

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

2019 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十一次会议于 2019 年 8 月 28 日审议通过了《2019 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 16 名，亲自出席董事 13 名，委托出席董事 3 名，胡平西董事委托傅建华董事表决，贲圣林董事委托傅继军董事表决，魏雪梅董事委托余伟业董事表决，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.....	51
第六节 股份变动及股东情况.....	63
第七节 优先股相关情况.....	66
第八节 可转换债券相关情况.....	68
第九节 董事、监事、高级管理人员情况.....	70
第十节 财务报告.....	71
第十一节 备查文件目录.....	71

## 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
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
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 宁行优 02	优先股股票代码	140001 140007
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.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.CN	DSH@NBCB.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	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
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）	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	本报告期末比 上年同期增减	2017 年 1-6 月
营业收入	16,191,779	13,522,210	19.74%	12,315,997
营业利润	7,553,856	5,725,924	31.92%	5,547,282
利润总额	7,552,372	5,710,895	32.24%	5,539,462
净利润	6,889,427	5,720,307	20.44%	4,774,312

归属于母公司股东的净利润	6,843,140	5,701,296	20.03%	4,765,490
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,834,912	5,651,487	20.94%	4,773,565
经营活动产生的现金流量净额	8,126,198	(38,123,408)	上年同期为负	(20,220,612)
<b>每股计 (人民币 元/股)</b>				
基本每股收益	1.31	1.12	16.96%	0.94
稀释每股收益	1.28	1.11	15.32%	0.94
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.31	1.11	20.89%	0.94
每股经营活动产生的现金流量净额	1.60	(7.52)	上年同期为负	(3.99)
<b>财务比率</b>				
加权平均净资产收益率	19.35%	20.41%	降低 1.06 个百分点	20.30%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.32%	20.23%	降低 0.91 个百分点	20.34%

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、根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。2018 年度同期可比数无需调整。自 2019 年一季报起，公司已按上述要求调整财务报告及其附注相关内容。除特别说明，此处及下文相关项目余额均未包含上述基于实际利率法计提的金融工具的利息。

规模指标 (人民币 千元)	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本年末比上年 末增减	2017 年 12 月 31 日
总资产	1,205,496,327	1,116,423,355	7.98%	1,032,042,442
客户贷款及垫款本金	470,458,044	429,086,927	9.64%	346,200,780
—个人贷款及垫款本金	136,778,564	137,066,186	(0.21%)	105,664,001
—公司贷款及垫款本金	273,176,121	247,077,413	10.56%	216,404,495
—票据贴现	60,503,359	44,943,328	34.62%	24,132,284
贷款损失准备	19,247,016	17,495,312	10.01%	14,001,472
其中：以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷款和垫 款的损失准备	574,289	不适用	不适用	不适用
总负债	1,113,576,044	1,035,193,487	7.57%	974,836,470
客户存款本金	759,160,919	646,721,375	17.39%	565,253,904
—个人存款本金	154,513,222	122,866,788	25.76%	105,858,589
—公司存款本金	604,647,697	523,854,587	15.42%	459,395,315
同业拆入	53,877,853	53,943,803	(0.12%)	94,606,096
股东权益	91,920,283	81,229,868	13.16%	57,205,972
其中：归属于母公司股东的权益	91,523,297	80,879,211	13.16%	57,089,245
归属于母公司普通股股东的每 股净资产	14.28	12.68	12.62%	10.31
资本净额	117,964,698	106,757,160	10.50%	82,019,503
其中：一级资本净额	91,272,107	80,615,762	13.22%	56,810,411
风险加权资产净额	789,557,383	718,273,938	9.92%	603,762,790

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

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，2019年6月30日客户存款总额为8,332.18亿元，比上年末增加836.33亿元，增幅为11.16%；客户贷款及垫款总额为4,756.34亿元，比上年末增加440.49亿元，增幅为10.21%。

## （二）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2019年 1-6月	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	(840)	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	16,117	(8,469)	(7,998)
所得税的影响数	(3,953)	(18,914)	(255)
合计	11,324	49,809	(8,075)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	8,228	49,809	(8,075)
归属于少数股东权益的非经常性损益	3,096	-	-

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	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2017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	14.94	14.86	13.58
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.56	11.22	9.41
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.68	9.16	8.61
流动性比率(本外币)(%)	≥25	51.91	57.43	51.54	
流动性覆盖率(%)	≥100	145.93	206.57	116.23	
存贷款比例(本外币)(%)		60.98	65.88	58.06	
不良贷款比率(%)	≤5	0.78	0.78	0.82	
拨备覆盖率(%)	≥150	522.45	521.83	493.26	
贷款拨备率(%)		4.09	4.08	4.04	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.67	1.11	1.15	
	关注类贷款迁徙率	23.74	67.48	83.59	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	34.91	61.06	48.78	
	可疑类贷款迁徙率	24.08	21.89	35.34	
总资产收益率(%)		1.18	1.04	0.97	
成本收入比(%)		33.80	34.44	34.63	
资产负债率(%)		92.37	92.72	94.46	
净利差(%)		2.36	2.20	2.17	
净息差(%)		1.81	1.97	1.94	

