

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

(股票代码： 002142)

2017 年年度报告



## 第一节 重要提示、目录及释义

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

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

公司第六届董事会第五次会议于 2018 年 3 月 27 日审议通过了《2017 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 18 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事 2 名，朱年辉董事委托陈永明董事表决，李如成董事委托罗孟波董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）。本预案尚需提交公司 2017 年年度股东大会审议。

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

本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为公司及控股子公司永赢基金管理有限公司、全资子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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2017 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本年度报告全文。公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第六节经营情况讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

## 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.....	7
第四节 董事长致辞.....	10
第五节 行长致辞.....	12
第六节 经营情况讨论与分析.....	14
第七节 重要事项.....	60
第八节 股份变动及股东情况.....	74
第九节 优先股相关情况.....	78
第十节 可转换债券相关情况.....	80
第十一节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	82
第十二节 公司治理.....	93
第十三节 财务报告.....	99
第十四节 备查文件目录.....	99

## 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	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
可转换债券简称	宁行转债	可转换债券代码	128024
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	俞罡	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》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

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

### 五、其他有关资料

#### （一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层
签字会计师姓名	陈胜、刘大禄

#### （二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦	姜颖、赵文丛	2018 年 1 月 12 日到 2019 年会计年度结束

(三) 报告期内, 公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问。

## 六、发展愿景、企业文化及投资价值

### (一) 发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

### (二) 企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

### (三) 投资价值及核心竞争力

1、以“大银行做不好, 小银行做不了”为经营策略, 积极探索中小银行差异化的发展道路, 持续积累在各个领域的比较优势, 努力将公司打造成中国银行业中一家具备差异化核心竞争力, 在细分市场客户服务上具备比较优势的优秀商业银行。

2、以“熟悉的市场, 了解的客户”为准入原则, 持续深化公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、投资银行、资产托管、资产管理等利润中心建设, 持续提升永赢基金和永赢租赁的可持续发展能力, 形成更加多元化的盈利布局。

3、以“区域市场、协同发展”为发展策略, 强化以长三角为中心、珠三角和环渤海为两翼的机构布局, 持续发挥总分支高效联动优势, 积极适应市场变化, 及时优化业务策略, 确保分支行业务协调发展, 不断增强分支行在区域市场的竞争力。

4、以“支持实体、服务中小”为经营宗旨, 持续完善产品、优化流程、提升服务, 争取在各个业务触点都能为客户提供优质便捷的金融服务, 积极支持实体经济发展, 不断加大对中小企业转型升级的支持力度, 持续提升普惠金融服务的质效。

5、以“控制风险就是减少成本”为风控理念, 扎实落地全面风险管理指引的各项要求, 不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系, 积极适应银行业新常态下风险管理的需要, 努力将各项风险成本降到最低, 确保公司各项业务稳健可持续发展。

6、以“融合创新、转型升级”为发展方向, 长期以来, 公司将科技作为银行最重要的生产力之一, 加强投入, 提升水平。经过持之以恒的努力, 公司的科技支撑能力已经在同类银行中建立起比较优势, 可以支撑下阶段银行各项业务的持续拓展。

## 七、2017 年度主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2017 全球银行 1000 强”榜单中, 按一级资本排名, 公司位列第 175 位, 在中国银行业中排名第 24 位。

(二) 在英国《银行家》杂志发布的“2017 全球银行品牌 500 强”排行榜中, 公司位列全球银行第 140 位, 在中国银行业中排名第 17 位。

(三) 在《财富》(中文网)发布的“2017年中国上市公司500强”排行榜中,公司位列第260位。

(四) 在浙江省人民政府“2016年度金融机构支持浙江经济社会发展”评选中,公司荣获二等奖。

(五) 在《金融时报》2017年中国金融机构金牌榜评选中,公司荣获“最佳普惠金融服务中小银行”奖。

(六) 在中国银行业协会《2016年银行理财产品发行机构评价结果》中,公司在城商行综合理财能力排名中排名第10位,获得“2016年度中国银行业理财机构最佳城商行奖”。

(七) 在中央国债登记结算有限责任公司2017年中国债券市场优秀成员评选中,公司荣获“优秀金融债发行人”、“优秀承销机构奖”、“优秀自营机构奖”。

(八) 在《21世纪经济报道》2017年度“金贝奖”评选中,公司荣获“最佳现金管理银行奖”;在“21世纪亚洲金融机构竞争力”评选中荣获“2017年度卓越投行业务城商行奖”。

(九) 在《上海证券报》第八届“金理财”评选中,公司荣获“2017年度城商行理财卓越奖”。

(十) 在《经济观察报》“2016-2017年度中国卓越金融奖”评选中,公司荣获“卓越资产托管银行奖”。

(十一) 在中国外汇交易中心“2016年度银行间外汇市场评优”中,公司荣获“最受欢迎即期做市机构奖”、“最佳竞价做市机构奖”、“最佳外币拆借会员奖”,同时位列中国外汇交易中心2017年度银行间本币市场交易300强。

(十二) 在《证券时报》“2017中国财富管理机构君鼎奖”评选中,公司荣获“中国银行理财品牌君鼎奖”。

(十三) 在《中国经营报》2017卓越资产管理银行评选中,公司荣获资产管理“金琥珀奖”。

### 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

经营业绩（人民币 千元）	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业收入	25,314,320	23,645,244	7.06%	19,516,562
营业利润	10,179,905	9,653,559	5.45%	8,018,368
利润总额	10,163,344	9,652,078	5.30%	8,014,928
净利润	9,355,717	7,822,742	19.60%	6,566,991
归属于母公司股东的净利润	9,333,572	7,810,417	19.50%	6,544,333
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,350,181	7,812,396	19.68%	6,506,462
经营活动产生的现金流量净额	18,000,979	109,411,852	(83.55%)	19,560,541
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.80	1.50	19.50%	1.29
稀释每股收益	1.79	1.50	19.33%	1.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.80	1.50	19.68%	1.28
每股经营活动产生的现金流量净额	3.55	21.58	(83.55%)	3.86
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.31	8.97	14.94%	7.92
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	17.43%	16.69%	提高0.74个百分点	16.29%
加权平均净资产收益率	19.02%	17.74%	提高1.28个百分点	17.68%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	17.46%	16.70%	提高0.76个百分点	16.19%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.06%	17.75%	提高1.31个百分点	17.58%

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、其他业务收入、其他收益和资产处置收益。

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、公司于2017年11月16日完成了优先股第二期股息的发放，合计金额人民币2.23亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

4、公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

规模指标（人民币 千元）	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
总资产	1,032,042,442	885,020,411	16.61%	716,464,653
客户贷款及垫款	346,200,780	302,506,678	14.44%	255,688,580
—个人贷款及垫款	105,664,001	95,877,504	10.21%	85,201,948
—公司贷款及垫款	216,404,495	186,304,796	16.16%	141,852,708
—票据贴现	24,132,284	20,324,378	18.74%	28,633,924



规模指标 (人民币 千元)	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末 增减	2015 年末
贷款损失准备	14,001,472	9,718,337	44.07%	7,289,475
总负债	974,836,470	834,634,298	16.80%	671,367,334
客户存款	565,253,904	511,404,984	10.53%	371,373,450
—个人存款	105,858,589	100,284,157	5.56%	82,045,992
—公司存款	459,395,315	411,120,827	11.74%	289,327,458
同业拆入	94,606,096	34,832,834	171.60%	20,200,607
股东权益	57,205,972	50,386,113	13.54%	45,097,319
其中：归属于母公司股东的权益	57,089,245	50,278,002	13.55%	45,001,448
资本净额	82,019,503	64,783,567	26.61%	58,822,834
其中：一级资本净额	56,810,411	50,026,660	13.56%	44,794,971
风险加权资产净额	603,762,790	528,644,875	14.21%	442,562,618

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，2017年12月31日存款总额为6,671.89亿元，比年初增加1,027.06亿元，增幅为18.19%；贷款总额为3,493.22亿元，比年初增加404.91亿元，增幅为13.11%。

## 二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

	2017 年第一季度	2017 年第二季度	2017 年第三季度	2017 年第四季度
营业收入	6,433,416	5,882,581	6,258,795	6,739,528
归属于母公司股东的净利润	2,359,215	2,406,275	2,602,374	1,965,708
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,369,867	2,403,698	2,612,939	1,963,677
经营活动产生的现金流量净额	11,718,653	(31,939,265)	758,689	37,462,902

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

## 三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	2015 年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	(8,674)	227	338
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	(5,753)	39	(37)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益	-	-	54,755
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(3,027)	(1,482)	(3,440)
所得税的影响数	845	(763)	(13,745)
合计	(16,609)	(1,979)	37,871

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。

## 四、补充财务指标

项目	监管标准	2017年	2016年	2015年	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	13.58	12.25	13.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.41	9.46	10.12
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.61	8.55	9.03
流动性比率(本外币)(%)	≥25	51.54	44.95	42.44	
流动性覆盖率(%)	≥90	116.23	83.80	100.34	
存贷款比例(本外币)(%)		58.06	55.63	63.73	
不良贷款比率(%)	≤5	0.82	0.91	0.92	
拨备覆盖率(%)	≥150	493.26	351.42	308.67	
贷款拨备率(%)		4.04	3.21	2.85	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.56	1.72	2.07	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	10.89	13.23	12.57	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	1.75	1.90	4.36	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	1.15	1.95	3.38	
	关注类贷款迁徙率	83.59	45.09	34.77	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	48.78	53.20	64.06	
	可疑类贷款迁徙率	35.34	25.90	18.81	
总资产收益率(%)		0.97	0.98	1.03	
成本收入比(%)		34.63	34.26	34.03	
资产负债率(%)		94.46	94.31	93.71	
净利差(%)		2.17	1.95	2.40	
净息差(%)		1.94	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 董事长致辞

2017年，我国经济增长的稳定性显著增强，经济结构转型加快，经济质量和效益明显改善。但与此同时，经济金融环境仍然复杂严峻，一方面世界经济的突发性风险依然存在，对中国经济的运行带来诸多不确定性；另一方面国内民间投资增势依旧疲弱，实体经济发展仍面临不少困难。银行业也面临着行业政策趋紧、利率市场化加速、盈利增速放缓、竞争更加激烈的局面，对银行的经营转型提出了更高要求。

2017年，也是公司成立20周年和上市10周年。公司在董事会的领导下，在全体员工的共同努力下，紧紧围绕“管牢风险，提能增效，确保盈利”三大工作主线，各项业务经营情况良好，为公司的20周年华诞交出了一份满意的答卷。截至2017年底，公司总资产10,320.42亿元，比年初增长16.61%；实现归属于母公司股东的净利润93.34亿元，比上年同期增长19.50%；每股收益1.80元，比上年同期提高0.30元；归属于上市公司普通股股东的每股净资产10.31元，比年初增长14.94%；加权平均净资产收益率19.02%，比上年提高1.28个百分点。在英国《银行家》2017年“全球1000强银行”排行榜中，公司排名全球第175位，银行的口碑和市场竞争力不断增强。

一是持续深化利润中心建设。公司多年来致力打造的多元利润中心已初步形成，公司银行、金融市场业务保持稳健增长，个人银行、资产管理、投资银行、资产托管等业务的盈利贡献持续提升。各利润中心均有适合自身业务发展的基础客户群，有适应客户需要的金融服务产品体系。同时，分支机构的盈利稳步增加，结构持续优化。控股子公司永赢基金、全资子公司永赢租赁发展势头良好，全行可持续发展能力显著增强。

二是核心竞争力逐步显现。公司多年来始终坚持探索适合自身发展的商业模式，不断积累在细分市场中的比较优势。2017年，公司获得非金融企业债务融资工具A类主承销商等新资格，公司的业务资格更加丰富，市场参与面更加广泛；公司逐步摸索出两条零售线的业务经营规律，产品在细分市场的竞争力不断提升，盈利占比不断加大；公司在国际业务、资产托管业务等领域积累了较好的口碑和市场知名度，在业务流程、服务效率等方面有明显的优势。公司扎实完善IT系统建设，不断巩固在同类银行中的领先地位，不断加速科技系统和新数据中心建设，推动科技支撑能力再上台阶。

三是稳健经营能力显著增强。风险管理是银行业永恒的主题，面对宏观经济的周期起伏，经济结构的持续调整，公司以全面风险管理为指引，不断提升风险管理措施的针对性和有效性，推进集中作业、贷后回访、4+N预警等重点工作，风险管理体系持续完善。截至2017年底，公司不良贷款率0.82%，比年初下降0.09个百分点，在银行同业中继续保持较低水平，体现出良好的风险管理能力和稳健经营能力。

四是发展的后劲越来越足。2017年，公司根据战略发展需要，先后完成了100亿元二

级资本债券和 100 亿元可转换债券的发行工作，资本的有效补充确保了公司后续的稳健发展；在日常经营中，公司强化资本预算控制，不断优化资产结构，节约资本占用；依托名单制引领，准确定位目标市场和目标客户，基础客户的持续有效增长为公司可持续发展奠定了良好的基础；人才队伍建设成效显著，逐步建立起体系化的人才引进、提升培养和分层选拔机制，员工素质持续提升，为公司的发展提供了人才保证。

2018 年，中国经济步入新时代，供给侧结构性改革将挺进新纵深，金融行业防风险、去杠杆将持续深入，金融科技的浪潮将更加迅猛，银行业的竞争将更加激烈，经营业态也将面临更深刻的转变。2018 年，公司也将再启程，再出发，迎接新的挑战，在董事会的领导下，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，立足当前，不断夯实发展基础，着眼长远，持续积累比较优势，推动公司持续稳健发展！

董事长：陆华裕

## 第五节 行长致辞

2017年，在新旧动能转化的过程中，金融去杠杆、行业严监管、金融科技的发展不断重塑着银行业态。面对错综复杂的内外部环境，公司在董事会的领导下，保持战略定力，坚持聚焦本源，服务实体经济，较好完成了董事会制定的年度经营目标。回顾公司2017年的经营管理工作，呈现出五方面特点：

第一，盈利保持稳健增长，规模取得重大突破。截至2017年底，公司总资产10,320.42亿元，比年初增长16.61%；各项存款余额5,652.54亿元，比年初增长10.53%；各项贷款余额3,462.01亿元，比年初增长14.44%。公司2017年度实现营业收入253.14亿元，较上年同期增长7.06%；实现归属于母公司股东的净利润93.34亿元，较上年同期增长19.50%。公司总资产首次站上万亿台阶，资产规模初步迈入中型银行行列；各项规模指标保持平稳增长，确保经营发展的稳健性与可持续性。

第二，核心业务全面发力，盈利结构更趋合理。2017年，公司各利润中心的商业模式更为成熟，在细分市场中夯实基础、积累经验，提升各项业务的比较优势。公司银行在原有“上市赢”、“银政赢”及“进出口赢”金融服务方案的基础上，依托服务创新和产品创新，为中型客户提供全方位的综合金融服务；零售公司专注差异化发展，致力于提升小企业融资、结算、电子银行等一揽子金融服务水平；个人银行持续深耕储蓄存款、财富管理、消费信贷等核心业务领域，积极探索私人银行等新兴板块；金融市场积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断创新丰富产品体系，实现盈利稳步增长；资产管理以投研联动和产品优化为抓手，通过多元化布局大类资产，有效地推动业务持续发展；资产托管围绕“易托管”产品持续做强系统优势，提升服务优势，托管规模位列城商行第一位；投资银行继续打造“投行+”品牌体系，重点挖掘民生类企业、上市公司和成长型企业三大客群的需求，品牌效益日益显著。

第三，风险管理深入推进，管理抓手更富成效。在严监管背景下，公司坚决贯彻“控制风险就是减少成本”的风险管理理念，持续深化全面风险管理，有效提升精细化管理水平。以名单制为抓手，继续发挥授信政策的引领作用；以“业务处理中心、信贷作业中心、监测中心”为抓手，不断优化管理效率，提高全面风险管理的广度和精度、增强其联动性和穿透性；以重点领域的合规管控为抓手，严守合规经营底线，增强全员合规意识，保障全行业务的稳健开展；以大数据风控技术为抓手，借助先进的管理理念和管理技术，做精专业，促进管理效能的不断提升。截至2017年底，公司不良贷款率0.82%，比年初下降0.09个百分点，继续保持较低水平。

第四，业务资格不断丰富，综合服务持续优化。2017年，公司获得非金融企业债务融

资工具A类主承销商、国债甲类承销团成员、上清所CDS净额清算成员、信用风险缓释工具核心交易商、信用风险缓释凭证及信用联结票据创设机构等多项新资格。永赢基金通过固定收益投资、权益投资和量化投资上的多点发力，实现盈利的稳健增长，公募规模排名市场前列；永赢租赁发挥与公司的联动优势，在智能租赁、绿色租赁、民生租赁三大业务领域初步探索出了特色化的发展道路。齐备的业务资格、高效的联动服务，使得公司能为更多客户提供更为专业的综合性金融服务。

第五，金融科技紧密融合，系统支撑有力增强。2017年，公司不断提升科技自主研发能力，持续推进科技与业务融合创新，提升科技对业务的支撑能力。围绕客户金融需求创新电子渠道建设，提升手机银行、微信银行移动端用户体验，为客户提供全流程线上服务。深化客户挖掘与营销，通过大数据分析，为精准获客、风险控制、客户营销与服务等重点领域提供有效支撑。大力推进平台化战略，全力支持分行特色业务发展。持续推进自主创新，落地云计算、AR等先进技术的深度应用。在此基础上，公司积极推进双活数据中心实践，持续完善基础架构库建设，信息系统架构持续优化，系统运维安全保障能力不断提高，业务连续性持续提升，系统支撑有力增强。

2017年，公司的经营管理得到了市场和客户的广泛认可，在英国《银行家》杂志评选的2017年“全球1000强银行”排行榜中，位列全球第175位；在英国《银行家》杂志评选的“2017全球银行品牌500强”排行榜中，位列全球银行第140位。2018年，公司将在董事会的领导下，秉承“以客户为中心”的经营理念，不断提升在细分市场上的金融服务能力，夯实业务基础，强化风险管理，积累比较优势，为早日将公司建设成为一家具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行而努力奋斗。

行长：罗孟波

## 第六节 经营情况讨论与分析

### 一、 总体情况概述

2017年以来,世界经济缓慢复苏,步入新常态的中国经济在供给侧改革的纵深推动下,整体运行稳中向好。与此同时,在经济动能新旧转化之下,利率市场化、金融脱媒、跨界跨业竞争加剧以及各类风险因素交织等因素叠加下,银行业面临的挑战依然严峻。

面对新形势和新挑战,公司按照董事会的战略部署,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,坚持服务实体经济这一本源,不断提升经营发展的质效,经营业绩保持了持续、稳定的增长,核心竞争力进一步增强。

**(一) 业务规模迈上新台阶。**近年来,公司坚持遵循商业银行的经营规律,保持战略定力,坚守基础业务,不断提升服务实体经济的深度和广度,大力夯实基础业务和基础客群,推动整体经营规模迈上“万亿”新台阶。截至报告期末,公司资产总额 10,320.42 亿元,比年初增长 16.61%;各项存款 5,652.54 亿元,比年初增长 10.53%;各项贷款 3,462.01 亿元,比年初增长 14.44%。同时,下属子公司业务保持良好增长态势,2017 年末永赢基金管理有限公司公募基金管理规模 867 亿元,在 122 家公募基金管理人中排名第 32 名;永赢金融租赁公司租赁资产余额 182 亿元,持续稳健增长。

**(二) 盈利增长呈现新动能。**近年来,公司积极应对利率市场化带来的变革,持续致力于多元化利润中心的建设,投资银行、资产托管、资产管理、信用卡等利润中心的盈利能力不断增强,多元动力、多点支撑的盈利增长新格局进一步形成。2017 年,公司实现营业收入 253.14 亿元,同比增长 7.06%;实现归属于母公司股东的净利润 93.34 亿元,同比增长 19.50%;实现手续费及佣金净收入 59.00 亿元,在营业收入中占比 23.31%。与此同时,公司分行区域盈利能力持续提升,发展动力更加均衡;两家子公司的盈利也保持良好增长势头,对集团的盈利贡献占比持续提升。

**(三) 资产质量体现新优势。**良好的资产质量是银行可持续发展的基石。公司长期以来坚持“控制风险就是减少成本”的理念,不断提升风险管理的专业性和有效性,资产质量经受住了考验,在同业中体现出新的优势。报告期末,公司不良贷款余额 28.39 亿元,90 天以上逾期贷款 22.19 亿元,不良贷款和 90 天以上逾期贷款不存在剪刀差;不良贷款率 0.82%,较年初下降了 0.09 个百分点;拨贷比 4.04%,比年初提高了 0.83 个百分点;拨备覆盖率 493.26%,比年初提高了 141.84 个百分点。

**(四) 资本效率获得新提升。**历年来,公司力求探索一条资本消耗低、集约化、内涵式的发展路径,持之以恒践行轻型银行战略,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，不断提升盈利能力，推动实现资本的内生性积累；在强化资本约束的前提下，不断优化资产结构，进一步统筹经济资本配置，资本使用效率获得了进一步的提升。报告期末，公司加权平均净资产收益率为 19.02%，较上年提升了 1.28 个百分点；资本充足率为 13.58%，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 9.41%和 8.61%。

## 二、 主营业务分析

### （一） 利润表项目分析

2017 年，面对金融去杠杆、行业严监管等新常态，公司始终坚持服务实体经济这一本源，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，不断增强可持续发展能力。2017 年，公司实现营业收入 253.14 亿元，同比增长 7.06%；实现归属于母公司股东的净利润 93.34 亿元，同比增加 15.23 亿元，增长 19.50%。

2017 年，公司收入结构进一步优化。全年实现利息净收入 163.89 亿元，非利息收入 89.25 亿元。非利息收入在营业收入中占比 35.26%，比去年同期提高了 9.54 个百分点。

### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
营业收入	25,314,320	23,645,244	1,669,076	7.06%
利息净收入	16,388,978	17,563,379	(1,174,401)	(6.69%)
利息收入	36,524,250	34,256,494	2,267,756	6.62%
利息支出	(20,135,272)	(16,693,115)	(3,442,157)	20.62%
非利息收入	8,925,342	6,081,865	2,843,477	46.75%
手续费及佣金净收入	5,899,937	5,543,655	356,282	6.43%
其他非利息收益	3,025,405	538,210	2,487,195	462.12%
营业支出	(15,134,415)	(13,991,685)	(1,142,730)	8.17%
税金及附加	(247,472)	(563,896)	316,424	(56.11%)
业务及管理费用	(8,766,635)	(8,100,523)	(666,112)	8.22%
资产减值损失	(6,108,069)	(5,320,940)	(787,129)	14.79%
其他业务成本	(12,239)	(6,326)	(5,913)	93.47%
营业利润	10,179,905	9,653,559	526,346	5.45%
营业外净收入	(16,561)	(1,481)	(15,080)	-
税前利润	10,163,344	9,652,078	511,266	5.30%
所得税费用	(807,627)	(1,829,336)	1,021,709	(55.85%)
净利润	9,355,717	7,822,742	1,532,975	19.60%
其中：归属于母公司股东的净利润	9,333,572	7,810,417	1,523,155	19.50%
少数股东损益	22,145	12,325	9,820	79.68%

### 1、 利息净收入

2017 年，面对利率市场化、货币市场资金价格持续上行的外部挑战，公司主动调整资



产负债结构，持续优化资产负债联动管理，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 163.89 亿元。

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	36,524,250	34,256,494	2,267,756	6.62%
发放贷款及垫款	17,052,256	15,304,814	1,747,442	11.42%
存放同业	521,789	394,643	127,146	32.22%
存放中央银行	1,212,721	1,031,324	181,397	17.59%
拆出资金	99,905	165,023	(65,118)	(39.46%)
买入返售金融资产	371,828	314,900	56,928	18.08%
债券投资	6,782,627	4,585,356	2,197,271	47.92%
理财产品及资管计划	10,471,770	12,457,468	(1,985,698)	(15.94%)
其他	11,354	2,966	8,388	282.81%
<b>利息支出</b>	20,135,272	16,693,115	3,442,157	20.62%
同业存放	1,102,406	2,176,968	(1,074,562)	(49.36%)
向中央银行借款	501,696	198,397	303,299	152.87%
拆入资金	1,471,108	572,742	898,366	156.85%
吸收存款	9,439,917	8,133,684	1,306,233	16.06%
卖出回购金融资产款	1,140,272	850,768	289,504	34.03%
发行债券	6,472,201	4,758,346	1,713,855	36.02%
其他	7,672	2,210	5,462	247.15%
<b>利息净收入</b>	16,388,978	17,563,379	(1,174,401)	(6.69%)

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			2016 年		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
<b>资产</b>						
一般贷款	291,661,134	15,845,852	5.43%	221,489,975	12,679,573	5.72%
证券投资	370,158,730	17,254,397	4.66%	432,771,823	17,042,824	3.94%
存放人民银行款项	82,295,813	1,212,721	1.47%	72,496,897	1,031,324	1.42%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	37,859,669	1,004,876	2.65%	38,481,195	877,532	2.28%
总生息资产	781,975,346	35,317,846	4.52%	765,239,890	31,631,253	4.13%
<b>负债</b>						
存款	551,235,242	9,439,917	1.71%	474,281,461	8,133,684	1.71%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	139,524,975	3,721,458	2.67%	146,290,009	3,602,689	2.46%

应付债券	150,315,079	6,472,201	4.31%	136,985,390	4,758,346	3.47%
向中央银行借款	16,721,945	501,696	3.00%	6,488,251	198,397	3.06%
总付息负债	857,797,241	20,135,272	2.35%	764,045,111	16,693,116	2.18%
利息净收入		15,182,574			14,938,137	
<b>净利差 (NIS)</b>			2.17%			1.95%
<b>净息差 (NIM)</b>			1.94%			1.95%

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2、一般贷款中不包含贴现、垫款。

3、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年对比2016年		
	增(减)因素		增(减)
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
一般贷款	4,017,069	(850,790)	3,166,279
证券投资	(2,465,743)	2,677,316	211,573
存放人民银行款项	139,397	42,000	181,397
存拆放同业和其他金融机构款项	(14,173)	141,517	127,344
利息收入变动	1,676,550	2,010,043	3,686,593
<b>负债</b>			
客户存款	1,319,718	(13,485)	1,306,233
同业和其他金融机构存拆放款项	(166,603)	285,372	118,769
应付债券	463,022	1,250,833	1,713,855
向中央银行借款	312,923	(9,624)	303,299
利息支出变动	1,929,060	1,513,096	3,442,156
净利息收入变动	(252,510)	496,947	244,437

### 净利差

2017年，面对利率市场化新形势，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，提升资产收益水平，控制负债成本支出，使得净利差逐季有所回升。公司2017年净利差为2.17%，较上年同期上升了22个基点。

#### (1) 利息收入

2017年，公司实现利息收入365.24亿元，比上年增长6.62%。主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

#### 贷款利息收入

2017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）158.46亿元，较上年增加31.66亿元。

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			2016年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	214,005,229	10,838,833	5.06%	163,058,505	8,778,196	5.38%
个人贷款	77,655,905	5,007,019	6.45%	58,431,470	3,901,377	6.68%
贷款总额	291,661,134	15,845,852	5.43%	221,489,975	12,679,573	5.72%

### 证券投资利息收入

2017年，公司证券投资利息收入172.54亿元，同比增加2.12亿元，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，顺应市场环境变化，合理配置投资品种，此类资产平均收益率上升所致。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2017年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入10.05亿元，比上年增加1.27亿元，主要是此类资产利率上升所致。

### （2）利息支出

2017年，公司利息支出201.35亿元，比上年增加34.42亿元。主要是付息负债规模和利率双升所致。

### 客户存款利息支出

2017年公司客户存款利息支出94.40亿元，占全部利息支出的46.88%，较上年增加13.06亿元，同比增长16.06%，主要原因是客户日均存款较上年增长了16.23%。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52.12%，比上年上升了2.72个百分点。报告期内公司存款平均付息率1.71%，与上年持平。

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			2016年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
<b>对公客户存款</b>						
活期	256,002,348	2,782,120	1.09%	206,208,574	1,930,424	0.94%
定期	186,921,433	4,159,796	2.23%	169,340,813	3,748,723	2.21%
小计	442,923,781	6,941,916	1.57%	375,549,387	5,679,147	1.51%
<b>对私客户存款</b>						

活期	31,274,358	104,841	0.34%	28,075,933	107,633	0.38%
定期	77,037,103	2,393,160	3.11%	70,656,141	2,346,904	3.32%
小计	108,311,461	2,498,001	2.31%	98,732,074	2,454,537	2.49%
合计	551,235,242	9,439,917	1.71%	474,281,461	8,133,684	1.71%

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2017年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出37.21亿元，同比增加1.19亿元，主要是此类负债平均成本率上升所致。

### 已发行债务利息支出

2017年已发行债务利息支出64.72亿元，比上年增加17.14亿元，主要是报告期内同业存单的发行规模有所增加。

## 2、非利息收入

公司报告期实现非利息收入89.25亿元，其中手续费及佣金净收入59.00亿元，比上年增长6.43%。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2017年	2016年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	6,375,502	6,206,195	169,307	2.73%
减：手续费及佣金支出	475,565	662,540	(186,975)	(28.22%)
手续费及佣金净收入	5,899,937	5,543,655	356,282	6.43%
其他非利息收益	3,025,405	538,210	2,487,195	462.12%
合计	8,925,342	6,081,865	2,843,477	46.75%

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2017年	2016年	增减额	增长率
结算类业务	185,569	211,612	(26,043)	(12.31%)
银行卡业务	1,578,169	1,811,692	(233,523)	(12.89%)
代理类业务	3,795,111	3,503,288	291,823	8.33%
担保类业务	281,066	189,056	92,010	48.67%
承诺类业务	8,487	45,663	(37,176)	(81.41%)
托管类业务	492,035	401,026	91,009	22.69%
咨询类业务	29,972	40,238	(10,266)	(25.51%)
其他	5,093	3,620	1,473	40.69%
手续费及佣金收入	6,375,502	6,206,195	169,307	2.73%
减：手续费及佣金支出	475,565	662,540	(186,975)	(28.22%)
手续费及佣金净收入	5,899,937	5,543,655	356,282	6.43%

报告期内，公司主动适应经济转型升级新变化，拥抱金融科技带来的新机会，致力于满足客户个性化多元化需求，强化产品、业务和服务创新，推动各项中间业务转型发展。2017

年度，公司实现手续费及佣金收入净 59.00 亿元，其中电子银行、国际保函、托管等业务收入实现较快增长。从手续费收入具体构成来看：

代理类业务收入 37.95 亿元，同比增长 8.33%，主要是公司电子银行业务获得较快增长。

担保类业务收入 2.81 亿元，同比增长 48.67%，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 4.92 亿元，同比增长 22.69%，主要是公司全方位推进托管业务发展，托管手续费收入实现有效增长。

### 3、业务及管理费用

2017 年，公司业务及管理费用 87.67 亿元，同比增长 8.22%，成本收入比为 34.63%。费用总体平稳增长主要是受战略资源投入和业务规模增长等影响：一是继续加大了对大零售业务的投入力度。为支持社区金融、网络金融和小微金融的发展，对大零售业务投入同比有所增长。二是加大了对信息科技和电子渠道建设的投入力度。三是重视优秀人才引进和员工队伍培养，加大了对人力资源的投入力度。报告期内，在推进战略资源完备和业务规模发展的同时，公司不断升级费用预算管理工具、强化费用精细化管理，优化费用资源配置，切实保障了对业务发展的支持力度。

