

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

2017 年半年度报告

## 第一节 重要提示、目录和释义

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。

公司第六届董事会第三次会议于 2017 年 8 月 16 日审议通过了《2017 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 18 名，亲自出席董事 14 名，委托出席董事 4 名，罗孟波董事委托罗维开董事表决，魏雪梅董事委托余伟业董事表决，杨小苹董事委托耿虹董事表决，傅继军董事委托张冀湘董事表决，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、目录及释义.....	1
第二节 公司简介.....	4
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	5
第四节 经营情况讨论与分析.....	8
第五节 重要事项.....	46
第六节 股份变动及股东情况.....	56
第七节 优先股相关情况.....	58
第八节 董事、监事、高级管理人员情况.....	59
第九节 财务报告.....	61
第十节 备查文件目录.....	61

## 释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

宁波银行、公司、本公司	指	宁波银行股份有限公司
永赢基金	指	永赢基金管理有限公司
永赢租赁	指	永赢金融租赁有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会

## 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东路 345 号		
注册地址的邮政编码	315042		
办公地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
办公地址的邮政编码	315042		
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	童卓超
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 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》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

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）	2017年1-6月	2016年1-6月	本报告期末比上年同期增减	2015年1-6月
营业收入	12,315,997	12,046,048	2.24%	9,007,461
营业利润	5,547,282	4,944,333	12.19%	4,437,536
利润总额	5,539,462	4,949,671	11.92%	4,436,903
净利润	4,774,312	4,145,786	15.16%	3,567,450
归属于母公司股东的净利润	4,765,490	4,138,853	15.14%	3,551,700
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,773,565	4,134,850	15.45%	3,552,175
经营活动产生的现金流量净额	(20,220,612)	92,582,050	(121.84%)	38,277,792
<b>每股计（人民币 元/股）</b>				
基本每股收益	0.94	0.82	15.14%	0.70
稀释每股收益	0.94	0.82	15.14%	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.94	0.82	15.45%	0.70
每股经营活动产生的现金流量净额	(3.99)	18.26	(121.84%)	7.55
<b>财务比率</b>				
全面摊薄净资产收益率	9.84%	9.36%	提高0.48个百分点	9.34%
加权平均净资产收益率	10.15%	9.81%	提高0.34个百分点	9.85%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.85%	9.35%	提高0.50个百分点	9.34%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.17%	9.80%	提高0.37个百分点	9.85%

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、基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《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）计算。

3、根据《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，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。根据2017年5月18日公司股东大会批准的2016年度利润分配和资本公积转增股本方案，以2016年12月31日公司总股本3,899,794,081股为基数，向股权登记日（2017年7月10日）在册的全体股东每10股以资本公积转增3股，实施完成后公司总股本为5,069,732,305股。各比较期间的归属于上市公司股东的每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

规模指标 (人民币 千元)	2017年 6月30日	2016年 12月31日	本报告期末 比上年末增减	2015年 12月31日
总资产	938,528,522	885,020,411	6.05%	716,464,653
客户贷款及垫款	325,698,208	302,506,678	7.67%	255,688,580
—个人贷款及垫款	100,834,692	95,877,504	5.17%	85,201,948
—公司贷款及垫款	206,926,069	186,304,796	11.07%	141,852,708
—票据贴现	17,937,447	20,324,378	(11.74%)	28,633,924
贷款损失准备	11,777,978	9,718,337	21.19%	7,289,475
总负债	885,146,934	834,634,298	6.05%	671,367,334
客户存款	555,112,125	511,404,984	8.55%	371,373,450
—个人存款	112,687,721	100,284,157	12.37%	82,045,992
—公司存款	442,424,404	411,120,827	7.61%	289,327,458
同业拆入	59,983,214	34,832,834	72.20%	20,200,607
股东权益	53,381,588	50,386,113	5.95%	45,097,319
其中: 归属于母公司股东的权益	53,277,953	50,278,002	5.97%	45,001,448
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.55	8.97	6.52%	7.92
资本净额	67,773,669	64,783,567	4.62%	58,822,834
其中: 一级资本净额	53,059,086	50,026,660	6.06%	44,794,971
风险加权资产净额	555,587,505	528,644,875	5.10%	442,562,618

注: 1、公司在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本, 各比较期间的归属于母公司股东的每股净资产按照调整后股数计算。

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, 2017年6月30日存款总额为6,341.05亿元, 比年初增加696.23亿元, 增幅为12.33%; 贷款总额为3,269.14亿元, 比年初增加180.83亿元, 增幅为5.86%。

## 二、非经常性损益项目及金额

单位: (人民币) 千元

项目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	2015年 1-6月
非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	178	288	491
计入当期损益的政府补偿	80	-	-
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	(8,078)	5,050	(1,124)
所得税的影响数	(255)	(1,335)	158
合计	(8,075)	4,003	(475)

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	2017年 6月30日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
----	------	----------------	-----------------	-----------------

根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	12.20	12.25	13.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.55	9.46	10.12
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.68	8.55	9.03
流动性比率(本外币)(%)	≥25	51.78	44.95	42.44	
流动性覆盖率(%)	≥90	139.91	83.80	100.34	
存贷款比例(本外币)(%)		53.63	53.68	63.73	
不良贷款比率(%)	≤5	0.91	0.91	0.92	
拨备覆盖率(%)	≥150	398.52	351.42	308.67	
贷款拨备率(%)		3.62	3.21	2.85	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.84	1.72	2.07	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	13.59	13.23	12.57	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	1.89	1.90	4.36	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		0.68	1.95	3.38
	关注类贷款迁徙率		43.53	45.09	34.77
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		21.56	53.20	64.06
	可疑类贷款迁徙率		12.81	25.90	18.81
总资产收益率(%)			1.05	0.98	1.03
成本收入比(%)			31.86	34.26	34.03
资产负债率(%)			94.31	94.31	93.71
净利差(%)			1.98	1.95	2.40
净息差(%)			1.96	1.95	2.38

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 经营情况讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

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

### 二、总体情况概述

2017 年以来，国内外经济金融形势依旧复杂多变，中国经济形势虽有所向好但仍面临重重考验，银行面临的发展压力不断加大。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“管牢风险、提能增效、确保盈利”三大工作主线，不断夯实全面风险管理，持续提升专业经营水平，经营业绩保持了持续、稳定的增长，进一步提升了可持续发展的能力。主要体现在：

**（一）业务规模持续增长。**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。报告期末，公司资产总额 9,385.29 亿元，比年初增长 6.05%；各项存款 5,551.12 亿元，比年初增长 8.55%；各项贷款 3,256.98 亿元，比年初增长 7.67%。

**（二）盈利能力持续提升。**报告期内，公司继续大力拓展中间业务，各利润中心盈利能力不断提升，盈利分布更趋多元。2017 年上半年实现营业收入 123.16 亿元，同比增长 2.24%；实现归属于母公司股东的净利润 47.65 亿元，同比增长 15.14%；实现手续费及佣金净收入 33.32 亿元，同比增长 6.51%，在营业收入中占比达 27.05%，同比上升 1.08 个百分点。与此同时，公司分行区域盈利能力持续提升，盈利占比超六成，发展动力更加均衡。

**（三）资产质量持续稳定。**报告期内，公司坚持“控制风险就是减少成本”的理念，全员风险意识不断增强，风控管理专业性和有效性进一步提升，风险管理经受住考验。报告期末，公司不良贷款率 0.91%，与年初持平；拨贷比 3.62%，比年初提高了 0.41 个百分点；拨备覆盖率 398.52%，比年初提高了 47.1 个百分点，在同业中均继续保持较好水平。

**（四）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，坚持不懈地推进多元化利润中心建设，拓展盈利渠道，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 12.20%，一级资本充足率和核心一

级资本充足率分别为 9.55%和 8.68%。

### 三、主营业务分析

#### (一) 利润表项目分析

2017 年上半年，面对行业新常态，公司因势而变、顺势而为，在银行业新一轮的发展变革中，始终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，总分联动管理模式持续优化，各区域协同发展的势头不断向好。2017 年上半年，公司实现营业收入 123.16 亿元，同比增长 2.24%；实现归属于母公司股东的净利润 47.65 亿元，同比增加 6.27 亿元，增幅 15.14%。

2017 年上半年，公司实现利息净收入 86.03 亿元，非利息收入 37.13 亿元。公司持续推进中间业务转型创新，收入结构进一步优化，上半年实现手续费及佣金净收入 33.32 亿元，同比增长 6.51%，在营业收入中的占比由 2016 年末的 25.57%提升至 27.05%。

#### 利润表主要项目变动

项目	单位：（人民币）千元			
	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	增减额	增长率
营业收入	12,315,997	12,046,048	269,949	2.24%
利息净收入	8,603,368	8,618,824	(15,456)	(0.18%)
利息收入	17,819,921	16,778,788	1,041,133	6.21%
利息支出	(9,216,553)	(8,159,964)	(1,056,589)	12.95%
非利息收入	3,712,629	3,427,224	285,405	8.33%
手续费及佣金净收入	3,331,973	3,128,256	203,717	6.51%
其他非利息收益	380,656	298,968	81,688	27.32%
营业支出	(6,768,715)	(7,101,715)	333,000	(4.69%)
营业税金及附加	(85,428)	(445,203)	359,775	(80.81%)
业务及管理费用	(3,923,749)	(3,935,580)	11,831	(0.30%)
资产减值损失	(2,742,343)	(2,717,200)	(25,143)	0.93%
其他业务成本	(17,195)	(3,732)	(13,463)	360.74%
营业利润	5,547,282	4,944,333	602,949	12.19%
营业外净收入	(7,820)	5,338	(13,158)	(246.50%)
税前利润	5,539,462	4,949,671	589,791	11.92%
所得税费用	(765,150)	(803,885)	38,735	(4.82%)
净利润	4,774,312	4,145,786	628,526	15.16%
其中：归属于母公司股东的净利润	4,765,490	4,138,853	626,637	15.14%
少数股东损益	8,822	6,933	1,889	27.25%

#### 1、利息净收入

2017 年上半年，面对利率市场化、货币市场资金价格持续上行的经营形势，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；通过积极调整负债结构，优化负债来源控制负债成本支出，推动实现利息净收入 86.03 亿元，剔除“营改增”影响后，同比增长 0.44%。

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	17,819,921	16,778,788	1,041,133	6.21%
发放贷款及垫款	7,882,712	7,261,780	620,932	8.55%
存放同业	238,747	205,284	33,463	16.30%
存放中央银行	562,543	500,823	61,720	12.32%
拆出资金	114,280	61,907	52,373	84.60%
买入返售金融资产	201,568	163,078	38,490	23.60%
债券投资	2,651,339	2,130,871	520,468	24.43%
理财产品及资管计划	6,152,502	6,454,579	(302,077)	(4.68%)
其他	16,230	466	15,764	3382.83%
<b>利息支出</b>	9,216,553	8,159,964	1,056,589	12.95%
同业存放	551,324	1,160,177	(608,853)	(52.48%)
向中央银行借款	352,665	39,109	313,556	801.75%
拆入资金	584,780	138,080	446,700	323.51%
吸收存款	4,525,679	3,927,207	598,472	15.24%
卖出回购金融资产款	554,681	360,125	194,556	54.02%
发行债券	2,620,232	2,534,564	85,668	3.38%
其他	27,192	702	26,490	3773.50%
<b>利息净收入</b>	8,603,368	8,618,824	(15,456)	(0.18%)

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	2017年1-6月			2016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	270,366,828	7,301,751	5.40%	205,494,130	6,029,418	5.87%
证券投资	423,862,008	8,803,841	4.15%	413,692,207	8,585,450	4.15%
存放人民银行款项	81,285,789	562,543	1.38%	68,767,725	500,823	1.46%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	43,720,681	570,825	2.61%	37,863,100	430,735	2.28%
总生息资产	819,235,306	17,238,960	4.21%	725,817,162	15,546,426	4.28%
<b>负债</b>						
存款	540,142,546	4,525,679	1.68%	453,744,738	3,927,207	1.73%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	133,695,915	1,717,977	2.57%	129,268,455	1,659,084	2.57%
应付债券	130,600,396	2,620,232	4.01%	141,088,434	2,534,564	3.59%

向中央银行借款	23,925,470	352,665	2.95%	5,918,681	39,109	1.32%
总付息负债	828,364,327	9,216,553	2.23%	730,020,308	8,159,964	2.23%
利息净收入		8,022,407			7,386,462	
<b>净利差 (NIS)</b>			1.98%			2.05%
<b>净息差 (NIM)</b>			1.96%			2.04%

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2、一般贷款中不包含贴现、垫款；存款中含保本理财。

3、存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

4、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	2017年1-6月对比2016年1-6月		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
一般贷款	1,903,434	(631,101)	1,272,333
证券投资	211,056	7,335	218,391
存放人民银行款项	91,167	(29,447)	61,720
存拆放同业和其他金融机构款项	66,637	73,453	140,090
利息收入变动	2,272,294	(579,760)	1,692,534
<b>负债</b>			
客户存款	747,782	(149,310)	598,472
同业和其他金融机构存拆放款项	56,824	2,069	58,893
应付债券	(188,411)	274,079	85,668
向中央银行借款	118,984	194,572	313,556
利息支出变动	735,179	321,410	1,056,589
净利息收入变动	1,537,115	(901,170)	635,945

### 净息差和净利差

受2015年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2017年上半年净利差为1.98%，净息差为1.96%，较上年同期分别下降了7个与8个基点。面对利率市场化、货币市场资金价格不断上行等新形势，公司在风险可控的前提下，调整策略积极应对，通过加快调整资产负债布局、深化客户经营、优化产品定价模式、提高活期存款占比等措施，控制负债成本支出，提升资产收益水平。2017年以来，随着降息对资产负债重定价的影响逐渐减弱和公司各项策略调整措施的逐渐显效，公司净利差和净息差逐渐开始止跌回升，2017年半年末公司净利差与净息差较年初分别上升了3个和1个基点。

#### (1) 利息收入

2017年上半年，公司实现利息收入178.20亿元，比上年增长6.21%。主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

### 贷款利息净收入（不含贴现、垫款）

2017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，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）73.02亿元，较上年同期增加12.72亿元。

下表列示了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	2017年1-6月			2016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	200,706,313	5,086,275	5.07%	151,068,836	4,236,274	5.61%
个人贷款	69,660,515	2,215,476	6.36%	54,425,294	1,793,144	6.59%
贷款总额	270,366,828	7,301,751	5.40%	205,494,130	6,029,418	5.87%

### 证券投资利息收入

2017年上半年，公司证券投资利息收入88.04亿元，同比增加2.18亿元。报告期内，公司在符合各项监管要求并优化流动性管理的前提下，证券投资规模稳健持续增长。从投资品种看，主要增加了货币基金和资管计划等投资。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2017年上半年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入5.71亿元，比上年增加1.40亿元，主要是此类资产规模和利率双升所致。

### （2）利息支出

2017年上半年，公司利息支出92.17亿元，比上年增加10.57亿元，增长12.95%。主要是付息负债规模扩大所致。

### 客户存款利息支出

2017年上半年公司客户存款利息支出45.26亿元，占全部利息支出的49.10%，较上年同期增加5.98亿元，同比增长15.24%，主要是存款规模增加所致，日均存款规模同比增长了19.04%。公司推进存款规模稳步增长的同时，不断优化存款结构，报告期内日均活期存款占比达51.69%，比上年同期上升了3.28个百分点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-6月			2016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	235,823,694	1,050,180	0.89%	192,048,530	729,400	0.76%
定期	194,421,375	2,208,669	2.27%	165,997,874	2,037,416	2.45%

小计	430,245,069	3,258,849	1.51%	358,046,404	2,766,816	1.55%
<b>对私客户存款</b>						
活期	31,171,833	54,810	0.35%	27,618,578	51,281	0.37%
定期	78,725,644	1,212,020	3.08%	68,079,756	1,109,110	3.26%
小计	109,897,477	1,266,830	2.31%	95,698,334	1,160,391	2.43%
合计	540,142,546	4,525,679	1.68%	453,744,738	3,927,207	1.73%

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2017年上半年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 17.18 亿元，略高于上年同期，主要是此类负债日均规模增加所致。

### 已发行债务利息支出

2017年上半年已发行债务利息支出 26.20 亿元，比上年增长 0.86 亿元，增长 3.38%，主要是报告期内公司同业存单的发行利率上升所致。

## 2、非利息收入

公司报告期实现非利息收入 37.13 亿元，比上年增长 8.33%，其中手续费及佣金净收入 33.32 亿元，比上年增长 6.51%。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	3,571,185	3,398,948	172,237	5.07%
减：手续费及佣金支出	239,212	270,692	(31,480)	(11.63%)
手续费及佣金净收入	3,331,973	3,128,256	203,717	6.51%
其他非利息收益	380,656	298,968	81,688	27.32%
合计	3,712,629	3,427,224	285,405	8.33%

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率
结算类业务	97,975	115,405	(17,430)	(15.10%)
银行卡业务	1,110,546	1,219,526	(108,980)	(8.94%)
代理类业务	1,946,245	1,644,648	301,597	18.34%
担保类业务	143,442	105,162	38,280	36.40%
承诺类业务	8,616	26,519	(17,903)	(67.51%)
托管类业务	240,681	182,396	58,285	31.96%
咨询类业务	21,144	28,366	(7,222)	(25.46%)
其他	2,536	76,926	(74,390)	(96.70%)
手续费及佣金收入	3,571,185	3,398,948	172,237	5.07%

减：手续费及佣金支出	239,212	270,692	(31,480)	(11.63%)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,331,973</b>	<b>3,128,256</b>	<b>203,717</b>	<b>6.51%</b>

2017年上半年，公司持续推进产品、服务和渠道创新，稳步推进各项中间业务转型发展。上半年实现手续费及佣金收入 35.71 亿元，同比增加 1.72 亿元，增长 5.07%，其中电子银行、国际保函、托管等业务收入实现较快增长。

代理类业务收入 19.46 亿元，同比增长 18.34%，主要是公司持续推进互联网金融战略，电子银行业务获得较快增长。

担保类业务收入 1.43 亿元，同比增长 36.40%，主要是公司加大国际业务推进力度，国际保函业务收入实现较快增长。

托管类业务收入 2.41 亿元，同比增长 31.96%，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。截至报告期末，公司托管资产总规模达到 27,174 亿元，较去年同期增长 35%；托管余额超过 20 亿元的核心客户数达到 208 家，较去年同期增长 17%。

### 3、业务及管理费用

2017年上半年，公司业务及管理费用 39.24 亿元，比上年同期减少 0.12 亿元，成本收入比为 31.86%，同比下降 2.4 个百分点。主要是公司不断强化费用精细化管理，合理控制日常运营等费用支出，有效实现了费用资源的优化配置，投入产出效率逐步有所提高。下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率
员工费用	2,545,223	2,449,465	95,758	3.91%
业务费用	1,077,817	1,195,945	(118,128)	(9.88%)
固定资产折旧	184,242	167,808	16,434	9.79%
长期待摊费用摊销	78,499	68,086	10,413	15.29%
无形资产摊销	36,750	28,017	8,733	31.17%
税费	1,218	26,259	(25,041)	(95.36%)
<b>合计</b>	<b>3,923,749</b>	<b>3,935,580</b>	<b>(11,831)</b>	<b>(0.30%)</b>

### 4、资产减值损失

2017年上半年，公司共计提各项资产减值损失 27.42 亿元，比上年同期增加 0.25 亿元。主要原因：一是 2017 年上半年贷款总量稳步提升，公司继续按照稳健的原则计提贷款减值损失 29.38 亿元，比上年同期增加 2.20 亿元；二是由于不良资产的清收，公司应收款项类投资减值损失比上年同期减少 1.95 亿元。

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	增减额	增长率
贷款减值损失	2,937,588	2,717,200	220,388	8.11%
应收款项类投资减值损失	(195,245)	-	(195,245)	0.00%
<b>合计</b>	<b>2,742,343</b>	<b>2,717,200</b>	<b>25,143</b>	<b>0.93%</b>

## （二）资产负债表分析

### 1、资产

截至2017年6月30日，公司资产总额9,385.29亿元，比年初增长6.05%。资产总额的增加主要是由于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、发放贷款等增加。

单位：（人民币）千元

项目	2017年6月30日		2016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	87,858,987	9.36%	93,376,715	10.55%	(5,517,728)	(1.19)
存放同业款项	28,748,458	3.06%	17,027,924	1.92%	11,720,534	1.14
贵金属	350,523	0.04%	269,586	0.03%	80,937	0.01
拆出资金	1,482,831	0.16%	6,702,519	0.76%	(5,219,688)	(0.60)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	102,973,601	10.97%	8,276,310	0.94%	94,697,291	10.03
衍生金融资产	13,338,496	1.42%	13,939,542	1.58%	(601,046)	(0.16)
买入返售金融资产	2,980,480	0.32%	19,731,604	2.23%	(16,751,124)	(1.91)
应收利息	3,716,199	0.40%	3,963,301	0.45%	(247,102)	(0.05)
发放贷款及垫款	313,920,230	33.45%	292,788,341	33.08%	21,131,889	0.37
可供出售金融资产	225,665,853	24.04%	280,551,719	31.70%	(54,885,866)	(7.66)
持有至到期投资	43,734,643	4.66%	39,370,701	4.45%	4,363,942	0.21
应收款项类投资	102,329,221	10.90%	99,576,315	11.25%	2,752,906	(0.35)
投资性房地产	16,598	0.00%	16,598	0.00%	-	-
固定资产	3,395,716	0.36%	3,517,820	0.40%	(122,104)	(0.04)
无形资产	254,825	0.03%	287,903	0.03%	(33,078)	0.00
在建工程	2,457,158	0.26%	2,241,204	0.25%	215,954	0.01
递延所得税资产	2,757,294	0.29%	1,166,125	0.13%	1,591,169	0.16
其他资产	2,547,409	0.28%	2,216,184	0.25%	331,225	0.03
<b>资产总计</b>	<b>938,528,522</b>	<b>100.00%</b>	<b>885,020,411</b>	<b>100.00%</b>	<b>53,508,111</b>	<b>0.00</b>