## 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保险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；经中国银行保险监督管理委员会、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快速分化中脱颖而出。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。

下一阶段，公司将围绕战略目标，从以下六个方面，持续提升整体核心竞争力：

一是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，努力打造公司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。不断加强科技系统和数据中心建设，推动科技支撑能力再上台阶，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

2019 年上半年，面对中美贸易摩擦升级、宏观经济下行压力抬升、利率市场化加速等外部经营形势，公司在董事会的领导下，紧跟国家宏观战略导向与监管要求，以服务实体经济为根本宗旨，以“融合创新、转型升级”为发展方向，持续探索差异化的发展道路，稳步积累比较优势，推动整体经营稳健向好，核心竞争能力进一步增强。

#### （一）服务实体质效提升，规模增长更具内涵

2019 年上半年，公司坚持以服务实体经济为根本出发点和落脚点，持之以恒推进各项经营策略，通过稳步实施“211 工程”，扩大金融服务的覆盖面，通过全面强化科技赋能，满足客户多元化的金融需求，不断提升服务实体的质效，推动各项业务高质量发展，业务规模稳步增长。截至 2019 年 6 月末，公司资产总额 12,054.96 亿元，比年初增长 7.98%；各项存款总额 7,591.61 亿元，比年初增长 17.39%；各项贷款总额 4,704.58 亿元，比年初增长 9.64%。

#### （二）多元发展持续深耕，盈利增长更具动能

2019 年上半年，公司围绕“以客户为中心”的经营理念，持续强化多元化利润中心建设。各利润中心积极顺应市场形势，不断探索完善适合自身发展的商业模式，坚守重点业务布局，联动协同发挥比较优势，推动公司盈利稳健、持续增长。2019 年上半年，公司实现营业收入 161.92 亿元，同比增长 19.74%；实现归属于母公司股东的净利润 68.43 亿元，同比增长 20.03%；实现手续费及佣金净收入 35.51 亿元，同比增长 24.20%，在营业收入中占比为 21.93%。

#### （三）风险管理夯基固本，质量驱动更具优势

2019 年上半年，面对宏观经济的周期波动，公司坚持把管牢风险作为推动全行可持续发展的基础，不断完善全面风险管理体系，有效降低经营中的各类风险，整体资产质量进一步向好，为轻装上阵服务实体经济、专注主业发展奠定坚实基础。截至 2019 年 6 月末，公司不良贷款率 0.78%，与年初持平，在同业中继续体现优势；拨贷比 4.09%，比年初提高 0.01 个百分点；拨备覆盖率 522.45%，比年初提高 0.62 个百分点。

#### （四）资本轻型深入推进，转型发展更具效能

2019 年上半年，公司践行轻型银行战略，进一步聚焦于“轻业务”、“轻管理”和“轻运营”，通过大力拓展各利润中心的轻资本业务，促进业务结构不断优化，资本内生能力持续增强，通过



全面强化管理和运营升级，有效协同战略转型，促进经营效率稳步提升。截至 2019 年 6 月末，公司年化加权平均净资产收益率为 19.35%，继续保持行业较好水平；资本充足率为 14.94%，比年初提高 0.08 个百分点；一级资本充足率为 11.56%，比年初提高 0.34 个百分点；核心一级资本充足率为 9.68%，比年初提高 0.52 个百分点。

## 二、主营业务分析

### （一）利润表项目分析

2019 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，实现均衡增长。2019 年上半年，公司实现营业收入 161.92 亿元，同比增加 26.70 亿元，增长 19.74%；实现归属于母公司股东的净利润 68.43 亿元，同比增加 11.42 亿元，增长 20.03%。

### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减额	增长率
营业收入	16,191,779	13,522,210	2,669,569	19.74%
利息净收入	9,499,073	8,532,489	966,584	11.33%
利息收入	21,774,281	20,057,933	1,716,348	8.56%
利息支出	(12,275,208)	(11,525,444)	(749,764)	6.51%
非利息收入	6,692,706	4,989,721	1,702,985	34.13%
手续费及佣金净收入	3,551,101	2,859,261	691,840	24.20%
其他非利息收益	3,141,605	2,130,460	1,011,145	47.46%
营业支出	(8,637,923)	(7,796,286)	(841,637)	10.80%
税金及附加	(95,159)	(109,548)	14,389	(13.13%)
业务及管理费用	(5,472,688)	(4,622,874)	(849,814)	18.38%
信用减值损失	(3,064,941)	不适用	不适用	不适用
其他资产减值损失	(967)	不适用	不适用	不适用
资产减值损失	不适用	(3,057,367)	不适用	不适用
其他业务成本	(4,168)	(6,497)	2,329	(35.85%)
营业利润	7,553,856	5,725,924	1,827,932	31.92%
营业外净收入	(1,484)	(15,029)	13,545	(90.13%)
税前利润	7,552,372	5,710,895	1,841,477	32.24%
所得税费用	(662,945)	9,412	(672,357)	-
净利润	6,889,427	5,720,307	1,169,120	20.44%

