(2015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2,167,777千元，期付远期名义金额之余额为折人民币2,167,829千元)，货币互换收息名义本金余额为人民币0千元，付息名义本金余额为人民币0千元(2015年12月31日：货币互换收息名义本金余额为人民币51,299千元，付息名义本金余额为人民币50,117千元)，利率互换名义本金余额为折人民币5,620,000千元(2015年12月31日：折人民币9,334,935千元)。

**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    | 2016年6月30日    | 2015年12月31日   |
|---------|---------------|---------------|
| 发放贷款及垫款 | <u>488</u>    | <u>18,290</u> |
| 吸收存款    | <u>80,027</u> | <u>38,723</u> |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30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)

3.3、 与本集团的控股子公司之交易余额

| 交易名称          | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|---------------|------------------|------------------|
| 拆出资金          | <u>32,000</u>    | <u>25,000</u>    |
| 买入返售金融资产      | <u>46,000</u>    | <u>1,806,000</u> |
| 应收利息          | <u>389</u>       | <u>7,925</u>     |
| 其他资产          | <u>366</u>       | <u>1,937</u>     |
| 同业及其他金融机构存放款项 | <u>1,535,247</u> | <u>927,300</u>   |
| 应付利息          | <u>16,476</u>    | <u>4,861</u>     |
| 表外事项          | <u>1,537,636</u> | <u>911,600</u>   |

十一、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

|         | 2016年6月30日     | 2015年12月31日    |
|---------|----------------|----------------|
| 已签约但未计提 | <u>609,447</u> | <u>501,318</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：

|            | 2016年6月30日       | 2015年12月31日      |
|------------|------------------|------------------|
| 1年以内(含1年)  | 320,546          | 321,710          |
| 1年至2年(含2年) | 292,452          | 294,820          |
| 2年至3年(含3年) | 268,826          | 262,959          |
| 3年以上       | <u>976,467</u>   | <u>888,791</u>   |
|            | <u>1,858,291</u> | <u>1,768,280</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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**

|        | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|--------|--------------------|--------------------|
| 开出信用证  | 12,834,969         | 11,570,259         |
| 银行承兑汇票 | 67,395,327         | 69,716,782         |
| 开出保函   | 14,468,412         | 18,052,693         |
| 贷款承诺   | <u>148,571,455</u> | <u>123,744,601</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2016年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币1,064,915千元(2015年12月31日：人民币787,895千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

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

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

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

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

**4、 未决诉讼**

截至2016年6月30日，公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为26.92亿元；以公司作为被告的诉讼案件合计标的金额为17.76亿元。上述诉讼不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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2016年半年度和2015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)  
2016年6月30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:

|                  | 2016年6月30日         |               | 2015年12月31日        |               |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|                  | 金额                 | 比例(%)         | 金额                 | 比例(%)         |
| 农、林、牧、渔业         | 1,195,564          | 0.42          | 1,014,448          | 0.40          |
| 采矿业              | 133,264            | 0.05          | 900,893            | 0.35          |
| 制造业              | 40,310,677         | 14.27         | 39,676,014         | 15.51         |
| 电力、燃气及水的生产和供应业   | 3,665,272          | 1.30          | 3,510,332          | 1.37          |
| 建筑业              | 14,177,631         | 5.02          | 11,064,796         | 4.33          |
| 交通运输、仓储及邮政业      | 5,127,056          | 1.81          | 4,213,295          | 1.65          |
| 信息传输、计算机服务和软件业   | 2,623,899          | 0.93          | 3,048,475          | 1.19          |
| 商业贸易业            | 36,294,975         | 12.87         | 30,242,126         | 11.83         |
| 住宿和餐饮业           | 907,529            | 0.32          | 885,389            | 0.35          |
| 金融业              | 9,116,774          | 3.23          | 6,425,543          | 2.51          |
| 房地产业             | 25,256,325         | 8.94          | 24,020,474         | 9.39          |
| 租赁和商务服务业         | 32,497,057         | 11.50         | 25,234,562         | 9.87          |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业  | 739,861            | 0.26          | 660,110            | 0.26          |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 22,471,003         | 7.95          | 16,053,531         | 6.28          |
| 居民服务和其他服务业       | 830,037            | 0.29          | 329,669            | 0.13          |
| 教育               | 1,109,158          | 0.39          | 864,880            | 0.34          |
| 卫生、社会保障和社会福利业    | 475,791            | 0.17          | 489,329            | 0.19          |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,293,163          | 0.46          | 377,116            | 0.15          |
| 公共管理和社会组织        | 1,424,210          | 0.50          | 1,475,650          | 0.58          |
| 个人贷款             | 82,834,807         | 29.32         | 85,201,948         | 33.32         |
|                  | <u>282,484,053</u> | <u>100.00</u> | <u>255,688,580</u> | <u>100.00</u> |

贷款及垫款集中地区列示如下:

|        | 2016年6月30日         |               | 2015年12月31日        |               |
|--------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
|        | 金额                 | 比例(%)         | 金额                 | 比例(%)         |
| 浙江省    | 176,624,615        | 62.53         | 166,908,828        | 65.28         |
| 其中:宁波市 | 132,381,319        | 46.86         | 127,853,845        | 50.00         |
| 上海市    | 21,688,560         | 7.68          | 18,213,488         | 7.12          |
| 江苏省    | 60,509,230         | 21.41         | 51,746,930         | 20.24         |
| 广东省    | 13,888,554         | 4.92          | 10,511,244         | 4.11          |
| 北京市    | 9,773,094          | 3.46          | 8,308,090          | 3.25          |
|        | <u>282,484,053</u> | <u>100.00</u> | <u>255,688,580</u> | <u>100.00</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)  
 2016年6月30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。

|                            | 2016年6月30日         | 2015年12月31日        |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| 存放中央银行款项                   | 74,626,304         | 64,988,415         |
| 存放同业款项                     | 13,742,262         | 14,199,976         |
| 拆出资金                       | 6,155,402          | 1,381,143          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 10,739,883         | 7,039,891          |
| 衍生金融资产                     | 5,294,746          | 3,537,564          |
| 买入返售金融资产                   | 18,785,680         | 10,980,600         |
| 应收利息                       | 3,004,185          | 2,765,145          |
| 发放贷款及垫款                    | 273,631,020        | 248,399,105        |
| 可供出售金融资产                   | 288,320,904        | 249,244,691        |
| 持有至到期投资                    | 36,897,390         | 32,671,512         |
| 应收款项类投资                    | 92,634,397         | 71,231,132         |
| 其他资产                       | 1,392,145          | 296,856            |
| 表内信用风险敞口                   | <u>825,224,318</u> | <u>706,736,030</u> |
| 财务担保                       | 94,698,708         | 99,339,736         |
| 承诺事项                       | 148,571,455        | 123,744,601        |
| 最大信用风险敞口                   | <u>243,270,164</u> | <u>929,820,367</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)**  
**2016年6月30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：

| 2016年6月30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                   | 74,626,304         | -              | -              | -              | -                | 74,626,304         |
| 存放同业存款                     | 13,742,262         | -              | -              | -              | 194              | 13,742,456         |
| 拆出资金                       | 6,155,402          | -              | -              | -              | -                | 6,155,402          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 10,739,883         | -              | -              | -              | -                | 10,739,883         |
| 衍生金融资产                     | 5,294,746          | -              | -              | -              | -                | 5,294,746          |
| 买入返售金融资产                   | 18,785,680         | -              | -              | -              | -                | 18,785,680         |
| 应收利息                       | 3,004,185          | -              | -              | -              | -                | 3,004,185          |
| 发放贷款及垫款                    | 279,128,779        | 219,808        | 261,311        | 298,742        | 2,575,413        | 282,484,053        |
| 可供出售金融资产                   | 288,320,904        | -              | -              | -              | -                | 288,320,904        |
| 持有至到期投资                    | 36,897,390         | -              | -              | -              | -                | 36,897,390         |
| 应收款项类投资                    | 92,439,152         | -              | -              | -              | 390,490          | 92,829,642         |
| 其他资产                       | 1,378,790          | -              | -              | -              | 13,355           | 1,392,145          |
|                            | <u>830,513,477</u> | <u>219,808</u> | <u>261,311</u> | <u>298,742</u> | <u>2,979,452</u> | <u>834,272,790</u> |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)**