下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
员工费用	5,454,969	4,725,226	729,743	15.44%
业务费用	2,678,478	2,797,660	(119,182)	(4.26%)
固定资产折旧	392,775	343,192	49,583	14.45%
长期待摊费用摊销	157,097	148,413	8,684	5.85%
无形资产摊销	75,233	57,752	17,481	30.27%
税费	8,083	28,280	(20,197)	(71.42%)
合计	8,766,635	8,100,523	666,112	8.22%

### 4、资产减值损失

2017 年，公司共计提资产减值损失 61.08 亿元，比上年增加 7.87 亿元，增长 14.79%，主要是随着公司资产规模的稳步增长，公司按照审慎稳健的原则，继续加强了贷款、应收款项类投资等资产的减值损失计提。

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	增减额	增长率
贷款减值损失	5,717,662	5,041,742	675,920	13.41%
应收款项类投资减值损失	369,163	240,000	129,163	53.82%

其他应收款减值损失	8,744	-	8,744	-
持有至到期投资减值损失	12,500	37,500	(25,000)	(66.67%)
可供出售金融资产减值损失	-	1,698	(1,698)	(100%)
<b>合计</b>	<b>6,108,069</b>	<b>5,320,940</b>	<b>787,129</b>	<b>14.79%</b>

## (二) 资产负债表分析

### 1、资产

截至2017年12月31日，公司资产总额10,320.42亿元，比2016年末增长16.61%。资产总额的增长主要是由于公司证券投资、发放贷款、存放同业款项等增加。

单位：(人民币)千元

项目	2017年12月31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	90,193,821	8.74%	93,376,715	10.55%	(3,182,894)	(1.81)
存放同业款项	29,550,692	2.86%	17,027,924	1.92%	12,522,768	0.94
贵金属	843,573	0.08%	269,586	0.03%	573,987	0.05
拆出资金	2,045,994	0.20%	6,702,519	0.76%	(4,656,525)	(0.56)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	146,481,901	14.19%	8,276,310	0.94%	138,205,591	13.25
衍生金融资产	31,333,752	3.04%	13,939,542	1.58%	17,394,210	1.46
买入返售金融资产	1,096,968	0.11%	19,731,604	2.23%	(18,634,636)	(2.12)
应收利息	4,156,455	0.40%	3,963,301	0.45%	193,154	(0.05)
发放贷款及垫款	332,199,308	32.19%	292,788,341	33.08%	39,410,967	(0.89)
可供出售金融资产	218,842,775	21.20%	280,551,719	31.70%	(61,708,944)	(10.50)
持有至到期投资	60,782,788	5.89%	39,370,701	4.45%	21,412,087	1.44
应收款项类投资	95,278,972	9.23%	99,576,315	11.25%	(4,297,343)	(2.02)
投资性房地产	46,726	-	16,598	-	30,128	-
固定资产	4,810,959	0.47%	3,517,820	0.40%	1,293,139	0.07
无形资产	342,963	0.03%	287,903	0.03%	55,060	-
在建工程	1,278,052	0.12%	2,241,204	0.25%	(963,152)	(0.13)
递延所得税资产	4,651,064	0.45%	1,166,125	0.13%	3,484,939	0.32
其他资产	8,105,679	0.80%	2,216,184	0.25%	5,889,495	0.55
<b>资产总计</b>	<b>1,032,042,442</b>	<b>100.00%</b>	<b>885,020,411</b>	<b>100.00%</b>	<b>147,022,031</b>	<b>-</b>

### (1) 贷款及垫款

截至2017年12月31日，公司贷款和垫款总额3,462.01亿元，扣除贷款损失准备140.01亿元后净额为3,322亿元，比上年末增长13.46%。

### 企业贷款

截至 2017 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额 2,164.04 亿元，较上年末增加 301 亿元，占贷款和垫款总额 62.51%。2017 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 12 月 31 日，公司票据贴现 241.32 亿元，占贷款和垫款总额的 6.97%。

### 个人贷款

截至 2017 年 12 月 31 日，个人贷款总额 1,056.64 亿元，占贷款和垫款总额的 30.52%。

单位：（人民币）千元

行业	2017 年		2016 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	216,404,495	62.51%	186,304,796	61.59%
贷款	212,156,660	61.28%	182,533,502	60.34%
贸易融资	4,247,835	1.23%	3,771,294	1.25%
票据贴现	24,132,284	6.97%	20,324,378	6.72%
个人贷款和垫款	105,664,001	30.52%	95,877,504	31.69%
个人消费贷款	87,301,230	25.21%	86,407,106	28.56%
个体经营贷款	17,237,071	4.98%	8,175,108	2.70%
个人住房贷款	1,125,700	0.33%	1,295,290	0.43%
总额	346,200,780	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 12 月 31 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	146,481,901	28.10%	8,276,310	1.94%
可供出售金融资产	218,842,775	41.97%	280,551,719	65.58%
持有至到期投资	60,782,788	11.66%	39,370,701	9.20%
应收款项类投资	95,278,972	18.27%	99,576,315	23.28%
合计	521,386,436	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 12 月 31 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 1,464.82 亿元，较上年末增加 1,382.06 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，加大了货币市场基金等权益工具的投资。

### 可供出售金融资产

截至 2017 年 12 月 31 日，公司持有可供出售金融资产 2,188.43 亿元，较上年末减少 617.09 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 12 月 31 日，公司银行户持有至到期账户债券券面总额 607.83 亿元，较上年末增加 214.12 亿元，主要是公司出于利率风险管理以及流动性管理需要，综合考虑收益与风险，积极把握市场机会，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 12 月 31 日，公司应收款项类投资余额为 952.79 亿元，较上年末减少 42.97 亿元，主要是资管计划等投资有所减少。

### 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）千元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2016 年金融债券	960,000	2.79	2019/7/27	-
2017 年金融债券	750,000	4.02	2022/4/17	-
2016 年金融债券	420,000	2.96	2021/7/27	-
2015 年金融债券	400,000	3.83	2018/3/10	-
2017 年金融债券	390,000	4.24	2027/8/24	-
2016 年金融债券	334,000	2.96	2021/2/18	-
2017 年金融债券	286,005	4.04	2027/4/10	-
2015 年金融债券	272,000	2.98	2018/11/4	-
2015 年金融债券	270,000	3.81	2025/2/5	-
2015 年金融债券	250,000	3.59	2018/7/17	-

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 12 月 31 日，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 43.32 亿元，主要为政策性银行债，平均收益率 3.46%，持有久期主要为 3-5 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 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	15,930,087	246,869	(216,608)
外汇掉期	1,943,728,242	26,487,224	(30,420,751)
利率互换	1,097,759,459	3,366,548	(3,306,995)
货币互换	1,916,509	35,723	(308)
期权合同	85,409,673	1,019,109	(1,150,819)



贵金属远期/掉期	18,583,605	178,279	(73,437)
合计	3,163,327,575	31,333,752	(35,168,918)

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。

在金融去杠杆的大环境下，2017年全年市场利率总体持续上行，公司通过利率互换对冲、债券借贷以及曲线交易等各种策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

#### （4）表内外应收利息及坏账准备情况

截至2017年12月31日，公司表内外应收利息合计46.61亿元，其中表内应收利息41.56亿元，贷款表外应收利息5.05亿元。

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	193,154	4,156,455	-	个别认定
贷款表外应收利息	433,615	71,329	504,944	-	-

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2017 年 12 月 31 日，公司抵债资产的总额 0.71 亿元，减值准备为 0，抵债资产净值为 0.71 亿元。

单位：(人民币)千元	
土地、房屋及建筑物	70,784
股权	-
小计	70,784
抵债资产减值准备	-
抵债资产净值	70,784

## 2、负债

截至 2017 年 12 月 31 日，公司负债总额 9,748.36 亿元，比上年末增加 1,402.02 亿元，增长 16.80%，主要是各类存款、应付债券和拆入资金等负债的增加。

单位：(人民币)千元						
项目	2017 年 12 月 31 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	2,500,000	0.26%	26,000,000	3.11%	(23,500,000)	(2.85)
同业及其他金融机构存放款项	27,292,435	2.80%	44,584,064	5.34%	(17,291,629)	(2.54)
拆入资金	94,606,096	9.70%	34,832,834	4.17%	59,773,262	5.53
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,430,875	0.56%	6,230,918	0.75%	(800,043)	(0.19)
衍生金融负债	35,168,918	3.61%	12,164,267	1.46%	23,004,651	2.15
卖出回购金融资产款	45,988,790	4.72%	62,451,215	7.48%	(16,462,425)	(2.76)
吸收存款	565,253,904	57.98%	511,404,984	61.27%	53,848,920	(3.29)
应付职工薪酬	1,996,109	0.20%	1,863,053	0.22%	133,056	(0.02)
应交税费	3,035,863	0.31%	1,260,189	0.15%	1,775,674	0.16
应付利息	8,375,889	0.86%	7,160,302	0.86%	1,215,587	-
应付债券	171,499,442	17.59%	112,984,659	13.54%	58,514,783	4.05
递延收益	355,374	0.04%	300,609	0.04%	54,765	-
其他负债	13,332,775	1.37%	13,397,204	1.61%	(64,429)	(0.24)
负债总计	974,836,470	100.00%	834,634,298	100.00%	140,202,172	-

### 客户存款

报告期内，公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展，持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 12 月 31 日，公司客户存款总额 5,652.54 亿元，比上年末增加 538.49 亿元，增长 10.53%，占公司负债总额的 57.98%。

下表列出截至 2017 年 12 月 31 日，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2017 年		2016 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	264,539,229	46.81%	232,395,561	45.44%
定期	194,856,086	34.47%	178,725,266	34.95%
小计	459,395,315	81.28%	411,120,827	80.39%
对私客户存款				
活期	32,640,479	5.77%	28,815,639	5.64%
定期	73,218,110	12.95%	71,468,518	13.97%
小计	105,858,589	18.72%	100,284,157	19.61%
合计	565,253,904	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 12 月 31 日，公司活期存款占客户存款总额的比例为 52.58%，较上年末提升 1.5 个百分点。

### 3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2017 年 12 月 31 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	5,069,732	8.86%	3,899,794	7.74%	1,169,938	1.12
其他权益工具	6,719,945	11.75%	4,824,691	9.58%	1,895,254	2.17
资本公积	8,779,906	15.35%	9,948,236	19.74%	(1,168,330)	(4.39)
其他综合收益	(2,074,136)	(3.63%)	757,027	1.51%	(2,831,163)	(5.14)
盈余公积	4,857,149	8.49%	3,946,749	7.83%	910,400	0.66
一般风险准备	7,858,597	13.74%	6,686,969	13.27%	1,171,628	0.47
未分配利润	25,878,052	45.24%	20,214,536	40.12%	5,663,516	5.12
归属于母公司 股东的权益	57,089,245	99.80%	50,278,002	99.79%	6,811,243	0.01
少数股东权益	116,727	0.20%	108,111	0.21%	8,616	(0.01)
股东权益合计	57,205,972	100.00%	50,386,113	100.00%	6,819,859	-

### (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 12 月 31 日，公司贷款总额 3462.01 亿元，比年初增长 14.44 %；不良贷款率 0.82%，比年初降低 0.09 个百分点，继续保持较低不良水平。

#### 报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2017 年 12 月 31 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:	343,362,226	99.18%	299,741,209	99.09%	43,621,017	0.09
正常	341,011,625	98.50%	295,710,612	97.76%	45,301,013	0.74
关注	2,350,601	0.68%	4,030,597	1.33%	(1,679,996)	(0.65)
不良贷款小计:	2,838,554	0.82%	2,765,469	0.91%	73,085	(0.09)
次级	1,038,663	0.30%	1,551,499	0.51%	(512,836)	(0.21)
可疑	1,265,567	0.37%	885,237	0.29%	380,330	0.08
损失	534,324	0.15%	328,733	0.11%	205,591	0.04
客户贷款合计	346,200,780	100.00%	302,506,678	100.00%	43,694,102	-

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28.39亿元,不良贷款率0.82%,其中次级类贷款占比下降0.21个百分点至0.30%。

### 报告期末贷款按行业划分占比情况

行业	单位:(人民币)千元	
	2017年 金额	比例
农、林、牧、渔业	1,882,566	0.54%
采矿业	387,263	0.11%
制造业	53,644,324	15.50%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,561,219	1.32%
建筑业	16,576,617	4.79%
交通运输、仓储及邮政业	6,620,040	1.91%
信息传输、计算机服务和软件业	5,210,837	1.51%
商业贸易业	32,601,095	9.42%
住宿和餐饮业	570,614	0.16%
金融业	525,539	0.15%
公司经营性物业贷款	8,338,480	2.41%
租赁和商务服务业	55,938,866	16.16%
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,114,287	0.32%
水利、环境和公共设施管理和投资业	31,634,929	9.14%
房地产开发	11,538,315	3.33%
城建类贷款	3,079,701	0.89%
居民服务和其他服务业	991,194	0.29%
教育	917,775	0.27%
卫生、社会保障和社会福利业	374,150	0.11%
文化、体育和娱乐业	2,882,128	0.83%
公共管理和社会组织	1,146,840	0.33%
个人贷款	105,664,001	30.51%
合计	346,200,780	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,坚守监管部门对政府平台性贷款的“三条红线”,限制产能过

剩、行业前景不明朗行业的信贷投入，信贷资产抗风险能力进一步增强。

### 报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例
浙江省	187,387,657	54.13%
其中：宁波市	141,563,691	40.89%
上海市	29,272,116	8.46%
江苏省	84,813,958	24.50%
广东省	32,157,794	9.29%
北京市	12,569,255	3.62%
贷款和垫款总额	346,200,780	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、江苏和广东地区。

### 报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例
信用贷款	97,112,884	28.04%
保证贷款	119,976,172	34.66%
抵押贷款	98,858,925	28.56%
质押贷款	30,252,799	8.74%
贷款和垫款总额	346,200,780	100.00%

在经济下行期，公司通过增加抵质押品等风险缓释措施夯实风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占比最高为37.30%。

### 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	1,279,956	1.56%
租赁和商务服务业	1,050,000	1.28%
建筑业	1,000,000	1.22%
水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	1.22%
租赁和商务服务业	820,000	1.00%
租赁和商务服务业	809,011	0.99%
建筑业	800,000	0.98%

水利、环境和公共设施管理业	800,000	0.98%
水利、环境和公共设施管理业	726,001	0.89%
房地产业	645,000	0.79%
合计	8,929,968	10.89%
资本净额	82,019,503	

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额为127,996万元，占资本净额的比例为1.56%。最大十家客户贷款余额892,997万元，占资本净额的比例为10.89%，占公司贷款总额的2.58%。

### 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12月31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	488,221	0.14%	1,206,504	0.39%
逾期3个月至1年	1,453,335	0.42%	1,461,479	0.48%
逾期1年以上至3年以内	733,163	0.21%	771,821	0.26%
逾期3年以上	32,329	0.01%	46,473	0.02%
逾期贷款合计	2,707,048	0.78%	3,486,277	1.15%

截至报告期末，公司逾期贷款27.07亿元，比上年末减少7.79亿元，逾期贷款占比0.78%，较上年末下降0.37个百分点。

### 贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
期初余额	9,718,337	7,289,475	5,312,304
本期计提	5,717,662	5,041,742	3,835,612
本期核销	(1,942,881)	(2,848,794)	(1,927,873)
本期收回	564,291	287,704	137,180
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	564,291	287,704	137,180
已减值贷款利息回拨	(55,937)	(51,790)	(67,748)
期末余额	14,001,472	9,718,337	7,289,475

报告期内，公司共计提贷款损失准备金57.18亿元，不良贷款收回5.64亿元，不良贷款核销19.43亿元，报告期末贷款损失准备金余额为140.01亿元。

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 180.01 亿元。其中，现金流入 1,188.82 亿元，比上年减少 773.75 亿元，主要是客户存款净增加额减少；现金流出 1,008.81 亿元，比上年增加 140.36 亿元，主要是向央行借款到期。

投资活动产生的现金净流出 798.67 亿元。其中，现金流入 32,172.75 亿元，比上年减少 5,349.35 亿元，主要是收回投资收到的现金流减少；现金流出 32,971.42 亿元，比上年减少 5,016.47 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 540.69 亿元。其中，现金流入 4,583.95 亿元，比上年增加 2,314.55 亿元，主要是发行债券和同业存单所收到的现金流入增加；现金流出 4,043.26 亿元，比上年增加 1,395.83 亿元，主要是偿付已到期同业存单本息支付的现金流出增加。

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	变动
经营活动现金流入小计	118,881,746	196,256,393	(77,374,647)
经营活动现金流出小计	100,880,767	86,844,541	14,036,226
经营活动产生的现金流量净额	18,000,979	109,411,852	(91,410,873)
投资活动现金流入小计	3,217,274,948	3,752,209,762	(534,934,814)
投资活动现金流出小计	3,297,142,439	3,798,789,232	(501,646,793)
投资活动产生的现金流量净额	(79,867,491)	(46,579,470)	(33,288,021)
筹资活动现金流入小计	458,395,254	226,940,000	231,455,254
筹资活动现金流出小计	404,326,347	264,743,219	139,583,128
筹资活动产生的现金流量净额	54,068,907	(37,803,219)	91,872,126
现金及现金等价物净增加额	(7,590,819)	24,802,346	(32,393,165)

#### （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 12 月 31 日，个人业务利润总额 35.42 亿元，比上年增长 15.91%；占全部税前利润的 34.85%，同比上升 3.19 个百分点。

单位：（人民币）千元

2017 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,567,320	2,449,260	10,372,398	—	16,388,978
内部利息净收入	3,874,303	966,449	(4,840,752)	—	—
手续费及佣金净收入	2,038,397	3,874,842	(13,302)	—	5,899,937

2017 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
投资收益	—	—	3,344,688	—	3,344,688
公允价值变动损益	—	—	(5,559,759)	—	(5,559,759)
汇兑损益	342,098	90,796	4,772,170	—	5,205,064
其他业务收入/成本	—	—	—	18,313	18,313
资产处置收益	—	—	—	(8,674)	(8,674)
其他收益	—	—	—	13,534	13,534
税金及附加	(145,496)	(98,588)	(3,388)	—	(247,472)
业务及管理费	(2,683,359)	(1,276,777)	(4,806,499)	—	(8,766,635)
资产减值损失	(3,262,481)	(2,463,925)	(381,663)	—	(6,108,069)
营业利润	3,730,782	3,542,057	2,883,893	23,173	10,179,905
营业外收支净额	—	—	—	(16,561)	(16,561)
利润总额	3,730,782	3,542,057	2,883,893	6,612	10,163,344
资产总额	255,564,859	86,735,153	689,695,234	47,196	1,032,042,442
负债总额	475,268,686	107,364,240	392,179,367	24,177	974,836,470
<b>补充信息</b>					
资本性支出	247,177	83,888	667,059	46	998,170
折旧和摊销费用	281,842	202,657	420,546	—	905,045
2016 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,081,364	1,855,347	10,626,668	—	17,563,379
内部利息净收入	2,428,283	1,001,329	(3,429,612)	—	—
手续费及佣金收入	2,734,465	2,538,086	271,104	—	5,543,655
投资收益	—	—	942,832	—	942,832
公允价值变动损益	—	—	1,583,972	—	1,583,972
汇兑损益	556,997	291,025	(2,860,710)	—	(2,012,688)
其他业务收入/成本	(6,326)	—	—	23,867	17,541
资产处置收益	—	—	—	227	227
税金及附加	(366,465)	(186,973)	(10,458)	—	(563,896)
业务及管理费	(2,593,029)	(1,476,066)	(4,031,428)	—	(8,100,523)
资产减值损失	(4,074,903)	(966,838)	(279,199)	—	(5,320,940)
营业利润	3,760,386	3,055,910	2,813,169	24,094	9,653,559
营业外收支净额	—	—	—	(1,481)	(1,481)
利润总额	3,760,386	3,055,910	2,813,169	22,613	9,652,078
资产总额	200,771,507	95,710,163	588,522,070	16,671	885,020,411
负债总额	420,792,298	101,179,585	312,638,393	24,022	834,634,298
<b>补充信息</b>					
资本性支出	332,562	158,535	974,833	28	1,465,958
折旧和摊销费用	251,867	146,610	423,831	—	822,308

#### (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12月31日,公司主要表外风险资产合计3,052.42亿元,较上年增加606.69亿元,增长24.81%,主要是贷款承诺增加。

单位:(人民币)千元

项目	2017年12月31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	11,777,285	10,153,614	11,570,259
银行承兑汇票	60,233,731	65,582,884	69,716,782
开出保函	28,379,173	17,405,318	18,052,693
贷款承诺	204,851,757	151,254,753	123,744,601
进出口加保	—	176,248	2,079,364



项目	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
2、资本性支出承诺	268,952	250,979	501,318
3、经营性租赁承诺	2,072,242	1,954,156	1,768,280
4、对外资产质押承诺	48,905,000	64,317,000	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	5,018	-	-	146,481,901
衍生金融资产	13,939,542	17,021,554	-	-	31,333,752
可供出售金融资产	280,538,469	-	(2,791,991)	-	218,814,515
贵金属	269,586	(409)	-	-	843,573
投资性房地产	16,598	(5,753)	-	-	46,726
<b>金融资产小计</b>	<b>303,040,505</b>	<b>17,020,410</b>	<b>(2,791,991)</b>	<b>-</b>	<b>397,520,467</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)	(59,235)	-	-	(5,430,875)
衍生金融负债	(12,164,267)	(22,520,934)	-	-	(35,168,918)
<b>金融负债小计</b>	<b>(18,395,185)</b>	<b>(22,580,169)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(40,599,793)</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 12 月 31 日，公司外币金融资产折人民币余额合计 166.13 亿元，较上年末减少了 90.46 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	-	-	-	3,761,126
存放同业款项	3,629,251	-	-	-	3,592,026
拆出资金	584,519	-	-	-	925,994
衍生金融资产	8,854,684	(8,659,527)	-	-	195,157
发放贷款及垫款	6,222,970	-	-	98,492	5,722,433
可供出售金融资产	2,270,612	-	(9,063)	-	2,383,563
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他金融资产	28,913	-	-	-	32,876
<b>金融资产小计</b>	<b>25,659,165</b>	<b>(8,659,527)</b>	<b>(9,063)</b>	<b>98,492</b>	<b>16,613,175</b>
<b>金融负债：</b>					
同业及其他金融机构存放款项	21,519,627	-	-	-	7,462,043
拆入资金	23,436,834	-	-	-	56,462,869
衍生金融负债	51,018	30,703,282	-	-	30,754,300
吸收存款	21,523,085	-	-	-	34,223,539
其他金融负债	235,316	-	-	-	507,359
<b>金融负债小计</b>	<b>66,765,880</b>	<b>30,703,282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129,410,110</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 1-12 月	2016 年 1-12 月	比上年同期增减	主要原因
----	---------------	---------------	---------	------

投资收益	3,344,688	942,832	254.75%	货币市场基金投资收益
公允价值变动损益	(5,559,759)	1,583,972	(451.00%)	衍生工具公允价值变动
汇兑收益	5,205,064	(2,012,688)	-	汇率波动影响
税金及附加	247,472	563,896	(56.11%)	营改增影响
营业外收入	29,527	52,932	(44.22%)	财会(2017)30号文披露格式调整
所得税	807,627	1,829,336	(55.85%)	免税资产投资规模增加
<b>项目</b>	<b>2017年12月31日</b>	<b>2016年12月31日</b>	<b>比年初增减</b>	<b>主要原因</b>
存放同业款项	29,550,692	17,027,924	73.54%	存放同业一般款项增加
贵金属	843,573	269,586	212.91%	实物贵金属增加
拆出资金	2,045,994	6,702,519	(69.47%)	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	146,481,901	8,276,310	1669.89%	货币市场基金投资增加
衍生金融资产	31,333,752	13,939,542	124.78%	货币掉期公允价值估值变化
买入返售金融资产	1,096,968	19,731,604	(94.44%)	买入返售金融资产规模减少
持有至到期投资	60,782,788	39,370,701	54.39%	持有至到期国家债券投资规模增加
投资性房地产	46,726	16,598	181.52%	投资性房地产规模增加
固定资产	4,810,959	3,517,820	36.76%	在建工程转固定资产
在建工程	1,278,052	2,241,204	(42.97%)	在建工程转固定资产
递延所得税资产	4,651,064	1,166,125	298.85%	拨备增加、其他综合收益减少
其他资产	8,105,679	2,216,184	265.75%	清算款项增加
向中央银行借款	2,500,000	26,000,000	(90.38%)	中期借贷便利到期
同业及其他金融机构存放款项	27,292,435	44,584,064	(38.78%)	其他金融机构同业存放款项减少
拆入资金	94,606,096	34,832,834	171.60%	同业拆入资金增加
衍生金融负债	35,168,918	12,164,267	189.12%	货币掉期公允价值估值变化
应交税费	3,035,863	1,260,189	140.91%	应交企业所得税增加
应付债券	171,499,442	112,984,659	51.79%	债券发行、同业存单发行规模增加
股本	5,069,732	3,899,794	30.00%	资本公积转增股本
其他权益工具	6,719,945	4,824,691	39.28%	发行可转债权益增加
其他综合收益	(2,074,136)	757,027	(373.98%)	可供出售金融债券估值亏损

### 三、 投资状况分析

#### (一) 总体情况

单位：(人民币)千元

项目	年末数	年初数	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	1,500,000	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；中国银保监会批准的业务。
合计	1,660,020	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型风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

### 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	15,930,087	(3,323,934)	27.90%
外汇掉期	540,833,666	1,943,728,242	(872,328)	3404.72%

利率互换	744,569,871	1,097,759,459	117,500	1922.88%
货币互换	-	1,916,509	50,903	3.36%
期权合同	17,772,391	85,409,673	176,328	149.61%
贵金属远期/ 掉期	47,607,656	18,583,605	149,400	32.55%
合计	1,362,133,845	3,163,327,575	(3,702,131)	5541.02%

2017年，人民币对一篮子货币整体保持升值，公司重点研究了央行一篮子货币的中间价定价方式以及逆周期因子形成机制，采用做多人民币对一篮子货币的交易策略；掉期方面，加强曲线形态交易，有效控制市场风险。公司积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

### （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	888,658	409,424	215,266	99,882	77,238
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	1,500,000	18,220,543	1,808,642	392,318	232,622	174,474

注：根据公司第六届董事会2017年第三次临时会议通过对永赢基金管理有限公司增资的议案，永赢基金管理有限公司于2018年1月25日完成工商变更登记，注册资本变更为9亿元人民币。根据公司2017年第三次临时股东大会通过的调整对永赢金融租赁有限公司增资的议案，永赢金融租赁有限公司于2017年12月13日完成工商变更登记，注册资本变更为15亿元人民币。

#### 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，公司持有其 67.5% 股份。2018 年 1 月，永赢基金管理有限公司再次增资扩股，注册资本增至 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。2017 年，永赢基金管理公司各项业务发展态势良好，公募基金管理规模 867 亿元，在 122 家公募基金管理人中排名第 32 名。

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。2017 年 12 月，永赢金融租赁有限公司增资扩股，注册资本增至 15 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。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，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“第十三节财务报告”中的“财务报表附注六. 在其他主体中的权益”。

### 四、风险管理

公司坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，不断深化全面风险管理机制建设，确保在统一的风险偏好框架内合理制定经营目标和业务策略，并对各类型风险开展持续的识别、计量、评估、监测、报告、控制和缓释，风险管理前瞻性及精准性稳步提升。

公司在经营过程中主要面临以下风险：

#### （一）信用风险

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

本公司始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系；建立覆盖全行范围的信用风险识别、计量、监控流程；引进先进的信用风险量化工具，主动升级风险监控模式，通过大数据挖掘技术、4+N 预警体系等，提高精细化管理水平；持续开展业务流程梳理，确保各项风险管理制度在分支机构有效落地。公司信用风险管理主要机制如下：

1、规范统一的授信管理。(1)公司以系统化规章制度为依据，以综合授信额度为载体，已将贷款、贸易融资、票据承兑和贴现、透支、债券投资、开立信用证、保理、担保、贷款承诺等实质承担信用风险的业务纳入了统一授信管理；(2)在全面覆盖各类授信业务的基础上，公司每年设定年度资产配置策略，设置单一客户、集团、地区及行业的授信限额。

2、独立集中的审批机制。公司执行贷款集中审批机制，推行授信审批官制度，审批权限统一集中在总行，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，从体制上确保审批的独立性和授信政策的贯彻。审批官设有五个职衔，十个级别，各级审批官拥有不同的审批权限，兼顾了审批效率和风险的有效把控。

3、授信政策引领业务发展。2017年公司坚持以名单引领为手段，以基础客群建设为中心，树立“风险与收益平衡”的理念，积极抢抓优质资产投放，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”的总体原则，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，确保各项业务持续、稳健发展。

4、创新大数据风控应用。公司通过整合行内业务数据，引入互联网数据及专网数据，建立了内容覆盖面更广、风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据风控平台。该平台通过风控模型探测潜在风险信号，在贷前、贷中和贷后三个环节，向前台业务人员及各级审查审批人员提示风险，全面掌握客户显性或隐性的股权关联、控制关联、担保关联以及司法诉讼等多种负面信息，大幅提高了风险识别能力，前移风险关口。在此基础上，公司2017年进一步完善了以“纳税、用电、海关、征信”四项数据为核心，其余外围信息为补充的“4+N”风险预警体系，提炼关键预警指标，量化客户经营异常变化，更精准地识别、定位和预警风险，预警信号生成后，通过专职人员独立实地排查，提前掌握客户的经营变化情况、同业合作履约、对外担保情况等，此外，在个人业务方面，通过进一步对数据的深入挖掘，建立反欺诈系统，主动拦截筛选风险客户。

5、完善贷后管理体系。一是及时全面的贷后检查。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合同约定进行检查，同时收集与贷款用途有关的凭证并归档；贷款存续期内，通过现场与非现场结合的方式，多渠道、多手段地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。二是不断优化个人风险预警体系，实现系统批量自动预警冻结、自动推送排查。三是灵活高效的风险排查。公司已建立常态化风险排查及专项检查机制，强化对风险敏感领域的风险排查。2017年公司开展了大额客户定期排查、政府类业务排查等专项排查，通过排查及时掌握相关领域风险状况，制定风险防范要求和措施，切实有效防范信用风险。

6、强化新资本协议内评成果应用。公司积极推动新资本协议内部评级成果在风险计量、信贷准入、贷款定价、绩效考核、额度控制等方面的应用，提高信用风险管理工作的精细化

水平。授信准入方面，根据客户评级结果，制定差异化准入策略；贷款定价方面，依托RAROC体系，搭建贷前指导、贷中审批、贷后监控的管理体系；绩效考核上，应用RAROC考核指标，积极推进高利润、轻资本的信贷资产经营模式。

7、狠抓业务流程重点环节控制。2017年公司集中对业务流程进行了梳理，梳理范围涵盖客户准入、担保管理、出账管理、业务核实、资金划付等。为确保各项措施执行的有效性、规范性，公司组织开展了全覆盖的验收检查工作，并总结经验，建立了常态化的流程梳理机制，确保风险控制措施切实有效。

