

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

2018 年半年度报告



第一节 重要提示、目录和释义

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

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

公司第六届董事会第七次会议于 2018 年 8 月 20 日审议通过了《2018 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 17 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事 1 名，冯培炯董事委托罗孟波董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

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

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

目 录

第一节 重要提示、目录和释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	4
第三节 公司业务概要.....	7
第四节 经营情况讨论与分析.....	9
第五节 重要事项.....	41
第六节 股份变动及股东情况.....	52
第七节 优先股相关情况.....	55
第八节 可转换债券相关情况.....	56
第九节 董事、监事、高级管理人员情况.....	58
第十节 财务报告.....	60
第十一节 备查文件目录.....	60

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

宁波银行、公司、本公司	指	宁波银行股份有限公司
永赢基金	指	永赢基金管理有限公司
永赢租赁	指	永赢金融租赁有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
中国银监会、银监会	指	原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 公司简介和主要财务指标

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》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司半年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

四、注册变更情况

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

五、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）	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	本报告期末比上年同期增减	2016 年 1-6 月
营业收入	13,522,210	12,315,997	9.79%	12,046,048
营业利润	5,725,924	5,547,282	3.22%	4,944,333
利润总额	5,710,895	5,539,462	3.09%	4,949,671
净利润	5,720,307	4,774,312	19.81%	4,145,786
归属于母公司股东的净利润	5,701,296	4,765,490	19.64%	4,138,853

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,651,487	4,773,565	18.39%	4,134,850
经营活动产生的现金流量净额	(38,123,408)	(20,220,612)	上年同期为负	92,582,050
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	1.12	0.94	19.64%	0.82
稀释每股收益	1.11	0.94	18.09%	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.11	0.94	18.39%	0.82
每股经营活动产生的现金流量净额	(7.52)	(3.99)	上年同期为负	18.26
财务比率				
加权平均净资产收益率 (年化)	20.41%	20.30%	提高 0.11 个百分点	19.62%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (年化)	20.23%	20.34%	降低 0.11 个百分点	19.60%

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)	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本年末比上年 末增减	2016 年 12 月 31 日
总资产	1,076,418,193	1,032,042,442	4.30%	885,020,411
客户贷款及垫款	379,087,019	346,200,780	9.50%	302,506,678
— 个人贷款及垫款	122,556,359	105,664,001	15.99%	95,877,504
— 公司贷款及垫款	234,041,925	216,404,495	8.15%	186,304,796
— 票据贴现	22,488,735	24,132,284	(6.81%)	20,324,378
贷款损失准备	15,106,577	14,001,472	7.89%	9,718,337
总负债	1,011,788,587	974,836,470	3.79%	834,634,298
客户存款	637,863,948	565,253,904	12.85%	511,404,984
— 个人存款	122,920,351	105,858,589	16.12%	100,284,157
— 公司存款	514,943,597	459,395,315	12.09%	411,120,827
同业拆入	54,416,251	94,606,096	(42.48%)	34,832,834
股东权益	64,629,606	57,205,972	12.98%	50,386,113
其中：归属于母公司股东的权益	64,294,254	57,089,245	12.62%	50,278,002
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.73	10.31	13.77%	8.97
资本净额	89,737,241	82,019,503	9.41%	64,783,567
其中：一级资本净额	64,052,896	56,810,411	12.75%	50,026,660
风险加权资产净额	667,878,600	603,762,790	10.62%	528,644,875

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，2018 年 6 月 30 日存款总额为 7,209.28 亿元，比年初增加 537.38 亿元，增

幅为 8.05%；贷款总额为 3,816.21 亿元，比年初增加 322.99 亿元，增幅为 9.25%。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	78,418	178	288
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(1,226)	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(8,469)	(7,998)	5,050
所得税的影响数	(18,914)	(255)	(1,335)
合计	49,809	(8,075)	4,003

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

（三）补充财务指标

项目	监管标准	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	13.44	13.58	12.25
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.59	9.41	9.46
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.87	8.61	8.55
流动性比率(本外币)(%)	≥25	61.52	51.54	44.95	
流动性覆盖率(%)	≥100	208.33	116.23	83.80	
存贷款比例(本外币)(%)		57.39	58.06	55.63	
不良贷款比率(%)	≤5	0.80	0.82	0.91	
拨备覆盖率(%)		499.32	493.26	351.42	
贷款拨备率(%)		3.98	4.04	3.21	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.40	1.56	1.72	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	9.87	10.89	13.23	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	2.38	1.75	1.90	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.42	1.15	1.95	
	关注类贷款迁徙率	27.12	83.59	45.09	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	31.35	48.78	53.20	
	可疑类贷款迁徙率	11.35	35.34	25.90	
总资产收益率(%)		1.08	0.97	0.98	
成本收入比(%)		34.19	34.63	34.26	
资产负债率(%)		94.00	94.46	94.31	
净利差(%)		2.08	2.17	1.95	
净息差(%)		1.81	1.94	1.95	

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%。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

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

二、主要资产重大变化情况

公司报告期内主要资产无重大变化情况。

三、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：

一是深耕优质经营区域，潜心聚焦优势领域。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，经营区域内潜在基础客群和业务拓展空间十分广阔。同时保持战略定力，聚焦于大零售及各类中间业务的发展。二是盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司致力打造多元化的利润中心，已形成公司银行、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，永赢基金、永赢租赁两家非银子公司稳步发展，盈利来源更加多元。三是风险管理卓有成效，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，近年来，公司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。四是金融科技融合创新，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，公司积极探索新技术的实践运用，助力业务稳健可持续发展。五是人才队伍储备扎实，员工素质持续提升。近年来，公司已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，更好地应对行业竞争和推动公司可持续发展。

下阶段，公司将围绕战略目标，从以下六个方面，持续提升整体核心竞争力。

一是持续推进利润中心建设。探索更多的盈利增长点，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，确保公司稳健发展。三是主动拥抱金融科技时代。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，为公司形成差异化的比较优势提供支撑。四是持续加强科技基础设施建设。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，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。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，增强人力资源保障。六是持续推动分支机构建设。完善一体两翼的机构布局，争取实现浙江省内机构全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉，提升品牌影响和客户口碑，努力成为区域主流银行。

第四节 经营情况讨论与分析

一、 总体情况概述

2018 年以来，银行业在利率市场化、金融去杠杆、行业严监管等外部经营形势下，迎来了新一轮的发展变革。面对新变革和新挑战，公司在董事会的领导下，始终坚持服务实体经济这一本源，始终坚持在同业竞争中打造差异化的核心竞争力，始终坚持“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，推动整体经营业绩保持了持续、稳健的增长，可持续发展能力进一步增强。主要体现在：

（一）业务规模持续增长。公司积极适应市场环境变化，坚持服务实体经济这一本源，坚守基础业务，强化客群工程建设，夯实战略客户积累，推动各项业务规模协调、持续增长。截至 2018 年 6 月 30 日，公司资产总额 10,764.18 亿元，比年初增长 4.30%；各项存款 6,378.64 亿元，比年初增长 12.85%；各项贷款 3,790.87 亿元，比年初增长 9.50%。

（二）盈利能力持续增强。公司持续致力于在目标市场积累比较优势，聚焦特色业务发展，深化多元利润中心建设，确保盈利来源持续、多元，推动盈利能力持续提升。2018 年 1-6 月，公司实现营业收入 135.22 亿元，同比增长 9.79%；实现归属于母公司股东的净利润 57.01 亿元，同比增长 19.64%；实现手续费及佣金净收入 28.59 亿元，在营业收入中占比为 21.14%。

（三）资产质量持续向好。公司坚持把管牢风险作为推动全行可持续发展的基础，践行“控制风险就是减少成本”的理念，严格落地全面风险管理，推动整体资产质量进一步向好，在同业中继续体现出优势。截至 2018 年 6 月 30 日，公司不良贷款率 0.80%，比年初下降了 0.02 个百分点；拨贷比 3.98%；拨备覆盖率 499.32%。

（四）资本效率持续提升。公司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，资本使用效率获得进一步的提升。截至 2018 年 6 月 30 日，公司年化加权平均净资产收益率为 20.41%，同比提升了 0.11 个百分点；资本充足率为 13.44%；一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 9.59% 和 8.87%。

二、 主营业务分析

（一）利润表项目分析

2018 年上半年，公司在董事会的领导下，坚持合规经营、稳健发展，推动各项主营业务持续向好。2018 年 1-6 月，公司实现营业收入 135.22 亿元，同比增长 9.79%；实现归属于母公司股东的净利润 57.01 亿元，同比增加 9.36 亿元，增长 19.64%。

公司收入结构进一步优化。2018 年 1-6 月实现利息净收入 85.32 亿元，非利息收入 49.90 亿元。非

利息收入在营业收入中占比 36.90%，同比提高了 9.26 个百分点。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额
营业收入	13,522,210	12,315,997	1,206,213
利息净收入	8,532,489	8,911,489	(379,000)
利息收入	20,057,933	18,128,042	1,929,891
利息支出	(11,525,444)	(9,216,553)	(2,308,891)
非利息收入	4,989,721	3,404,508	1,585,213
手续费及佣金净收入	2,859,261	3,023,852	(164,591)
其他非利息收益	2,130,460	380,656	1,749,804
营业支出	(7,796,286)	(6,768,715)	(1,027,571)
税金及附加	(109,548)	(85,428)	(24,120)
业务及管理费用	(4,622,874)	(3,923,749)	(699,125)
资产减值损失	(3,057,367)	(2,742,343)	(315,024)
其他业务成本	(6,497)	(17,195)	10,698
营业利润	5,725,924	5,547,282	178,642
营业外净收入	(15,029)	(7,820)	(7,209)
税前利润	5,710,895	5,539,462	171,433
所得税费用	9,412	(765,150)	774,562
净利润	5,720,307	4,774,312	945,995
其中：归属于母公司股东的净利润	5,701,296	4,765,490	935,806
少数股东损益	19,011	8,822	10,189

1、利息净收入

报告期内，面对市场环境变化，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 85.32 亿元。

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额
利息收入	20,057,933	18,128,042	1,929,891
发放贷款及垫款	9,890,042	8,190,833	1,699,209
存放同业	166,305	238,747	(72,442)
存放中央银行	723,276	562,543	160,733
拆出资金	49,236	114,280	(65,044)
买入返售金融资产	309,150	201,568	107,582
债券投资	5,202,115	2,651,339	2,550,776
理财产品及资管计划	3,710,302	6,152,502	(2,442,200)
其他	7,507	16,230	(8,723)

利息支出	11,525,444	9,216,553	2,308,891
同业存放	352,135	551,324	(199,189)
向中央银行借款	19,261	352,665	(333,404)
拆入资金	1,250,865	584,780	666,085
吸收存款	5,400,816	4,525,679	875,137
卖出回购金融资产款	513,587	554,681	(41,094)
发行债券	3,981,456	2,620,232	1,361,224
其他	7,324	27,192	(19,868)
利息净收入	8,532,489	8,911,489	(379,000)

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	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息收支	平均收息率/ 付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/ 付息率
资产						
一般贷款	321,371,427	8,996,100	5.60%	270,366,828	7,301,751	5.40%
证券投资	394,460,720	8,918,393	4.52%	423,862,008	8,803,841	4.15%
存放人民银行款项	86,469,138	723,276	1.67%	81,285,789	562,543	1.38%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	39,587,153	526,221	2.66%	43,720,681	570,825	2.61%
总生息资产	841,888,438	19,163,990	4.55%	819,235,306	17,238,960	4.21%
负债						
存款	613,908,534	5,400,816	1.76%	540,142,546	4,525,679	1.68%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	146,536,568	2,123,911	2.90%	133,695,915	1,717,977	2.57%
应付债券	169,716,894	3,981,456	4.69%	130,600,396	2,620,232	4.01%
向中央银行借款	1,513,812	19,261	2.54%	23,925,470	352,665	2.95%
总付息负债	931,675,808	11,525,444	2.47%	828,364,327	9,216,553	2.23%
利息净收入		7,638,546			8,022,407	
净利差 (NIS)			2.08%			1.98%
净息差 (NIM)			1.81%			1.96%

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。

净利差

2018年上半年，面对经营形势新变化，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2018年半年度净利差为2.08%，比上年同期上升了10个基点。

(1) 利息收入

2018年1-6月，公司实现利息收入200.58 亿元，同比增长10.65%。主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2018年1-6月，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，持续加大对中小企业的信贷支持力度，不断优化贷款结构和定价管理，推动实现一般贷款利息收入（不含贴现、垫款）89.96亿元，同比增加16.94亿元。

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	2018年1-6月			2017年1-6月		
	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	225,449,489	5,721,551	5.08%	200,706,313	5,086,275	5.07%
个人贷款	95,921,938	3,274,549	6.83%	69,660,515	2,215,476	6.36%
贷款总额	321,371,427	8,996,100	5.60%	270,366,828	7,301,751	5.40%

证券投资利息收入

2018年1-6月，公司证券投资利息收入89.18亿元，同比增加1.15亿元，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

2018年1-6月，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入5.26亿元，同比减少0.45亿元，主要是此类资产规模减少所致。

（2）利息支出

2018年1-6月，公司利息支出115.25亿元，同比增加23.09亿元。主要是付息负债规模和利率双升所致。

客户存款利息支出

2018年1-6月，公司客户存款利息支出54.01亿元，占全部利息支出的46.86%，同比增加8.75亿元，主要是客户存款规模增加以及平均成本率有所上行所致。

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	2018年1-6月			2017年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	259,856,710	1,239,806	0.95%	235,823,694	1,050,180	0.89%
定期	237,882,823	2,931,400	2.46%	194,421,375	2,208,669	2.27%
小计	497,739,533	4,171,206	1.68%	430,245,069	3,258,849	1.51%
对私客户存款						
活期	35,503,114	61,865	0.35%	31,171,833	54,810	0.35%
定期	80,665,887	1,167,745	2.90%	78,725,644	1,212,020	3.08%

小计	116,169,001	1,229,610	2.12%	109,897,477	1,266,830	2.31%
合计	613,908,534	5,400,816	1.76%	540,142,546	4,525,679	1.68%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2018 年 1-6 月，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 21.24 亿元，同比增加 4.06 亿元，主要是此类负债规模增加以及平均成本率上行所致。

已发行债务利息支出

2018 年 1-6 月，公司已发行债务利息支出 39.81 亿元，同比增加 13.61 亿元，主要是金融债和同业存单的发行规模增加以及平均成本率上行所致。

2、非利息收入

2018 年 1-6 月，公司实现非利息收入 49.90 亿元，其中手续费及佣金净收入 28.59 亿元。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额
手续费及佣金收入	3,129,760	3,263,064	(133,304)
减：手续费及佣金支出	270,499	239,212	31,287
手续费及佣金净收入	2,859,261	3,023,852	(164,591)
其他非利息收益	2,130,460	380,656	1,749,804
合计	4,989,721	3,404,508	1,585,213

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额
结算类业务	104,676	97,975	6,701
银行卡业务	815,123	802,425	12,698
代理类业务	1,714,522	1,946,245	(231,723)
担保类业务	271,136	143,442	127,694
承诺类业务	69	8,616	(8,547)
托管类业务	199,806	240,681	(40,875)
咨询类业务	14,390	21,144	(6,754)
其他	10,038	2,536	7,502
手续费及佣金收入	3,129,760	3,263,064	(133,304)
减：手续费及佣金支出	270,499	239,212	31,287
手续费及佣金净收入	2,859,261	3,023,852	(164,591)

2018 年 1-6 月，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，致力于在目标市场中打造特色产品和服务，不断提高客户满意度，稳步推进中间业务转型升级，上半年实现手续费及佣金净收入 28.59 亿元。

3、业务及管理费用

2018 年 1-6 月，公司业务及管理费用 46.23 亿元，同比增加 6.99 亿元，成本收入比为 34.19%。费用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。二是持续强化金融科技建设，进一步加大了金融科技在产品创新、流程优化和管理升级上的研发应用投入。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，公司持续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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额
员工费用	3,205,644	2,545,223	660,421
业务费用	1,077,255	1,077,817	(562)
固定资产折旧	216,520	184,242	32,278
长期待摊费用摊销	71,675	78,499	(6,824)
无形资产摊销	48,684	36,750	11,934
税费	3,096	1,218	1,878
合计	4,622,874	3,923,749	699,125

4、资产减值损失

2018 年 1-6 月，公司共计提资产减值损失 30.57 亿元，同比增加 3.15 亿元，主要是公司继续按照审慎经营的原则，根据市场经营环境、各类资产的结构变化，适当增加资产减值的计提，进一步增强风险抵御能力。

单位：(人民币)千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	增减额
贷款减值损失	992,920	2,937,588	(1,944,668)
应收款项类投资减值损失	2,039,991	(195,245)	2,235,236
其他应收款减值损失	8,122	-	8,122
其他减值	16,334	-	16,334
合计	3,057,367	2,742,343	315,024

5、所得税

2018 年 1-6 月，公司所得税费用-0.09 亿元，同比减少 7.75 亿元，主要是公司持续优化资产配置，适当加大了对国债等免税资产的投资。

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至 2018 年 6 月 30 日，公司资产总额 10,764.18 亿元，比年初增长 4.30%。资产总额的增长主要是由于公司证券投资、发放贷款、买入返售金融资产等增加。

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 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	88,638,534	8.23%	90,193,821	8.74%	(1,555,287)	(0.51)
存放同业款项	10,368,925	0.96%	29,550,692	2.86%	(19,181,767)	(1.90)
贵金属	4,365,800	0.41%	843,573	0.08%	3,522,227	0.33
拆出资金	2,784,822	0.26%	2,045,994	0.20%	738,828	0.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	111,838,634	10.39%	146,481,901	14.19%	(34,643,267)	(3.80)
衍生金融资产	28,273,521	2.63%	31,333,752	3.04%	(3,060,231)	(0.41)
买入返售金融资产	23,684,364	2.20%	1,096,968	0.11%	22,587,396	2.09
应收利息	5,578,838	0.52%	4,156,455	0.40%	1,422,383	0.12
发放贷款及垫款	363,980,442	33.81%	332,199,308	32.19%	31,781,134	1.62
可供出售金融资产	239,147,896	22.22%	218,842,775	21.20%	20,305,121	1.02
持有至到期投资	66,674,688	6.19%	60,782,788	5.89%	5,891,900	0.30
应收款项类投资	114,163,741	10.61%	95,278,972	9.23%	18,884,769	1.38
投资性房地产	44,025	-	46,726	-	(2,701)	-
固定资产	4,482,938	0.42%	4,810,959	0.47%	(328,021)	(0.05)
无形资产	304,527	0.03%	342,963	0.03%	(38,436)	-
在建工程	1,659,614	0.15%	1,278,052	0.12%	381,562	0.03
递延所得税资产	4,415,247	0.41%	4,651,064	0.45%	(235,817)	(0.04)
其他资产	6,011,637	0.56%	8,105,679	0.80%	(2,094,042)	(0.24)
资产总计	1,076,418,193	100.00%	1,032,042,442	100.00%	44,375,751	-

（1）贷款及垫款

截至 2018 年 6 月 30 日，公司贷款和垫款总额 3,790.87 亿元，扣除贷款损失准备 151.07 亿元后净额为 3,639.80 亿元，比年初增长 9.57%。

企业贷款

截至 2018 年 6 月 30 日，公司企业贷款总额 2,340.42 亿元，比年初增加 176.37 亿元，占贷款和垫款总额 61.74%。2018 年上半年，在供给侧改革不断推进的背景下，公司积极应对有效信贷需求的形势变化，进一步加大对中小企业的服务支持力度，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 2018 年 6 月 30 日，公司票据贴现 224.89 亿元，占贷款和垫款总额的 5.93%。

个人贷款

截至 2018 年 6 月 30 日，个人贷款总额 1,225.56 亿元，占贷款和垫款总额的 32.33%。

单位：（人民币）千元

行业	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	234,041,925	61.74%	216,404,495	62.51%
贷款	223,286,641	58.90%	212,156,660	61.28%
贸易融资	10,755,284	2.84%	4,247,835	1.23%
票据贴现	22,488,735	5.93%	24,132,284	6.97%
个人贷款和垫款	122,556,359	32.33%	105,664,001	30.52%
个人消费贷款	97,735,004	25.79%	87,301,230	25.21%
个体经营贷款	23,592,030	6.22%	17,237,071	4.98%
个人住房贷款	1,229,325	0.32%	1,125,700	0.33%
总额	379,087,019	100.00%	346,200,780	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	2018 年 6 月 30 日		2017 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	111,838,634	21.02%	146,481,901	28.10%
可供出售金融资产	239,147,896	44.97%	218,842,775	41.97%
持有至到期投资	66,674,688	12.54%	60,782,788	11.66%
应收款项类投资	114,163,741	21.47%	95,278,972	18.27%
合计	531,824,959	100.00%	521,386,436	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 2018 年 6 月 30 日，公司持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 1,118.39 亿元，比年初减少 346.43 亿元。主要是货币基金、交易性国债投资等减少。