### （1）贷款及垫款

截至2017年6月30日，公司贷款和垫款总额3,256.98亿元，扣除贷款损失准备117.78亿元后净额为3,139.20亿元，比上年末增长7.22%。

#### 企业贷款

截至 2017 年 6 月 30 日，公司企业贷款总额 2,069.26 亿元，较上年末增加 206.21 亿元，占贷款和垫款总额 63.53%。2017 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 2017 年 6 月 30 日，公司票据贴现 179.37 亿元，占贷款和垫款总额的 5.51%，比上年末减少 1.21 个百分点。

### 个人贷款

截至 2017 年 6 月 30 日，个人贷款总额 1,008.35 亿元，占贷款和垫款总额的 30.96%。

单位：（人民币）千元

行业	2017 年 6 月 30 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	206,926,069	63.53%	186,304,796	61.59%
贷款	200,754,984	61.64%	182,533,502	60.34%
贸易融资	6,171,085	1.89%	3,771,294	1.25%
票据贴现	17,937,447	5.51%	20,324,378	6.72%
个人贷款和垫款	100,834,692	30.96%	95,877,504	31.69%
个人消费贷款	86,151,391	26.45%	86,407,106	28.56%
个体经营贷款	13,485,438	4.14%	8,175,108	2.70%
个人住房贷款	1,197,863	0.37%	1,295,290	0.43%
总额	325,698,208	100.00%	302,506,678	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	2017 年 6 月 30 日		2016 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	102,973,601	21.69%	8,276,310	1.94%
可供出售金融资产	225,665,853	47.54%	280,551,719	65.58%
持有至到期投资	43,734,643	9.21%	39,370,701	9.20%
应收款项类投资	102,329,221	21.56%	99,576,315	23.28%
合计	474,703,318	100.00%	427,775,045	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 2017 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

1,029.74 亿元，较上年末增加 946.97 亿元，主要是公司综合考虑流动性管理和资产负债结构优化等需要，加大了货币基金等权益工具的投资。

### 可供出售金融资产

截至 2017 年 6 月 30 日，公司持有可供出售金融资产 2,256.66 亿元，较上年末减少 548.86 亿元，主要是银行理财产品等投资有所减少。

### 持有至到期投资

截至 2017 年 6 月 30 日，公司银行户持有至到期账户债券券面总额 437.35 亿元，较上年末增加 43.64 亿元，主要是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加。

### 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 2017 年 6 月 30 日，公司应收款项类投资余额为 1,023.29 亿元，较上年末增加 27.53 亿元，主要是资管计划等投资增加。

### 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
2015 年金融债	290,000	2.98	2018/11/4	-
2015 年金融债	250,000	3.59	2018/7/17	-
2017 年金融债	250,000	3.20	2018/1/23	-
2014 年金融债	232,500	5.30	2017/7/24	-
2009 年金融债	186,317	2.45	2019/9/2	-
2017 年金融债	180,000	3.04	2018/1/24	-
2014 年金融债	140,000	5.75	2019/1/14	-
2016 年金融债	130,000	3.15	2019/12/5	-
2014 年金融债	104,000	4.33	2017/10/17	-
2015 年金融债	93,000	4.15	2018/7/30	-

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 2017 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 18.56 亿元，主要为政策性银行债，平均收益率 3.69%，持有久期主要为 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	2017 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	9,633,031	140,114	(48,036)
外汇掉期	1,294,885,973	8,511,688	(9,095,581)

利率互换	873,075,572	3,811,186	(3,797,809)
货币互换	182,810	3,221	(346)
期权合同	41,784,109	449,052	(571,663)
贵金属远期/掉期	38,710,669	423,235	(527,549)
合计	2,258,272,164	13,338,496	(14,040,984)

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：是指由二笔交易组成，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。

货币互换：是指两笔金额相同、期限相同、计算利率方法相同，但货币不同的债务资金之间的调换，同时也进行不同利息额的货币调换。

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。

2017年以来，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。

#### **(4) 表内外应收利息及坏账准备情况**

截至 2017 年 6 月 30 日,公司表内外应收利息合计 42.03 亿元,其中表内应收利息 37.16 亿元,贷款表外应收利息 4.87 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	3,963,301	(247,102)	3,716,199	-	个别认定
贷款表外应收利息	433,615	53,377	486,992	-	-

#### (5) 抵债资产及减值准备计提情况

截至 2017 年 6 月 30 日,公司抵债资产总额 3.45 亿元,减值准备为 0,抵债资产净值为 3.45 亿元。

单位: (人民币)千元

土地、房屋及建筑物	287,112
股权	58,010
小计	345,122
抵债资产减值准备	-
抵债资产净值	345,122

## 2、负债

截至 2017 年 6 月 30 日,公司负债总额 8,851.47 亿元,比上年末增加 505.13 亿元,增长 6.05%,主要是各项存款、同业存单等负债稳步增长。

单位: (人民币)千元

项目	2017 年 6 月 30 日		2016 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	11,500,000	1.30%	26,000,000	3.11%	(14,500,000)	(1.81)
同业及其他金融机构存放款项	32,960,706	3.72%	44,584,064	5.34%	(11,623,358)	(1.62)
拆入资金	59,983,214	6.78%	34,832,834	4.17%	25,150,380	2.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,150,032	0.13%	6,230,918	0.75%	(5,080,886)	(0.62)
衍生金融负债	14,040,984	1.59%	12,164,267	1.46%	1,876,717	0.13
卖出回购金融资产款	30,778,327	3.48%	62,451,215	7.48%	(31,672,888)	(4.00)
吸收存款	555,112,125	62.71%	511,404,984	61.27%	43,707,141	1.44
应付职工薪酬	1,027,881	0.12%	1,863,053	0.22%	(835,172)	(0.10)
应交税费	1,851,346	0.21%	1,260,189	0.15%	591,157	0.06
应付利息	7,918,780	0.89%	7,160,302	0.86%	758,478	0.03
应付债券	162,159,228	18.32%	112,984,659	13.54%	49,174,569	4.78
递延收益	269,541	0.03%	300,609	0.04%	(31,068)	(0.01)
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	6,394,770	0.72%	13,397,204	1.61%	(7,002,434)	(0.89)

负债总计	885,146,934	100.00%	834,634,298	100.00%	50,512,636	-
------	-------------	---------	-------------	---------	------------	---

### 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2017年6月30日，公司客户存款总额5,551.12亿元，比上年末增加437.07亿元，增长8.55%，占公司负债总额的62.71%。

下表列出截至2017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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	246,858,709	44.47%	232,395,561	45.44%
定期	195,565,695	35.23%	178,725,266	34.95%
小计	442,424,404	79.70%	411,120,827	80.39%
对私客户存款				
活期	33,787,844	6.09%	28,815,639	5.64%
定期	78,899,877	14.21%	71,468,518	13.97%
小计	112,687,721	20.30%	100,284,157	19.61%
合计	555,112,125	100.00%	511,404,984	100.00%

报告期内，公司在推进存款规模稳步增长的同时，持续保持存款结构的优化。截至2017年6月30日，公司活期存款占客户存款总额的比例为50.56%。

### 3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2017年6月30日		2016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	7.31%	3,899,794	7.74%	-	(0.43)
其他权益工具	4,824,691	9.04%	4,824,691	9.58%	-	(0.54)
资本公积	9,949,846	18.64%	9,948,236	19.74%	1,610	(1.10)
其他综合收益	(1,010,122)	(1.89%)	757,027	1.51%	(1,767,149)	(3.40)
盈余公积	3,946,749	7.39%	3,946,749	7.83%	-	(0.44)
一般风险准备	7,848,236	14.70%	6,686,969	13.27%	1,161,267	1.43
未分配利润	23,818,759	44.62%	20,214,536	40.12%	3,604,223	4.50
归属于母公司股东的权益	53,277,953	99.81%	50,278,002	99.79%	2,999,951	0.02
少数股东权益	103,635	0.19%	108,111	0.21%	(4,476)	(0.02)
股东权益合计	53,381,588	100.00%	50,386,113	100.00%	2,995,475	-

### (三) 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。2017年6月30日，公司贷款总额3,256.98亿元，比年初增长7.67%；不良贷款率0.91%，与年初持平，在银行同业中继续保持较低不良水平。

## 1、报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2017年6月30日		2016年12月31日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	占比(百分点)
非不良贷款小计：	322,742,815	99.09%	299,741,209	99.09%	23,001,606	0.00
正常	320,228,101	98.32%	295,710,612	97.76%	24,517,489	0.56
关注	2,514,714	0.77%	4,030,597	1.33%	(1,515,883)	(0.56)
不良贷款小计：	2,955,393	0.91%	2,765,469	0.91%	189,924	0.00
次级	1,769,043	0.55%	1,551,499	0.51%	217,544	0.04
可疑	980,308	0.30%	885,237	0.29%	95,071	0.01
损失	206,042	0.06%	328,733	0.11%	(122,691)	(0.05)
客户贷款合计	325,698,208	100.00%	302,506,678	100.00%	23,191,530	-

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29.55亿元，不良贷款率0.91%，与年初持平，不良率表现平稳。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0.04个百分点至0.55%；损失类贷款通过清收及核销处置，占比较上年末下降0.05个百分点。

## 2、报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2017年6月30日	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	1,842,686	0.56%
采矿业	687,858	0.20%
制造业	47,236,387	14.50%
电力、燃气及水的生产和供应业	3,829,289	1.18%
建筑业	15,950,363	4.90%
交通运输、仓储及邮政业	5,693,150	1.75%
信息传输、计算机服务和软件业	4,755,546	1.46%
商业贸易业	29,624,011	9.10%
住宿和餐饮业	1,195,443	0.37%
金融业	878,528	0.27%
公司经营性物业贷款	9,368,194	2.88%
租赁和商务服务业	50,316,305	15.45%
科学研究、技术服务和地质勘察业	966,807	0.30%
水利、环境和公共设施管理和投资业	29,706,055	9.12%

房地产开发	12,709,125	3.90%
城建类贷款	2,838,304	0.87%
居民服务和其他服务业	1,002,306	0.31%
教育	1,299,050	0.40%
卫生、社会保障和社会福利业	368,400	0.11%
文化、体育和娱乐业	3,256,459	1.00%
公共管理和社会组织	1,339,250	0.41%
个人贷款	100,834,692	30.96%
合计	325,698,208	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，严格控制集团客户授信总量，限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入，信贷资产抗风险能力进一步增强。

### 3、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	2017年6月30日	
	金额	比例
浙江省	186,636,699	57.31%
其中：宁波市	120,682,564	37.05%
上海市	26,125,666	8.02%
江苏省	84,458,926	25.93%
广东省	17,175,037	5.27%
北京市	11,301,880	3.47%
贷款和垫款总额	325,698,208	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。

### 4、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	2017年6月30日	
	金额	比例
信用贷款	89,063,974	27.35%
保证贷款	115,839,790	35.57%
抵押贷款	96,292,336	29.56%
质押贷款	24,502,108	7.52%
贷款和垫款总额	325,698,208	100.00%

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。截至报告期末，公司抵质押贷款占比最高为37.08%。

## 5、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	1,248,600	1.84%
租赁和商务服务业	1,045,000	1.54%
文化、体育和娱乐业	1,000,000	1.48%
建筑业	1,000,000	1.48%
水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	1.48%
租赁和商务服务业	903,354	1.33%
建筑业	800,000	1.18%
水利、环境和公共设施管理业	800,000	1.18%
公司经营性物业贷款	749,170	1.11%
公司经营性物业贷款	667,105	0.97%
合计	9,213,229	13.59%
资本净额	67,773,669	

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额为 124,860 万元，占资本净额的比例为 1.84%。最大十家客户贷款余额 921,323 万元，占资本净额的比例为 13.59%，占公司贷款总额的 2.83%。

## 6、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	2017年6月30日		2016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	753,907	0.23%	1,206,504	0.39%
逾期3个月至1年	1,673,069	0.51%	1,461,479	0.48%
逾期1年以上至3年以内	689,565	0.21%	771,821	0.26%
逾期3年以上	58,604	0.02%	46,473	0.02%
逾期贷款合计	3,175,145	0.97%	3,486,277	1.15%

截至报告期末，公司逾期贷款 31.75 亿元，比上年末减少 3.11 亿元，逾期贷款占比 0.97%，较上年末下降 0.18 个百分点。

## 7、贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
期初余额	9,718,337	7,289,475	5,312,304
本期计提	2,937,588	5,041,742	3,835,612
本期收回	278,306	287,704	137,180
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	278,306	287,704	137,180
本期核销	(1,156,253)	(2,848,794)	(1,927,873)
已减值贷款利息回拨	-	(51,790)	(67,748)
期末余额	11,777,978	9,718,337	7,289,475

报告期内，公司共计提贷款损失准备金29.38亿元，不良贷款收回2.78亿元，不良贷款核销11.56亿元，报告期末贷款损失准备金余额为117.78亿元。

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。

#### （四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入-202.21亿元。其中，现金流入454.50亿元，比上年同期减少1378.64亿元，主要是吸收客户存款和同业存放款项减少；现金流出656.71亿元，比上年减少250.62亿元，主要是拆放其他金融机构减少。

投资活动产生的现金净流入-416.60亿元。其中，现金流入1886.52亿元，比上年增加156.56亿元，主要是收回投资现金流入增加；现金流出2303.12亿元，比上年减少14.87亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

筹资活动产生的现金净流入496.08亿元。其中，现金流入503.60亿元，主要是发行同业存单的现金流入；现金流出7.52亿元，主要是支付债券利息支出。

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	变动
经营活动现金流入小计	45,450,464	183,314,939	(137,864,475)
经营活动现金流出小计	65,671,076	90,732,889	(25,061,813)
经营活动产生的现金流量净额	(20,220,612)	92,582,050	(112,802,662)
投资活动现金流入小计	188,652,047	172,995,824	15,656,223
投资活动现金流出小计	230,311,751	231,798,329	(1,486,578)
投资活动产生的现金流量净额	(41,659,704)	(58,802,505)	17,142,801
筹资活动现金流入小计	50,359,986	-	50,359,986
筹资活动现金流出小计	752,200	17,952,800	(17,200,600)
筹资活动产生的现金流量净额	49,607,786	(17,952,800)	67,560,586
现金及现金等价物净增加额	(12,380,158)	15,911,924	(28,292,082)

#### （五）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，利润规模保持良性增长，利润占比持续提升。截至2017年6月30日，公司个人业务利润总额18.93亿元，比上年增长26.50%；占全部税前利润的34.17%，同比上升3.94个百分点。

单位：(人民币)千元

2017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	3,956,455	1,451,755	3,195,158	-	8,603,368
手续费及佣金净收入	1,142,112	2,252,228	(62,367)	-	3,331,973
投资收益	-	-	515,649	-	515,649
公允价值变动损益	-	-	(2,425,060)	-	(2,425,060)
汇兑损益	48,004	-	2,214,662	-	2,262,666
其他业务收入/成本	-	-	-	10,206	10,206
税金及附加	(22,927)	(15,752)	(46,749)	-	(85,428)
业务及管理费	(1,337,221)	(979,507)	(1,607,021)	-	(3,923,749)
资产减值损失	(1,710,403)	(815,993)	(215,947)	-	(2,742,343)
营业利润	2,076,020	1,892,731	1,568,325	10,206	5,547,282
营业外收支净额	-	-	-	(7,820)	(7,820)
利润总额	2,076,020	1,892,731	1,568,325	2,386	5,539,462
资产总额	228,924,130	108,734,044	598,088,915	2,781,433	938,528,522
负债总额	448,736,486	114,075,208	317,389,601	4,945,639	885,146,934
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
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

#### (六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

截至2017年6月30日，公司主要表外风险资产合计2,693.83亿元，较上年增加248.10

亿元，增长 10.14%。

单位：(人民币)千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日	2015年12月31日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	10,095,009	10,153,614	11,570,259
银行承兑汇票	52,452,872	65,582,884	69,716,782
开出保函	22,159,906	17,405,318	18,052,693
贷款承诺	184,675,113	151,254,753	123,744,601
进出口加保	-	176,248	2,079,364
2、资本性支出承诺	436,962	250,979	501,318
3、经营性租赁承诺	2,340,444	1,954,156	1,768,280
4、对外资产质押承诺	32,580,000	56,290,000	45,790,000

### (七) 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	8,276,310	8,729	-	-	102,973,601
衍生金融资产	13,939,542	(744,993)	-	-	13,338,496
可供出售金融资产	280,538,469	-	(1,528,996)	(1,698)	225,652,603
贵金属	269,586	(4,431)	-	-	350,523
投资性房地产	16,598	-	-	-	16,598
<b>金融资产小计</b>	<b>303,040,505</b>	<b>(740,695)</b>	<b>(1,528,996)</b>	<b>(1,698)</b>	<b>342,331,821</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(6,230,918)	(18,941)	-	-	(1,150,032)
衍生金融负债	(12,164,267)	(1,665,424)	-	-	(14,040,984)
<b>金融负债小计</b>	<b>(18,395,185)</b>	<b>(1,684,365)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,191,016)</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，列入其他综合收益。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，差额计入其他综合收益，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 2017 年 6 月 30 日，公司外币金融资产折人民币余额合计 182.52 亿元，较上年末减少了 74.07 亿元。

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	4,068,216	-	-	-	4,555,248
存放同业款项	3,629,251	-	-	-	5,243,622
拆出资金	584,519	-	-	-	771,831
衍生金融资产	8,854,684	(8,783,962)	-	-	70,722
发放贷款及垫款	6,222,970	-	-	51,063	5,661,491
可供出售金融资产	2,270,612	-	10,345	-	1,925,641
其他金融资产	28,913	-	-	-	23,760
<b>金融资产小计</b>	<b>25,659,165</b>	<b>(8,783,962)</b>	<b>10,345</b>	<b>51,063</b>	<b>18,252,315</b>
<b>金融负债：</b>					
同业及其他金融机构存放款项	21,519,627	-	-	-	16,096,395

拆入资金	23,436,834	-	-	-	47,577,020
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,969,934				-
衍生金融负债	51,018	30,267	-	-	81,285
吸收存款	21,523,085	-	-	-	31,656,555
其他金融负债	235,316	-	-	-	433,130
<b>金融负债小计</b>	<b>72,735,814</b>	<b>30,267</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95,844,385</b>

#### (八) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动损益	(2,425,060)	262,752	(1022.95%)	衍生工具公允价值变动损益
汇兑收益	2,262,666	(624,804)	(462.14%)	汇率波动影响
税金及附加	85,428	445,203	(80.81%)	营改增影响
营业外支出	20,647	11,012	87.50%	公益性捐赠增加
项目	2017年6月30日	2016年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	28,748,458	17,027,924	68.83%	存放同业一般款项增加
贵金属	350,523	269,586	30.02%	实物贵金属增加
拆出资金	1,482,831	6,702,519	(77.88%)	拆放境内非银行同业资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	102,973,601	8,276,310	1144.20%	货币基金增加
买入返售金融资产	2,980,480	19,731,604	(84.89%)	买入返售债券规模减少
递延所得税资产	2,757,294	1,166,125	136.45%	拨备增加、其他综合收益减少
向中央银行借款	11,500,000	26,000,000	(55.77%)	中期借贷便利减少
拆入资金	59,983,214	34,832,834	72.20%	同业拆入资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,150,032	6,230,918	(81.54%)	空头贵金属减少
卖出回购金融资产款	30,778,327	62,451,215	(50.72%)	卖出回购债券规模减少
应付职工薪酬	1,027,881	1,863,053	(44.83%)	年终奖发放
应交税费	1,851,346	1,260,189	46.91%	应交企业所得税增加
应付债券	162,159,228	112,984,659	43.52%	同业存单发行规模增加
其他负债	6,394,770	13,397,204	(52.27%)	其他应付款减少
其他综合收益	(1,010,122)	757,027	(233.43%)	可供出售金融资产估值亏损

## 四、 投资状况分析

### (一) 总体情况

单位：(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。
永赢基金管理有限公司	146,770	135,000	71.49%	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	1,160,020	1,148,250		

### (二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取重大股权投资的情况。

### (三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

### (四) 衍生品投资情况

#### 1、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。

## 2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	11,350,261	9,633,031	(1,034,489)	18.08%
外汇掉期	540,833,666	1,294,885,973	(337,117)	2430.43%
利率互换	744,569,871	873,075,572	75,877	1638.72%
货币互换	-	182,810	4,378	0.34%
期权合同	17,772,391	41,784,109	50,367	78.43%
贵金属远期/掉期	47,607,656	38,710,669	17,042	72.66%
合计	1,362,133,845	2,258,272,164	(1,223,942)	4238.66%

报告期末，公司持有衍生合约合计 22,582.72 亿元，较期初增加 8,961.38 亿元。2017 年上半年，公司利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易策略更趋优化，交易规模稳步扩大。

### （五）募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金使用情况。

### （六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

### （七）主要控股参股公司分析

#### 1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

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	437,783	363,503	71,480	39,192	30,507
永赢金融租赁有限公司	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	15,509,469	1,230,041	207,967	127,841	95,873

#### 2、报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，公司无取得和处置子公司的情况。

### 3、主要控股参股公司情况说明

公司控股子公司——永赢基金管理有限公司于2013年11月7日成立，成立时的注册资本1.5亿元人民币。2014年8月，永赢基金管理有限公司增资扩股，注册资本增至2亿元人民币。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

公司全资子公司——永赢金融租赁有限公司于2015年5月26日成立，注册资本10亿元人民币。永赢金融租赁有限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。永赢金融租赁有限公司秉承稳健经营、科学管理、特色发展、高效服务的经营理念，依托母公司现有的网点和客户优势，重点围绕“智能租赁”、“绿色租赁”和“民生租赁”三大业务领域，积极拓展具备租赁业务需求的政府公用事业和中小企业客户，各项业务起步顺利，为公司盈利的稳健增长开辟了新的来源。