| 2015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                   | 64,988,415         | -              | -              | -              | -                | 64,988,415         |
| 存放同业存款                     | 14,199,976         | -              | -              | -              | 194              | 14,200,170         |
| 拆出资金                       | 1,381,143          | -              | -              | -              | -                | 1,381,143          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 7,039,891          | -              | -              | -              | -                | 7,039,891          |
| 衍生金融资产                     | 3,537,564          | -              | -              | -              | -                | 3,537,564          |
| 买入返售金融资产                   | 10,980,600         | -              | -              | -              | -                | 10,980,600         |
| 应收利息                       | 2,765,145          | -              | -              | -              | -                | 2,765,145          |
| 发放贷款及垫款                    | 251,156,121        | 695,018        | 862,540        | 613,289        | 2,361,612        | 255,688,580        |
| 可供出售金融资产                   | 249,244,691        | -              | -              | -              | -                | 249,244,691        |
| 持有至到期投资                    | 32,671,512         | -              | -              | -              | -                | 32,671,512         |
| 应收款项类投资                    | 71,035,887         | -              | -              | -              | 390,490          | 71,426,377         |
| 其他资产                       | 296,856            | -              | -              | -              | 13,355           | 310,211            |
|                            | <u>709,297,801</u> | <u>695,018</u> | <u>862,540</u> | <u>613,289</u> | <u>2,765,651</u> | <u>714,234,299</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。

|                            | 2016年6月30日         |                  |                    | 2015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                   | 74,626,304         | -                | 74,626,304         | 64,988,415         | -                | 64,988,415         |
| 存放同业款项                     | 13,742,262         | -                | 13,742,262         | 14,199,976         | -                | 14,199,976         |
| 拆出资金                       | 6,155,402          | -                | 6,155,402          | 1,381,143          | -                | 1,381,143          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 10,739,883         | -                | 10,739,883         | 7,039,891          | -                | 7,039,891          |
| 衍生金融资产                     | 5,294,746          | -                | 5,294,746          | 3,537,564          | -                | 3,537,564          |
| 买入返售金融资产                   | 18,785,680         | -                | 18,785,680         | 10,980,600         | -                | 10,980,600         |
| 应收利息                       | 3,004,185          | -                | 3,004,185          | 2,765,145          | -                | 2,765,145          |
| 发放贷款及垫款                    | 275,021,048        | 4,107,731        | 279,128,779        | 248,379,696        | 2,776,425        | 251,156,121        |
| 可供出售金融资产                   | 288,320,904        | -                | 288,320,904        | 249,244,691        | -                | 249,244,691        |
| 持有至到期投资                    | 36,897,390         | -                | 36,897,390         | 32,671,512         | -                | 32,671,512         |
| 应收款项类投资                    | 92,439,152         | -                | 92,439,152         | 71,035,887         | -                | 71,035,887         |
| 其他资产                       | 1,378,790          | -                | 1,378,790          | 296,856            | -                | 296,856            |
| 合计                         | <u>826,405,746</u> | <u>4,107,731</u> | <u>830,513,477</u> | <u>706,521,376</u> | <u>2,776,425</u> | <u>709,297,801</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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

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)  
2016年6月30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：

| 2016年6月30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 | 62,058,086        | 13,551,824        | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 75,609,910         |
| 存放同业款项      | -                 | 6,445,236         | 1,349,152         | 1,717,226         | 3,428,511          | 905,113            | -                 | 13,845,238         |
| 拆出资金        | -                 | 838,000           | 226,029           | 599,333           | 4,662,635          | -                  | -                 | 6,325,997          |
| 以公允价值计量且其变动 |                   |                   |                   |                   |                    |                    |                   |                    |
| 计入当期损益的金融资产 | -                 | -                 | 1,005,359         | 4,416,974         | 3,476,609          | 1,240,887          | 1,015,487         | 11,155,316         |
| 买入返售金融资产    | -                 | 14,495,680        | 4,292,670         | -                 | -                  | -                  | -                 | 18,788,350         |
| 发放贷款及垫款     | 3,262,811         | 1,647,786         | 22,775,129        | 36,029,339        | 150,481,631        | 78,133,247         | 2,931,920         | 295,261,863        |
| 可供出售金融资产    | -                 | -                 | 32,337,272        | 33,157,322        | 137,866,781        | 61,134,566         | 34,098,661        | 298,594,602        |
| 持有至到期投资     | -                 | -                 | 277,104           | 207,286           | 1,458,291          | 23,405,934         | 19,294,876        | 44,643,491         |
| 应收款项类投资     | 196,162           | -                 | 8,730,598         | 10,660,427        | 42,132,356         | 47,286,753         | 822,347           | 109,828,643        |
| 其他金融资产      | -                 | -                 | 54,207            | 72,329            | 585,453            | 680,156            | -                 | 1,392,145          |
| 资产总额        | <u>65,517,059</u> | <u>36,978,526</u> | <u>71,047,520</u> | <u>86,860,236</u> | <u>344,092,267</u> | <u>212,786,656</u> | <u>58,163,291</u> | <u>875,445,555</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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)：

| 2016年6月30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       | -                 | -                    | 4,036,108           | 2,547,335           | 1,031,250          | -                  | -                 | 7,614,693          |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -                 | 1,827,190            | 4,837,752           | 50,286,313          | 43,111,346         | 912,364            | -                 | 100,974,965        |
| 拆入资金          | -                 | -                    | 14,602,174          | 6,910,556           | 2,134,729          | -                  | -                 | 23,647,459         |
| 以公允价值计量且其变动   |                   |                      |                     |                     |                    |                    |                   |                    |
| 计入当期损益的金融负债   | -                 | 3,382,701            | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | 3,382,701          |
| 卖出回购金融资产款     | -                 | 10,780,000           | 6,098,638           | -                   | -                  | -                  | -                 | 16,878,638         |
| 吸收存款          | 262,908           | 246,034,185          | 42,787,849          | 41,612,352          | 100,875,813        | 63,596,176         | 9,663             | 495,178,946        |
| 应付债券          | -                 | -                    | 14,275,353          | 54,478,660          | 32,342,734         | 18,774,864         | 15,938,807        | 135,810,418        |
| 其他金融负债        | 5,953,169         | 981,925              | 1,042,868           | 827,492             | 432,333            | 192,009            | 10,839            | 9,440,633          |
| 负债总额          | <u>6,216,077</u>  | <u>263,006,001</u>   | <u>87,680,742</u>   | <u>156,662,708</u>  | <u>179,928,205</u> | <u>83,475,413</u>  | <u>15,959,309</u> | <u>792,928,453</u> |
| 表内流动性净额       | <u>59,300,982</u> | <u>(226,027,475)</u> | <u>(16,633,222)</u> | <u>(69,802,472)</u> | <u>164,164,062</u> | <u>129,311,243</u> | <u>42,203,982</u> | <u>82,517,102</u>  |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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)：