可供出售金融资产

截至 2018 年 6 月 30 日，公司持有可供出售金融资产 2,391.48 亿元，比年初增加 203.05 亿元，主要是资产证券化、同业存单等投资增加。

持有至到期投资

截至 2018 年 6 月 30 日，公司银行账户持有至到期账户债券券面总额 666.75 亿元，比年初增加 58.92 亿元，主要是持有至到期国债投资增加。

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 2018 年 6 月 30 日，

公司应收款项类投资余额为 1,141.64 亿元，比年初增加 188.85 亿元，主要是资管计划等投资增加。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2017 年金融债券	3,150,000	4.14	2020/9/11	-
2018 年金融债券	832,762	4.62	2021/3/9	-
2017 年金融债券	740,000	4.44	2022/11/9	-
2018 年金融债券	593,924	4.14	2019/1/29	-
2015 年金融债券	490,000	4.13	2020/4/13	-
2018 年金融债券	487,093	4.69	2023/3/23	-
2018 年金融债券	486,031	4.53	2020/2/7	-
2018 年金融债券	390,000	3.89	2019/5/18	-
2017 年金融债券	330,000	4.02	2022/4/17	-
2018 年金融债券	330,000	4.37	2023/5/25	-

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 2018 年 6 月 30 日，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 78.30 亿元，主要为政策性银行债，平均收益率 4.27%，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	2018 年 6 月 30 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	28,942,261	521,048	(166,535)
外汇掉期	1,536,891,082	19,946,441	(21,075,502)
利率互换	1,674,520,935	5,868,279	(5,924,455)
货币互换	12,078,511	333,785	(156,571)
期权合同	149,651,197	1,559,803	(1,858,863)
贵金属远期/掉期	40,173,755	44,165	(734,230)
合计	3,442,257,741	28,273,521	(29,916,156)

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，2018 年上半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 2018 年 6 月 30 日，公司表内外应收利息合计 61.14 亿元，其中表内应收利息 55.79 亿元，贷款表外应收利息 5.35 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	4,156,455	1,422,383	5,578,838	-	个别认定
贷款表外应收利息	504,944	30,422	535,366	-	-

（5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2018 年 6 月 30 日，公司抵债资产的总额 0.72 亿元，减值准备为 0，抵债资产净值为 0.72 亿元。

单位：（人民币）千元

土地、房屋及建筑物	71,939
股权	-
小计	71,939
抵债资产减值准备	-
抵债资产净值	71,939

2、负债

截至 2018 年 6 月 30 日，公司负债总额 10,117.89 亿元，比年初增加 369.52 亿元，增长 3.79%，主要是吸收存款和应付债券等负债增加。

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 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	6,500,000	0.64%	2,500,000	0.26%	4,000,000	0.38
同业及其他金融机构	16,218,250	1.60%	27,292,435	2.80%	(11,074,185)	(1.20)

存放款项						
拆入资金	54,416,251	5.38%	94,606,096	9.70%	(40,189,845)	(4.32)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,686,958	0.56%	5,430,875	0.56%	256,083	-
衍生金融负债	29,916,156	2.96%	35,168,918	3.61%	(5,252,762)	(0.65)
卖出回购金融资产款	32,397,662	3.20%	45,988,790	4.72%	(13,591,128)	(1.52)
吸收存款	637,863,948	63.04%	565,253,904	57.98%	72,610,044	5.06
应付职工薪酬	1,364,975	0.13%	1,996,109	0.20%	(631,134)	(0.07)
应交税费	836,917	0.08%	3,035,863	0.31%	(2,198,946)	(0.23)
应付利息	8,654,531	0.86%	8,375,889	0.86%	278,642	-
应付债券	208,793,679	20.64%	171,499,442	17.59%	37,294,237	3.05
递延收益	410,773	0.04%	355,374	0.04%	55,399	-
其他负债	8,728,487	0.87%	13,332,775	1.37%	(4,604,288)	(0.50)
负债总计	1,011,788,587	100.00%	974,836,470	100.00%	36,952,117	-

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，持续加大现金管理、国际业务、票据业务、电子银行等优势产品的运用，通过对客户实施综合化经营，提供专业服务，提升客户体验，增加结算类存款，实现了客户存款的较快增长。截至 2018 年 6 月 30 日，公司客户存款总额 6,378.64 亿元，比年初增加 726.10 亿元，增长 12.85%，占公司负债总额的 63.04%。

下表列出 2018 年 6 月 30 日，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	260,647,706	40.86%	264,539,229	46.81%
定期	254,295,891	39.87%	194,856,086	34.47%
小计	514,943,597	80.73%	459,395,315	81.28%
对私客户存款				
活期	36,752,633	5.76%	32,640,479	5.77%
定期	86,167,718	13.51%	73,218,110	12.95%
小计	122,920,351	19.27%	105,858,589	18.72%
合计	637,863,948	100.00%	565,253,904	100.00%

3、股东权益

截至 2018 年 6 月 30 日，公司股东权益合计 646.30 亿元，比年初增加 74.24 亿元，增长 12.98%。归属于母公司股东的权益 642.94 亿元，比年初增加 72.05 亿元，增长 12.62%。

单位：(人民币)千元

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 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	5,069,740	7.84%	5,069,732	8.86%	8	(1.02)

其他权益工具	6,719,918	10.40%	6,719,945	11.75%	(27)	(1.35)
资本公积	8,780,042	13.59%	8,779,906	15.35%	136	(1.76)
其他综合收益	(570,540)	(0.88%)	(2,074,136)	(3.63%)	1,503,596	2.75
盈余公积	4,857,149	7.52%	4,857,149	8.49%	-	(0.97)
一般风险准备	9,109,262	14.09%	7,858,597	13.74%	1,250,665	0.35
未分配利润	30,328,683	46.92%	25,878,052	45.24%	4,450,631	1.68
归属于母公司股东的权益	64,294,254	99.48%	57,089,245	99.80%	7,205,009	(0.32)
少数股东权益	335,352	0.52%	116,727	0.20%	218,625	0.32
股东权益合计	64,629,606	100.00%	57,205,972	100.00%	7,423,634	-

(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。截至 2018 年 6 月 30 日，公司贷款总额 3,790.87 亿元，比年初增长 9.50%；不良贷款率 0.80%，比年初降低 0.02 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	2018 年 6 月 30 日		2017 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：	376,061,611	99.20%	343,362,226	99.18%	32,699,385	0.02
正常	374,114,526	98.69%	341,011,625	98.50%	33,102,901	0.19
关注	1,947,085	0.51%	2,350,601	0.68%	(403,516)	(0.17)
不良贷款小计：	3,025,408	0.80%	2,838,554	0.82%	186,854	(0.02)
次级	1,165,654	0.31%	1,038,663	0.30%	126,991	0.01
可疑	1,322,961	0.35%	1,265,567	0.37%	57,394	(0.02)
损失	536,793	0.14%	534,324	0.15%	2,469	(0.01)
客户贷款合计	379,087,019	100.00%	346,200,780	100.00%	32,886,239	-

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 2018 年 6 月 30 日，公司不良贷款总额 30.25 亿元，不良贷款率 0.80%，其中次级类贷款占比上升 0.01 个百分点至 0.31%。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2018 年 6 月 30 日	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	1,429,090	0.38%
采矿业	218,439	0.06%
制造业	59,429,392	15.68%
电力、燃气及水的生产和供应业	5,347,102	1.41%
建筑业	18,147,053	4.79%
交通运输、仓储及邮政业	7,790,652	2.06%
信息传输、计算机服务和软件业	5,747,544	1.52%
商业贸易业	36,375,821	9.60%
住宿和餐饮业	418,595	0.11%

金融业	3,000,792	0.79%
公司经营性物业贷款	8,072,447	2.13%
租赁和商务服务业	56,394,588	14.88%
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,553,671	0.41%
水利、环境和公共设施管理和投资业	33,560,464	8.85%
房地产开发	10,925,715	2.88%
城建类贷款	2,975,347	0.78%
居民服务和其他服务业	500,912	0.13%
教育	1,100,277	0.29%
卫生、社会保障和社会福利业	419,019	0.11%
文化、体育和娱乐业	2,133,581	0.56%
公共管理和社会组织	990,160	0.26%
个人贷款	122,556,358	32.32%
合计	379,087,019	100.00%

报告期内，公司一方面持续加强对实体经济特别是中小企业的支持，加强对制造业、商业贸易业、租赁和商务服务等行业中小企业的信贷资源保障；另一方面，主动调整信贷结构，严格控制集团客户授信总量，限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入，信贷资产抗风险能力进一步增强。

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	2018年6月30日	
	金额	比例
浙江省	222,510,536	58.69%
其中：宁波市	145,980,568	38.51%
上海市	29,147,662	7.69%
江苏省	92,622,870	24.43%
广东省	20,756,303	5.48%
北京市	14,049,648	3.71%
贷款和垫款总额	379,087,019	100.00%

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

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	2018年6月30日	
	金额	比例
信用贷款	119,607,309	31.55%
保证贷款	125,932,671	33.22%
抵押贷款	104,020,590	27.44%
质押贷款	29,526,449	7.79%
贷款和垫款总额	379,087,019	100.00%

截止报告期末，公司信用贷款占比提高至31.55%，对公客户主要为优质国有企业、上市公司，个人客户主要为公务员、事业单位等客群。

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	1,254,670	1.40%
租赁和商务服务业	1,050,000	1.17%
建筑业	1,000,000	1.11%
水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	1.11%
租赁和商务服务业	820,000	0.91%
水利、环境和公共设施管理业	800,000	0.89%
建筑业	800,000	0.89%
租赁和商务服务业	793,014	0.88%
水利、环境和公共设施管理业	700,000	0.78%
租赁和商务服务业	640,850	0.71%
合计	8,858,534	9.87%
资本净额		89,737,241

截至2018年6月30日，公司最大单一客户贷款余额为12.55亿元，占资本净额的比例为1.40%。最大十家客户贷款余额88.59亿元，占资本净额的比例为9.87%，占公司贷款总额的2.34%。

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	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	金额	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	931,343	0.26%	488,221	0.14%
逾期3个月至1年	774,857	0.20%	1,453,335	0.42%
逾期1年以上至3年以内	1,421,279	0.37%	733,163	0.21%
逾期3年以上	44,778	0.01%	32,329	0.01%
逾期贷款合计	3,172,257	0.84%	2,707,048	0.78%

截至2018年6月30日，公司逾期贷款31.72亿元，比年初增加4.65亿元，逾期贷款占比0.84%，较年初上升0.06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	2018年6月30日	2017年12月31日	2016年12月31日
期初余额	14,001,472	9,718,337	7,289,475
本期计提	992,920	5,717,662	5,041,742
本期核销	(311,088)	(1,942,881)	(2,848,794)
本期收回	446,246	564,291	287,704
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	446,246	564,291	287,704

已减值贷款利息回拨	(22, 973)	(55, 937)	(51, 790)
期末余额	15, 106, 577	14, 001, 472	9, 718, 337

报告期内，公司共计提贷款损失准备金9.93亿元，不良贷款收回4.46亿元，不良贷款核销3.11亿元，报告期末贷款损失准备金余额为151.07亿元。

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出 381.23 亿元。其中，现金流入 869.68 亿元，比上年同期增加 415.17 亿元，主要是客户存款净增加额增加；现金流出 1,250.90 亿元，比上年同期增加 594.20 亿元，主要是向其他金融机构拆入资金减少。

投资活动产生的现金净流入 24.17 亿元。其中，现金流入 3,802.06 亿元，比上年同期增加 1,915.54 亿元，主要是收回投资收到的现金流增加；现金流出 3,777.90 亿元，比上年同期增加 1,474.78 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 376.27 亿元。其中，现金流入 1,680.00 亿元，比上年同期增加 352.40 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 1,303.73 亿元，比上年同期增加 472.21 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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	变动
经营活动现金流入小计	86, 967, 665	45, 450, 464	41, 517, 201
经营活动现金流出小计	125, 091, 073	65, 671, 076	59, 419, 997
经营活动产生的现金流量净额	(38, 123, 408)	(20, 220, 612)	(17, 902, 796)
投资活动现金流入小计	380, 206, 223	188, 652, 047	191, 554, 176
投资活动现金流出小计	377, 789, 682	230, 311, 751	147, 477, 931
投资活动产生的现金流量净额	2, 416, 541	(41, 659, 704)	44, 076, 245
筹资活动现金流入小计	168, 000, 000	132, 759, 986	35, 240, 014
筹资活动现金流出小计	130, 372, 904	83, 152, 200	47, 220, 704
筹资活动产生的现金流量净额	37, 627, 096	49, 607, 786	(11, 980, 690)
现金及现金等价物净增加额	2, 010, 220	(12, 380, 158)	14, 390, 378

（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 2018 年 6 月 30 日，个人业务利润总额 19.74 亿元，同比增长 4.28%；占全部税前利润的 34.56%，同比上升 0.39 个百分点。

项目	2018 年 1-6 月		2017 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	4,772,572	2,048,737	5,146,571	2,076,020
个人业务	4,107,471	1,973,802	3,703,983	1,892,731
资金业务	4,537,060	1,604,775	3,438,042	1,568,325
其他业务	105,107	83,581	27,401	2,386
合计	13,522,210	5,710,895	12,315,997	5,539,462

（六）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参照“第十节财务报告”中的“财务报表附注十.或有事项、承诺及主要表外事项”。

（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	146,481,901	49,149	-	-	111,838,634
衍生金融资产	31,333,752	(3,154,879)	-	-	28,273,521
可供出售金融资产	218,814,515	-	(811,698)	-	239,119,636
贵金属	843,573	(16,641)	-	-	4,365,800
投资性房地产	46,726	(1,226)	-	-	44,025
金融资产小计	397,520,467	(3,123,597)	(811,698)	-	383,641,616
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)	28,457	-	-	(5,686,958)
衍生金融负债	(35,168,918)	5,306,727	-	-	(29,916,156)
金融负债小计	(40,599,793)	5,335,184	-	-	(35,603,114)

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。

(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	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	3,004,438	515,649	482.65%	货币市场基金投资收益
公允价值变动损益	2,211,587	(2,425,060)	上年同期为负	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	(3,190,672)	2,262,666	(241.01%)	汇率波动影响
其他业务成本	6,497	17,195	(62.22%)	子公司其他业务成本减少
营业外收入	2,380	12,827	(81.45%)	财会(2017)30号文披露格式调整
所得税	(9,412)	765,150	(101.23%)	免税资产投资规模增加
少数股东损益	19,011	8,822	115.50%	子公司净利润增加

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	10,368,925	29,550,692	(64.91%)	存放同业一般款项减少
贵金属	4,365,800	843,573	417.54%	实物贵金属增加
拆出资金	2,784,822	2,045,994	36.11%	拆放境内同业资金增加
买入返售金融资产	23,684,364	1,096,968	2059.08%	买入返售金融资产规模增加
应收利息	5,578,838	4,156,455	34.22%	债券投资应收利息增加
向中央银行借款	6,500,000	2,500,000	160.00%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	16,218,250	27,292,435	(40.58%)	银行同业存放款项减少
拆入资金	54,416,251	94,606,096	(42.48%)	银行拆入资金减少

应付职工薪酬	1,364,975	1,996,109	(31.62%)	年终奖发放
应交税费	836,917	3,035,863	(72.43%)	应交企业所得税减少
其他负债	8,728,487	13,332,775	(34.53%)	其他负债减少
其他综合收益	(570,540)	(2,074,136)	上年同期为负	可供出售金融资产公允价值变动
少数股东权益	335,352	116,727	187.30%	子公司增资

三、 投资状况分析

(一) 总体情况

单位：(人民币)千元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	647,200	146,770	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	1,500,000	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的业务。
合计	2,160,450	1,660,020		

(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	15,930,087	28,942,261	1,337,309	45.02%
外汇掉期	1,943,728,242	1,536,891,082	(888,991)	2390.40%
利率互换	1,097,759,459	1,674,520,935	(70,256)	2604.46%
货币互换	1,916,509	12,078,511	162,250	18.79%
期权合同	85,409,673	149,651,197	202,969	232.76%
贵金属远期/掉期	18,583,605	40,173,755	(199,154)	62.48%
合计	3,163,327,575	3,442,257,741	544,127	5353.91%

2018 年上半年，人民币即期汇率先升后贬，波动率加大，掉期方面，中美利差缩窄导致掉期点整体左移。公司合理运用各类衍生品对冲人民币汇率、利率风险，整体衍生品交易量稳步扩大，各交易品种运用丰富，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	900,000	1,506,775	1,176,263	159,907	82,703	66,681
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	20,918,491	1,938,702	250,330	173,682	130,060

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。截至 2018 年 6 月 30 日，永赢基金管理公司各项业务发展态势良好，公募基金管理规模由年初 868 亿元增加至 1,013 亿元，非货币类公募基金管理规模由年初 303 亿元增加至 546 亿元。据天相投顾统计，扣除货币和理财债基后的规模排名第 24 名，扣除货币基金后的规模排名第 28 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，包括：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，依托母公司的网点和客户优势，致力于服务中小企业数字化、自动化、智能化设备的升级换代；为公共环境治理、节能减排、环保技改提供专业化融资租赁服务；积极助力文化、旅游、广电、教育、供水等民生公用事业。

（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

2018 年上半年，公司结合内外部经济形势，在董事会确定的风险偏好框架内，不断加强全面风险管理机制建设，落实、落细各项风控措施，深化各类工具的应用，并按时、按需对各类型风险进行识别、计量、监测、控制、缓释以及风险敞口的报告，风险治理水平稳步提升。

公司经营过程中主要面临以下风险：

（一）信用风险

信用风险是指因债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行账户债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

公司信用风险管理主要机制如下：

1、审慎的信贷政策。公司根据董事会制定的风险偏好和风险管理意见，制定授信政策，并根据市场形势变化和新的风险特征，不断优化调整信贷政策体系。以“回归本源，服务实体经济”理念为指引，紧紧围绕国家智能制造和“一带一路”等重大战略规划实施，依托名单制管理手段，优先安排资产投放重点行业和优质客群，切实发挥授信政策引领作用，优化信贷资源配置。

2、独立集中的审批机制。公司推行授信审批官制度，实施垂直化管理。审批权限集中在总行，分行设有审批中心，审批官由总行垂直领导，执行统一的审批标准，从体制上保证审批的独立性和授信政策的贯彻。公司按照不同业务条线和行业类别，将审批官分为公司授信审批官、零售审批官和个人审批官，确保各业务条线审批的专业性和高效性。同时，为审批官设置多个职衔和级别，明确不同审批权限，各级别权限内的授信业务审批都要经过调查、审查、审批三个环节，兼顾了审批效率和风险的把控。

3、持续深化金融科技应用。公司积极拥抱和推动科技驱动的金融创新，推进变革性科技方法在风险管理场景下的深度应用，更好解决贷前、贷中、贷后信息不对称问题。贷前阶段，反欺诈体系持续完善，产品覆盖范围不断扩大，通过系统自动拦截身份虚假、资料虚假和团伙进件等欺诈风险。贷中阶段，持续推进信用风险计量体系建设，加强零售内评在线上类贷款中的应用，针对产品、行业、客群的差异，调用不同信用评分规则引擎，实现授信评分精细化管理。贷后阶段，深耕大数据技术运用，通过违约信息排查、预警监测升级，及时跟踪违约风险和负面信息。

4、优化综合预警管理体系。坚持大数据在风险预警中的重要作用，通过整合行内业务预警信息，引入行外多渠道、多类型信息，深耕大数据风控平台建设。公司已建立以大数据预警平台为基础，4+N预警、个人预警、产品预警和批量预警为支撑的综合预警管理体系。在客户层面，企业预警持续优化“4”项规则，减少低效预警，拓宽4+N预警数据渠道，及时获取各类主体的负面舆情信息；个人预警重新布设规则，强化预警针对性。在产品层面，完善重要产品定期巡视机制，加强对非传统类、次新产品及业务部门主推的产品的监测，防范因业务异常波动、产品流程缺陷、政策变化引起的风险。在批量预警层面，初步建立批量预警体系，从出账、提款、资金流向等环节，监测机构、营销人员、工作单位维度的批量异常行为，有效防控批量欺诈等集中性风险。除完善预警规则外，公司进一步规范预警排查，明确规定各类排查责任人、排查时效、反馈途径、风险措施的要求。