#### （八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第九节财务报告”中的“财务报表附注六. 在其他主体中的权益”。

## 五、风险管理

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

### （一）信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，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；限制产能过剩、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；调整境外同业授信准入条件，纳入统一授信范围，全口径监测同业客户的风险暴露水平。

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。按照不同业务条线和行业类别，审批官分为公司授信审批官、零售审批官和个人审批官，确保各业务条线审批的专业性和高效性。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。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。

3、全面的贷后管理。(1)预警管理。公司建立了“自上而下”、“自下而上”双向模式的风险预警系统，制定了授信客户风险预警操作规程，对客户风险信息实施统一管理。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。公司对风险预警体系进行持续的升级改造，一是整合公司内部各业务系统预警数据，引入互联网及专网数据，建立内容覆盖面更广、风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据平台；二是以“纳税、用电、海关、征信”四项数据为核心，其余外围信息为补充，搭建“4+N”风险预警体系。该体系以量化信号为抓手，通过落地排查、以点带面的形式，提前掌握信贷客户的经营变化情况以及同业合作履约、对外担保情况等。(2)实地回访。公司已全面推广实地回访管理制度，包括个人授信准入疑点客户的提前回访，所有个人信贷产品已提款客户的集中回访，以及所有公司新增授信客户的贷后回访，采取换人回访和交叉质检的方式，及时发现和化解潜在风险。(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，包括各项业务的专项排查，信用风险内部评级专项检查，4+N预警执行专项检查等，内容覆盖系统、产品、流程等各项环节，不断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，制订了贷款风险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。

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2017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，按照“夯实客户基础、把握主流业务、强化风险管理、优化盈利结构”的原则，推动资产投向于支撑全行业务发展的重点领域、重点客户和重点业务。二是深入开展信贷业务流程梳理。公司于2017年上半年对全行业务开展了集中专项梳理，梳理对象覆盖各大利润中心所有业务流程及管理机制，针对每一项风险点制定了相应的规范措施，有序推进落地。公司成立了流程梳理专家验收小组，定期对授信业务进行检查分析并逐项验收梳理结果，确保将信用风险管理工作落在实处。三是持续建设风险预警监测体系。公司整合内部风险信息，结合互联网获取的海量外部数据，通过多维监测平台、大数据风控系统和“4+N”预警体系对授信客户进行统一监测。2017年上半年，公司扩充数据源、丰富分析规则，进一步升级了大数据平台的功能；并通过明确专人、限时排查、及时反馈、跟踪督导等步骤，规范预警处置流程，深化了“4+N”预警应用的有效性。四是提升贷后管理精细化水平。公司重视存量客户贷后检查，持续推进各项风险排查工作，结合风险预警监测工作做好客户的存续期管理。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；对于部分零售条线客户，结合客户内部评级结果，根据贷后预警规则，实行触发式贷后管理。五是完善授信尽职评议与责任追究管理机制。2017年公司在保证责任认定工作稳步推进、保质保量完成的同时，对相关制度进行完善，通过增加授信尽职评议环节、加大经济处罚力度等，严肃授信纪律，提高信贷人员风险意识，促进各项业务健康、稳定发展。六是应用新资本协议内评成果。积极利用内部评级项目建设成果，为风险计量、政策制定、信贷准入、贷款定价、限额管理、绩效考核等方面提供定量分析的数据支持，提高了公司信用风险管理工作的精细化水平。

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2017年6月30日，公司最大单一客户贷款余额为124,860万元，占资本净额的比例为1.84%，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2017年6月30日，公司最大单一集团客户授信余额127,965万元，占资本净额的比例为1.89%，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2017年6月30日，公司最大十家客户贷款余额921,323万元，占资本净额的比例为13.59%。

#### 4、单一关联方授信比例

截至2017年6月30日，公司最大单一关联方授信敞口61,866万元，占资本净额的比例为0.94%。

#### 5、全部关联度

截至2017年6月30日，公司全部关联方实际使用授信敞口365,926万元，占资本净额的比例为5.53%，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。

2017年上半年，人民银行实施稳健中性的货币政策，继续通过公开市场操作、中期借贷便利、常备借贷便利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水平。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：一是做好关键时点提前预判，公司密切关注季末等关键时点的资金波动情况，提前做好防范流动性风险的各项措施，合理安排各期限资金的融入需求；二是持续监测流动性风险指标，公司定期开展多场景的流动性风险压力测试，并每日计量和监测流动性风险指标，及时有效地评估流动性风险状况；三是完善流动性应急机制，公司定期开展流动性应急演练，明确各类流动性应急情景下的职责分工和应急处理流程。

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2017年6月30日，公司流动性资产余额22,322,246万元，流动性负债余额43,112,161万元，流动性比例51.78%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

#### 2、流动性覆盖率

截至2017年6月30日，公司合格优质流动性资产余额12,194,300万元，30天内净现金流出8,715,890万元，流动性覆盖率139.91%，符合银监会规定的不低于90%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，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有利率风险与汇率风险。

报告期内，本公司持续健全市场风险管理体系，完善市场风险管理政策制度，深化市场风险管理系统建设，优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具。一是不断修订和完善市场风险管理相关政策制度，规范市场风险识别、计量、监测、控制各项程序的执行要求；二是完善估值模型管理流程，开展模型全面验证，建立符合监管和业务要求的计量模型验证体系；三是开发万德资讯数据直连接口，进一步提高市场风险管理系统数据采集的自动化水平；四是每日监测交易账户市场风险限额执行情况，开展市值重估和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管理情况。

### （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。公司面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

报告期内，公司持续强化操作风险管理工具运用和重点领域风险管控，持续推进业务连续性建设，不断提升操作风险管理水平。一是强化流程风险管控。开展业务流程全面梳理，从逆向思维，杜绝双人联手作案、内外勾结作案的角度出发，对全行各业务流程进行了全面梳理，并针对每一项漏洞与潜在风险点制定了具体的风险控制措施；推出新业务全流程跟踪评估和重点流程还原评估，通过评估人员全程跟进业务的办理过程，关注流程衔接环节，不断提升评估的全面性和有效性。二是加强外部欺诈防范。实施反欺诈项目，通过分析历史欺诈案例共性，引入征信等外部数据，构建反欺诈模型，率先应用于个人信用类产品，在业务申请、审查和贷后阶段进行风险识别和控制，有效防范客户身份伪装、资料造假等风险。三是实施数据防泄露项目。对办公电脑数据拷贝实行明文审批，技术上对拷贝数据进行加密处理，防范数据泄露风险。四是推动应急预案应用。全面完善和推广分行预案，细化业务连续管理要求；继续组织开展重要业务专项应急演练，检验预案可行性，优化应急方案，完善应急资源配备。

### （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，通过制度图谱优化、开展业务制度梳理等措施，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，明确不同类型问题的整改标准，提升检查实效。继续实施合规评价，按季对各机构、员工进行合规评

价，并对评价结果进行通报，对员工违规行为特征及典型案例展开分析，提高员工合规意识。实行一站式审查试点，实现合同智能查询、构建专家资源库，综合提升法律支持力度，以集约化管理提高法审工作质效。修订完善反洗钱及周边业务条线内控制度，建立客户分类准入审查政策，强化境内外特殊客群尽职调查。持续丰富异常交易监测种类，扩充监测模型数量。组织开展反洗钱重点工作质量抽查和重点业务风险排查，及时发布风险提示。建立反洗钱岗位准入机制，为各类员工提供与岗位相适应的反洗钱培训。

## **（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**

公司制度分为管理办法、规定/规程两大制度层级，管理办法侧重对管理原则及要求做出说明，规定/规程则侧重于制度的业务操作流程，并将业务流程图切分为若干阶段，每阶段结合相关岗位职责描述业务的整体要求及步骤。

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，合规部提出集反洗钱、法律审查、合规管理、操作风险管理于一体的综合性审查意见制度发布前由制度所涉部门进行会签定稿，由业务部门将各部门意见落实至产品制度，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、调查问卷等方式收集制度意见，结合外部法规要求对业务制度进行梳理和评价，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。公司各项制度具有明确的归属管理部门、外规依据、内部分组和制度层级，构建了分类分层、由内及外的全行制度图谱，并以此为依托，通过系统建设实现制度内内和内外联动，内部制度更新或者外部法律法规、监管政策和自律公约等外规出台后，系统将自动触发相关业务部门制度修改提醒，由业务部门根据修改提醒更新制度，提高制度的及时性和有效性。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。

## 六、资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。（2）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。

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。同时公司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，进一步提高公司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，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2017年上半年，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2017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	2017年6月30日		2016年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	48,234,395	46,753,417	45,201,969	43,849,778
2、一级资本净额	53,059,086	51,578,109	50,026,660	48,674,469
3、总资本净额	67,773,669	66,115,448	64,783,567	63,269,098
4.风险加权资产合计	555,587,505	540,618,480	528,644,875	514,863,021
5.核心一级资本充足率	8.68%	8.65%	8.55%	8.52%
6.一级资本充足率	9.55%	9.54%	9.46%	9.45%
7.资本充足率	12.20%	12.23%	12.25%	12.29%

### 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	2017年6月30日	2016年12月31日
信用风险加权资产	503,381,259	482,509,417
表内信用风险	449,706,676	427,314,718
表外信用风险	48,706,145	51,860,248
交易对手信用风险	4,968,438	3,334,451
市场风险加权资产	15,649,405	9,561,714
操作风险加权资产	36,556,841	36,573,744
<b>合计</b>	<b>555,587,505</b>	<b>528,644,875</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	2017年6月30日		2016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>	<b>821,707,567</b>	<b>800,646,721</b>	<b>855,084,154</b>	<b>814,294,585</b>
现金类资产	87,922,827	87,922,827	93,398,056	93,398,056
对中央政府和中央银行的债权	102,194,663	102,194,663	110,518,774	110,518,774
对公共部门实体的债权	26,437,062	26,437,062	24,505,356	24,505,356
对我国金融机构的债权	158,310,825	155,328,684	221,079,045	208,693,538
对在其他国家/地区注册金融机构的债权	4,414,928	4,414,928	3,518,897	3,518,897

对一般企（事）业的债权	308,236,341	291,277,156	282,290,068	254,471,643
对符合标准的小微企业的债权	6,809,192	6,448,504	6,421,107	6,228,976
对个人的债权	97,727,925	96,969,094	93,344,849	92,951,344
租赁资产余值	-	-	-	-
股权投资	71,260	71,260	71,260	71,260
其他	12,922,069	12,922,068	10,569,783	10,569,782
资产证券化表内项目	16,660,475	16,660,475	9,366,959	9,366,959
<b>表外信用风险</b>	<b>81,745,212</b>	<b>49,810,694</b>	<b>89,000,017</b>	<b>52,720,072</b>
<b>交易对手信用风险</b>	<b>33,745,089</b>	<b>31,354,145</b>	<b>29,655,698</b>	<b>22,163,592</b>
<b>合计</b>	<b>937,197,868</b>	<b>881,811,560</b>	<b>973,739,869</b>	<b>889,178,249</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 经营情况讨论与分析 三、（三）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	
	2017年6月30日	2016年12月31日
利率风险	985,330	584,784
股票风险	377	3,204
外汇风险	188,950	142,214
商品风险	67,716	34,727
期权风险	9,579	9
<b>合计</b>	<b>1,251,952</b>	<b>764,938</b>

#### 6、操作风险情况

本行采用基本指标法计量操作风险资本。2017年6月操作风险资本要求为292,455万元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“五、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投资风险情况。

单位：（人民币）千元

股权类型	2017年6月30日			2016年12月31日		
	公开股权 余额 <sup>(1)</sup>	非公开 股权余额 <sup>(1)</sup>	未实现潜在 的风险 收益 <sup>(2)</sup>	公开股权 余额 <sup>(1)</sup>	非公开 股权余额 <sup>(1)</sup>	未实现潜在 的风险收益 <sup>(2)</sup>
金融机构	-	56,250	-	-	56,250	-
公司	-	15,010	-	-	15,010	-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>71,260</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71,260</b>	<b>-</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 十一、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	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日	2016年9月30日
杠杆率	4.97%	5.01%	5.08%	5.27%
一级资本净额	53,059,086	51,375,281	50,026,660	50,090,145
调整后表内外资产余额	1,068,401,578	1,025,824,626	984,943,800	949,828,882

注：本报告期末、2017年一季度末、2016年年末及2016年三季度末的杠杆率相关指标，均根据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。详细信息请查阅公司官网投资者关系中的“资本与杠杆率”栏目。

## (三) 流动性覆盖率

单位：(人民币)千元

项目	报告期末
流动性覆盖率	139.91%
合格优质流动性资产	121,942,996
未来30天现金净流出量的期末数值	87,158,898

## 七、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路345号	1	2,330	376,455,580
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、101室	16	839	67,559,462
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	19	737	40,309,655
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号	15	704	50,188,037
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	14	615	46,268,163
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路129号	20	779	54,939,062
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	9	477	11,843,878
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	539	46,088,726
9	无锡分行	无锡市梁溪区中山路666号	8	486	36,821,727
10	金华分行	金华市婺城区丹溪路1133号	4	268	7,337,148
11	绍兴分行	绍兴市解放大道653号北辰商务大厦	3	217	8,109,395
12	台州分行	台州市东环大道296-306号	1	151	5,691,217
13	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路1485号、广益路883号	1	79	2,400,418
14	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街230号	9	217	9,102,968

15	鄞州中心 区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	7	193	14,650,627
16	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	7	166	16,899,863
17	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	2	80	6,199,112
18	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	127	4,795,591
19	东门支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	9	211	8,219,039
20	国家高新 区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	6	163	6,141,845
21	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	6	141	15,166,367
22	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	11	203	9,827,348
23	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	8	188	10,074,164
24	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	7	198	8,416,007
25	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	12	268	11,404,401
26	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	9	189	4,744,877
27	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	11	228	10,105,373
28	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	158	6,231,137
29	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	15	259	9,168,585
30	城东支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	12	197	5,982,706
31	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	6	142	3,775,893
32	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	8	165	7,662,899
33	永赢基金 管理有限 公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十 一世纪中心大厦第 27 层	1	58	437,783
34	永赢金融 租赁有限 公司	宁波市江东区和济街 180 号国际金融 中心 E 幢 7 层	1	47	15,509,469
合计：316 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家）			11,819	938,528,522	

## 八、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：一是经营战略实施到位。公司在经营区域的布局上形成了以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”发展格局，在业务发展上大零售及各类中间业务规模及盈利占比不断提升。二是盈利结构持续优化。公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管和资产管理等多个利润中心建设更进一步，对公司盈利的支撑作用不断增强，永赢基金管理有限公司和永赢金融租赁有限公司业务稳步拓展，发展的可持续性持续提升。三是风险管理保驾护航。公司主要经营区域已经较好地应对了经济结构调整，产业转型升级初见成效，公司对各行业制定了明确的授信政策，未来区域风险基本可控。四是科技与业务融合创新。公司依托在同类银行中较好的科技开发能力，经过十多年的持续积累和不断投入，当前公司科技支撑水平已经在同类银行中处于领先水

平，形成了一定的比较优势。五是员工素质持续提升。公司一方面优化激励与考核制度，确保员工队伍稳定且有活力；另一方面，公司以体系化的员工能力提升为专业经营的落脚点，每位员工在专业上的点滴进步，都将是公司未来可持续发展的有力保障。

下一阶段，公司将围绕战略目标，从以下六个方面，持续提升整体核心竞争力。

一是继续深化多元化利润中心建设。持续探索综合化经营模式，建立多元化的盈利渠道，为客户提供更全面的综合化金融服务方案。二是持续完善全流程风险管理体系，将风险成本降到最低；继续实施授信业务名单制管理战略，持续提升风险管控竞争力。三是主动拥抱金融互联网时代。持续对接互联网金融渠道，通过技术创新、服务创新和融合创新，为公司实现错位发展的比较优势提供支撑。四是持续完善 IT 系统建设。加速科技系统和新数据中心建设，基本形成科技支撑竞争力，确保科技系统在银行业新常态下的业务支撑力。五是持续完善人力资源管理的长效机制，打造一支适应银行业发展新常态的专业化员工团队。六是持续推动分支机构建设。争取在浙江省内实现机构全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉至大型社区和强乡重镇，增加网周客户覆盖率，逐步打造成为区域主流银行。

## 九、 业务回顾

### （一）公司银行业务

报告期内，公司银行条线经营规模进一步扩大，负债结构持续优化，资产质量持续向好，基础客群不断壮大，盈利能力持续加强。截至 2017 年 6 月 30 日，公司银行条线存款余额 3854 亿元，较年初新增 222 亿元，增幅 6.11%；活期存款占比 64%，较年初提升 3.1 个百分点。贷款余额 1781 亿元，较年初新增 112 亿元。基础客户 5.93 万户，较年初增加 4392 户，上市公司、进出口企业、行业龙头企业客户大幅提升，条线呈现了良好的发展势头。

### （二）零售公司业务

报告期内，零售公司条线经营规模增速明显，业务结构不断完善，重点业务客群快速增长，盈利能力明显加强。截至 2017 年 6 月 30 日，零售公司条线存款余额 579 亿元，较年初新增 81 亿元，资产业务规模 417 亿元，较年初新增 44 亿元，平均利差保持在较高水平。重点业务客群快速增长，新增快审快贷客户 2225 户，新增国际业务价值客户 1972 户，新增理财有效户 1386 户，新增捷算卡有效户 8139 户。

### （三）个人银行业务

报告期内，个人银行条线坚持储蓄存款、个人贷款、财富管理等业务的营销，整体经营良好，盈利能力持续提升。截至 2017 年 6 月 30 日，全行储蓄存款余额 1127 亿元，较年初新增 124 亿元，增幅 12.4%。财富业务增势良好，理财规模不断提升，达到 1161 亿元，较年初新增 291 亿元，增幅 33.4%，成为盈利重要补充。

### （四）信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务稳健发展，同时业务持续创新，在网申项目上线的基础上，

通过“线下推业务、线上走流程”的模式，实现了业务流程和客户体验的双提升，探索信用卡业务新客群、新渠道和新模式。

#### **（五）金融市场业务**

报告期内，金融市场业务积极适应市场变化，盈利能力稳步提升，同时不断加强与同业交流合作、夯实代客业务客群。债券做市排名全市场第 4 位，外汇做市商综合排名第 11 位，上海黄金交易所银行间询价市场正式做市商排名全市场前十，市场影响力不断提高。代客金融市场业务实现基础客户数 2082 户，通过大力营销期权类产品替代传统远期业务，更好地满足客户汇率避险的需求。

#### **（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 2017 年 6 月 30 日，银行理财规模 1971.5 亿元。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式产品转型，上半年开放式产品规模占比接近 63%。抓住恒指上涨趋势，面向私人银行渠道发行首笔挂钩看涨恒指的非保本理财产品，丰富了客户投资配置品种。

#### **（七）投资银行业务**

报告期内，公司投资银行业务已形成结构化融资、债券融资、资本市场、资产证券化、中层资本及公司金融顾问六大业务板块，建立起有效服务民生类企业、大中型国企央企、上市公司及成长型企业的综合性投行业务服务平台。上半年实现投行业务收入 5 亿元，截至 2017 年 6 月 30 日，公司共新增投行业务客户逾 250 户，持续夯实投资银行基础客群。

#### **（八）资产托管业务**

报告期内，公司经过业务结构的调整、易托管路演推广、客户走访等多种手段，托管业务收入、核心客户数等多个指标实现持续增长。截至 2017 年 6 月 30 日，托管业务规模达到 27,174 亿元，累计实现托管费收入 25,094 万元，托管余额超过 20 亿元的核心客户增长至 208 家，较去年同期分别增长了 13%、35%、17%。

#### **（九）票据业务**

报告期内，公司稳步推进电票贴现业务，不断夯实基础客群。上半年累计电票贴现 466 亿元，占贴现总量的 87%，同比增长 42 个百分点。截至 2017 年 6 月 30 日，直贴客户数 3491 户，直贴业务量达 537 亿元。

### **十、经营环境及宏观政策的变化及影响**

中国经济运行保持在合理区间，稳中向好的态势趋于明显，但进一步回升仍面临着诸多不确定性。中国人民银行稳健中性的货币政策明确了去杠杆、防风险的政策目标，并对银行业金融机构引入了“宏观审慎评估体系”。二季度以来，监管机构以守住不发生系统性金融风险底线为主要目标开展了一系列专项治理工作，对银行业的规范经营提出了更高的要求。

同时，银行业面临着利差持续收窄、业务规模管控、盈利增长乏力的挑战，行业的竞争将愈加激烈，银行业分化的进程将不断加快。

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。

### 十一、公司未来发展的展望

2017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“管牢风险、提能增效、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，持续探索新的盈利来源，确保公司的稳健可持续发展。

### 十二、对2017年1-9月经营业绩的预计

单位：人民币千元

2017年1-9月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	20%
2017年1-9月归属于上市公司股东的净利润变动区间	6,977,716	至	7,612,054
2016年1-9月归属于上市公司股东的净利润	6,343,378		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强		

### 十三、公司报告期利润分配实施情况

根据公司2016年年度股东大会审议通过的《关于宁波银行股份有限公司2016年度利润分配方案的议案》，公司2016年度利润分配方案为：一、按2016年度净利润的10%提取法定公积金765,625千元；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2016年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,157,411千元；以2016年度3,899,794,081股为基数，每10股派发现金红利3.5元（含税），并以资本公积转增股本每10股转增3股，累计分配现金红利1,364,928千元。

上述方案已于2017年7月11日实施完毕，结余未分配利润175.83亿元，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