| 2015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 | 54,566,179        | 11,623,261        | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 66,189,440         |
| 存放同业款项      | -                 | 4,283,628         | 471,067           | 1,939,772         | 7,951,885          | -                  | -                 | 14,646,352         |
| 拆出资金        | -                 | -                 | 866,760           | 195,459           | 213,724            | 112,834            | -                 | 1,388,777          |
| 以公允价值计量且其变动 |                   |                   |                   |                   |                    |                    |                   |                    |
| 计入当期损益的金融资产 | -                 | 7,150,586         | 18,433            | 35,676            | 160,359            | 567,600            | 165,161           | 8,097,815          |
| 买入返售金融资产    | -                 | -                 | 10,981,476        | -                 | -                  | -                  | -                 | 10,981,476         |
| 发放贷款及垫款     | 2,918,495         | 419,729           | 21,483,334        | 34,842,566        | 142,921,790        | 59,898,087         | 14,770,780        | 277,254,781        |
| 可供出售金融资产    | -                 | -                 | 13,712,746        | 20,201,610        | 148,011,665        | 41,390,023         | 39,532,453        | 262,848,497        |
| 持有至到期投资     | -                 | -                 | 101,362           | 1,828,201         | 1,129,898          | 15,958,175         | 20,711,263        | 39,728,899         |
| 应收款项类投资     | 196,162           | -                 | 4,906,981         | 7,048,335         | 29,319,522         | 35,575,210         | 1,871,458         | 78,917,668         |
| 其他金融资产      | -                 | -                 | 11,559            | 15,423            | 124,840            | 145,034            | -                 | 296,856            |
| 资产总额        | <u>57,680,836</u> | <u>23,477,204</u> | <u>52,553,718</u> | <u>66,107,042</u> | <u>329,833,683</u> | <u>153,646,963</u> | <u>77,051,115</u> | <u>760,350,561</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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)：

| 2015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       | -          | -             | 4,844        | 9,375        | 1,731,374   | -          | -          | 1,745,593   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | -          | 4,017,557     | 1,176,136    | 24,689,140   | 40,299,999  | -          | -          | 70,182,832  |
| 拆入资金          | -          | -             | 8,750,308    | 4,735,149    | 6,827,692   | -          | -          | 20,313,149  |
| 以公允价值计量且其变动   |            |               |              |              |             |            |            |             |
| 计入当期损益的金融负债   | -          | 53,455        | -            | 42,111       | 87,116      | -          | -          | 182,682     |
| 卖出回购金融资产款     | -          | -             | 32,643,943   | 13,478,896   | 384,693     | -          | -          | 46,507,532  |
| 吸收存款          | -          | 201,830,358   | 24,051,503   | 37,358,452   | 74,861,988  | 50,819,128 | 8,033      | 388,929,462 |
| 应付债券          | -          | -             | 3,747,140    | 42,231,843   | 73,024,417  | 18,791,200 | 16,485,700 | 154,280,300 |
| 其他金融负债        | 13,077,667 | 2,157,050     | 2,290,927    | 3,224,297    | 949,730     | 421,798    | 23,811     | 22,145,280  |
| 负债总额          | 13,077,667 | 208,058,420   | 72,664,801   | 125,769,263  | 198,167,009 | 70,032,126 | 16,517,544 | 704,286,830 |
| 表内流动性净额       | 44,603,169 | (184,581,216) | (20,111,083) | (59,662,221) | 131,666,674 | 83,614,837 | 60,533,571 | 56,063,731  |
| 表外承诺事项        | 5,602,938  | 124,727,322   | 12,217,299   | 25,808,965   | 51,426,375  | 2,288,521  | 1,012,916  | 223,084,336 |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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。

| 2016年6月30日  | 3个月以内           | 3个月-1年           | 1-5年             | 5年以上      | 合计               |
|-------------|-----------------|------------------|------------------|-----------|------------------|
| 利率互换        | <u>(5, 563)</u> | <u>(209)</u>     | <u>(12, 725)</u> | <u>34</u> | <u>(18, 463)</u> |
| 2015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        | (20, 244)       | -                | -                | -         | (20, 244)        |
| 利率互换        | <u>4, 348</u>   | <u>(47, 615)</u> | <u>(27, 242)</u> | <u>-</u>  | <u>(70, 509)</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。

| 2016年6月30日 | 3个月以内           | 3个月-1年          | 1-5年           | 5年以上 | 合计              |
|------------|-----------------|-----------------|----------------|------|-----------------|
| 外汇远期       |                 |                 |                |      |                 |
| 现金流出       | (4, 142, 131)   | (6, 357, 934)   | (240, 829)     | -    | (10, 740, 894)  |
| 现金流入       | 2, 036, 314     | 8, 524, 287     | 246, 420       | -    | 10, 807, 021    |
| 货币掉期       |                 |                 |                |      |                 |
| 现金流出       | (237, 999, 307) | (215, 612, 301) | (17, 118, 643) | -    | (470, 730, 251) |
| 现金流入       | 238, 117, 472   | 215, 795, 628   | 17, 248, 722   | -    | 471, 161, 822   |
| 期权         |                 |                 |                |      |                 |
| 现金流出       | (3, 638, 991)   | (5, 407, 635)   | (6, 648)       | -    | (9, 053, 274)   |
| 现金流入       | 3, 636, 281     | 5, 394, 957     | 6, 790         | -    | 9, 038, 028     |
| 贵金属合约      |                 |                 |                |      |                 |
| 现金流出       | (16, 284, 318)  | (7, 830, 699)   | -              | -    | (24, 115, 017)  |
| 现金流入       | 15, 442, 950    | 12, 231, 873    | -              | -    | 27, 674, 823    |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)*

| 2015年12月31日  | 3个月以内         | 3个月-1年        | 1-5年        | 5年以上 | 合计            |
|--------------|---------------|---------------|-------------|------|---------------|
| <b>外汇远期</b>  |               |               |             |      |               |
| 现金流出         | (3,816,308)   | (4,907,140)   | (287,698)   | -    | (9,011,146)   |
| 现金流入         | 3,842,851     | 4,955,564     | 286,803     | -    | 9,085,218     |
| <b>货币掉期</b>  |               |               |             |      |               |
| 现金流出         | (112,183,427) | (150,960,575) | (5,856,305) | -    | (269,000,307) |
| 现金流入         | 112,045,273   | 150,945,429   | 5,951,650   | -    | 268,942,352   |
| <b>期权</b>    |               |               |             |      |               |
| 现金流出         | (2,400,492)   | (2,384,970)   | (1,893)     | -    | (4,787,355)   |
| 现金流入         | 2,408,059     | 2,391,238     | 1,971       | -    | 4,801,268     |
| <b>贵金属合约</b> |               |               |             |      |               |
| 现金流出         | (3,042,284)   | (5,537,097)   | -           | -    | (8,579,381)   |
| 现金流入         | 3,948,653     | 3,946,882     | -           | -    | 7,895,535     |

**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)  
2016年6月30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：

| 2016年6月30日                 | 1个月内               | 1-3个月             | 3个月-1年             | 1-5年               | 5年以上              | 已逾期/不计息           | 合计                 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 资产项目                       |                    |                   |                    |                    |                   |                   |                    |
| 现金及存放中央银行款项                | 74,625,590         | -                 | -                  | -                  | -                 | 984,320           | 75,609,910         |
| 存放同业款项                     | 7,794,155          | 1,671,000         | 3,371,800          | 905,307            | -                 | -                 | 13,742,262         |
| 拆出资金                       | 1,063,239          | 597,079           | 4,495,084          | -                  | -                 | -                 | 6,155,402          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 1,001,045          | 4,408,478         | 3,373,753          | 1,037,457          | 708,073           | 211,077           | 10,739,883         |
| 衍生金融资产                     | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 5,294,746         | 5,294,746          |
| 买入返售金融资产                   | 18,785,680         | -                 | -                  | -                  | -                 | -                 | 18,785,680         |
| 发放贷款及垫款                    | 20,834,378         | 36,707,193        | 160,757,249        | 34,524,564         | 4,028,644         | 16,778,992        | 273,631,020        |
| 可供出售金融资产                   | 31,946,539         | 32,819,243        | 136,353,117        | 55,417,153         | 22,212,927        | 9,571,925         | 288,320,904        |
| 持有至到期投资                    | -                  | 50,589            | 574,123            | 18,929,236         | 17,343,442        | -                 | 36,897,390         |
| 应收款项类投资                    | 7,529,290          | 8,886,928         | 34,799,472         | 40,473,462         | 750,000           | 195,245           | 92,634,397         |
| 其他金融资产                     | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 4,396,330         | 4,396,330          |
| 资产总额                       | <u>163,579,916</u> | <u>85,140,510</u> | <u>343,724,598</u> | <u>151,287,179</u> | <u>45,043,086</u> | <u>37,432,635</u> | <u>826,207,924</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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)：