5、持续提升流程梳理效能。2018年上半年，公司继续开展流程检查工作，重点关注新产品及主推的业务，检查新规制度落地性和风控措施有效性。同时，为进一步强化执行力度，消除不规范行为，公司开展了集中问题专项治理，明确整治范围，制定针对性的整改方案，有效纠正了不良操作习惯，确保各项风控措施执行到位。

6、健全贷后管理机制。一是差异化的贷后检查。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。对公司银行的客户从企业性质和担保情况等维度，实行贷后分层管理；对于部分零售及个人客户，结合客户内部评级结果，根据贷后预警规则，实行触发式的贷后检查。二是加强实地回访管理。公司坚定推行全量回访的策略，不断优化回访方法，完善回访督导机制，保证回访进度与质量的稳步提升。三是开展常态化的风险排查及专项检查。2018年上半年，公司开展了涉美贸易企业、新能源汽车企业、股票质押企业等专项排查，根据排摸结果，制定调整策略，切实防范信用风险。

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，公司信用风险集中程度主要指标如下：

1、最大单一客户贷款集中度

截至2018年6月30日，公司最大单一客户贷款余额为125,467万元，占资本净额的比例为1.40%，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2018年6月30日，公司最大单一集团客户授信余额213,360万元，占资本净额的比例为2.38%，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2018年6月30日，公司最大十家客户贷款余额885,853万元，占资本净额的比例为9.87%。

4、单一关联方授信比例

截至2018年6月30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0.56%。

5、全部关联度

截至2018年6月30日，公司全部关联方实际使用授信敞口476,216万元，占资本净额的比例为5.31%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

（二）流动性风险

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

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

2018年上半年，公司密切跟踪宏观经济及监管要求变化，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：一是全面落地《商业银行流动性风险管理办法》的最新要求，精确计量流动性风险各类指标，提前做好指标测算工作，动态调整业务策略，确保资产负债期限错配控制在目

标范围之内。二是按季开展流动性风险压力测试，根据压力测试结果，结合市场变化情况，拟定需采取的改进措施或应急预案。三是继续完善流动性应急机制，提高应急状态下的决策和处置能力，明确各类应急情景下的职责分工和处置流程。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

1、流动性比例

截至 2018 年 6 月 30 日，公司流动性资产余额 26,698,757 万元，流动性负债余额 43,398,272 万元，流动性比例 61.52%，符合银保监会规定的不低于 25%的要求。

2、流动性覆盖率

截至 2018 年 6 月 30 日，公司合格优质流动性资产余额 12,286,344 万元，30 天内净现金流出 5,897,441 万元，流动性覆盖率 208.33%，符合银保监会规定的不低于 100%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例和流动性覆盖率较高。资产负债期限匹配程度较好，对流动性管理的压力相对不大。

（三）市场风险

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

报告期内，公司持续健全市场风险管理体系，完善市场风险管理政策制度，深化市场风险管理系统建设，优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具。一是根据监管最新要求及行内业务开展情况，定期巡检市场风险管理相关政策制度，规范市场风险识别、计量、监测和控制过程。二是强化限额管理，定期评估现行限额体系有效性，每日监测交易账户市场风险限额执行情况，开展市值重估和 VaR 计量，按季开展压力测试，定期向高级管理层和董事会报告市场风险管理情况。三是定期开展模型全面验证，建立符合监管和业务要求的计量模型验证体系，完善估值模型管理要求。四是定期开展风险专项检查，确保业务流程、风险管控措施、系统效能等符合行内管理要求。五是强化系统建设和运维，研究适用于公司业务发展和风险管理的系统架构、流程及功能，不断提升风险管理效能。

（四）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区的借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付商业银行债务，或使商业银行在该国家或地区的商业存在遭受损失，或使商业银行遭受其他损失的风险。

报告期内，公司以集中度风险管理为着力点，持续加强国别风险的模型评估与限额管理，定期监测和适时调整国别风险敞口，严格落实国别风险防控。一是适时调整国别风险评级，结合宏观国际经济发展变动情况，及时更新国家评级和各类经济指标，重新评估各国风险等级，并测算相应的国别风险限额。二是不断强化国别风险限额管理，根据各部门业务发展需求合理分配国别风险额度，并定期监测各业务部门限额管理的执行情况，完善预警和报告机制，优化限额调整流程，确保各个国家的风险敞口保持在可控范围

内。

（五）操作风险

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

报告期内，公司持续强化操作风险管理工具应用和重点领域操作风险管控，开展信息科技风险专项治理，推进业务连续性建设，不断提升操作风险管理水平。一是强化操作风险管理工具应用。推广全流程跟踪评估方法，通过评估人员全程跟进业务的办理过程，关注流程衔接环节，不断提升评估的全面性和有效性。加强关键风险指标的监测分析，落实相关部门和分行及时做好预警指标的分析整改工作。加强事件收集分析和操作风险建议整改落实工作，堵塞漏洞。二是加强重点领域操作风险管控。完善用印管理，明确用印审批和盖章审核操作规范，建立用印异常上报机制，及时排除风险隐患，组织开展印章专项检查，做好查漏补缺，防范用印风险。规范档案管理，组织开展档案梳理，建立业务档案清单和管理档案清单，明确各档案收集、移交、审核、保管等管理要求。规范企业数字证书管理，组织开展企业数字证书全面排查，明确保管要求、使用范围和审批流程。三是开展信息科技专项风险治理，重点针对软件投产质量、系统维护操作风险等制定了治理措施，针对研发风险、存储架构风险、运维风险等开展针对性排查，并定期开展风险分析会，提出并落实整改意见。四是持续推进业务连续性管理，以总分行联动方式组织分行开展业务连续性演练，并根据演练结果完善分行重要业务恢复预案，提升相关人员应对突发事件的应对能力和协同工作能力。

（六）其他风险

其他可能对公司造成严重影响的风险因素，主要有合规风险和法律风险等。

报告期内，公司继续完善内控制度管理，新增及修订业务活动方面的制度覆盖国际业务、金融市场、公司业务、个人业务、资产托管等业务条线，通过将流程完善、准入调整、职责分工优化等内容及时纳入制度中，提升制度合理性和完备性，为业务开展提供制度依据；新增及修订管理活动方面的制度覆盖风险、财务、合规等条线，支持保障方面的制度覆盖运营、电子银行、科技等条线，进一步加强我行风险管理，完善后台支持与保障，提升内控制度质量。持续推进年度业务合规检查开展，汇总分析存在的问题并督促整改，明确不同类型问题的整改标准，由各机构合规部门对内部检查问题的整改情况进行复核，提升检查实效。开展合规风险信息监测与分析，通过对监管热点、业务合规检查计划执行情况、员工违规行为等合规信息的监测及评估分析，识别合规风险，不断优化合规风险管理措施。继续实施合规评价，按季对各机构、员工进行合规评价，并对评价结果进行通报，提高员工合规意识。加强新产品上线和存量产品回溯审查，开展电子渠道文本排查，开发上线合同电子化系统，持续强化法律合规风险控制。组织开展存量客户身份识别工作，通过更新客户信息、清理问题账户，提升客户信息质量，并落实存量单位受益所有人识别。开展交易记账优化工作，完成多个交易渠道记账优化，有效降低交易要素缺失率，提升反洗钱基础信息质量。优化黑名单监测，完成黑名单系统上线，大幅提高名单完整率、更新及时率和监测覆盖率。

（七）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

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

1、制度体系相对完善

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

公司制度框架相对完整，公司合规部为制度管理部门，公司新产品、流程上线前需经过新产品委员会审批，且需将对应制度提交合规部审核，合规部提出集反洗钱、法律审查、合规管理、操作风险管理于一体的综合性审查意见，制度发布前由制度所涉部门进行会签定稿，由业务部门将各部门意见落实至产品制度，确保产品有章可循。

2、制度更新及时合理

公司保持对外部法律法规、监管政策的持续关注，根据内部经营管理需要及时制定和修订有关制度。一是公司各项制度具有明确的归属管理部门、外规依据、内部分组和制度层级，通过系统建设实现制度内和内外联动，内部制度更新或者外部法律法规、监管政策和自律公约等外规出台后，系统将自动触发相关业务部门制度修改提醒。二是由公司合规部门对重要外规的落实进行督办，推进外规落实进度，提高制度的及时性和有效性。

综上所述，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善，未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的需要，持续提高内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

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）不断完善以经济资本为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据银监会规定，公司定期监控资本充足率，每季度向银监会提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

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

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2018年上半年，公司稳步推进经济资本限额管理，制定经济资本分配计划，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化合理配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

（一）资本充足率情况

1、资本充足率的计算范围

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

2、资本充足率计量结果

截至2018年6月30日，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

单位：(人民币)千元

项目	2018年6月30日		2017年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	59,228,205	56,456,587	51,985,720	49,892,771
2、一级资本净额	64,052,896	61,281,279	56,810,411	54,717,462
3、总资本净额	89,737,241	86,735,899	82,019,503	79,724,018
4. 风险加权资产合计	667,878,600	647,806,869	603,762,790	586,711,162
5. 核心一级资本充足率	8.87%	8.72%	8.61%	8.50%
6. 一级资本充足率	9.59%	9.46%	9.41%	9.33%
7. 资本充足率	13.44%	13.39%	13.58%	13.59%

3、风险加权资产

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

单位：(人民币)千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
信用风险加权资产	606,231,984	543,436,415
表内信用风险	525,441,319	471,998,616

表外信用风险	72,172,106	64,195,442
交易对手信用风险	8,618,559	7,242,357
市场风险加权资产	18,359,308	17,079,788
操作风险加权资产	43,287,308	43,246,587
合计	667,878,600	603,762,790

4、信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况。

单位：(人民币)千元

风险暴露类型	2018年6月30日		2017年12月31日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	932,004,286	891,860,176	852,664,084	834,271,042
现金类资产	91,771,250	91,771,250	90,290,209	90,290,209
对中央政府和中央银行的债权	101,030,066	101,030,066	103,533,059	103,533,059
对公共部门实体的债权	44,814,339	44,814,339	43,741,852	43,741,852
对我国金融机构的债权	123,441,110	100,172,848	121,608,383	121,490,739
对在其他国家/地区注册金融机构的 债权	4,031,371	4,031,371	3,367,816	3,367,816
对一般企(事)业的债权	365,442,221	349,317,594	326,730,988	309,423,690
对符合标准的小微企业的债权	7,259,888	6,914,373	7,028,760	6,595,629
对个人的债权	118,964,411	118,558,705	101,920,211	101,385,242
租赁资产余值	-	-	-	-
股权投资	28,260	28,260	28,260	28,260
其他	14,199,885	14,199,885	20,867,681	20,867,681
资产证券化表内项目	61,021,485	61,021,485	33,546,865	33,546,865
表外信用风险	112,324,448	72,652,697	96,449,338	64,940,979
交易对手信用风险	23,414,838	20,004,669	22,063,196	18,903,323
合计	1,067,743,572	984,517,542	971,176,618	918,115,344

报告期末公司逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况参见“第四节 经营情况讨论与分析 二、(三) 资产质量分析”。

5、市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求。

单位：(人民币)千元

风险类型	资本要求	
	2018年6月30日	2017年12月31日
利率风险	1,057,609	1,150,479
股票风险	23,989	10,028
外汇风险	249,073	140,547
商品风险	138,034	65,299
期权风险	40	30
合计	1,468,745	1,366,383

6、操作风险情况

本行采用基本指标法计量操作风险资本。2018 年 6 月操作风险资本要求为 346,299 万元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“四、风险管理”。

7、银行账户股权投资及损益情况

下表列示了公司持有的银行账户股权风险情况。

单位：(人民币)千元

股权类型	2018 年 6 月 30 日			2017 年 12 月 31 日		
	公开股权 余额 ⁽¹⁾	非公开 股权余额 ⁽¹⁾	未实现潜 在的风险 收益 ⁽²⁾	公开股权 余额 ⁽¹⁾	非公开 股权余额 ⁽¹⁾	未实现潜 在的风险 收益 ⁽²⁾
金融机构	-	13,250	-	-	13,250	-
公司	-	15,010	-	-	15,010	-
合计	-	28,260	-	-	28,260	-

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

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

关于公司利率风险的情况请参见“财务报表附注 十一、金融工具及其风险分析”。

(二) 杠杆率情况

单位：(人民币)千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日
杠杆率	5.17%	4.95%	4.84%	4.87%
一级资本净额	64,052,896	60,154,116	56,810,411	53,723,070
调整后表内外资产余额	1,238,010,178	1,214,104,015	1,174,912,735	1,102,304,614

注：本报告期末、2018 年一季度末、2017 年年末及 2017 年三季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。详细信息请查阅公司官网投资者关系中的“资本与杠杆率”栏目。

(三) 流动性覆盖率

单位：(人民币)千元

项目	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日
流动性覆盖率	208.33%	161.77%	116.23%	122.67%
合格优质流动性资产	122,863,436	156,847,829	126,140,100	129,469,466
未来 30 天现金净流出量的期末数值	58,974,409	96,955,693	108,525,056	105,542,106

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	2,906	434,148,585
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层、101 室	16	872	69,144,048

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数	资产规模
				(人)	(千元)
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	19	750	45,340,857
4	南京分行	南京市建邺区江东中路 229 号	17	767	57,004,701
5	深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼一至五层	14	637	53,240,462
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	20	784	63,887,782
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	9	475	14,028,974
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	8	601	55,374,321
9	无锡分行	无锡市梁溪区中山路 666 号	9	473	39,340,104
10	金华分行	金华市婺城区丹溪路 1133 号	4	263	7,211,411
11	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	4	242	11,439,537
12	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	1	171	6,046,949
13	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	1	116	4,609,362
14	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	9	210	10,000,621
15	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	7	190	13,718,210
16	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	7	155	23,237,002
17	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	7	192	11,820,542
18	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	9	205	8,578,515
19	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	6	161	7,056,577
20	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	6	139	19,281,558
21	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	11	218	10,092,190
22	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	8	175	11,044,872
23	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	7	195	9,617,449
24	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	12	275	13,331,158
25	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	9	175	6,311,266
26	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	11	218	10,764,956
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	153	6,791,321
28	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	15	256	10,905,052
29	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	12	190	7,381,128
30	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	6	139	4,244,122
31	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	8	156	8,999,295
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	110	1,506,775
33	永赢金融租赁有限 公司	浙江省宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层	1	63	20,918,491
合计：321 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家）				12,632	1,076,418,193

七、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，公司银行条线经营规模有序增长，基础客群不断壮大。截至 2018 年 6 月 30 日，公司银行条线存款余额 4334 亿元，较年初增加 501 亿元，增长 13.1%；贷款余额 1809 亿元，较年初增加 122 亿元，增长 7.2%。公司银行基础客户 6.8 万户，较年初增加 6564 户，上市公司、进出口企业、行业龙头等优质企业客户数量大幅提升，可持续发展势头良好。

（二）零售公司业务

报告期内，零售公司条线经营规模继续保持稳健增长，小微基础客群不断夯实。截至 2018 年 6 月 30 日，零售公司条线存款余额 698 亿元，较年初增加 107 亿元，增长 18.1%；贷款余额 516 亿元，较年初增加 64 亿元，增长 14.2%；新增现金管理基础户 4032 户，新增快审快贷客户 1329 户，新增国金业务价值客户 2620 户，新增捷算卡客户 9783 户。

（三）个人银行业务

报告期内，个人银行条线坚持开展储蓄存款、个人贷款、财富管理等业务的综合营销，整体经营良好。截至 2018 年 6 月 30 日，全行储蓄存款余额 1229 亿元，较年初增加 171 亿元，增长 16.2%；个贷和理财业务稳步推进，个贷余额 920 亿元，理财规模达到 1579 亿元，均保持了良好的发展态势。

（四）信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务持续推进金融科技建设，一方面推动信用卡业务线上申请，丰富进件渠道，加快客户引入，截至 2018 年 6 月 30 日，全行累计发卡总量超过 150 万张；另一方面，进一步探索大数据在智能风控方面的应用，截至 2018 年 6 月 30 日，信用卡业务不良率为 0.54%，继续保持低位运行。

（五）金融市场业务

报告期内，金融市场业务积极适应市场变化，盈利能力稳步提升，同时不断加强同业交流合作，夯实代客业务客群。在最新公布的市场排名中，公司债券做市排名全市场第 9 位，外汇做市商综合排名第 10 位，上海黄金交易所银行间询价市场正式做市商排名第 9 位，市场影响力不断提高。我行通过加大组合类产品营销的力度，更好地满足客户汇率避险的需求，代客金融市场业务基础客户数达到 3566 户。

（六）资产管理业务

报告期内，公司通过完善产品体系、优化产品结构、多元化投资品种、增强投研能力，推动资产管理业务稳健发展。截至 2018 年 6 月 30 日，银行理财规模 2606 亿元。同时，持续丰富产品种类，上半年推出定期分红的养老理财，满足客户中长期投资需求；推出封闭式净值产品，引导客群理念转变，加快我行理财业务转型。

（七）投资银行业务

报告期内，公司投资银行业务积极应对外部挑战和机遇，不断升级产品体系，优化业务流程，拓展合作渠道，持续为民生类企业、上市公司及成长型企业提供更专业、更全面的投融资服务，助力实体经济转型升级。截至 2018 年 6 月 30 日，公司投行业务基础客户 1200 户，可持续发展的基础进一步夯实。

（八）资产托管业务

报告期内，公司持续优化易托管系统，提升专业能力，向客户提供更加高效优质的服务，托管业务收入、客群规模等多个指标保持稳定增长。公司推出三大新产品，一是易托管 APP，已有 300 家资管机构、100 家银行的 2700 多个用户开通使用；二是资产证券化专门店，将提供业务方案设计、未来现金流测算、销售支持等增值服务；三是银行理财运营外包综合服务，已与 17 家银行达成理财外包业务合作意向。截至 2018 年 6 月 30 日，公司托管业务规模达到 24,388 亿元，托管客户总数达 483 家。

（九）票据业务

报告期内，公司稳步推进电票贴现业务，不断夯实基础客群，重点支持中小企业的票据贴现需求。上半年累计办理贴现 1300 亿元，其中小微企业贴现量 582 亿元，小微企业贴现量占比 45%；贴现客户数 5591 户，小微客户数 4027 户，占总客户数的 75%。

八、经营环境及宏观政策的变化及影响

当前，国内外经济金融环境复杂多变，中国经济延续着总体平稳、稳中向好的发展态势，上半年全国 GDP 同比增长 6.8%，彰显了中国经济的韧性，但经济增长仍面临着诸多不确定性。今年以来，监管机构不断深化银行业市场乱象整治等治理工作，对银行业的规范经营提出了更高的要求。同时，行业的竞争将愈加激烈，银行业分化的进程不断加快。

面对内外部经营环境的变化，公司将在董事会的领导下，继续秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持苦干精神，继续推进多元化利润中心建设，加强业务和产品的比较优势，不断增强盈利的可持续性。持续夯实全面风险管理，加快业务结构调整，确保不良资产风险可控。提升专业经营能力，积累差异化的竞争优势，将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

九、公司未来发展的展望

2018 年下半年，公司将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，主动适应银行业经营的新常态，抓住业务发展新机遇，按照年初的总体工作部署推进各项工作。持续夯实管理基础，扎扎实实做业务，一丝不苟防风险，不断推动公司稳健可持续发展。

十、对 2018 年 1-9 月经营业绩的预计

单位：人民币千元

2018 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	25%
2018 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润变动区间	8,104,650	至	9,209,830
2017 年 1-9 月归属于上市公司股东的净利润	7,367,864		

业绩变动的说明

业务规模扩大、盈利能力增强

十一、公司报告期利润分配实施情况

根据公司2017年年度股东大会审议通过的《关于宁波银行股份有限公司2017年度利润分配方案的议案》，公司2017年度利润分配方案为：一、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）。

上述方案已于2018年7月12日实施完毕，结余未分配利润224.54亿元，结转到下年度，按照银监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

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

十二、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
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》
2018年4月3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》
2018年5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》
2018年5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》
2018年5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》
2018年6月6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》

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2017 年年度股东大会	48.97%	2018 年 5 月 16 日	2018 年 5 月 17 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。

二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、承诺事项履行情况

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

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-	-
非公开发行认购对象承诺	新加坡华侨银行有限公司、宁波开发投资集团有限公司	股份限售承诺	自发行结束之日起，60 个月内不转让本次认购的股份	2014 年 10 月 8 日	60 个月	严格履行
其他对公司中小股东所作承诺	公司	再融资时所做承诺	将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力	2014 年 7 月 16 日	长期	严格履行
其他对公司中小股东所作承诺	公司	再融资时所做承诺	为保护普通股股东的利益，填补优先股发行可能导致的即期回报减少，公司承诺将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力。	2015 年 11 月 26 日	长期	严格履行
承诺是否及时履行						是
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划						不适用