公司严格执行监管要求的分类管理办法。一是按照监管部门制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法》等文件，制订了贷款分类管理办法和操作细则，涵盖公司银行、零售公司、个人贷款和信用卡条线，业务品种包括贷款、贴现、垫款、贸易融资和信用卡透支等。公司在五级分类的基础上进一步实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）、可疑类和损失类。十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险水平。公司根据不同的分类计提不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。二是在分类过程中，严格遵循真实性、及时性、重要性和审慎性的分类原则，采取“贷时预分、定期认定、实时调整”的分类方式，真实、全面、动态地反映贷款质量，揭示贷款实际价值和风险程度。

报告期末，公司信用风险集中度指标情况如下：

#### 1、最大单一客户贷款集中度

截至2017年12月31日，公司最大单一客户贷款余额为127,996万元，占资本净额的比例为1.56%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

#### 2、最大单一集团客户授信集中度

截至2017年12月31日，公司最大单一集团客户授信余额143,634万元，占资本净额的比例为1.75%，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12月31日，公司最大十家客户贷款余额892,997万元，占资本净额的比例为10.89%。

#### 4、单一关联方授信比例

截至2017年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口50,000万元，占资本净额的比例为0.61%。

#### 5、全部关联度



截至2017年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口446,658万元，占资本净额的比例为5.44%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

## （二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司已建立流动性风险总分两级管理模式，总行风险管理部负责公司流动性风险统筹管理，总行金融市场部负责公司日常流动性缺口管理。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，定期监控流动性风险指标，每日监测现金流量缺口，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。

2017年，人民银行实施稳健中性的货币政策，密切关注流动性形式和市场预期变化，综合运用逆回购、中期借贷便利等工具，加强预调微调，维护银行体系流动性基本稳定。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：一是完善流动性风险预警监测体系，建立包括单体情况和市场情况的流动性预警指标体系，每日监测流动性指标、流动性缺口、日间资金头寸、优质流动性资产和流动性风险预警指标；二是按季开展流动性风险压力测试，压力情景设计综合考虑了单个银行场景和系统性风险场景，并根据每季度流动性风险压力测试结果，拟定需采取的改进措施或应急预案；三是继续增加国债投资，提高优质流动性资产储备，为全行流动性安全提供充足的缓释资产；四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，公司各项流动性风险指标分析如下：

### 1、流动性比例

截至2017年12月31日，公司流动性资产余额26,308,082万元，流动性负债余额51,042,885万元，流动性比例51.54%，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12月31日，公司合格优质流动性资产余额12,614,010万元，30天内的净现金流出10,852,506万元，流动性覆盖率116.23%，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，流动性比例较高，流动性覆盖率符合监管要求。资产负债期限匹配程度较好，对流动性管理的压力相对不大。

### （三）市场风险

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

#### 1、交易账户市场风险

公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的交易账户市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

公司建立了交易账户市场风险指标限额管理体系，设置三层市场风险指标限额，其中最高层是全行市场风险偏好的量化指标，是董事会审批并授权给高级管理层的年度全行层级风险限额，包括风险价值限额、压力测试最大损失限额等；第二层是由高级管理层审批并授权给风险承担部门，按照具体业务或交易组合制定分项限额，包括敏感度限额、敞口限额、止损限额；第三层为职能管理限额，由风险承担部门在其内部进行分配、使用。公司风险管理部负责每日生成风险和损益日报，监测市场风险指标限额执行情况；定期开展市场风险压力测试，遇市场重大波动、政策变化等紧急情况则开展紧急场景压力测试并发布预警信息。

报告期内，本公司持续优化市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控工具效能。一是紧跟合规、监管要求完善市场风险管理政策、程序和流程，完成《宁波银行市场风险管理办法》等制度办法修订，重点规范市场风险并表管理、模型开发和验证流程，细化市场风险计量手段和方法；二是强化市场风险分析和报告，通过增强损益和限额管理报告下钻分析力度，深化全面市场风险敞口监测覆盖维度，优化压力测试场景设计等手段，形成支持全业务、多维度的风险及损益报告体系；三是规范市场风险数据管理，公司制定《宁波银行市场风险数据管理办法》，明确市场风险数据准确性、完整性和及时性的管理原则，构建资金系统市场行情数据全量检查、报告机制，对市场风险数据质量形成强有力保障。

2017年，全球经济逐步复苏，发达国家陆续退出量化宽松或者加息，全球低息环境逐渐改变。受美国加息和税改的影响，人民币汇率呈现双向波动加大。国内经济稳中求进是主基调，央行保持稳健中性的货币政策，但金融去杠杆的政策导向也导致国内利率市场波动加大。公司通过深入研究和持续跟踪宏观经济、货币政策变动，及时调整交易保证金管理策略，利用市场波动为公司交易账户业务创造良好盈利，同时各项市场风险指标表现正常。

#### 2、银行账户市场风险

公司建立了银行账户利率风险管理体系，明确银行账户利率风险治理架构下董事会及专

门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施管理的政策和程序，明确银行账户利率风险报告、内部控制、应急处置及信息系统建设要求。

公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入模拟、经济价值模拟和压力测试等方法，针对不同币种、不同银行账户利率风险来源分别进行银行账户利率风险计量，并通过资产负债管理月报、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略。

2017年，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，及时解读分析银监会《商业银行账簿利率风险管理指引（修订征求意见稿）》。开展相关咨询和实施项目，严格按照《指引》要求落实监管要求，并不断优化内部管理方法，提升精细化管理水平。同时，2017年货币市场利率中枢抬升对公司净利息收入产生了一定影响，公司继续主动调整业务定价和资产负债结构策略，实现了净利息收入的平稳增长。

#### （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。

公司严格遵循中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，在董事会和高级管理层的领导下，构建了符合现代化管理要求的，既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了层次化的操作风险管理体系。董事会承担操作风险管理的最终责任，负责审批操作风险战略、操作风险政策、操作风险偏好和操作风险容忍度，定期获取操作风险分析报告，了解全行操作风险状况；董事会下设风险管理委员会，定期听取全行操作风险管理状况，审议操作风险重大事项；高级管理层负责制定、定期审查和监督执行操作风险管理的政策、程序和具体的操作规程，并定期向董事会提交操作风险总体情况的报告；高级管理层下设风险管理委员会，由行长任主任，定期研究分析全行操作风险状况和管理工作并做出决策。各级业务和管理部门负责本单位和本条线的操作风险管理，承担本单位操作风险管理的直接责任和本条线操作风险的管理责任，是操作风险管理的第一道防线；各级合规管理部门负责操作风险管理方法、程序、系统等的设计和推广以及操作风险的监测、检查和报告等工作，是操作风险管理的第二道防线；各级审计部门为操作风险管理的第三道防线，负责定期检查评估操作风险管理状况，监督操作风险管理政策的执行情况，并向董事会审计委员会进行报告；各级监察保卫、人力资源、信息科技、法律事务、风险管理等部门在管理好本单位操作风险的同时，在涉及其职责分工及专业特长的范围内为其他部门或分支机构管理操作风险提供相关资源和支持。

报告期内，公司继续强化操作风险管理工具运用，加强重点领域操作风险治理，持续推进业务连续性建设，强化信息科技风险管控，不断提升操作风险管理水平。一是持续优化操

作风险管理工具应用，组织开展重点流程全流程评估，定期重审关键风险指标阈值，做好操作风险事件收集分析，及时预警和消除操作风险隐患；二是持续推进业务连续性管理，完善重要业务应急预案和操作手册，开展重要业务专项应急演练，提升应急能力；三是强化信息安全管理，在全行推广实施数据防泄漏项目。

## （五）合规风险

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

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是继续完善内控制度管理。通过对内控制度进行多维度审核、完善制度关联联动提醒机制、对外部监管规定进行解读、对重点业务领域组织开展制度后评价等措施，结合客户投诉建议、科技开发项目、审计意见等角度，提出制度优化建议，有效解决了制度执行中的问题，强化了制度的可操作性，提升了内控制度的质量。二是继续统筹业务合规性检查管理。公司年初发布《业务检查指引》，强化高风险领域、监管热点和重点业务的检查，对检查尽职情况提出量化要求，使检查针对性更强，提升检查实效；按季跟踪各项检查的执行进度，汇总、分析各项检查存在的问题并落实整改，使检查结果应用落到实处。三是继续加强授权管理。上收分支行转授权审批权限，实行转授权范围清单制管理，对在职人员的授权书实施审查，并开展全行转授权书排查，积极防控授权不当、无权代理风险。四是继续提升员工合规风险意识。组织开展全行员工案防知识学习和测试，加强对员工防范金融犯罪知识的培训，提升员工合规意识；对员工违规行为进行监测，分析内外部检查发现的员工违规行为，征集典型违规案例剖析解读，并在全行范围内通报，同时继续优化合规评价考核指标，使合规评价考核更加合理，并根据合规评价结果对违规员工进行处理。五是继续加强合规文化建设。推行分层次的员工合规谈话及员工法律合规专项培训，保证员工熟悉最新监管政策、基础法律知识以及公司合规风险管理要求；将员工合规文件的学习情况与授信业务开展挂钩，评比合规文化建设的先进机构、团队和个人，营造合规氛围。六是继续强化法律支撑。加强重点业务流程的跟踪复查和法律论证，防范业务法律风险；同时通过人员培训、系统优化、周会协商、后续督导等措施，确保重点业务合同用印审核效率提升，高效服务前台。

## （六）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。2017年，公司根据监管要求及新媒体发展趋势，继续坚持预防第一原则、积极主动原则、及时报告原则、全员参与原则，不断完善声誉风险管理流程和预案，确保守住无重大负面舆情的底线。一是完善公司声誉风险管理体系建设，完善各类声誉风险应对预案，确保有效预防、快速反应、处理有效，进一步提升声誉风险管理水平。二是重点加强和规范投诉处理流程，公司所有投诉处理都由流程革新与客户体验部牵头解决，疑难问题多部门定期会

商，声誉风险事件的监测和后评估由办公室督办，从源头上降低同类投诉发生的可能，避免因投诉应对不当引发的声誉风险。三是加强银行热点舆情预判，研究新媒体环境下的舆情传播规律，适时调整声誉风险管理策略。四是加强社交媒体上的声誉风险管理，不断提升银行口碑，推广银行品牌形象。

### **（七）反洗钱管理**

公司严格遵循反洗钱法律法规，积极落实风险为本的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱社会职责和法定义务，努力提升反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。

2017年，公司以法人机构反洗钱分类评级、大额和可疑交易报告新标准上线等重点项目为抓手，建立健全反洗钱内控制度，落实各项监管要求；将洗钱风险纳入全面风险管理体系，确保董事会和高级管理层及时掌握反洗钱工作情况；持续优化完善反洗钱及周边业务系统建设，提高技术保障能力；建立反洗钱岗位资格准入和继续教育机制，提高反洗钱队伍的凝聚力和综合素质；切实履行以客户身份识别、客户身份资料与交易记录保存、大额和可疑交易报告为核心的反洗钱法定义务，加强对高风险客户和高风险业务的管控；开展反洗钱宣传培训活动，提升社会公众及员工的反洗钱意识、风险防范和自我保护能力；开展分支行反洗钱工作检查审计和考核评价，确保分支行反洗钱履职情况与绩效挂钩；深入挖掘、分析和报送重点可疑交易线索，并积极配合人行反洗钱调查、调研，为人行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

报告期内，未发现公司各级机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

### **（八）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，截至目前，公司已发布的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。其中，业务活动方面的制度占全行制度数量的46.69%，管理及支持保障方面的制度占全行制度数量的53.31%。公司根据外部法律法规、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，落实风险管控措施，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，由公司合规部作为制度编写的牵头管理部门，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，确保有产品即有制度。公司各风险管理部门制度能覆盖各部门风险管理职责，并对业务条线的管理要求按条线进行细分，同时涵盖业务流程的整个生命周期。

公司制度发布后，如分支行当地有特殊监管要求或经营管理需要，则需在该分支行制定具有区域特色的管理制度和实施细则，针对重点业务产品集中的领域进行制度细化。若直接适用总行制度，则可以一键转发，进而形成完善的总分制度体系。

## 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。公司合规部通过对各条线部门进行科技需求分析、业务及管理活动梳理、日常交流等方式收集制度意见，结合外部法规要求对各项业务及管理活动进行监督和评价，确认是否存在与业务或管理活动有关的制度空缺和整改需要，联合相关部门共同讨论修正，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。

公司完善了全行制度关联机制，并以此为依托，通过系统建设实现制度联动，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；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制制度缺陷。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。

## 五、 资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。（2）不断完善以经济利润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。通过推进全面风险管理的建设，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，2017年公司顺利发行了100亿二级资本债和100亿可转债，有效补充资本，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，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

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。截至2017年12月31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12月31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	51,985,720	49,892,771	45,201,969	43,849,778
2、一级资本净额	56,810,411	54,717,462	50,026,660	48,674,469
3、总资本净额	82,019,503	79,724,018	64,783,567	63,269,098
4、风险加权资产合计	603,762,790	586,711,162	528,644,875	514,863,021
其中：信用风险加权资产	543,436,415	527,031,045	482,509,417	469,364,977
市场风险加权资产	17,079,788	17,319,524	9,561,714	9,469,903
操作风险加权资产	43,246,587	42,360,594	36,573,744	36,028,141
5、核心一级资本充足率	8.61%	8.50%	8.55%	8.52%
6、一级资本充足率	9.41%	9.33%	9.46%	9.45%
7、资本充足率	13.58%	13.59%	12.25%	12.29%

注：按照2012年6月7日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。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。

### （二）杠杆率情况

单位：(人民币)千元

项目	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日
杠杆率	4.84%	4.87%	4.97%	5.01%
一级资本净额	56,810,411	53,723,070	53,059,086	51,375,281
调整后表内外资产余额	1,174,912,735	1,102,304,614	1,068,401,578	1,025,824,626

注：本报告期末、2017年三季度末、2017年半年度末及2017年一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。

## 六、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数	资产规模
				(人)	(千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路345号	1	2429	479,875,765
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	16	846	64,950,488
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	19	748	40,698,641
4	南京分行	南京市建邺区江东中路229号	16	734	48,526,459
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	14	624	45,630,008
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路129号	20	803	53,913,323
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路260号	9	501	12,232,108
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	629	42,229,354
9	无锡分行	无锡市崇安区中山路666号	8	499	34,672,622
10	金华分行	金华市婺城区丹溪路1133号	4	278	6,715,997
11	绍兴分行	绍兴市解放大道653号北辰商务大厦	3	237	9,940,055
12	台州分行	台州市东环大道296-306号	1	151	5,877,805
13	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路1485号、广益路883号	1	101	3,312,395
14	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街230号	9	218	9,182,551
15	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路700号	7	200	14,656,946
16	江北支行	宁波市江北区人民路270号	7	170	16,691,733
17	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路801号	7	212	10,764,140
18	东门支行	宁波市鄞州区百丈东路868号	9	215	7,881,074
19	国家高新区支行	宁波市高新区江南路651-655号	6	169	6,280,419
20	四明支行	宁波市海曙区蓝天路9号	6	143	15,319,248
21	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路199号	11	219	9,407,281
22	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路221号	8	195	8,929,590
23	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路666号	7	202	7,802,514
24	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路666号	12	297	10,714,955



序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (千元)
25	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	9	187	5,049,085
26	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	11	229	9,605,647
27	余姚中心 区支行	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	165	6,294,350
28	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	15	269	8,542,366
29	慈溪中心 区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	12	199	5,907,816
30	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	6	146	3,774,925
31	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	8	170	7,553,581
32	永赢基金 管理有限 公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 27 层	1	78	888,658
33	永赢金融 租赁有限 公司	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层	1	54	18,220,543
合计：317 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家）			12,317	1,032,042,442	

## 七、核心竞争力分析

近年来，银行业面临着利率市场化、金融脱媒、风险承压、政策趋紧、增速放缓等复杂多变的经营环境。公司认为，对于银行业金融机构来说，挑战与机遇始终并存，只有真正具备核心竞争力的银行才能在行业的分化中脱颖而出。当前，公司在董事会的领导下，上下一心，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的差异化发展策略，取得了明显成效，可持续发展能力不断增强。公司核心竞争力主要体现在五方面：

第一，深耕优质经营区域，潜心聚焦优势领域。在经营区域上，公司确立了以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”发展策略，以上区域是中国经济最发达的地区，潜在基础客群和业务拓展空间十分广阔。同时，伴随一二线城市资源集聚效应的凸显，深耕优质的经营区域将是公司可持续发展的重要保障。在业务发展上，公司保持战略定力，聚焦于大零售及各类中间业务发展，规模及盈利占比不断提升。

第二，盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司通过多年努力和积累，致力打造多元化的利润中心，目前已形成了公司银行、个人银行、零售公司、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管和资产管理等多元化的盈利结构。投资银行、资产托管和资产管理等非传统业务的盈利占比逐年提升，结构更趋合理，可持续发展的动能进一步增强。同时，永赢基金、永赢租赁两家非银子公司，在客户综合经营、产品组合营销、业务联动发展等方面与母公司形成了良好的互补关系，公司盈利来源更加多元。

第三，风险管理卓有成效，经营发展行稳致远。公司坚持“控制风险就是减少成本”的

风险理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。近年来，公司不断强化风险管理手段，垂直集中的授信审批、4+N风险预警等一系列风险管理措施的有效性不断显现，较好地应对了经济的周期起伏与结构调整，公司不良率始终处于行业较低水平。良好的资产质量使得公司可以轻装上阵，全身心投入到各项业务拓展中去，为公司的长远稳健发展打下坚实基础。

第四，金融科技融合创新，业务发展支撑有力。多年来公司经过持续积累和不断投入，科技水平已经在同类银行中处于领先水平。面对金融科技的发展浪潮，公司积极探索大数据、云计算、人工智能、生物识别等新技术的实践运用，推动金融与科技的融合创新，不断挖掘新的业务模式和特色产品服务，进一步助力业务稳健可持续发展。当前，公司正积极推进双活数据中心实践，持续完善基础架构库建设，加快新数据中心基础设施建设，推动公司科技能力再上台阶，有力支撑各项业务全面发展。

第五，人才队伍储备扎实，员工素质持续提升。银行的核心竞争力本质上是建立在人才队伍之上的，行业的竞争归根到底是人才的竞争。近年来，公司加强企业文化建设，优化激励与考核制度，在人才队伍建设上取得了明显的成效，逐步建立起体系化的人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，确保人才队伍稳定有活力。同时，公司通过持续的员工能力提升工作和“三化”体系建设，加快提高员工专业素质，培养储备业务骨干，为更好地应对行业竞争和公司的可持续发展提供充足动力。

下一阶段，公司将围绕战略目标，从以下六个方面着手，持续提升整体的核心竞争力：

一是持续深化多元化利润中心建设。在强化既有利润中心差异化竞争优势的基础上，打造更多的利润中心，探索更多的盈利增长点。同时持续探索综合化经营模式，建立多元化的盈利渠道，提升综合化的金融服务能力。

二是不断提升全面风险管理能力。持续完善全流程风险管理体系，将风险关口前移，努力将风险成本降到最低；继续实施授信业务名单制引领，精准定位目标客户群，持续提升风险管控竞争力，确保公司稳健发展。

三是主动拥抱金融科技时代。积极面对金融科技的浪潮，通过技术创新、服务创新和产品创新，努力打造在金融科技上的核心竞争力，从而更好地赢得客户、服务客户、经营客户，为公司形成差异化的比较优势提供支撑。

四是扎实完善IT系统建设。IT科技系统在同类银行中的保持领先地位的基础上，不断加速科技系统和新数据中心建设，推动科技支撑能力再上台阶，确保各类信息科技系统稳定可靠，能够更好地支撑各项业务发展。

五是持续完善人力资源管理。建立和完善多层次、体系化的人才引进、提升培养和分层选拔机制，通过标准化、模板化和体系化建设，打造一支适应银行业发展新常态的专业化员

工团队，增强发展的人力资源保障。

六是持续推动分支机构建设。继续完善一体两翼的机构布局，在浙江省内尽早实现一级机构全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉至大型社区和强乡重镇，不断提升品牌影响和客户口碑，努力成为区域主流银行。

## 八、 业务回顾

### （一）公司银行业务

公司银行业务紧紧围绕“以客户为中心”的经营理念，致力于服务创新和产品创新，依托服务和体验升级，为中型客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，公司积极适应经营环境变化，在有效推进基础业务发展的同时，着眼于客户需求的转变，持续升级营销方式，不断优化产品组合，实现公司银行业务的稳步增长。

公司银行客户。报告期内，公司银行业务秉承持续做大基础结算户、深入挖掘核心客户、积极拓展重点客群的经营理念，在原有“上市赢”、“银政赢”及“进出口赢”专项金融服务方案的基础上，结合区域市场和客户特点，制定潜在上市企业营销方案，加快潜在上市企业客群引入，为今后几年业务发展奠定客户基础，截至报告期末，全行潜在上市企业入库客户 3143 户。实施客户经理标准化营销，打造专业化营销团队，升级名单制营销，提高营销实效。截至报告期末，公司银行基础客户 6.3 万户，同比增长 14.8%，核心客户 15837 户，占比 25.1%，重点客户 6421 户，占比 10.2%。

公司银行存款。报告期内，公司银行存款保持稳步增长，存款重点客群得到进一步提升。公司始终坚持以客户为中心，通过多产品应用配套、全流程服务优化，使结算存款规模占比不断提高。在内部管理方面，强化存款重点客群建设，以精细化、名单制的方式开展针对性提升。截至报告期末，公司银行条线存款余额 3833 亿元，较年初新增 361 亿元，活期存款占比 64.4%，较 2016 年末提升 3.3 个百分点。

公司银行现金管理。公司现金管理业务继续围绕电子银行、投资理财、集团财资管理三大核心产品模块，加快构建完善对客资金服务生态体系。公司以客户为中心，不断创新与优化产品功能，推出新版企业网上银行、新版国内资金池以及期限可选的智能定期理财等新产品，有力地推动了现金管理客户营销。报告期末，公司银行现金管理客户 5.7 万户，比上年末增长 21%；电子银行结算业务量 7.3 万亿元，比上年度增长 49%；理财产品余额 633 亿元，比上年末增长 16%。

公司银行资产投放。截至报告期末，一般贷款余额 1686.9 亿元，较年初增加 208.5 亿元，增长 14.10%，公司资产投放稳步增加。2017 年，公司进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持战略新兴产业、现代服务业和传统优势制造业发展。报告期末，租赁和商务服务业贷款、水利、环境和公共设施管理业、制造业等行业贷款余额 982.2 亿元，较年初增加 198.5

亿元，占新增贷款比重 95.2%。在贸易金融方面，公司着力打造国际国内一体化的贸易融资产品组合体系，持续发展跨境融资业务，满足客户多元化融资需求，报告期内跨境融资业务量超 30 亿美元，同比增长超过 70%；积极推动国内信用证业务，有效节约资本，报告期内，国内信用证业务量累计近 200 亿元，同比增长超过 10%。

## （二）零售公司业务

在经济进入新常态的大背景下，小微企业是激发社会经济活力的重要主体，也是公司践行差异化发展的重要服务对象，公司一直致力于为小企业客户提供“简单、便捷、高效”的金融产品和服务。报告期内，公司持续创新优化小企业金融产品和服务，不断提升小企业融资、结算、电子银行等一揽子金融服务水平，客群基础继续夯实，业务规模持续扩大。

零售公司客户。2017 年，公司持续深化小企业客户经营，不断扩大小企业基础客户群。通过深化“税银互动”，基于税务名单和企业纳税情况，运用大数据和互联网技术，有效筛选行业中的优质小微企业，依靠精准的名单制营销和全方位的产品组合营销，快速引入新客户。报告期末，零售公司客户数 173928 户，较年初增长 13%。其中，结算客户 31938 户，增长 16%；授信客户 27402 户，增长 29%；国际业务客户 11322 户，增长 14%；理财客户 5414 户，增长 24%。

零售公司存款。2017 年，公司加大存款拓展力度，持续优化存款结构，有效控制业务成本。报告期末，零售公司条线存款余额 591 亿元，较年初增加 96 亿元，增长 19%。2017 年条线活期存款持续增长，报告期末，零售公司条线活期及通知存款 314 亿元，余额较年初增长 16%，占存款总额的 53%。

零售公司贷款。2017 年，公司持续创新优化小企业金融产品和服务，积极探索并实践线上模式。一是优化业务流程，推出“快审快贷 2.0”，提高小企业融资效率，报告期末，“快审快贷”余额 101 亿元，较年初增加 54 亿元，增幅 115%；二是创新续贷和还款方式，推出“转贷融”、“三年贷”等业务，缓解小企业贷款到期还贷及周转压力；三是大力推进税银合作，应用“互联网+”理念，将信用贷款产品“税务贷”升级为线上模式，助力诚信纳税企业快速融资，实现税企银三方合作共赢。报告期末，零售公司表内贷款余额 452 亿元，较年初增加 116 亿元，增长 35%。

零售公司特色业务。一是不断丰富现金管理产品与服务。报告期内，公司推出“聚财灵”现金管理综合服务方案。报告期末，零售公司条线聚财灵累计签约 1712 户；理财余额 142 亿元，较年初增加 44 亿元，增长 45%；捷算卡累计发行 7.5 万张，较 2016 年增加 1.9 万张。二是创新小企业国际业务服务。公司打造“e 速”系列品牌，实现汇款业务和贸易融资提速，推广即汇通、远期结售汇、期权等金融市场产品。报告期内，零售公司国际业务总收益 12083 万元，同比增长 7.1%。三是加快发展小企业电子金融服务。2017 年公司推出新版企业网银，

针对小企业，完善捷算卡版手机银行、小微金融微信公众号等多种互联网服务渠道。报告期末，零售公司电子银行有效客户 54458 户，增长 23%；网上银行交易笔数 611 万笔，较 2016 年增长 21%。

### （三）个人银行业务

公司始终将个人银行作为重点发展领域之一，不断深化个人业务体系建设，在业务发展上，始终坚持“特色化、本土化”的经营理念，坚持以客户经营为中心，持续深耕储蓄存款、财富管理、消费信贷等核心业务领域，并且积极探索私人银行等新兴领域。同时，不断尝试利用互联网、大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合的业务新模式；在团队建设上，坚持“以人为本”的发展理念，不断加强团队的专业化分工，提升团队营销效率，从而进一步巩固公司在个人银行细分市场上的竞争优势。

个人存款业务。2017 年公司以“规模稳步增长，结构持续优化，成本不断下降”为发展思路，持续推进存款业务发展。一是深耕社区营销，扎根融入网周社区，凭借我行优势产品和服务，稳固存款来源，致力于成为各经营区域的主流银行；二是强化渠道引客，不断扩大薪福宝代发渠道、做透商户结算渠道、做大三方存管渠道，批量引入优质基础客群；三是优化储蓄结构，通过企业代发留存、商户结算资金归行，持续加强活期存款引入，降低存款付息成本。四是注重存量客户经营提升，聚焦优质客群，通过财富路演活动，不断提升客户黏性。报告期末，个人银行存款余额 1058.59 亿元，比上年末增加 55.74 亿元，其中活期存款增加 38 亿元。

个人贷款业务。公司聚焦重点客群，以信用和抵押贷款产品为核心，紧跟金融科技的发展，不断创新和优化业务模式。一是利用互联网新技术，优化业务流程、提高业务效率，如推出线上白领通，实现手机银行一站式申请审批，为客户提供优质体验。二是利用大数据，提升获客流量和能力，如积极对接公积金中心、地方税务局等外部渠道，实现批量引客，朝“零售业务批发做”的方向发展，提升营销效率。三是聚焦重点客群，严格把关客户准入，严格规范操作流程，提升标准化管理水平。个人贷款业务不良率始终保持在行业较低水平，报告期末，个人银行条线贷款余额 833 亿元，个贷客户数较上年增加 17 万户，个人贷款不良率 0.50%。

财富管理业务。依托于专业的财富管理团队，加速财富业务发展。一是持续优化财富管理产品体系，满足客户多元化的资产配置需求。通过发行新客理财、专属理财，持续拓展理财基础客群，报告期末，个人理财产品余额 1448.35 亿元，比上年末增长 66.4%，持有客户数 33.5 万户，比上年末增长 58.9%。同时上线积存金、定存金等账户金业务，不断丰富贵金属产品种类。二是推进精细管理，打造专业团队，在网点成立财富业务部，设置理财经理专岗，进一步针对惠财、私银等客群提供差异化的产品和服务，提升客户体验及公司口碑。

私人银行业务。公司私人银行业务以“为客户创造价值”为宗旨，助力于为高净值客户提供含财富规划、资产配置、投资咨询、产品组合等综合服务的全方位高端财富管理解决方案，助力财富保值增值。报告期内，公司先后在宁波、北京、上海、深圳、南京、苏州、无锡、杭州等八个城市设立私银中心，高端客户服务网络初步成形。私银投资研究以及产品体系初步成型，增值服务体系逐步建立。报告期末，本公司私人银行客户数量共 2856 户，较上年末增长 35.3%；管理私人银行客户总资产 389 亿元，较上年末增长 23.4%。

银行卡业务。公司不断完善“汇通”体系，推出私人银行卡、快乐老人汇联名卡等产品，为客户提供全方位、差异化的服务。在卡片应用方面，我行不断拓展金融 IC 卡在公共服务领域应用，践行“便民、惠民”服务理念，助力建设地铁联机预授权云闪付过闸项目，积极参与宁波市惠停车推广活动，并推进智慧菜场建设，全面提升客户支付体验。报告期内，公司发行了国产密钥芯片卡，并积极推动磁卡换芯工作，为持卡人的用卡安全保驾护航。

#### **（四）信用卡业务**

2017 年，公司信用卡业务以提升资产规模、提升服务体验、提升风控水平为指导思想，通过强化产品创新、加强科技建设、打造大数据风控体系三大措施，持续为客户提供特色金融服务。一是在产品创新上，尝试信用卡业务新客群、新渠道和新模式，收入来源更加多元和稳健；二是在科技建设上，丰富了互联网办卡渠道，推出了体验好、效率高的多种线上办卡模式，同时积极拓展各类民生应用，提升了客户体验；三是在大数据风控体系打造上，引入了外部数据源应用于获客、审批、预警、催收等环节，风控管理更加科学化、精细化。

#### **（五）金融市场业务**

2017 年，全球经济环境复杂。国内市场方面，货币政策稳健中性，宏观审慎评估趋严，金融去杠杆继续推进。国际市场方面，受美联储加息节奏、特朗普税改进程、欧元区政治风险等影响，市场不确定性不断加大。面对复杂金融环境，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务盈利稳步增长。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

公司以“完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位”为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力于成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期末，公司已与所有国有大行，政策性银行，全国股份制银行建立起紧密的业务往来，合作中小银行客户数 500 余家，外资银行 100 余家。在非银行金融机构中，建立起以基金公司及证券公司为主，保险公司及信托公司为辅，同时兼顾金融租赁公司、基金子公司等新兴非银机构体的合作网络。

2017年，公司各类金融市场业务交易量保持快速增长。报告期末，公司国开债承销量1294亿元，全市场排名第一；人民币债券交易量23208亿元，较去年同口径增长32.45%；利率互换交易量10357亿元，较去年同口径增长26.68%；外汇远掉期交易量8426亿美元，较去年同口径增长62.4%。

报告期内，公司取得了上海黄金交易所代理个人业务正式资格、非金融企业债务融资工具A类主承销资格、国债甲类承销团成员资格、上清所CDS净额清算成员资格、信用风险缓释工具核心交易商资格、信用风险缓释凭证及信用联结票据创设机构资格，为金融市场业务持续、健康、稳定发展打下了良好的基础。在中央国债登记结算有限责任公司2017年中国债券市场优秀成员评选中，荣获“优秀承销机构奖”，“优秀自营机构奖”，“优秀发行机构奖”，体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