#### 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2017年1月20日	公司会议室	实地调研	机构	兴业证券、挪威银行	2016年第三季度报告
2017年1月25日	公司会议室	实地调研	机构	易方达基金	2016年第三季度报告
2017年2月22日	公司会议室	实地调研	机构	华泰证券、高毅资产、朱雀投资、云杉资本、正享投资、复星集团、中泰证券、爱建证券等	2016年第三季度报告
2017年3月9日	公司会议室	实地调研	机构	招商证券、富国基金、平安资产、大成基金、交银施罗德基金、海富通基金等	2016年第三季度报告
2017年3月17日	公司会议室	实地调研	机构	安信证券、东吴证券、平安资产、中金基金、华夏基金、太平基金、国海富兰克林基金、阳光保险等	2016年第三季度报告
2017年5月10日	公司会议室	实地调研	机构	泰康资产、盈峰资本	2016年年度报告、 2017年一季度报告
2017年5月16日	公司会议室	实地调研	机构	招商证券、富国基金、南方基金、华金证券	2016年年度报告、 2017年一季度报告
2017年5月24日	公司会议室	实地调研	机构	威灵顿基金、高盛高华、安本资产	2016年年度报告、 2017年一季度报告
2017年6月1日	公司会议室	实地调研	机构	国金证券、广发证券、中银基金、交银施罗德基金、国泰君安证券、友邦中国	2016年年度报告、 2017年一季度报告
2017年6月8日	公司会议室	实地调研	机构	中金公司、东吴证券、东方资管、华安基金、七曜投资	2016年年度报告、 2017年一季度报告

## 第五节 重要事项

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2017年第一次临时股东大会	66.53%	2017年1月25日	2017年1月26日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2017年第二次临时股东大会	67.30%	2017年2月10日	2017年2月11日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2016年年度股东大会	48.72%	2017年5月18日	2017年5月19日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

### 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。

### 三、承诺事项履行情况

#### (一) 公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

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
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划						不适用

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

#### (二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
已签约但未计提	436,962	250,979

### (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	2017年6月30日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	383,653	374,525
1年至2年(含2年)	381,188	337,452
2年至3年(含3年)	338,216	291,137
3年以上	1,237,387	951,042
合计	2,340,444	1,954,156

### (四) 资产质押承诺

单位：(人民币)千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	25,074,220	卖出回购金融资产款-债券	22,906,354	2017年7月3日-2017年7月10日
持有至到期投资-政府债券	7,505,780	卖出回购金融资产款-债券	6,856,846	2017年7月3日-2017年7月10日

## 四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司半年度报告未经审计。

## 五、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。

## 六、重大诉讼仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干法律诉讼和仲裁事项。公司预计这些诉讼和仲裁事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至2017年6月30日，公司作为原告的未决诉讼案件合计标的金额为30.82亿元；公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁案件合计标的金额为36.10亿元。

## 七、媒体质疑情况

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

## 八、处罚及整改情况

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

罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 九、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

本次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2017年6月底我行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为14,464.17万元，质押项下为1,617.99万元，保证项下为114.00万元，无信用项下业务，做到了未对我行董事、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	14,464.17
质押	1,617.99
保证	114.00
信用	-
合计	16,196.16

### (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)》，2017年上半年度关联自然人与公司发生的金额在30万元以上的交易共211笔，发生日合计业务余额10,155万元，截至6月底敞口5,032.50万元。

### (三) 关联法人的授信实施情况

根据董事会2017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2017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	2017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 30 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 50 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 30 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 50 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 30 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 50 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 30 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 50 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 30 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 50 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2017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	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	47,300.00	40,000	-
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	66,576.44	-	-
3	华茂集团股份有限公司及关联体	79,613.47	-	-
4	宁波杉杉股份有限公司及关联体	88,103.03	50,000	43,000
5	宁波富邦控股集团有限公司及关联体	109,603.20	56,000	80,000
	合计	391,196.14	146,000	123,000

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，符合公司2017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	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	20,000	流贷 10,000	10,000	-	-	
		40,000	-	-	40,000	-	
2	宁波大红鹰教育集团	28,000	流贷 28,000	28,000	-	-	
3	宁波大红鹰学院	10,000	流贷 5,100	5,100	-	-	
4	宁波明州生物质发电有限公司	5,000	流贷 2,500	2,500	-	-	
5	宁波科丰燃机热电有限公司	5,000	流贷 1,700	1,700	-	-	
	合计		47,300	47,300	40,000	-	

#### 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	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 420	420	-	-	
2	中基宁波集团股份有限公司	150,000	银承 685	64,403.26	-	-	
			开证 1,026.91				
			保函 3,438.91				

			资金业务 2,710.44 国内证 58,239.81			
3	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 1,437.01 保函 120	1,519.95	-	-
4	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	押汇 233.24	233.24	-	-
5	宁波雅苑园林工程有限公司	-	保函 40	-	-	-
	合计		68,351.32	66,576.45	-	-

### 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	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波华茂国际贸易有限公司	30,000	流贷 18,012.34 押汇 10,518.07 开证 2,713.95	28,132.01	-	-	
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	流贷 9,500 商票保贴 4,000	13,500	-	-	
3	宁波茂焯国际贸易有限公司	53,000	流贷 39,005.97 押汇 430.76 开证 2,171.66	31,015.52	-	-	
4	华茂集团股份有限公司	-	保函 15,000	-	-	-	
5	浙江华茂国际贸易有限公司	5,000	流贷 4,981.54	4,981.54	-	-	
6	宁波曙翔新材料股份有限公司	2,000	流贷 1,750 银承 293	1,984.40	-	-	
	合计		108,377.29	79,613.47	-	-	

### 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	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	杉杉集团有限公司	50,000 90,000	流贷 45,000 银承 7,500	50,000	- 50,000	- 43,000	
2	宁波杉杉物产有限公司	10,000	银承 7,000 资金业务 2,120	9,120	-	-	
3	宁波杉杉股份有限公司	4,900	流贷 4,900	4,900	-	-	
4	杉杉控股有限公司	2,800	商票保贴 2,800	2,800	-	-	
5	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25,000	流贷 8,100 银承 12,649.58 保函 432.60	17,137.20	-	-	

			资金业务 10 国内证 1,418.30			
6	宁波杉杉汉祥贸易有限公司	10,000	国内证 352.90 资金业务 323.35 国内证 3,500	4,145.83	-	-
7	杉杉物产集团有限公司	-	国内信用证福费廷 2,333.20	-	-	-
	合计		98,439.93	88,103.03	50,000	43,000

## 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	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	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 12,830 贴现 10,400 开证 12,332.35 国内证 3,500 商票保贴 2,000	40,628.05	-	-	
3	宁波富邦木业有限公司	8,780	流贷 1,000 贴现 2,000 押汇 1,042.07 银承 5,000 开证 10.49 商票保贴 2,000	6,908.20	-	-	
4	宁波裕江特种胶带有限公司	2,500	贴现 2,300	2,300	-	-	
5	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	商票保贴 4,000	4,000	-	-	
6	宁波亨润家具有限公司	9,800	贴现 9,800 银承 3,000	9,800	-	-	
7	宁波亨润聚合有限公司	9,900	流贷 5,625 国内信用证议付 133.72 商票保贴 2,100	7,725	-	-	
8	宁波亨润塑机有限公司	5,000	商票保贴 5,000	5,000	-	-	
9	宁波富邦控股集团有限公司	18,500 100,000	流贷 18,500 -	18,500 -	- 56,000	- 80,000	
10	宁波富邦家具有限公司	5,200	贴现 5,200 银承 4,000	5,200	-	-	
11	宁波富邦广场投资开发有限公司	-	流贷 4,375	4,375	-	-	
12	宁波富邦精业贸易有限公司	1,000	银承 1,600	960	-	-	
13	宁波富邦国际贸易有限公司	-	国内信用证福费廷 1,500	-	-	-	

			流贷 339			
14	宁波富邦电子商务发展有限公司	3,000	押汇 804.85 开证 11.32 资金业务 105	1,206.96	-	-
	合计		123,508.80	109,603.21	56,000	80,000

#### (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%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%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3,000万元以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产1%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%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%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，2017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，2017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2笔；

2、经统计，2017年上半年度未发生重大关联交易；

3、经统计，2017年上半年度未发生特别重大关联交易。

根据2017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公司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2017年6月底，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币25亿元，目前在本行风险敞口0.31亿元，其中预清算0.31亿元；我行给予华侨永亨银行（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2.22亿元（不含票据），其中预清算2.11亿元、利率互换0.11亿元。

## 十、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

### （二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为221.60亿元人民币，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）委托他人进行现金资产管理情况

#### 1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内，公司累计发行理财产品1,043期，销售额1,557.84亿元。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为1,971.5亿元。

#### 2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### （四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

## 十一、社会责任情况

### （一）履行精准扶贫社会责任情况

#### 1、半年度精准扶贫概要

报告期内，公司认真贯彻落实国家精准扶贫精准脱贫基本方略，一方面发挥自身银行业优势，完善基层服务网络，创新金融产品，因地制宜地开展各项精准扶贫工作；另一方面全力支持经营区域各地党委和政府开展的各项精准扶贫工作，在专项扶贫、行业扶贫、社会扶贫等多方力量、多种举措有机结合和互为支撑的大扶贫格局贡献自身力量。在公司经营区域，绝对贫困现象已经消除，扶贫工作重心从消除绝对贫困转变为减缓相对贫困、促进相对落后区域协同发展。

社会扶贫：公司工会通过慈善一日捐捐款 49 万元，向宁波市总工会白血病基金捐款 50 万元，救助因病致贫等群体。杭州分行萧山支行向杭州市萧山区慈善总会捐赠 60 万元，用于组织对低保户和收入困难群众的助学、助困、助医、助老、助残、助孤和赈灾的“六助一赈”活动；杭州分行富阳支行向富阳区慈善总会捐赠 3 万元，进一步解决困难群众生产生活就业难。嘉兴分行捐款 2 万元，用于面向困难群众的助医、助困、助残、助老等项目。上海分行静安支行向三义坊街道捐赠 0.5 万元用于街道扶贫工作。

教育扶贫：在宁波地区，湖东支行向宁夏回族自治区青铜峡市财政局捐款人民币 20 万元，用于文教帮扶项目；余姚支行以支行青年组织“舜江文化社”为载体，向在丽水市松阳县学校捐款 6.3 万元，向马渚镇初级中学资助爱心午餐 1.04 万元；慈溪支行向慈溪市慈善总会捐款 5 万元，以助学为重点，帮扶当地贫困家庭；鄞州支行资助外来务工人员贫困子女 0.72 万元。在分行区域，南京分行投入 20 万元，开展“感恩南京·爱心助学”活动；苏州分行通过员工义捐、义卖、捐款等形式，向贫困学生捐助 11.43 万元。

定点扶贫：公司向宁波市宁海县胡陈乡岙里王村捐款 20 万元，支持当地改善交通、饮水条件，扶持当地经济林基地开发等，提升经济发展能力。温州分行按照温州市委市政府精准扶贫工作要求，开展对泰顺县扶贫结对帮扶走访行动，支持泰顺县雪溪乡经济发展，提供结对帮扶资金 5 万元。

金融扶贫：公司结合宁波区县的产业差异，在乡镇推出特色化金融产品，加大对农村创业、新兴小微企业以及农村青年创业的支持力度，解决困难群众创业初创期的资金困难。公司在宁波地区设有云龙支行、三七市支行两家金融服务站，深入了解农户金融服务需求，辅导农户发展特色经济，培育特色产业。公司推出“路路通”小额信贷产品，方便农民获得信贷支持，支持村落经济发展。

## 2、上市公司半年度精准扶贫工作情况

指标	计量单位	数量 /开展情况
一、总体情况	万元	253.99
二、分项投入		
1. 产业发展脱贫	万元	25
4. 教育脱贫	万元	64.49
8. 社会扶贫	万元	164.5
三、所获奖项（内容、级别）		--

## 3、后续精准扶贫计划

公司将继续认真贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，积极对接各级地方党委、政府的扶贫工作，加大精准扶贫工作的领导力和执行力，在全行上下形成精准扶贫的良好氛围，在继续做好现有定点扶贫、教育扶贫等各项工作的同时，从增强扶贫工作的“造

血”机能入手，积极探索开发支持农林产业扶贫、旅游扶贫、电商扶贫、资产收益扶贫、科技扶贫、转移就业扶贫等项目的金融产品，发挥银行业金融机构在精准扶贫、精准脱贫中的积极作用。

## （二）重大环保问题情况

公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

## 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2017年6月30日，公司担保业务余额为2,215,991万元人民币。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2017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2017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：杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹

## 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>447,332,297</b>	<b>11.48%</b>	-	-	-	(1,502,843)	(1,502,843)	<b>445,829,454</b>	<b>11.43%</b>
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	190,154,630	4.88%	-	-	-	-	-	190,154,630	4.88%
3、其他内资持股	8,122,851	0.21%	-	-	-	(1,502,843)	(1,502,843)	6,620,008	0.17%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	8,122,851	0.21%	-	-	-	(1,502,843)	(1,502,843)	6,620,008	0.17%
4、外资持股	249,054,816	6.39%	-	-	-	-	-	249,054,816	6.38%
其中：境外法人持股	249,054,816	6.39%	-	-	-	-	-	249,054,816	6.38%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>3,452,461,784</b>	<b>88.53%</b>	-	-	-	1,502,843	1,502,843	<b>3,453,964,627</b>	<b>88.57%</b>
1、人民币普通股	3,452,461,784	88.53%	-	-	-	1,502,843	1,502,843	3,453,964,627	88.57%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、股份总数</b>	<b>3,899,794,081</b>	<b>100.00%</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	期初限售股数	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	-	-	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	-	-	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	8,122,851	1,536,923	-	6,585,928	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	447,332,297	1,536,923	-	445,795,374		

### 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）	67,137	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-					
<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 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	-	190,154,630	589,804,186	
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	724,639,451	-	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	-	-	453,765,161	
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.47%	213,500,000	(4,068,780)	-	213,500,000	质押 113,900,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.91%	152,655,579	-	-	152,655,579	
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.38%	131,765,269	-	-	131,765,269	质押 120,820,000
全国社保基金一零一组合	境内非国有法人	2.10%	82,038,001	18,363,631	-	82,038,001	
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	55,319,365	-	-	55,319,365	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38%	53,707,200	-	-	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	-	-	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	213,500,000	人民币普通股	213,500,000				
宁波杉杉股份有限公司	152,655,579	人民币普通股	152,655,579				
宁波富邦控股集团有限公司	131,765,269	人民币普通股	131,765,269				
全国社保基金一零一组合	82,038,001	人民币普通股	82,038,001				
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	55,319,365	人民币普通股	55,319,365				
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 (元/股)	票面股息 率	发行数量 (股)	上市日期	获准挂牌转让数 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 变动情况	质押或冻结情况 股份状态	数量	
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	-			
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	-			
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	-			
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	-			
华安未来资产管理(上海)有限公司	其他	10.31%	5,000,000	-			
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	-			
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	-			
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	1,281,445	-	320,361	961,084	-	-	-
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	1,476,675	-	-	1,476,675	-	-	-
余伟业	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
魏雪梅	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
朱年辉	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈永明	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李如成	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
宋汉平	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈光华	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
徐立勋	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨小苹	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
傅建华	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
傅继军	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
贲圣林	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
张冀湘	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
耿虹	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
洪立峰	职工代表监事、监事长	现任	1,675,951	-	-	1,675,951	-	-	-
许利明	监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
蒲一苇	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
舒国平	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡松松	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘茹芬	职工代表监事	现任	137,803	-	-	137,803	-	-	-
庄晔	职工代表监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
罗维开	董事、副行长、财务负责人	现任	1,864,000	-	-	1,864,000	-	-	-
付文生	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
王勇杰	副行长	现任	186,000	-	-	186,000	-	-	-
冯培炯	董事、副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
马宇晖	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨晨	董事会秘书	现任	1,337,019	-	334,255	1,002,764	-	-	-
俞凤英	董事、副董事长	离任	816,921	-	204,230	612,691	-	-	-
李寒穷	董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
唐思宁	独立董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
朱建弟	独立董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
刘素英	外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-
张英芳	外部监事	离任	-	-	-	-	-	-	-

虞宁宁	职工代表监事	离任	-	-	-	-	-	-
-----	--------	----	---	---	---	---	---	---

## 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
朱年辉	董事	被选举	2017年2月7日	
俞凤英	董事、副董事长	离任	2017年2月9日	任期届满
李寒穷	董事	离任	2017年2月9日	任期届满
唐思宁	独立董事	离任	2017年4月6日	任期届满
朱建弟	独立董事	离任	2017年4月6日	任期届满
刘素英	外部监事	离任	2017年2月9日	任期届满
张英芳	外部监事	离任	2017年2月9日	任期届满
虞宁宁	职工代表监事	离任	2017年2月9日	任期届满
李如成	董事	被选举	2017年4月7日	
张冀湘	独立董事	被选举	2017年4月7日	
耿虹	独立董事	被选举	2017年4月7日	
罗维开	董事	被选举	2017年4月7日	
舒国平	外部监事	被选举	2017年2月10日	
胡松松	外部监事	被选举	2017年2月10日	
庄晔	职工代表监事	被选举	2017年2月10日	

注：1、2016年9月14日，公司召开了2016年第二次临时股东大会，选举朱年辉为公司第五届董事会董事，其董事资格于2017年2月7日获得监管机构核准。

2、公司通过职工民主选举，洪立峰、刘茹芬、庄晔为公司第六届监事会职工监事，任期三年，与第六届监事会股东监事和外部监事任期相同；因任期届满，虞宁宁不再担任公司职工监事。

3、2017年2月10日，公司召开了2017年第二次临时股东大会，选举陆华裕、罗孟波、余伟业、魏雪梅、朱年辉、陈永明、李如成、宋汉平、陈光华、徐立勋、罗维开、冯培炯为公司第六届董事会董事；选举杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹为公司第六届董事会独立董事；选举许利明为公司第六届监事会股东监事；选举蒲一苇、舒国平、胡松松为公司第六届监事会外部监事。因任期届满，俞凤英、李寒穷、唐思宁、朱建弟不再担任公司董事，刘素英、张英芳不再担任公司监事。

4、2017年2月10日，公司召开了第六届董事会第一次会议，选举陆华裕为公司第六届董事会董事长；选举罗孟波为公司第六届董事会副董事长；聘任罗孟波为公司行长；聘任罗维开、付文生、王勇杰、冯培炯、马宇晖为公司副行长；聘任罗维开为公司财务负责人；聘任杨晨为公司第六届董事会秘书。

## 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 2017 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

财务报表

二零一七年六月三十日

## 宁波银行股份有限公司

---

### 目 录

合并资产负债表	64
合并利润表	66
合并股东权益变动表	67
合并现金流量表	69
公司资产负债表	71
公司利润表	73
公司股东权益变动表	74
公司现金流量表	76
财务报表附注	78
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	190
2. 净资产收益率和每股收益	191
3. 监管资本项目与资产负债表对应关系	192

**宁波银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

资产	附注五	2017年6月30日	2016年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	87,858,987	93,376,715
存放同业款项	2	28,748,458	17,027,924
贵金属	3	350,523	269,586
拆出资金	4	1,482,831	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5	102,973,601	8,276,310
衍生金融资产	6	13,338,496	13,939,542
买入返售金融资产	7	2,980,480	19,731,604
应收利息	8	3,716,199	3,963,301
发放贷款及垫款	9	313,920,230	292,788,341
可供出售金融资产	10	225,665,853	280,551,719
持有至到期投资	11	43,734,643	39,370,701
应收款项类投资	12	102,329,221	99,576,315
投资性房地产	13	16,598	16,598
固定资产	14	3,395,716	3,517,820
无形资产	15	254,825	287,903
在建工程	16	2,457,158	2,241,204
递延所得税资产	17	2,757,294	1,166,125
其他资产	18	2,547,409	2,216,184
<b>资产总计</b>		<b><u>938,528,522</u></b>	<b><u>885,020,411</u></b>

后附财务报表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）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

负债	附注五	2017年6月30日	2016年12月31日
向中央银行借款	20	11,500,000	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项	21	32,960,706	44,584,064
拆入资金	22	59,983,214	34,832,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	23	1,150,032	6,230,918
衍生金融负债	6	14,040,984	12,164,267
卖出回购金融资产款	24	30,778,327	62,451,215
吸收存款	25	555,112,125	511,404,984
应付职工薪酬	26	1,027,881	1,863,053
应交税费	27	1,851,346	1,260,189
应付利息	28	7,918,780	7,160,302
应付债券	29	162,159,228	112,984,659
递延收益	30	269,541	300,609
递延所得税负债	17	-	-
其他负债	31	6,394,770	13,397,204
<b>负债合计</b>		<b><u>885,146,934</u></b>	<b><u>834,634,298</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	32	3,899,794	3,899,794
其他权益工具	33	4,824,691	4,824,691
资本公积	34	9,949,846	9,948,236
其他综合收益	35	(1,010,122)	757,027
盈余公积	36	3,946,749	3,946,749
一般风险准备	37	7,848,236	6,686,969
未分配利润	38	23,818,759	20,214,536
归属于母公司股东的权益		53,277,953	50,278,002
少数股东权益		103,635	108,111
<b>股东权益合计</b>		<b><u>53,381,588</u></b>	<b><u>50,386,113</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>938,528,522</u></b>	<b><u>885,020,411</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