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

(二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2018年6月30日	2017年12月31日
已签约但未拨付	228,869	268,952

（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	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	432,651	451,375
1年至2年(含2年)	429,978	417,927
2年至3年(含3年)	380,687	382,029
3年以上	787,565	820,911
合计	2,030,881	2,072,242

（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	24,324,094	卖出回购金融资产款-债券	21,014,960	2018年7月2日-2018年7月24日
持有至到期投资-政府债券	11,700,056	卖出回购金融资产款-债券	10,108,340	2018年7月2日-2018年7月24日

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司半年度报告未经审计。

五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

六、重大诉讼仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼和仲裁事项。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 2018 年 6 月 30 日，公司作为原告的未决诉讼案件合计标的金额为 21.04 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 32.67 亿元。

七、媒体质疑情况

报告期内，公司无媒体普遍质疑事项。

八、处罚及整改情况

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

九、重大关联交易

（一）内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

本次内部自然人统计口径包括了董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据2018年6月底我行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务余额为9,358.56

万元，质押项下为120万元，保证项下为90万元，无信用项下业务，做到了未对我行董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：(人民币)万元

担保方式	目前在公司贷款业务余额
抵押	9,358.56
质押	120
保证	90
信用	-
敞口合计	9,448.56

(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)》，2018年上半年度关联自然人与公司发生的金额在30万元以上的交易共43笔，发生日合计业务余额2,150万元，截至6月底敞口262万元。

(三) 关联法人的授信实施情况

根据董事会2018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2018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	2018 年额度
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元
		单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元
		单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元
3	华茂集团股份有限公司及关联体	单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元
		单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元
4	宁波杉杉股份有限公司及关联体	单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元
		单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元
5	宁波富邦控股集团有限公司及关联体	单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元
		单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元
6	卓力电器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 6 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2018年6月30日，公司关联法人授信情况如下：

单位：(人民币)万元

序号	关联法人	扣除保证金实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	58,600.00	40,000	-
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	53,916.32	-	-
3	华茂集团股份有限公司及关联体	97,555.96	-	-
4	宁波杉杉股份有限公司及关联体	114,280.98	120,000	28,000
5	宁波富邦控股集团有限公司及关联体	145,346.85	76,000	100,000
6	卓力电器集团有限公司及关联体	3,450.00	-	-
	合计	473,150.00	236,000	128,000

从上述统计数据看，上述五家股东关联方单户最高授信限额均未超过20亿元，股东关联体最高授信限额未超过30亿元，五家授信余额合计未超过80亿元，符合公司2018年度关联授信控制的目标和要求。

1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

序号	企业名称	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	20,000	流贷 10,000	10,000	-	-	
		40,000	-	-	40,000	-	
2	宁波大红鹰教育集团	38,000	流贷 33,000	33,000	-	-	
3	宁波大红鹰学院	10,000	流贷 10,000	10,000	-	-	
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		58,600	58,600	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	宁波中基资源有限公司	10,000	国内证 5,020.50	5,020.50	-	-	
2	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 320	320	-	-	
3	中基宁波集团股份有限公司	150,000	押汇 205.55	48,237.78	-	-	
			银承 3,347.21				
			开证 14,026.28				
			保函 3,438.91				
			资金业务 1,500				

			国内证 31,316.76			
4	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 83.80 保函 120 资金业务 70	216.55	-	-
5	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	押汇 120.23 福费廷 8827.93	121.49	-	-
	合计		68,397.17	53,916.32	-	-

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 14,935 押汇 597.88 开证 10,023.72	25,667.04	-	-	
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	流贷 9,500 商票保贴 15,000	20,000	-	-	
3	宁波茂煊国际贸易有限公司	53,000	流贷 34,567.71 押汇 8,653.81 开证 4,880.48	44,890.13	-	-	
4	华茂集团股份有限公司	-	保函 30,000	-	-	-	
5	浙江华茂国际贸易有限公司	5,000	流贷 5,000	5,000	-	-	
6	宁波曙翔新材料股份有限公司	2,000	流贷 1,750 银承 310.98	1,998.78	-	-	
	合计		135,330.02	97,555.96	-	-	

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 银承 7,500	50,000	-	-	
		170,000			120,000	28,000	
2	宁波杉杉物产有限公司	10,000	流贷 7,309.16 贴现 2,850.43 资金业务 133.18 国内证 2,996.84 商票保贴 4,000	9,980.45	-	-	
3	宁波杉杉新材料科技有限公司	2,000	银承 2,800	1,960	-	-	
4	杉杉控股有限公司	2,800	商票保贴 2,800	2,800	-	-	
5	宁波尤利卡太阳能科技发展有	25,000	流贷 9,200	19,501.30	-	-	

	限公司		银承 13,196.86 保函 639.62 资金业务 20 国内证 2,456.21				
6	宁波杉杉石化有限公司	10,000	贴现 3,100 开证 6,498.81	9,039.24	-	-	
7	宁波森穹贸易有限公司	10,000	银承 10,000	10,000	-	-	
8	宁波欣佑实业有限公司	10,000	流贷 10,000 银承 3,000	10,000	-	-	
9	宁波杉杉奥莱跨境贸易有限公司	1,000	流贷 1,000	1,000	-	-	
	合计		132,001.11	114,280.98	120,000	28,000	

5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

序号	企业名称	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波家私有限公司	3,000	流贷 3,000	3,000	-	-	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	59,000	流贷 15,090 贴现 9,800 开证 20,755.58 国内证 3,500 商票保贴 600	48,953.68	-	-	
3	宁波富邦木业有限公司	8,780	流贷 2,000 贴现 4,100 押汇 854.66 开证 14 商票保贴 1,000	7,850.74	-	-	
4	宁波裕江特种胶带有限公司	2,500	流贷 750 贴现 1,750	2,500	-	-	
5	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	商票保贴 4,000	4,000	-	-	
6	宁波亨润家具有限公司	9,800	贴现 9,800 银承 5,000	9,800	-	-	
7	宁波亨润聚合有限公司	9,900	流贷 5,625 贴现 1,127.40 银承 2,468.10 国内信用证议付 677.64 商票保贴 2,600	9,459.05	-	-	
8	宁波亨润塑机有限公司	9,400	贴现 3,656 商票保贴 9,900	9,400	-	-	
9	宁波富邦控股集团有限公司	40000	流贷 20,000 保函 10,000 商票保贴 10,000	40,000	-	-	
		130,000			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	-	-
11	宁波富邦广场投资开发有限公司	-	流贷 3,125	3,125	-	-
12	宁波富邦精业贸易有限公司	-	贴现 200 银承 1,420.62	0	-	-
14	宁波富邦电子商务发展有限公司	3,000	押汇 308.07 开证 870.81 资金业务 64.76	1,158.38	-	-
	合计		163,157.65	145,346.85	76,000	100,000

6、卓力电器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	卓力电器集团有限公司	8,000	银承 1,500 信用证 56.05	1,500	-	-	
2	宁波卓力电器有限公司	1,950	流贷 1,950	1,950	-	-	
	合计		3,506.05	3,450	-	-	

(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，2018年上半年，宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、卓力电器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，2018年上半年未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、经统计，2018年上半年度未发生重大关联交易；

3、经统计，2018年上半年度未发生特别重大关联交易。

根据2018年上半年度一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合公司对关联授信控制要求。

（五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2018年6月底，我行给予新加坡华侨银行授信额度为人民币29亿元，目前在本行风险敞口0.45亿元，其中预清算0.45亿元；我行给予华侨永亨银行（中国）有限公司授信额度为人民币15.5亿元，目前实际风险敞口为2.47亿元，其中预清算1.25亿元、存放1.2亿元，票据承兑0.01亿元。截至2018年6月底，我行与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为61.7亿元，其中现券交易33.7亿元，回购交易28亿元。

2018年上半年，我行与新加坡华侨银行及其关联体一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况为：

1、经统计，2018年上半年发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易4笔；

2、经统计，2018年上半年度未发生重大关联交易；

3、经统计，2018年上半年度未发生特别重大关联交易。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为363.46亿元人民币。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1502期，销售额1301.79亿元。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为2606亿元。

2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

十一、社会责任情况

（一）重大环保问题情况

公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

（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，加强扶贫工作的组织领导和制度建设，完善金融扶贫机制，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、业务特色等因素，制定扶贫策略。二是制定金融扶贫管理制度。按照金融扶贫工作的相关要求，发布扶贫工作指导意见，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方案。提前对扶贫区域和对象进行调研，实事求是，因地制宜，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库，提高金融扶贫工作的数据质量和电子化水平。

2、半年度精准扶贫概要

公司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，在社会扶贫、教育扶贫、定点扶贫等多方力量、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：在宁波区域，鄞州中心区支行向鄞州区慈善总会捐款60万元，用于改善贫困家庭、孤寡老人的日常生活条件，确保正常的生活需要。慈溪中心区支行2016年至2018年每年向慈溪市慈善总会捐款人民币15元，用于助医助困。余姚支行、余姚中心区支行、国家高新区支行、北仑支行通过“慈善一日捐”分别捐款2.95万元、3.85万元、1.22万元、2.598万元，用于改善区域内困难家庭的生活条件。国家高新区支行通过宁波国家高新区（新材料科技城）妇工委“我为贫困妇女捐10元”活动捐款2210元，救助罹患妇科恶性肿瘤的贫困妇女。在分行区域，杭州分行参加“春风行动”募捐活动捐款5.5万元；杭州淳安支

行向淳安县中洲镇人民政府捐赠3万元，用于中洲镇乘风源村联乡结村扶贫工作。上海金山支行响应金山区金融办、金山区金融联合会募捐倡议，向城乡困难群众捐款2600元。金华分行与浦江县岩头镇朝阳村进行扶贫结对帮扶，捐赠结对扶贫资金5万元；金华义乌支行与义乌市义亭镇前宅村签订帮扶协议，向80岁以上老人逐户送暖，赠送大米、食用油等慰问品，合计约5000元。南京新街口支行向南京乐德特殊儿童康复中心自闭症儿童捐助生活用品、学习文具累计1.5万元；南京王府大街支行向南京市儿童福利院捐赠图书、生活用品，累计捐3000元；南京江宁支行设立“爱心工作站”，为网点周边孤寡老人、五保户居民等送温暖，累计捐助2000元。

教育扶贫：在宁波区域，余姚支行通过支行青年组织“舜江文化社”，向丽水市松阳县学校捐款7.7万元，帮助贫困学生家庭。镇海支行通过爱心义卖筹集1.022万元，购买学习用品，捐赠给湖南常德贫困学生。慈溪支行向慈溪市慈善总会捐款5万元，以助学为重点，帮扶当地贫困家庭。鄞州支行采购价值3200元书包等文具，资助外来务工人员贫困子女。宁海支行在“六一”儿童节，向宁海县胡陈乡小学捐款3000元。在分行区域，北京石景山支行员工捐款1万元，用于购买文体用品，捐赠给河北省保定市顺平县学周希望小学。绍兴嵊州小微企业支行与嵊州市贵门乡上坞山村结对，向贵门乡中心学校提供5000元资金，用于购置图书、文具用品等。南京分行开展公益定点扶贫行动，帮助江苏地区的困难学生解决学费问题，为贫困学生提供社会实践地点，累计捐助15万元；南京分行联合江苏省青少年发展基金会、江苏省慈善总会、江苏省希望工程办公室等单位，向近百名品学兼优的贫困学子捐赠10万元；南京江宁科学园支行与爱德基金联合开展“爱心捐助，重返校园”助学活动，帮助西部山区小学贫困生重返校园，截至2018年7月，共计帮助112名贫困学生重返校园，并完成1年学业，累计捐助3.696万元。

定点扶贫：在宁波区域，江北支行积极响应宁波市江北区金融办公室关于区域内金融机构与贫困村结对帮扶的号召，与慈城镇双顶山村建立结对关系，向双顶山村捐赠20万元，用于改造村级公共设施。在分行区域，杭州分行配合西湖区结对帮扶活动，定向资助淳安县坞坑乡10万元，用于改善当地生活条件，扶持经济发展。绍兴嵊州小微企业支行与嵊州市贵门乡上坞山村结对帮扶，2018年提供帮扶资金5万元，支持当地经济发展。南京江宁支行在江宁区政府的指导下，开展东山街道定点帮扶活动，累计捐助3万元。

3、精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	—	实施了 29 个项目，投入 181.74 万元
二、分项投入	—	—
1.产业发展脱贫	—	—
2.转移就业脱贫	—	—
3.易地搬迁脱贫	—	—
4.教育扶贫	—	实施了 10 个项目，捐款 44.54 万元，受益学生超过 100 人
其中 4.1 教育扶贫项目个数	个	10
4.2 教育扶贫项目金额	万元	44.54
5.健康扶贫	—	—

6.生态保护扶贫	—	—
7.兜底保障	—	—
8.社会扶贫	—	实施了 15 个项目，累计投入 99.20 万元
其中 8.1 社会扶贫项目个数	个	15
8.2 社会扶贫项目金额	万元	99.20
9.其他项目	—	实施了 4 个定点扶贫项目，投入 38 万元
其中 9.1 项目个数	个	4
9.2 项目金额	万元	38
三、所获奖项（内容、级别）	—	—

4、精准扶贫概要

公司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；结合自身业务特点和产品特点，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。2018 年，公司将通过慈善一日捐等形式向宁波市慈善总会捐款 50 万元，继续支持宁海县胡陈乡产业扶贫资金 20 万元，向宁波市总工会白血病基金捐款 50 万元，开展系列学校结对活动预计将捐款 100 万元。

十二、其他重大事项的说明

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

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

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

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2018年6月30日，公司担保业务余额为3,634,632万元人民币。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2018年6月30日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2018年6月30日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹、胡平西

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	579,187,593	11.42%	-	-	-	(856,402)	(856,402)	578,331,191	11.41%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	247,201,019	4.87%	-	-	-	-	-	247,201,019	4.87%
3、其他内资持股	8,215,313	0.16%	-	-	-	(856,402)	(856,402)	7,358,911	0.15%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	8,215,313	0.16%	-	-	-	(856,402)	(856,402)	7,358,911	0.15%
4、外资持股	323,771,261	6.39%	-	-	-	-	-	323,771,261	6.39%
其中：境外法人持股	323,771,261	6.39%	-	-	-	-	-	323,771,261	6.39%
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	4,490,544,712	88.58%	-	-	-	864,014	864,014	4,491,408,726	88.59%
1、人民币普通股	4,490,544,712	88.58%	-	-	-	864,014	864,014	4,491,408,726	88.59%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,069,732,305	100.00%	-	-	-	7,612	7,612	5,069,739,917	100.00%

报告期内，公司发行的可转换债券累计转股股数为7,612股，因此公司总股本由5,069,732,305股增加至5,069,739,917股。

二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	323,771,261	-	-	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	247,201,019	-	-	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	8,215,313	856,402	-	7,358,911	高管锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
合计	579,187,593	856,402	-	578,331,191		

三、证券发行与上市情况

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
金融债券					
2018 年宁波银行股份有限公司金融债券（第一期）	2018 年 3 月 20 日	5.15%	100,000,000 张 （票面金额为 100 元）	2018 年 3 月 23 日	100,000,000 张
2018 年宁波银行股份有限公司金融债券（第二期）	2018 年 5 月 21 日	4.70%	80,000,000 张 （票面金额为 100 元）	2018 年 5 月 24 日	80,000,000 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股份有限公司发行金融债券的批复》（甬银监复〔2018〕21号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第33号）核准，公司于2018年3月20日在银行间市场公开发行了规模为100亿元的“宁波银行股份有限公司2018年第一期金融债券”。本期债券为3年期固定利率品种，实际发行总额100亿元，票面利率5.15%。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。

2、经《宁波银监局关于宁波银行股份有限公司发行金融债券的批复》（甬银监复〔2018〕21号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第33号）核准，公司于2018年5月21日在银行间市场公开发行了规模为80亿元的“宁波银行股份有限公司2018年第二期金融债券”。本期债券为3年期固定利率品种，实际发行总额80亿元，票面利率4.70%。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。

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

报告期末股东总数（户）	76,387	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	-					
前 10 名股东持股情况								
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 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	-	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	-	323,771,261	618,260,026		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14.47%	733,619,128	65,914,149	-	733,619,128		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	246,200,000	(14,176,380)	-	246,200,000	质押	98,570,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.30%	167,530,279	(2,231,700)	-	167,530,279		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.10%	156,933,000	-	-	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	2.19%	111,204,775	999,932	-	111,204,775		
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	71,915,175	-	-	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	-	-	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	-	-	69,810,000		
上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明	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，且最终受益人均为宁波市国资委；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。							

前 10 名无限售条件股东持股情况

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	733,619,128	人民币普通股	733,619,128
华茂集团股份有限公司	246,200,000	人民币普通股	246,200,000
宁波杉杉股份有限公司	167,530,279	人民币普通股	167,530,279
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	111,204,775	人民币普通股	111,204,775
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

(二) 公司控股股东及实际控制人情况

报告期末公司无控股股东及实际控制人。

第七节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

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

二、公司优先股股东数量及持股情况

单位：股

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

三、公司优先股的利润分配情况

报告期内，公司未进行优先股利润分配。

四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

六、优先股所采取的会计政策及理由

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

第八节 可转换债券相关情况

一、可转换债券相关情况

债券名称	债券简称	债券代码	联系人	联系方式	地址
宁波银行股份有限公司 A 股可转换公司债券	宁行转债	128024	俞昱、董卓超	0574-87050028	中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

二、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

三、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	持有无限售条件的数量	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	-	-	19,999,080		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	18,580,624	-	-	18,580,624		
中国工商银行股份有限公司—易方达安心回报债券型证券投资基金	基金、理财产品等	2.11%	2,113,078	-	-	2,113,078		
工银瑞信基金—交通银行—工银瑞信投资管理有限公司	基金、理财产品等	1.96%	1,964,098	-	-	1,964,098		
交通银行股份有限公司—易方达科汇灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产品等	1.66%	1,659,706	-	-	1,659,706		
工银瑞信基金—招商银行—招商财富资产管理有限公司	基金、理财产品等	1.57%	1,568,686	-	-	1,568,686		
全国社保基金—零零五组合	基金、理财产品等	1.53%	1,528,046	-	-	1,528,046		
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.42%	1,418,454	-	-	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	-	-	1,376,932		
UBS AG	境外法人	1.28%	1,278,129	-	-	1,278,129		
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。						

四、转股价格历次调整的情况

公司于 2018 年 7 月 11 日（股权登记日）实施了 2017 年度 A 股普通股利润分配。根据公司《公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇本行实施利润分配，将相应调整转股价格。为此，本次利润分配实施后，宁行转债的初始转股价格自 2018 年 7 月 12

日（除息日）起，由人民币 18.45 元/股调整为人民币 18.01 元/股。

五、可转换公司债券发行后累计转股的情况

公司发行的可转换债券转股起止日期为自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即自 2018 年 6 月 11 日至 2023 年 12 月 5 日。报告期内，公司发行的宁行转债累计已有 140,900 元转为公司 A 股普通股，累计转股股数 7,612 股。

六、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。

七、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。

第九节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	期初被授予的限制性股票数量(股)	本期被授予的限制性股票数量(股)	期末被授予的限制性股票数量(股)
陆华裕	董事、董事长	现任	1,249,409	-	-	1,249,409	-	-	-
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	1,919,678	-	-	1,919,678	-	-	-
余伟业	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
魏雪梅	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
朱年辉	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
陈永明	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
李如成	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
宋汉平	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
徐立勋	董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
傅建华	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
傅继军	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
贲圣林	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
张冀湘	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
耿虹	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡平西	独立董事	现任	-	-	-	-	-	-	-
洪立峰	职工代表监事、监事长	现任	1,904,987	-	260,874	1,644,113	-	-	-
许利明	监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
蒲一苇	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
舒国平	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
胡松松	外部监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
刘茹芬	职工代表监事	现任	179,144	-	-	179,144	-	-	-
庄晔	职工代表监事	现任	-	-	-	-	-	-	-
罗维开	董事、副行长、财务负责人	现任	2,423,200	-	-	2,423,200	-	-	-
付文生	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
王勇杰	副行长	现任	241,800	-	-	241,800	-	-	-
冯培炯	董事、副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
马宇晖	副行长	现任	-	-	-	-	-	-	-
俞罡	董事会秘书	现任	-	-	-	-	-	-	-
杨小苹	独立董事	离任	-	-	-	-	-	-	-
陈光华	董事	离任	-	-	-	-	-	-	-

二、报告期内被选举、离任的董事、监事，聘任或解聘的高级管理人员的情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
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	
陈光华	董事	离任	2018 年 4 月 19 日	个人原因