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
其中：归属于母公司股东的净利润	6,843,140	5,701,296	1,141,844	20.03%
少数股东损益	46,287	19,011	27,276	143.47%

## 1、利息净收入

2019年上半年，公司顺应市场形势与监管要求，加大对实体经济的支持力度，适时、灵活调整资产负债布局，资产配置效益持续提升。2019年上半年，公司实现利息净收入94.99亿元，同比增加9.67亿元，增长11.33%，剔除新金融工具准则影响后增幅为36.69%。

单位：（人民币）千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	21,774,281	20,057,933	1,716,348	8.56%
发放贷款及垫款	12,438,592	9,890,042	2,548,550	25.77%
存放同业	266,882	166,305	100,577	60.48%
存放中央银行	603,592	723,276	(119,684)	(16.55%)
拆出资金	127,367	49,236	78,131	158.69%
买入返售金融资产	366,001	309,150	56,851	18.39%
债券投资	4,818,321	5,202,115	(383,794)	(7.38%)
理财产品及资管计划	3,116,893	3,710,302	(593,409)	(15.99%)
其他	36,633	7,507	29,126	387.98%
<b>利息支出</b>	12,275,208	11,525,444	749,764	6.51%
同业存放	412,037	352,135	59,902	17.01%
向中央银行借款	304,562	19,261	285,301	1481.24%
拆入资金	764,411	1,250,865	(486,454)	(38.89%)
吸收存款	6,801,974	5,400,816	1,401,158	25.94%
卖出回购金融资产款	413,739	513,587	(99,848)	(19.44%)
发行债券	3,544,373	3,981,456	(437,083)	(10.98%)
其他	34,112	7,324	26,788	365.76%
<b>利息净收入</b>	9,499,073	8,532,489	966,584	11.33%

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	2019年1-6月		平均收 息率/付 息率	2018年1-6月		平均收息 率/付息 率
	平均余额	利息收支		平均余额	利息收支	



<b>资产</b>						
一般贷款	361,297,550	10,765,011	5.96%	321,371,427	8,996,100	5.60%
证券投资	354,902,905	7,935,214	4.47%	394,460,720	8,918,393	4.52%
存放人民银行款项	84,928,050	603,592	1.42%	86,469,138	723,276	1.67%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	64,805,171	796,882	2.46%	39,587,153	526,221	2.66%
总生息资产	865,933,676	20,100,699	4.64%	841,888,438	19,163,990	4.55%
<b>负债</b>						
存款	746,821,617	6,801,974	1.82%	613,908,534	5,400,816	1.76%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	125,171,851	1,624,299	2.60%	146,536,568	2,123,911	2.90%
应付债券	186,664,914	3,544,373	3.80%	169,716,894	3,981,456	4.69%
向中央银行借款	17,483,425	304,562	3.48%	1,513,812	19,261	2.54%
总付息负债	1,076,141,807	12,275,208	2.28%	931,675,808	11,525,444	2.47%
利息净收入		7,825,491			7,638,546	
<b>净利差 (NIS)</b>			2.36%			2.08%
<b>净息差 (NIM)</b>			1.81%			1.81%

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。

5、剔除新金融工具准则影响后，净利差为 2.33%，净息差为 2.07%。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

项目	2019 年 1-6 月对比 2018 年 1-6 月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
一般贷款	1,117,645	651,266	1,768,911
证券投资	(894,367)	(88,812)	(983,179)
存放人民银行款项	(12,891)	(106,793)	(119,684)
存拆放同业和其他金融机构款项	335,217	(64,556)	270,661
利息收入变动	545,604	391,105	936,709
<b>负债</b>			
客户存款	1,169,293	231,865	1,401,158

同业和其他金融机构存拆放款项	(309,661)	(189,951)	(499,612)
应付债券	397,590	(834,673)	(437,083)
向中央银行借款	203,190	82,111	285,301
利息支出变动	1,460,412	(710,648)	749,764
净利息收入变动	(914,808)	1,101,753	186,945

## 净息差

2019 年上半年，公司净息差为 1.81%，剔除新金融工具准则影响后，同口径同比上升 26 个基点。主要原因一是公司持续加大对实体经济的支持力度，使得客户贷款占生息资产的比重持续提升，资产结构持续优化，推动资产端收益率有所上行；二是上半年市场流动性合理充裕，公司积极把握货币市场资金价格趋势性走低机会，灵活调整负债结构和久期，负债端重定价过程带动负债成本有所下行。

### (1) 利息收入

2019 年上半年，公司实现利息收入 217.74 亿元，同比增长 8.56%，剔除新金融工具准则影响后增幅为 19.35%。主要是生息资产规模增长和结构优化所致。