| 2016年6月30日                 | 1个月内                 | 1-3个月               | 3个月-1年             | 1-5年              | 5年以上              | 已逾期/不计息           | 合计                 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 负债项目                       |                      |                     |                    |                   |                   |                   |                    |
| 向中央银行借款                    | 4,000,000            | 2,500,000           | 1,000,000          | -                 | -                 | -                 | 7,500,000          |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 7,791,523            | 53,364,182          | 38,569,063         | -                 | -                 | -                 | 99,724,768         |
| 拆入资金                       | 14,593,277           | 6,861,671           | 2,114,016          | -                 | -                 | -                 | 23,568,964         |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | -                    | -                   | -                  | -                 | -                 | 3,382,701         | 3,382,701          |
| 衍生金融负债                     | -                    | -                   | -                  | -                 | -                 | 4,563,467         | 4,563,467          |
| 卖出回购金融资产款                  | 16,875,752           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                 | 16,875,752         |
| 吸收存款                       | 287,128,428          | 42,624,810          | 94,245,789         | 56,243,017        | 733,539           | 1,498,584         | 482,474,167        |
| 应付债券                       | 14,254,754           | 54,100,560          | 31,418,034         | 14,983,664        | 12,970,307        | -                 | 127,727,319        |
| 其他金融负债                     | -                    | -                   | -                  | -                 | -                 | 15,944,344        | 15,944,344         |
| 负债总额                       | <u>344,643,734</u>   | <u>159,451,223</u>  | <u>167,346,902</u> | <u>71,226,681</u> | <u>13,703,846</u> | <u>25,389,096</u> | <u>781,761,482</u> |
| 利率敏感度缺口                    | <u>(181,063,818)</u> | <u>(74,310,713)</u> | <u>176,377,696</u> | <u>80,060,498</u> | <u>31,339,240</u> | <u>12,043,539</u> | <u>44,446,442</u>  |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)：

| 2015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                | 63,073,819         | -                 | -                  | -                  | -                 | 3,115,621         | 66,189,440         |
| 存放同业款项                     | 4,708,385          | 1,800,000         | 7,691,591          | -                  | -                 | -                 | 14,199,976         |
| 拆出资金                       | 866,701            | 194,805           | 212,987            | 106,650            | -                 | -                 | 1,381,143          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 200,075            | 490,014           | 811,396            | 3,105,712          | 2,146,012         | 286,682           | 7,039,891          |
| 衍生金融资产                     | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 3,537,564         | 3,537,564          |
| 买入返售金融资产                   | 10,980,600         | -                 | -                  | -                  | -                 | -                 | 10,980,600         |
| 发放贷款及垫款                    | 20,788,300         | 32,100,155        | 131,590,387        | 26,429,047         | 5,549,090         | 31,942,126        | 248,399,105        |
| 可供出售金融资产                   | 13,149,332         | 19,008,007        | 144,615,186        | 35,074,132         | 19,744,122        | 17,653,912        | 249,244,691        |
| 持有至到期投资                    | -                  | 1,589,892         | 273,875            | 11,943,005         | 18,864,740        | -                 | 32,671,512         |
| 应收款项类投资                    | 4,482,712          | 6,347,798         | 26,606,853         | 31,975,947         | 1,622,577         | 195,245           | 71,231,132         |
| 其他金融资产                     | -                  | -                 | -                  | -                  | -                 | 3,062,001         | 3,062,001          |
| 资产总额                       | <u>118,249,924</u> | <u>61,530,671</u> | <u>311,802,275</u> | <u>108,634,493</u> | <u>47,926,541</u> | <u>59,793,151</u> | <u>707,937,055</u> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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)：

| 2015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                    | -             | -            | 1,700,000   | -          | -          | -          | 1,700,000   |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 3,412,136     | 19,733,973   | 45,486,400  | -          | -          | -          | 68,632,509  |
| 拆入资金                       | 11,229,615    | 4,280,087    | 4,690,905   | -          | -          | -          | 20,200,607  |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | -             | -            | -           | -          | -          | 182,682    | 182,682     |
| 衍生金融负债                     | -             | -            | -           | -          | -          | 3,355,296  | 3,355,296   |
| 卖出回购金融资产款                  | 32,634,101    | 13,478,896   | 384,693     | -          | -          | -          | 46,497,690  |
| 吸收存款                       | 207,972,959   | 31,521,349   | 61,006,429  | 43,834,733 | 9,172      | 11,340,992 | 355,685,634 |
| 应付债券                       | 998,016       | 44,062,490   | 71,037,832  | 14,980,914 | 12,977,515 | -          | 144,056,767 |
| 其他金融负债                     | 3,829,220     | 874,650      | 542,680     | -          | 10,441,266 | 12,653,340 | 28,341,156  |
| 负债总额                       | 260,076,047   | 113,951,445  | 184,848,939 | 58,815,647 | 23,427,953 | 27,532,310 | 668,652,341 |
| 利率敏感度缺口                    | (141,826,123) | (52,420,774) | 126,953,336 | 49,818,846 | 24,498,588 | 32,260,841 | 39,284,714  |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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:

|            | 2016年6月30日  |           |
|------------|-------------|-----------|
| 利率变更(基点)   | (100)       | 100       |
| 利率风险导致损益变化 | 106,003     | (106,003) |
|            | 2015年12月31日 |           |
| 利率变更(基点)   | (100)       | 100       |
| 利率风险导致损益变化 | 230,961     | (230,961) |

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30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：

|            | 2016年6月30日  |             |
|------------|-------------|-------------|
| 利率变更(基点)   | (100)       | 100         |
| 利率风险导致权益变化 | 2,701,351   | (2,701,351) |
|            | 2015年12月31日 |             |
| 利率变更(基点)   | (100)       | 100         |
| 利率风险导致权益变化 | 2,423,082   | (2,423,082) |

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Summit系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

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：

|              | 2016年6月30日  |             |
|--------------|-------------|-------------|
| 利率变更(基点)     | (100)       | 100         |
| 利率风险导致税前利润变化 | 1,691,589   | (1,691,589) |
|              | 2015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 | 2,304,292   | (2,304,292) |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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) Summit系统分析方法

本集团运用Summit系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本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:

|                    | 2016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 | (10,457)    | 10,457  |
|                    | 2015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 | (257,477)   | 257,477 |

#### 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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)**

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：

| 2016年6月30日                 | 人民币                | 美元<br>折合人民币       | 其他币种<br>折合人民币    | 合计                 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>资产项目</b>                |                    |                   |                  |                    |
| 现金及存放中央银行款项                | 72,503,196         | 3,009,452         | 97,262           | 75,609,910         |
| 存放同业款项                     | 9,794,517          | 2,734,126         | 1,213,619        | 13,742,262         |
| 拆出资金                       | 5,233,254          | 847,096           | 75,052           | 6,155,402          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 10,739,883         | -                 | -                | 10,739,883         |
| 衍生金融资产                     | 5,288,038          | 6,708             | -                | 5,294,746          |
| 买入返售金融资产                   | 18,785,680         | -                 | -                | 18,785,680         |
| 发放贷款及垫款                    | 264,471,959        | 7,574,744         | 1,584,317        | 273,631,020        |
| 可供出售金融资产                   | 286,514,946        | 1,805,958         | -                | 288,320,904        |
| 持有至到期投资                    | 36,897,390         | -                 | -                | 36,897,390         |
| 应收款项类投资                    | 92,634,397         | -                 | -                | 92,634,397         |
| 其他金融资产                     | 4,378,862          | 17,444            | 24               | 4,396,330          |
| <b>资产总额</b>                | <b>807,242,122</b> | <b>15,995,528</b> | <b>2,970,274</b> | <b>826,207,924</b> |