#### **（六）资产管理业务**

2017年，理财市场整体规模增长乏力，负债端成本出现快速上行，公司多措并举提升资产管理能力，一是把握市场趋势，灵活调整大类资产的配置类别和节奏，实现风险收益平衡下的优化配置，提升资产组合的整体收益；二是提升组合管理能力，积极推进债券调仓，盘活存量资产，提高资产池利率债利用率，落地首笔债券借贷业务；三是提升风险管理能力，建立内部风险指标体系，通过对当前资产池盈利情况、资负结构及未来静态现金缺口的分析，为下步业务开展提供前瞻性指导性意见，精细化资负管理，提升资源利用效率，提升资负联动广度。

报告期内，公司理财业务发展整体稳中有升，在理财发行、募集金额等规模和结构指标上实现平稳增长。报告期末，公司理财产品规模2423亿元，增长14.5%；理财结构持续优化，公司开放型和净值型产品规模1461亿元，较年初增长32.3%。

#### **（七）资产托管业务**

2017年，公司在优化业务结构、易托管服务推广、业务系统迭代、产品营销支持等方面进行了不懈努力，托管业务收入、客群规模等业务指标数据较上年同期均实现了较稳定增长。公司一方面通过易托管2.0系统等新功能平台的升级进一步做强系统优势，一方面通过流程直通化处理、合同签约标准化等运营优化措施，提升服务优势，此外加快产品线延展布局，持续推动基金运营外包业务、三方存管业务的开展。依托上述发展，公司在2017年获得了经济观察报颁发的“2016-2017年度中国卓越金融奖——年度卓越资产托管银行”奖项、中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀资产托管机构奖”。

报告期末，公司托管各类资产总规模达到2.67万亿元，较去年同期保持稳定，居行业第16位，城商行第1位；实现托管费收入5.18亿元，较去年同期增长23%。公司托管客户总数464家，其中托管余额超过20亿元的核心客户达到202家。

## （八）投资银行业务

2017年，公司投资银行业务继续打造“投行+”品牌，重点挖掘民生类企业、上市公司和成长型企业三大客群的需求，完善产品体系，优化业务流程，夯实团队建设，市场份额逐步扩大，品牌效应日益显著。债券融资方面，2017年公司获得非金融企业债务融资工具A类主承销资格，全年注册非金融企业债务融资工具237亿元，市场影响力进一步深化。资产证券化方面，报告期内，公司发行两期信贷资产证券化项目，合计金额40亿元，分别为永动2017年第一期消费信贷资产支持证券和永动2017年第二期消费信贷资产支持证券；2017年公司获得《国际金融报》评选的“年度ABS先锋银行”奖项。

## （九）国际业务

2017年，公司国际业务积极面对外部挑战与机遇，继续以支持区域实体经济、培育优质民营企业为核心，不断升级贸易金融、跨境金融和离岸金融三大领域的产品与服务优势。一是形成覆盖国际结算及贸易融资全面的产品体系，为区域内优质进出口企业打造全方位贸易金融服务。二是深化境内外资源联动，紧密围绕重点项目，为企业国际化发展量身定制高效便捷的跨境融资整体解决方案。三是助力推进人民币国际化以及“一带一路”国家战略，不断创新离岸金融服务，为“走出去”企业提供离在岸一站式综合服务。四是依托金融科技全面升级e国结、微国结两大线上渠道服务，推出e速汇、微追踪、微提醒等功能，形成特色服务品牌。五是借助客户尽调、数据分析、系统风控等多种手段，完善国际业务展业风控体系，加强外汇业务合规管理，并启动“精益六西格玛”项目，强化单证中心流程管理。

报告期末，累计完成国际结算量576亿美元，同比增长4%；国际业务交易客户13754户，同比增长19%，实现国际业务收益7亿元，同比增长18%。

## （十）电子渠道

2017年，公司坚持“线下业务线上化，线上业务移动化”的发展理念，紧跟互联网趋势，紧跟互联网趋势，根据客户金融服务使用习惯的转变，想客户之所想，持续加大对电子渠道的战略支持和资源投入。不断丰富金融服务和产品，提升客户体验，使电子渠道成为公司积累基础客户，做深做透核心客户的有力武器。

网上银行。个人网银方面，2017年，公司重点打造全功能综合性金融服务平台，陆续引入保险、黄金等新型财富产品，进一步丰富了客户资产配置选择。同时不断迁移线下业务，推出信用卡在线申请、同卡号换卡等线上线下联动服务，降低柜面运营成本。企业网银方面，推出新版企业网银，根据客户使用习惯，重新设计网银界面布局，打造直通式工作交易平台。针对信用证开证等复杂业务，提供视频帮助模式。

手机银行。个人手机银行方面，2017年公司持续提升手机银行，围绕客户金融需求，持续创新产品和业务模式。创新引入AR增强现实技术和OCR识别技术等手段，提升业务办



理的便利性；新增积存金、大额存单等产品，不断丰富客户投资选择；紧跟技术革新步伐，陆续推出 APPLE PAY、银联二维码支付等移动支付产品，构建全面的移动支付产品体系；拓展金融业务应用场景，为学校、物业等机构打造云账单服务，方便家长、业主在线缴纳各项费用。全年手机银行的使用量已超过网上银行，成为客户首选的服务渠道。企业手机银行方面，为适应移动化发展趋势，公司企业手机银行在三个方面实现了以下突破：一是做精基础业务，推出手机银行财富总览，帮助客户掌握企业财务动态；并对接智能支付平台，便于处理紧急财务支付。二是做快国际业务，可将常用汇款信息录入模板、发起外汇交易等，实现手机快捷操作。三是做优增值服务，可在手机银行随时发起增值税发票开票、回单预约打印等业务申请，创新服务方式，提升客户体验。

微信银行。个人微信银行方面，一是改进产品体验，通过升级平台架构、整合服务菜单、改版营业厅界面，简化客户操作，提升操作体验；二是强化宣传推广，全年围绕新产品宣传、普惠金融和消费者权益保护等内容开展社交宣传，起到了良好的社会效应。企业微信银行方面，公司致力于为客户提供全流程线上服务，助力业务移动化发展：一是进度微追踪，可在微信实时跟踪查询国际业务办理状态，提升客户满意度；二是业务微查询，常用业务可以通过微信在线查询，并咨询人工客服，帮助客户快速办理各类对公业务。

### （十一）科技支撑

信息技术不仅是确保银行稳健运行的基础，更是未来银行实现精准营销、创新营销的最重要支撑。2017年，公司不断提升科技自主研发能力，持续推进科技与业务融合创新，全面提升科技对业务的支撑能力。一是深化客户挖掘与营销。通过大数据线上获客，深入挖掘基础客户；投产客户信息工厂 ECIF、视频认证平台、大数据风控三期系统等，为精准获客、风险控制、客户营销与服务等重点业务领域提供有效支撑；自主研发的个人 CRM2.0、基于大数据技术的数据仓库 3.0、外部数据统一接入平台等系统，达到业内领先水平。二是全面推进业务创新。大力推进平台化战略，全力支撑分行特色业务发展；持续推进网点自助平台二期、企业银行 2.0、智能支付、基金代销 3.0、票交所直连、Summit 升级等项目建设，专业支撑各项业务发展。三是持续推进自主创新，落地云计算、AR 等先进技术的深度应用，处于同类银行领先水平，其中《城商行互联网+应用在金融云架构模式下的探索与研究》课题，获中国银监会 2017 年度银行业金融科技风险管理课题研究二类成果奖。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构持续优化，系统运维安全保障能力不断提高，业务连续性持续提升。积极推进双活数据中心实践，提升业务系统性能与可靠性，处于同类银行领先水平；完成核心升级改造，强化核心系统高可用性；深化监控系统建设，全面提升监控覆盖率及发现率；持续完善基础架构库建设，强化运维分析处理能力；全力推进新数据中心基础设施建设，提升信息系统可靠性。

## （十二）消费者权益保护

公司秉承以客户为中心的经营理念，高度重视消费者权益保护。2017年，公司增设一级部门消费者权益保护部，全面统筹、规划、组织并落实消费者权益保护工作。在产品与业务售前、售中、售后等整个流程环节，植入消费者权益保护内容和要求，明确消费者权益保护措施，确保消费者合法权益得到有效保护。公司积极落实客户投诉首问责任工作机制，主动受理、快速响应和有效解决客户各类诉求，及时优化流程及加强管理，持续提升客户体验。

公司积极组织 3.15 金融消费者权益日、普及金融知识万里行、消费者权益保护主题月、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得政府及监管部门颁发的“宁波市企业自律奖”、“宁波市金融消费权益保护 A 级行”、“宁波市金融消费权益保护协会先进会员单位”、“宁波市金融知识普及月活动先进单位”、“宁波市‘金融普惠校园启蒙’国民金融素质教育提升工程推进优胜单位”等多项荣誉。

## 九、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

展望2018年，中国经济将步入新时代，供给侧结构性改革将挺进新纵深，经济新旧动能将进一步切换，预计经济运行总体平稳，但国内外发展环境和条件仍将复杂多变，经济还将处于L型筑底期和调整期。行业分化与产业转型升级的速度仍将加快，金融防风险与去杠杆仍是政策的主基调，也将对银行业发展带来显著影响。除了愈加复杂的外部经营环境，传统银行业还将继续面临行业政策趋紧、利率市场化、金融脱媒、互联网金融等因素带来的挑战，银行业的竞争和分化将进一步加剧。

在这样的经营背景下，公司作为一家中小银行，必须适应经济新常态下金融环境的新变化，以积极开放的心态做好面对更大困难、更大挑战的准备，聚焦细分市场和细分客群，以科技引领、创新发展、专业经营为前进的驱动力，苦练内功，真正打造出相较于同业的差异化竞争优势，才能推动银行稳健可持续发展。

### （二）公司发展战略

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

在圆满完成了前两个三年目标后，2018年，公司将进入2017-2019年发展规划的攻坚年。公司将继续实施以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展战略，深耕经营区域，持之以恒地积累在细分市场上的比较优势，在同业竞争中形成差异化的核心竞争力，不断提升盈利和规模水平，力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

### （三）2018 年业务发展规划

2018 年，面对银行业盈利增速放缓、风险管理承压的新常态，在董事会的领导下，公司将在业务拓展上，主动适应环境变化，抢抓市场机遇；在风险管理上，抓好风控措施执行落地，掌握新时期风险管理的主动权；同时，进一步强化专业经营理念，提高员工和机构的经营效能，持续积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

一是优化盈利结构。公司将坚持以资产和负债业务的同步经营为核心，提升资产业务精细化管理水平，把握投放节奏，优化资产结构，推进公共资产提升；加大负债业务推动力度，扩大负债业务基础客群，增加基础存款，稳步提升负债规模；充分发挥公司的比较优势，聚焦特色业务发展，打造特色支行、特色团队，深化多元利润中心建设，确保盈利来源可持续。

二是守住风险底线。供给侧结构性改革将挺进新纵深，区域间、行业间、企业间的分化仍将延续，各类风险管理的压力仍然较大。因此，公司将把严格管牢风险作为推动全行可持续发展的基础，以全面风险管理为指引，坚决落地执行全流程风险管理的各个环节，严守不发生案件、不发生大的不良贷款、业务连续经营三大底线。

三是强化专业经营。公司将以科学的考核办法为指引，把资源配置在刀刃上，积极调动员工积极性，提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分市场中的比较优势，持续提高经营效能，确保银行在新形势下稳健可持续发展。

## 十、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

### （一）报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2017 年 1 月 20 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 1 月 25 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 2 月 22 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 3 月 9 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 3 月 17 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 5 月 10 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 5 月 16 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 5 月 24 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 6 月 1 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 6 月 8 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 6 月 22 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 7 月 11 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 9 月 13 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 11 月 2 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2017 年 12 月 28 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》

(二) 报告期末至披露日期间接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2018年1月18日	实地调研	机构	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》

## 第七节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

#### (一) 报告期内普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

公司于2017年5月18日召开的2016年年度股东大会审议通过了《宁波银行股份有限公司未来三年（2017年-2019年）股东回报规划》，明确提出，2017年度至2019年度，公司将优先采用现金分红的方式进行股利分配，公司每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的10%，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，实施积极的利润分配方案。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

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

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

1、公司2017年度利润分配预案如下：按2017年度净利润的10%提取法定公积金910,400千元；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2017年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,071,774千元；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利4元（含税）；2017年度不送股、不转增股本。

2、公司2016年度利润分配方案为：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），累计分配现金红利1,364,928千元；以资本公积转增股本每10股转增3股。

3、公司2015年度利润分配方案为：按2015年度净利润的10%提取法定公积金649,167千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2015年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,518,173千元；以2015年末3,899,794,081股为基数，每10股派发现金红利4.5元（含税），累计分配现金红利1,754,907千元；2015

年度不送股、不转增股本。

### （三）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）千元

分红年度	现金分红金额 （含税）	分红年度合并报表中 归属于母公司普通股 股东的净利润	占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率	以其他方式现金分 红的金额	以其他方式现金分 红的比例
2017年	2,027,893	9,110,472	22.26%	-	-
2016年	1,364,928	7,587,317	17.99%	-	-
2015年	1,754,907	6,544,333	26.82%	-	-

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每10股送红股数（股）	-
每10股派息数（元）（含税）	4
每10股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	5,069,732,305
现金分红总额（千元）（含税）	2,027,893
可分配利润（千元）	26,463,770
现金分红占利润分配总额的比例	100%

#### 现金分红政策

有关具体内容，请查看公司于2017年5月13日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2017年-2019年）股东回报规划》。

#### 利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的2017年度会计报表，公司2017年度实现净利润为9,104,002千元，加上2016年末可供分配利润20,105,207千元，扣除2016年度优先股股息223,100千元，扣除2016年度应付普通股股利1,364,928千元，扣除提取的一般风险准备金1,157,411千元，2017年末可供分配利润为26,463,770千元。公司于2015年11月发行了48.5亿元优先股，并分别于2016年11月16日、2017年11月16日完成了该次优先股的第一次、第二次派息。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付该次优先股第三年的股息。公司将于该优先股第三次付息日（2018年11月16日）前至少十个工作日召开董事会审议派息相关事宜，并以公告方式通知优先股股东。

根据上述情况，公司2017年度利润分配预案如下：

一、按2017年度净利润的10%提取法定公积金910,400千元；

二、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2017年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,071,774千元；

三、向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利4元（含税）。

本预案将报公司2017年年度股东大会审议。

注：上表中利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司2017年末总股本计算。由于“宁行转债”将于2018年6月11日进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

### 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12月31日	2016年12月31日
已签约但未拨付	268,952	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12月31日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	451,375	374,525
1年至2年(含2年)	417,927	337,452
2年至3年(含3年)	382,029	291,137
3年以上	820,911	951,042
合计	2,072,242	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	33,605,778	卖出回购金融资产款-债券	30,711,379	2018年1月2日-2018年1月23日
持有至到期投资-政府债券	14,299,222	卖出回购金融资产款-债券	12,924,930	2018年1月2日-2018年1月23日
买入返售金融资产-债券	1,000,000	卖出回购金融资产款-债券	976,918	2018年1月2日

## 四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

## 五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2017年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告，因此公司不存在需要董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”出具说明的情况。

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

与上年度财务报告相比，公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

## 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## 八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围无变化。

## 九、聘任、解聘会计师事务所情况

### （一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 325 万元，其中财务报告审计 240 万元，内部控制审计 85 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	9 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	陈胜、刘大禄

### （二）报告期内，公司未改聘会计师事务所

### （三）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。公司应支付该会计师事务所 2017 年度内部控制审计费用 85 万元。

报告期内，公司聘请中信证券股份有限公司为公司保荐人。

报告期内，公司未聘请财务顾问。

## 十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

## 十一、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

## 十二、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12月31日，公司作为



原告的未决诉讼案件合计标的金额为25.10亿元；公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为20.30亿元。

### 十三、处罚及整改情况

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

### 十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司及第一大股东不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

### 十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 十六、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12月底我行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务余额为14709.09万元，质押项下为2027.08万元，保证项下为335万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款，符合公司2017年度关联授信控制的目标和要求。

单位：（人民币）万元

担保方式	目前在公司贷款业务余额
抵押	14,709.09
质押	2,027.08
保证	335.00
信用	-
敞口合计	15,044.09

#### (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年度关联自然人与公司发生的金额在30万元以上的交易共398笔，发生日合计业务余额19,833万元，截至12月底敞口7,050.50万元。

### （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12月底，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	48,700.00	40,000	-
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	51,685.58	-	-
3	华茂集团股份有限公司及关联体	81,246.79	-	-
4	宁波杉杉股份有限公司及关联体	116,098.97	90,000	27,000
5	宁波富邦控股集团集团有限公司及关联体	141,301.24	76,000	100,000
	合计	439,032.59	206,000	127,000

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，股东关联集团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	债券承销业务	债券投资余额	备注
----	------	------	--------	------------	--------	--------	----

				余额	余额		
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 5,000	5,000	-	-	
5	宁波科丰燃机热电有限公司	5,000	流贷 600	600	-	-	
	合计		48,700	48,700	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 370	370	0	0	/
			银承 770				
2	中基宁波集团股份有限公司	150,000	开证 767.17 保函 3,438.91 资金业务 2,910.44 国内证 43,603.88	50,544.47	0	0	/
3	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 485.82 保函 120	557.54	0	0	/
4	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	押汇 199.66 开证 9.89	213.57	0	0	/
	合计		52,679.78	51,685.58	0	0	/

## 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 14,953.22 押汇 2,739.47 开证 8,707.95	26,659.38	0	0	
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	流贷 9,500 贴现 4,000	13,500	0	0	
3	宁波茂焯国际贸易有限公司	53,000	流贷 33,041.56 押汇 2,908.87 开证 1,712.56	34,686.81	0	0	
4	华茂集团股份有限公司		保函 30,000	0	0	0	
5	浙江华茂国际贸易有限公司	5,000	流贷 4,465	4,465	0	0	
6	宁波曙翔新材料股份有限公司	2,000	流贷 1,750 银承 232	1,935.60	0	0	
	合计		114,269.37	81,246.79	0	0	

#### 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	流贷 45,000	50,000	0	0	
			银承 5,000				
		90,000			90,000	27,000	
2	宁波杉杉物产有限公司	10,000	银承 7,000	9,983.60	0	0	
			贴现 2,850.43 资金业务 133.18				
3	宁波杉杉新材料科技有限公司	2,000	银承 2,000	1,400	0	0	
4	杉杉控股有限公司	2,800	商票保贴 2,800	2,800	0	0	
5	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25,000	流贷 6,100	21,622.74	0	0	
			银承 20,194.20 保函 771.96 资金业务 10 国内证 3,569.81				
6	宁波杉杉汉祥贸易有限公司	10,000	开证 2,937.80	9,292.62	0	0	
			国内证 3,500 商票保贴 3,100				
7	宁波杉杉奥莱跨境贸易有限公司	1000	流贷 1,000	1,000	0	0	
8	宁波森穹贸易有限公司	10,000	流贷 1,000	10,000	0	0	
			银承 12,900				
9	宁波欣佑实业有限公司	10,000	流贷 10,000	10,000	0	0	
	合计		129,867.38	116,098.97	90,000	27,000	

#### 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	0	0	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	59,000	流贷 14,890	42,970.08	0	0	
			贴现 10,400 开证 14,647.42 国内证 3,500				
3	宁波富邦木业有限公司	8,780	流贷 2,000	8,607.28	0	0	
			贴现 3,100 押汇 1,731.71 银承 2,000 开证 10.06 商票保贴 1,000				

4	宁波裕江特种胶带有限公司	2,500	流贷 750 贴现 1,750	2,500	0	0
5	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	商票保贴 4,000	4,000	0	0
6	宁波亨润家具有限公司	9,800	贴现 9,800 银承 5,000	9,800	0	0
7	宁波亨润聚合有限公司	9,900	流贷 5,625 银承 2,430 国内信用证议付 911.56 商票保贴 2,600	9,440	0	0
8	宁波亨润塑机有限公司	9,400	商票保贴 9,400	9,400	0	0
9	宁波富邦控股集团有限公司	40,000	流贷 20,000 保函 10,000 商票保贴 10,000	40,000	0	0
		100,000			76,000	100,000
10	宁波富邦家具有限公司	6,100	贴现 6,100 银承 3,000	6,100	0	0
11	宁波富邦广场投资开发有限公司		流贷 3,750	3,750	0	0
12	宁波富邦精业贸易有限公司	1,000	银承 600	360	0	0
13	宁波富邦电子商务发展有限公司	3,000	流贷 339 开证 1,056.58 资金业务 79.76	1,373.88	0	0
	合计		153,471.10	141,301.24	76,000	100,000

#### （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年未发生重大关联交易；

3、经统计，2017年未发生特别重大关联交易。

根据2017年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合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12月底，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币25亿元，在本行风险敞口1.2亿元，其中预清算1.2亿元；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，实际风险敞口为3.32亿元，其中预清算3.25亿元、利率互换0.07亿元。

### **十七、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283.79亿元人民币。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 2258 期，销售额 2949.20 亿元。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为 2423.08 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。

### **十八、社会责任情况**

#### **（一）履行社会责任情况**

2017年，公司认真履行商业银行的社会责任，坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，努力回馈社会。

一是提升服务实体经济质效，支持国家重大战略实施，推动区域经济发展，助力宁波“名都名城”建设、“中国制造2025”试点示范城市建设；二是维护股东和投资者的合法权益，持续提高公司价值创造能力；三是践行普惠金融，服务小微企业，服务城乡居民，为宁波建设普惠金融综合示范区作出贡献；四是保护金融消费者合法权益，创新金融产品，优化服务流程，提升金融服务体验；五是大力发展移动金融，完善手机银行、微信银行、网上银行，提供安全、便捷的电子银行服务；六是关注员工发展，完善培训体系，提升专业能力，发挥榜样员工的引领作用，持续提升员工的归属感和幸福感；七是推进绿色信贷，扶持节能环保企业，倡导绿色办公运营；八是承担公益责任，助力脱贫攻坚，弘扬传统文化，传播社会正能量。

有关具体内容，请查看公司于2018年3月29日在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露的《宁波银行股份有限公司2017年度社会责任报告》。

#### **（二）履行精准扶贫社会责任情况**

##### **1、精准扶贫规划**

公司深入贯彻落实精准扶贫工作的相关要求，加强扶贫工作组织领导和制度建设，完善金融扶贫体制机制，创新扶贫方式方法，促进贫困地区经济社会可持续发展。一是建立金融扶贫管理组织体系。成立金融扶贫工作领导小组，设立总分支、前中后台部门共同参与的扶贫项目实施小组，结合部门职责、业务特色、监管原则等因素，制定全行扶贫政策。二是完善金融扶贫管理制度体系。按照金融扶贫工作的相关要求，发布全行扶贫工作指导意见，制定金融扶贫相关业务产品的管理办法，明确服务区域、对象、用途和申请条件，贷款期限、利率额度方式，以及资金发放后管理等内容。三是明确金融扶贫工作实施体系。提前对扶贫区域和对象进行调研，确保做到精准识别、精准扶贫；结合业务特色和产品优势，研究制定金融服务方案，明确带动贫困户的目标，产业扶贫的支持重点、工作措施、保障制度及责任目标，确保扶贫工作起到实效。四是建立精准扶贫数据报送流程，加强扶贫资金等台账管理，做好历史数据的清理补录，提高金融扶贫工作的统计数据质量和电子化水平。

## 2、精准扶贫概要

公司依据新时期党和国家精准扶贫的理念、要求，积极贯彻落实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；另一方面积极支持各经营区域当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中贡献自身力量。

社会扶贫：总行工会通过“慈善一日捐”捐款 50 万元，支持慈善公益事业；向宁波市总工会困难职工救助基金捐款 50 万元，救助因病致贫等群体。杭州分行萧山支行资助杭州市萧山区慈善总会 80 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。温州分行瑞安支行向瑞安市慈善总会、瑞安市红十字会分别捐款 97 万元、36 万元，用于帮扶当地贫困家庭。无锡分行积极响应无锡市慈善总会“送温暖，献爱心”慈善捐赠活动号召，向因病或因家庭意外导致生活困难的群众捐赠 5 万余元。金华分行通过组织员工参与“慈善一日捐”活动，向金华市慈善总会捐款 4.16 万元。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。宁海支行向宁海县慈善总会名下的爱警慈善基金捐款 20 万元，用于因病、伤残公安民警的家庭困难帮扶和治疗补助；通过“慈善一日捐”捐款 2.32 万元，用于面向困难群众的助医、助困、助残、助老等项目。余姚支行向余姚慈善总会马渚分会捐款 0.5 万元，用于捐助马渚镇马槽头村一户贫困家庭。余姚中心区支行为向余姚慈善总会捐款 10 万元，向困难群众奉献爱心。

教育扶贫：在宁波地区，总行营业部向宁波致和学校民工子弟学生捐赠图书 500 余册，合计金额 1 万元。海曙支行向宁波市海曙区慈善总会捐款 10 万元，用于资助辖区内贫困学生。湖东支行向宁夏回族自治区青铜峡市财政局捐款 20 万元，用于文教帮扶项目。余姚支行以青年志愿者组织“舜江文化社”为载体，向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 2.02 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，帮扶贫困家庭。在分行区域，南京分行投入 25 万元资助贫困学生；苏州分行通过员工义捐、义卖、捐款等形式，向云南、四川及苏州贫困学生捐助 13.52 万元。无锡分行对口帮扶陕西省汉中市略阳县 44 名贫困学生完成学业，其中 2017 年捐款 2.78 万元。

定点扶贫：公司每年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。杭州分行参加杭州市“联乡结村”淳安县鸠坑乡帮扶活动，每年定点资助 10 万元，用于鸠坑乡的经济建设。温州分行按照温州市委市政府精准扶贫工作要求，提供结对帮扶资金 5 万元，开展对泰顺县扶贫结对帮扶行动，支持泰顺县东溪乡经济发展。无锡江阴支行与祝塘镇经济薄弱村建南村结对帮扶，帮助困难户 49 户，捐赠帮扶物资 1.5 万元。绍兴分行嵊州小微企业专营支行参与嵊州市组织的第四轮经济薄弱村和低收入农户奔小康结对帮扶活动，与嵊州市贵门乡上坞村结对帮



扶，捐款 5 万元用于支持贵门乡经济发展，同时为结对村联络帮扶资源，实施帮扶项目，稳定增加村级经营性收入。嘉兴分行按照嘉兴市精准扶贫工作要求，开展扶贫结对帮扶行动，向 2 户特殊家庭送上关怀和帮助。

金融扶贫：公司结合各个经营区域特点，推出特色化产品，加大对农村青年创业、新兴小微企业的支持力度，解决困难群众创业初期的资金困难。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。公司在宁波地区设有云龙支行、三七市支行等 8 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。

### 3、精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	484.82 万元	——
二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	41.5 万元	6 项措施惠及逾 50 户农户
2.转移就业脱贫	——	——
3.易地搬迁脱贫	——	——
4.教育脱贫	86.34 万元	10 项捐助活动惠及逾 100 名学生
5.健康扶贫	——	——
6.生态保护扶贫	——	——
7.兜底保障	——	——
8.社会扶贫	356.98 万元	12 项捐助活动惠及多个贫困家庭
9.其他项目	——	——
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

### 4、后续精准扶贫计划

公司将以高度的政治责任感和使命感，认真贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，加强扶贫工作组织领导和制度建设，持续加强精准扶贫工作的领导力和执行力；积极对接各级地方党委、政府的扶贫工作，在继续做好现有定点扶贫、教育扶贫、社会扶贫等各项工作的同时，从增强扶贫工作的“造血”机能入手，进一步完善金融服务体制机制；结合自身业务特色和产品特点，加强金融扶贫产品与金融扶贫模式创新，积极探索支持农林产业扶贫、旅游扶贫、电商扶贫、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，促进贫困地区经济社会持续健康发展。

#### （三）环境保护相关的情况

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。

### 十九、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

## 二十、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

## 二十一、公司债券相关情况

公司于2017年12月5日公开发行100亿元A股可转换公司债券，本次发行的可转债于2018年1月12日在深圳证券交易所挂牌上市，具体情况详见“第十节可转换债券相关情况”。

## 二十二、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12月31日，公司担保业务余额为2,837,917万元人民币。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12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2017年12月31日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹、胡平西

## 第八节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>447,332,297</b>	<b>11.47%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>134,199,689</b>	<b>-2,344,393</b>	<b>131,855,296</b>	<b>579,187,593</b>	<b>11.42%</b>
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	190,154,630	4.88%	0	0	57,046,389	0	57,046,389	247,201,019	4.87%
3、其他内资持股	8,122,851	0.20%	0	0	2,436,855	-2,344,393	92,462	8,215,313	0.16%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	8,122,851	0.20%	0	0	2,436,855	-2,344,393	92,462	8,215,313	0.16%
4、外资持股	249,054,816	6.39%	0	0	74,716,445	0	74,716,445	323,771,261	6.39%
其中：境外法人持股	249,054,816	6.39%	0	0	74,716,445	0	74,716,445	323,771,261	6.39%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>3,452,461,784</b>	<b>88.53%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,035,738,535</b>	<b>2,344,393</b>	<b>1,038,082,928</b>	<b>4,490,544,712</b>	<b>88.58%</b>
1、人民币普通股	3,452,461,784	88.53%	0	0	1,035,738,535	2,344,393	1,038,082,928	4,490,544,712	88.58%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>3,899,794,081</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,169,938,224</b>	<b>0</b>	<b>1,169,938,224</b>	<b>5,069,732,305</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，公司根据 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，实施完成后公司股份总数变为 5,069,732,305 股，全年共有 2,344,393 股高管锁定股份解除限售。上述情况不会对公司最近一年和最近一期的基本每股收益、稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标产生影响。

## 二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	249,054,816	0	0	323,771,261	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日
宁波开发投资集团有限公司	190,154,630	0	0	247,201,019	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	2,344,393	0	8,215,313	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%
<b>合计</b>	<b>447,332,297</b>	<b>2,344,393</b>	<b>0</b>	<b>579,187,593</b>		

## 三、证券发行与上市情况

### (一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
<b>金融债券（含二级资本债券）</b>					
宁波银行股份有限公司A股可转换公司债券	2017年12月5日	本次发行可转债的票面利率：第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.80%、第四年为1.20%、第五年为1.60%、第六年为2.00%	100,000,000张 （票面金额为100元）	2018年1月12日	100,000,000张
宁波银行股份有限公司2017年二级资本债券	2017年12月6日	4.80%	100,000,000张 （票面金额为100元）	2017年12月7日	100,000,000张

### 报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

1、经《宁波银监局关于宁波银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（甬银监复〔2016〕53号）和中国证监会《关于核准宁波银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2017〕2099号）核准，公司于2017年12月5日公开发行100亿元A股可转换公司债券。本次发行的可转债全额向发行人在股权登记日收市后登记在册的原股东实行优先配售，优先配售后余额部分（含原股东放弃优先配售的部分）采用网上向社会公众投资者通过深交所交易系统发售的方式进行。本次发行的可转债期限为自发行之日起六年，即自2017年12月5日至2023年12月5日，票面利率：第一年为0.2%、第二年为0.4%、第三年为0.8%、第四年为1.2%、第五年为1.6%、第六年为2.0%，本次发行的可转债的初始转股价格为18.45元/股。