### 贷款利息收入

2019 年上半年，公司一般贷款利息收入 107.65 亿元，同比增加 17.69 亿元，增长 19.66%，主要是贷款规模和平均收息率双升所致。

报告期内，面对宏观经济下行、利率市场化进程加速等趋势，公司紧跟形势变化，顺应监管导向，在有效防范风险的前提下稳步推进信贷投放，着力支持小微企业，促进实体经济发展，推动一般贷款日均规模同比增长 12.42%。

公司一般贷款平均收息率 5.96%，同比上升 36 个基点，主要是得益于贷款结构的持续优化以及风险定价管理水平的持续提升。

下表列示了公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：(人民币)千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
对公贷款	259,365,992	6,787,973	5.24%	225,449,489	5,721,551	5.08%
个人贷款	101,931,558	3,977,038	7.80%	95,921,938	3,274,549	6.83%

贷款总额	361,297,550	10,765,011	5.96%	321,371,427	8,996,100	5.60%
------	-------------	------------	-------	-------------	-----------	-------

### 证券投资利息收入

2019年上半年,公司证券投资利息收入79.35亿元,剔除新金融工具准则影响后同比增加11.81亿元,主要是投资规模增加所致。报告期内,公司为贯彻落实国家宏观调控政策、支持实体经济发展,综合考虑债券市场供给、债券投资价值以及优质企业个性化融资需求等因素,适当增加了国债、地方政府债和信用债等投资。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2019年上半年,公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入7.97亿元,同比增加2.71亿元,主要是此类资产规模增加所致。

## (2) 利息支出

2019年上半年,公司利息支出122.75亿元,同比增加7.50亿元。主要是付息负债规模增加所致。

### 客户存款利息支出

2019年上半年,公司客户存款利息支出68.02亿元,占全部利息支出的55.41%,同比增加14.01亿元,增长25.94%,主要是客户存款规模增长和存款成本率有所提高。

报告期内,公司稳步推进211工程,进一步夯实存款基础客群,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,通过对各类客户实施综合化经营、提升客户体验,推动日均存款规模同比增长21.65%。

公司客户存款平均付息率1.82%,较上年同期上升6个基点,主要是定期存款占比有所上升影响。

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	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
<b>对公客户存款</b>						
活期	286,218,951	1,614,184	1.12%	259,856,710	1,239,806	0.95%

定期	313,299,604	3,548,447	2.26%	237,882,823	2,931,400	2.46%
小计	599,518,555	5,162,631	1.72%	497,739,533	4,171,206	1.68%
<b>对私客户存款</b>						
活期	41,636,731	87,921	0.42%	35,503,114	61,865	0.35%
定期	105,666,331	1,551,422	2.94%	80,665,887	1,167,745	2.90%
小计	147,303,062	1,639,343	2.22%	116,169,001	1,229,610	2.12%
<b>合计</b>	<b>746,821,617</b>	<b>6,801,974</b>	<b>1.82%</b>	<b>613,908,534</b>	<b>5,400,816</b>	<b>1.76%</b>

2019 年上半年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 16.24 亿元，同比减少 5 亿元，主要是此类负债规模和利率双降所致。

### 已发行债务利息支出

2019 年上半年，公司已发行债务利息支出 35.44 亿元，同比减少 4.37 亿元，主要是上半年货币市场资金价格下行，带动公司发行同业存单平均付息率有所下行。

## 2、非利息收入

2019 年上半年，公司实现非利息收入 66.93 亿元，其中手续费及佣金净收入 35.51 亿元，同比增长 24.20%。

### 非利息收入主要构成

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	单位：(人民币) 千元	
			增减额	增长率
手续费及佣金收入	3,856,101	3,129,760	726,341	23.21%
减：手续费及佣金支出	305,000	270,499	34,501	12.75%
手续费及佣金净收入	3,551,101	2,859,261	691,840	24.20%
其他非利息收益	3,141,605	2,130,460	1,011,145	47.46%
<b>合计</b>	<b>6,692,706</b>	<b>4,989,721</b>	<b>1,702,985</b>	<b>34.13%</b>

### 手续费及佣金净收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	单位：(人民币) 千元	
			增减额	增长率
结算类业务	124,109	104,676	19,433	18.56%
银行卡业务	1,271,538	815,123	456,415	55.99%
代理类业务	1,949,709	1,714,522	235,187	13.72%
担保类业务	266,786	271,136	(4,350)	(1.60%)
承诺类业务	19	69	(50)	(72.46%)

托管类业务	192,145	199,806	(7,661)	(3.83%)
咨询类业务	50,168	14,390	35,778	248.63%
其他	1,627	10,038	(8,411)	(83.79%)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>3,856,101</b>	<b>3,129,760</b>	<b>726,341</b>	<b>23.21%</b>
减：手续费及佣金支出	305,000	270,499	34,501	12.75%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,551,101</b>	<b>2,859,261</b>	<b>691,840</b>	<b>24.20%</b>

报告期内，公司坚持客户导向原则，立足服务实体经济，通过进一步拥抱金融科技，持续发挥各利润中心联动协同优势，实现产品、业务和服务的创新升级，推动各项中间业务实现转型发展。