| 2016年6月30日                 | 人民币                | 美元                  | 其他币种             | 合计                 |
|----------------------------|--------------------|---------------------|------------------|--------------------|
| <b>负债项目</b>                |                    |                     |                  |                    |
| 向中央银行借款                    | 7,500,000          | -                   | -                | 7,500,000          |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项          | 80,947,727         | 18,776,601          | 440              | 99,724,768         |
| 拆入资金                       | 11,906,001         | 11,629,467          | 33,496           | 23,568,964         |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | 3,382,701          | -                   | -                | 3,382,701          |
| 衍生金融负债                     | 4,555,615          | 7,852               | -                | 4,563,467          |
| 卖出回购金融资产款                  | 16,875,752         | -                   | -                | 16,875,752         |
| 吸收存款                       | 465,236,936        | 15,475,785          | 1,761,446        | 482,474,167        |
| 应付债券                       | 127,727,319        | -                   | -                | 127,727,319        |
| 其他金融负债                     | 15,781,472         | 159,251             | 3,621            | 15,944,344         |
| <b>负债总额</b>                | <b>733,913,523</b> | <b>46,048,956</b>   | <b>1,799,003</b> | <b>781,761,482</b> |
| <b>表内净头寸</b>               | <b>73,328,599</b>  | <b>(30,053,428)</b> | <b>1,171,271</b> | <b>44,446,442</b>  |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)：

| 2015年12月31日                | 人民币                | 美元<br>折合人民币        | 其他币种<br>折合人民币      | 合计                 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>资产项目</b>                |                    |                    |                    |                    |
| 现金及存放中央银行款项                | 64,897,967         | 1,247,198          | 44,275             | 66,189,440         |
| 存放同业款项                     | 11,522,482         | 1,730,095          | 947,399            | 14,199,976         |
| 拆出资金                       | 674,650            | 706,493            | -                  | 1,381,143          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融资产 | 7,039,891          | -                  | -                  | 7,039,891          |
| 衍生金融资产                     | 1,173,480          | 2,329,430          | 34,654             | 3,537,564          |
| 买入返售金融资产                   | 10,980,600         | -                  | -                  | 10,980,600         |
| 发放贷款及垫款                    | 241,670,244        | 5,754,672          | 974,189            | 248,399,105        |
| 可供出售金融资产                   | 248,210,989        | 1,033,702          | -                  | 249,244,691        |
| 持有至到期投资                    | 32,671,512         | -                  | -                  | 32,671,512         |
| 应收款项类投资                    | 71,178,859         | 52,273             | -                  | 71,231,132         |
| 其他金融资产                     | 3,042,310          | 7,433              | 12,258             | 3,062,001          |
| <b>资产总额</b>                | <b>693,062,984</b> | <b>12,861,296</b>  | <b>2,012,775</b>   | <b>707,937,055</b> |
| <b>负债项目</b>                |                    |                    |                    |                    |
| 向中央银行借款                    | 1,700,000          | -                  | -                  | 1,700,000          |
| 同业及其他金融机构<br>存放款项          | 63,410,510         | 4,974,392          | 247,607            | 68,632,509         |
| 拆入资金                       | 14,488,000         | 5,711,403          | 1,204              | 20,200,607         |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的金融负债 | 182,682            | -                  | -                  | 182,682            |
| 衍生金融负债                     | 3,118,507          | 51,318             | 185,471            | 3,355,296          |
| 卖出回购金融资产款                  | 46,497,690         | -                  | -                  | 46,497,690         |
| 吸收存款                       | 337,018,549        | 11,223,419         | 7,443,666          | 355,685,634        |
| 应付债券                       | 144,056,767        | -                  | -                  | 144,056,767        |
| 其他金融负债                     | 27,985,603         | 278,442            | 77,111             | 28,341,156         |
| <b>负债总额</b>                | <b>638,458,308</b> | <b>22,238,974</b>  | <b>7,955,059</b>   | <b>668,652,341</b> |
| <b>表内净头寸</b>               | <b>54,604,676</b>  | <b>(9,377,678)</b> | <b>(5,942,284)</b> | <b>39,284,714</b>  |
| <b>表外头寸</b>                | <b>207,444,927</b> | <b>13,296,614</b>  | <b>2,342,796</b>   | <b>223,084,337</b> |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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2016年6月30日及2015年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

|              | 2016年6月30日 |           |
|--------------|------------|-----------|
| 汇率变更         | (1%)       | 1%        |
| 汇率风险导致税前利润变化 | 288,822    | (288,822) |

  

|              | 2015年12月31日 |           |
|--------------|-------------|-----------|
| 汇率变更         | (1%)        | 1%        |
| 汇率风险导致税前利润变化 | 153,197     | (153,197) |

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。

#### 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:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级: 除第一层级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和中国债券信息网等。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年6月30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(续)

于2016年6月30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级列示如下：

|                        | 公开<br>市场<br>价格<br>(第一层级) | 估值技术-<br>可观察到的<br>市场变量<br>(第二层级) | 估值技术-<br>不可观察到的<br>市场变量<br>(第三层级) | 合计                 |
|------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 2016年6月30日             |                          |                                  |                                   |                    |
| 持续的公允价值计量              |                          |                                  |                                   |                    |
| 贵金属                    | 239,370                  | -                                | -                                 | 239,370            |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的 |                          |                                  |                                   |                    |
| 金融资产                   | -                        | 10,739,883                       | -                                 | 10,739,883         |
| 衍生金融资产                 | -                        | 5,294,746                        | -                                 | 5,294,746          |
| 可供出售金融资产               | -                        | 288,320,904                      | -                                 | 288,320,904        |
| 金融资产合计                 | <u>239,370</u>           | <u>304,355,533</u>               | <u>-</u>                          | <u>304,594,903</u> |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的 |                          |                                  |                                   |                    |
| 金融负债                   | -                        | 3,382,701                        | -                                 | 3,382,701          |
| 衍生金融负债                 | -                        | 4,563,467                        | -                                 | 4,563,467          |
| 金融负债合计                 | <u>-</u>                 | <u>7,946,168</u>                 | <u>-</u>                          | <u>7,946,168</u>   |

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年6月30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(续)

于2015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级列示如下:

|                        | 公开<br>市场<br>价格<br>(第一层级) | 估值技术-<br>可观察到的<br>市场变量<br>(第二层级) | 估值技术-<br>不可观察到的<br>市场变量<br>(第三层级) | 合计                 |
|------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 2015年12月31日            |                          |                                  |                                   |                    |
| 持续的公允价值计量              |                          |                                  |                                   |                    |
| 贵金属                    | 1,540,475                | -                                | -                                 | 1,540,475          |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的 |                          |                                  |                                   |                    |
| 金融资产                   | -                        | 7,039,891                        | -                                 | 7,039,891          |
| 衍生金融资产                 | -                        | 3,537,564                        | -                                 | 3,537,564          |
| 可供出售金融资产               | -                        | 249,244,691                      | -                                 | 249,244,691        |
| 金融资产合计                 | <u>1,540,475</u>         | <u>259,822,146</u>               | <u>-</u>                          | <u>261,362,621</u> |
| 以公允价值计量且其变动<br>计入当期损益的 |                          |                                  |                                   |                    |
| 金融负债                   | -                        | 182,682                          | -                                 | 182,682            |
| 衍生金融负债                 | -                        | 3,355,296                        | -                                 | 3,355,296          |
| 金融负债合计                 | <u>-</u>                 | <u>3,537,978</u>                 | <u>-</u>                          | <u>3,537,978</u>   |

2016年半年度和2015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级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)**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

**十三、资产负债表日后事项**

本公司不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

**十四、公司财务报表主要项目注释**

**1、 长期股权投资**

|            | 2016年6月30日 | 2015年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 投资子公司(注释七) | 1,135,000  | 1,135,000   |