2、经《宁波银监局关于宁波银行发行二级资本债券的批复》（甬银监复〔2017〕195号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第191号）核准，公司于2017年12月6日至12月7日在全国银行间债券市场公开发行了宁波银行股份有限公司2017年二级资本债券，本期债券品种为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，发行规模人民币100亿元，票面利率为4.80%。本期债券由主承销商组织承销团，通过

簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。

## （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

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。

## （三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

## 四、股东和实际控制人情况

### （一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数（户）	68,670	年度报告披露日前上一月 末普通股股东总数（户）	66,023	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一月末表决权 恢复的优先股股东总数（户）	0
<b>持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况</b>							
股东名称	股东性质	持股比 例	报告期末持 股数量	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押或冻结情况 股份 状态 数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	20.00	1,013,946,461	233,987,645	247,201,019	766,745,442	
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58	942,031,287	217,391,836	323,771,261	618,260,026	
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	13.17	667,704,979	213,939,818	0	667,704,979	
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.14	260,376,380	42,807,600	0	260,376,380	质押 124,570,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.35	169,761,979	17,106,400	0	169,761,979	
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.10	156,933,000	25,167,731	0	156,933,000	质押 64,800,000
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	2.17	110,204,843	46,530,473	0	110,204,843	
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42	71,915,175	16,595,810	0	71,915,175	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38	69,819,360	16,112,160	0	69,819,360	
宁兴（宁波）资产管理有限公司	境内非国有法人	1.38	69,810,000	16,110,000	0	69,810,000	
<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	766,745,442	人民币普通股	766,745,442				
新加坡华侨银行有限公司	618,260,026	人民币普通股	618,260,026				
雅戈尔集团股份有限公司	667,704,979	人民币普通股	667,704,979				
华茂集团股份有限公司	260,376,380	人民币普通股	260,376,380				
宁波杉杉股份有限公司	169,761,979	人民币普通股	169,761,979				
宁波富邦控股集团有限公司	156,933,000	人民币普通股	156,933,000				
全国社保基金一零一组合	110,204,843	人民币普通股	110,204,843				
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	71,915,175	人民币普通股	71,915,175				
中央汇金资产管理有限责任公司	69,819,360	人民币普通股	69,819,360				
宁兴（宁波）资产管理有限公司	69,810,000	人民币普通股	69,810,000				

前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	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。
参与融资融券业务股东情况说明	无

报告期内，公司前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东未进行约定购回交易。

## （二）公司控股股东情况

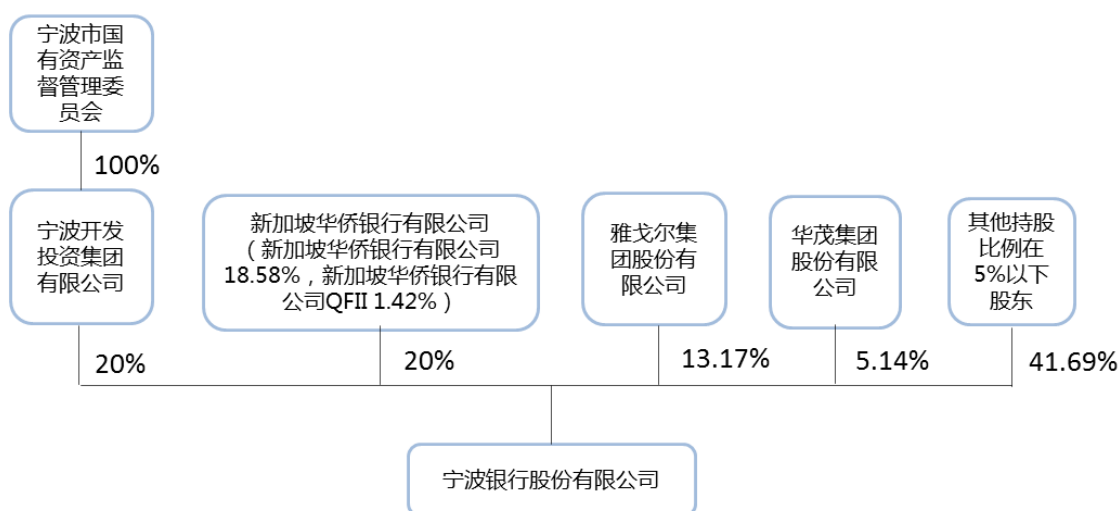
报告期末公司无控股股东。

## （三）公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

## （四）公司股权结构图

报告期末，公司股权结构图如下：



## （五）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	注册资本	主要经营业务或管理活动
宁波开发投资集团有限公司	李抱	1992 年 11 月 12 日	人民币 50 亿元	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
新加坡华侨银行有限公司	黄三光	1932 年 10 月 31 日	新币 151.07 亿元	金融服务业
雅戈尔集团股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	人民币 25.58 亿元	服装制造、房地产开发、项目投资等

## 五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

## 第九节 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	年度报告披露日前一个月末 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	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 数量
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	0	0	11,410,000	
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0	0	9,600,000	
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0	0	7,790,000	
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0	0	5,700,000	
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000	

### 三、公司优先股的利润分配情况

公司优先股股息以现金方式支付，每年支付一次。在公司决议取消部分或全部优先股派息的情形下，当期末分派股息不累积至之后的计息期。公司的优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参与剩余利润分配。

报告期内，根据 2017 年 10 月 25 日公司第六届董事会 2017 年第四次临时会议决议，向截至 2017 年 11 月 15 日收市后登记在册的全体宁行优 1（证券代码 140001）股东派发现金股息，按照票面股息率 4.6% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 4.6 元（含税），合计人民币 2.231 亿元（含税）。

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

### 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。



## 第十节 可转换债券相关情况

### 一、报告期末可转换债券的发行与上市情况

发行方式	发行日期	发行价格（元/张）	票面利率	发行数量（股）	上市日期	获准挂牌转让数量（股）	终止上市日期
公开发行	2017年12月5日	100	本次发行可转债的票面利率：第一年为0.20%、第二年为0.40%、第三年为0.80%、第四年为1.20%、第五年为1.60%、第六年为2.00%	100,000,000	2018年1月12日	100,000,000	无

### 二、公司可转换债券持有人前10名持有情况

单位：张

持有人名称	持有人性质	持有比例	报告期末持有数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的数量	持有限售条件的数量	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	19,999,080	0	0	19,999,080		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58	18,580,624	0	0	18,580,624		
雅戈尔集团股份有限公司	境内一般法人	13.17	13,169,813	0	0	13,169,813		
华茂集团股份有限公司	境内一般法人	5.14	5,135,664	0	0	5,135,664		
宁波富邦控股集团有限公司	境内一般法人	3.10	3,095,346	0	0	3,095,346		
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	2.19	2,194,866	0	0	2,194,866		
华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1.42	1,418,454	0	0	1,418,454		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内一般法人	1.38	1,376,932	0	0	1,376,932		
中信证券股份有限公司	境内一般法人	1.19	1,192,859	0	0	1,192,859		
泰康人寿保险有限责任公司—投连—创新动力	基金、理财产品等	0.77	769,196	0	0	769,196		
上述持有人关联关系或一致行动的说明			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。					

注：公司可转债公司债券的债权登记、托管等工作于2017年12月27日完成，并于2018年1月12日完成上市。

### 三、转股价格历次调整的情况

报告期内，公司可转换公司债券不存在转股价格调整的情况。

### 四、可转换公司债券发行后累计转股的情况

报告期内，公司可转换债券尚未进入转股期，不存在已转股的情况。

### 五、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本次发行的可转换公司债券未提供担保。

## 六、公司的负债情况、资信变化情况

公司主体信用等级为 AAA 级，评级展望稳定，本次可转债的信用等级为 AAA 级，评级未发生变化。公司经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。

## 第十一节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)
陆华裕	董事、董事长	现任	男	53	2005年1月15日	2020年2月9日	1,281,445	288,325	320,361	1,249,409
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	男	47	2014年2月10日	2020年2月9日	1,476,675	443,003	0	1,919,678
余伟业	董事	现任	男	54	2014年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	女	42	2015年5月18日	2020年2月9日	0	0	0	0
朱年辉	董事	现任	男	55	2017年2月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	男	58	2011年1月14日	2020年2月9日	0	0	0	0
李如成	董事	现任	男	66	2017年4月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	男	54	2005年1月15日	2020年2月9日	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	男	57	2010年4月12日	2020年2月9日	0	0	0	0
徐立勋	董事	现任	男	43	2013年1月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
傅建华	独立董事	现任	男	66	2014年9月11日	2020年2月9日	0	0	0	0
傅继军	独立董事	现任	男	60	2014年9月11日	2020年2月9日	0	0	0	0
贲圣林	独立董事	现任	男	51	2014年9月11日	2020年2月9日	0	0	0	0
张冀湘	独立董事	现任	男	64	2017年4月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
耿虹	独立董事	现任	女	61	2017年4月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
胡平西	独立董事	现任	男	64	2018年3月8日	2020年2月9日	0	0	0	0
洪立峰	职工代表监事、监事长	现任	男	53	2015年10月9日	2020年2月9日	1,675,951	502,786	273,750	1,904,987
许利明	监事	现任	男	55	2008年1月12日	2020年2月9日	0	0	0	0
蒲一苇	外部监事	现任	女	47	2014年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
舒国平	外部监事	现任	男	52	2017年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
胡松松	外部监事	现任	男	36	2017年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
刘茹芬	职工代表监事	现任	女	52	2014年2月10日	2020年2月9日	137,803	41,341	0	179,144
庄晔	职工代表监事	现任	女	40	2017年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
罗维开	董事、副行长、财务负责人	现任	男	52	2017年4月7日	2020年2月9日	1,864,000	559,200	0	2,423,200
付文生	副行长	现任	男	45	2012年8月27日	2020年2月9日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	45	2012年8月27日	2020年2月9日	186,000	55,800	0	241,800
冯培炯	董事、副行长	现任	男	43	2016年2月3日	2020年2月9日	0	0	0	0
马宇晖	副行长	现任	男	36	2015年4月24日	2020年2月9日	0	0	0	0
俞 罡	董事会秘书	现任	男	40	2018年1月25日	2020年2月9日	0	0	0	0
俞凤英	董事、副董事长	离任	女	59	2006年9月4日	2017年2月9日	816,921	183,807	602,470	398,258
李寒穷	董事	离任	女	40	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
杨小萃	独立董事	离任	女	66	2012年1月31日	2018年3月8日	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	离任	男	69	2011年1月14日	2017年4月6日	0	0	0	0

朱建弟	独立董事	离任	男	52	2011年1月14日	2017年4月6日	0	0	0	0
刘素英	外部监事	离任	女	72	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
张英芳	外部监事	离任	女	66	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
虞宁宁	职工代表监事	离任	男	41	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
杨晨	董事会秘书	离任	男	56	2011年10月9日	2017年11月27日	1,337,019	300,829	334,255	1,303,593

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
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	
杨晨	董事会秘书	离任	2017年11月27日	工作调动
俞罡	董事会秘书	聘任	2018年1月25日	
杨小苹	独立董事	离任	2018年3月8日	任期届满
胡平西	独立董事	被选举	2018年3月8日	

注：1、2017年2月10日，公司召开了2017年第二次临时股东大会，因任期届满，俞凤英、李寒穷不再担任公司董事，唐思宁、朱建弟不再担任公司独立董事，刘素英、张英芳不再担任公司外部监事，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；大会选举选举许利明为第六届监事会股东监事，蒲一苇、舒国平、胡松松为第六届监事会外部监事。其中，4名新任董事和独立董事李如成、罗维开、张冀湘、耿虹的任职资格已于2017年4月7日获得宁波银监局核准。

2、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。

3、2017年11月27日，公司收到独立董事杨小苹的书面辞呈。杨小苹女士因任期将届满辞去公司独立董事职务。2017年12月12日，公司第六届董事会第四次会议提名胡平西为独立董事候选人；2017年12月28日，公司2017年第四次临时股东大会选举胡平西为独立董事。在胡平西先生任职资格尚未获得宁波银监局核准期间，杨小苹女士继续履行独立董事职责。2018年3月8日，胡平西先生的独立董事任职资格获得宁波银监局核准。

4、2017年11月27日，公司收到原董事会秘书杨晨的书面辞呈。杨晨先生因工作调动辞去董事会秘书职务。2017年12月12日，公司第六届董事会第四次会议聘任俞罡为第六届董事会秘书。俞罡先生的任职资格已于2018年1月25日获得宁波银监局核准。

### 三、任职情况

#### （一）公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

##### 1、董事

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

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

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

魏雪梅女士：1975年8月出生，硕士研究生学历，高级会计师、经济师。现任宁波开发投资集团有限公司副总经理，兼任宁波文化广场投资发展有限公司董事长，宁波乐金甬兴化工有限公司副董事长和东海航运保险股份有限公司董事。魏雪梅女士历任宁波凯建投资管理有限公司副总经理，宁波开发投资集团有限公司投资管理部副经理、经理、副总经济师；2015年5月至今任公司董事。

朱年辉先生：1962年12月出生，新加坡籍，硕士研究生学历。现任华侨银行集团执行副总裁兼风险总监及新加坡银行非执行董事。朱年辉先生历任渣打银行（新加坡）公司司库/外汇交易员；美国大通银行（新加坡）第二副总裁、审计主管；美国信孚银行（香港）副总裁、衍生产品管控主管；美国信孚银行（香港）董事、亚洲地区公司组合管理副主管；德意志银行（新加坡）董事总经理、市场风险管理（亚太区）主管；德意志银行亚太区首席风险官，期间还担任亚太区执行委员会委员、亚太区区域风险委员会主席、德意志银行马来西亚有限公司非独立非执行董事及华夏银行非执行董事；2017年2月至今任公司董事。

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

行董事、行长；2011年1月至今任公司董事。

李如成先生：1951年出生，高级经济师。现任中国上市公司协会副会长，宁波上市公司协会会长，雅戈尔集团股份有限公司董事长，兼任宁波盛达发展公司执行董事兼总经理、宁波雅戈尔控股有限公司董事长。李如成先生曾为第九届、第十届、第十一届全国人大代表，历任宁波青春发展公司总经理、宁波雅戈尔制衣有限公司董事长兼总经理、雅戈尔集团股份有限公司董事长兼总经理；2005年1月至2008年1月、2011年1月至2014年2月任公司董事；2017年4月至今任公司董事。

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

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

徐立勋先生：1974年8月出生，硕士学位。现任华茂集团股份有限公司董事局执行董事、总裁，兼任宁波华茂文教股份有限公司董事长、浙江华茂国际贸易有限公司董事长、浙江衢州华茂外国语学校董事长、浙江龙游华茂外国语学校董事长、北京七色花教育科技有限公司董事长。徐立勋先生于1995年8月至1999年6月历任美国华源控股公司副总经理、美国泰尔斯达计算机有限公司总经理、北京七色花软件科技有限公司副总经理等职；1999年6月起任华茂集团股份有限公司董事；1999年6月至2001年12月历任华茂集团股份有限公司总裁助理、副总裁；2012年1月至今任公司董事。

罗维开先生：1965年4月出生，研究生学历，高级经济师。现任公司董事、副行长。罗维开先生历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任营业部主任及电子银行部总经理；2005年3月至2007年8月任公司行长助理；2007年8月至今任公司副行长；2006年8月至2011年10月、2017年4月至今任公司董事。

冯培炯先生：1974年11月出生，硕士，高级经济师。现任公司董事、副行长。冯培炯先生历任公司东门支行办公室副主任，公司人力资源部主管、总助级高级副主管、人力资源部总经理助理、副总经理、总经理，公司个人银行部、信用卡中心总经理，公司苏州分行行长；2015年4月至今任公司副行长；2016年2月至今任公司董事。

傅建华先生：1951年7月出生，经济学硕士、EMBA，高级经济师。傅建华先生历任中国

建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、副行长，中国建设银行总行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；上海银行行长，董事长；上海浦东发展银行副董事长、行长；浦发硅谷银行有限公司董事长；2014年9月至今任公司独立董事。

傅继军先生：1957年1月出生，经济学博士，高级经济师、国际注册管理咨询师。现任中华财务咨询有限公司董事长、财政部第一届管理会计咨询专家、中国并购公会理事会常务理事、中国企业联合会管理咨询委员会副主任委员、天津财经大学客座教授；农银汇理基金管理有限公司、厦门紫光学大股份有限公司、凌云工业股份有限公司、广东博信投资控股股份有限公司独立董事。傅继军先生历任中华财务咨询有限公司副总经理、总经理等职务；2014年9月至今任公司独立董事。

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

张冀湘先生：1953年6月出生，经济学博士，中国注册会计师、中国注册资产评估师。张冀湘先生历任中国社科院工经所助理研究员，国家国有资产管理局科研所研究室主任、产权司副司长、司长、评估中心主任兼中国资产评估协会秘书长，财政部基本建设司副司长、综合司副司长、巡视员，交通银行执行董事、董事会秘书、非执行董事，2013年7月退休；2017年4月至今任公司独立董事。

耿虹女士：1956年3月出生，本科学历，中国非执业注册会计师、经济师。现任中国资产评估协会会长。耿虹女士1977年至2016年在财政部工作，先后在财政部工业交通商业司、商贸金融司、国务院税收财务物价大检查办公室、财政部监督司、基建司、企业司、监督检查局、条法司、行政政法司任职，2016年5月退休；2017年4月至今任公司独立董事。

胡平西先生：1953年10月出生，研究生学历，高级经济师。胡平西先生历任中国人民银行黑龙江省漠河县支行办事员、副股长、副行长；中国人民银行浙江省鄞县支行信贷股副股长；中国人民银行宁波市中心支行信贷科副科长、副行长；中国人民银行浙江省分行人事处处长、外汇管理处处长、纪委书记、副行长；中国人民银行福建省分行行长、党委书记，国家外汇管理局福建省分局局长；中国人民银行武汉分行行长、党委书记，国家外汇管理局湖北省分局局长；中国人民银行上海分行行长、党委书记，国家外汇管理局上海市分局局长；上海农村商业银行董事长、党委书记。2018年3月至今任公司独立董事。

## 2、监事

洪立峰先生：1964年12月出生，硕士，高级经济师。现任公司职工监事、监事长。洪立峰先生历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003年1月至2015年9月任公司副行长；2005年1月至2015年9月任公司董事、副行长；2015年10月至今任公司职工监事、监事长。

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。许利明先生历任慈溪市木材公司任财务科长、副总经理，慈溪市工程咨询建设总公司副总经理，宁波四维尔汽车装饰件有限公司财务部经理；2001年4月至今任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监；2008年1月至今任公司监事。

蒲一苇女士：1970年4月生，法学博士。现任宁波大学法学院教授，硕士生导师。蒲一苇女士2005年在清华大学法学院获得民商法学博士学位，2007-2008年在加拿大多伦多大学法学院做访问学者，2012年在华东政法大学做访问学者。现为宁波大学法学院教授、硕士生导师，主要从事民法、民事诉讼法的教学和研究工作，担任宁波大学法学院党委委员、宁波大学法学院诉讼法研究所所长、中国社科院法研所兼职博导、中国法学会民事诉讼法研究会理事、浙江省诉讼法学会常务理事等职务；2014年2月至今任公司外部监事。

舒国平先生：1965年1月出生，本科学历，注册会计师。现任立信中联会计师事务所合伙人，立信中联会计师事务所浙江分所所长。舒国平先生历任宁波市财政局宁波会计师事务所项目经理、部门经理、副所长；宁波国信联合会计师事务所首席合伙人；江苏天衡会计师事务所宁波分所负责人；宁波国信联合会计师事务所（普通合伙）首席合伙人；2016年8月至今任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人；2017年2月至今任公司外部监事。

胡松松先生：1981年1月出生，法律硕士，三级律师。现任宁波市律师协会副秘书长、宁波仲裁委员会仲裁员、浙江和义观达律师事务所高级合伙人、金融与保险专业委员会主任，管理委员会委员。胡松松先生历任浙江华业电力工程股份有限公司总经理秘书；奥克斯电器有限公司总经理秘书；宁海县人民法院民二庭（商事庭）书记员；宁波江东鑫邦咨询有限公司人力资源部经理；浙江波宁律师事务所律师、管理委员会委员；2014年1月至今任浙江和义观达律师事务所创始高级合伙人、金融与保险专业委员会主任、管理委员会委员；2017年2月至今任公司外部监事。

刘茹芬女士：1965年8月出生，本科学历，经济师。现任公司职工监事、工会办公室主任。刘茹芬女士历任公司明州支行会计科长、行长助理，公司财务会计部副总经理，公司运营部副总经理；2016年12月至今任公司工会办公室主任；2014年2月至今任本公司职工监事。



庄晔女士：1977年6月出生，本科学历，持有律师资格证书。现任公司合规部副总经理。庄晔女士历任公司合规部高级副经理，公司苏州分行法律合规部总经理兼审计部总经理；2011年2月至今任公司合规部副总经理；2017年2月至今任公司职工监事。

### 3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

罗维开先生：详见董事部分

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

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

冯培炯先生：详见董事部分

马宇晖先生：1981年10月出生，本科学历。现任公司副行长。马宇晖先生历任公司江东支行信贷操作员，总行资金运营部销售岗，总行金融市场部销售岗、产品开发部高级副经理、产品开发与推广部高级经理、总经理助理；2012年1月至2015年4月任总行金融市场部副总经理（主持工作）、总经理；2015年4月至今任公司副行长。

俞罡先生：1977年2月出生，经济学硕士，高级经济师。现任公司董事会秘书。俞罡先生历任中共宁波市委党校经济教研室教员；中国人民银行宁波市中心支行货币信贷处科员、办公室主任科员、办公室副主任兼法律办主任；中国人民银行绍兴市中心支行党委委员、副行长；国家外汇管理局宁波市分局资本项目管理处副处长；公司办公室副主任、董事会办公室主任、办公室主任；2018年1月至今任公司董事会秘书。

## （二）公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波开发投资集团有限公司	总会计师	2013年7月至今	是
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015年5月至今	是
朱年辉	新加坡华侨银行有限公司	执行副总裁兼风险总监	2014年8月至今	是
陈永明	新加坡华侨银行有限公司	东北亚洲区域总经理、香港分行行长	2009年9月至今	否
李如成	雅戈尔集团股份有限公司	董事长	1993年6月至今	是
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002年4月至今	是
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2014年5月至今	是

徐立勋	华茂集团股份有限公司	执行董事、总裁	2002年1月至今	是
许利明	卓力电器集团有限公司	财务总监	2001年4月至今	是

### (三) 公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波热电股份有限公司	董事	2014年12月至今	否
魏雪梅	宁波文化广场投资发展有限公司	董事长	2013年9月至今	否
魏雪梅	宁波乐金甬兴化工有限公司	副董事长	2015年10月至今	否
魏雪梅	东海航运保险股份有限公司	董事	2015年10月至今	否
朱年辉	新加坡银行有限公司	非执行董事	2014年11月至今	否
陈永明	上海丽佳制版印刷有限公司	董事	1995年3月至今	否
陈永明	OCBC Management Services Private Limited	经理	2005年1月至今	是
陈永明	Eastern Holdings Limited	董事	2009年9月至今	否
陈永明	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009年9月至今	否
陈永明	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009年9月至今	否
陈永明	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009年9月至今	否
陈永明	OCBC Advisors Limited	董事	2009年9月至今	否
陈永明	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009年9月至今	否
陈永明	华侨银行(中国)有限公司	监事	2010年10月至2016年7月	否
陈永明	华侨永亨银行(中国)有限公司	监事	2016年7月至今	否
李如成	宁波盛达发展有限公司	执行董事兼总经理	2013年5月至今	否
李如成	宁波雅戈尔控股有限公司	董事长	2012年5月至今	否
宋汉平	八一富邦(宁波)篮球俱乐部有限公司	董事长	2006年12月至今	否
陈光华	杉杉控股有限公司	执行副董事长	2015年1月至今	是
陈光华	杉杉集团有限公司	常务副总裁	2013年1月至今	是
徐立勋	宁波华茂文教股份有限公司	董事长	2011年1月至今	否
徐立勋	浙江华茂置业发展有限公司	董事	2002年2月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育文化投资有限公司	监事	2010年6月至今	否
徐立勋	北京七色花教育科技发展有限公司	董事长	2001年11月至今	否
徐立勋	浙江华茂国际贸易有限公司	董事长	2005年9月至今	否
徐立勋	宁波华茂国际贸易有限公司	董事长	2008年7月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育集团	董事	2004年10月至今	否
徐立勋	宁波华茂外国语学校	董事	1998年7月至今	否
徐立勋	浙江衢州华茂外国语学校	董事长	1999年11月至今	否
徐立勋	浙江龙游华茂外国语学校	董事长	2001年8月至今	否
徐立勋	宁波华茂多元文化教育中心	董事长	2006年2月至今	否
傅继军	中华财务咨询有限公司	董事长	2000年9月至今	是
傅继军	博略现代咨询(北京)有限公司	董事长	2004年10月至今	否
傅继军	原画影视投资(北京)有限公司	董事长	2014年9月至今	否
贲圣林	浙江大学管理学院	教授、博士生导师, EMBA中心主任	2014年5月至今	是
贲圣林	青岛啤酒股份有限公司	独立董事	2014年6月至今	是
贲圣林	中国国际金融有限公司	独立董事	2015年5月至今	是
贲圣林	物产中大集团股份有限公司	独立董事	2016年2月至今	是
贲圣林	芝麻信用管理有限公司	独立董事	2016年6月至今	是
贲圣林	兴业银行股份有限公司	监事	2016年12月至今	是
蒲一苇	宁波大学	教授、硕士生导师	1995年7月至今	是
蒲一苇	宁波大学资产经营公司	监事	2013年4月至今	否
蒲一苇	宁波高发汽车控制系统股份有限公司	独立董事	2017年5月至今	是
舒国平	立信中联会计师事务所	合伙人	2016年8月至今	是
舒国平	立信中联会计师事务所浙江分所	所长	2017年1月至今	是
舒国平	宁波力隆机电股份有限公司	独立董事	2016年9月至今	否

舒国平	浙江国信工程管理咨询有限公司	监事	2016年10月至今	否
舒国平	宁波江东笃昌久信企业管理咨询有限公司	执行董事、经理	2016年11月至今	否
舒国平	宁波国信资产评估有限公司	监事	2016年12月至今	否
舒国平	宁波市注册会计师协会	副会长	2016年10月至今	否
胡松松	浙江和义观达律师事务所	高级合伙人、金融与 保险专业委员会主 任、管理委员会委员	2014年1月至今	是

#### （四）公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况

### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### （一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事（除独立董事、外部监事）按津贴标准按月发放。
董事会薪酬委员会组成及工作职责	董事会薪酬委员会由3名董事组成，其中2名为独立董事，目前傅继军先生担任薪酬委员会主任委员。薪酬委员会的主要工作职责：1、研究董事和高级管理人员年度薪酬的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；2、审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；3、董事会授权的其他事项。

#### （二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：（人民币）万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
陆华裕	董事、董事长	男	53	现任	270	否
罗孟波	董事、副董事长、行长	男	47	现任	270	否
余伟业	董事	男	54	现任	6	是
魏雪梅	董事	女	42	现任	6	是
朱年辉	董事	男	55	现任	8.33	是
陈永明	董事	男	57	现任	9.33	是
李如成	董事	男	66	现任	7.5	是
宋汉平	董事	男	54	现任	9.33	是
陈光华	董事	男	57	现任	9.33	是
徐立勋	董事	男	43	现任	9.33	是
傅建华	独立董事	男	66	现任	0	否
傅继军	独立董事	男	60	现任	33.33	否

贲圣林	独立董事	男	52	现任	33.33	否
张冀湘	独立董事	男	64	现任	26.25	否
耿虹	独立董事	女	62	现任	0	否
洪立峰	职工代表监事、监事长	男	52	现任	266	否
许利明	监事	男	55	现任	7.57	是
蒲一苇	外部监事	女	47	现任	28.75	否
舒国平	外部监事	男	52	现任	25	否
胡松松	外部监事	男	36	现任	25	否
庄晔	职工代表监事	女	40	现任	130.55	否
刘茹芬	职工代表监事	女	51	现任	85.60	否
付文生	副行长	男	45	现任	243	否
王勇杰	副行长	男	45	现任	243	否
罗维开	董事、副行长、财务负责人	男	52	现任	243	否
冯培炯	董事、副行长	男	43	现任	243	否
马宇晖	副行长	男	36	现任	243	否

注：公司高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中高级管理人员涉及的2017年度递延支付薪酬合计为738.88万元，递延支付的薪酬暂未发放到个人。2017年，公司原董事李寒穷女士在公司任职期间获得报酬1万元，原独立董事朱建弟先生在公司任职期间获得报酬4.17万元，原独立董事唐思宁先生在公司任职期间未从公司获得报酬，原独立董事杨小苹女士在公司任职期间未从公司获得报酬，原外部监事刘素英女士在公司任职期间未从公司获得报酬，原外部监事张英芳女士在公司任职期间获得报酬3.75万元，原董事会秘书杨晨在公司任职期间获得报酬229.5万元。公司发放了2014年度考核应发而未发薪酬，其中董事长陆华裕51.46万元，副董事长、行长罗孟波45.96万元，监事长洪立峰35.90万元，副行长罗维开35.90万元，副行长付文生35.90万元，副行长王勇杰35.90万元。

### （三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

## 五、公司员工情况

截至2017年12月31日，公司在岗员工12185人，其中公司银行业务人员3550人，个人银行业务人员2784人，运营管理人员3210人，风险及合规管理人员811人，信息科技人员398人，其他金融业务人员159人，综合管理人员1273人。在岗员工中，大学本科以上占95.52%，大专学历的占4.14%，中专学历及以下的占0.34%。

公司为员工提供良好的培训、职业发展机会和薪酬福利待遇，实行与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调以及与员工价值贡献相匹配的薪酬政策，以促进全行稳健经营和可持续发展。公司薪酬管理政策适用于公司各类型机构和员工。

公司员工薪酬主要由基础薪酬和绩效薪酬构成，薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责和责任的差别合理体现收入差距。基础薪酬根据员工职级确定，绩效薪酬取决于公司整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩衡量结果。报告期内，公司未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

公司以价值创造、风险控制和持续发展为中心，建立由效益类、风险类、发展类三大类指标构成的完整的绩效评价体系，引导全行不但要注重各项即期指标的表现，也要注重客户、市场、结构调整等事关长期发展的指标表现，合理把握效益、风险和质量的平衡，提升经营

管理的稳健性和科学性。

公司薪酬政策与风险管理体系保持一致，并与机构规模、业务性质和复杂程度相匹配，从而抑制员工短期行为。根据风险管理的需要，公司根据员工岗位性质实行不同的薪酬结构，对未在当期完全反映的风险因素，通过风险金提留、延期支付等风险缓释方法予以调节，并通过行为评价和相应激励倡导良性健康的风险管理文化。

## 第十二节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至2017年12月31日，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

公司已建立制度	最新修订时间
独立董事年报工作制度	2008年4月23日
防范大股东及关联方资金占用管理办法	2008年7月22日
募集资金管理制度	2009年12月30日
董事会审计委员会年报工作规程（修订）	2010年2月26日
年报信息披露重大差错责任追究制度	2010年2月26日
外部信息使用人管理制度	2010年2月26日
内幕信息及知情人登记管理制度（修订）	2011年11月25日
独立董事工作制度	2012年12月14日
股权质押管理办法	2014年8月21日
信息披露事务管理制度（修订）	2015年2月2日
新资本协议信息披露制度	2015年8月26日
并表管理办法	2016年4月27日
公司章程（修订）	2017年5月19日