注：1、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。

2、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。

3、2018 年 4 月 19 日，公司董事陈光华先生因个人原因辞去公司董事职务。

第十节 财务报告

本报告期财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

第十一节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2018 年半年度报告全文。

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

三、报告期内在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零一八年六月三十日

目 录

	页次
合并资产负债表	2 - 3
合并利润表	4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 132
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	133
2. 净资产收益率和每股收益	133
3. 监管资本项目与资产负债表对应关系	134 - 144

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2018年6月30日
人民币千元

资产	附注五	2018年6月30日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	88,638,534	90,193,821
存放同业款项	2	10,368,925	29,550,692
贵金属	3	4,365,800	843,573
拆出资金	4	2,784,822	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	5	111,838,634	146,481,901
衍生金融资产	6	28,273,521	31,333,752
买入返售金融资产	7	23,684,364	1,096,968
应收利息	8	5,578,838	4,156,455
发放贷款及垫款	9	363,980,442	332,199,308
可供出售金融资产	10	239,147,896	218,842,775
持有至到期投资	11	66,674,688	60,782,788
应收款项类投资	12	114,163,741	95,278,972
投资性房地产	13	44,025	46,726
固定资产	14	4,482,938	4,810,959
无形资产	15	304,527	342,963
在建工程	16	1,659,614	1,278,052
递延所得税资产	17	4,415,247	4,651,064
其他资产	18	6,011,637	8,105,679
资产总计		<u>1,076,418,193</u>	<u>1,032,042,442</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2018年6月30日
人民币千元

负债	附注五	2018年6月30日	2017年12月31日
向中央银行借款	20	6,500,000	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	21	16,218,250	27,292,435
拆入资金	22	54,416,251	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	23	5,686,958	5,430,875
衍生金融负债	6	29,916,156	35,168,918
卖出回购金融资产款	24	32,397,662	45,988,790
吸收存款	25	637,863,948	565,253,904
应付职工薪酬	26	1,364,975	1,996,109
应交税费	27	836,917	3,035,863
应付利息	28	8,654,531	8,375,889
应付债券	29	208,793,679	171,499,442
递延收益	30	410,773	355,374
其他负债	31	8,728,487	13,332,775
负债合计		<u>1,011,788,587</u>	<u>974,836,470</u>
股东权益			
股本	32	5,069,740	5,069,732
其他权益工具	33	6,719,918	6,719,945
资本公积	34	8,780,042	8,779,906
其他综合收益	35	(570,540)	(2,074,136)
盈余公积	36	4,857,149	4,857,149
一般风险准备	37	9,109,262	7,858,597
未分配利润	38	30,328,683	25,878,052
归属于母公司股东的权益		64,294,254	57,089,245
少数股东权益		335,352	116,727
股东权益合计		<u>64,629,606</u>	<u>57,205,972</u>
负债及股东权益总计		<u>1,076,418,193</u>	<u>1,032,042,442</u>

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
2018年1-6月会计期内
人民币千元

	附注五	2018年1-6月	2017年1-6月
一、营业收入		13,522,210	12,315,997
利息净收入	39	8,532,489	8,911,489
利息收入	39	20,057,933	18,128,042
利息支出	39	(11,525,444)	(9,216,553)
手续费及佣金净收入	40	2,859,261	3,023,852
手续费及佣金收入	40	3,129,760	3,263,064
手续费及佣金支出	40	(270,499)	(239,212)
投资收益	41	3,004,438	515,649
公允价值变动损益	42	2,211,587	(2,425,060)
汇兑损益		(3,190,672)	2,262,666
其他业务收入	43	20,128	27,401
资产处置收益	44	78,418	-
其他收益	45	6,561	-
二、营业支出		(7,796,286)	(6,768,715)
税金及附加	46	(109,548)	(85,428)
业务及管理费	47	(4,622,874)	(3,923,749)
资产减值损失	48	(3,057,367)	(2,742,343)
其他业务成本	43	(6,497)	(17,195)
三、营业利润		5,725,924	5,547,282
营业外收入	49	2,380	12,827
营业外支出	50	(17,409)	(20,647)
四、利润总额		5,710,895	5,539,462
所得税费用	51	9,412	(765,150)
五、净利润		5,720,307	4,774,312
其中：归属于母公司股东的净利润		5,701,296	4,765,490
少数股东损益		19,011	8,822
六、其他综合收益的税后净额		1,503,640	(1,780,447)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,503,596	(1,767,149)
以后将重分类进损益的其他综合收益		1,503,596	(1,767,149)
可供出售金融资产公允价值变动		1,503,596	(1,767,149)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		44	(13,298)
七、综合收益总额		7,223,947	2,993,865
其中：归属于母公司股东		7,204,892	2,998,341
归属于少数股东		19,055	(4,476)
八、每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	52	1.12	0.94
稀释每股收益	52	1.11	0.94

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
2018年1至6月会计期内
人民币千元

2018年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 本期期初余额	5,069,732	6,719,945	8,779,906	(2,074,136)	4,857,149	7,858,597	25,878,052	57,089,245	116,727	57,205,972
二、 本期增减变动金额	8	(27)	136	1,503,596		1,250,665	4,450,631	7,205,009	218,625	7,423,634
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,503,596	-	-	5,701,296	7,204,892	19,055	7,223,947
(二) 股东投入和减少资本	8	(27)	136	-	-	-	-	117	199,570	199,687
1、 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	199,570	199,570
2、 可转换公司债券权益成份	8	(27)	136	-	-	-	-	117	-	117
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,250,665	(1,250,665)	-	-	-
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,250,665	(1,250,665)	-	-	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 本期期末余额	5,069,740	6,719,918	8,780,042	(570,540)	4,857,149	9,109,262	30,328,683	64,294,254	335,352	64,629,606

注：含子公司提取的一般风险准备178,891千元。

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)
2018年1-6月会计期间
人民币千元

2017年1-6月

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

注：含子公司提取的一般风险准备5,713千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2018年1至6月会计期内
人民币千元

	附注五	2018年1-6月	2017年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		62,700,578	31,404,849
向中央银行借款净增加额		4,000,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,256,489	12,784,458
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		7,010,598	1,261,157
经营活动现金流入小计		86,967,665	45,450,464
客户贷款及垫款净增加额		32,891,293	26,746,697
向中央银行借款净减少额		-	14,500,000
存放中央银行和同业款项净增加额		688,574	537,368
向其他金融机构拆入资金净减少额		54,193,129	3,313,921
支付利息、手续费及佣金的现金		11,565,635	8,692,884
支付给职工以及为职工支付的现金		3,865,664	3,372,528
支付的各项税费		2,450,178	1,312,456
支付其他与经营活动有关的现金		19,436,600	7,195,222
经营活动现金流出小计		125,091,073	65,671,076
经营活动产生的现金流量净额	54	(38,123,408)	(20,220,612)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		372,143,590	179,724,939
取得投资收益收到的现金		8,062,633	8,845,287
收到其他与投资活动有关的现金		-	81,821
投资活动现金流入小计		380,206,223	188,652,047
投资支付的现金		374,667,062	230,028,215
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		1,632,224	283,536
支付其他与投资活动有关的现金		1,490,396	-
投资活动现金流出小计		377,789,682	230,311,751
投资活动产生的现金流量净额		2,416,541	(41,659,704)

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)
2018年1至6月会计期内
人民币千元

	附注五	2018年1-6月	2017年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	499,986
发行债券所收到的现金		<u>168,000,000</u>	<u>132,260,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>168,000,000</u>	<u>132,759,986</u>
偿还债务支付的现金		129,620,141	82,400,000
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>752,763</u>	<u>752,200</u>
筹资活动现金流出小计		<u>130,372,904</u>	<u>83,152,200</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>37,627,096</u>	<u>49,607,786</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>89,991</u>	<u>(107,628)</u>
五、本期现金及现金等价物净增加额		<u>2,010,220</u>	<u>(12,380,158)</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>44,145,049</u>	<u>51,735,868</u>
六、期末现金及现金等价物余额	53	<u><u>46,155,269</u></u>	<u><u>39,355,710</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2018年6月30日
人民币千元

资产	附注十三	2018年6月30日	2017年12月31日
现金及存放中央银行款项		88,638,534	90,193,752
存放同业款项		10,130,627	28,360,156
贵金属		4,365,800	843,573
拆出资金		3,005,494	3,445,994
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		110,393,462	145,775,737
衍生金融资产		28,273,521	31,347,221
买入返售金融资产		23,684,364	1,093,968
应收利息		5,372,773	3,992,744
发放贷款及垫款	2	345,730,662	315,906,644
可供出售金融资产		239,114,882	218,812,977
持有至到期投资		66,674,688	60,782,788
应收款项类投资		113,930,741	95,198,972
长期股权投资	1	2,147,200	1,646,770
投资性房地产		44,025	46,726
固定资产		4,474,744	4,803,659
无形资产		296,618	334,700
在建工程		1,649,226	1,271,618
递延所得税资产		4,365,446	4,595,526
其他资产		5,889,282	7,687,284
资产总计		<u>1,058,182,089</u>	<u>1,016,140,809</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表(续)
2018年6月30日
人民币千元

负债	附注十三	2018年6月30日	2017年12月31日
向中央银行借款		6,500,000	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项		16,528,659	27,363,840
拆入资金		38,120,924	80,882,868
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融负债		5,673,837	5,374,442
衍生金融负债		29,916,156	35,161,480
卖出回购金融资产款		32,397,662	45,988,790
吸收存款		638,843,692	565,328,526
应付职工薪酬		1,312,027	1,930,448
应交税费		814,396	2,965,134
应付利息		8,440,140	8,194,894
应付债券		208,793,679	171,499,442
递延收益		-	3,488
其他负债		7,178,949	12,312,658
负债合计		<u>994,520,121</u>	<u>959,506,010</u>
股东权益			
股本		5,069,740	5,069,732
其他权益工具		6,719,918	6,719,945
资本公积		8,779,862	8,779,726
其他综合收益		(570,532)	(2,074,016)
盈余公积		4,857,149	4,857,149
一般风险准备		8,800,667	7,728,893
未分配利润		30,005,164	25,553,370
股东权益合计		<u>63,661,968</u>	<u>56,634,799</u>
负债及股东权益总计		<u>1,058,182,089</u>	<u>1,016,140,809</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2018年1至6月会计期内
人民币千元

	附注十三	2018年1-6月	2017年1-6月
一、营业收入		13,111,521	12,036,666
利息净收入	3	8,490,218	8,843,407
利息收入	3	19,670,316	17,839,876
利息支出	3	(11,180,098)	(8,996,469)
手续费及佣金净收入		2,511,789	2,829,593
手续费及佣金收入		2,776,661	3,064,949
手续费及佣金支出		(264,872)	(235,356)
投资收益		2,979,446	503,594
公允价值变动损益		2,217,165	(2,416,429)
汇兑损益		(3,190,682)	2,262,897
其他业务收入		20,112	13,604
资产处置收益		78,418	-
其他收益		5,055	-
二、营业支出		(7,643,486)	(6,656,417)
税金及附加		(105,964)	(81,998)
业务及管理费		(4,520,557)	(3,871,066)
资产减值损失		(3,010,468)	(2,699,337)
其他业务成本		(6,497)	(4,016)
三、营业利润		5,468,035	5,380,249
营业外收入		2,380	12,747
营业外支出		(17,380)	(20,635)
四、利润总额		5,453,035	5,372,361
所得税费用		70,533	(724,429)
五、净利润		5,523,568	4,647,932
六、其他综合收益的税后净额		1,503,484	(1,767,416)
以后将重分类进损益的其他综合收益		1,503,484	(1,767,416)
可供出售金融资产公允价值变动		1,503,484	(1,767,416)
七、综合收益总额		7,027,052	2,880,516

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
2018年1至6月会计期内
人民币千元

2018年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本期期初余额	5,069,732	6,719,945	8,779,726	(2,074,016)	4,857,149	7,728,893	25,553,370	56,634,799
二、本期增减变动金额	8	(27)	136	1,503,484		1,071,774	4,451,794	7,027,169
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,503,484	-	-	5,523,568	7,027,052
(二) 股东投入和减少资本	8	(27)	136	-	-	-	-	117
1、可转换公司债券权益成份	8	(27)	136	-	-	-	-	117
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,071,774	(1,071,774)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,071,774	(1,071,774)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本期期末余额	5,069,740	6,719,918	8,779,862	(570,532)	4,857,149	8,800,667	30,005,164	63,661,968

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)
 2018年1至6月会计期内
 人民币千元

2017年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本期期初余额	3,899,794	4,824,691	9,949,664	756,836	3,946,749	6,571,482	20,105,207	50,054,423
二、本期增减变动金额	-	-	-	(1,767,416)	-	1,157,411	3,490,521	2,880,516
(一) 综合收益	-	-	-	(1,767,416)	-	-	4,647,932	2,880,516
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,157,411	(1,157,411)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,157,411	(1,157,411)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本期期末余额	3,899,794	4,824,691	9,949,664	(1,010,580)	3,946,749	7,728,893	23,595,728	52,934,939

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
2018年1至6月会计期内
人民币千元

	附注十三	2018年1-6月	2017年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		62,679,986	31,404,703
向中央银行借款净增加额		4,000,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		13,013,283	12,329,987
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		5,983,641	1,261,157
经营活动现金流入小计		85,676,910	44,995,847
客户贷款及垫款净增加额		30,882,225	22,785,363
向中央银行借款净减少额		-	14,500,000
存放中央银行和同业款项净增加额		688,574	537,368
向其他金融机构拆入资金净减少额		55,635,793	4,249,921
支付利息、手续费及佣金的现金		11,199,724	8,549,763
支付给职工以及为职工支付的现金		3,805,573	3,328,072
支付的各项税费		2,291,151	1,234,015
支付其他与经营活动有关的现金		19,115,667	9,107,591
经营活动现金流出小计		123,618,707	64,292,093
经营活动产生的现金流量净额		(37,941,797)	(19,296,246)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		371,441,199	179,724,939
取得投资收益收到的现金		8,053,665	8,845,287
收到其他与投资活动有关的现金		-	81,821
投资活动现金流入小计		379,494,864	188,652,047
投资支付的现金		373,761,672	231,008,215
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		1,624,671	282,259
支付其他与投资活动有关的现金		1,490,396	-
投资活动现金流出小计		376,876,739	231,290,474
投资活动产生的现金流量净额		2,618,125	(42,638,427)

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)
2018年1至6月会计期内
人民币千元

	附注十三	2018年1-6月	2017年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		168,000,000	132,260,000
筹资活动现金流入小计		168,000,000	132,260,000
偿还债务支付的现金		129,620,141	82,400,000
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		752,200	752,200
筹资活动现金流出小计		130,372,341	83,152,200
筹资活动产生的现金流量净额		37,627,659	49,107,800
四、汇率变动对现金的影响额		89,874	(107,391)
五、本期现金及现金等价物净增加额		2,393,861	(12,934,264)
加：期初现金及现金等价物余额		42,966,408	51,748,830
六、期末现金及现金等价物余额		45,360,269	38,814,566

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
2018年6月30日
人民币千元

一、 集团介绍

1、 公司的历史沿革

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

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。

本公司行业性质为金融业。在报告期内,本集团主要经营活动为吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱业务;办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务;外汇存款、贷款、汇款;外币兑换;国际结算,结汇、售汇;同业外汇拆借;外币票据的承兑和贴现;外汇担保;经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省宁波市鄞州区宁东路345号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

2、 机构设置

截至2018年6月30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8月20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)
2018年6月30日
人民币千元

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除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2018年6月30日的财务状况以及2018年上半年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2018年6月30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)
2018年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

7、贵金属

贵金属包括黄金、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)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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

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

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

贷款和应收款项(续)

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

可供出售金融资产

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

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

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

金融负债分类和计量

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

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)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

以成本计量的金融资产

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

可供出售金融资产

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产转移

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

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

10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

11、 长期股权投资

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 长期股权投资(续)

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

12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

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

13、 固定资产

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 固定资产(续)

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

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	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：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 无形资产(续)

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

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

16、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

17、 抵债资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18、 资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、 或有负债

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30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)
2018年6月30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)
2018年6月30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)
2018年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

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)
2018年6月30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)
2018年6月30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)
2018年6月30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)
2018年6月30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)
2018年6月30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：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税收入(注1)	6%
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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
库存现金	1,062,099	1,331,317
存放中央银行法定准备金	74,753,953	77,475,652
存放中央银行备付金	12,090,761	10,639,892
存放中央银行的财政性存款	731,721	746,960
	<u>88,638,534</u>	<u>90,193,821</u>

于2018年6月30日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的12.5%（2017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%（2017年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

2、 存放同业款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放境内银行	3,203,940	22,893,212
存放境内其他金融机构	4,499,066	4,401,277
存放境外银行	2,665,919	2,256,203
	<u>10,368,925</u>	<u>29,550,692</u>
减值准备(附注五、19)	-	-
	<u>10,368,925</u>	<u>29,550,692</u>

3、 贵金属

	2018年6月30日	2017年12月31日
贵金属-黄金	4,038,237	760,429
贵金属-白银	327,563	83,144
	<u>4,365,800</u>	<u>843,573</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

	2018年6月30日	2017年12月31日
银行	1,000,384	324,277
其他金融机构	<u>1,784,438</u>	<u>1,721,717</u>
	<u>2,784,822</u>	<u>2,045,994</u>

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
<i>债务工具</i>		
政府债券	343,686	12,560,323
政策性金融债券	10,234,655	2,397,804
同业存单	986,358	12,100,921
企业债券	6,431,039	132,456
资产管理计划	-	-
<i>权益工具</i>		
基金投资	93,839,896	119,227,722
股票投资	-	59,675
<i>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i>		
权益工具	<u>3,000</u>	<u>3,000</u>
	<u>111,838,634</u>	<u>146,481,901</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2018年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	28,942,261	521,048	(166,535)
货币掉期	1,536,891,082	19,946,441	(21,075,502)
利率互换	1,674,520,935	5,868,279	(5,924,455)
货币互换	12,078,511	333,785	(156,571)
期权	149,651,197	1,559,803	(1,858,863)
贵金属远期/掉期	40,173,755	44,165	(734,230)
	<u>3,442,257,741</u>	<u>28,273,521</u>	<u>(29,916,156)</u>

	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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 买入返售金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
按质押品分类如下:		
债券	23,684,364	1,096,968
	23,684,364	1,096,968
按交易对手分类如下:		
银行	23,684,364	1,096,968
其他金融机构	-	-
	23,684,364	1,096,968

买入返售金融资产的质押情况如下:

2018年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
买入返售金融资产-债券	-	卖出回购金融资产款-债券	-	-

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
应收金融资产投资利息	3,828,663	68.63%	2,969,074	71.43%
应收金融机构利息	16,957	0.30%	91,699	2.21%
应收贷款利息	1,168,003	20.94%	832,844	20.04%
应收利率互换利息	478,619	8.58%	226,505	5.45%
应收买入返售资产利息	35,776	0.64%	587	0.01%
应收其他利息	50,820	0.91%	35,746	0.86%
	<u>5,578,838</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,156,455</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

	2018年6月30日	2017年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	97,735,004	87,301,230
个体经营贷款	23,592,030	17,237,071
个人住房贷款	1,229,325	1,125,700
个人贷款和垫款总额	<u>122,556,359</u>	<u>105,664,001</u>
公司贷款和垫款		
贷款	223,286,641	212,156,660
贴现	22,488,735	24,132,284
贸易融资	10,755,284	4,247,835
公司贷款和垫款总额	<u>256,530,660</u>	<u>240,536,779</u>
减：贷款损失准备	<u>(15,106,577)</u>	<u>(14,001,472)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>363,980,442</u>	<u>332,199,308</u>

期末本集团关联方的贷款情况详见本附注九/2.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用贷款	119,607,309	97,112,884
保证贷款	125,932,671	119,976,172
抵押贷款	104,020,590	98,858,925
质押贷款	29,526,449	30,252,799
贷款和垫款总额	379,087,019	346,200,780
减：贷款损失准备	(15,106,577)	(14,001,472)
发放贷款及垫款净值	<u>363,980,442</u>	<u>332,199,308</u>

9.3、 逾期贷款

	2018年6月30日				合计
	逾期1天至90 天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	429,454	288,422	335,772	22,655	1,076,303
保证贷款	182,694	165,713	570,433	137	918,977
抵质押贷款	319,195	320,722	515,074	21,986	1,176,977
	<u>931,343</u>	<u>774,857</u>	<u>1,421,279</u>	<u>44,778</u>	<u>3,172,257</u>
	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	251,313	621,804	514,007	16,429	1,403,553
	<u>488,221</u>	<u>1,453,335</u>	<u>733,163</u>	<u>32,329</u>	<u>2,707,048</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.4、 贷款损失准备