2019年上半年，公司实现手续费及佣金净收入 35.51 亿元，同比增长 24.20%，主要是银行卡和代理类业务收入实现较快增长。其中银行卡业务收入 12.72 亿元，同比增长 55.99%，主要是公司持续深耕消费信贷业务，信用卡分期付款手续费收入增长较快；代理类业务收入 19.49 亿元，同比增长 13.69%，主要一是公司加大资产证券化业务推进力度，致相应服务费收入有所增加，二是财富业务推进初显成效，基金、保险等代销手续费收入实现较快增长。

### 3、业务及管理费用

2019年上半年，公司业务及管理费用 54.73 亿元，同比增长 18.38%，成本收入比为 33.80%。其中员工费用 36.84 亿元，同比增长 14.92%，业务费用 13.47 亿元，同比增长 25.04%。

报告期内公司持续加强费用精细化管理，优化费用资源配置，切实提高成本效益，强化对业务发展的支持保障力度，费用总体平稳增长。一是为打造专业高效的员工队伍，夯实团队建设，公司大力引进优秀人才，不断升级人才培养体系；二是为推进金融科技布局，强化金融科技成果应用，公司继续加大对信息技术和电子渠道建设的投入力度，科技赋能持续升级。

单位：（人民币）千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
员工费用	3,683,858	3,205,644	478,214	14.92%
业务费用	1,347,028	1,077,255	269,773	25.04%
固定资产折旧	233,107	216,520	16,587	7.66%
长期待摊费用摊销	75,177	71,675	3,502	4.89%
无形资产摊销	130,813	48,684	82,129	168.70%
税费	2,705	3,096	(391)	(12.63%)
<b>合计</b>	<b>5,472,688</b>	<b>4,622,874</b>	<b>849,814</b>	<b>18.38%</b>

#### 4、信用及资产减值损失

2019 年上半年，公司共计提信用及资产减值损失 30.65 亿元，同比增加 0.08 亿元，下表列出所示期间公司信用及资产减值损失的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减额	增长率
贷款减值损失	2,808,002	992,920	1,815,082	182.80%
存放同业款项减值损失	(62,618)	不适用	不适用	不适用
拆放同业款项减值损失	11,874	不适用	不适用	不适用
买入返售金融资减值损失	(3,624)	不适用	不适用	不适用
债权投资减值损失	206,096	不适用	不适用	不适用
其他债券投资减值损失	101,568	不适用	不适用	不适用
表外业务减值损失	(33,542)	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资减值损失	不适用	2,039,991	不适用	不适用
其他应收款减值损失	(2,727)	8,122	(10,849)	(133.58%)
其他减值损失	39,912	16,334	23,578	144.35%
合计	3,064,941	3,057,367	7,574	0.25%

贷款减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2019 年上半年，公司计提贷款减值损失 28.08 亿元，同比增加 18.15 亿元，主要是公司持续加大对实体经济的支持力度、贷款规模稳步增长所致。

#### 5、所得税

2019 年上半年，公司所得税费用 6.63 亿元，同比增加 6.72 亿元，主要是公司利润总额稳步增长致应纳税所得额有所增加。

##### （二）资产负债表分析

##### 1、资产

截至 2019 年 6 月末，公司资产总额 12,054.96 亿元，比年初增长 7.98%。资产总额的增长主要是公司以服务实体经济、践行普惠金融为责任，不断加大贷款投放。截至 2019 年 6 月末，公司发放贷款及垫款占资产总额的比重从年初的 36.87% 进一步提高到 37.60%。

单位：（人民币）千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 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	91,239,566	7.57%	88,457,374	7.92%	2,782,192	(0.35)
存放同业款项	25,307,028	2.10%	9,251,993	0.83%	16,055,035	1.27
贵金属	15,574,510	1.29%	7,554,430	0.68%	8,020,080	0.61
拆出资金	5,626,838	0.47%	2,417,760	0.22%	3,209,078	0.25
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	134,766,743	12.07%	不适用	不适用
衍生金融资产	20,495,471	1.70%	30,257,173	2.71%	(9,761,702)	(1.01)
买入返售金融资产	11,826,529	0.98%	3,703,483	0.33%	8,123,046	0.65
应收利息	不适用	不适用	6,071,662	0.54%	不适用	不适用
发放贷款及垫款	453,285,006	37.60%	411,591,615	36.87%	41,693,391	0.73
交易性金融资产	192,506,634	15.97%	不适用	不适用	不适用	不适用
债券投资	179,663,503	14.90%	不适用	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	192,340,422	15.96%	不适用	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	99,052	0.01%	不适用	不适用	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	221,033,846	19.80%	不适用	不适用
持有至到期投资	不适用	不适用	70,118,200	6.28%	不适用	不适用
应收款项类投资	不适用	不适用	119,427,658	10.70%	不适用	不适用
投资性房地产	39,240	-	39,240	-	-	-
固定资产	5,026,867	0.42%	5,185,166	0.46%	(158,299)	(0.04)
无形资产	333,486	0.03%	346,996	0.03%	(13,510)	-
在建工程	1,271,862	0.11%	1,184,628	0.11%	87,234	-
递延所得税资产	4,429,239	0.37%	3,668,448	0.33%	760,791	0.04
其他资产	6,431,074	0.52%	1,346,940	0.12%	5,084,134	0.40
资产总计	1,205,496,327	100.00%	1,116,423,355	100.00%	89,072,972	-