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

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

**（三）关于董事与董事会。**报告期末公司董事会由18名董事组成，其中独立董事6名。独立董事均为在金融、法律等方面具有丰富经验的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设七个专门委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会和消费者权益保护委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

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

级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

**(五) 关于经营决策体系。**公司最高权力机构为股东大会，董事会、监事会履行决策、管理和监督职能。报告期内公司高级管理人员由1名行长、5名副行长和1名董事会秘书组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

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

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

报告期内，公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

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

报告期内，公司没有控股股东。

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

**(二) 人员方面：**公司在人事及工资管理方面独立运作。

**(三) 资产方面：**公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

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

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

### 三、同业竞争情况

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

### 四、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 (http://www.cninfo.com.cn)
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 (http://www.cninfo.com.cn)
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 (http://www.cninfo.com.cn)
2017年第三次临时股东大会	67.63%	2017年10月12日	2017年10月13日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2017年第四次临时股东大会	普通股股东： 66.84% 优先股股东： 22.06%	2017年12月28日	2017年12月29日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

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。

### 五、报告期内独立董事履行职责的情况

#### (一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	独立董事出席董事会情况				是否连续两次未亲自参加会议
		现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	
唐思宁	2	0	1	1	0	否
朱建弟	2	0	1	1	0	否
杨小苹	9	4	4	1	0	否
傅建华	9	5	4	0	0	否
傅继军	9	3	4	2	0	否
贲圣林	9	3	4	2	0	否
张冀湘	7	4	3	0	0	否
耿虹	7	3	3	1	0	否
独立董事列席股东大会次数				1		



报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

## （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

## （三）独立董事履行职责的其他说明

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

披露时间	事项	意见类型
2017年1月10日	关于延长公开发行A股可转换公司债券并上市股东大会决议和授权有效期的独立意见	同意
2017年2月11日	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意
2017年4月28日	关于公司2016年度利润分配预案的独立意见	同意
2017年4月28日	关于公司2017年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2017年4月28日	关于聘请外部审计机构的独立意见	同意
2017年4月28日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2017年4月28日	对公司衍生品交易业务及风险控制情况的独立意见	同意
2017年4月28日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2017年4月28日	关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2017年4月28日	关于公司未来三年（2017年-2019年）股东回报规划的独立意见	同意
2017年4月28日	关于公司2017年非公开发行股票涉及关联交易事项的事前认可意见	同意
2017年4月28日	关于公司2017年非公开发行股票涉及关联交易事项的独立意见	同意
2017年8月18日	关于公司对外担保情况和控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2017年10月27日	关于公司衍生品投资及风险控制情况的独立意见	同意
2017年12月13日	关于公司2018年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2017年12月13日	关于提名胡平西先生为公司独立董事候选人的独立意见	同意
2017年12月13日	关于聘任董事会秘书的独立意见	同意
2017年12月13日	关于公司非公开发行优先股的专项意见	同意

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设七个专门委员会：分别为战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会和消费者权益保护委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2017年各专门委员会共召开20次会议。其中，战略委员会3次，

审计委员会5次，关联交易控制委员会3次，风险管理委员会5次，提名委员会1次，薪酬委员会1次，消费者权益保护委员会2次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项、消费者权益保护等工作提出意见与建议。

## 七、监事会工作情况

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

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2017年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

## 九、内部控制评价报告

### （一）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现公司内部控制重大缺陷。

### （二）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2018年3月29日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1、重大缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p>	<p>1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；严重违法国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重</p>

	3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	要缺陷未得到整改。 3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。
定量标准	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 $\geq$ 财务报告审计重要性水平 100%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30% $\leq$ 错报利润 $<$ 财务报告审计重要性水平 100%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 $<$ 财务报告审计重要性水平 30%。	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 $\geq$ 非财务报告审计重要性水平 100%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告审计重要性水平 30% $\leq$ 直接财产损失 $<$ 非财务报告审计重要性水平 100%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 $<$ 非财务报告审计重要性水平 30%。
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，宁波银行股份有限公司于 2017 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告全文披露日期	2018 年 3 月 29 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 第十三节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2017 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

## 第十四节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2017 年度报告全文。

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一七年十二月三十一日

# 宁波银行股份有限公司

---

## 目 录

	页次
一、 审计报告	1 - 7
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10
合并股东权益变动表	11 - 12
合并现金流量表	13 - 14
公司资产负债表	15 - 16
公司利润表	17
公司股东权益变动表	18 - 19
公司现金流量表	20 - 21
财务报表附注	22 - 140
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	141
2. 净资产收益率和每股收益	141

## 审计报告

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了后附的宁波银行股份有限公司及其子公司（“贵集团”）的财务报表，包括2017年12月31日的合并及公司的资产负债表，2017年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2017年12月31日的合并及公司财务状况以及2017年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
<b>贷款和应收款项类投资的减值准备</b>	
<p>贵集团评估贷款和应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的贷款和应收款项类投资,采用单项评估的方式进行减值评估;对于金额不重大或单项评估未发生减值的贷款和应收款项类投资,包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。贷款和应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验,并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押、无担保、或者抵押物价值不足的贷款和应收款项类投资,其未来现金流具有更高的不确定性。</p>	<p>我们了解、评估并测试了与贷款和应收款项类投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。</p>
<p>由于贷款和应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设,且考虑金额的重要性(截至2017年12月31日,贷款和应收款项类投资总额人民币4,422.84亿元,占总资产的42.86%;贷款和应收款项类投资减值准备合计为人民币148.06亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行审阅程序,基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估对客户贷款及垫款和应收款项类投资分类的判断结果。</p>
<p>相关披露参见合并财务报表附注三、30、附注五、9和12及附注十一、1。</p>	<p>我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试,包括客户贷款及垫款和应收款项类投资组合分类,迁徙率和损失率的应用,宏观经济环境变化对客户贷款及垫款和应收款项类投资组合影响的相关假设等。我们评估了贵集团对模型参数和假设的修改,将其与组合历史损失数据,还有可观察的经济数据、市场信息和行业趋势等进行比较。</p>
	<p>我们选取样本对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试,分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额,并与可获得的外部信息进行比较。</p>
	<p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>



## 审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 三、关键审计事项(续)

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
<b>合并结构化主体的评估</b>	
<p>贵集团管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、基金、信托和资产管理计划等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、30、附注六、2和3。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

## 审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 四、其他信息

贵集团管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

## 审计报告(续)

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作(续)：

- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

**审计报告(续)**

安永华明(2018)审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

(本页无正文)

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师： 陈胜  
(项目合伙人)

中国 北京

中国注册会计师： 刘大禄

2018年3月27日

**宁波银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

资产	附注五	2017年12月31日	2016年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	90,193,821	93,376,715
存放同业款项	2	29,550,692	17,027,924
贵金属	3	843,573	269,586
拆出资金	4	2,045,994	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	146,481,901	8,276,310
衍生金融资产	6	31,333,752	13,939,542
买入返售金融资产	7	1,096,968	19,731,604
应收利息	8	4,156,455	3,963,301
发放贷款及垫款	9	332,199,308	292,788,341
可供出售金融资产	10	218,842,775	280,551,719
持有至到期投资	11	60,782,788	39,370,701
应收款项类投资	12	95,278,972	99,576,315
投资性房地产	13	46,726	16,598
固定资产	14	4,810,959	3,517,820
无形资产	15	342,963	287,903
在建工程	16	1,278,052	2,241,204
递延所得税资产	17	4,651,064	1,166,125
其他资产	18	8,105,679	2,216,184
<b>资产总计</b>		<b><u>1,032,042,442</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12月31日**  
**人民币千元**

负债	附注五	2017年12月31日	2016年12月31日
向中央银行借款	20	2,500,000	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项	21	27,292,435	44,584,064
拆入资金	22	94,606,096	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	5,430,875	6,230,918
衍生金融负债	6	35,168,918	12,164,267
卖出回购金融资产款	24	45,988,790	62,451,215
吸收存款	25	565,253,904	511,404,984
应付职工薪酬	26	1,996,109	1,863,053
应交税费	27	3,035,863	1,260,189
应付利息	28	8,375,889	7,160,302
应付债券	29	171,499,442	112,984,659
递延收益	30	355,374	300,609
其他负债	31	13,332,775	13,397,204
<b>负债合计</b>		<b><u>974,836,470</u></b>	<b><u>834,634,298</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	32	5,069,732	3,899,794
其他权益工具	33	6,719,945	4,824,691
资本公积	34	8,779,906	9,948,236
其他综合收益	35	(2,074,136)	757,027
盈余公积	36	4,857,149	3,946,749
一般风险准备	37	7,858,597	6,686,969
未分配利润	38	25,878,052	20,214,536
归属于母公司股东的权益		57,089,245	50,278,002
少数股东权益		116,727	108,111
<b>股东权益合计</b>		<b><u>57,205,972</u></b>	<b><u>50,386,113</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,032,042,442</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 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2017年度	2016年度 (重述)*
<b>一、营业收入</b>		<b>25,314,320</b>	<b>23,645,244</b>
利息净收入	39	16,388,978	17,563,379
利息收入	39	36,524,250	34,256,494
利息支出	39	(20,135,272)	(16,693,115)
手续费及佣金净收入	40	5,899,937	5,543,655
手续费及佣金收入	40	6,375,502	6,206,195
手续费及佣金支出	40	(475,565)	(662,540)
投资收益	41	3,344,688	942,832
公允价值变动损益	42	(5,559,759)	1,583,972
汇兑损益		5,205,064	(2,012,688)
其他业务收入	43	30,552	23,867
资产处置收益	44	(8,674)	227
其他收益	45	13,534	-
<b>二、营业支出</b>		<b>(15,134,415)</b>	<b>(13,991,685)</b>
税金及附加	46	(247,472)	(563,896)
业务及管理费	47	(8,766,635)	(8,100,523)
资产减值损失	48	(6,108,069)	(5,320,940)
其他业务成本	43	(12,239)	(6,326)
<b>三、营业利润</b>		<b>10,179,905</b>	<b>9,653,559</b>
营业外收入	49	29,527	52,932
营业外支出	50	(46,088)	(54,413)
<b>四、利润总额</b>		<b>10,163,344</b>	<b>9,652,078</b>
所得税费用	51	(807,627)	(1,829,336)
<b>五、净利润</b>		<b>9,355,717</b>	<b>7,822,742</b>
其中：归属于母公司股东的净利润		9,333,572	7,810,417
少数股东损益		22,145	12,325
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(2,831,317)</b>	<b>(555,941)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	35	(2,831,163)	(555,856)
以后将重分类进损益的其他综合收益		(2,831,163)	(555,856)
可供出售金融资产公允价值变动		(2,831,163)	(555,856)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(154)	(85)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,524,400</b>	<b>7,266,801</b>
其中：归属于母公司股东		6,502,409	7,254,561
归属于少数股东		21,991	12,240
<b>八、每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	52	1.80	1.50
稀释每股收益	52	1.79	1.50

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 年度**  
**人民币千元**

**2017年度**

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
<b>一、本年年初余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,948,236</b>	<b>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、本年增减变动金额</b>	<b>1,169,938</b>	<b>1,895,254</b>	<b>(1,168,330)</b>	<b>(2,831,163)</b>	<b>910,400</b>	<b>1,171,628</b>	<b>5,663,516</b>	<b>6,811,243</b>	<b>8,616</b>	<b>6,819,859</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	(2,831,163)	-	-	9,333,572	6,502,409	21,991	6,524,400
(二) 股东投入和减少资本	-	1,895,254	-	-	-	-	-	1,895,254	-	1,895,254
1、可转换公司债券权益成份	-	1,895,254	-	-	-	-	-	1,895,254	-	1,895,254
(三) 利润分配	-	-	-	-	910,400	1,171,628	(3,670,056)	(1,588,028)	-	(1,588,028)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	910,400	-	(910,400)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,171,628	(1,171,628)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,588,028)	(1,588,028)	-	(1,588,028)
(四) 所有者权益内部结转	1,169,938	-	(1,168,330)	-	-	-	-	1,608	(13,375)	(11,767)
1、资本公积转增股本	1,169,938	-	(1,169,938)	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	1,608	-	-	-	-	1,608	(13,375)	(11,767)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>5,069,732</b>	<b>6,719,945</b>	<b>8,779,906</b>	<b>(2,074,136)</b>	<b>4,857,149</b>	<b>7,858,597</b>	<b>25,878,052</b>	<b>57,089,245</b>	<b>116,727</b>	<b>57,205,972</b>

注：含子公司提取的一般风险准备14,217千元。

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)  
2016年度  
人民币千元

2016年度

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	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
一、本年年初余额	3,899,794	4,824,691	9,948,236	1,312,883	3,181,124	5,055,801	16,778,919	45,001,448	95,871	45,097,319
二、本年增减变动金额	-	-	-	(555,856)	765,625	1,631,168	3,435,617	5,276,554	12,240	5,288,794
(一) 综合收益总额	-	-	-	(555,856)	-	-	7,810,417	7,254,561	12,240	7,266,801
(二) 利润分配	-	-	-	-	765,625	1,631,168	(4,374,800)	(1,978,007)	-	(1,978,007)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	765,625	-	(765,625)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,631,168	(1,631,168)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,978,007)	(1,978,007)	-	(1,978,007)
三、本年年末余额	<u>3,899,794</u>	<u>4,824,691</u>	<u>9,948,236</u>	<u>757,027</u>	<u>3,946,749</u>	<u>6,686,969</u>	<u>20,214,536</u>	<u>50,278,002</u>	<u>108,111</u>	<u>50,386,113</u>

注：含子公司提取的一般风险准备112,995千元。

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**  
**合并现金流量表**  
**2017年度**  
**人民币千元**

	附注五	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		53,376,188	141,847,059
向中央银行借款净增加额		-	24,300,000
收取利息、手续费及佣金的现金		27,080,750	23,080,931
向其他金融机构拆入资金净增加额		29,961,600	2,817,143
存放中央银行和同业款项净减少额		844,960	-
收到其他与经营活动有关的现金	54	<u>7,618,248</u>	<u>4,211,260</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>118,881,746</u></b>	<b><u>196,256,393</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		45,193,558	49,491,661
向中央银行借款净减少额		23,500,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	14,723,161
支付利息、手续费及佣金的现金		14,759,594	11,645,243
支付给职工以及为职工支付的现金		5,321,913	4,358,150
支付的各项税费		3,338,616	3,389,148
支付其他与经营活动有关的现金	55	<u>8,767,086</u>	<u>3,237,178</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>100,880,767</u></b>	<b><u>86,844,541</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>56</b>	<b><u>18,000,979</u></b>	<b><u>109,411,852</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		3,195,637,198	3,714,977,795
取得投资收益收到的现金		21,433,806	37,231,350
收到其他与投资活动有关的现金		<u>203,944</u>	<u>617</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>3,217,274,948</u></b>	<b><u>3,752,209,762</u></b>
投资支付的现金		3,296,144,269	3,797,323,274
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>998,170</u>	<u>1,465,958</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>3,297,142,439</u></b>	<b><u>3,798,789,232</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(79,867,491)</u></b>	<b><u>(46,579,470)</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年度  
人民币千元

	附注五	2017年度	2016年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		1,895,254	-
发行债券所收到的现金		<u>456,500,000</u>	<u>226,940,000</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>458,395,254</u></b>	<b><u>226,940,000</u></b>
偿还债务支付的现金		395,930,000	259,080,000
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>8,396,347</u>	<u>5,663,219</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>404,326,347</u></b>	<b><u>264,743,219</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>54,068,907</u></b>	<b><u>(37,803,219)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>206,786</u></b>	<b><u>(226,817)</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>(7,590,819)</u></b>	<b><u>24,802,346</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>51,735,868</u>	<u>26,933,522</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>53</b>	<b><u>44,145,049</u></b>	<b><u>51,735,868</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12月31日**  
**人民币千元**

资产	附注十三	2017年12月31日	2016年12月31日
现金及存放中央银行款项		90,193,752	93,376,646
存放同业款项		28,360,156	16,983,326
贵金属		843,573	269,586
拆出资金		3,445,994	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		145,775,737	7,922,044
衍生金融资产		31,347,221	13,939,542
买入返售金融资产		1,093,968	19,636,900
应收利息		3,992,744	3,857,450
发放贷款及垫款	2	315,906,644	280,281,558
可供出售金融资产		218,812,977	280,529,369
持有至到期投资		60,782,788	39,370,701
应收款项类投资		95,198,972	99,576,315
长期股权投资	1	1,646,770	1,135,000
投资性房地产		46,726	16,598
固定资产		4,803,659	3,510,403
无形资产		334,700	281,520
在建工程		1,271,618	2,239,616
递延所得税资产		4,595,526	1,137,609
其他资产		7,687,284	2,129,943
<b>资产总计</b>		<b><u>1,016,140,809</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12月31日**  
**人民币千元**

负债	附注十三	2017年12月31日	2016年12月31日
向中央银行借款		2,500,000	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项		27,363,840	44,641,118
拆入资金		80,882,868	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		5,374,442	5,969,934
衍生金融负债		35,161,480	12,164,267
卖出回购金融资产款		45,988,790	62,451,215
吸收存款		565,328,526	512,975,692
应付职工薪酬		1,930,448	1,831,088
应交税费		2,965,134	1,226,065
应付利息		8,194,894	7,109,308
应付债券		171,499,442	112,984,659
递延收益		3,488	3,153
其他负债		<u>12,312,658</u>	<u>11,168,889</u>
<b>负债合计</b>		<b><u>959,506,010</u></b>	<b><u>822,862,222</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本		5,069,732	3,899,794
其他权益工具		6,719,945	4,824,691
资本公积		8,779,726	9,949,664
其他综合收益		(2,074,016)	756,836
盈余公积		4,857,149	3,946,749
一般风险准备		7,728,893	6,571,482
未分配利润		<u>25,553,370</u>	<u>20,105,207</u>
<b>股东权益合计</b>		<b><u>56,634,799</u></b>	<b><u>50,054,423</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,016,140,809</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 年度**  
**人民币千元**

	附注十三	2017年度	2016年度 (重述) *
<b>一、 营业收入</b>		<b>24, 707, 073</b>	<b>23, 140, 189</b>
利息净收入	3	16, 275, 783	17, 357, 431
利息收入	3	35, 912, 285	33, 821, 335
利息支出	3	(19, 636, 502)	(16, 463, 904)
手续费及佣金净收入		5, 417, 017	5, 240, 982
手续费及佣金收入		5, 884, 438	5, 902, 495
手续费及佣金支出		(467, 421)	(661, 513)
投资收益		3, 343, 544	911, 400
公允价值变动损益		(5, 549, 038)	1, 619, 522
汇兑损益		5, 184, 852	(2, 013, 335)
其他业务收入		30, 542	23, 859
资产处置收益		(8, 590)	330
其他收益		12, 963	-
<b>二、 营业支出</b>		<b>(14, 860, 161)</b>	<b>(13, 699, 158)</b>
税金及附加		(239, 564)	(547, 888)
业务及管理费		(8, 606, 497)	(7, 990, 538)
资产减值损失		(6, 001, 860)	(5, 154, 406)
其他业务成本		(12, 240)	(6, 326)
<b>三、 营业利润</b>		<b>9, 846, 912</b>	<b>9, 441, 031</b>
营业外收入		29, 409	49, 181
营业外支出		(46, 076)	(54, 063)
<b>四、 利润总额</b>		<b>9, 830, 245</b>	<b>9, 436, 149</b>
所得税费用		(726, 243)	(1, 779, 901)
<b>五、 净利润</b>		<b>9, 104, 002</b>	<b>7, 656, 248</b>
<b>六、 其他综合收益的税后净额</b>		<b>(2, 830, 852)</b>	<b>(546, 994)</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益		(2, 830, 852)	(546, 994)
可供出售金融资产公允价值变动		(2, 830, 852)	(546, 994)
<b>七、 综合收益总额</b>		<b>6, 273, 150</b>	<b>7, 109, 254</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 年度  
 人民币千元

2017年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、本年年初余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,664</b>	<b>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、本年增减变动金额</b>	<b>1,169,938</b>	<b>1,895,254</b>	<b>(1,169,938)</b>	<b>(2,830,852)</b>	<b>910,400</b>	<b>1,157,411</b>	<b>5,448,163</b>	<b>6,580,376</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	(2,830,852)	-	-	9,104,002	6,273,150
(二) 股东投入和减少资本	-	1,895,254	-	-	-	-	-	1,895,254
1、可转换公司债券权益成份	-	1,895,254	-	-	-	-	-	1,895,254
(三) 利润分配	-	-	-	-	910,400	1,157,411	(3,655,839)	(1,588,028)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	910,400	-	(910,400)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,157,411	(1,157,411)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,588,028)	(1,588,028)
(四) 所有者权益内部结转	1,169,938	-	(1,169,938)	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	1,169,938	-	(1,169,938)	-	-	-	-	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>5,069,732</b>	<b>6,719,945</b>	<b>8,779,726</b>	<b>(2,074,016)</b>	<b>4,857,149</b>	<b>7,728,893</b>	<b>25,553,370</b>	<b>56,634,799</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)  
 2016 年度  
 人民币千元

2016年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、本年年初余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,664</b>	<b>1,303,830</b>	<b>3,181,124</b>	<b>5,053,309</b>	<b>16,710,764</b>	<b>44,923,176</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	-	-	-	(546,994)	765,625	1,518,173	3,394,443	5,131,247
(一) 综合收益总额	-	-	-	(546,994)	-	-	7,656,248	7,109,254
(二) 利润分配	-	-	-	-	765,625	1,518,173	(4,261,805)	(1,978,007)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	765,625	-	(765,625)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,518,173	(1,518,173)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,978,007)	(1,978,007)
<b>三、本年年末余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,664</b>	<b>756,836</b>	<b>3,946,749</b>	<b>6,571,482</b>	<b>20,105,207</b>	<b>50,054,423</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 年度**  
**人民币千元**

	附注十三	2017年度	2016年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		51,880,102	142,550,583
向中央银行借款净增加额		-	24,300,000
收取利息、手续费及佣金的现金		25,751,441	22,340,837
向其他金融机构拆入资金净增加额		26,850,329	-
存放中央银行和同业款项净减少额		799,102	-
收到其他与经营活动有关的现金		<u>7,393,077</u>	<u>3,999,527</u>
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b><u>112,674,051</u></b>	<b><u>193,190,947</u></b>
客户贷款及垫款净增加额		41,234,078	42,851,994
向中央银行借款净减少额		23,500,000	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	5,688,910
存放中央银行和同业款项净增加额		-	14,723,161
支付利息、手续费及佣金的现金		14,273,512	11,457,138
支付给职工以及为职工支付的现金		5,245,407	4,273,163
支付的各项税费		3,189,472	3,264,776
支付其他与经营活动有关的现金		<u>8,347,317</u>	<u>3,177,592</u>
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b><u>95,789,786</u></b>	<b><u>85,436,734</u></b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4</b>	<b><u>16,884,265</u></b>	<b><u>107,754,213</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		3,195,628,816	3,714,686,305
取得投资收益收到的现金		21,433,220	37,215,345
收到其他与投资活动有关的现金		<u>190,596</u>	<u>612</u>
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b><u>3,217,252,632</u></b>	<b><u>3,751,902,262</u></b>
投资支付的现金		3,296,214,269	3,797,147,535
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>981,328</u>	<u>1,458,198</u>
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b><u>3,297,195,597</u></b>	<b><u>3,798,605,733</u></b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(79,942,965)</u></b>	<b><u>(46,703,471)</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  
公司现金流量表(续)  
2017年度  
人民币千元

	附注十三	2017年度	2016年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		1,895,254	-
发行债券所收到的现金		<u>456,500,000</u>	<u>226,940,000</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>458,395,254</u></b>	<b><u>226,940,000</u></b>
偿还债务支付的现金		395,930,000	259,080,000
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>8,396,347</u>	<u>5,663,219</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>404,326,347</u></b>	<b><u>264,743,219</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>54,068,907</u></b>	<b><u>(37,803,219)</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>207,371</u></b>	<b><u>(227,447)</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>(8,782,422)</u></b>	<b><u>23,020,076</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>51,748,830</u>	<u>28,728,754</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b><u>42,966,408</u></b>	<b><u>51,748,830</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**  
**财务报表附注**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

---

## 一、 集团介绍

### 1、 公司的历史沿革

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原名称“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12月31日止,本公司下设12家分行和19家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、郊区及县(市),分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、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2018年3月27日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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,除某些金融工具和投资性房地产外,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12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。

### **2、 会计期间**

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

### **3、 记账本位币**

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

### **4、 企业合并**

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

*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12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**5、 合并财务报表**

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

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

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

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

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

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

**6、 现金及现金等价物**

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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、白银和其他贵金属。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12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)*

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12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

###### 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12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量(续)

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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

*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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

发行的可转换债券仅包含负债成份和嵌入衍生工具，即股份转换权具备嵌入衍生工具特征的，则将其从可转换债券整体中分拆，作为衍生金融工具单独处理，按其公允价值进行初始确认。发行价格超过初始确认为衍生金融工具的部分被确认为债务工具。交易费用根据初始确认时债务工具和衍生金融工具分配的发行价格为基础按比例分摊。与债务工具有关的交易费用确认为负债，与衍生金融工具有关的交易费用确认为当期损益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

##### *以摊余成本计量的金融资产*

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。对于浮动利率，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 金融资产减值(续)

###### 以摊余成本计量的金融资产(续)

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

###### 以成本计量的金融资产

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

###### 可供出售金融资产

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

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

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

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

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



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**9、 金融工具(续)**

金融资产转移

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

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

**10、 买入返售与卖出回购交易**

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

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

**11、 长期股权投资**

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**11、 长期股权投资(续)**

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

**12、 投资性房地产**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

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

**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12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**13、 固定资产(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%

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12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**15、 无形资产(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12月31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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**20、 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。

**21、 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12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**22、 收入及支出确认原则和方法(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。

**23、 政府补助**

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、 职工薪酬

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

##### (1) 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。

##### (2) 离职后福利(设定提存计划)

##### 养老保险和失业保险

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。

##### 企业年金计划

与本集团签订正式劳动合同，依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费业务，且为本集团服务满一年的员工可以选择参加本集团设立的宁波银行股份有限公司企业年金计划（“企业年金”）。企业年金所需费用由本集团和员工共同承担。

#### 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12月31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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

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。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**27、 利润分配**

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

**28、 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。

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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**29、 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12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 30、 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12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30、 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。

*贷款及应收款项类投资减值损失*

本集团定期判断是否有证据表明贷款及应收款项类投资发生了减值损失。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及应收款项类投资已发生减值损失作出重大判断，并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。

*持有至到期投资减值*

该类资产减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

*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。

*非上市股权投资的公允价值*

非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

*金融工具的公允价值*

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

*递延所得税资产*

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

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应税收入(注1)	6%
城建税	增值税	5%、7%
教育费附加	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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释**

**1、 现金及存放中央银行款项**

	2017年12月31日	2016年12月31日
库存现金	1, 331, 317	1, 325, 341
存放中央银行法定准备金	77, 475, 652	68, 510, 722
存放中央银行备付金	10, 639, 892	23, 292, 277
存放中央银行的财政性存款	<u>746, 960</u>	<u>248, 375</u>
	<u>90, 193, 821</u>	<u>93, 376, 715</u>

于2017年12月31日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款的13.5%（2016年12月31日：13.5%）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。

**2、 存放同业款项**

	2017年12月31日	2016年12月31日
存放境内银行	22, 893, 212	12, 959, 409
存放境内其他金融机构	4, 401, 277	1, 431, 634
存放境外银行	<u>2, 256, 203</u>	<u>2, 637, 075</u>
	29, 550, 692	17, 028, 118
减值准备(附注五、19)	<u>-</u>	<u>(194)</u>
	<u>29, 550, 692</u>	<u>17, 027, 924</u>

**3、 贵金属**

	2017年12月31日	2016年12月31日
贵金属-黄金	760, 429	181, 447
贵金属-白银	<u>83, 144</u>	<u>88, 139</u>
	<u>843, 573</u>	<u>269, 586</u>



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行	324,277	462,935
其他金融机构	<u>1,721,717</u>	<u>6,239,584</u>
	<u>2,045,994</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12月31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	12,560,323	1
政策性金融债券	2,397,804	1,088,312
同业存单	12,100,921	6,487,093
企业债券	132,456	467,303
资产管理计划	-	2,358
<i>权益工具</i>		
基金投资	119,227,722	206,734
股票投资	59,675	21,509
<i>指定为以公允价值计量且其变动</i>		
<i>    计入当期损益的金融资产</i>		
权益工具	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
	<u>146,481,901</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12月31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12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	15,930,087	246,869	(216,608)
货币掉期	1,943,728,242	26,487,224	(30,420,751)
利率互换	1,097,759,459	3,366,548	(3,306,995)
货币互换	1,916,509	35,723	(308)
期权	85,409,673	1,019,109	(1,150,819)
贵金属远期/掉期	18,583,605	178,279	(73,437)
	<u>3,163,327,575</u>	<u>31,333,752</u>	<u>(35,168,918)</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12月31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12月31日	2016年12月31日
按质押品分类如下:		
债券	1,096,968	19,731,604
	1,096,968	19,731,604
按交易对手分类如下:		
银行	1,096,968	19,671,604
其他金融机构	-	60,000
	1,096,968	19,731,604

买入返售金融资产的质押情况如下:

2017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
买入返售金融资产-债券	1,000,000	卖出回购金融资产款-债券	976,918	2018年1月2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
买入返售金融资产-债券	8,027,000	卖出回购金融资产款-债券	7,491,850	2017年1月4日

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
应收金融资产投资利息	2,969,074	71.43%	2,501,406	63.12%
应收金融机构利息	91,699	2.21%	248,343	6.27%
应收贷款利息	832,844	20.04%	772,218	19.48%
应收利率互换利息	226,505	5.45%	129,395	3.26%
应收买入返售资产利息	587	0.01%	213,516	5.39%
应收其他利息	35,746	0.86%	98,423	2.48%
	<u>4,156,455</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,963,301</u>	<u>100.00%</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12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	87,301,230	86,407,106
个体经营贷款	17,237,071	8,175,108
个人住房贷款	<u>1,125,700</u>	<u>1,295,290</u>
个人贷款和垫款总额	105,664,001	95,877,504
减：个人贷款损失准备	<u>(1,277,508)</u>	<u>(1,061,738)</u>
	104,386,493	94,815,766
公司贷款和垫款		
贷款	212,156,660	182,533,502
贴现	24,132,284	20,324,378
贸易融资	<u>4,247,835</u>	<u>3,771,294</u>
公司贷款和垫款总额	240,536,779	206,629,174
减：公司贷款损失准备	<u>(12,723,964)</u>	<u>(8,656,599)</u>
	227,812,815	197,972,575
发放贷款及垫款净值	<u>332,199,308</u>	<u>292,788,341</u>

年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12月31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12月31日	2016年12月31日
信用贷款	97,112,884	89,748,222
保证贷款	119,976,172	103,107,862
抵押贷款	98,858,925	83,384,178
质押贷款	<u>30,252,799</u>	<u>26,266,416</u>
贷款和垫款总额	346,200,780	302,506,678
减：贷款损失准备	<u>(14,001,472)</u>	<u>(9,718,337)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>332,199,308</u>	<u>292,788,341</u>