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

**宁波银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2017年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

	附注五	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>12,315,997</b>	<b>12,046,048</b>
利息净收入	39	8,603,368	8,618,824
利息收入	39	17,819,921	16,778,788
利息支出	39	(9,216,553)	(8,159,964)
手续费及佣金净收入	40	3,331,973	3,128,256
手续费及佣金收入	40	3,571,185	3,398,948
手续费及佣金支出	40	(239,212)	(270,692)
投资收益	41	515,649	649,556
公允价值变动损益	42	(2,425,060)	262,752
汇兑损益		2,262,666	(624,804)
其他业务收入	43	<u>27,401</u>	<u>11,464</u>
<b>二、营业支出</b>		<b>(6,768,715)</b>	<b>(7,101,715)</b>
税金及附加	44	(85,428)	(445,203)
业务及管理费	45	(3,923,749)	(3,935,580)
资产减值损失	46	(2,742,343)	(2,717,200)
其他业务成本	43	<u>(17,195)</u>	<u>(3,732)</u>
<b>三、营业利润</b>		<b>5,547,282</b>	<b>4,944,333</b>
加：营业外收入	47	12,827	16,350
其中：非流动资产处置利得		184	385
减：营业外支出	48	(20,647)	(11,012)
其中：非流动资产处置损失		<u>(6)</u>	<u>(97)</u>
<b>四、利润总额</b>		<b>5,539,462</b>	<b>4,949,671</b>
减：所得税费用	49	<u>(765,150)</u>	<u>(803,885)</u>
<b>五、净利润</b>		<b><u>4,774,312</u></b>	<b><u>4,145,786</u></b>
其中：归属于母公司股东的净利润		4,765,490	4,138,853
少数股东损益		8,822	6,933
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(1,780,447)</b>	<b>(80,701)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	35	(1,767,149)	(80,293)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(1,767,149)	(80,293)
可供出售金融资产公允价值变动		<u>(1,767,149)</u>	<u>(80,293)</u>
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>(13,298)</u>	<u>(408)</u>
<b>七、综合收益总额</b>		<b><u>2,993,865</u></b>	<b><u>4,065,085</u></b>
其中：归属于母公司股东		2,998,341	4,058,560
归属于少数股东		(4,476)	6,525
<b>八、每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	50	0.94	0.82
稀释每股收益	50	0.94	0.82

后附财务报表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**  
**2017年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

2017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、 本期期初余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,948,236</b>	<b>757,027</b>	<b>3,946,749</b>	<b>6,686,969</b>	<b>20,214,536</b>	<b>50,278,002</b>	<b>108,111</b>	<b>50,386,113</b>
<b>二、 本期增减变动金额</b>	-	-	1,610	(1,767,149)	-	1,161,267	3,604,223	2,999,951	(4,476)	2,995,475
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,767,149)	-	-	4,765,490	2,998,341	(4,476)	2,993,865
(二) 股东投入和减少资本	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	-	1,610
1、 其他权益工具										
持有者投入资本	-	-	1,610	-	-	-	-	1,610	-	1,610
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,161,267	(1,161,267)	-	-	-
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 提取一般风险										
准备(注)	-	-	-	-	-	1,161,267	(1,161,267)	-	-	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、 本期期末余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,846</b>	<b>(1,010,122)</b>	<b>3,946,749</b>	<b>7,848,236</b>	<b>23,818,759</b>	<b>53,277,953</b>	<b>103,635</b>	<b>53,381,588</b>

注：含子公司提取的一般风险准备5,713千元。

后附财务报表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)  
2017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、 本期期初余额</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、 本期增减变动金额</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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、 本期期末余额</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2,399千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成

**宁波银行股份有限公司**  
**合并现金流量表**  
**2017年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

	附注五	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,404,849	158,488,864
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		12,784,458	11,779,304
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		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,261,157</u>	<u>7,246,771</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>45,450,464</u></b>	<b><u>183,314,939</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		26,746,697	27,466,122
向中央银行借款净减少额		14,500,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额		537,368	5,044,408
拆放其他金融机构净增加额		3,313,921	28,447,872
支付利息、手续费及佣金的现金		8,692,884	8,103,418
支付给职工以及为职工支付的现金		3,372,528	2,647,643
支付的各项税费		1,312,456	1,618,177
支付其他与经营活动有关的现金		<u>7,195,222</u>	<u>17,405,249</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>65,671,076</u></b>	<b><u>90,732,889</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>52</b>	<b><u>(20,220,612)</u></b>	<b><u>92,582,050</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		179,724,939	164,779,018
取得投资收益收到的现金		8,845,287	8,216,803
收到其他与投资活动有关的现金		<u>81,821</u>	<u>3</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>188,652,047</u></b>	<b><u>172,995,824</u></b>
投资支付的现金		230,028,215	231,504,866
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		283,536	292,539
支付其他与投资活动有关的现金		<u>-</u>	<u>924</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>230,311,751</u></b>	<b><u>231,798,329</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(41,659,704)</u></b>	<b><u>(58,802,505)</u></b>

后附财务报表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)**  
**2017年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

	附注五	2017年1-6月	2016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		499,986	-
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		<u>49,860,000</u>	<u>-</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>50,359,986</u></b>	<b><u>-</u></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		<u>752,200</u>	<u>772,800</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>752,200</u></b>	<b><u>17,952,800</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>49,607,786</u></b>	<b><u>(17,952,800)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>(107,628)</u></b>	<b><u>85,179</u></b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>(12,380,158)</u></b>	<b><u>15,911,924</u></b>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>51,735,868</u>	<u>26,933,522</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	51	<b><u>39,355,710</u></b>	<b><u>42,845,446</u></b>

后附财务报表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  
2017年6月30日  
人民币千元

资产	附注十三	2017年6月30日	2016年12月31日
现金及存放中央银行款项		87,858,987	93,376,646
存放同业款项		28,017,337	16,983,326
贵金属		350,523	269,586
拆出资金		1,482,831	6,722,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		102,724,062	7,922,044
衍生金融资产		13,338,496	13,939,542
买入返售金融资产		2,980,480	19,636,900
应收利息		3,587,000	3,857,450
发放贷款及垫款		300,172,338	280,281,558
可供出售金融资产		225,620,045	280,529,369
持有至到期投资		43,734,643	39,370,701
应收款项类投资		102,329,221	99,576,315
长期股权投资	1	1,146,770	1,135,000
投资性房地产		16,598	16,598
固定资产	2	3,389,187	3,510,403
无形资产		247,478	281,520
在建工程		2,455,099	2,239,616
递延所得税资产		2,726,392	1,137,609
其他资产		2,503,076	2,129,943
<b>资产总计</b>		<b><u>924,680,563</u></b>	<b><u>872,916,645</u></b>

后附财务报表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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

负债	附注十三	2017年6月30日	2016年12月31日
向中央银行借款		11,500,000	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项		33,055,251	44,641,118
拆入资金		47,577,020	24,336,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		1,150,032	5,969,934
衍生金融负债		14,040,984	12,164,267
卖出回购金融资产款		30,778,327	62,451,215
吸收存款		555,966,262	512,975,692
应付职工薪酬		1,011,747	1,831,088
应交税费		1,812,766	1,226,065
应付利息		7,791,370	7,109,308
应付债券		162,159,228	112,984,659
递延收益		28	3,153
其他负债		4,902,609	11,168,889
<b>负债合计</b>		<b><u>871,745,624</u></b>	<b><u>822,862,222</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		(1,010,580)	756,836
盈余公积		3,946,749	3,946,749
一般风险准备		7,728,893	6,571,482
未分配利润		23,595,728	20,105,207
<b>股东权益合计</b>		<b><u>52,934,939</u></b>	<b><u>50,054,423</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>924,680,563</u></b>	<b><u>872,916,645</u></b>

后附财务报表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  
2017年1至6月会计期内  
人民币千元

	附注十三	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>12,036,666</b>	<b>11,828,669</b>
利息净收入	3	8,535,286	8,531,124
利息收入	3	17,531,755	16,603,673
利息支出	3	(8,996,469)	(8,072,549)
手续费及佣金净收入		3,137,714	2,982,707
手续费及佣金收入		3,373,070	3,253,398
手续费及佣金支出		(235,356)	(270,691)
投资收益		503,594	648,999
公允价值变动损益		(2,416,429)	279,381
汇兑损益		2,262,897	(625,006)
其他业务收入		13,604	11,464
<b>二、营业支出</b>		<b>(6,656,417)</b>	<b>(6,998,708)</b>
税金及附加		(81,998)	(431,266)
业务及管理费		(3,871,066)	(3,890,344)
资产减值损失		(2,699,337)	(2,673,366)
其他业务成本		(4,016)	(3,732)
<b>三、营业利润</b>		<b>5,380,249</b>	<b>4,829,961</b>
加：营业外收入		12,747	13,523
其中：非流动资产处置利得		184	385
减：营业外支出		(20,635)	(10,647)
其中：非流动资产处置损失		(6)	-
<b>四、利润总额</b>		<b>5,372,361</b>	<b>4,832,837</b>
减：所得税费用		(724,429)	(775,106)
<b>五、净利润</b>		<b>4,647,932</b>	<b>4,057,731</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(1,767,416)</b>	<b>(70,760)</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益		(1,767,416)	(70,760)
可供出售金融资产公允价值变动		(1,767,416)	(70,760)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>2,880,516</b>	<b>3,986,971</b>

后附财务报表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  
 2017年1至6月会计期内  
 人民币千元

2017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、本期期初余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,664</b>	<b>756,836</b>	<b>3,946,749</b>	<b>6,571,482</b>	<b>20,105,207</b>	<b>50,054,423</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	(1,767,416)	-	1,157,411	3,490,521	2,880,516
(一) 综合收益	-	-	-	(1,767,416)	-	-	4,647,932	2,880,516
(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	-	-	-	-	-	1,157,411	(1,157,411)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,157,411	(1,157,411)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、本期期末余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,664</b>	<b>(1,010,580)</b>	<b>3,946,749</b>	<b>7,728,893</b>	<b>23,595,728</b>	<b>52,934,939</b>

后附财务报表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)  
 2017年1至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、本期期初余额</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、本期增减变动金额</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	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、本期期末余额</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>

后附财务报表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**  
**2017年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

	附注十三	2017年1-6月	2016年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,404,703	158,488,740
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		12,329,987	11,426,806
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		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,261,157	7,308,173
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>44,995,847</b>	<b>183,023,719</b>
客户贷款及垫款净增加额		22,785,363	23,582,145
向中央银行借款净减少额		14,500,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额		537,368	3,543,408
拆放其他金融机构净增加额		4,249,921	33,262,872
支付利息、手续费及佣金的现金		8,549,763	8,054,256
支付给职工以及为职工支付的现金		3,328,072	2,603,483
支付的各项税费		1,234,015	1,541,004
支付其他与经营活动有关的现金		9,107,591	19,041,653
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>64,292,093</b>	<b>91,628,821</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>(19,296,246)</b>	<b>91,394,898</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		179,724,939	164,779,018
取得投资收益收到的现金		8,845,287	8,216,803
收到其他与投资活动有关的现金		81,821	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>188,652,047</b>	<b>172,995,821</b>
投资支付的现金		231,008,215	232,504,866
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		282,259	289,996
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>231,290,474</b>	<b>232,795,786</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(42,638,427)</b>	<b>(59,799,965)</b>

后附财务报表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)**  
**2017年1至6月会计期内**  
**人民币千元**

	附注十三	2017年1-6月	2016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		<u>49,860,000</u>	<u>-</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<u>49,860,000</u>	<u>-</u>
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		<u>752,200</u>	<u>772,800</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<u>752,200</u>	<u>17,952,800</u>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<u>49,107,800</u>	<u>(17,952,800)</u>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<u>(107,391)</u>	<u>84,993</u>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加额</b>		<u>(12,934,264)</u>	<u>13,727,126</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>51,748,830</u>	<u>28,728,754</u>
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<u>38,814,566</u>	<u>42,455,880</u>

后附财务报表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**  
**2017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00638363号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码号为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鄞州区宁东路345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2017年6月30日止,本公司下设12家分行和20家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市、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、台州市和嘉兴市。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

本财务报表业经本公司董事会于2017年8月16日决议批准。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017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2017年6月30日的财务状况以及2017年上半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)  
2017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)**  
**2017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2017年6月30日止上半年度的财务报表。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，其余部分仍冲减少数股东权益。

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

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、易于转换为已知金额的现金、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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)**  
**2017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)  
2017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:

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
电子设备	5年	3%	19.40%
机器设备	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:

资产类别	使用寿命
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)**  
**2017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)**  
**2017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)**  
**2017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)**  
**2017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)  
2017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)  
2017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)  
2017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)**  
**2017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或施加重大影响的其他企业。

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)  
2017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)  
2017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)  
2017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。

30、 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

本集团于2017年按照《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)的要求,将利润表中“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目;企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费,自2016年5月1日起发生的,列示于“税金及附加”项目,不再列示于“管理费用”项目;2016年5月1日之前发生的(除原已计入“营业税金及附加”项目的与投资性房地产相关的房产税和土地使用税外),仍列示于“管理费用”项目。由于上述要求,2017上半年度和2016上半年度的“税金及附加”项目以及“管理费用”项目之间列报的内容有所不同,但对2017上半年度和2016上半年度的合并及公司净利润无影响。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

---

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税收入(注1)	6%
营业税	营业收入(注2)	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：宁波银行股份有限公司及本集团下属永赢金融租赁有限公司、永赢基金管理有限公司为增值税一般纳税人，对于各项主要应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

注2：营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等，但不含金融机构往来收入。自2016年5月1日起，由计缴营业税改为计缴增值税。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017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**

	2017年6月30日	2016年12月31日
库存现金	1, 118, 878	1, 325, 341
存放中央银行法定准备金	70, 777, 034	65, 705, 444
存放中央银行外汇风险准备金	2, 418, 819	2, 805, 278
存放中央银行备付金	13, 257, 705	23, 292, 277
存放中央银行的财政性存款	<u>286, 551</u>	<u>248, 375</u>
	<u><u>87, 858, 987</u></u>	<u><u>93, 376, 715</u></u>

于2017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%(2016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%(2016年12月31日：5%)缴存中国人民银行；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%(2016年12月31日：20%)缴存外汇风险准备金。

**2、 存放同业款项**

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放境内银行	22, 994, 612	12, 959, 409
存放境内其他金融机构	2, 222, 282	1, 431, 634
存放境外银行	<u>3, 531, 758</u>	<u>2, 637, 075</u>
	28, 748, 652	17, 028, 118
减值准备(附注五、19)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u><u>28, 748, 458</u></u>	<u><u>17, 027, 924</u></u>

**3、 贵金属**

	2017年6月30日	2016年12月31日
贵金属-黄金	264, 264	181, 447
贵金属-白银	<u>86, 259</u>	<u>88, 139</u>
	<u><u>350, 523</u></u>	<u><u>269, 586</u></u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
银行	276,720	462,935
其他金融机构	<u>1,206,111</u>	<u>6,239,584</u>
	<u>1,482,831</u>	<u>6,702,519</u>

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年6月30日	2016年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
<i>债务工具</i>		
政府债券	5,664,298	1
政策性金融债券	1,993,960	1,088,312
同业存单	2,181,153	6,487,093
企业债券	101,754	467,303
资产管理计划	2,357	2,358
<i>权益工具</i>		
基金投资	93,030,079	206,734
股票投资	-	21,509
<i>指定为以公允价值计量且其变动     计入当期损益的金融资产</i>		
权益工具	<u>-</u>	<u>3,000</u>
	<u>102,973,601</u>	<u>8,276,310</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2017年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	9,633,031	140,114	(48,036)
货币掉期	1,294,885,973	8,511,688	(9,095,581)
利率互换	873,075,572	3,811,186	(3,797,809)
货币互换	182,810	3,221	(346)
期权	41,784,109	449,052	(571,663)
贵金属远期/掉期	38,710,669	423,235	(527,549)
	<u>2,258,272,164</u>	<u>13,338,496</u>	<u>(14,040,984)</u>

	名义金额	2016年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	11,350,261	60,383	(244,205)
货币掉期	540,833,666	8,797,412	(6,615,722)
利率互换	744,569,871	4,175,709	(4,206,695)
期权	17,772,391	262,093	(240,741)
贵金属远期/掉期	47,607,656	643,945	(856,904)
	<u>1,362,133,845</u>	<u>13,939,542</u>	<u>(12,164,267)</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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 买入返售金融资产

	2017年6月30日	2016年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	2,980,480	19,731,604
	2,980,480	19,731,604
按交易对手分类如下：		
银行	2,980,480	19,671,604
其他金融机构	-	60,000
	2,980,480	19,731,604

8、 应收利息

2017年6月30日	金额	比例	坏账准备	净值
应收金融资产投资利息	2,482,298	66.80%	-	2,482,298
应收同业金融机构利息	216,068	5.81%	-	216,068
应收贷款利息	731,015	19.67%	-	731,015
应收利率互换利息	247,678	6.66%	-	247,678
应收买入返售资产利息	283	0.01%	-	283
应收其他利息	38,857	1.05%	-	38,857
	3,716,199	100.00%	-	3,716,199

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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)

2016年12月31日	金额	比例	坏账准备	净值
应收金融资产投资利息	2,501,406	63.12%	-	2,501,406
应收同业金融机构利息	248,343	6.27%	-	248,343
应收贷款利息	772,218	19.48%	-	772,218
应收利率互换利息	129,395	3.26%	-	129,395
应收买入返售资产利息	213,516	5.39%	-	213,516
应收其他利息	98,423	2.48%	-	98,423
	<u>3,963,301</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>3,963,301</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

	2017年6月30日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	86,151,391	86,407,106
个体经营贷款	13,485,438	8,175,108
个人住房贷款	<u>1,197,863</u>	<u>1,295,290</u>
个人贷款和垫款总额	100,834,692	95,877,504
公司贷款和垫款		
贷款	200,754,984	182,533,502
贴现	17,937,447	20,324,378
贸易融资	<u>6,171,085</u>	<u>3,771,294</u>
公司贷款和垫款总额	224,863,516	206,629,174
减：贷款损失准备	<u>(11,777,978)</u>	<u>(9,718,337)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>313,920,230</u>	<u>292,788,341</u>

期末本集团关联方的贷款情况详见本附注九/2.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
信用贷款	89,063,974	89,748,222
保证贷款	115,839,790	103,107,862
抵押贷款	96,292,336	83,384,178
质押贷款	24,502,108	26,266,416
贷款和垫款总额	325,698,208	302,506,678
减：贷款损失准备	(11,777,978)	(9,718,337)
发放贷款及垫款净值	<u>313,920,230</u>	<u>292,788,341</u>

9.3、 逾期贷款

	2017年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	213,250	424,416	118,653	888	757,207
保证贷款	103,831	756,413	66,826	7,000	934,070
抵质押贷款	436,826	492,240	504,086	50,716	1,483,868
	<u>753,907</u>	<u>1,673,069</u>	<u>689,565</u>	<u>58,604</u>	<u>3,175,145</u>
	2016年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	209,032	214,144	80,327	467	503,970
保证贷款	354,532	184,691	198,807	-	738,030
抵质押贷款	642,940	1,062,644	492,687	46,006	2,244,277
	<u>1,206,504</u>	<u>1,461,479</u>	<u>771,821</u>	<u>46,473</u>	<u>3,486,277</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017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

	2017年6月30日
期初余额	9,718,337
本期计提	2,937,588
本期核销	(1,156,253)
本期转回	278,306
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	278,306
已减值贷款利息拨回	-
期末余额	11,777,978
2016年12月31日	
年初余额	7,289,475
本年计提	5,041,742
本年核销	(2,848,794)
本年转回	287,704
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	287,704
已减值贷款利息拨回	(51,790)
年末余额	9,718,337

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	82,990,199	94,059,513
政策性金融债券	555,660	7,721,701
企业债券	18,486,076	11,877,506
同业存单	10,196,994	4,327,319
其他金融债券	700,262	892,722
理财产品及信托计划	93,298,222	148,771,660
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金投资	19,426,888	12,889,746
减值准备(附注五:19)	(1,698)	(1,698)
按公允价值计量小计	225,652,603	280,538,469
按成本计量		
股权投资	13,250	13,250
	225,665,853	280,551,719

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	2017年6月30日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	19,191,723	207,989,876	227,181,599
公允价值	19,425,191	206,227,412	225,652,603
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	233,468	(1,762,464)	(1,528,996)
已计提减值	(1,698)	-	(1,698)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续)：

	2016年12月31日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	12,221,787	267,333,584	279,555,371
公允价值	12,888,048	267,650,421	280,538,469
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	666,261	316,837	983,098
已计提减值	<u>(1,698)</u>	<u>-</u>	<u>(1,698)</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2017年6月30日

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本期 现金红利
	期初	期末	期初	期末		
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>

2016年12月31日

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	650
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	355
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,005</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2017年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	25,074,220	卖出回购金融资产款-债券	22,906,354	2017年7月3日 -2017年7月10日

2016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	48,908,487	卖出回购金融资产款-债券	47,418,327	2017年1月2日 -2017年1月20日

11、 持有至到期投资

	2017年6月30日	2016年12月31日
政府债券	43,396,090	38,799,673
企业债券	50,000	50,000
其他金融机构债券	<u>326,053</u>	<u>558,528</u>
减值准备(附注五:19)	<u>(37,500)</u>	<u>(37,500)</u>
合计	<u>43,734,643</u>	<u>39,370,701</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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(续)

持有至到期投资的质押情况如下：

2017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	7,505,780	卖出回购金融资产款-债券	6,856,846	2017年7月3日 -2017年7月10日

2016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	7,381,513	卖出回购金融资产款-债券	7,086,273	2017年1月3日 -2017年1月13日

12、 应收款项类投资

	2017年6月30日	2016年12月31日
政府债券	32,774	12,072
其他金融机构债券	-	-
企业债券	120,000	120,000
理财产品、资产管理计划及信托计划	<u>102,416,447</u>	<u>99,879,488</u>
减值准备(附注五、19)	<u>(240,000)</u>	<u>(435,245)</u>
	<u>102,329,221</u>	<u>99,576,315</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
期/年初余额	16,598	16,559
公允价值变动	-	39
期/年末余额	16,598	16,598

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

2017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:						
期初数	4,029,202	159,527	847,868	106,543	233,127	5,376,267
本期购置	-	5,509	30,181	9,296	17,240	62,226
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
转销	(4)	(1,832)	(202)	(245)	-	(2,283)
期末数	4,029,198	163,204	877,847	115,594	250,367	5,436,210
累计折旧:						
期初数	1,018,294	103,459	523,718	64,486	143,685	1,853,642
计提	99,904	9,333	56,659	6,209	12,137	184,242
转销	-	(1,777)	(196)	(222)	-	(2,195)
期末数	1,118,198	111,015	580,181	70,473	155,822	2,035,689
减值准备:						
期初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
期末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值:						
期末数	2,909,338	51,480	295,957	44,396	94,545	3,395,716
期初数	3,009,246	55,359	322,441	41,332	89,442	3,517,820

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017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)**