### (1) 贷款及垫款

2019 年上半年，公司扎根实体经济和客户需求，通过稳步推进“211 工程”，扩大金融服务的覆盖面，通过金融和科技的良性互促，升级产品和服务，致力于为客户创造更多价值，推动各项贷款规模实现稳步增长。截至 2019 年 6 月末，公司贷款和垫款总额 4,704.58 亿元，比年初增加 413.71 亿元，增长 9.64%。

#### 企业贷款

2019 年上半年，公司牢牢把握金融服务的根本宗旨，优先支持制造业、战略新兴产业，并将民营企业作为服务的重点对象，切实加大对企业贷款的投放力度，进一步提高服务实体经济的质效。截至 2019 年 6 月末，公司企业贷款总额 2,731.76 亿元，比年初增加 260.99 亿元，占贷款和垫款总额的 58.07%。

### 票据贴现

2019 年上半年，公司票据业务继续坚持“服务实体经济和中小企业”的宗旨，不断优化业务流程，主动降低票据融资成本，积极满足小微企业、制造业企业的融资需求。2019 年上半年，公司票据融资中小微企业客户数为 6378 户，较去年同期增加 2351 户；制造业企业票据融资占到票据融资总量的 40%。截至 2019 年 6 月末，公司票据贴现余额 605.03 亿元，占贷款和垫款总额的 12.86%。

### 个人贷款

2019 年上半年，公司坚持践行普惠金融，为扩大服务客户的覆盖面，常态化开展个人消费贷款资产证券化业务，积极盘活信贷资源；持续强化互联网、大数据等新技术运用，不断提升获客精准度，个人客户获得有效增长，个人贷款业务实现稳健发展。截至 2019 年 6 月末，公司个人有效客户数 503 万户，较年初增加 33 万户；个人贷款总额 1,367.79 亿元，占贷款和垫款总额的 29.07%。

单位：（人民币）千元

行业	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款本金	273,176,121	58.07%	247,077,413	57.58%
贷款	265,251,619	56.39%	242,302,416	56.47%
贸易融资	7,924,502	1.68%	4,774,997	1.11%
票据贴现	60,503,359	12.86%	44,943,328	10.47%
个人贷款和垫款本金	136,778,564	29.07%	137,066,186	31.95%
个人消费贷款	103,079,869	21.90%	114,974,875	26.80%
个体经营贷款	32,442,860	6.90%	20,842,982	4.86%
个人住房贷款	1,255,835	0.27%	1,248,329	0.29%
总额	470,458,044	100.00%	429,086,927	100.00%

### (2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。



单位：（人民币）千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	192,506,634	34.10%	不适用	不适用
债权投资	179,663,503	31.82%	不适用	不适用
其他债权投资	192,340,422	34.06%	不适用	不适用
其他权益工具投资	99,052	0.02%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	134,766,743	24.71%
可供出售金融资产	不适用	不适用	221,033,846	40.53%
持有至到期投资	不适用	不适用	70,118,200	12.86%
应收款项类投资	不适用	不适用	119,427,658	21.90%
合计	564,609,611	100.00%	545,346,447	100.00%

2019年上半年，公司在监管政策的指引下，根据市场形势变化，不断优化证券投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高了资金使用效率与效益。

### 交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至2019年6月末，公司交易性金融资产余额为1,925.07亿元，主要类别为债券投资和基金投资等。债券投资主要把握债券市场波段机会提高投资收益。2019年上半年，人民币债券收益率呈现宽幅震荡，公司通过加强宏观研究、灵活调整久期、把握波段高点，提高交易账户债券收益。

### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至2019年6月末，公司债权投资余额为1,796.64亿元。此类投资主要是中国政府债券和资产管理计划。中国政府债券主要是公司出于利率风险管理以及流动性管理需要，综合考虑收益与风险而长期持有的投资品种。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至2019年6月末，公司其他债券投资余额为1,923.40亿元。此类投资主要是公司紧随国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，并兼顾经营绩效的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债。2019年上半年，公司密切跟踪市场变化，加强投资研究，在信用策略框架下择优配置投资品种，配套参与信用风险缓释工具，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。

### 其他权益工具投资

截至 2019 年 6 月末，公司其他权益工具投资余额为 0.99 亿元。该类投资主要是公司持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。