**2、 固定资产**

|       | 2016年6月30日 | 房屋及建筑物  | 运输工具    | 电子设备   | 机具设备    | 自有房产装修 | 合计        |
|-------|------------|---------|---------|--------|---------|--------|-----------|
| 原价:   |            |         |         |        |         |        |           |
| 年初数   | 3,772,545  | 146,914 | 732,425 | 89,565 | 197,214 |        | 4,938,663 |
| 本年购置  | 36,710     | 3,998   | 68,084  | 4,721  | 2,180   |        | 115,693   |
| 在建工程  |            |         |         |        |         |        |           |
| 转入    | 28,387     | -       | -       | -      | -       |        | 28,387    |
| 转销    | -          | (1,297) | (41)    | (12)   | (69)    |        | (1,419)   |
|       | -          | (1,297) | (41)    | (12)   | (69)    |        | (1,419)   |
| 年未数   | 3,837,642  | 149,615 | 800,468 | 94,274 | 199,325 |        | 5,081,324 |
| 累计折旧: |            |         |         |        |         |        |           |
| 年初数   | 828,461    | 90,658  | 414,965 | 53,953 | 132,446 |        | 1,520,483 |
| 计提    | 93,553     | 8,680   | 53,854  | 5,452  | 5,418   |        | 166,957   |
| 转销    | -          | (1,259) | -       | -      | -       |        | (1,259)   |
|       | -          | (1,259) | -       | -      | -       |        | (1,259)   |
| 年未数   | 922,014    | 98,079  | 468,819 | 59,405 | 137,864 |        | 1,686,181 |
| 减值准备: |            |         |         |        |         |        |           |
| 年初数   | 1,662      | 709     | 1,709   | 725    | -       |        | 4,805     |
| 年未数   | 1,662      | 709     | 1,709   | 725    | -       |        | 4,805     |
| 账面价值: |            |         |         |        |         |        |           |
| 年未数   | 2,913,966  | 50,827  | 329,940 | 34,144 | 61,461  |        | 3,390,338 |
| 年初数   | 2,942,422  | 55,547  | 315,751 | 34,887 | 64,768  |        | 3,413,375 |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年6月30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)**

| 2015年12月31日 | 房屋及建筑物           | 运输工具           | 电子设备           | 机具设备          | 自有房产装修         | 合计               |
|-------------|------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| 原价:         |                  |                |                |               |                |                  |
| 年初数         | 3,556,791        | 131,822        | 629,977        | 79,410        | 174,247        | 4,572,247        |
| 本年购置        | 41,170           | 23,100         | 125,139        | 11,610        | 18,671         | 219,690          |
| 在建工程<br>转入  | 175,364          | -              | -              | -             | 4,296          | 179,660          |
| 转销          | (780)            | (8,008)        | (22,691)       | (1,455)       | -              | (32,934)         |
| 年末数         | <u>3,772,545</u> | <u>146,914</u> | <u>732,425</u> | <u>89,565</u> | <u>197,214</u> | <u>4,938,663</u> |
| 累计折旧:       |                  |                |                |               |                |                  |
| 年初数         | 643,045          | 81,507         | 335,392        | 44,582        | 116,037        | 1,220,563        |
| 计提          | 185,477          | 16,827         | 101,572        | 10,780        | 16,409         | 331,065          |
| 转销          | (61)             | (7,676)        | (21,999)       | (1,409)       | -              | (31,145)         |
| 年末数         | <u>828,461</u>   | <u>90,658</u>  | <u>414,965</u> | <u>53,953</u> | <u>132,446</u> | <u>1,520,483</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>2,942,422</u> | <u>55,547</u>  | <u>315,751</u> | <u>34,887</u> | <u>64,768</u>  | <u>3,413,375</u> |
| 年初数         | <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> |

本公司截至2016年6月30日及2015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)  
 2016年6月30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

|            | 2016年1-6月          | 2015年1-6月          |
|------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入       |                    |                    |
| 发放贷款及垫款    | 7,082,340          | 7,327,523          |
| 其中：公司贷款和垫款 | 3,953,325          | 4,067,520          |
| 个人贷款和垫款    | 1,930,277          | 2,278,407          |
| 票据贴现       | 1,108,906          | 888,631            |
| 贸易融资       | 89,832             | 92,965             |
| 存放同业       | 205,058            | 707,558            |
| 存放中央银行     | 500,823            | 470,647            |
| 拆出资金       | 61,907             | 100,517            |
| 买入返售金融资产   | 177,647            | 201,207            |
| 债券投资       | 2,120,853          | 1,517,691          |
| 其中：交易性金融资产 | 114,625            | 211,982            |
| 理财产品及资管计划  | 6,454,579          | 5,351,331          |
| 其他         | 466                | 75                 |
|            | <u>16,603,673</u>  | <u>15,676,549</u>  |
| 利息支出       |                    |                    |
| 同业存放       | (1,107,336)        | (1,754,636)        |
| 拆入资金       | (138,080)          | (130,143)          |
| 吸收存款       | (3,756,241)        | (3,741,861)        |
| 卖出回购金融资产款  | (364,660)          | (342,785)          |
| 发行债券       | (2,534,564)        | (1,673,900)        |
| 其他         | (171,668)          | (438,716)          |
|            | <u>(8,072,549)</u> | <u>(8,082,041)</u> |
| 利息净收入      | <u>8,531,124</u>   | <u>7,594,508</u>   |

十五、比较数据

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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表补充材料  
 2016年6月30日  
 人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

|                                      | 2016年1-6月 | 2015年1-6月 |
|--------------------------------------|-----------|-----------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提<br>资产减值准备的冲销部分      | 288       | 491       |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性<br>房地产公允价值变动产生的损益 | -         | -         |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备<br>转回产生的损益         | -         | -         |
| 除上述各项之外的其他营业外<br>收入和支出               | 5,050     | (1,124)   |
| 所得税的影响数                              | (1,335)   | 158       |
| 合计                                   | 4,003     | (475)     |

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

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

2、 净资产收益率和每股收益

|                             | <u>加权平均净资产收益率(%)</u> | <u>每股收益(人民币元)</u> |      |
|-----------------------------|----------------------|-------------------|------|
|                             |                      | 基本                | 稀释   |
| 2016年1-6月                   |                      |                   |      |
| 归属于公司普通股<br>股东的净利润          | 9.81                 | 1.06              | 1.06 |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>公司普通股股东的净利润 | 9.81                 | 1.06              | 1.06 |
| 2015年1-6月                   |                      |                   |      |
| 归属于公司普通股<br>股东的净利润          | 9.85                 | 0.91              | 0.91 |
| 扣除非经常性损益后归属于<br>公司普通股股东的净利润 | 9.85                 | 0.91              | 0.91 |