	2018年6月30日
期初余额	14,001,472
本期计提	992,920
本期核销	(311,088)
本期转回	446,246
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	446,246
已减值贷款利息拨回	(22,973)
年期余额	15,106,577
	2017年12月31日
年初余额	9,718,337
本年计提	5,717,662
本年核销	(1,942,881)
本年转回	564,291
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	564,291
已减值贷款利息拨回	(55,937)
年末余额	14,001,472

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

	2018年6月30日	2017年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	76,547,239	84,150,200
政策性金融债券	2,460,760	4,243,865
企业债券	4,523,760	2,996,683
同业存单	66,624,701	34,204,143
其他金融债券	614,044	689,293
理财产品及信托计划	68,842,379	60,400,599
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金投资	19,508,451	32,131,430
减值准备(附注五:19)	(1,698)	(1,698)
按公允价值计量小计	239,119,636	218,814,515
按成本计量		
股权投资	28,260	28,260
	239,147,896	218,842,775

以公允价值计量的可供出售金融资产:

	2018年6月30日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	19,242,063	220,689,271	239,931,334
公允价值	19,506,753	219,612,883	239,119,636
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	264,690	(1,076,388)	(811,698)
已计提减值	(1,698)	-	(1,698)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续)：

	2017年12月31日		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	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	(1,698)	-	(1,698)

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年6月30日

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本期 现金红利
	期初	期末	期初	期末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	1,100
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	15,010	-	-	1.50	-
	<u>28,260</u>	<u>28,260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>1,100</u>

2017年12月31日

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2018年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	24,324,094	卖出回购金融资产款-债券	21,014,960	2018年7月2日 -2018年7月24日

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

11、 持有至到期投资

	2018年6月30日	2017年12月31日
政府债券	66,431,033	60,498,541
企业债券	50,000	50,000
其他金融机构债券	243,655	284,247
减值准备(附注五:19)	(50,000)	(50,000)
合计	66,674,688	60,782,788

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 持有至到期投资(续)

持有至到期投资的质押情况如下:

2018年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
		卖出回购金融 资产款-债券		2018年7月2日
持有至到期投资-政府债券	11,700,056		10,108,340	-2018年7月24日

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 资产款-债券		2018年1月2日
持有至到期投资-政府债券	14,299,222		12,924,930	-2018年1月23日

12、 应收款项类投资

	2018年6月30日	2017年12月31日
政府债券	86,051	68,100
企业债券	120,000	120,000
资产管理计划及信托计划	<u>116,802,089</u>	<u>95,895,280</u>
减值准备(附注五、19)	<u>(2,844,399)</u>	<u>(804,408)</u>
	<u>114,163,741</u>	<u>95,278,972</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 投资性房地产

公允价值模式后续计量:

房屋及建筑物

	2018年6月30日	2017年12月31日
期/年初余额	46,726	16,598
本期/年增加	-	35,881
本期/年减少	(1,475)	-
公允价值变动	(1,226)	(5,753)
期/年末余额	44,025	46,726

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

2018年6月30日	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价:					
期初数	5,752,870	164,745	967,271	141,887	7,026,773
本期购置	1,107,717	2,966	25,515	3,445	1,139,643
在建工程转入	101,550	-	-	-	101,550
转销	(1,454,179)	(607)	(351)	(2,446)	(1,457,583)
期末数	5,507,958	167,104	992,435	142,886	6,810,383
累计折旧:					
期初数	1,389,357	113,329	632,362	75,961	2,211,009
计提	139,186	9,077	59,463	8,794	216,520
转销	(104,592)	(250)	(4)	(43)	(104,889)
期末数	1,423,951	122,156	691,821	84,712	2,322,640
减值准备:					
期初数	1,662	709	1,709	725	4,805
期末数	1,662	709	1,709	725	4,805
账面价值:					
期末数	4,082,345	44,239	298,905	57,449	4,482,938
期初数	4,361,851	50,707	333,200	65,201	4,810,959

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2017年12月31日	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>

本集团截至2018年6月30日及2017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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2018年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
期初数	477,209	77,228	22,000	576,437
本期增加	10,248	-	-	10,248
期末数	487,457	77,228	22,000	586,685
累计摊销:				
期初数	212,125	13,099	8,250	233,474
本期增加	42,207	960	5,517	48,684
期末数	254,332	14,059	13,767	282,158
账面价值:				
期末数	233,125	63,169	8,233	304,527
期初数	265,084	64,129	13,750	342,963
2017年12月31日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	375,873	48,271	22,000	446,144
本年增加	101,336	28,957	-	130,293
年末数	477,209	77,228	22,000	576,437
累计摊销:				
年初数	140,481	11,710	6,050	158,241
本年增加	71,644	1,389	2,200	75,233
年末数	212,125	13,099	8,250	233,474
账面价值:				
年末数	265,084	64,129	13,750	342,963
年初数	235,392	36,561	15,950	287,903

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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 在建工程

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金 来源
营业用房	1,262,534	448,335	(101,550)	-	1,609,319	自筹
其他	15,518	35,239	-	(462)	50,295	自筹
	<u>1,278,052</u>	<u>483,574</u>	<u>(101,550)</u>	<u>(462)</u>	<u>1,659,614</u>	

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	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>	

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：

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税)	递延 所得税	可抵扣 (应纳税)	递延 所得税
暂时性差异资产/(负债)暂时性差异资产/(负债)				
递延所得税资产	<u>45,466,644</u>	<u>11,366,661</u>	<u>49,493,600</u>	<u>12,373,400</u>
递延所得税负债	<u>(27,805,656)</u>	<u>(6,951,414)</u>	<u>(30,889,344)</u>	<u>(7,722,336)</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	可抵扣	递延	可抵扣	递延
暂时性差异所得税资产暂时性差异所得税资产				
递延所得税资产				
资产减值准备	14,186,036	3,546,509	11,370,844	2,842,711
衍生金融负债公允价值变动	29,283,560	7,320,890	34,611,196	8,652,799
可供出售金融资产公允价值变动	816,880	204,220	2,791,988	697,997
交易性金融负债公允价值变动	24,888	6,222	19,684	4,921
其他	1,155,280	288,820	699,888	174,972
	<u>45,466,644</u>	<u>11,366,661</u>	<u>49,493,600</u>	<u>12,373,400</u>
暂时性差异所得税负债暂时性差异所得税负债				
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	13,472	3,368	4,060	1,015
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	-	-	-	-
衍生金融资产公允价值变动	27,695,236	6,923,809	30,847,804	7,711,951
交易性金融资产公允价值变动	67,500	16,875	7,220	1,805
交易性金融负债公允价值变动	2,228	557	-	-
其他	1,156	289	4,196	1,049
	<u>27,805,656</u>	<u>6,951,414</u>	<u>30,889,344</u>	<u>7,722,336</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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：

	2018年6月30日		2017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>11,366,661</u>	<u>4,415,247</u>	<u>12,373,400</u>	<u>4,651,064</u>
递延所得税负债	<u>(6,951,414)</u>	<u>-</u>	<u>(7,722,336)</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：

2018年6月30日	期初数	计入损益	计入权益	期末数
递延所得税资产				
资产减值准备	2,842,711	703,798	-	3,546,509
衍生金融负债公允价值变动	8,652,799	(1,331,909)	-	7,320,890
可供出售金融资产公允价值变动	697,997	-	(493,777)	204,220
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	1,301	-	6,222
其他	<u>174,972</u>	<u>113,848</u>	<u>-</u>	<u>288,820</u>
小计	<u>12,373,400</u>	<u>(512,962)</u>	<u>(493,777)</u>	<u>11,366,661</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.3、递延所得税资产和负债的变动情况(续)

2018年6月30日	期初数	计入损益	计入权益	期末数
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	1,015	2,353	-	3,368
自用房产转为按公允价值计量的				
投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	-	-		-
衍生金融资产公允价值变动	7,711,951	(788,142)	-	6,923,809
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	1,805	15,070	-	16,875
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	-	557	-	557
其他	1,049	(760)	-	289
小计	<u>7,722,336</u>	<u>(770,922)</u>	<u>-</u>	<u>6,951,414</u>
净额	<u>4,651,064</u>	<u>257,960</u>	<u>(493,777)</u>	<u>4,415,247</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)：

2017年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
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 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	-	-	697,997	697,997
其他	94,482	80,490	-	174,972
小计	<u>4,896,012</u>	<u>6,779,391</u>	<u>697,997</u>	<u>12,373,400</u>
递延所得税负债				
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 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	3,456,562	4,255,389	-	7,711,951
其他	2,737	(932)	-	1,805
当期损益的金融负债公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	9,887	(9,887)	-	-
其他	5,957	(4,908)	-	1,049
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>

18、 其他资产

		2018年6月30日	2017年12月31日
待摊费用	18.1	121,338	156,297
其他应收款	18.2	5,273,292	7,295,232
抵债资产	18.3	71,939	70,784
长期待摊费用	18.4	524,084	558,851
待抵扣进项税		20,984	24,515
		<u>6,011,637</u>	<u>8,105,679</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.1、 待摊费用

	2018年6月30日	2017年12月31日
房租费	114,416	149,399
其他	<u>6,922</u>	<u>6,898</u>
	<u>121,338</u>	<u>156,297</u>

18.2、 其他应收款

	2018年6月30日			
	合计	比例	坏账准备	净值
应收待结算及清算款项	5,240,137	99.01%	(19,272)	5,220,865
押金	<u>52,427</u>	<u>0.99%</u>	<u>-</u>	<u>52,427</u>
	<u>5,292,564</u>	<u>100.00%</u>	<u>(19,272)</u>	<u>5,273,292</u>
	2017年12月31日			
	合计	比例	坏账准备	净值
应收待结算及清算款项	7,296,865	99.87%	(11,150)	7,285,715
押金	<u>9,517</u>	<u>0.13%</u>	<u>-</u>	<u>9,517</u>
	<u>7,306,382</u>	<u>100.00%</u>	<u>(11,150)</u>	<u>7,295,232</u>

于2018年6月30日,本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2017年12月31日:无)。

18.3、 抵债资产

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	71,939	-	71,939	70,784	-	70,784
股权	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>71,939</u>	<u>-</u>	<u>71,939</u>	<u>70,784</u>	<u>-</u>	<u>70,784</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.4、 长期待摊费用

2018年6月30日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
期初余额	168,336	37,399	347,314	5,802	558,851
增加	-	11,109	25,799	-	36,908
摊销	(10,855)	(13,314)	(47,506)	-	(71,675)
期末余额	<u>157,481</u>	<u>35,194</u>	<u>325,607</u>	<u>5,802</u>	<u>524,084</u>
2017年12月31日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 资产减值准备

2018年6月30日	期初余额	本期增加	本期核销	期末余额
其他应收款坏账准备	11,150	8,122	-	19,272
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	50,000	-	-	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	804,408	2,039,991	-	2,844,399
其他减值准备	-	16,334	-	16,334
	<u>872,061</u>	<u>2,064,447</u>	<u>-</u>	<u>2,936,508</u>
2017年12月31日	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>

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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 向中央银行借款

	2018年6月30日	2017年12月31日
中期借贷便利	<u>6,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>6,500,000</u>	<u>2,500,000</u>

21、 同业及其他金融机构存放款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
银行	4,050,629	13,038,011
其他金融机构	<u>12,167,621</u>	<u>14,254,424</u>
	<u>16,218,250</u>	<u>27,292,435</u>

22、 拆入资金

	2018年6月30日	2017年12月31日
银行	54,116,251	94,606,096
其他金融机构	<u>300,000</u>	<u>-</u>
	<u>54,416,251</u>	<u>94,606,096</u>

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018年6月30日	2017年12月31日
贵金属(空头)	5,673,837	5,374,442
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>13,121</u>	<u>56,433</u>
	<u>5,686,958</u>	<u>5,430,875</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2018年6月30日	2017年12月31日
债券	31,123,300	44,613,227
票据	<u>1,274,362</u>	<u>1,375,563</u>
	<u>32,397,662</u>	<u>45,988,790</u>
按交易对手分类	2018年6月30日	2017年12月31日
银行	32,397,662	44,845,880
其他金融机构	<u>-</u>	<u>1,142,910</u>
	<u>32,397,662</u>	<u>45,988,790</u>

25、 吸收存款

	2018年6月30日	2017年12月31日
活期存款		
公司	257,251,712	261,403,538
个人	36,752,633	32,640,479
定期存款		
公司	226,830,882	171,565,001
个人	86,167,718	73,218,110
保证金存款	27,465,009	23,291,085
其他	<u>3,395,994</u>	<u>3,135,691</u>
	<u>637,863,948</u>	<u>565,253,904</u>

期末本集团关联方的存款情况详见本附注九/2.2。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

2018年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,996,019	2,681,504	3,312,577	1,364,946
职工福利费	-	178,836	178,836	-
社会保险费				
医疗保险费	11	59,726	59,724	13
工伤保险费	-	2,448	2,448	-
生育保险费	-	5,685	5,685	-
残疾人保险费	2	125	126	1
住房公积金	1	101,856	101,857	-
工会经费和职工教育经费	50	15,045	15,095	-
	<u>1,996,109</u>	<u>3,205,644</u>	<u>3,836,778</u>	<u>1,364,975</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	10	120,101	120,111	-
失业保险费	16	3,187	3,188	15
年金计划	-	37,131	37,131	-
	<u>26</u>	<u>160,419</u>	<u>160,430</u>	<u>15</u>
	<u>1,996,109</u>	<u>3,205,644</u>	<u>3,836,778</u>	<u>1,364,975</u>
2017年12月31日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,863,041	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
	<u>1,863,041</u>	<u>5,155,164</u>	<u>5,061,187</u>	<u>1,996,019</u>
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>5</u>	<u>284,987</u>	<u>284,966</u>	<u>26</u>
	<u>1,863,053</u>	<u>5,454,969</u>	<u>5,321,913</u>	<u>1,996,109</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 应交税费

	2018年6月30日	2017年12月31日
增值税	322,257	385,415
城建税	45,469	48,648
教育费附加	32,636	34,258
企业所得税	370,059	2,517,997
个人所得税	50,812	33,279
代扣代缴税金	1,754	1,691
其他	13,930	14,575
	<u>836,917</u>	<u>3,035,863</u>

28、 应付利息

	2018年6月30日	2017年12月31日
应付吸收存款利息	6,697,731	6,780,796
应付卖出回购金融资产款利息	9,922	15,395
应付央行及同业存放拆入资金利息	477,594	659,472
应付债券利息	958,337	671,292
应付利率互换利息	477,519	223,997
应付其他利息	33,428	24,937
	<u>8,654,531</u>	<u>8,375,889</u>

29、 应付债券

	2018年6月30日	2017年12月31日
应付金融债券	30,981,782	17,986,760
应付次级债券	2,994,147	2,994,704
应付二级资本债券	16,979,986	16,989,916
应付可转换公司债券	8,315,945	8,119,066
应付同业存单	149,521,819	125,408,996
	<u>208,793,679</u>	<u>171,499,442</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)
29、 应付债券(续)

于2018年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券		本期发行	本期 计提利息	折溢价 摊销	本期偿还	期末余额	
		期限	面值总额						期初余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,994,704	-	84,984	(557)	-	2,994,147
13金融债券(2)	4/16/2013	5年	5,000,000	4,997,164	-	71,726	2,836	(5,000,000)	-
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,996,203	-	76,748	430	-	2,996,633
15二级资本 债券(3)	5/27/2015	10年	7,000,000	6,989,916	-	182,020	1,863	-	6,991,779
15金融债券(4)	7/3/2015	3年	500,000	499,670	-	10,539	324	-	499,994
15金融债券(4)	9/9/2015	3年	9,500,000	9,493,723	-	190,550	3,054	-	9,496,777
17二级资本 债券(5)	12/6/2017	10年	10,000,000	10,000,000	-	235,668	(11,793)	-	9,988,207
可转换公司 债券(6)	12/5/2017	6年	10,000,000	8,119,066	-	206,914	197,020	141	8,315,945
18金融债券(7)	3/20/2018	3年	10,000,000	-	10,000,000	140,761	(11,622)	-	9,988,378
18金融债券(7)	5/21/2018	3年	8,000,000	-	8,000,000	40,175	-	-	8,000,000
		债券期限		实际利率水平		发行面值			期末余额
同业存单		1个月至1年		3.75%-5.15%		151,490,000			149,521,819

于2017年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券		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						年初余额
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

- (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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

(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2018年6月30日,本集团未支付可转债利息(2017年:无)。

(7) 于2018年3月20日和2018年5月21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100亿元和80亿元的金融债,其中:品种一为3年期固定利率债券,规模为100亿,票面利率为5.15%;品种二为3年期固定利率债券,规模为80亿,票面利率为4.7%。按年付息,到期一次还本,无担保。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

2018年6月30日

	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
累计摊销	225,963	-	225,963
转股金额	(141)	(27)	(168)
期末余额	<u>8,315,945</u>	<u>1,895,227</u>	<u>10,211,172</u>

2017年12月31日

	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
累计摊销	28,943	-	28,943
期末余额	<u>8,119,066</u>	<u>1,895,254</u>	<u>10,014,320</u>

30、 递延收益

2018年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
融资租赁项目				
手续费收入	351,886	273,577	214,690	410,773
托管手续费收入	3,488	-	3,488	-
	<u>355,374</u>	<u>273,577</u>	<u>218,178</u>	<u>410,773</u>

2017年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资租赁项目				
手续费收入	297,456	356,785	(302,355)	351,886
托管手续费收入	3,153	3,488	(3,153)	3,488
	<u>300,609</u>	<u>360,273</u>	<u>(305,508)</u>	<u>355,374</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

31、 其他负债

		2018年6月30日	2017年12月31日
应付股利	31.1	23,811	23,811
其他应付款	31.2	1,003,279	2,864,431
应付清算款项	31.3	928,535	1,023,247
理财资金池余额		4,044,592	9,169,658
待结转销项税		37,541	21,248
其他		<u>2,690,729</u>	<u>230,380</u>
		<u>8,728,487</u>	<u>13,332,775</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31.1、应付股利

	2018年6月30日	2017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

	2018年6月30日	2017年12月31日
待划转证券化资产款项	173,890	1,422,853
应付票据	-	167,343
租赁保证金	211,046	700,701
久悬未取款项	34,565	30,075
工程未付款	221,537	245,067
其他	<u>362,241</u>	<u>298,392</u>
	<u>1,003,279</u>	<u>2,864,431</u>

于2018年6月30日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2017年12月31日：无)。

31.3、应付清算款项

	2018年6月30日	2017年12月31日
应付银联结算款	459,547	165,527
待结算财政款项	186,139	471,998
待划转款项	59,910	180,868
网上支付清算	<u>222,939</u>	<u>204,854</u>
	<u>928,535</u>	<u>1,023,247</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)
32、 股本

2018年6月30日	期初余额		本期变动			期末余额	
	金额	比例	限售股解禁	送股	其他	金额	比例
一、 有限售条件股份							
1、 国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、 国有法人持股	247,201	4.88%	-	-	-	247,201	4.88%
3、 其他内资持股	44	-	-	-	-	44	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	44	-	-	-	-	44	-
4、 外资持股	323,771	6.38%	-	-	-	323,771	6.38%
其中：境外法人持股	323,771	6.38%	-	-	-	323,771	6.38%
5、 高管持股	8,171	0.16%	(856)	-	-	7,315	0.14%
有限售条件股份合计	579,187	11.42%	(856)	-	-	578,331	11.40%
二、 无限售条件股份							
人民币普通股	4,490,545	88.58%	856	-	8	4,491,409	88.60%
无限售条件股份合计	4,490,545	88.58%	856	-	8	4,491,409	88.60%
三、 股份总数	5,069,732	100.00%	-	-	8	5,069,740	100%
2017年12月31日							
一、 有限售条件股份							
1、 国家持股	-	-	-	-	-	-	-
2、 国有法人持股	190,155	4.88%	-	57,046	-	247,201	4.88%
3、 其他内资持股	-	-	34	10	-	44	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	-	-	34	10	-	44	-
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%
二、 无限售条件股份							
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%

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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 其他权益工具

2018年6月30日，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2018年1月1日		本期增加		本期减少		2018年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2018年上半年境内								
优先股	4,850万股	48.25亿元	-	-	-	-	4850万股	48.25亿元
可转债	-	18.95亿元	-	-	-	-	-	18.95亿元

2017年12月31日，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

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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

2018年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
股本溢价(注1)	8,779,726	136	8,779,862
其他	<u>180</u>	<u>-</u>	<u>180</u>
	<u>8,779,906</u>	<u>136</u>	<u>8,780,042</u>
2017年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价(注2)	9,949,664	(1,169,938)	8,779,726
其他	<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>