2016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	3,772,544	148,898	738,824	90,510	197,214	4,947,990
本年购置	193,741	16,418	114,706	16,778	35,913	377,556
在建工程转入	62,917	-	-	671	-	63,588
转销	-	(5,789)	(5,662)	(1,416)	-	(12,867)
年末数	<u>4,029,202</u>	<u>159,527</u>	<u>847,868</u>	<u>106,543</u>	<u>233,127</u>	<u>5,376,267</u>
累计折旧：						
年初数	828,461	90,947	416,881	54,192	132,446	1,522,927
计提	189,833	18,132	112,450	11,538	11,239	343,192
转销	-	(5,620)	(5,613)	(1,244)	-	(12,477)
年末数	<u>1,018,294</u>	<u>103,459</u>	<u>523,718</u>	<u>64,486</u>	<u>143,685</u>	<u>1,853,642</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>3,009,246</u>	<u>55,359</u>	<u>322,441</u>	<u>41,332</u>	<u>89,442</u>	<u>3,517,820</u>
年初数	<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>

本集团截至2017年6月30日及2016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)  
2017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

2017年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
期初数	375,873	48,271	22,000	446,144
本期增加	3,502	-	170	3,672
本期减少	-	-	-	-
期末数	<u>379,375</u>	<u>48,271</u>	<u>22,170</u>	<u>449,816</u>
累计摊销:				
期初数	140,481	11,710	6,050	158,241
本期增加	36,147	603	-	36,750
本期减少	-	-	-	-
期末数	<u>176,628</u>	<u>12,313</u>	<u>6,050</u>	<u>194,991</u>
账面价值:				
期末数	<u>202,747</u>	<u>35,958</u>	<u>16,120</u>	<u>254,825</u>
期初数	<u>235,392</u>	<u>36,561</u>	<u>15,950</u>	<u>287,903</u>
2016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	274,578	48,271	22,000	344,849
本年增加	101,410	-	-	101,410
本年减少	(115)	-	-	(115)
年末数	<u>375,873</u>	<u>48,271</u>	<u>22,000</u>	<u>446,144</u>
累计摊销:				
年初数	86,251	10,503	3,850	100,604
本年增加	54,345	1,207	2,200	57,752
本年减少	(115)	-	-	(115)
年末数	<u>140,481</u>	<u>11,710</u>	<u>6,050</u>	<u>158,241</u>
账面价值:				
年末数	<u>235,392</u>	<u>36,561</u>	<u>15,950</u>	<u>287,903</u>
年初数	<u>188,327</u>	<u>37,768</u>	<u>18,150</u>	<u>244,245</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)  
2017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

2017年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金 来源
营业用房	2,217,408	176,440	-	-	2,393,848	自筹
其他	23,796	40,115	-	(601)	63,310	自筹
	<u>2,241,204</u>	<u>216,555</u>	<u>-</u>	<u>(601)</u>	<u>2,457,158</u>	

2016年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,562,140	683,655	(28,387)	-	2,217,408	自筹
其他	35,902	120,303	(35,201)	(97,208)	23,796	自筹
	<u>1,598,042</u>	<u>803,958</u>	<u>(63,588)</u>	<u>(97,208)</u>	<u>2,241,204</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、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延 所得税	可抵扣 (应纳税)	递延 所得税
暂时性差异资产/(负债)				
递延所得税资产	<u>24,202,828</u>	<u>6,050,707</u>	<u>19,584,048</u>	<u>4,896,012</u>
递延所得税负债	<u>(13,173,652)</u>	<u>(3,293,413)</u>	<u>(14,919,548)</u>	<u>(3,729,887)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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)

17.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	可抵扣	递延	可抵扣	递延
暂时性差异所得税资产暂时性差异所得税资产				
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	8,539,712	2,134,928	7,115,860	1,778,965
衍生金融负债公允价值变动	13,755,684	3,438,921	12,090,260	3,022,565
可供出售金融资产公允价值变动	1,529,504	382,376	-	-
其他	377,928	94,482	377,928	94,482
	<u>24,202,828</u>	<u>6,050,707</u>	<u>19,584,048</u>	<u>4,896,012</u>
暂时性差异所得税负债暂时性差异所得税负债				
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	9,812	2,453	9,812	2,453
自用房产转为按公允价值计量的				
投资性房地产	26,064	6,516	26,064	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	983,100	245,775
衍生金融资产公允价值变动	13,083,944	3,270,986	13,826,248	3,456,562
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	22,764	5,691	10,948	2,737
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	17,316	4,329	39,548	9,887
其他	13,752	3,438	23,828	5,957
	<u>13,173,652</u>	<u>3,293,413</u>	<u>14,919,548</u>	<u>3,729,887</u>

于2017年6月30日, 本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017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、 互抵后的递延所得税资产和负债**

递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	6,050,707	2,757,294	4,896,012	1,166,125
递延所得税负债	(3,293,413)	-	(3,729,887)	-

**17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况**

递延所得税变动情况列示如下：

2017年6月30日	期初数	计入损益	计入权益	期末数
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	1,778,965	355,963	-	2,134,928
衍生金融负债公允价值变动	3,022,565	416,356	-	3,438,921
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	382,376	382,376
其他	94,482	-	-	94,482
小计	4,896,012	772,319	382,376	6,050,707
<b>2017年6月30日</b>	<b>期初数</b>	<b>计入损益</b>	<b>计入权益</b>	<b>期末数</b>
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	2,453	-	-	2,453
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	245,775	-	(245,775)	-
衍生金融资产公允价值变动	3,456,562	(185,576)	-	3,270,986
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	2,737	2,954	-	5,691
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	9,887	(5,558)	-	4,329
其他	5,957	(2,519)	-	3,438
小计	3,729,887	(190,699)	(245,775)	3,293,413
净额	1,166,125	963,018	628,151	2,757,294

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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)

17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)：

2016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	1,231,854	547,111	-	1,778,965
衍生金融负债公允价值变动	836,665	2,185,900	-	3,022,565
其他	11,097	83,385	-	94,482
小计	<u>2,079,616</u>	<u>2,816,396</u>	-	<u>4,896,012</u>
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	2,443	10	-	2,453
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	-	(185,313)	245,775
衍生金融资产公允价值变动	863,396	2,593,166	-	3,456,562
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	(20,206)	-	2,737
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	8,654	-	9,887
其他	6,874	(917)	-	5,957
小计	<u>1,334,493</u>	<u>2,580,707</u>	<u>(185,313)</u>	<u>3,729,887</u>
净额	<u>745,123</u>	<u>235,689</u>	<u>185,313</u>	<u>1,166,125</u>

18、 其他资产

		2017年6月30日	2016年12月31日
待摊费用	18.1	113,682	135,719
其他应收款	18.2	1,475,402	1,178,372
抵债资产	18.3	345,122	253,860
长期待摊费用	18.4	582,773	623,400
待抵扣进项税		30,430	24,833
		<u>2,547,409</u>	<u>2,216,184</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
房租费	109,960	129,940
其他	<u>3,722</u>	<u>5,779</u>
	<u>113,682</u>	<u>135,719</u>

18.2、 其他应收款

	2017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	1,440,134	96.74%	(13,235)	1,426,899
押金	<u>48,503</u>	<u>3.26%</u>	<u>-</u>	<u>48,503</u>
	<u>1,488,637</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,235)</u>	<u>1,475,402</u>

	2016年12月31日			
	合计	比例	坏账准备	净值
应收待结算及清算款项	1,164,467	97.71%	(13,337)	1,151,130
押金	<u>27,242</u>	<u>2.29%</u>	<u>-</u>	<u>27,242</u>
	<u>1,191,709</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,337)</u>	<u>1,178,372</u>

于2017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(2016年12月31日：无)。

18.3、 抵债资产

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	287,112	-	287,112	195,850	-	195,850
股权	<u>58,010</u>	<u>-</u>	<u>58,010</u>	<u>58,010</u>	<u>-</u>	<u>58,010</u>
	<u>345,122</u>	<u>-</u>	<u>345,122</u>	<u>253,860</u>	<u>-</u>	<u>253,860</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

2017年6月30日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
期初余额	190,181	39,052	382,571	11,596	623,400
增加	-	15,015	22,857	-	37,872
摊销	(10,900)	(12,921)	(51,010)	(3,668)	(78,499)
期末余额	<u>179,281</u>	<u>41,146</u>	<u>354,418</u>	<u>7,928</u>	<u>582,773</u>
2016年12月31日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	158,294	42,597	325,873	17,305	544,069
增加	53,687	14,684	159,273	100	227,744
摊销	(21,800)	(18,229)	(102,575)	(5,809)	(148,413)
年末余额	<u>190,181</u>	<u>39,052</u>	<u>382,571</u>	<u>11,596</u>	<u>623,400</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 资产减值准备

2017年6月30日	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他应收款坏账准备	13,337	-	(102)	13,235
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	37,500	-	-	37,500
可供出售金融资产减值准备	1,698	-	-	1,698
应收款项类投资减值准备	<u>435,245</u>	<u>-</u>	<u>(195,245)</u>	<u>240,000</u>
	<u>492,779</u>	<u>-</u>	<u>(195,347)</u>	<u>297,432</u>
2016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	13,355	-	(18)	13,337
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	-	37,500	-	37,500
可供出售金融资产减值准备	-	1,698	-	1,698
应收款项类投资减值准备	<u>195,245</u>	<u>240,000</u>	<u>-</u>	<u>435,245</u>
	<u>213,599</u>	<u>279,198</u>	<u>(18)</u>	<u>492,779</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)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
信贷政策支持贷款	-	-
中期借贷便利	<u>11,500,000</u>	<u>26,000,000</u>
	<u>11,500,000</u>	<u>26,000,000</u>

21、 同业及其他金融机构存放款项

	2017年6月30日	2016年12月31日
银行	17,177,459	23,280,267
其他金融机构	<u>15,783,247</u>	<u>21,303,797</u>
	<u>32,960,706</u>	<u>44,584,064</u>

22、 拆入资金

	2017年6月30日	2016年12月31日
银行	59,983,214	34,693,881
其他金融机构	<u>-</u>	<u>138,953</u>
	<u>59,983,214</u>	<u>34,832,834</u>

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2017年6月30日	2016年12月31日
贵金属(空头)	1,150,032	5,969,934
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	<u>-</u>	<u>260,984</u>
	<u>1,150,032</u>	<u>6,230,918</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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	2017年6月30日	2016年12月31日
债券	29,763,200	61,996,450
票据	<u>1,015,127</u>	<u>454,765</u>
	<u>30,778,327</u>	<u>62,451,215</u>
	2017年6月30日	2016年12月31日
按交易对手分类		
银行	-	61,953,595
其他金融机构	<u>30,778,327</u>	<u>497,620</u>
	<u>30,778,327</u>	<u>62,451,215</u>

25、 吸收存款

	2017年6月30日	2016年12月31日
活期存款		
公司	244,481,554	230,709,364
个人	33,787,844	28,815,639
定期存款		
公司	172,531,894	154,048,421
个人	78,899,877	71,468,518
保证金存款	23,033,801	24,676,845
其他	<u>2,377,155</u>	<u>1,686,197</u>
	<u>555,112,125</u>	<u>511,404,984</u>

期末本集团关联方的存款情况详见本附注九/2.2。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

2017年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,863,041	2,131,035	2,966,211	1,027,865
职工福利费	-	171,156	171,156	-
社会保险费				
医疗保险费	6	47,039	47,041	4
工伤保险费	-	1,747	1,747	-
生育保险费	-	2,749	2,749	-
残疾人保险费	1	26	27	-
住房公积金	-	83,591	83,591	-
工会经费和职工教育经费	-	17,217	17,217	-
	<u>1,863,053</u>	<u>2,545,223</u>	<u>3,380,395</u>	<u>1,027,881</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	4	86,132	86,125	11
失业保险费	1	4,531	4,531	1
	<u>1,863,053</u>	<u>2,545,223</u>	<u>3,380,395</u>	<u>1,027,881</u>
2016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	1,495,972	3,989,956	3,622,887	1,863,041
职工福利费	-	229,678	229,678	-
社会保险费				
医疗保险费	2	87,444	87,440	6
工伤保险费	-	2,577	2,577	-
生育保险费	-	3,163	3,163	-
残疾人保险费	-	41	40	1
住房公积金	-	208,539	208,539	-
工会经费和职工教育经费	-	38,045	38,045	-
	<u>1,495,977</u>	<u>4,725,226</u>	<u>4,358,150</u>	<u>1,863,053</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	3	155,538	155,537	4
失业保险费	-	10,245	10,244	1
	<u>1,495,977</u>	<u>4,725,226</u>	<u>4,358,150</u>	<u>1,863,053</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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

	2017年6月30日	2016年12月31日
增值税	431,938	447,356
营业税	-	-
城建税	30,673	33,803
教育费附加	21,519	21,309
企业所得税	1,334,638	725,264
个人所得税	29,553	27,142
代扣代缴税金	702	2,363
其他	2,323	2,952
	<u>1,851,346</u>	<u>1,260,189</u>

28、 应付利息

	2017年6月30日	2016年12月31日
应付吸收存款利息	6,268,778	5,774,308
应付卖出回购金融资产款利息	3,672	19,635
应付央行及同业存放拆入资金利息	734,934	429,769
应付债券利息	545,681	641,750
应付利率互换利息	243,178	142,828
应付结构性存款利息	34,518	46,687
应付其他利息	88,019	105,325
	<u>7,918,780</u>	<u>7,160,302</u>

29、 应付债券

	2017年6月30日	2016年12月31日
应付金融债券	17,986,240	17,982,764
应付次级债券	2,993,780	2,994,346
应付二级资本债券	6,990,903	6,989,062
应付同业存单	134,188,305	85,018,487
	<u>162,159,228</u>	<u>112,984,659</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017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2017年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券期限	面值总额	期初余额	本期发行	本期计提利息	折溢价摊销	本期偿还	期末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,994,346	-	85,541	(566)	-	2,993,780
13金融债券(2)	4/16/2013	5年	5,000,000	4,996,496	-	116,534	283	-	4,996,779
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,995,722	-	76,318	417	-	2,996,139
15二级资本债券(3)	5/27/2015	10年	7,000,000	6,989,062	-	180,157	1,841	-	6,990,903
15金融债券(4)	7/3/2015	3年	500,000	499,547	-	10,215	215	-	499,762
15金融债券(4)	9/9/2015	3年	9,500,000	9,490,999	-	187,496	2,561	-	9,493,560
		债券期限		实际利率水平	发行面值				期末余额
同业存单		1个月至1年		3.00%-5.15%	135,400,000				134,188,305

于2016年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年计提利息	折溢价摊销	本年偿还	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,994,009	-	172,884	337	-	2,994,346
13金融债券(2)	4/16/2013	5年	5,000,000	4,994,749	-	237,201	1,747	-	4,996,496
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,995,260	-	154,659	462	-	2,995,722
15二级资本债券(3)	5/27/2015	10年	7,000,000	6,988,246	-	364,712	816	-	6,989,062
15金融债券(4)	7/3/2015	3年	500,000	499,326	-	20,849	221	-	499,547
15金融债券(4)	9/9/2015	3年	9,500,000	9,486,839	-	382,582	4,160	-	9,490,999
		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		2.81%-4.40%	85,540,000				85,018,487

- (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。
- (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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017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、 递延收益**

2017年6月30日				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
融资租赁项目				
手续费收入	297,456	106,952	134,895	269,513
托管手续费收入	<u>3,153</u>	<u>28</u>	<u>3,153</u>	<u>28</u>
	<u>300,609</u>	<u>106,980</u>	<u>138,048</u>	<u>269,541</u>
2016年12月31日				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资租赁项目				
手续费收入	279,250	199,019	180,813	297,456
托管手续费收入	<u>3,831</u>	<u>3,153</u>	<u>3,831</u>	<u>3,153</u>
	<u>283,081</u>	<u>202,172</u>	<u>184,644</u>	<u>300,609</u>

**31、 其他负债**

		2017年6月30日	2016年12月31日
应付股利	31.1	23,811	23,811
其他应付款		2,347,529	7,137,733
应付清算款项		176,265	1,247,056
理财资金池余额		3,175,380	4,868,659
待结转销项税		17,151	37,575
其他		<u>654,634</u>	<u>82,370</u>
		<u>6,394,770</u>	<u>13,397,204</u>

**31.1、 应付股利**

	2017年6月30日	2016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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**32、 股本**

2017年6月30日	期初余额		报告期变动			期末余额	
	金额	比例	送股	限售股解禁	其他	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、 境内自然人持股	8,123	0.20%	-	(1,537)	34	6,620	0.16%
其中：高管持股	8,123	0.20%	-	(1,537)	-	6,586	0.16%
其他	-	0.00%	-	-	34	34	0.00%
有限售条件股份合计	447,333	11.47%	-	(1,537)	34	445,830	11.43%
二、 无限售条件股份							
人民币普通股	3,452,461	88.53%	-	1,537	(34)	3,453,964	88.57%
无限售条件股份合计	3,452,461	88.53%	-	1,537	(34)	3,453,964	88.57%
三、 股份总数	3,899,794	100.00%	-	-	-	3,899,794	100.00%

  

2016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	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)	8,123	0.20%
有限售条件股份合计	449,534	11.53%	-	(2,201)	447,333	11.47%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	3,450,260	88.47%	-	2,201	3,452,461	88.53%
无限售条件股份合计	3,450,260	88.47%	-	2,201	3,452,461	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)**  
**2017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、 其他权益工具**

2017年6月30日，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2017年1月1日		本期增加		本期减少		2017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
2017年境内 优先股	4,850万股	48.25亿元	-	-	-	-	4,850万股	48.25亿元

2016年12月31日，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2016年1月1日		本年增加		本年减少		2016年12月31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16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)  
2017年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

2017年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
股本溢价	9,949,664	-	9,949,664
其他(注)	(1,428)	1,610	182
	<u>9,948,236</u>	<u>1,610</u>	<u>9,949,846</u>
2016年12月31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(注)	(1,428)	-	(1,428)
	<u>9,948,236</u>	<u>-</u>	<u>9,948,236</u>

注：系母公司购买子公司股权导致资本公积变动。

35、 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：

	2016年 1月1日	增减变动	2016年 12月31日	增减变动	2017年 6月30日
可供出售金融资产公允价值变动	1,293,334	(555,856)	737,478	(1,767,149)	(1,029,671)
自用房地产转换为以公允价值模式 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>1,312,883</u>	<u>(555,856)</u>	<u>757,027</u>	<u>(1,767,149)</u>	<u>(1,010,122)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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、 盈余公积

2017年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>3,946,749</u>	<u>-</u>	<u>3,946,749</u>
2016年12月31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>765,625</u>	<u>3,946,749</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)  
2017年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 一般风险准备

2017年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>6,686,969</u>	<u>1,161,267</u>	<u>7,848,236</u>
2016年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,055,801</u>	<u>1,631,168</u>	<u>6,686,969</u>

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2017年5月18日本集团2016年度股东大会决议，从2016度未分配利润中提取一般风险准备1,157,411千元。子公司2017年上半年计提的一般风险准备为5,713千元(2016年度：112,995千元)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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、 未分配利润

	2017年6月30日	2016年12月31日
上年年末未分配利润	20,214,536	16,778,919
归属于母公司股东的净利润	4,765,490	7,810,417
减：提取法定盈余公积	-	765,625
提取一般风险准备	1,161,267	1,631,168
应付优先股现金股利	-	223,100
应付普通股现金股利	-	1,754,907
	<u>23,818,759</u>	<u>20,214,536</u>

根据本公司2017年4月26日董事会会议决议：按2016年度净利润的10%提取法定公积金765,625千元，提取一般准备金1,157,411千元；按年末股本38.998亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币3.5元(含税)；以资本公积转增股本每10股转增3股。上述利润分配方案已于2017年5月18日股东大会批准通过。

根据本公司2016年4月24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38.998亿股向全体股东每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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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、 利息净收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	7,882,712	7,261,780
其中： 公司贷款和垫款	4,979,813	4,152,634
个人贷款和垫款	2,319,035	1,930,277
票据贴现	489,632	1,089,037
贸易融资	94,232	89,832
存放同业	238,747	205,284
存放中央银行	562,543	500,823
拆出资金	114,280	61,907
买入返售金融资产	201,568	163,078
债券投资	2,651,339	2,130,871
其中： 交易性金融资产	129,641	114,625
理财产品及资管计划	6,152,502	6,454,579
其他	16,230	466
	<u>17,819,921</u>	<u>16,778,788</u>
利息支出		
同业存放	(551,324)	(1,160,177)
向中央银行借款	(352,665)	(39,109)
拆入资金	(584,780)	(138,080)
吸收存款	(4,525,679)	(3,927,207)
卖出回购金融资产款	(554,681)	(360,125)
发行债券	(2,620,232)	(2,534,564)
其他	(27,192)	(702)
	<u>(9,216,553)</u>	<u>(8,159,964)</u>
利息净收入	<u>8,603,368</u>	<u>8,618,824</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	97,975	115,405
银行卡业务	1,110,546	1,219,526
代理类业务	1,946,245	1,644,648
担保类业务	143,442	105,162
承诺类业务	8,616	26,519
托管类业务	240,681	182,396
咨询类业务	21,144	28,366
其他	2,536	76,926
	<u>3,571,185</u>	<u>3,398,948</u>
 手续费及佣金支出		
结算类业务	(22,025)	(21,024)
银行卡业务	(36,457)	(866)
代理类业务	(140,964)	(221,728)
委托类业务	(29,537)	(22,839)
其他	(10,229)	(4,235)
	<u>(239,212)</u>	<u>(270,692)</u>
 手续费及佣金净收入	<u><u>3,331,973</u></u>	<u><u>3,128,256</u></u>

41、 投资收益

	2017年1-6月	2016年1-6月
金融资产投资交易差价	629,811	261,199
利率互换已实现损益	31,513	20,353
贵金属业务损益	(145,675)	368,004
	<u><u>515,649</u></u>	<u><u>649,556</u></u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 公允价值变动损益