宁波银行股份有限公司  
财务报表补充材料  
2016年6月30日  
人民币千元

**3、 监管资本项目与资产负债表对应关系**

以下信息根据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

(1) 资本构成

| 序号             | 项目                                      | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 代码  |
|----------------|---|----------------|-----------------|-----|
| <b>核心一级资本：</b> |   |                |                 |     |
| 1              | 实收资本                                    | 3,899,794      | 3,899,794       | X06 |
| 2              | 留存收益                                    | 29,154,697     | 25,015,844      |     |
| 2a             | 盈余公积                                    | 3,181,124      | 3,181,124       | X08 |
| 2b             | 一般风险准备                                  | 6,579,630      | 5,055,801       | X09 |
| 2c             | 未分配利润                                   | 19,393,943     | 16,778,919      | X10 |
| 3              | 累计其他综合收益和公开储备                           | 11,180,826     | 11,261,119      |     |
| 3a             | 资本公积                                    | 11,180,826     | 11,261,119      | X07 |
| 3b             | 其他                                      |                |                 |     |
| 4              | 过渡期内可计入核心一级资本数额 仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填0即可) | 0              | 0               |     |
| 5              | 少数股东资本可计入部分                             | -              | -               | X11 |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号                 | 项目   | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 代码      |
|--------------------|--|----------------|-----------------|---------|
| 6                  | 监管调整前的核心一级资本   | 44,235,317     | 40,176,757      |         |
| <b>核心一级资本：监管调整</b> |  |                |                 |         |
| 7                  | 审慎估值调整   | -              | -               |         |
| 8                  | 商誉（扣除递延税负债）  | -              | -               |         |
| 9                  | 其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）   | -              | -               | X03-X04 |
| 10                 | 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产  | 182,441        | 206,477         |         |
| 11                 | 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备   |                |                 |         |
| 12                 | 贷款损失准备缺口   | -              | -               |         |
| 13                 | 资产证券化销售利得  | -              | -               |         |
| 14                 | 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益  | -              | -               |         |
| 15                 | 确定受益类的养老金资产净额扣除递延税项负债）   | -              | -               |         |
| 16                 | 直接或间接持有本银行的普通股   | -              | -               |         |
| 17                 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本                                      | -              | -               |         |
| 18                 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                     | -              | -               |         |
| 19                 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额                                     | -              | -               |         |
| 20                 | 抵押贷款服务权  | 不适用            | 不适用             |         |
| 21                 | 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额   | -              | -               |         |
| 22                 | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额 | -              | -               |         |
| 23                 | 其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额   | -              | -               |         |
| 24                 | 其中：抵押贷款服务权应扣除的金额   | 不适用            | 不适用             |         |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号                 | 项目                            | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 代码 |
|--------------------|-------------------------------|----------------|-----------------|----|
| 25                 | 其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额 | -              | -               |    |
| 26a                | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资       | -              | -               |    |
| 26b                | 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口       | -              | -               |    |
| 26c                | 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计            | -              | -               |    |
| 27                 | 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口         | -              | -               |    |
| 28                 | 核心一级资本监管调整总和                  | 182,441        | 206,477         |    |
| 29                 | 核心一级资本                        | 44,052,876     | 39,970,280      |    |
| <b>其他一级资本：</b>     |                               |                |                 |    |
| 30                 | 其他一级资本工具及其溢价                  | 4,824,691      | 4,824,691       |    |
| 31                 | 其中：权益部分                       | 4,824,691      | 4,824,691       |    |
| 32                 | 其中：负债部分                       |                |                 |    |
| 33                 | 过渡期后不可计入其他一级资本的工具             | -              | -               |    |
| 34                 | 少数股东资本可计入部分                   |                |                 |    |
| 35                 | 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分          | -              | -               |    |
| 36                 | 监管调整前的其他一级资本                  | 4,824,691      | 4,824,691       |    |
| <b>其他一级资本：监管调整</b> |                               |                |                 |    |
| 37                 | 直接或间接持有的本银行其他一级资本             | -              | -               |    |
| 38                 | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本 | -              | -               |    |
| 39                 | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分 | -              | -               |    |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号               | 项目                          | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 代码  |
|------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|-----|
| 40               | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本    | -              | -               |     |
| 41a              | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资     | -              | -               |     |
| 41b              | 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口     | -              | -               |     |
| 41c              | 其他应在其他一级资本中扣除的项目            | -              | -               |     |
| 42               | 应从二级资本中扣除的未扣缺口              | -              | -               |     |
| 43               | <b>其他一级资本监管调整总和</b>         | -              | -               |     |
| 44               | <b>其他一级资本</b>               | 4,824,691      | 4,824,691       |     |
| 45               | <b>一级资本（核心一级资本+其他一级资本）</b>  | 48,877,567     | 44,794,971      |     |
| <b>二级资本：</b>     |                             |                |                 |     |
| 46               | 二级资本工具及其溢价                  | 8,800,000      | 9,100,000       | X05 |
| 47               | 过渡期后不可计入二级资本的部分             |                |                 |     |
| 48               | 少数股东资本可计入部分                 |                |                 |     |
| 49               | 其中：过渡期结束后不可计入的部分            |                |                 |     |
| 50               | 超额贷款损失准备可计入部分               | 5,768,576      | 4,927,863       | X02 |
| 51               | <b>监管调整前的二级资本</b>           | 14,568,576     | 14,027,863      |     |
| <b>二级资本：监管调整</b> |                             |                |                 |     |
| 52               | 直接或间接持有的本银行的二级资本            | -              | -               |     |
| 53               | 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本 | -              | -               |     |
| 54               | 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分 | -              | -               |     |
| 55               | 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本      | -              | -               |     |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号                  | 项目                     | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 代码  |
|---------------------|------------------------|----------------|-----------------|-----|
| 56a                 | 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资  | -              | -               |     |
| 56b                 | 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口   | -              | -               |     |
| 56c                 | 其他应在二级资本中扣除的项目         | -              | -               |     |
| <b>57</b>           | <b>二级资本监管调整总和</b>      | -              | -               |     |
| <b>58</b>           | <b>二级资本</b>            | 14,568,576     | 14,027,863      |     |
| <b>59</b>           | <b>总资本（一级资本+二级资本）</b>  | 63,446,143     | 58,822,834      |     |
| <b>60</b>           | <b>总风险加权资产</b>         | 507,641,438    | 442,562,618     |     |
| <b>资本充足率和储备资本要求</b> |                        |                |                 |     |
| 61                  | 核心一级资本充足率              | 8.68%          | 9.03%           |     |
| 62                  | 一级资本充足率                | 9.63%          | 10.12%          |     |
| 63                  | 资本充足率                  | 12.50%         | 13.29%          |     |
| 64                  | 机构特定的资本要求              | 2.50%          | 2.50%           |     |
| 65                  | 其中：储备资本要求              | 2.50%          | 2.50%           |     |
| 66                  | 其中：逆周期资本要求             | -              | -               |     |
| 67                  | 其中：全球系统重要性银行附加资本要求     | -              | -               |     |
| 68                  | 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例 | -              | -               |     |
| <b>国内最低监管资本要求</b>   |                        |                |                 |     |
| 69                  | 核心一级资本充足率              | 5%             | 5%              |     |
| 70                  | 一级资本充足率                | 6%             | 6%              |     |
| 71                  | 资本充足率                  | 8%             | 8%              |     |
| <b>门槛扣除项中未扣除部分</b>  |                        |                |                 |     |
| 72                  | 对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分 | 13,250         | 13,250          | X12 |
| 73                  | 对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分 |                |                 |     |
| 74                  | 抵押贷款服务权（扣除递延税负债）       | 不适用            | 不适用             |     |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号                         | 项目                              | 2016年<br>6月30日 | 2015年<br>12月31日 | 代码  |
|----------------------------|---------------------------------|----------------|-----------------|-----|
| 75                         | 其他依赖于银行未来盈利的净递延<br>税资产（扣除递延税负债） | 989,223        | 745,122         |     |
| <b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b> |                                 |                |                 |     |
| 76                         | 权重法下,实际计提的贷款损失准备金<br>额          | 8,853,033      | 7,289,474       | X01 |
| 77                         | 权重法下,可计入二级资本超额贷款损<br>失准备的数额     | 5,768,576      | 4,927,863       | X02 |
| 78                         | 内部评级法下,实际计提的超额贷款损<br>失准备金额      | 不适用            | 不适用             |     |
| 79                         | 内部评级法下,可计入二级资本超额贷<br>款损失准备的数额   | 不适用            | 不适用             |     |
| <b>符合退出安排的资本工具</b>         |                                 |                |                 |     |
| 80                         | 因过渡期安排造成的当期可计入核<br>心一级资本的数额     | -              | -               |     |
| 81                         | 因过渡期安排造成的不可计入核心<br>一级资本的数额      | -              | -               |     |
| 82                         | 因过渡期安排造成的当期可计入其<br>他一级资本的数额     | -              | -               |     |
| 83                         | 因过渡期安排造成的不可计入其他<br>一级资本的数额      | -              | -               |     |
| 84                         | 因过渡期安排造成的当期可计入二<br>级资本的数额       | 1,800,000      | 2,100,000       | X05 |
| 85                         | 因过渡期安排造成的当期不可计入<br>二级资本的数额      | -              | -               |     |