### 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
2019 年金融债券	2,239,918	3.48	2029/1/8	-
2018 年金融债券	1,159,327	3.76	2023/8/14	-
2019 年金融债券	1,130,000	3.65	2029/5/21	-
2018 年金融债券	1,109,949	4.04	2028/7/6	-
2019 年金融债券	1,000,000	3.30	2024/2/1	-
2017 年金融债券	830,000	4.04	2027/4/10	-
2019 年金融债券	820,000	3.75	2029/1/25	-
2015 年金融债券	480,000	3.76	2020/2/5	-
2018 年金融债券	447,488	4.69	2023/3/23	-
2018 年金融债券	400,000	4.37	2023/5/25	-

截至 2019 年 6 月末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 96.17 亿元，主要为政策性银行债，平均持有久期为 5.23 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	2019 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	53,836,831	426,226	(133,146)
外汇掉期	1,227,708,648	6,321,374	(6,293,180)
利率互换	1,855,467,805	9,608,780	(9,617,458)
货币互换	7,098,987	28,564	(60,001)
期权合同	192,679,706	1,451,907	(2,536,164)
信用风险缓释工具	1,775,000	1,536	(5,220)
贵金属远期/掉期	61,512,237	2,657,015	(479,551)
大宗商品远期	6,652	69	(63)
合计	3,400,085,866	20,495,471	(19,124,783)

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。

信用风险缓释工具：信用风险缓释工具指的是信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及用于管理信用风险的简单基础性用衍生品。

贵金属远期/掉期：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远期、掉期交易。

大宗商品远期：是指与交易对手在场外市场开展的境外大宗商品远期交易，可交易的品种包括但不限于铁矿石、铜、铝、锌、铅、镍、锡、WTI 原油、布伦特原油、天然气等商品。

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。

2019 年上半年，市场利率宽幅震荡，公司通过利率互换对冲、曲线交易与基差交易等各种策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

#### **(4) 重要在建工程项目本期变动情况**

截至 2019 年 6 月末，公司重要在建工程项目合计 11.76 亿元，较年初增加 0.80 亿元。

项目名称	预算	年初余额	本期增加	本年转入 固定 资产	其他 减少	期末余额	资 金 来 源	工程累计 工程投入 占预算比 例	工程 进度	利息资 本化累 计金额	其中： 本年利 息资本 化	本年 利息 资本 化率
宁波银行 数据中心	829,090	639,800	74,007	-	-	713,807	自筹	86%	90%	-	-	-
杭州分行 新大楼	628,518	456,741	5,715	-	-	462,456	自筹	74%	80%	-	-	-
合计	1,457,608	1,096,541	79,722	-	-	1,176,263						

### (5) 抵债资产及减值准备计提情况

截至 2019 年 6 月末，公司抵债资产总额 0.66 亿元，减值准备为 0.06 亿元，抵债资产净值为 0.60 亿元。

单位：(人民币)千元

土地、房屋及建筑物	66,204
股权	-
小计	66,204
抵债资产减值准备	(6,549)
抵债资产净值	59,655

## 2、负债

截至 2019 年 6 月末，公司负债总额 11,135.76 亿元，比年初增加 783.83 亿元，增长 7.57%，主要是客户存款、向央行借款等负债有所增加。

单位：(人民币)千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 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	23,805,021	2.14%	15,500,000	1.50%	8,305,021	0.64
同业及其他金融机 构存放款项	27,475,535	2.47%	21,214,973	2.05%	6,260,562	0.42
拆入资金	53,877,853	4.84%	53,943,803	5.21%	(65,950)	(0.37)
交易性金融负债	14,472,582	1.30%	11,856,092	1.15%	2,616,490	0.15
衍生金融负债	19,124,783	1.72%	27,564,862	2.66%	(8,440,079)	(0.94)
卖出回购金融资产 款	18,438,581	1.66%	26,930,116	2.60%	(8,491,535)	(0.94)

吸收存款	766,624,543	68.84%	646,721,375	62.47%	119,903,168	6.37
应付职工薪酬	1,216,604	0.11%	2,248,180	0.22%	(1,031,576)	(0.11)
应交税费	2,030,892	0.18%	740,442	0.07%	1,290,450	0.11
应付利息	不适用	不适用	10,287,788	0.99%	不适用	不适用
预计负债	2,024,796	0.18%	-	-	2,024,796	0.18
应付债券	165,459,423	14.86%	208,437,348	20.14%	(42,977,925)	(5.28)
递延收益	356,107	0.03%	427,324	0.04%	(71,217)	(0.01)
递延所得税负债	12,706	0.00%	-	-	12,706	-
其他负债	18,656,618	1.67%	9,321,184	0.90%	9,335,434	0.77
负债总计	1,113,576,044	100.00%	1,035,193,487	100.00%	78,382,557	-

### 客户存款

客户存款是公司资金的主要来源。历年来，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。2019年上半年，面对市场形势变化，公司坚持聚焦专业经营和服务升级，运用金融科技手段深耕核心客户，不断强化客户合作黏性，实现了客户存款的较快增长。截至2019年6月末，公司客户存款总额7,591.61亿元，比年初增加1,124.40亿元，增长17.39%，占公司负债总额的68.17%。其中对公客户存款余额6,046.48亿元，比年初增长15.42%；对私客户存款余额1,545.13亿元，比年初增长25.76%。