	2017年1-6月	2016年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(14, 643)	(239, 622)
投资性房地产公允价值变动	-	-
衍生金融工具公允价值变动	(2, 410, 417)	502, 374
	(2, 425, 060)	262, 752

43、 其他业务收入/其他业务成本

	2017年1-6月	2016年1-6月
其他业务收入		
租金收入	13, 426	11, 464
其他	13, 975	-
	27, 401	11, 464
其他业务成本		
资产证券化费用	4, 014	3, 730
其他	13, 181	2
	17, 195	3, 732

于2017上半年度，本集团无处置投资性房地产情况(2016年度：无)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017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、 税金及附加

	2017年1-6月	2016年1-6月
营业税	-	361,023
城建税	37,934	48,886
教育费附加	27,096	35,247
印花税	7,163	-
房产税	12,936	-
其他税费	299	47
	<u>85,428</u>	<u>445,203</u>

45、 业务及管理费

	2017年1-6月	2016年1-6月
员工费用	2,545,223	2,449,465
业务费用	1,077,817	1,195,945
固定资产折旧	184,242	167,808
长期待摊费用摊销	78,499	68,086
无形资产摊销	36,750	28,017
税费	1,218	26,259
	<u>3,923,749</u>	<u>3,935,580</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 资产减值损失

	2017年1-6月	2016年1-6月
贷款减值损失	2,937,588	2,717,200
应收款项类投资减值损失	<u>(195,245)</u>	<u>-</u>
	<u>2,742,343</u>	<u>2,717,200</u>

47、 营业外收入

	2017年1-6月	2016年1-6月	计入2017上半年度 非经常性损益
固定资产处置利得	184	385	184
奖励资金	454	925	454
久悬未取款	-	-	-
其他	<u>12,189</u>	<u>15,040</u>	<u>12,189</u>
	<u>12,827</u>	<u>16,350</u>	<u>12,827</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 营业外支出

	2017年1-6月	2016年1-6月	计入2017上半年度 非经常性损益
固定资产及抵债资产			
处置损失	6	97	6
捐赠及赞助费	5,083	5,780	5,083
其中：公益性捐赠			
支出	4,549	5,143	4,549
罚没款及滞纳金	8,304	434	8,304
水利基金	5	2,896	5
其他	7,249	1,805	7,249
	<u>20,647</u>	<u>11,012</u>	<u>20,647</u>

49、 所得税费用

	2017年1-6月	2016年1-6月
当期所得税费用	1,746,569	991,146
递延所得税费用	<u>(981,419)</u>	<u>(187,261)</u>
	<u>765,150</u>	<u>803,885</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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、 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：

	2017年1-6月	2016年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	4,765,490	4,138,853
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	4,765,490	4,138,853
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,069,732	5,069,732
每股收益(人民币元)	0.94	0.82

根据2017年5月18日股东大会批准的2016年度利润分配和资本公积转增股本方案，本行以2016年12月31日总股本3,899,794,081股为基数，向股权登记日(2017年7月10日)在册的全体股东每10股以资本公积转增3股，实施完成后本银行总股本为5,069,732,305股，增加1,169,938,224股。依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)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

51、 现金及现金等价物

	2017年1-6月	2016年1-6月
现金	21,315,765	19,690,098
其中： 现金	1,118,878	983,606
活期存放同业款项	6,939,182	6,923,341
可用于支付的存放中央银行款项	13,257,705	11,783,151

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017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、 现金及现金等价物(续)

现金等价物	18,039,945	23,155,348
其中：原到期日不超过三个月的 存放同业款项	13,989,000	2,709,349
原到期日不超过三个月的 拆放同业款项	1,070,465	1,660,319
原到期日不超过三个月的 买入返售证券	<u>2,980,480</u>	<u>18,785,680</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>39,355,710</u>	<u>42,845,446</u>

52、 经营性活动现金流量

	2017年1-6月	2016年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	4,774,312	4,145,786
加：资产减值损失	2,742,343	2,717,200
固定资产折旧	184,242	167,808
无形资产摊销	36,750	28,017
待摊费用摊销	78,499	68,086
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(178)	(288)
公允价值变动收益	2,425,060	(262,752)
投资收益	6,412,373	(649,556)
递延所得税资产(增加)	(772,319)	(628,551)
递延所得税负债减少	190,699	418,113
经营性应收项目的增加	(29,690,497)	151,070,320
经营性应付项目的增加	<u>(6,601,896)</u>	<u>(64,492,133)</u>
	<u>(20,220,612)</u>	<u>92,582,050</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

---

**六、 在其他主体中的权益**

**1、 在子公司中的权益**

于2017年6月30日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司	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	71.49%	-
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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

---

**六、 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、基金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。2017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(2016年度：无)。

截至2017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13,245,228千元(2016年12月31日：56,140,905千元)；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该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017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663,769千元(2016年12月31日：1,549,760千元)。

于2017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165,323,049千元(2016年12月31日：188,321,626千元)。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**六、 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2017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444,634千元(2016年12月31日：673,109千元)。

于2017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163.89亿元(2016年12月31日：人民币151.60亿元)。于2017年上半年度，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(2016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2017上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2016年度：无)。

于2017年6月30日及2016年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

2017年6月30日	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	合计
理财产品	-	-	93,298,222	93,298,222
信托计划	1,116,473	-	-	1,116,473
资产管理计划	66,616,314	-	-	66,616,314
基金	-	-	15,865,441	15,865,441

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

六、 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)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

2016年12月31日	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	合计
理财产品	-	-	148,771,660	148,771,660
信托计划	2,952,068	-	-	2,952,068
资产管理计划	62,640,160	-	-	62,640,160
基金	-	-	9,797,970	9,797,970

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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**七、 资本管理**

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法,并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外,还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征,本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配,增加资本和发行二级资本工具等。报告期内,本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

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

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

	2017年6月30日	2016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	8,939,724	10,705,263
盈余公积	3,946,749	3,946,749
一般风险准备	7,848,236	6,686,969
未分配利润	23,818,759	20,214,536
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(218,867)	(251,342)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>48,234,395</b>	<b>45,201,969</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>53,059,086</b>	<b>50,026,660</b>
<b>二级资本</b>		
其中: 二级资本工具及其溢价	8,500,000	8,800,000
超额贷款损失准备	6,214,583	5,956,907
<b>资本净额</b>	<b>67,773,669</b>	<b>64,783,567</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>555,587,505</b>	<b>528,644,875</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.68%</b>	<b>8.55%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.55%</b>	<b>9.46%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.20%</b>	<b>12.25%</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**八、 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。

2017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	3,956,455	1,451,755	3,195,158	-	8,603,368
手续费及佣金净收入	1,142,112	2,252,228	(62,367)	-	3,331,973
投资收益	-	-	515,649	-	515,649
公允价值变动损益	-	-	(2,425,060)	-	(2,425,060)
汇兑损益	48,004	-	2,214,662	-	2,262,666
其他业务收入/成本	-	-	-	10,206	10,206
税金及附加	(22,927)	(15,752)	(46,749)	-	(85,428)
业务及管理费	(1,337,221)	(979,507)	(1,607,021)	-	(3,923,749)
资产减值损失	(1,710,403)	(815,993)	(215,947)	-	(2,742,343)
营业利润	2,076,020	1,892,731	1,568,325	10,206	5,547,282
营业外收支净额	-	-	-	(7,820)	(7,820)
利润总额	2,076,020	1,892,731	1,568,325	2,386	5,539,462
资产总额	228,924,130	108,734,044	598,088,915	2,781,433	938,528,522
负债总额	448,736,486	114,075,208	317,389,601	4,945,639	885,146,934

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**八、 分部报告(续)**

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

**九、 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) 主要股东

主要股东包括本行持股5%或以上的股东及股东集团，或在本行委派董事的股东及股东集团。

关联方名称	期末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股 比例	持股数 (万股)	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	77,996	20.00%	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	21,757	5.58%	22,800	5.85%
宁波杉杉股份有限公司	15,266	3.91%	15,596	4.00%
宁波富邦控股集团有限公司	13,177	3.38%	14,732	3.78%

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

**九、 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六(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

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业

**2、 本集团与关联方之主要交易**

**2.1、 发放贷款及垫款**

关联方名称	2017年6月30日	2016年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	100,000	100,000
宁波杉杉股份有限公司	130,000	50,000
雅戈尔集团股份有限公司	-	-
宁波富邦控股集团有限公司	634,974	463,665
华茂集团股份有限公司	209,506	400,647
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	800	300
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	450,000	103,442
	<u>1,525,280</u>	<u>1,118,054</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**九、 关联方关系及其交易(续)**

**2、 本集团与关联方之主要交易(续)**

**2.2、 吸收存款**

关联方名称	2017年6月30日	2016年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	34,559	38,615
宁波杉杉股份有限公司	180,297	56,711
雅戈尔集团股份有限公司	6,950	1,281
宁波富邦控股集团有限公司	169,328	150,240
华茂集团股份有限公司	392,740	140,212
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	32,993	24,426
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	<u>215,246</u>	<u>91,254</u>
	<u>1,032,113</u>	<u>502,739</u>

**2.3、 存放同业**

关联方名称	2017年6月30日	2016年12月31日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>31,158</u>

**2.4、 表外事项**

关联方名称	2017年6月30日	2016年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	145,005	131,089
雅戈尔集团股份有限公司	400	400
宁波富邦控股集团有限公司	189,198	195,853
华茂集团股份有限公司	156,601	272,527
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	<u>700,149</u>	<u>908,244</u>
	<u>1,191,353</u>	<u>1,508,113</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**九、关联方关系及其交易(续)**

**2、 本集团与关联方之主要交易(续)**

**2.5、 衍生交易**

于2017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0千元,期付远期名义金额之余额为折人民币0千元(于2016年12月31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268,972千元,期付远期名义金额之余额为折人民币277,906千元)。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币3,639,495千元(于2016年12月31日为4,113,645千元),期付远期名义金额之余额为折人民币2,745,738千元(于2016年12月31日为4,112,735千元)。利率掉期名义本金余额为折人民币14,275,000千元(于2016年12月31日,利率掉期名义本金余额为折人民币8,440,000千元)。期权合约名义本金余额折人民币406,776千元(于2016年12月31日为139,100千元)。

**2.6、 贷款利息收入**

关联方名称	2017年1-6月	2016年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	350	10,117
宁波杉杉股份有限公司	1,701	3,980
雅戈尔集团股份有限公司	-	202
宁波富邦控股集团有限公司	12,909	14,579
华茂集团股份有限公司	4,398	8,683
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	6	16
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	8,814	-
	<u>28,178</u>	<u>37,577</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

**九、关联方关系及其交易(续)**

**2、 本集团与关联方之主要交易(续)**

**2.7、 存款利息支出**

关联方名称	2017年1-6月	2016年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	114	567
宁波杉杉股份有限公司	936	735
雅戈尔集团股份有限公司	106	5,175
宁波富邦控股集团有限公司	9,983	140
华茂集团股份有限公司	2,887	444
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	731	247
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	283	-
	<u>15,040</u>	<u>7,308</u>

**2.8、 资金业务利息支出**

关联方名称	2017年1-6月	2016年1-6月
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>1,400</u>

**2.9、 资金业务利息收入**

关联方名称	2017年1-6月	2016年1-6月
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>-</u>

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

**十、或有事项、承诺及主要表外事项**

**1、资本性支出承诺**

	2017年6月30日	2016年12月31日
已签约但未计提	<u>436,962</u>	<u>250,979</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：

	2017年6月30日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	383,653	374,525
1年至2年(含2年)	381,188	337,452
2年至3年(含3年)	338,216	291,137
3年以上	<u>1,237,387</u>	<u>951,042</u>
	<u>2,340,444</u>	<u>1,954,156</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)**

**3、 表外承诺事项**

	2017年6月30日	2016年12月31日
开出信用证	10,095,009	10,153,614
银行承兑汇票	52,452,872	65,582,884
开出保函	22,159,906	17,405,318
贷款承诺	184,675,113	151,254,753
进出口加保	-	176,248

**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2017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1,712,202千元(2016年12月31日：人民币1,425,912千元)。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。

进出口加保进出口加保是指本集团对已由进口商承兑的D/A远期汇票加具银行保兑，承担到期日付款责任的业务。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

---

## 十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

### 4、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中,因若干法律诉讼事项作为被告人,本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2017年6月30日,本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷,涉案标的总额为人民币3,610百万元(2016年12月31日:人民币2,505百万元)。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见,预计赔付可能性不大,因此无需确认预计负债(2016年12月31日:无需确认预计负债)。

## 十一、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2017上半年度和2016年度作出披露。

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、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：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,842,686	0.56	1,474,389	0.50
采矿业	687,858	0.20	475,174	0.16
制造业	47,236,387	14.50	43,564,886	14.40
电力、燃气及水的生产和供应业	3,829,289	1.18	4,389,006	1.45
建筑业	15,950,363	4.90	15,476,029	5.12
交通运输、仓储及邮政业	5,693,150	1.75	4,782,064	1.58
信息传输、计算机服务和软件业	4,755,546	1.46	3,510,125	1.16
商业贸易业	29,624,011	9.10	30,664,937	10.14
住宿和餐饮业	1,195,443	0.37	1,361,253	0.45
金融业	878,528	0.27	760,331	0.25
房地产业	24,915,623	7.65	23,665,213	7.82
租赁和商务服务业	50,316,305	15.45	43,380,234	14.34
科学研究、技术服务和地质勘察业	966,807	0.30	1,086,924	0.36
水利、环境和公共设施管理和投资业	29,706,055	9.12	24,508,714	8.10
居民服务和其他服务业	1,002,306	0.31	1,036,054	0.34
教育	1,299,050	0.40	1,107,030	0.37
卫生、社会保障和社会福利业	368,400	0.11	463,440	0.15
文化、体育和娱乐业	3,256,459	1.00	3,187,621	1.05
公共管理和社会组织	1,339,250	0.41	1,735,750	0.57
个人贷款	100,834,692	30.96	95,877,504	31.69
	<u>325,698,208</u>	<u>100.00</u>	<u>302,506,678</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	186,636,699	57.31	185,501,604	61.32
其中：宁波市	120,682,564	37.05	130,872,894	43.26
上海市	26,125,666	8.02	22,160,517	7.33
江苏省	84,458,926	25.93	70,624,894	23.35
广东省	17,175,037	5.27	14,518,012	4.80
北京市	11,301,880	3.47	9,701,651	3.20
	<u>325,698,208</u>	<u>100.00</u>	<u>302,506,678</u>	<u>100.00</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

---

## 十一、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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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。

	2017年6月30日	2016年12月31日
存放中央银行款项	86,740,109	92,051,374
存放同业款项	28,748,458	17,027,924
拆出资金	1,482,831	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	102,973,601	8,276,310
衍生金融资产	13,338,496	13,939,542
买入返售金融资产	2,980,480	19,731,604
应收利息	3,716,199	3,963,301
发放贷款及垫款	313,920,230	292,788,341
可供出售金融资产	225,652,603	280,538,469
持有至到期投资	43,734,643	39,370,701
应收款项类投资	102,329,221	99,576,315
其他资产	<u>1,475,402</u>	<u>1,178,372</u>
表内信用风险敞口	<u>927,092,273</u>	<u>875,144,772</u>
财务担保	84,707,787	93,318,064
承诺事项	<u>184,675,113</u>	<u>151,254,753</u>
最大信用风险敞口	<u>1,196,475,173</u>	<u>1,119,717,589</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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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、股权等；
- (iii) 个人贷款：房产、存单等；
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等。

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：

2017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	86,740,109	-	-	-	-	86,740,109
存放同业存款	28,748,458	-	-	-	194	28,748,652
拆出资金	1,482,831	-	-	-	-	1,482,831
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	102,973,601	-	-	-	-	102,973,601
衍生金融资产	13,338,496	-	-	-	-	13,338,496
买入返售金融资产	2,980,480	-	-	-	-	2,980,480
应收利息	3,716,199	-	-	-	-	3,716,199
发放贷款及垫款	322,577,157	91,074	54,585	20,000	2,955,392	325,698,208
可供出售金融资产	225,630,252	-	-	-	24,049	225,654,301
持有至到期投资	43,722,143	-	-	-	50,000	43,772,143
应收款项类投资	102,149,221	-	-	-	420,000	102,569,221
其他资产	1,475,402	-	-	-	13,235	1,488,637
	<u>935,534,349</u>	<u>91,074</u>	<u>54,585</u>	<u>20,000</u>	<u>3,462,870</u>	<u>939,162,878</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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)**

2016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	92,051,374	-	-	-	-	92,051,374
存放同业存款	17,027,924	-	-	-	194	17,028,118
拆出资金	6,702,519	-	-	-	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,276,310	-	-	-	-	8,276,310
衍生金融资产	13,939,542	-	-	-	-	13,939,542
买入返售金融资产	19,731,604	-	-	-	-	19,731,604
应收利息	3,963,301	-	-	-	-	3,963,301
发放贷款及垫款	298,632,422	544,548	424,471	139,768	2,765,469	302,506,678
可供出售金融资产	280,516,118	-	-	-	24,049	280,540,167
持有至到期投资	39,358,201	-	-	-	50,000	39,408,201
应收款项类投资	99,201,070	-	-	-	810,490	100,011,560
其他资产	1,178,372	-	-	-	13,337	1,191,709
	<u>880,578,757</u>	<u>544,548</u>	<u>424,471</u>	<u>139,768</u>	<u>3,663,539</u>	<u>885,351,083</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。

	2017年6月30日			2016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	86,740,109	-	86,740,109	92,051,374	-	92,051,374
存放同业款项	28,748,458	-	28,748,458	17,027,924	-	17,027,924
拆出资金	1,482,831	-	1,482,831	6,702,519	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	102,973,601	-	102,973,601	8,276,310	-	8,276,310
衍生金融资产	13,338,496	-	13,338,496	13,939,542	-	13,939,542
买入返售金融资产	2,980,480	-	2,980,480	19,731,604	-	19,731,604
应收利息	3,716,199	-	3,716,199	3,963,301	-	3,963,301
发放贷款及垫款	320,228,101	2,349,056	322,577,157	295,623,039	3,009,383	298,632,422
可供出售金融资产	225,630,252	-	225,630,252	280,516,118	-	280,516,118
持有至到期投资	43,722,143	-	43,722,143	39,358,201	-	39,358,201
应收款项类投资	102,149,221	-	102,149,221	99,201,070	-	99,201,070
其他资产	1,475,402	-	1,475,402	1,178,372	-	1,178,372
合计	<u>933,185,293</u>	<u>2,349,056</u>	<u>935,534,349</u>	<u>877,569,374</u>	<u>3,009,383</u>	<u>880,578,757</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

---

**十一、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)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、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：

2017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	73,195,853	14,663,134	-	-	-	-	-	87,858,987
存放同业款项	-	8,541,690	6,985,340	7,912,668	5,686,050	-	-	29,125,748
拆出资金	-	-	982,295	95,982	417,176	-	-	1,495,453
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	102,936,088	8,975	6,219	243,143	204,091	28,470	103,426,986
买入返售金融资产	-	-	2,981,875	-	-	-	-	2,981,875
发放贷款及垫款	2,438,514	351,100	21,628,261	41,126,982	178,980,556	88,261,377	18,818,119	351,604,909
可供出售金融资产	-	-	4,677,622	18,535,981	103,111,714	56,821,550	58,659,695	241,806,562
持有至到期投资	50,000	-	400,128	394,595	3,955,154	29,934,971	17,146,890	51,881,738
应收款项类投资	420,000	-	3,067,679	3,402,216	28,143,996	84,327,651	4,726,390	124,087,932
其他金融资产	-	1,475,402	-	-	-	-	-	1,475,402
资产总额	<u>76,104,367</u>	<u>127,967,414</u>	<u>40,732,175</u>	<u>71,474,643</u>	<u>320,537,789</u>	<u>259,549,640</u>	<u>99,379,564</u>	<u>995,745,592</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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)：

2017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	-	-	-	-	11,847,500	-	-	11,847,500
同业及其他金融机构存放款项	-	2,187,047	8,102,495	5,165,886	18,033,309	-	-	33,488,737
拆入资金	-	-	40,428,054	7,999,920	11,903,692	-	-	60,331,666
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	1,150,032	-	-	-	-	1,150,032
卖出回购金融资产款	-	-	12,063,686	318,093	18,414,672	-	-	30,796,451
吸收存款	-	313,472,452	34,191,124	48,109,955	97,656,300	74,605,560	11,064	568,046,455
应付债券	-	-	32,040,600	69,985,737	39,704,700	13,157,500	15,278,800	170,167,337
其他金融负债	-	6,664,313	-	-	-	-	-	6,664,313
负债总额	-	322,323,812	127,975,991	131,579,591	197,560,173	87,763,060	15,289,864	882,492,491
表内流动性净额	76,104,367	(194,356,398)	(87,243,816)	(60,104,948)	122,977,616	171,786,580	84,089,700	113,253,101