(2) 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异,具体请参见公司2016半年度报告。

(3) 有关科目展开说明表

| 项目 | 2016年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码 |
|----|---------------------------------|----|
|    |                                 |    |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 项目                           | 2016年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码  |
|------------------------------|---------------------------------|-----|
| <b>客户贷款及垫款</b>               | 273,631,020                     |     |
| 客户贷款及垫款总额                    | 282,484,053                     |     |
| 减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额         | 8,853,033                       | X01 |
| 其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额   | 5,768,576                       | X02 |
| 减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额       | 不适用                             |     |
| 其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额 | 不适用                             |     |
| <b>可供出售金融资产</b>              | <b>288,334,154</b>              |     |
| 债券投资，以公允价值计量                 | 80,336,482                      |     |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本    |                                 |     |
| 其他债务工具投资，以公允价值计量             |                                 |     |
| 权益投资                         | 207,997,672                     |     |
| 其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分    |                                 |     |
| 其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分    |                                 |     |
| <b>持有至到期投资</b>               | <b>36,897,390</b>               |     |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本    | -                               |     |
| <b>应收款项类投资</b>               | <b>92,634,397</b>               |     |
| 其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本    | -                               |     |
| 其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本    | -                               |     |
| <b>长期股权投资</b>                | <b>13,250</b>                   |     |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 项目                         | 2016年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码  |
|----------------------------|---------------------------------|-----|
| 其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资 | -                               |     |
| 其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分  | 13,250                          | X12 |
| 其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分  | -                               |     |
| <b>其他资产</b>                | <b>5,403,434</b>                |     |
| 应收利息                       | 3,004,185                       |     |
| 无形资产                       | 219,606                         | X03 |
| 其中：土地使用权                   | 37,165                          | X04 |
| 其他应收款                      | 1,392,145                       |     |
| 商誉                         |                                 |     |
| 长期待摊费用                     | 572,292                         |     |
| 抵债资产                       | 215,206                         |     |
| 其他                         | -                               |     |
| <b>已发行债务证券</b>             | <b>99,763,418</b>               |     |
| 其中：二级资本工具及其溢价可计入部分         | 8,800,000                       | X05 |
| <b>股本</b>                  | <b>3,899,794</b>                | X06 |
| <b>其他权益工具</b>              | 4,824,691                       |     |
| 其中：优先股                     | 4,824,691                       |     |
| <b>资本公积</b>                | <b>11,180,826</b>               | X07 |
| <b>其他综合收益</b>              | <b>1,232,590</b>                |     |
| 可供出售金融资产公允价值变动储备           | 1,232,590                       |     |
| 现金流量套期储备                   |                                 |     |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 项目                          | 2016年6月30日<br>监管并表口径下的<br>资产负债表 | 代码  |
|-----------------------------|---------------------------------|-----|
| 其中:对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备 | -                               |     |
| 分占联营及合营公司其他所有者权益变动          | -                               |     |
| 外币报表折算差额                    | -                               |     |
| <b>盈余公积</b>                 | <b>3,181,124</b>                | X08 |
| <b>一般准备</b>                 | <b>6,579,630</b>                | X09 |
| <b>未分配利润</b>                | <b>19,393,943</b>               | X10 |
| <b>少数股东权益</b>               | <b>102,396</b>                  |     |
| 其中:可计入核心一级资本                | -                               | X11 |
| 其中:可计入其他一级资本                | -                               |     |
| 其中:可计入二级资本                  | -                               |     |

(4) 资本工具主要特征

截至2016年6月30日,公司合格资本工具情况列示如下:

| 序号 | 监管资本工具的主要特征                | 普通股(A股)                 | 二级资本工具            | 其他一级资本工具          |
|----|----------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| 1  | 发行机构                       | 公司                      | 公司                | 公司                |
| 2  | 标识码                        | 002142.SZ               | 1520019           | 140001            |
| 3  | 适用法律                       | 《证券法》、《商业银行资本管理办法(试行)》等 | 《商业银行资本管理办法(试行)》等 | 《商业银行资本管理办法(试行)》等 |
|    | 监管处理                       |                         |                   |                   |
| 4  | 其中:适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则 | 核心一级资本                  | 二级资本              | 其他一级资本            |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号 | 监管资本工具的主要特征                   | 普通股（A股）   | 二级资本工具        | 其他一级资本工具                 |
|----|-------------------------------|-----------|---------------|--------------------------|
| 5  | 其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则 | 核心一级资本    | 二级资本          | 其他一级资本                   |
| 6  | 其中：适用法人/集团层面                  | 法人/集团     | 法人/集团         | 法人/集团                    |
| 7  | 工具类型                          | 普通股       | 二级资本债券        | 优先股                      |
| 8  | 可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）     | 13,849    | 7,000         | 4,825                    |
| 9  | 工具面值（单位为百万）                   | 3,900     | 7,000         | 4,850                    |
| 10 | 会计处理                          | 股本、资本公积   | 已发行债务证券       | 权益工具                     |
| 11 | 初始发行日                         | 2007/7/19 | 2015/5/26     | 2015/11/11               |
| 12 | 是否存在期限（存在期限或永续）               | 永续        | 存在期限          | 永续                       |
| 13 | 其中：原到期日                       | 无到期日      | 2025/5/26     | 无到期日                     |
| 14 | 发行人赎回（须经监管审批）                 | 否         | 是             | 是                        |
| 15 | 其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度          | 不适用       | 2020/05/26，全额 | 第一个赎回日为2020年11月16日，全额或部分 |
| 16 | 其中：后续赎回日期（如果有）                | 不适用       | 不适用           | 第一个赎回日后的每年11月16日         |
|    | 分红或派息                         |           |               |                          |
| 17 | 其中：固定或浮动派息/分红                 | 浮动        | 固定            | 固定到浮动                    |
| 18 | 其中：票面利率及相关指标                  | 不适用       | 5.19%         | 第一个计息周期4.6%              |
| 19 | 其中：是否存在股息制动机制                 | 不适用       | 否             | 是                        |
| 20 | 其中：是否可自主取消分红或派息               | 完全自由裁量    | 无自由裁量权        | 完全自由裁量                   |
| 21 | 其中：是否有赎回激励机制                  | 否         | 是             | 是                        |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号 | 监管资本工具的主要特征             | 普通股（A股）                       | 二级资本工具                             | 其他一级资本工具  |
|----|-------------------------|-------------------------------|------------------------------------|---|
| 22 | 其中：累计或非累计               | 非累计                           | 累计                                 | 非累计   |
| 23 | 是否可转股                   | 否                             | 否                                  | 是   |
| 24 | 其中：若可转股，则说明转换触发条件       | 不适用                           | 不适用                                | 其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件                                       |
| 25 | 其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股   | 不适用                           | 不适用                                | 其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股                   |
| 26 | 其中：若可转股，则说明转换价格确定方式     | 不适用                           | 不适用                                | 以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2014年10月21日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格 |
| 27 | 其中：若可转股，则说明是否为强制性转换     | 不适用                           | 不适用                                | 强制的   |
| 28 | 其中：若可转股，则说明转换后工具类型      | 不适用                           | 不适用                                | 核心一级资本  |
| 29 | 其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人    | 不适用                           | 不适用                                | 公司  |
| 30 | 是否减记                    | 否                             | 是                                  | 否   |
| 31 | 其中：若减记，则说明减记触发点         | 不适用                           | 公司无法生存                             | 不适用   |
| 32 | 其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记    | 不适用                           | 全部减记                               | 不适用   |
| 33 | 其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记    | 不适用                           | 永久减记                               | 不适用   |
| 34 | 其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制    | 不适用                           | 不适用                                | 不适用   |
| 35 | 清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型） | 受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后 | 受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序 | 受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务债权人之后，优先于普通股股东                            |

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年6月30日**  
**人民币千元**

| 序号 | 监管资本工具的主要特征  | 普通股（A股） | 二级资本工具 | 其他一级资本工具 |
|----|--------------|---------|--------|----------|
| 36 | 是否含有暂时的不合格特征 | 否       | 否      | 否        |
| 37 | 其中：若有，则说明该特征 | 不适用     | 不适用    | 不适用      |