9.3、 逾期贷款

	2017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	181,280	249,097	108,095	15,785	554,257
保证贷款	55,628	582,434	111,061	115	749,238
抵质押贷款	<u>251,313</u>	<u>621,804</u>	<u>514,007</u>	<u>16,429</u>	<u>1,403,553</u>
	<u>488,221</u>	<u>1,453,335</u>	<u>733,163</u>	<u>32,329</u>	<u>2,707,048</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	<u>642,940</u>	<u>1,062,644</u>	<u>492,687</u>	<u>46,006</u>	<u>2,244,277</u>
	<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12月31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12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	1,072,880	8,645,457	9,718,337
本年计提	1,580,842	4,136,820	5,717,662
本年核销	(1,626,681)	(316,200)	(1,942,881)
本年转回	401,053	163,238	564,291
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	401,053	163,238	564,291
已减值贷款利息拨回	(45,150)	(10,787)	(55,937)
年末余额	<u>1,382,944</u>	<u>12,618,528</u>	<u>14,001,472</u>
	2016年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	899,854	6,389,621	7,289,475
本年计提	2,238,625	2,803,117	5,041,742
本年核销	(2,216,646)	(632,148)	(2,848,794)
本年转回	197,037	90,667	287,704
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	197,037	90,667	287,704
已减值贷款利息拨回	(45,990)	(5,800)	(51,790)
年末余额	<u>1,072,880</u>	<u>8,645,457</u>	<u>9,718,337</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

	2017年12月31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	84,150,200	94,059,513
政策性金融债券	4,243,865	7,721,701
企业债券	2,996,683	3,327,729
同业存单	34,204,143	4,327,319
其他金融债券	689,293	892,722
理财产品及信托计划	<u>60,400,599</u>	<u>157,321,437</u>
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金投资	<u>32,131,430</u>	<u>12,889,746</u>
减值准备(附注五:19)	<u>(1,698)</u>	<u>(1,698)</u>
按公允价值计量小计	<u>218,814,515</u>	<u>280,538,469</u>
按成本计量		
股权投资	<u>28,260</u>	<u>13,250</u>
	<u>218,842,775</u>	<u>280,551,719</u>

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	2017年		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	32,098,378	189,508,128	221,606,506
公允价值	32,129,732	186,684,783	218,814,515
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	31,354	(2,823,345)	(2,791,991)
已计提减值	<u>(1,698)</u>	<u>-</u>	<u>(1,698)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 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		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	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	(1,698)	-	(1,698)

以成本计量的可供出售金融资产：

2017年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	800
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15,010	-	-	1.50	-	-
	<u>13,250</u>	<u>28,260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>800</u>

2016年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	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12月31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	33,605,778	卖出回购金融资产款-债券	30,711,379	2018年1月2日 -2018年1月23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12月31日	2016年12月31日
政府债券	60,498,541	38,799,673
企业债券	50,000	50,000
其他金融机构债券	<u>284,247</u>	<u>558,528</u>
减值准备(附注五:19)	<u>(50,000)</u>	<u>(37,500)</u>
合计	<u><u>60,782,788</u></u>	<u><u>39,370,701</u></u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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
		卖出回购金融		2018年1月2日
持有至到期投资-政府债券	14,299,222	资产款-债券	12,924,930	-2018年1月23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
		卖出回购金融		2017年1月3日
持有至到期投资-政府债券	7,381,513	资产款-债券	7,086,273	-2017年1月13日

12、 应收款项类投资

	2017年12月31日	2016年12月31日
政府债券	68,100	12,072
企业债券	120,000	120,000
资产管理计划及信托计划	<u>95,895,280</u>	<u>99,879,488</u>
减值准备(附注五、19)	<u>(804,408)</u>	<u>(435,245)</u>
	<u>95,278,972</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12月31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	2016年
年初余额	16,598	16,559
本年增加	35,881	-
公允价值变动	<u>(5,753)</u>	<u>39</u>
年末余额	<u>46,726</u>	<u>16,598</u>

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

14、 固定资产

2017年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价：					
年初数	4,262,329	159,527	847,868	106,543	5,376,267
本年购置	61,286	14,335	125,388	37,818	238,827
在建工程转入	1,496,010	-	-	-	1,496,010
转销	<u>(66,755)</u>	<u>(9,117)</u>	<u>(5,985)</u>	<u>(2,474)</u>	<u>(84,331)</u>
年末数	<u>5,752,870</u>	<u>164,745</u>	<u>967,271</u>	<u>141,887</u>	<u>7,026,773</u>
累计折旧：					
年初数	1,161,979	103,459	523,718	64,486	1,853,642
计提	246,101	18,411	114,433	13,830	392,775
转销	<u>(18,723)</u>	<u>(8,541)</u>	<u>(5,789)</u>	<u>(2,355)</u>	<u>(35,408)</u>
年末数	<u>1,389,357</u>	<u>113,329</u>	<u>632,362</u>	<u>75,961</u>	<u>2,211,009</u>
减值准备：					
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>4,805</u>
账面价值：					
年末数	<u>4,361,851</u>	<u>50,707</u>	<u>333,200</u>	<u>65,201</u>	<u>4,810,959</u>
年初数	<u>3,098,688</u>	<u>55,359</u>	<u>322,441</u>	<u>41,332</u>	<u>3,517,820</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2016年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价:					
年初数	3,969,758	148,898	738,824	90,510	4,947,990
本年购置	229,654	16,418	114,706	16,778	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>4,262,329</u>	<u>159,527</u>	<u>847,868</u>	<u>106,543</u>	<u>5,376,267</u>
累计折旧:					
年初数	960,907	90,947	416,881	54,192	1,522,927
计提	201,072	18,132	112,450	11,538	343,192
转销	-	(5,620)	(5,613)	(1,244)	(12,477)
年末数	<u>1,161,979</u>	<u>103,459</u>	<u>523,718</u>	<u>64,486</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>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>4,805</u>
账面价值:					
年末数	<u>3,098,688</u>	<u>55,359</u>	<u>322,441</u>	<u>41,332</u>	<u>3,517,820</u>
年初数	<u>3,007,189</u>	<u>57,242</u>	<u>320,234</u>	<u>35,593</u>	<u>3,420,258</u>

本集团截至2017年12月31日及2016年12月31日止，有净值分别为人民币998,644千元及8,050千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2017年12月31日及2016年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币646,741千元及506,410千元；账面净值分别为人民币18,417千元及人民币14,681千元。

本集团截至2017年12月31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12月31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	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	375,873	48,271	22,000	446,144
本年增加	<u>101,336</u>	<u>28,957</u>	<u>-</u>	<u>130,293</u>
年末数	<u>477,209</u>	<u>77,228</u>	<u>22,000</u>	<u>576,437</u>
累计摊销:				
年初数	140,481	11,710	6,050	158,241
本年增加	<u>71,644</u>	<u>1,389</u>	<u>2,200</u>	<u>75,233</u>
年末数	<u>212,125</u>	<u>13,099</u>	<u>8,250</u>	<u>233,474</u>
账面价值:				
年末数	<u>265,084</u>	<u>64,129</u>	<u>13,750</u>	<u>342,963</u>
年初数	<u>235,392</u>	<u>36,561</u>	<u>15,950</u>	<u>287,903</u>
2016年	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	<u>(115)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(115)</u>
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	<u>(115)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(115)</u>
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12月31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

	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	2,217,408	541,136	(1,496,010)	-	1,262,534	自筹
其他	23,796	83,159	-	(91,437)	15,518	自筹
	<u>2,241,204</u>	<u>624,295</u>	<u>(1,496,010)</u>	<u>(91,437)</u>	<u>1,278,052</u>	

2016年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,562,140	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		2016年	
	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)暂时性差异资产/(负债)				
递延所得税资产	<u>49,493,600</u>	<u>12,373,400</u>	<u>19,584,048</u>	<u>4,896,012</u>
递延所得税负债	<u>(30,889,344)</u>	<u>(7,722,336)</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12月31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		2016年	
	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	11,370,844	2,842,711	7,115,860	1,778,965
衍生金融负债公允价值变动	34,611,196	8,652,799	12,090,260	3,022,565
可供出售金融资产公允价值变动	2,791,988	697,997	-	-
交易性金融负债公允价值变动	19,684	4,921	-	-
其他	699,888	174,972	377,928	94,482
	49,493,600	12,373,400	19,584,048	4,896,012
	2017年		2016年	
	应纳税	递延	应纳税	递延
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	4,060	1,015	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	30,847,804	7,711,951	13,826,248	3,456,562
交易性金融资产公允价值变动	7,220	1,805	10,948	2,737
交易性金融负债公允价值变动	-	-	39,548	9,887
其他	4,196	1,049	23,828	5,957
	30,889,344	7,722,336	14,919,548	3,729,887

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**17、 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**

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。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12月31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	<u>12,373,400</u>	<u>4,651,064</u>	<u>4,896,012</u>	<u>1,166,125</u>
递延所得税负债	<u>(7,722,336)</u>	<u>-</u>	<u>(3,729,887)</u>	<u>-</u>

**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	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	1,778,965	1,063,746	-	2,842,711
衍生金融负债公允价值变动	3,022,565	5,630,234	-	8,652,799
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	697,997	697,997
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	-	4,921	-	4,921
其他	<u>94,482</u>	<u>80,490</u>	<u>-</u>	<u>174,972</u>
小计	<u>4,896,012</u>	<u>6,779,391</u>	<u>697,997</u>	<u>12,373,400</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 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)

2017年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	2,453	(1,438)	-	1,015
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	4,255,389	-	7,711,951
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	(932)	-	1,805
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	(9,887)	-	-
其他	<u>5,957</u>	<u>(4,908)</u>	<u>-</u>	<u>1,049</u>
小计	<u>3,729,887</u>	<u>4,238,224</u>	<u>(245,775)</u>	<u>7,722,336</u>
净额	<u>1,166,125</u>	<u>2,541,167</u>	<u>943,772</u>	<u>4,651,064</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 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	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	2,079,616	2,816,396	-	4,896,012
<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 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	863,396	2,593,166	-	3,456,562
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	22,943	(20,206)	-	2,737
其他	1,233	8,654	-	9,887
其他	6,874	(917)	-	5,957
小计	1,334,493	2,580,707	(185,313)	3,729,887
净额	745,123	235,689	185,313	1,166,125

18、 其他资产

		2017年12月31日	2016年12月31日
待摊费用	18.1	156,297	135,719
其他应收款	18.2	7,295,232	1,178,372
抵债资产	18.3	70,784	253,860
长期待摊费用	18.4	558,851	623,400
待抵扣进项税		24,515	24,833
		8,105,679	2,216,184

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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12月31日	2016年12月31日
房租费	149,399	129,940
其他	<u>6,898</u>	<u>5,779</u>
	<u>156,297</u>	<u>135,719</u>

18.2、 其他应收款

	2017年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收待结算及 清算款项	7,178,177	49,511	21,971	47,206	7,296,865	99.87%	(11,150)	7,285,715
押金	<u>470</u>	<u>1,355</u>	<u>1,481</u>	<u>6,211</u>	<u>9,517</u>	0.13%	-	9,517
	<u>7,178,647</u>	<u>50,866</u>	<u>23,452</u>	<u>53,417</u>	<u>7,306,382</u>	100.00%	(11,150)	<u>7,295,232</u>
	2016年12月31日							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收待结算及 清算款项	1,041,873	32,061	70,786	19,747	1,164,467	97.71%	(13,337)	1,151,130
押金	<u>10,142</u>	<u>2,784</u>	<u>4,391</u>	<u>9,925</u>	<u>27,242</u>	2.29%	-	27,242
	<u>1,052,015</u>	<u>34,845</u>	<u>75,177</u>	<u>29,672</u>	<u>1,191,709</u>	100.00%	(13,337)	<u>1,178,372</u>

于2017年12月31日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2016年12月31日：无)。

18.3、 抵债资产

	2017年12月31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	70,784	-	70,784	195,850	-	195,850
股权	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,010</u>	<u>-</u>	<u>58,010</u>
	<u>70,784</u>	<u>-</u>	<u>70,784</u>	<u>253,860</u>	<u>-</u>	<u>253,860</u>

2017年度本集团共处置抵债资产原值为人民币346,490千元(2016年：人民币70,130千元)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2017年12月31日的抵债资产进行处置。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31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	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	190,181	39,052	382,571	11,596	623,400
增加	-	25,489	67,059	-	92,548
摊销	(21,845)	(27,142)	(102,316)	(5,794)	(157,097)
年末余额	<u>168,336</u>	<u>37,399</u>	<u>347,314</u>	<u>5,802</u>	<u>558,851</u>
2016年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	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12月31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	年初余额	本年增加	本年核销	年末余额
其他应收款坏账准备	13,337	8,744	(10,931)	11,150
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	12,500	-	50,000
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>369,163</u>	<u>-</u>	<u>804,408</u>
	<u>492,779</u>	<u>390,407</u>	<u>(11,125)</u>	<u>872,061</u>
2016年	年初余额	本年增加	本年核销	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12月31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12月31日	2016年12月31日
中期借贷便利	<u>2,500,000</u>	<u>26,000,000</u>
	<u>2,500,000</u>	<u>26,000,000</u>

21、 同业及其他金融机构存放款项

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行	13,038,011	23,280,267
其他金融机构	<u>14,254,424</u>	<u>21,303,797</u>
	<u>27,292,435</u>	<u>44,584,064</u>

22、 拆入资金

	2017年12月31日	2016年12月31日
银行	94,606,096	34,693,881
其他金融机构	<u>-</u>	<u>138,953</u>
	<u>94,606,096</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12月31日	2016年12月31日
贵金属(空头)	5,374,442	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>56,433</u>	<u>260,984</u>
	<u>5,430,875</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12月31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12月31日	2016年12月31日
债券	44,613,227	61,996,450
票据	<u>1,375,563</u>	<u>454,765</u>
	<u>45,988,790</u>	<u>62,451,215</u>
按交易对手分类	2017年12月31日	2016年12月31日
银行	44,845,880	61,953,595
其他金融机构	<u>1,142,910</u>	<u>497,620</u>
	<u>45,988,790</u>	<u>62,451,215</u>

25、 吸收存款

	2017年12月31日	2016年12月31日
活期存款		
公司	261,403,538	230,709,364
个人	32,640,479	28,815,639
定期存款		
公司	171,565,001	154,048,421
个人	73,218,110	71,468,518
保证金存款	23,291,085	24,676,845
其他	<u>3,135,691</u>	<u>1,686,197</u>
	<u>565,253,904</u>	<u>511,404,984</u>

年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12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

2017年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,863,041	4,462,616	4,329,638	1,996,019
职工福利费	-	307,890	307,890	-
社会保险费				
医疗保险费	6	116,627	116,622	11
工伤保险费	-	4,377	4,377	-
生育保险费	-	5,624	5,624	-
残疾人保险费	1	191	190	2
住房公积金	-	236,858	236,857	1
工会经费和职工教育经费	-	35,799	35,749	50
设定提存计划:				
基本养老保险费	4	213,417	213,411	10
失业保险费	1	9,087	9,072	16
年金计划	-	62,483	62,483	-
	<u>1,863,053</u>	<u>5,454,969</u>	<u>5,321,913</u>	<u>1,996,109</u>
2016年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,495,972	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	-
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12月31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12月31日	2016年12月31日
增值税	385,415	447,356
城建税	48,648	33,803
教育费附加	34,258	21,309
企业所得税	2,517,997	725,264
个人所得税	33,279	27,142
代扣代缴税金	1,691	2,363
其他	14,575	2,952
	<u>3,035,863</u>	<u>1,260,189</u>

**28、 应付利息**

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付吸收存款利息	6,780,796	5,831,510
应付卖出回购金融资产款利息	15,395	19,635
应付央行及同业存放拆入资金利息	659,472	429,769
应付债券利息	671,292	641,750
应付利率互换利息	223,997	142,828
应付其他利息	24,937	94,810
	<u>8,375,889</u>	<u>7,160,302</u>

**29、 应付债券**

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付金融债券	17,986,760	17,982,764
应付次级债券	2,994,704	2,994,346
应付二级资本债券	16,989,916	6,989,062
应付可转换公司债券	8,119,066	-
应付同业存单	125,408,996	85,018,487
	<u>171,499,442</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12月31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12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券		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
		期限	面值总额						
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,994,346	-	172,858	358	-	2,994,704
13金融债券(2)	4/16/2013	5年	5,000,000	4,996,496	-	235,668	668	-	4,997,164
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,995,722	-	154,381	481	-	2,996,203
15二级资本									
债券(3)	5/27/2015	10年	7,000,000	6,989,062	-	364,154	854	-	6,989,916
15金融债券(4)	7/3/2015	3年	500,000	499,547	-	20,723	123	-	499,670
15金融债券(4)	9/9/2015	3年	9,500,000	9,490,999	-	380,823	2,724	-	9,493,723
17二级资本									
债券(5)	12/6/2017	10年	10,000,000	-	10,000,000	31,562	-	-	10,000,000
可转换公司									
债券(6)	12/5/2017	6年	10,000,000	-	10,000,000	30,422	(1,880,934)	-	8,119,066
		债券期限			实际利率水平	发行面值			年末余额
同业存单		1个月至1年			4.30%-5.85%	126,110,000			125,408,996

于2016年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券		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
		期限	面值总额						
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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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)**

- (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。
- (5) 于2017年12月6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100亿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4.80%,按年付息,到期一次还本。
- (6) 经中国相关监管机构的批准,本集团于2017年12月5日在深圳证券交易所公开发行面值总额为人民币100亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”),本次发行的可转债期限为自发行之日起六年,即自2017年12月5日至2023年12月5日。本次发行的可转债票面利率第一年为0.2%、第二年为0.4%、第三年为0.8%、第四年为1.2%、第五年为1.6%、第六年为2.0%。可转债持有人可在自可转债发行结束之日2017年12月11日(T+4日)满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止(即2018年6月11日起至2023年12月5日止),按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本集团A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本集团将以本次发行的可转债的票面面值的105%(含最后一期年度利息)的价格向投资者兑付全部未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内,如果公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本集团有权按照票面面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本集团转股价格调整的情形,则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本集团有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式,本次发行的可转债的初始转股价格为18.45元/股,不低于募集说明书公告之日前二十个交易日公司A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一交易日公司A股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

截至2017年12月31日,本集团未支付可转债利息(2016年:无)。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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)**

已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	8,101,971	1,898,029	10,000,000
直接发行费用	(11,848)	(2,775)	(14,623)
于发行日余额	8,090,123	1,895,254	9,985,377
摊销	28,943	-	28,943
年末余额	<u>8,119,066</u>	<u>1,895,254</u>	<u>10,014,320</u>

**30、 递延收益**

2017年

	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	297,456	356,785	(302,355)	351,886
托管手续费收入	<u>3,153</u>	<u>3,488</u>	<u>(3,153)</u>	<u>3,488</u>
	<u>300,609</u>	<u>360,273</u>	<u>(305,508)</u>	<u>355,374</u>

2016年

	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12月31日	2016年12月31日
应付股利	31.1	23,811	23,811
其他应付款	31.2	2,864,431	7,137,733
应付清算款项	31.3	1,023,247	1,247,056
理财资金池余额		9,169,658	4,868,659
待结转销项税		21,248	37,575
其他		<u>230,380</u>	<u>82,370</u>
		<u>13,332,775</u>	<u>13,397,204</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**31.1、应付股利**

	2017年12月31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。

**31.2、其他应付款**

	2017年12月31日	2016年12月31日
保证金	-	2,971,614
待划转证券化资产款项	1,422,853	1,729,289
应付票据	167,343	1,550,596
租赁保证金	700,701	650,496
久悬未取款项	30,075	31,399
工程未付款	245,067	22,879
其他	<u>298,392</u>	<u>181,460</u>
	<u>2,864,431</u>	<u>7,137,733</u>

于2017年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2016年12月31日：无)。

**31.3、应付清算款项**

	2017年12月31日	2016年12月31日
应付银联结算款	165,527	168,812
待结算财政款项	471,998	52,853
待划转款项	180,868	918,605
网上支付清算	<u>204,854</u>	<u>106,786</u>
	<u>1,023,247</u>	<u>1,247,056</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**  
**32、 股本**

2017年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	限售股解禁	送股	金额	比例
<b>一、 有限售条件股份</b>						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	190,155	4.88%	-	57,046	247,201	4.88%
3、 其他内资持股	-	0.00%	34	10	44	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
境内自然人持股	-	0.00%	34	10	44	0.00%
4、 外资持股	249,055	6.39%	-	74,716	323,771	6.38%
其中：境外法人持股	249,055	6.39%	-	74,716	323,771	6.38%
5、 高管持股	8,123	0.20%	(1,930)	1,978	8,171	0.16%
有限售条件股份合计	447,333	11.47%	(1,896)	133,750	579,187	11.42%
<b>二、 无限售条件股份</b>						
人民币普通股	3,452,461	88.53%	1,896	1,036,188	4,490,545	88.58%
无限售条件股份合计	3,452,461	88.53%	1,896	1,036,188	4,490,545	88.58%
三、 股份总数	3,899,794	100.00%	-	1,169,938	5,069,732	100.00%
<b>2016年</b>						
	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	限售股解禁	送股	金额	比例
<b>一、 有限售条件股份</b>						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	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%
<b>二、 无限售条件股份</b>						
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%

2017年股本增加系根据本公司2016年度股东大会决议，以2016年度3,899,794千股为基数，以资本公积转增股本每10股转增3股。此次增资业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具安永华明(2017)验字第60466992\_B01号验资报告。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2017年1月1日		本年增加		本年减少		2017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
2017年境内								
优先股	4,850万股	48.25亿元	-	-	-	-	4,850万股	48.25亿元
可转债	-	-	-	18.95亿元	-	-	-	18.95亿元

2016年，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，本公司于2015年11月19日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币48.5亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为48,500,000股，票面股息率4.60%。

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

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

经中国相关监管机构的批准，本公司于2017年12月5日完成可转债发行，具体信息请见注释五、29。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

2017年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价(注1)	9,949,664	(1,169,938)	8,779,726
其他(注2)	<u>(1,428)</u>	<u>1,608</u>	<u>180</u>
	<u>9,948,236</u>	<u>(1,168,330)</u>	<u>8,779,906</u>
2016年	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2)	<u>(1,428)</u>	<u>-</u>	<u>(1,428)</u>
	<u>9,948,236</u>	<u>-</u>	<u>9,948,236</u>

注1：系母公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

注2：系子公司增资导致资本公积变动。

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 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	1,293,334	(555,856)	737,478	(2,831,163)	(2,093,685)
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>(2,831,163)</u>	<u>(2,074,136)</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 其他综合收益(续)

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2017年

	税前 发生额	前期计 入其他综合 收益当期转	所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益	(2,862,354)	(912,735)	943,772	(2,831,163)	(154)

2016年

	税前 发生额	前期计 入其他综合 收益当期转	所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益	(624,702)	(116,552)	185,313	(555,856)	(85)

36、 盈余公积

2017年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,946,749</u>	<u>910,400</u>	<u>4,857,149</u>
2016年	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12月31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	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>6,686,969</u>	<u>1,171,628</u>	<u>7,858,597</u>
2016年	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年度计提的一般风险准备为14,217千元(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12月31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12月31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	9,333,572	7,810,417
减：提取法定盈余公积	910,400	765,625
提取一般风险准备	1,171,628	1,631,168
应付优先股现金股利	223,100	223,100
应付普通股现金股利	<u>1,364,928</u>	<u>1,754,907</u>
	<u>25,878,052</u>	<u>20,214,536</u>

本公司2017年度预分配方案详见附注十二，于本年度的报表中并无纳入除2017年度10%法定盈余公积外的其他2018年度利润分配事项。

根据本公司2017年4月27日董事会会议决议：按2016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1,157,411千元，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)。上述利润分配方案已于2017年5月18日股东大会批准通过。

本公司于2017年10月25日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优01”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2016年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.60%计算，每股发放现金股息人民币4.6元(含税)，派息总额为人民币223,100千元。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31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年度	2016年度
利息收入		
发放贷款及垫款	17,052,256	15,304,814
其中：公司贷款和垫款	10,247,341	8,604,038
个人贷款和垫款	5,520,252	4,653,569
票据贴现	1,021,524	1,855,056
贸易融资	263,139	192,151
存放同业	521,789	394,643
存放中央银行	1,212,721	1,031,324
拆出资金	99,905	165,023
买入返售金融资产	371,828	314,900
债券投资	6,782,627	4,585,356
其中：交易性金融资产	392,058	227,111
理财产品及资管计划	10,471,770	12,457,468
其他	11,354	2,966
	36,524,250	34,256,494
利息支出		
同业存放	(1,102,406)	(2,176,968)
向中央银行借款	(501,696)	(198,397)
拆入资金	(1,471,108)	(572,742)
吸收存款	(9,439,917)	(8,133,684)
卖出回购金融资产款	(1,140,272)	(850,768)
发行债券	(6,472,201)	(4,758,346)
其他	(7,672)	(2,210)
	(20,135,272)	(16,693,115)
利息净收入	16,388,978	17,563,379

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

	2017年度	2016年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	185,569	211,612
银行卡业务	1,578,169	1,811,692
代理类业务	3,795,111	3,503,288
担保类业务	281,066	189,056
承诺类业务	8,487	45,663
托管类业务	492,035	401,026
咨询类业务	29,972	40,238
其他	5,093	3,620
	6,375,502	6,206,195
手续费及佣金支出		
结算类业务	(63,706)	(48,200)
银行卡业务	(79,967)	(80,830)
代理类业务	(259,931)	(476,796)
委托类业务	(49,421)	(44,175)
其他	(22,540)	(12,539)
	(475,565)	(662,540)
手续费及佣金净收入	5,899,937	5,543,655

41、 投资收益

	2017年度	2016年度
货币基金投资收益	3,756,141	190,000
金融资产投资交易差价	(254,960)	316,789
股权投资收益	799	1,005
利率互换已实现损益	26,960	12,519
贵金属业务损益	(184,243)	431,620
其他	(9)	(9,101)
	3,344,688	942,832

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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年度	2016年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(54,626)	(44,590)
投资性房地产公允价值变动	(5,753)	39
衍生金融工具公允价值变动	<u>(5,499,380)</u>	<u>1,628,523</u>
	<u>(5,559,759)</u>	<u>1,583,972</u>

**43、 其他业务收入/其他业务成本**

	2017年度	2016年度
其他业务收入		
租金收入	29,958	23,577
其他	<u>594</u>	<u>290</u>
	<u>30,552</u>	<u>23,867</u>

	2017年度	2016年度
其他业务成本		
资产证券化费用	(12,058)	(5,946)
其他	<u>(181)</u>	<u>(380)</u>
	<u>(12,239)</u>	<u>(6,326)</u>

于2017年度，本集团无处置投资性房地产情况(2016年度：无)。

**44、 资产处置收益**

	2017年度	2016年度
资产处置收益		
固定资产	34,300	227
无形资产	-	-
抵债资产	(43,000)	-
其他	<u>26</u>	<u>-</u>
	<u>(8,674)</u>	<u>227</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下:

	2017年度	2016年度
财政补助	6,493	-
贷款风险补偿金	102	-
政府奖励	3,184	-
普惠金融专项资金	3,755	-
	13,534	-

46、 税金及附加

	2017年度	2016年度
营业税	-	362,173
城建税	110,419	99,457
教育费附加	78,935	71,270
印花税	14,009	10,557
房产税	35,524	19,478
其他税费	8,585	961
	247,472	563,896

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 业务及管理费

	2017年度	2016年度
员工费用	5,454,969	4,725,226
业务费用	2,678,478	2,797,660
固定资产折旧	392,775	343,192
长期待摊费用摊销	157,097	148,413
无形资产摊销	75,233	57,752
税费	<u>8,083</u>	<u>28,280</u>
	<u>8,766,635</u>	<u>8,100,523</u>

48、 资产减值损失

	2017年度	2016年度
贷款减值损失	5,717,662	5,041,742
应收款项类投资减值损失	369,163	240,000
其他应收款减值损失	8,744	-
持有至到期投资减值损失	12,500	37,500
可供出售金融资产减值损失	<u>-</u>	<u>1,698</u>
	<u>6,108,069</u>	<u>5,320,940</u>

49、 营业外收入

	2017年度	2016年度	计入2017年度 非经常性损益
奖励资金	-	16,144	-
久悬未取款	1,341	21,923	1,341
其他	<u>28,186</u>	<u>14,865</u>	<u>28,186</u>
	<u>29,527</u>	<u>52,932</u>	<u>29,527</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 营业外支出

	2017年度	2016年度	计入2017年度 非经常性损益
捐赠及赞助费	14,821	36,631	14,821
其中：公益性捐赠			
支出	13,445	33,717	13,445
罚没款及滞纳金	12,682	1,353	12,682
水利基金	19	7,293	19
其他	18,566	9,136	18,566
	<u>46,088</u>	<u>54,413</u>	<u>46,088</u>

51、 所得税费用

	2017年度	2016年度
当期所得税费用	3,348,794	2,065,025
递延所得税费用	<u>(2,541,167)</u>	<u>(235,689)</u>
	<u>807,627</u>	<u>1,829,336</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2017年度	2016年度
利润总额	10,163,344	9,652,078
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	2,540,836	2,413,020
对以前期间当期税项的调整	(42,781)	8,875
无需纳税的收益	(2,182,345)	(981,255)
不可抵扣的费用	491,915	388,694
未确认的可弥补亏损产生 的递延所得税影响	<u>2</u>	<u>2</u>
	<u>807,627</u>	<u>1,829,336</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52、 每股收益

基本每股收益

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。

基本每股收益的具体计算如下：

	2017年度	2016年度
归属于母公司股东的当期净利润	9,333,572	7,810,417
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	223,100	223,100
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,110,472	7,587,317
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/股)	1.80	1.50

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

	2017年度	2016年度
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,110,472	7,587,317
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	30,422	-
用以计算稀释每股收益的净利润	9,140,894	7,587,317
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,069,732	5,069,732
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	45,167	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	5,114,899	5,069,732
稀释每股收益(人民币元/股)	1.79	1.50

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

53、 现金及现金等价物

	2017年度	2016年度
现金	20,241,811	30,357,171
其中： 现金	1,331,317	1,325,341
活期存放同业款项	8,270,602	5,739,553
可用于支付的存放		
中央银行款项	10,639,892	23,292,277
现金等价物	23,903,238	21,378,697
其中： 原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	2,509,270	1,741,797
其中： 原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	20,300,000	-
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	<u>1,093,968</u>	<u>19,636,900</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>44,145,049</u>	<u>51,735,868</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**54、 收到其他与经营活动有关的现金**

	2017年度	2016年度
暂收待结算清算款	7,315,112	3,976,040
租赁保证金	50,205	157,873
租金收入	25,966	24,321
其他收入	226,965	53,026
	<u>7,618,248</u>	<u>4,211,260</u>

**55、 支付其他与经营活动有关的现金**

	2017年度	2016年度
暂付待结算清算款	6,248,315	681,375
业务宣传及广告费	78,898	118,667
业务招待费	457,865	441,108
办公及管理费	1,982,008	1,996,028
	<u>8,767,086</u>	<u>3,237,178</u>