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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	68,510,722	24,865,993	-	-	-	-	-	93,376,715
存放同业款项	-	5,969,074	394,381	288,892	10,714,534	-	-	17,366,881
拆出资金	-	-	1,792,540	365,634	4,721,373	-	-	6,879,547
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	8,276,309	7,496	4,350	33,809	62,957	1,486	8,386,407
买入返售金融资产	-	-	19,745,507	-	-	-	-	19,745,507
发放贷款及垫款	2,215,543	588,386	20,636,828	36,595,826	163,485,647	89,115,755	15,315,740	327,953,725
可供出售金融资产	-	2,322,445	4,281,540	27,062,249	140,897,154	58,051,857	65,873,341	298,488,586
持有至到期投资	50,000	-	127,620	235,822	2,433,856	23,802,663	20,220,915	46,870,876
应收款项类投资	390,490	-	6,848,111	6,297,198	31,361,689	67,282,374	1,654,227	113,834,089
其他金融资产	-	131,684	7,393	64,985	587,739	386,571	-	1,178,372
资产总额	<u>71,166,755</u>	<u>42,153,891</u>	<u>53,841,416</u>	<u>70,914,956</u>	<u>354,235,801</u>	<u>238,702,177</u>	<u>103,065,709</u>	<u>934,080,705</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、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	-	-	580,374	632,983	25,324,563	-	-	26,537,920
同业及其他金融机构存放款项	-	4,211,191	6,727,216	16,780,584	17,438,613	-	-	45,157,604
拆入资金	-	-	3,801,745	20,029,393	11,396,816	-	-	35,227,954
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	5,969,935	147,471	113,512	-	-	-	6,230,918
卖出回购金融资产款	-	-	62,103,964	231,460	138,864	-	-	62,474,288
吸收存款	-	320,641,319	26,577,451	43,296,828	87,790,728	73,003,039	12,676	551,322,041
应付债券	-	-	20,580,899	35,003,606	31,303,120	18,392,500	15,796,000	121,076,125
其他金融负债	-	2,681,588	935,031	1,617,310	5,056,997	1,803,486	1,226,271	13,320,683
负债总额	-	333,504,033	121,454,151	117,705,676	178,449,701	93,199,025	17,034,947	861,347,533
表内流动性净额	71,166,755	(291,350,142)	(67,612,735)	(46,790,720)	175,786,100	145,503,152	86,030,762	72,733,172
表外承诺事项	4,699,259	152,421,741	13,663,746	23,505,787	46,404,413	2,861,303	1,016,568	244,572,817

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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。

2017年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币互换	(107)	2,982	-	-	2,875
利率互换	<u>(5,253)</u>	<u>19,026</u>	<u>(396)</u>	<u>-</u>	<u>13,377</u>
2016年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>(8,585)</u>	<u>(33,201)</u>	<u>10,783</u>	<u>17</u>	<u>(30,986)</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。

2017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	(1,910,564)	(7,528,224)	(68,302)	-	(9,507,090)
现金流入	1,932,439	7,631,174	69,418	-	9,633,031
货币掉期					
现金流出	(588,540,677)	(669,539,595)	(37,710,740)	-	(1,295,791,012)
现金流入	588,810,279	667,720,230	38,355,465	-	1,294,885,974
期权					
现金流出	(14,318,479)	(26,892,778)	(135,647)	-	(41,346,904)
现金流入	14,377,879	27,256,230	150,000	-	41,784,109
贵金属合约					
现金流出	(17,186,668)	(3,053,779)	-	-	(20,240,447)
现金流入	16,603,647	4,829,273	-	-	21,432,920

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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)*

2016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	(4,103,264)	(7,030,627)	(346,194)	-	(11,480,085)
现金流入	4,037,410	6,966,332	346,519	-	11,350,261
<b>货币掉期</b>					
现金流出	(244,366,870)	(272,199,166)	(22,275,495)	-	(538,841,531)
现金流入	244,705,200	274,112,360	22,016,106	-	540,833,666
<b>期权</b>					
现金流出	(7,296,833)	(10,534,965)	(20,640)	-	(17,852,438)
现金流入	7,289,707	10,461,841	20,843	-	17,772,391
<b>贵金属合约</b>					
现金流出	(19,089,421)	(2,883,263)	-	-	(21,972,684)
现金流入	20,140,556	8,001,065	-	-	28,141,621

**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)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、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：

2017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	86,453,558	-	-	-	-	1,405,429	87,858,987
存放同业款项	14,031,602	7,088,000	5,485,600	-	2,143,256	-	28,748,458
拆出资金	975,511	94,953	412,367	-	-	-	1,482,831
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	151,710	2,233,714	4,612,294	2,649,515	296,289	93,030,079	102,973,601
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,338,496	13,338,496
买入返售金融资产	2,980,480	-	-	-	-	-	2,980,480
发放贷款及垫款	18,669,595	44,096,867	189,363,619	43,432,055	4,879,171	13,478,923	313,920,230
可供出售金融资产	3,698,627	17,999,091	100,835,384	48,438,037	35,256,274	19,425,190	225,652,603
持有至到期投资	67,048	229,916	2,873,829	25,070,168	15,481,182	12,500	43,734,643
应收款项类投资	2,511,653	2,452,967	19,918,928	73,229,473	3,976,200	240,000	102,329,221
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,191,601	5,191,601
资产总额	<u>129,539,784</u>	<u>74,195,508</u>	<u>323,502,021</u>	<u>192,819,248</u>	<u>62,032,372</u>	<u>146,122,218</u>	<u>928,211,151</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、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)：

2017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	-	-	11,500,000	-	-	-	11,500,000
同业及其他金融机构存放款项	10,231,971	4,995,126	17,733,609	-	-	-	32,960,706
拆入资金	40,026,571	8,246,806	11,709,837	-	-	-	59,983,214
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	1,150,032	1,150,032
衍生金融负债	-	-	-	-	-	14,040,984	14,040,984
卖出回购金融资产款	29,763,200	-	-	-	-	1,015,127	30,778,327
吸收存款	343,710,827	48,203,364	91,764,961	66,836,111	9,234	4,587,628	555,112,125
应付债券	31,733,453	68,977,149	38,473,881	9,992,356	12,982,389	-	162,159,228
其他金融负债	-	-	-	-	-	14,313,553	14,313,553
负债总额	<u>455,466,022</u>	<u>130,422,445</u>	<u>171,182,288</u>	<u>76,828,467</u>	<u>12,991,623</u>	<u>35,107,324</u>	<u>881,998,169</u>
利率敏感度缺口	<u>(325,926,238)</u>	<u>(56,226,937)</u>	<u>152,319,733</u>	<u>115,990,781</u>	<u>49,040,749</u>	<u>111,014,894</u>	<u>46,212,982</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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	87,783,381	-	-	-	-	5,593,334	93,376,715
存放同业款项	6,326,574	229,500	10,471,850	-	-	-	17,027,924
拆出资金	1,775,801	331,570	4,595,148	-	-	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,495,328	1,049,770	490,134	987,602	19,876	233,600	8,276,310
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,939,542	13,939,542
买入返售金融资产	19,636,900	-	94,704	-	-	-	19,731,604
发放贷款及垫款	22,930,504	33,967,543	152,130,173	50,309,434	5,983,295	27,467,392	292,788,341
可供出售金融资产	4,664,767	27,720,610	138,773,654	48,593,720	47,897,670	12,888,048	280,538,469
持有至到期投资	262,964	148,335	1,084,729	19,382,031	18,480,142	12,500	39,370,701
应收款项类投资	6,799,663	5,098,607	27,515,465	58,711,763	1,255,572	195,245	99,576,315
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,141,673	5,141,673
资产总额	<u>155,675,882</u>	<u>68,545,935</u>	<u>335,155,857</u>	<u>177,984,550</u>	<u>73,636,555</u>	<u>65,471,334</u>	<u>876,470,113</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、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	500,000	500,000	25,000,000	-	-	-	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项	10,808,574	16,560,597	17,214,893	-	-	-	44,584,064
拆入资金	3,721,582	19,871,898	11,239,354	-	-	-	34,832,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	6,230,918	6,230,918
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,164,267	12,164,267
卖出回购金融资产款	62,082,445	230,838	137,932	-	-	-	62,451,215
吸收存款	321,671,681	32,351,053	75,403,553	62,731,044	11,466	19,236,187	511,404,984
应付债券	20,391,095	34,751,591	29,875,801	14,987,042	12,979,130	-	112,984,659
其他金融负债	-	-	-	-	-	20,480,985	20,480,985
负债总额	<u>419,175,377</u>	<u>104,265,977</u>	<u>158,871,533</u>	<u>77,718,086</u>	<u>12,990,596</u>	<u>58,112,357</u>	<u>831,133,926</u>
利率敏感度缺口	<u>(263,499,495)</u>	<u>(35,720,042)</u>	<u>176,284,324</u>	<u>100,266,464</u>	<u>60,645,959</u>	<u>7,358,977</u>	<u>45,336,187</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

---

## 十一、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:

	2017年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	118,350	(118,350)
	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	28,451	(28,451)

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

十一、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：

	2017年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	3, 616, 783	(3, 616, 783)
	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	4, 704, 029	(4, 704, 029)

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 and 计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

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

	2017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	3, 622, 430	(3, 622, 430)
	2016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	3, 075, 320	(3, 075, 320)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

---

十一、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:

	2017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	(189,698)	189,698
	2016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	(79,433)	79,433

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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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:

2017年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	83,303,739	4,483,207	72,041	87,858,987
存放同业款项	23,504,836	3,001,712	2,241,910	28,748,458
拆出资金	711,000	771,831	-	1,482,831
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	102,973,601	-	-	102,973,601
衍生金融资产	13,267,774	70,419	303	13,338,496
买入返售金融资产	2,980,480	-	-	2,980,480
发放贷款及垫款	308,258,739	5,149,067	512,424	313,920,230
可供出售金融资产	223,726,962	1,925,641	-	225,652,603
持有至到期投资	43,734,643	-	-	43,734,643
应收款项类投资	102,329,221	-	-	102,329,221
其他金融资产	5,167,841	23,425	335	5,191,601
<b>资产总额</b>	<b>909,958,836</b>	<b>15,425,302</b>	<b>2,827,013</b>	<b>928,211,151</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	11,500,000	-	-	11,500,000
同业及其他金融机构 存放款项	16,864,311	16,096,130	265	32,960,706
拆入资金	12,406,194	45,026,551	2,550,469	59,983,214
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,150,032	-	-	1,150,032
衍生金融负债	13,959,699	81,285	-	14,040,984
卖出回购金融资产款	30,778,327	-	-	30,778,327
吸收存款	523,455,570	29,518,472	2,138,083	555,112,125
应付债券	162,159,228	-	-	162,159,228
其他金融负债	13,880,423	432,334	796	14,313,553
<b>负债总额</b>	<b>786,153,784</b>	<b>91,154,772</b>	<b>4,689,613</b>	<b>881,998,169</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>123,805,052</b>	<b>(75,729,470)</b>	<b>(1,862,600)</b>	<b>46,212,982</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十一、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)：

2016年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	89,308,499	4,011,082	57,134	93,376,715
存放同业款项	13,398,673	2,734,912	894,339	17,027,924
拆出资金	6,118,000	544,064	40,455	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,276,310	-	-	8,276,310
衍生金融资产	5,084,858	8,847,767	6,917	13,939,542
买入返售金融资产	19,731,604	-	-	19,731,604
发放贷款及垫款	286,565,371	5,839,208	383,762	292,788,341
可供出售金融资产	278,267,857	2,084,295	186,317	280,538,469
持有至到期投资	39,370,701	-	-	39,370,701
应收款项类投资	99,576,315	-	-	99,576,315
其他金融资产	5,112,760	28,301	612	5,141,673
<b>资产总额</b>	<b>850,810,948</b>	<b>24,089,629</b>	<b>1,569,536</b>	<b>876,470,113</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	26,000,000	-	-	26,000,000
同业及其他金融机构 存放款项	23,064,437	21,519,353	274	44,584,064
拆入资金	11,396,000	20,899,317	2,537,517	34,832,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	260,984	-	5,969,934	6,230,918
衍生金融负债	12,113,249	36,379	14,639	12,164,267
卖出回购金融资产款	62,451,215	-	-	62,451,215
吸收存款	489,881,899	20,150,241	1,372,844	511,404,984
应付债券	112,984,659	-	-	112,984,659
其他金融负债	20,245,669	232,241	3,075	20,480,985
<b>负债总额</b>	<b>758,398,112</b>	<b>62,837,531</b>	<b>9,898,283</b>	<b>831,133,926</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>92,412,836</b>	<b>(38,747,902)</b>	<b>(8,328,747)</b>	<b>45,336,187</b>
<b>表外头寸</b>	<b>229,424,442</b>	<b>11,770,266</b>	<b>3,378,109</b>	<b>244,572,817</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

---

## 十一、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2017年6月30日及2016年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2017年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	775,921	(775,921)
	2016年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	470,766	(470,766)

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

#### 3.3、公允价值的披露

##### 以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 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)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2017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 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2017年6月30日 持续的公允价值计量				
贵金属	350,523	-	-	350,523
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	93,030,079	9,943,522	-	102,973,601
衍生金融资产	-	13,338,496	-	13,338,496
可供出售金融资产	<u>17,511,259</u>	<u>208,141,344</u>	-	<u>225,652,603</u>
金融资产合计	<u>110,891,861</u>	<u>231,423,362</u>	-	<u>342,315,223</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	1,150,032	-	-	1,150,032
衍生金融负债	-	14,040,984	-	14,040,984
金融负债合计	<u>1,150,032</u>	<u>14,040,984</u>	-	<u>15,191,016</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年6月30日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2016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 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2016年12月31日 持续的公允价值计量				
贵金属	269,586	-	-	269,586
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	230,600	8,042,710	3,000	8,276,310
衍生金融资产	-	13,939,542	-	13,939,542
可供出售金融资产	<u>9,683,256</u>	<u>270,855,213</u>	<u>-</u>	<u>280,538,469</u>
金融资产合计	<u>10,183,442</u>	<u>292,837,465</u>	<u>3,000</u>	<u>303,023,907</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	5,969,934	260,984	-	6,230,918
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>12,164,267</u>	<u>-</u>	<u>12,164,267</u>
金融负债合计	<u>5,969,934</u>	<u>12,425,251</u>	<u>-</u>	<u>18,395,185</u>

2017上半年度和2016年度,本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级,亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

---

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.3、 公允价值的披露(续)**

**以公允价值计量的金融资产和负债(续)**

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)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十二、资产负债表日后事项**

资本公积转增股本方案

经本银行2017年5月18日召开的股东大会审议通过，以2016年12月31日总股本3,899,794,081股为基数，按照每10股转增3股的比例，将资本公积转增股本。截至本财务报告报出日，该资本公积转增股本方案已实施完成，变更后增加注册资本人民币1,169,938,224元，总股本为5,069,732,305股。

**十三、公司财务报表主要项目注释**

**1、 长期股权投资**

2017年6月30日

	期初 余额 投资	本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	146,770	-	-	-	-	-	146,770	-
永赢金融租赁 有限公司	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000	-
	<u>1,146,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,146,770</u>	<u>-</u>

2016年12月31日

	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	135,000	-	-	-	-	-	135,000	-
永赢金融租赁 有限公司	1,000,000	-	-	-	-	-	1,000,000	-
	<u>1,135,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,135,000</u>	<u>-</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十三、公司财务报表主要项目注释（续）**

**2、 固定资产**

2017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:						
期初数	4,029,203	157,075	840,665	104,594	233,127	5,364,664
本期购置	-	5,509	30,061	9,219	17,240	62,029
在建工程						
转入	-	-	-	-	-	-
转销	(4)	(1,832)	(202)	(245)	-	(2,283)
期末数	<u>4,029,199</u>	<u>160,752</u>	<u>870,524</u>	<u>113,568</u>	<u>250,367</u>	<u>5,424,410</u>
累计折旧:						
期初数	1,018,294	102,845	520,573	64,059	143,685	1,849,456
计提	99,904	9,046	55,928	6,166	12,113	183,157
转销	-	(1,777)	(196)	(222)	-	(2,195)
期末数	<u>1,118,198</u>	<u>110,114</u>	<u>576,305</u>	<u>70,003</u>	<u>155,798</u>	<u>2,030,418</u>
减值准备:						
期初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
期末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
期末数	<u>2,909,339</u>	<u>49,929</u>	<u>292,510</u>	<u>42,840</u>	<u>94,569</u>	<u>3,389,187</u>
期初数	<u>3,009,247</u>	<u>53,521</u>	<u>318,383</u>	<u>39,810</u>	<u>89,442</u>	<u>3,510,403</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**十三、公司财务报表主要项目注释(续)**

**2、 固定资产(续)**

2016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	3,772,545	146,914	732,425	89,565	197,214	4,938,663
本年购置	193,741	15,950	113,902	16,219	35,913	375,725
在建工程 转入	62,917	-	-	-	-	62,917
转销	-	(5,789)	(5,662)	(1,190)	-	(12,641)
年末数	<u>4,029,203</u>	<u>157,075</u>	<u>840,665</u>	<u>104,594</u>	<u>233,127</u>	<u>5,364,664</u>
累计折旧:						
年初数	828,461	90,658	414,965	53,953	132,446	1,520,483
计提	189,833	17,809	111,221	11,230	11,239	341,332
转销	-	(5,622)	(5,613)	(1,124)	-	(12,359)
年末数	<u>1,018,294</u>	<u>102,845</u>	<u>520,573</u>	<u>64,059</u>	<u>143,685</u>	<u>1,849,456</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>3,009,247</u>	<u>53,521</u>	<u>318,383</u>	<u>39,810</u>	<u>89,442</u>	<u>3,510,403</u>
年初数	<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>

本公司截至2017年6月30日及2016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)  
 2017年6月30日  
 人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	7,572,093	7,082,340
其中：公司贷款和垫款	4,650,545	3,953,325
个人贷款和垫款	2,319,035	1,930,277
票据贴现	508,281	1,108,906
贸易融资	94,232	89,832
存放同业	235,929	205,058
存放中央银行	562,543	500,823
拆出资金	114,590	61,907
买入返售金融资产	201,568	177,647
债券投资	2,651,337	2,120,853
其中：交易性金融资产	129,641	114,625
理财产品及资管计划	6,177,465	6,454,579
其他	16,230	466
	17,531,755	16,603,673
利息支出		
同业存放	(570,955)	(1,068,227)
向中央银行借款	(352,665)	(39,109)
拆入资金	(356,426)	(138,080)
吸收存款	(4,537,569)	(3,927,207)
卖出回购金融资产款	(554,681)	(364,660)
发行债券	(2,620,232)	(2,534,564)
其他	(3,941)	(702)
	(8,996,469)	(8,072,549)
利息净收入	8,535,286	8,531,124

十四、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  
2017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

	2017年1-6月	2016年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	178	288
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	80	-
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	(8,078)	5,050
所得税的影响数	(255)	(1,335)
合计	<u>(8,075)</u>	<u>4,003</u>

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

**财务报表补充资料（续）：**

**2、 净资产收益率和每股收益**

2017年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	10.15	0.94	0.94
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	10.15	0.94	0.94
2016年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	9.81	0.82	0.82
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	9.81	0.82	0.82

根据2017年5月18日股东大会批准的2016年度利润分配和资本公积转增股本方案，本行以2016年12月31日总股本3,899,794,081股为基数，向股权登记日(2017年7月10日)在册的全体股东每10股以资本公积转增3股，实施完成后本银行总股本为5,069,732,305股，增加1,169,938,224股。依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)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表补充材料（续）  
 2017年6月30日  
 人民币千元

财务报表补充资料（续）：

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	2017年 6月30日	2016年 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	35,613,744	30,848,254	
2a	盈余公积	3,946,749	3,946,749	X08
2b	一般风险准备	7,848,236	6,686,969	X09
2c	未分配利润	23,818,759	20,214,536	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	8,939,724	10,705,263	
3a	资本公积	9,949,846	9,948,236	X07
3b	其他	(1,010,122)	757,027	
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)			
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（续）  
2017年6月30日  
人民币千元

序号	项目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
6	监管调整前的核心一级资本	48,453,262	45,453,311	
<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）	218,867	251,342	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产			
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（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

序号	项目	2017年 6月30日	2016年 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	218,867	251,342	
29	核心一级资本	48,234,395	45,201,969	
<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	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	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（续）  
2017年6月30日  
人民币千元

序号	项目	2017年 6月30日	2016年 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>	53,059,086	50,026,660	
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	8,500,000	8,800,000	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	6,214,583	5,956,907	X02
51	<b>监管调整前的二级资本</b>	14,714,583	14,756,907	
<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（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

序号	项目	2017年 6月30日	2016年 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>	14,714,583	14,756,907	
<b>59</b>	<b>总资本（一级资本+二级资本）</b>	67,773,669	64,783,567	
<b>60</b>	<b>总风险加权资产</b>	555,587,505	528,644,875	
<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%	8.55%	
62	一级资本充足率	9.55%	9.46%	
63	资本充足率	12.20%	12.25%	
64	机构特定的资本要求	2.5%	2.5%	
65	其中：储备资本要求	2.5%	2.5%	
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（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

序号	项目	2017年 6月30日	2016年 12月31日	代码
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	2,757,294	1,166,125	
<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额	11,777,757	9,718,337	X01
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	6,214,583	5,956,907	X02
78	内部评级法下,实际计提的超额贷款损失准备金额	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心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	1,500,000	1,800,000	X05
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

(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2017半年度报告。

(3) 有关科目展开说明表

项目	2017年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	302,142,473	

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

项目	2017年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款总额	313,920,230	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	11,777,757	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	6,214,583	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>225,665,853</b>	
债券投资，以公允价值计量	206,227,413	
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	19,438,440	
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>持有至到期投资</b>	<b>43,734,643</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>102,329,221</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>		

宁波银行股份有限公司  
 财务报表补充材料（续）  
 2017年6月30日  
 人民币千元

项目	2017年6月30日 监管并表口径下的 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		
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>	6,404,751	
应收利息	3,716,199	
无形资产	254,825	X03
其中：土地使用权	35,958	X04
其他应收款	1,475,402	
商誉		
长期待摊费用	582,773	
抵债资产	345,122	
其他	30,430	
<b>已发行债务证券</b>	162,159,228	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	8,500,000	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>9,949,846</b>	X07
<b>其他综合收益</b>	<b>(1,010,122)</b>	
可供出售金融资产公允价值变动储备	(1,010,122)	
现金流量套期储备		
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	-	

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

项目	2017年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
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>3,946,749</b>	X08
<b>一般准备</b>	<b>7,848,236</b>	X09
<b>未分配利润</b>	<b>23,818,759</b>	X10
<b>少数股东权益</b>	<b>103,635</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2017年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

	监管资本工具 的主要特征	A 股普通股	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
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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料（续）**  
**2017年6月30日**  
**人民币千元**

	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本工具
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	2007/7/12	2015/5/26	2015/11/10
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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表补充材料（续）  
 2017年6月30日  
 人民币千元

	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本工具
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
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	强制性
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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表补充材料（续）  
 2017年6月30日  
 人民币千元

	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本工具
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
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