注1: 系母公司可转债转股导致资本公积变动。

注2: 系母公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

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:

	2017年 1月1日	增减变动	2017年 12月31日	增减变动	2018年 6月30日
可供出售金融资产公允价值变动	737,478	(2,831,163)	(2,093,685)	1,503,596	(590,089)
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>757,027</u>	<u>(2,831,163)</u>	<u>(2,074,136)</u>	<u>1,503,596</u>	<u>(570,540)</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 盈余公积

2018年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	4,857,149	-	4,857,149
2017年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	3,946,749	910,400	4,857,149

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)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 一般风险准备

2018年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>7,858,597</u>	<u>1,250,665</u>	<u>9,109,262</u>
2017年12月31日	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>

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2018年5月16日本集团2017年度股东大会决议，从2017度未分配利润中提取一般风险准备1,071,774千元。子公司2018年上半年计提的一般风险准备为178,891千元(2017年度：14,217千元)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 未分配利润

	2018年6月30日	2017年12月31日
上年年末未分配利润	25,878,052	20,214,536
归属于母公司股东的净利润	5,701,296	9,333,572
减：提取法定盈余公积	-	910,400
提取一般风险准备	1,250,665	1,171,628
应付优先股现金股利	-	223,100
应付普通股现金股利	-	1,364,928
	<u>30,328,683</u>	<u>25,878,052</u>

根据本公司2018年3月27日董事会会议决议：按2017年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币910,400千元，提取一般风险准备人民币1,071,774千元，按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）。上述利润分配方案已于2018年5月16日股东大会批准通过。

根据本公司2017年4月26日董事会会议决议：按2016年度净利润的10%提取法定盈余公积765,625千元，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)；以资本公积转增股本每10股转增3股。上述利润分配方案已于2017年5月18日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 利息净收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	9,890,042	8,190,833
其中：公司贷款和垫款	5,498,748	4,979,813
个人贷款和垫款	3,389,819	2,627,156
票据贴现	789,809	489,632
贸易融资	211,666	94,232
存放同业	166,305	238,747
存放中央银行	723,276	562,543
拆出资金	49,236	114,280
买入返售金融资产	309,150	201,568
债券投资	5,202,115	2,651,339
其中：交易性金融资产	371,312	129,641
理财产品及资管计划	3,710,302	6,152,502
其他	7,507	16,230
	<u>20,057,933</u>	<u>18,128,042</u>
利息支出		
同业存放	(352,135)	(551,324)
向中央银行借款	(19,261)	(352,665)
拆入资金	(1,250,865)	(584,780)
吸收存款	(5,400,816)	(4,525,679)
卖出回购金融资产款	(513,587)	(554,681)
发行债券	(3,981,456)	(2,620,232)
其他	(7,324)	(27,192)
	<u>(11,525,444)</u>	<u>(9,216,553)</u>
利息净收入	<u>8,532,489</u>	<u>8,911,489</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	104,676	97,975
银行卡业务	815,123	802,425
代理类业务	1,714,522	1,946,245
担保类业务	271,136	143,442
承诺类业务	69	8,616
托管类业务	199,806	240,681
咨询类业务	14,390	21,144
其他	10,038	2,536
	3,129,760	3,263,064
手续费及佣金支出		
结算类业务	(16,916)	(22,025)
银行卡业务	(36,098)	(36,457)
代理类业务	(158,278)	(140,964)
委托类业务	(22,843)	(29,537)
其他	(36,364)	(10,229)
	(270,499)	(239,212)
手续费及佣金净收入	2,859,261	3,023,852

41、 投资收益

	2018年1-6月	2017年1-6月
货币基金投资收益	2,832,819	801,098
金融资产投资交易差价	91,167	(171,287)
股权投资收益	1,100	-
利率互换已实现损益	45,634	31,513
贵金属业务损益	29,985	(145,675)
其他	3,733	-
	3,004,438	515,649

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 公允价值变动损益

	2018年1-6月	2017年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	60,965	(14,643)
投资性房地产公允价值变动	(1,226)	-
衍生金融工具公允价值变动	2,151,848	(2,410,417)
	2,211,587	(2,425,060)

43、 其他业务收入/其他业务成本

	2018年1-6月	2017年1-6月
其他业务收入		
租金收入	16,559	13,426
其他	3,569	13,975
	20,128	27,401
其他业务成本		
资产证券化费用	(5,010)	(4,014)
其他	(1,487)	(13,181)
	(6,497)	(17,195)

于2018年上半年度，本集团无处置投资性房地产情况(2017年度：无)。

44、 资产处置收益

	2018年1-6月	2017年1-6月
资产处置收益		
固定资产	78,418	-
无形资产	-	-
抵债资产	-	-
其他	-	-
	78,418	-

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30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:

	2018年1-6月	2017年1-6月
财政补助	6,301	-
贷款风险补偿金	-	-
政府奖励	260	-
普惠金融专项资金	-	-
	6,561	-

46、 税金及附加

	2018年1-6月	2017年1-6月
城建税	41,441	37,934
教育费附加	29,629	27,096
印花税	4,756	7,163
房产税	32,436	12,936
其他税费	1,286	299
	109,548	85,428

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

47、 业务及管理费

	2018年1-6月	2017年1-6月
员工费用	3,205,644	2,545,223
业务费用	1,077,255	1,077,817
固定资产折旧	216,520	184,242
长期待摊费用摊销	71,675	78,499
无形资产摊销	48,684	36,750
税费	3,096	1,218
	<u>4,622,874</u>	<u>3,923,749</u>

48、 资产减值损失

	2018年1-6月	2017年1-6月
贷款减值损失	992,920	2,937,588
应收款项类投资减值损失	2,039,991	(195,245)
其他应收款减值损失	8,122	-
其他减值损失	16,334	-
	<u>3,057,367</u>	<u>2,742,343</u>

49、 营业外收入

	2018年1-6月	2017年1-6月	计入2018上半年度 非经常性损益
固定资产处置利得	-	184	-
奖励资金	157	454	157
久悬未取款	232	-	232
其他	1,991	12,189	1,991
	<u>2,380</u>	<u>12,827</u>	<u>2,380</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 营业外支出

	2018年1-6月	2017年1-6月	计入2018上半年度 非经常性损益
固定资产及抵债资产			
处置损失	-	6	-
捐赠及赞助费	10,320	5,083	10,320
其中：公益性捐赠			
支出	4,062	4,549	4,062
罚没款及滞纳金	675	8,304	675
水利基金	-	5	-
其他	6,414	7,249	6,414
	<u>17,409</u>	<u>20,647</u>	<u>17,409</u>

51、 所得税费用

	2018年1-6月	2017年1-6月
当期所得税费用	230,857	1,746,569
递延所得税费用	<u>(240,269)</u>	<u>(981,419)</u>
	<u>(9,412)</u>	<u>765,150</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30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：

	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	5,701,296	4,765,490
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	5,701,296	4,765,490
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)	1.12	0.94

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。

	2018年1-6月	2017年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	5,701,296	4,765,490
加：本期可转换公司债券的利息费用(税后)	206,914	-
用以计算稀释每股收益的净利润	5,908,210	4,765,490
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	270,999	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	5,340,731	5,069,732
稀释每股收益(人民币元/股)	1.11	0.94

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30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

	2018年1-6月	2017年1-6月
现金	19,664,857	21,315,765
其中：现金	1,062,099	1,118,878
活期存放同业款项	6,511,997	6,939,182
可用于支付的存放		
中央银行款项	12,090,761	13,257,705
现金等价物	26,490,412	18,039,945
其中：原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	2,806,048	13,989,000
其中：原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	-	1,070,465
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	23,684,364	2,980,480
期末现金及现金等价物余额	<u>46,155,269</u>	<u>39,355,710</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)
 54、 经营性活动现金流量

	2018年1-6月	2017年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	5,720,307	4,774,312
加：资产减值损失	3,057,367	2,742,343
固定资产折旧	216,520	184,242
无形资产摊销	48,684	36,750
待摊费用摊销	71,675	78,499
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(78,418)	(178)
公允价值变动收益	(2,211,587)	2,425,060
投资收益	(11,916,855)	6,412,373
递延所得税资产减少/(增加)	512,962	(772,319)
递延所得税负债减少/(增加)	(770,922)	190,699
经营性应收项目的增加	(86,166,665)	(29,690,497)
经营性应付项目的增加/(减少)	53,393,524	(6,601,896)
	(38,123,408)	(20,220,612)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2018年6月30日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司(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	宁波市	基金管理	9亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	8亿元	-	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：永赢基金管理有限公司于2018年上半年增加注册资本人民币7亿元。

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)
2018年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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2018年6月30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203,435,244千元（2017年12月31日：199,309,781千元）。2018年上半年理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币284,796千元（2017年12月31日：1,078,388千元）。

(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2018年6月30日的账面价值为人民币345,853千元（2017年12月31日：人民币477,868千元），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)
2018年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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2018年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2017年度：无)。

于2018年6月30日及2017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：

2018年 6月30日	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	-	-	5,051,186	5,051,186	5,051,186
信托计划	-	533,599	-	533,599	533,599
资产管理计划	-	82,457,147	-	82,457,147	82,457,147
基金	93,839,896	-	18,926,018	112,765,913	112,765,913
2017年 12月31日	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

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)
2018年6月30日
人民币千元

七、 资本管理

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

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
核心一级资本		
其中: 实收资本可计入部分	5,069,740	5,069,732
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	10,104,729	8,601,024
盈余公积	4,857,149	4,857,149
一般风险准备	9,109,262	7,858,597
未分配利润	30,328,683	25,878,052
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(241,358)	(278,834)
核心一级资本净额	59,228,205	51,985,720
其他一级资本		
其中: 优先股及其溢价	4,824,691	4,824,691
一级资本净额	64,052,896	56,810,411
二级资本		
其中: 二级资本工具及其溢价	18,200,000	18,500,000
超额贷款损失准备	7,484,345	6,709,092
资本净额	89,737,241	82,019,503
风险加权资产	667,878,600	603,762,790
核心一级资本充足率	8.87%	8.61%
一级资本充足率	9.59%	9.41%
资本充足率	13.44%	13.58%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

八、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

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

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

2018年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,988,266	2,218,141	2,326,082	-	8,532,489
手续费及佣金净收入	689,543	1,887,346	282,372	-	2,859,261
投资收益	-	-	3,004,438	-	3,004,438
公允价值变动损益	-	-	2,211,587	-	2,211,587
汇兑损益	94,763	1,984	(3,287,419)	-	(3,190,672)
其他业务收入/成本	-	-	-	13,631	13,631
资产处置收益	-	-	-	78,418	78,418
其他收益	-	-	-	6,561	6,561
税金及附加	(40,240)	(30,615)	(38,693)	-	(109,548)
业务及管理费	(1,329,210)	(724,928)	(2,568,736)	-	(4,622,874)
资产减值损失	(1,354,385)	(1,378,126)	(324,856)	-	(3,057,367)
营业利润	2,048,737	1,973,802	1,604,775	98,610	5,725,924
营业外收支净额	-	-	-	(15,029)	(15,029)
利润总额	<u>2,048,737</u>	<u>1,973,802</u>	<u>1,604,775</u>	<u>83,581</u>	<u>5,710,895</u>
资产总额	<u>253,944,848</u>	<u>130,021,843</u>	<u>690,376,829</u>	<u>2,074,673</u>	<u>1,076,418,193</u>
负债总额	<u>521,493,682</u>	<u>124,247,502</u>	<u>362,913,543</u>	<u>3,133,860</u>	<u>1,011,788,587</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

八、 分部报告(续)

2017年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,956,455	1,759,876	3,195,158	-	8,911,489
手续费及佣金净收入	1,142,112	1,944,107	(62,367)	-	3,023,852
投资收益	-	-	515,649	-	515,649
公允价值变动损益	-	-	(2,425,060)	-	(2,425,060)
汇兑损益	48,004	-	2,214,662	-	2,262,666
其他业务收入/成本	-	-	-	10,206	10,206
税金及附加	(22,927)	(15,752)	(46,749)	-	(85,428)
业务及管理费	(1,337,221)	(979,507)	(1,607,021)	-	(3,923,749)
资产减值损失	(1,710,403)	(815,993)	(215,947)	-	(2,742,343)
营业利润	2,076,020	1,892,731	1,568,325	10,206	5,547,282
营业外收支净额	-	-	-	(7,820)	(7,820)
利润总额	2,076,020	1,892,731	1,568,325	2,386	5,539,462
资产总额	228,924,130	108,734,044	598,088,915	2,781,433	938,528,522
负债总额	448,736,486	114,075,208	317,389,601	4,945,639	885,146,934

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

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

关联方名称	期末余额		期初余额	
	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%	101,395	20.00%
新加坡华侨银行	94,203	18.58%	94,203	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	73,362	14.47%	66,770	13.17%
华茂集团股份有限公司	24,620	4.86%	26,038	5.14%
宁波杉杉股份有限公司	16,753	3.30%	16,976	3.35%
宁波富邦控股集团有限公司	15,693	3.10%	15,693	3.10%
卓力电器集团有限公司	1,000	0.20%	1,000	0.20%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

九、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方(续):

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六(1、在子公司中的权益)、企业合并及合并财务报表。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、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	2018年6月30日	2017年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	586,000	587,000
宁波杉杉股份有限公司	756,596	631,000
雅戈尔集团股份有限公司	6,458	3,700
宁波富邦控股集团有限公司	985,438	703,540
华茂集团股份有限公司	750,044	637,098
卓力电器集团有限公司	19,500	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	794	1,100
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	-	500,000
	<u>3,104,830</u>	<u>3,063,438</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 吸收存款

关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	84,714	102,534
宁波杉杉股份有限公司	251,548	195,103
雅戈尔集团股份有限公司	276,776	109,856
宁波富邦控股集团有限公司	138,775	107,596
华茂集团股份有限公司	523,033	780,282
卓力电器集团有限公司	343	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	26,157	36,488
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	-	733
	<u>1,301,346</u>	<u>1,332,592</u>

2.3、 存放同业

关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
新加坡华侨银行	<u>34,959</u>	<u>32,064</u>

2.4、 表外事项

关联方名称	2018年6月30日	2017年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	490,883	608,738
雅戈尔集团股份有限公司	573,535	486,010
宁波富邦控股集团有限公司	470,291	522,440
华茂集团股份有限公司	452,152	696,569
卓力电器集团有限公司	15,561	-
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	-	50,000
	<u>2,002,422</u>	<u>2,363,757</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

九、关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.5、 衍生交易

于2018年6月30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)。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币3,663,466千元,期付远期名义金额之余额为折人民币3,545,896千元(于2017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)。利率掉期名义本金余额为折人民币9,720,000千元(于2017年12月31日,利率掉期名义本金余额为折人民币12,043,000千元)。期权合约名义本金余额折人民币4,203,600千元(于2017年12月31日,期权合约名义本金余额折人民币3,678,200千元)。

2.6、 贷款利息收入

关联方名称	2018年1-6月	2017年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	10,859	350
宁波杉杉股份有限公司	15,334	1,701
雅戈尔集团股份有限公司	93	-
宁波富邦控股集团有限公司	14,225	12,909
华茂集团股份有限公司	14,093	4,398
卓力电器集团有限公司	429	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	15	6
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	-	8,814
	55,048	28,178

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

九、关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.7、 存款利息支出

关联方名称	2018年1-6月	2017年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	136	114
宁波杉杉股份有限公司	1,060	936
雅戈尔集团股份有限公司	157	106
宁波富邦控股集团有限公司	1,653	9,983
华茂集团股份有限公司	15,705	2,887
卓力电器集团有限公司	3	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	4,180	731
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	-	283
	<u>22,894</u>	<u>15,040</u>

2.8、 资金业务利息收入

关联方名称	2018年1-6月	2017年1-6月
新加坡华侨银行	<u>261</u>	<u>-</u>

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2018年6月30日	2017年12月31日
已签约但未拨付	<u>228,869</u>	<u>268,952</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：

	2018年6月30日	2017年12月31日
1年以内(含1年)	432,651	451,375
1年至2年(含2年)	429,978	417,927
2年至3年(含3年)	380,687	382,029
3年以上	<u>787,565</u>	<u>820,911</u>
	<u>2,030,881</u>	<u>2,072,242</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 表外承诺事项

	2018年6月30日	2017年12月31日
开出信用证	14,763,102	11,777,285
银行承兑汇票	68,195,859	60,233,731
开出保函	36,346,317	28,379,173
贷款承诺	<u>280,797,692</u>	<u>204,851,757</u>

注： 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2018年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币2,374,864千元(2017年12月31日：人民币2,160,147千元)。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)
2018年6月30日
人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中,因若干法律诉讼事项作为被告人,本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2018年6月30日,本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷,涉案标的总额为人民币3,267百万元(2017年12月31日:人民币2,030百万元)。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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,429,090	0.38	1,882,566	0.54
采矿业	218,439	0.06	387,263	0.11
制造业	59,429,392	15.68	53,644,324	15.50
电力、燃气及水的生产和供应业	5,347,102	1.41	4,561,219	1.32
建筑业	18,147,053	4.79	16,576,617	4.79
交通运输、仓储及邮政业	7,790,652	2.06	6,620,040	1.91
信息传输、计算机服务和软件业	5,747,544	1.52	5,210,837	1.51
商业贸易业	36,375,821	9.60	32,601,095	9.42
住宿和餐饮业	418,595	0.11	570,614	0.16
金融业	3,000,792	0.79	525,539	0.15
房地产业	21,973,509	5.80	22,956,496	6.63
租赁和商务服务业	56,394,588	14.88	55,938,866	16.16
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,553,671	0.41	1,114,287	0.32
水利、环境和公共设施管理和投资业	33,560,464	8.85	31,634,929	9.14
居民服务和其他服务业	500,912	0.13	991,194	0.29
教育	1,100,277	0.29	917,775	0.27
卫生、社会保障和社会福利业	419,019	0.11	374,150	0.11
文化、体育和娱乐业	2,133,581	0.56	2,882,128	0.83
公共管理和社会组织	990,160	0.25	1,146,840	0.33
个人贷款	122,556,358	32.32	105,664,001	30.51
	379,087,019	100.00	346,200,780	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	222,510,536	58.69	187,387,657	54.13
其中:宁波市	145,980,568	38.51	141,563,691	40.89
上海市	29,147,662	7.69	29,272,116	8.46
江苏省	92,622,870	24.43	84,813,958	24.50
广东省	20,756,303	5.48	32,157,794	9.29
北京市	14,049,648	3.71	12,569,255	3.62
	379,087,019	100.00	346,200,780	100.00

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、衍生金融工具

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

本集团为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本集团对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、信用风险敞口

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

	2018年6月30日	2017年12月31日
存放中央银行款项	87,576,435	88,862,504
存放同业款项	10,368,925	29,550,692
拆出资金	2,748,822	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	111,835,634	146,419,226
衍生金融资产	28,273,521	31,333,752
买入返售金融资产	23,684,364	1,096,968
应收利息	5,578,838	4,156,455
发放贷款及垫款	363,980,442	332,199,308
可供出售金融资产	239,119,636	218,814,515
持有至到期投资	66,674,688	60,782,788
应收款项类投资	114,163,741	95,278,972
其他资产	5,276,293	7,295,232
表内信用风险敞口	<u>1,059,281,339</u>	<u>1,017,836,406</u>
财务担保	119,305,278	100,390,189
承诺事项	280,797,692	204,851,757
最大信用风险敞口	<u>1,459,384,309</u>	<u>1,323,078,352</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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等
- (iv) 应收款项类投资：房产、存单、股权、土地使用权等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

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

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

2018年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	87,576,435	-	-	-	-	87,576,435
存放同业存款	10,368,925	-	-	-	-	10,368,925
拆出资金	2,748,822	-	-	-	-	2,748,822
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	111,835,634	-	-	-	-	111,835,634
衍生金融资产	28,273,521	-	-	-	-	28,273,521
买入返售金融资产	23,684,364	-	-	-	-	23,684,364
应收利息	5,578,838	-	-	-	-	5,578,838
发放贷款及垫款	375,787,302	93,301	181,008	-	3,025,408	379,087,019
可供出售金融资产	239,111,774	-	-	-	9,560	239,121,334
持有至到期投资	66,674,688	-	-	-	50,000	66,724,688
应收款项类投资	116,588,140	-	-	-	420,000	117,008,140
其他资产	5,276,293	-	-	-	19,272	5,295,565
	<u>1,073,504,736</u>	<u>93,301</u>	<u>181,008</u>	<u>-</u>	<u>3,524,240</u>	<u>1,077,303,285</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