**56、 经营性活动现金流量**

	2017年度	2016年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,355,717	7,822,742
加：资产减值损失	6,108,069	5,320,940
固定资产折旧	392,775	343,192
无形资产摊销	75,233	57,752
待摊费用摊销	437,037	421,364
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	8,674	(227)
公允价值变动收益	5,559,759	(1,583,972)
投资收益	(19,709,040)	(16,923,653)
递延所得税资产增加	(2,541,167)	(229,567)
递延所得税负债减少	-	(6,122)
经营性应收项目的增加	(40,511,976)	(65,949,971)
经营性应付项目的增加	58,825,898	180,139,374
	<u>18,000,979</u>	<u>109,411,852</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**57、 金融资产的转让**

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

**卖出回购交易**

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券租出交易中租出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	<u>1,330,000</u>	<u>1,284,277</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

**信贷资产证券化**

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。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部分风险和报酬。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。

于2017年12月31日，本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2017年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币336.28亿元（2016年：人民币63.60亿元）。于2017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）。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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12月31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(注)	宁波市	宁波市	融资租赁	15亿元	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	10000万元	-	71.49%
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	-	71.49%

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。

注：永赢金融租赁有限公司于2017年内增加注册资本人民币5亿元。

### 2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行管理并投资的资产管理计划。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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**

**3.1、 本集团发起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。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2017年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模余额合计人民币199,309,781千元（2016年12月31日：188,321,626千元）。2017年理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币1,078,388千元（2016年12月31日：1,549,760千元）。

(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集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。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。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2017年12月31日的账面价值为人民币477,868千元（2016年12月31日：人民币673,109千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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**

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12月31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	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	-	29,630,496	29,630,496	29,630,496
信托计划	-	5,531,900	30,770,103	36,302,003	36,302,003
资产管理计划	-	90,283,380	-	90,283,380	90,283,380
基金	119,227,722	-	32,131,430	151,359,152	151,359,152
2016年	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	应收款项类投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	-	148,771,660	148,771,660	148,771,660
信托计划	-	2,952,068	8,549,777	11,501,845	11,501,845
资产管理计划	2,358	96,927,420	-	96,929,778	96,929,778
基金	206,734	-	12,889,746	13,096,480	13,096,480

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。上述本集团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12月31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12月31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	5,069,732	3,899,794
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	8,601,024	10,705,263
盈余公积	4,857,149	3,946,749
一般风险准备	7,858,597	6,686,969
未分配利润	25,878,052	20,214,536
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(278,834)	(251,342)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>51,985,720</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>56,810,411</b>	<b>50,026,660</b>
<b>二级资本</b>		
其中: 二级资本工具及其溢价	18,500,000	8,800,000
超额贷款损失准备	6,709,092	5,956,907
<b>资本净额</b>	<b>82,019,503</b>	<b>64,783,567</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>603,762,790</b>	<b>528,644,875</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.61%</b>	<b>8.55%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.41%</b>	<b>9.46%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>13.58%</b>	<b>12.25%</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,567,320	2,449,260	10,372,398	-	16,388,978
内部利息净收入	3,874,303	966,449	(4,840,752)	-	-
手续费及佣金					
净收入	2,038,397	3,874,842	(13,302)	-	5,899,937
投资收益	-	-	3,344,688	-	3,344,688
公允价值变动损益	-	-	(5,559,759)	-	(5,559,759)
汇兑损益	342,098	90,796	4,772,170	-	5,205,064
其他业务收入/成本	-	-	-	18,313	18,313
资产处置收益	-	-	-	(8,674)	(8,674)
其他收益	-	-	-	13,534	13,534
税金及附加	(145,496)	(98,588)	(3,388)	-	(247,472)
业务及管理费	(2,683,359)	(1,276,777)	(4,806,499)	-	(8,766,635)
资产减值损失	(3,262,481)	(2,463,925)	(381,663)	-	(6,108,069)
营业利润	3,730,782	3,542,057	2,883,893	23,173	10,179,905
营业外收支净额	-	-	-	(16,561)	(16,561)
利润总额	<u>3,730,782</u>	<u>3,542,057</u>	<u>2,883,893</u>	<u>6,612</u>	<u>10,163,344</u>
资产总额	<u>255,564,859</u>	<u>86,735,153</u>	<u>689,695,234</u>	<u>47,196</u>	<u>1,032,042,442</u>
负债总额	<u>475,268,686</u>	<u>107,364,240</u>	<u>392,179,367</u>	<u>24,177</u>	<u>974,836,470</u>
补充信息：					
资本性支出	247,177	83,888	667,059	46	998,170
折旧和摊销费用	281,842	202,657	420,546	-	905,045

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

**八、 分部报告(续)**

2016年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,081,364	1,855,347	10,626,668	-	17,563,379
内部利息净收入	2,428,283	1,001,329	(3,429,612)	-	-
手续费及佣金					
净收入	2,734,465	2,538,086	271,104	-	5,543,655
投资收益	-	-	942,832	-	942,832
公允价值变动损益	-	-	1,583,972	-	1,583,972
汇兑损益	556,997	291,025	(2,860,710)	-	(2,012,688)
其他业务收入/成本	(6,326)	-	-	23,867	17,541
资产处置收益	-	-	-	227	227
税金及附加	(366,465)	(186,973)	(10,458)	-	(563,896)
业务及管理费	(2,593,029)	(1,476,066)	(4,031,428)	-	(8,100,523)
资产减值损失	(4,074,903)	(966,838)	(279,199)	-	(5,320,940)
营业利润	3,760,386	3,055,910	2,813,169	24,094	9,653,559
营业外收支净额	-	-	-	(1,481)	(1,481)
利润总额	3,760,386	3,055,910	2,813,169	22,613	9,652,078
资产总额	200,771,507	95,710,163	588,522,070	16,671	885,020,411
负债总额	420,792,298	101,179,585	312,638,393	24,022	834,634,298
补充信息:					
资本性支出	332,562	158,535	974,833	28	1,465,958
折旧和摊销费用	251,867	146,610	423,831	-	822,308

**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	年末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股 比例	持股数 (万股)	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	101,395	20.00%	77,996	20.00%
新加坡华侨银行	94,203	18.58%	72,464	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	66,770	13.17%	45,377	11.64%
华茂集团股份有限公司	26,038	5.14%	21,757	5.58%
宁波杉杉股份有限公司	16,976	3.35%	15,266	3.91%
宁波富邦控股集团有限公司	15,693	3.10%	13,177	3.38%

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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控制、共同控制或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12月31日	2016年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	587,000	100,000
宁波杉杉股份有限公司	631,000	50,000
雅戈尔集团股份有限公司	3,700	-
宁波富邦控股集团有限公司	703,540	463,665
华茂集团股份有限公司	637,098	400,647
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	1,100	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	<u>500,000</u>	<u>103,442</u>
	<u>3,063,438</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12月31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12月31日	2016年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	102,534	38,615
宁波杉杉股份有限公司	195,103	56,711
雅戈尔集团股份有限公司	109,856	1,281
宁波富邦控股集团有限公司	107,596	150,240
华茂集团股份有限公司	780,282	140,212
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	36,488	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>733</u>	<u>91,254</u>
	<u>1,332,592</u>	<u>502,739</u>

**2.3、 存放同业**

关联方名称	2017年12月31日	2016年12月31日
新加坡华侨银行	<u>32,064</u>	<u>31,158</u>

**2.4、 表外事项**

关联方名称	2017年12月31日	2016年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	608,738	131,089
雅戈尔集团股份有限公司	486,010	400
宁波富邦控股集团有限公司	522,440	195,853
华茂集团股份有限公司	696,569	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>50,000</u>	<u>908,244</u>
	<u>2,363,757</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12月31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12月31日,本集团无与其关联方新加坡华侨银行及其集团的远期外汇买卖业务余额(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12,791,776千元,期付远期名义金额之余额为折人民币12,709,995千元(于2016年12月31日,外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币4,113,645千元,期付远期名义金额之余额为折人民币4,112,735千元)。利率掉期名义本金余额为折人民币12,043,000千元(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3,678,200千元(于2016年12月31日,期权合约名义本金余额折人民币139,100千元)。2017年全年衍生交易净收入折人民币55,474千元(2016年为净支出折人民币16,777千元)。

**2.6、 贷款利息收入**

关联方名称	2017年度	2016年度
宁波开发投资集团有限公司	18,447	6,953
宁波杉杉股份有限公司	29,493	3,574
雅戈尔集团股份有限公司	339	3,229
宁波富邦控股集团有限公司	37,474	27,103
华茂集团股份有限公司	12,990	14,047
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	20	-
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	19,430	8,011
	<u>118,193</u>	<u>62,917</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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年度	2016年度
宁波开发投资集团有限公司	585	369
宁波杉杉股份有限公司	1,284	586
雅戈尔集团股份有限公司	530	154
宁波富邦控股集团有限公司	378	1,092
华茂集团股份有限公司	2,225	1,594
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	318	754
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>292</u>	<u>547</u>
	<u>5,612</u>	<u>5,096</u>

**2.8、 资金业务利息支出**

关联方名称	2017年度	2016年度
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>1,396</u>

**2.9、 资金业务利息收入**

关联方名称	2017年度	2016年度
新加坡华侨银行	<u>8</u>	<u>5</u>

**2.10、 其他关联方交易**

交易名称	2017年度	2016年度
关键管理人员薪酬	<u>27,110</u>	<u>27,156</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12月31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12月31日	2016年12月31日
已签约但未拨付	<u>268,952</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12月31日	2016年12月31日
1年以内(含1年)	451,375	374,525
1年至2年(含2年)	417,927	337,452
2年至3年(含3年)	382,029	291,137
3年以上	<u>820,911</u>	<u>951,042</u>
	<u>2,072,242</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12月31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12月31日	2016年12月31日
开出信用证	11, 777, 285	10, 153, 614
银行承兑汇票	60, 233, 731	65, 582, 884
开出保函	28, 379, 173	17, 405, 318
贷款承诺	204, 851, 757	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12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币2,160,147千元(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。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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12月31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2,030百万元(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12月31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12月31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12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,882,566	0.54	1,474,389	0.50
采矿业	387,263	0.11	475,174	0.16
制造业	53,644,324	15.50	43,564,886	14.40
电力、燃气及水的生产和供应业	4,561,219	1.32	4,389,006	1.45
建筑业	16,576,617	4.79	15,476,029	5.12
交通运输、仓储及邮政业	6,620,040	1.91	4,782,064	1.58
信息传输、计算机服务和软件业	5,210,837	1.51	3,510,125	1.16
商业贸易业	32,601,095	9.42	30,664,937	10.14
住宿和餐饮业	570,614	0.16	1,361,253	0.45
金融业	525,539	0.15	760,331	0.25
房地产业	22,956,496	6.63	23,665,213	7.82
租赁和商务服务业	55,938,866	16.16	43,380,234	14.34
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,114,287	0.32	1,086,924	0.36
水利、环境和公共设施管理和投资业	31,634,929	9.14	24,508,714	8.10
居民服务和其他服务业	991,194	0.29	1,036,054	0.34
教育	917,775	0.27	1,107,030	0.37
卫生、社会保障和社会福利业	374,150	0.11	463,440	0.15
文化、体育和娱乐业	2,882,128	0.83	3,187,621	1.05
公共管理和社会组织	1,146,840	0.33	1,735,750	0.57
个人贷款	<u>105,664,001</u>	<u>30.51</u>	<u>95,877,504</u>	<u>31.69</u>
	<u>346,200,780</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12月31日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	187,387,657	54.13	185,501,604	61.32
其中:宁波市	141,563,691	40.89	130,872,894	43.26
上海市	29,272,116	8.46	22,160,517	7.33
江苏省	84,813,958	24.50	70,624,894	23.35
广东省	32,157,794	9.29	14,518,012	4.80
北京市	<u>12,569,255</u>	<u>3.62</u>	<u>9,701,651</u>	<u>3.20</u>
	<u>346,200,780</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12月31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12月31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12月31日	2016年12月31日
存放中央银行款项	88,862,504	92,051,374
存放同业款项	29,550,692	17,027,924
拆出资金	2,045,994	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	146,419,226	8,251,801
衍生金融资产	31,333,752	13,939,542
买入返售金融资产	1,096,968	19,731,604
应收利息	4,156,455	3,963,301
发放贷款及垫款	332,199,308	292,788,341
可供出售金融资产	218,814,515	280,538,469
持有至到期投资	60,782,788	39,370,701
应收款项类投资	95,278,972	99,576,315
其他资产	7,295,232	1,178,372
表内信用风险敞口	<u>1,017,836,406</u>	<u>875,120,263</u>
财务担保	100,390,189	93,318,064
承诺事项	<u>228,497,171</u>	<u>151,254,753</u>
最大信用风险敞口	<u>1,346,723,766</u>	<u>1,119,693,080</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12月31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	88,862,504	-	-	-	-	88,862,504
存放同业存款	29,550,692	-	-	-	-	29,550,692
拆出资金	2,045,994	-	-	-	-	2,045,994
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	146,419,226	-	-	-	-	146,419,226
衍生金融资产	31,333,752	-	-	-	-	31,333,752
买入返售金融资产	1,096,968	-	-	-	-	1,096,968
应收利息	4,150,264	929	1,129	-	4,133	4,156,455
发放贷款及垫款	343,009,430	202,067	136,778	13,951	2,838,554	346,200,780
可供出售金融资产	218,806,653	-	-	-	9,560	218,816,213
持有至到期投资	60,782,788	-	-	-	50,000	60,832,788
应收款项类投资	95,663,380	-	-	-	420,000	96,083,380
其他资产	7,254,462	45,353	-	-	6,567	7,306,382
	<u>1,028,976,113</u>	<u>248,349</u>	<u>137,907</u>	<u>13,951</u>	<u>3,328,814</u>	<u>1,032,705,134</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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	8,251,801	-	-	-	-	8,251,801
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	3,945,631	-	15,091	28	2,551	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	1,132,858	45,514	-	-	13,337	1,191,709
	<u>880,491,064</u>	<u>590,062</u>	<u>439,562</u>	<u>139,796</u>	<u>3,666,090</u>	<u>885,326,574</u>

2017年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币3,254,320千元(2016年12月31日:人民币3,866,261千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

**1.6、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析**

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下:

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

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

	2017年12月31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	88,862,504	-	88,862,504	92,051,374	-	92,051,374
存放同业款项	29,550,692	-	29,550,692	17,027,924	-	17,027,924
拆出资金	2,045,994	-	2,045,994	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	146,419,226	-	146,419,226	8,251,801	-	8,251,801
衍生金融资产	31,333,752	-	31,333,752	13,939,542	-	13,939,542
买入返售金融资产	1,096,968	-	1,096,968	19,731,604	-	19,731,604
应收利息	4,150,264	-	4,150,264	3,945,631	-	3,945,631
发放贷款及垫款	340,980,739	2,028,691	343,009,430	295,623,039	3,009,383	298,632,422
可供出售金融资产	218,806,653	-	218,806,653	280,516,118	-	280,516,118
持有至到期投资	60,782,788	-	60,782,788	39,358,201	-	39,358,201
应收款项类投资	95,663,380	-	95,663,380	99,201,070	-	99,201,070
其他资产	7,254,462	-	7,254,462	1,132,858	-	1,132,858
合计	<u>1,026,947,422</u>	<u>2,028,691</u>	<u>1,028,976,113</u>	<u>877,481,681</u>	<u>3,009,383</u>	<u>880,491,064</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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)**

**1.7、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值**

项目	2017年12月31日	2016年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>122,373</u>	<u>1,869,804</u>

**1.8、重组贷款**

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为:贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2017年12月31日的重组贷款账面余额为人民币3,475万元(2016年12月31日:无)。

**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12月31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、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流**

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	77,475,653	12,718,168	-	-	-	-	-	90,193,821
存放同业款项	-	8,650,192	19,370,858	1,036,768	624,340	-	-	29,682,158
拆出资金	-	-	1,453,061	595,945	9,427	-	-	2,058,433
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	119,227,722	11,224,388	2,288,009	10,043,409	4,162,837	396,151	147,342,516
买入返售金融资产	-	-	1,098,293	-	-	-	-	1,098,293
发放贷款及垫款	2,394,613	312,432	21,149,702	39,040,542	189,879,490	103,492,027	20,334,675	376,603,481
可供出售金融资产	-	-	4,928,786	17,953,308	82,509,978	62,918,509	64,693,219	233,003,800
持有至到期投资	50,000	-	1,007,154	1,243,033	7,871,779	43,292,921	17,136,228	70,601,115
应收款项类投资	420,000	-	3,046,153	2,907,966	13,092,553	78,482,809	15,764,604	113,714,085
其他金融资产	51,920	5,465,892	272,192	21,503	837,540	657,335	-	7,306,382
资产总额	80,392,186	146,374,406	63,550,587	65,087,074	304,868,516	293,006,438	118,324,877	1,071,604,084

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(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	-	-	6,674	2,572,118	-	-	-	2,578,792
同业及其他金融机构存放款项	-	6,661,143	7,642,728	6,446,894	6,856,395	-	-	27,607,160
拆入资金	-	-	50,707,233	23,051,059	21,449,419	366,738	-	95,574,449
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	5,374,442	29,560	26,873	-	-	-	5,430,875
卖出回购金融资产款	-	-	44,795,420	516,423	696,567	-	-	46,008,410
吸收存款	-	351,043,676	30,781,475	42,019,048	88,194,668	77,707,320	10,359	589,756,546
应付债券	-	-	65,202,098	56,539,330	21,191,972	5,078,800	38,006,300	186,018,500
其他金融负债	-	2,665,568	525,974	1,073,704	1,637,184	1,803,625	5,562,043	13,268,098
负债总额	-	365,744,829	199,691,162	132,245,449	140,026,205	84,956,483	43,578,702	966,242,830
表内流动性净额	80,392,186	(219,370,423)	(136,140,575)	(67,158,375)	164,842,311	208,049,955	74,746,175	105,361,254
表外承诺事项	4,829,304	230,623,713	12,446,723	25,829,289	50,047,945	4,096,829	1,013,558	328,887,361

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(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	-	329,757	5,502,824	854,094	674,194	979,667	21,362	8,361,898
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	58,851	131,684	7,393	65,119	584,073	344,589	-	1,191,709
资产总额	<u>71,225,606</u>	<u>34,207,339</u>	<u>59,336,744</u>	<u>71,764,834</u>	<u>354,872,520</u>	<u>239,576,905</u>	<u>103,085,585</u>	<u>934,069,533</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(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	71,225,606	(299,296,694)	(62,117,407)	(45,940,842)	176,422,819	146,377,880	86,050,638	72,722,000
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12月31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为利率互换衍生金融工具。

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

2017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	(885)	(2, 356)	62, 799	(5)	59, 553
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	(8, 585)	(33, 201)	10, 783	17	(30, 986)

*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、货币掉期、货币互换、期权和贵金属合约衍生金融工具。

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12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(9, 245, 642)	(6, 303, 062)	(315, 845)	-	(15, 864, 549)
现金流入	9, 230, 011	6, 363, 362	336, 714	-	15, 930, 087
货币掉期					
现金流出	(887, 847, 480)	(1, 011, 721, 688)	(48, 464, 747)	-	(1, 948, 033, 915)
现金流入	886, 386, 377	1, 007, 454, 806	49, 887, 059	-	1, 943, 728, 242
货币互换					
现金流出	(565, 134)	(1, 315, 158)	-	-	(1, 880, 292)
现金流入	580, 652	1, 335, 857	-	-	1, 916, 509
期权					
现金流出	(28, 726, 777)	(54, 837, 673)	-	-	(83, 564, 450)
现金流入	29, 062, 881	56, 346, 792	-	-	85, 409, 673
贵金属合约					
现金流出	(5, 361, 985)	(3, 344, 051)	-	-	(8, 706, 036)
现金流入	6, 024, 452	7, 623, 695	-	-	13, 648, 147

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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
外汇远期					
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
货币掉期					
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
期权					
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
贵金属合约					
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12月31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	84,521,596	-	-	-	-	5,672,225	90,193,821
存放同业款项	27,950,192	1,000,000	600,500	-	-	-	29,550,692
拆出资金	1,445,252	591,472	9,270	-	-	-	2,045,994
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融资产	11,216,080	2,244,939	9,559,918	3,870,460	300,107	119,227,722	146,419,226
衍生金融资产	-	-	-	-	-	31,333,752	31,333,752
买入返售金融资产	1,096,968	-	-	-	-	-	1,096,968
发放贷款及垫款	25,278,090	35,753,549	176,103,043	57,480,474	9,155,158	28,428,994	332,199,308
可供出售金融资产	5,672,226	18,348,985	79,217,319	53,749,872	29,696,381	32,129,732	218,814,515
持有至到期投资	936,604	1,060,908	6,350,812	37,275,382	15,159,082	-	60,782,788
应收款项类投资	3,020,041	1,530,469	9,073,199	69,852,940	11,802,323	-	95,278,972
其他金融资产	-	-	-	-	-	11,451,687	11,451,687
资产总额	<u>161,137,049</u>	<u>60,530,322</u>	<u>280,914,061</u>	<u>222,229,128</u>	<u>66,113,051</u>	<u>228,244,112</u>	<u>1,019,167,723</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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	-	2,500,000	-	-	-	-	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	14,198,072	6,349,111	6,745,252	-	-	-	27,292,435
拆入资金	50,479,902	22,820,478	20,960,270	345,446	-	-	94,606,096
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	5,430,875	5,430,875
衍生金融负债	-	-	-	-	-	35,168,918	35,168,918
卖出回购金融资产款	44,780,933	514,942	692,915	-	-	-	45,988,790
吸收存款	368,349,115	42,362,385	80,810,485	67,708,962	9,202	6,013,755	565,253,904
应付债券	64,795,283	56,299,960	19,304,311	-	31,099,888	-	171,499,442
其他金融负债	-	-	-	-	-	21,643,987	21,643,987
负债总额	542,603,305	130,846,876	128,513,233	68,054,408	31,109,090	68,257,535	969,384,447
利率敏感度缺口	(381,466,256)	(70,316,554)	152,400,828	154,174,720	35,003,961	159,986,577	49,783,276

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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	209,091	8,251,801
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>65,446,825</u>	<u>876,445,604</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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	419,175,377	104,265,977	158,871,533	77,718,086	12,990,596	58,112,357	831,133,926
利率敏感度缺口	(263,499,495)	(35,720,042)	176,284,324	100,266,464	60,645,959	7,334,468	45,311,678

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	185,463	(185,463)
	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12月31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12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	3,289,066	(3,289,066)
	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	3,670,186	(3,670,186)
	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	2,161,804	(2,161,804)

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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	(113, 750)	113, 750
	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12月31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	86,432,695	3,692,321	68,805	90,193,821
存放同业款项	25,958,666	2,718,036	873,990	29,550,692
拆出资金	1,120,000	925,994	-	2,045,994
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	146,419,226	-	-	146,419,226
衍生金融资产	31,138,595	175,956	19,201	31,333,752
买入返售金融资产	1,096,968	-	-	1,096,968
发放贷款及垫款	326,476,875	4,990,016	732,417	332,199,308
可供出售金融资产	216,430,952	2,378,998	4,565	218,814,515
持有至到期投资	60,782,788	-	-	60,782,788
应收款项类投资	95,278,972	-	-	95,278,972
其他金融资产	11,418,811	31,703	1,173	11,451,687
<b>资产总额</b>	<b>1,002,554,548</b>	<b>14,913,024</b>	<b>1,700,151</b>	<b>1,019,167,723</b>
<b>负债项目</b>				
2017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
向中央银行借款	2,500,000	-	-	2,500,000
同业及其他金融机构				
存放款项	19,830,392	7,461,788	255	27,292,435
拆入资金	38,143,227	52,600,800	3,862,069	94,606,096
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	5,430,875	-	-	5,430,875
衍生金融负债	4,414,618	30,748,076	6,224	35,168,918
卖出回购金融资产款	45,988,790	-	-	45,988,790
吸收存款	531,030,365	33,137,524	1,086,015	565,253,904
应付债券	171,499,442	-	-	171,499,442
其他金融负债	21,136,628	504,530	2,829	21,643,987
<b>负债总额</b>	<b>839,974,337</b>	<b>124,452,718</b>	<b>4,957,392</b>	<b>969,384,447</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>162,580,211</b>	<b>(109,539,694)</b>	<b>(3,257,241)</b>	<b>49,783,276</b>
<b>表外头寸</b>	<b>306,258,319</b>	<b>12,663,006</b>	<b>9,966,035</b>	<b>328,887,360</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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	8,251,801	-	-	8,251,801
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	<u>5,112,760</u>	<u>28,301</u>	<u>612</u>	<u>5,141,673</u>
<b>资产总额</b>	<u>850,786,439</u>	<u>24,089,629</u>	<u>1,569,536</u>	<u>876,445,604</u>
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>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	6,230,918	-	-	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	<u>20,245,669</u>	<u>232,241</u>	<u>3,075</u>	<u>20,480,985</u>
<b>负债总额</b>	<u>764,368,046</u>	<u>62,837,531</u>	<u>3,928,349</u>	<u>831,133,926</u>
<b>表内净头寸</b>	<u>86,418,393</u>	<u>(38,747,902)</u>	<u>(2,358,813)</u>	<u>45,311,678</u>
<b>表外头寸</b>	<u>229,424,442</u>	<u>11,770,266</u>	<u>3,378,109</u>	<u>244,572,817</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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12月31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12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,127,969	(1,127,969)

	2016年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	411,067	(411,067)

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12月31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
2017年				
持续的公允价值计量				
贵金属	843,573	-	-	843,573
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	119,286,003	27,192,898	3,000	146,481,901
衍生金融资产	-	31,333,752	-	31,333,752
可供出售金融资产	<u>31,898,380</u>	<u>186,916,135</u>	<u>-</u>	<u>218,814,515</u>
金融资产合计	<u>152,027,956</u>	<u>245,442,785</u>	<u>3,000</u>	<u>397,473,741</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	5,374,442	56,433	-	5,430,875
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>35,168,918</u>	<u>-</u>	<u>35,168,918</u>
金融负债合计	<u>5,374,442</u>	<u>35,225,351</u>	<u>-</u>	<u>40,599,793</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31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				
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12月31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。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产和负债划分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于2017年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	2017年度	2016年度
以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产		
年初余额	3,000	2,000
转入第三层次	-	-
购买	-	1,000
计入损益	-	-
年末余额	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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)

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

	2017年12月31日		2016年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	60,782,788	60,630,375	39,370,701	40,420,687
应收款项类投资	<u>95,278,972</u>	<u>95,960,715</u>	<u>99,576,315</u>	<u>99,587,232</u>
金融负债：				
应付债券	<u>171,499,442</u>	<u>170,731,021</u>	<u>112,984,659</u>	<u>112,532,193</u>

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2017年12月31日**  
**人民币千元**

**十二、资产负债表日后事项**

经本公司2018年3月27日董事会决议，2017年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2017年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币910,400千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币1,071,774千元；
- 3) 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利人民币4元(含税)(即每股现金股利人民币0.4元)，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

**十三、公司财务报表主要项目注释**

**1、 长期股权投资**

2017年

	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	11,770	-	-	-	-	146,770	-
永赢金融租赁 有限公司	1,000,000	500,000	-	-	-	-	1,500,000	-
	<u>1,135,000</u>	<u>511,770</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,646,770</u>	<u>-</u>

2016年

	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12月31日  
人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	87,301,230	86,407,106
个体经营贷款	17,237,070	8,175,108
个人住房贷款	<u>1,125,700</u>	<u>1,295,290</u>
个人贷款和垫款总额	105,664,000	95,877,504
减：个人贷款损失准备	<u>(1,277,508)</u>	<u>(1,061,738)</u>
	104,386,492	94,815,766
公司贷款和垫款		
贷款	195,528,945	169,797,876
贴现	24,132,284	20,324,378
贸易融资	<u>4,247,835</u>	<u>3,771,294</u>
公司贷款和垫款总额	223,909,064	193,893,548
减：公司贷款损失准备	<u>(12,388,912)</u>	<u>(8,427,756)</u>
	211,520,152	185,465,792
发放贷款及垫款净值	<u><u>315,906,644</u></u>	<u><u>280,281,558</u></u>

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2017年12月31日	2016年12月31日
信用贷款	97,112,884	89,748,222
保证贷款	104,563,755	91,609,569
抵押贷款	97,811,836	82,337,090
质押贷款	<u>30,084,589</u>	<u>26,076,171</u>
贷款和垫款总额	329,573,064	289,771,052
减：贷款损失准备	<u>(13,666,420)</u>	<u>(9,489,494)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>315,906,644</u></u>	<u><u>280,281,558</u></u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31日  
 人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.3、 逾期贷款

	2017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	181,280	249,097	108,095	15,785	554,257
保证贷款	55,628	582,434	111,061	115	749,238
抵质押贷款	<u>251,313</u>	<u>621,804</u>	<u>514,007</u>	<u>16,429</u>	<u>1,403,553</u>
	<u>488,221</u>	<u>1,453,335</u>	<u>733,163</u>	<u>32,329</u>	<u>2,707,048</u>
	2016年12月31日				
	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	合计
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	<u>642,940</u>	<u>1,062,644</u>	<u>492,687</u>	<u>46,006</u>	<u>2,244,277</u>
	<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12月31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年度	2016年度
利息收入		
发放贷款及垫款	16,391,458	14,861,994
其中：公司贷款和垫款	9,561,062	8,161,218
个人贷款和垫款	5,520,252	4,653,569
票据贴现	1,047,005	1,855,056
贸易融资	263,139	192,151
存放同业	514,648	392,481
存放中央银行	1,212,721	1,031,324
拆出资金	156,190	175,007
买入返售金融资产	371,539	330,478
债券投资	6,782,627	4,569,617
其中：交易性金融资产	392,058	227,111
理财产品及资管计划	10,471,770	12,457,468
其他	11,332	2,966
	<u>35,912,285</u>	<u>33,821,335</u>
利息支出		
同业存放	(1,091,456)	(2,209,485)
向中央银行借款	(501,696)	(198,397)
拆入资金	(967,111)	(315,986)
吸收存款	(9,456,094)	(8,133,684)
卖出回购金融资产款	(1,140,272)	(845,796)
发行债券	(6,472,201)	(4,758,346)
其他	(7,672)	(2,210)
	<u>(19,636,502)</u>	<u>(16,463,904)</u>
利息净收入	<u>16,275,783</u>	<u>17,357,431</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2017年12月31日  
 人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2017年度	2016年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,104,002	7,656,248
加：资产减值损失	6,001,860	5,154,406
固定资产折旧	390,526	341,332
无形资产摊销	73,074	56,296
待摊费用摊销	431,951	420,121
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	8,590	(330)
公允价值变动收益	5,549,038	(1,619,522)
投资收益	(19,707,897)	(16,917,972)
递延所得税资产增加	(2,514,300)	(204,033)
经营性应收项目的增加	(37,794,331)	(58,454,377)
经营性应付项目的增加	<u>55,341,752</u>	<u>171,322,044</u>
	<u>16,884,265</u>	<u>107,754,213</u>

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  
财务报表附注(续)  
2017年12月31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年度	2016年度
非流动性资产处置损益, 包括已计提 资产减值准备的冲销部分	(8, 674)	227
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	(5, 753)	39
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	(3, 027)	(1, 482)
所得税的影响数	845	(763)
合计	(16, 609)	(1, 979)

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

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

2、 净资产收益率和每股收益

2017年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	19.02	1.80	1.79
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.06	1.80	1.79
2016年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	17.74	1.50	1.50
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.75	1.50	1.50