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>

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。

	2018年6月30日			2017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	87,576,435	-	87,576,435	88,862,504	-	88,862,504
存放同业款项	10,368,925	-	10,368,925	29,550,692	-	29,550,692
拆出资金	2,748,822	-	2,748,822	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	111,835,634	-	111,835,634	146,419,226	-	146,419,226
衍生金融资产	28,273,521	-	28,273,521	31,333,752	-	31,333,752
买入返售金融资产	23,684,364	-	23,684,364	1,096,968	-	1,096,968
应收利息	5,578,838	-	5,578,838	4,150,264	-	4,150,264
发放贷款及垫款	374,114,526	1,672,776	375,787,302	340,980,739	2,028,691	343,009,430
可供出售金融资产	239,111,774	-	239,111,774	218,806,653	-	218,806,653
持有至到期投资	66,674,688	-	66,674,688	60,782,788	-	60,782,788
应收款项类投资	116,588,140	-	116,588,140	95,663,380	-	95,663,380
其他资产	5,276,293	-	5,276,293	7,254,462	-	7,254,462
合计	<u>1,071,831,960</u>	<u>1,672,776</u>	<u>1,073,504,736</u>	<u>1,026,947,422</u>	<u>2,028,691</u>	<u>1,028,976,113</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.7、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6,758万元(2017年12月31日:人民币3,475万元)。

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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、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：

2018年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	74,753,953	13,884,581	-	-	-	-	-	88,638,534
存放同业款项	-	5,957,133	-	-	2,709,322	1,813,631	-	10,480,086
拆出资金	-	-	2,482,176	105,069	201,659	-	-	2,788,904
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	95,556,038	728,001	1,615,130	6,433,441	11,306,449	1,160,492	116,799,551
买入返售金融资产	-	-	23,733,763	-	-	-	-	23,733,763
发放贷款及垫款	2,588,994	878,667	26,098,630	48,711,514	220,711,665	89,829,619	21,246,802	410,065,891
可供出售金融资产	-	-	15,621,369	33,828,989	67,144,121	86,572,805	53,289,629	256,456,913
持有至到期投资	50,000	-	2,547,155	1,561,389	7,095,648	45,287,747	21,864,300	78,406,239
应收款项类投资	540,000	-	1,556,444	3,433,894	20,090,165	98,964,625	14,400,168	138,985,296
其他金融资产	-	1,300,262	-	-	109,322	-	-	1,409,584
资产总额	77,932,947	117,576,681	72,767,538	89,255,985	324,495,343	333,774,876	111,961,391	1,127,764,761

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、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)：

2018年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	-	6,714,500	-	-	6,714,500
同业及其他金融机构存放款项	-	10,132	3,677,726	5,408,083	5,017,709	2,281,197	237,620	16,632,467
拆入资金	-	-	14,290,567	35,933,129	4,463,243	-	-	54,686,939
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	5,686,958	-	-	-	-	-	5,686,958
卖出回购金融资产款	-	-	31,321,615	353,935	740,608	-	-	32,416,158
吸收存款	-	302,637,044	73,265,284	65,208,245	131,528,362	78,452,669	1,929,778	653,021,382
应付债券	-	-	17,832,424	76,840,999	67,321,918	27,528,458	32,299,178	221,822,977
其他金融负债	-	3,470,521	-	-	109,322	-	-	3,579,843
负债总额	-	311,804,655	140,387,616	183,744,391	215,895,662	108,262,324	34,466,576	994,561,224
表内流动性净额	77,932,947	(194,227,974)	(67,620,078)	(94,488,406)	108,599,681	225,512,552	77,494,815	133,203,537

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、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
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	<u>80,392,186</u>	<u>146,374,406</u>	<u>63,550,587</u>	<u>65,087,074</u>	<u>304,868,516</u>	<u>293,006,438</u>	<u>118,324,877</u>	<u>1,071,604,084</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具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。

2018年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(3,132)	(2,471)	(51,013)	440	(56,176)
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

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。

2018年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(14,154,350)	(13,756,300)	(673,812)	-	(28,584,462)
现金流入	14,276,639	13,981,547	684,075	-	28,942,261
货币掉期					
现金流出	(778,069,723)	(726,948,226)	(33,007,204)	-	(1,538,025,153)
现金流入	777,758,765	725,593,309	33,539,008	-	1,536,891,082
货币互换					
现金流出	(3,565,247)	(8,344,001)	-	-	(11,909,248)
现金流入	3,556,575	8,521,936	-	-	12,078,511
期权					
现金流出	(56,437,660)	(90,344,150)	(339,741)	-	(147,121,551)
现金流入	56,928,666	91,902,745	342,860	-	149,174,271
贵金属合约					
现金流出	(22,528,835)	(2,679,414)	-	-	(25,208,249)
现金流入	22,251,050	4,780,831	-	-	27,031,881

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

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

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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2018年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	87,576,435	-	-	-	-	1,062,099	88,638,534
存放同业款项	5,955,294	-	2,600,000	-	1,813,631	-	10,368,925
拆出资金	2,480,307	105,069	199,446	-	-	-	2,784,822
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融资产	709,576	1,462,548	6,035,175	8,787,567	1,000,872	93,839,896	111,835,634
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,273,521	28,273,521
买入返售金融资产	23,684,364	-	-	-	-	-	23,684,364
发放贷款及垫款	23,994,399	55,127,031	229,890,859	42,008,569	5,286,486	7,673,098	363,980,442
可供出售金融资产	15,069,511	33,915,876	65,895,399	75,975,988	28,756,109	19,506,753	239,119,636
持有至到期投资	2,198,093	1,241,026	5,430,017	38,655,905	19,149,647	-	66,674,688
应收款项类投资	998,399	2,513,970	15,128,430	82,949,375	12,573,567	-	114,163,741
其他金融资产	-	-	-	-	-	10,855,131	10,855,131
资产总额	162,666,378	94,365,520	325,179,326	248,377,404	68,580,312	161,210,498	1,060,379,438

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2018年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	6,500,000	-	-	-	6,500,000
同业及其他金融机构存放款项	7,545,314	5,150,000	2,684,936	-	838,000	-	16,218,250
拆入资金	14,222,787	35,801,169	4,392,295	-	-	-	54,416,251
以公允价值计量且其变动							
计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	5,686,958	5,686,958
衍生金融负债	-	-	-	-	-	29,916,156	29,916,156
卖出回购金融资产款	31,303,119	353,935	740,608	-	-	-	32,397,662
吸收存款	371,105,601	67,147,831	123,596,786	69,911,604	1,508,492	4,593,634	637,863,948
应付债券	17,751,410	76,523,313	65,241,219	20,987,659	28,290,078	-	208,793,679
其他金融负债	-	-	-	-	-	17,383,018	17,383,018
负债总额	441,928,231	184,976,248	203,155,844	90,899,263	30,636,570	57,579,766	1,009,175,922
利率敏感度缺口	(279,261,853)	(90,610,728)	122,023,482	157,478,141	37,943,742	103,630,732	51,203,516

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2017年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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2017年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	<u>542,603,305</u>	<u>130,846,876</u>	<u>128,513,233</u>	<u>68,054,408</u>	<u>31,109,090</u>	<u>68,257,535</u>	<u>969,384,447</u>
利率敏感度缺口	<u>(381,466,256)</u>	<u>(70,316,554)</u>	<u>152,400,828</u>	<u>154,174,720</u>	<u>35,003,961</u>	<u>159,986,577</u>	<u>49,783,276</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2018年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	321,034	(321,034)
	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)

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日,按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

	2018年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	4,140,906	(4,140,906)
	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)

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:

	2018年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,690,239	(3,690,239)
	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)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

2) 缺口分析方法(续)

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

3) Summit系统分析方法

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

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

	2018年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(79,052)	79,052
	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

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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

2018年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	85,682,863	2,844,083	111,588	88,638,534
存放同业款项	5,620,270	4,178,599	570,056	10,368,925
拆出资金	1,974,328	810,494	-	2,784,822
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	111,835,634	-	-	111,835,634
衍生金融资产	28,106,767	166,754	-	28,273,521
买入返售金融资产	23,684,364	-	-	23,684,364
发放贷款及垫款	355,026,795	7,671,140	1,282,507	363,980,442
可供出售金融资产	236,421,548	2,698,088	-	239,119,636
持有至到期投资	66,674,688	-	-	66,674,688
应收款项类投资	114,163,741	-	-	114,163,741
其他金融资产	10,804,849	45,914	4,368	10,855,131
资产总额	1,039,995,847	18,415,072	1,968,519	1,060,379,438

2018年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	6,500,000	-	-	6,500,000
同业及其他金融机构				
存放款项	13,258,159	2,959,868	223	16,218,250
拆入资金	18,295,327	25,693,214	10,427,710	54,416,251
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	5,686,958	-	-	5,686,958
衍生金融负债	29,699,826	216,330	-	29,916,156
卖出回购金融资产款	32,397,662	-	-	32,397,662
吸收存款	595,970,184	39,525,046	2,368,718	637,863,948
应付债券	208,793,679	-	-	208,793,679
其他金融负债	16,972,106	406,714	4,198	17,383,018
负债总额	927,573,901	68,801,172	12,800,849	1,009,175,922
表内净头寸	112,421,946	(50,386,100)	(10,832,330)	51,203,516

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

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
资产项目				
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
资产总额	1,002,554,548	14,913,024	1,700,151	1,019,167,723
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	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
负债总额	839,974,337	124,452,718	4,957,392	969,384,447
表内净头寸	162,580,211	(109,539,694)	(3,257,241)	49,783,276
表外头寸	306,258,319	12,663,006	9,966,035	328,887,360

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2017年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。

	2018年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	612, 184	(612, 184)

	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)

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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2018年6月30日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2018年6月30日				
持续的公允价值计量				
贵金属	4,365,800	-	-	4,365,800
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	93,839,896	17,995,738	3,000	111,838,634
衍生金融资产	-	28,273,521	-	28,273,521
可供出售金融资产	19,506,752	219,612,884	-	239,119,636
金融资产合计	<u>117,712,448</u>	<u>265,882,143</u>	<u>3,000</u>	<u>383,597,591</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	5,686,958	-	-	5,686,958
衍生金融负债	-	29,916,156	-	29,916,156
金融负债合计	<u>5,686,958</u>	<u>29,916,156</u>	<u>-</u>	<u>35,603,114</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2017年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12月31日 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>35,168,918</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>

2018年上半年度和2017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)
2018年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十二、资产负债表日后事项

截至本报告日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2018年6月30日

	期初 余额 投资	本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	146,770	500,430	-	-	-	-	647,200	-
永赢金融租赁 有限公司	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000	-
	<u>1,646,770</u>	<u>500,430</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,147,200</u>	<u>-</u>

2017年12月31日

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年6月30日
 人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2018年6月30日	2017年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	97,735,004	87,301,230
个体经营贷款	23,592,030	17,237,070
个人住房贷款	1,229,325	1,125,700
个人贷款和垫款总额	<u>122,556,359</u>	<u>105,664,000</u>
公司贷款和垫款		
贷款	204,654,911	195,528,945
贴现	22,488,735	24,132,284
贸易融资	10,755,284	4,247,835
公司贷款和垫款总额	<u>237,898,930</u>	<u>223,909,064</u>
减：贷款损失准备	<u>(14,724,627)</u>	<u>(13,666,420)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>345,730,662</u></u>	<u><u>315,906,644</u></u>

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2018年6月30日	2017年12月31日
信用贷款	119,423,045	97,112,884
保证贷款	108,082,026	104,563,755
抵押贷款	103,455,332	97,811,836
质押贷款	29,494,886	30,084,589
贷款和垫款总额	<u>360,455,289</u>	<u>329,573,064</u>
减：贷款损失准备	<u>(14,724,627)</u>	<u>(13,666,420)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>345,730,662</u></u>	<u><u>315,906,644</u></u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款

2.3、 逾期贷款

	2018年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	429,454	288,422	335,772	22,655	1,076,303
保证贷款	182,694	165,713	570,433	137	918,977
抵质押贷款	319,195	320,722	515,074	21,986	1,176,977
	<u>931,343</u>	<u>774,857</u>	<u>1,421,279</u>	<u>44,778</u>	<u>3,172,257</u>

	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	251,313	621,804	514,007	16,429	1,403,553
	<u>488,221</u>	<u>1,453,335</u>	<u>733,163</u>	<u>32,329</u>	<u>2,707,048</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年6月30日
人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2018年1-6月	2017年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	9,488,179	7,880,214
其中：公司贷款和垫款	5,096,732	4,650,545
个人贷款和垫款	3,389,819	2,627,156
票据贴现	789,962	508,281
贸易融资	211,666	94,232
存放同业	156,612	235,929
存放中央银行	723,276	562,543
拆出资金	73,176	114,590
买入返售金融资产	309,150	201,568
债券投资	5,202,115	2,651,337
其中：交易性金融资产	371,312	129,641
理财产品及资管计划	3,710,302	6,177,465
其他	7,506	16,230
	19,670,316	17,839,876
利息支出		
同业存放	(358,292)	(570,955)
向中央银行借款	(19,261)	(352,665)
拆入资金	(898,255)	(356,426)
吸收存款	(5,401,923)	(4,537,569)
卖出回购金融资产款	(513,587)	(554,681)
发行债券	(3,981,456)	(2,620,232)
其他	(7,324)	(3,941)
	(11,180,098)	(8,996,469)
利息净收入	8,490,218	8,843,407

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2018年1-6月	2017年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	78,418	178
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	(1,226)	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备 转回产生的损益	-	-
除上述各项之外的其他营业外 收入和支出	(8,469)	(7,998)
所得税的影响数	(18,914)	(255)
合计	49,809	(8,075)

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

2018年1-6月	<u>加权平均净资产收益率(%) (年化)</u>	<u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	20.41	1.12	1.11
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	20.23	1.11	1.10
 2017年1-6月	 <u>加权平均净资产收益率(%) (年化)</u>	 <u>每股收益(人民币元)</u>	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	20.30	0.94	0.94
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	20.34	0.94	0.94

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

财务报表补充资料（续）：

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

(1) 资本构成

序号	项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
核心一级资本：				
1	实收资本	5,069,740	5,069,732	X06
2	留存收益	44,295,094	38,593,798	
2a	盈余公积	4,857,149	4,857,149	X08
2b	一般风险准备	9,109,262	7,858,597	X09
2c	未分配利润	30,328,683	25,878,052	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	10,104,729	8,601,024	
3a	资本公积	8,780,042	8,779,906	X07
3b	其他	1,324,687	(178,882)	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填0即可)		0	
5	少数股东资本可计入部分	-	-	X11
6	监管调整前的核心一级资本	59,469,563	52,264,554	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	241,358	278,834	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备			

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

序号	项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额扣除递延税项负债)	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	241,358	278,834	
29	核心一级资本	59,228,205	51,985,720	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	4,824,691	4,824,691	
31	其中：权益部分	4,824,691	4,824,691	

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

序号	项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分			
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	监管调整前的其他一级资本	4,824,691	4,824,691	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	4,824,691	4,824,691	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	64,052,896	56,810,411	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	18,200,000	18,500,000	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	1,200,000	1,500,000	
48	少数股东资本可计入部分			

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

序号	项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
49	其中:过渡期结束后不可计入的部分			
50	超额贷款损失准备可计入部分	7,484,345	6,709,092	X02
51	监管调整前的二级资本	25,684,345	25,209,092	
二级资本: 监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	-	-	
58	二级资本	25,684,345	25,209,092	
59	总资本(一级资本+二级资本)	89,737,241	82,019,503	
60	总风险加权资产	667,878,600	603,762,790	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	8.87%	8.61%	
62	一级资本充足率	9.59%	9.41%	
63	资本充足率	13.44%	13.58%	
64	机构特定的资本要求	2.50%	2.50%	
65	其中: 储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中: 逆周期资本要求	-	-	
67	其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	-	-	

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

序号	项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	-	-	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	13,250	13,250	X12
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分			
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	4,415,247	4,651,064	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	15,106,577	14,001,472	X01
77	权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	7,484,345	6,709,092	X02
78	内部评级法下,实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	不适用	
79	内部评级法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	不适用	
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

序号	项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	代码
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	1,200,000	1,500,000	X05
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

(2) 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异,具体请参见公司2018半年度报告。

(3) 有关科目展开说明表

项目	2018年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	363,980,442	
客户贷款及垫款总额	379,087,019	
减:权重法下,实际计提的贷款损失准备金额	15,106,577	X01
其中:权重法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	7,484,345	X02
减:内部评级法下,实际计提的贷款损失准备	不适用	
其中:内部评级法下,可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
可供出售金融资产	239,147,896	
债券投资,以公允价值计量	219,612,883	
其中:对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
其他债务工具投资,以公允价值计量		
权益投资	19,535,013	
其中:对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	13,250	X12
其中:对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分		

宁波银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 2018年6月30日
 人民币千元

项目	2018年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代 码
持有至到期投资	66,674,688	
其中：对未并表金融机构小额少数资本 投资中的 二级资本		
应收款项类投资	114,163,741	
其中：对未并表金融机构小额少数资本 投资中的 二级资本	-	
其中：对未并表金融机构大额少数资本 投资中的 二级资本	-	
长期股权投资	-	
其中：对有控制权但不并表的金融机 构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资 本投资未扣除部分	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资 本投资未扣除部分	-	
其他资产	11,773,664	
应收利息	5,578,838	
无形资产	304,527	X03
其中：土地使用权	63,169	X04
其他应收款	5,273,292	
商誉		
长期待摊费用	524,084	
抵债资产	71,939	
其他	20,984	

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

项目	2018年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代 码
已发行债务证券	208,793,679	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	18,200,000	X05
股本	5,069,740	X06
其他权益工具	6,719,918	
其中：优先股	4,824,691	
资本公积	8,780,042	X07
其他综合收益	(570,540)	
可供出售金融资产公允价值变动储备	(570,540)	
现金流量套期储备		
其中：对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	-	
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	-	
外币报表折算差额	-	
盈余公积	4,857,149	X08
一般准备	9,109,262	X09
未分配利润	30,328,683	X10
少数股东权益	335,352	
其中：可计入核心一级资本		X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本	-	

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

(4) 资本工具主要特征

截至2018年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	二级资本工 具	二级资本工 具	其他一级资本 工具
1	发行机构	公司	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	1520019	1720089	140001
3	适用法律	《证券法》、《商业 银行资本管理办法 (试行)》等	《商业银行 资本管理办 法(试行)》 等	《商业银行 资本管理办 法(试行)》 等	《商业银行资 本管理办法(试 行)》等
	监管处理				
4	其中：适用《商业 银行资本管理办 法(试行)》 过渡期规则	核心一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业 银行资本管理办 法(试行)》 过渡期结束后规则	核心一级资本	二级资本	二级资本	其他一级资本
6	其中：适用法人/ 集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	二级资本债 券	二级资本债 券	优先股
8	可计入监管资本的 数额 (单位为百万，最 近一期 报告日)	13,850	7,000	10,000	4,825
9	工具面值(单位 为百万)	5,070	7,000	10,000	4,850
10	会计处理	股本、资本公 积	已发行债务 证券	已发行债务 证券	权益工具
11	初始发行日	2007/7/19	2015/5/26	2017/12/8	2015/11/11
12	是否存在期限(存 在期限 或永续)	永续	存在期限	存在期限	永续
13	其中：原到期日	无到期日	2025/5/26	2027/12/8	无到期日
14	发行人赎回(须经 监管审 批)	否	是	是	是

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

序号	监管资本工具的主要特征	普通股 (A股)	二级资本工 具	二级资本工 具	其他一级资本 工具
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	不适用	2020/05/26, 全额	2022/12/8, 全额	第一个赎回日为 2020年11月16 日，全额或部分
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	不适用	第一个赎回 日后的每年11 月16日
	分红或派息				
17	其中：固定或浮动派息/ 分红	浮动	固定	固定	固定到浮动
18	其中：票面利率及相关指 标	不适用	5.19%	4.80%	第一个计息周 期4.6%
19	其中：是否存在股息制动 机制	不适用	否	否	是
20	其中：是否可自主取消分 红或派息	完全自由裁量	无自由裁量 权	无自由裁量 权	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机 制	否	是	是	是
22	其中：累计或非累计	非累计	累计	累计	非累计
23	是否可转股	否	否	否	是
24	其中：若可转股，则说明 转换触发条件	不适用	不适用	不适用	其他一级资本 工具触发事件 或二级资本工 具触发事件
25	其中：若可转股，则说明 全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用	其他一级资本 工具触发事件 发生时可全部 转股或部分转 股，二级资本工 具触发事件发 生时全部转股

宁波银行股份有限公司
财务报表补充资料
2018年6月30日
人民币千元

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