下表列出截至2019年6月末，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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款本金				
活期	291,228,948	38.36%	263,822,684	40.79%
定期	313,418,749	41.29%	260,031,903	40.21%
小计	604,647,697	79.65%	523,854,587	81.00%
对私客户存款本金				
活期	42,428,312	5.59%	36,890,802	5.70%
定期	112,084,910	14.76%	85,975,986	13.30%
小计	154,513,222	20.35%	122,866,788	19.00%
合计	759,160,919	100.00%	646,721,375	100.00%

### 3、股东权益

截至 2019 年 6 月末,公司股东权益合计 919.20 亿元,比年初增加 106.90 亿元,增长 13.16%。归属于母公司股东的权益 915.23 亿元,比年初增加 106.44 亿元,增长 13.16%。其中:因本年实现净利润及利润分配因素,未分配利润 380.90 亿元,比年初增加 56.42 亿元;因可转债转股,资本公积 141.72 亿元,比年初增加 29.53 亿元;其他综合收益 13.98 亿元,比年初增加 7.08 亿元。

单位:(人民币)千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 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	5,371,473	5.84%	5,208,555	6.41%	162,918	(0.57)
其他权益工具	15,675,745	17.05%	16,232,978	19.98%	(557,233)	(2.93)
资本公积	14,171,985	15.42%	11,219,205	13.81%	2,952,780	1.61
其他综合收益	1,397,646	1.52%	689,316	0.85%	708,330	0.67
盈余公积	5,942,864	6.47%	5,942,864	7.32%	-	(0.85)
一般风险准备	10,873,421	11.83%	9,138,300	11.25%	1,735,121	0.58
未分配利润	38,090,163	41.44%	32,447,993	39.95%	5,642,170	1.49
归属于母公司股东的权益	91,523,297	99.57%	80,879,211	99.57%	10,644,086	-
少数股东权益	396,986	0.43%	350,657	0.43%	46,329	-
股东权益合计	91,920,283	100.00%	81,229,868	100.00%	10,690,415	-

### (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。2019 年 6 月 30 日,公司贷款总额 4,704.58 亿元,比年初增长 9.64%;不良贷款率 0.78%,与年初持平,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	2019 年 6 月 30 日		2018 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:	466,774,061	99.22%	425,734,221	99.22%	41,039,840	0.00
正常	463,829,525	98.59%	423,376,651	98.67%	40,452,874	(0.08)
关注	2,944,536	0.63%	2,357,570	0.55%	586,966	0.08
不良贷款小计:	3,683,983	0.78%	3,352,706	0.78%	331,277	0.00
次级	1,374,764	0.29%	1,413,041	0.33%	(38,277)	(0.04)
可疑	1,501,560	0.32%	1,291,261	0.30%	210,299	0.02

损失	807,659	0.17%	648,404	0.15%	159,255	0.02
发放贷款和垫款本金合计	470,458,044	100.00%	429,086,927	100.00%	41,371,117	0.00

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，公司不良贷款总额36.84亿元，不良贷款率0.78%。

### 报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2019年6月30日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
农、林、牧、渔业	2,308,319	0.49%	9,150	0.40%
采矿业	416,809	0.09%	-	-
制造业	80,354,695	17.08%	957,828	1.19%
电力、燃气及水的生产和供应业	9,853,786	2.09%	-	-
建筑业	23,345,585	4.96%	108,075	0.46%
交通运输、仓储及邮政业	12,074,016	2.57%	89,504	0.74%
信息传输、计算机服务和软件业	8,972,990	1.91%	116,641	1.30%
商业贸易业	51,448,449	10.94%	635,182	1.23%
住宿和餐饮业	618,828	0.13%	33,700	5.45%
金融业	2,788,302	0.59%	-	-
公司经营性物业贷款	10,998,508	2.34%	-	-
租赁和商务服务业	67,645,240	14.38%	60,275	0.09%
科学研究、技术服务和地质勘察业	2,949,894	0.63%	9,494	0.32%
水利、环境和公共设施管理和投资业	38,873,486	8.26%	14,000	0.04%
房地产开发	13,312,355	2.83%	149,658	1.12%
城建类贷款	2,773,170	0.59%	4,782	0.17%
居民服务和其他服务业	724,600	0.15%	4,329	0.60%
教育	1,127,669	0.24%	-	-
卫生、社会保障和社会福利业	600,485	0.13%	-	-
文化、体育和娱乐业	2,269,398	0.48%	99,997	4.41%
公共管理和社会组织	222,896	0.05%	-	-
个人贷款	136,778,564	29.07%	1,391,368	1.02%
发放贷款和垫款本金合计	470,458,044	100.00%	3,683,983	0.78%

报告期内，公司持续加大对实体经济特别是中小企业的支持，加大对制造业、租赁和商务服

务业、商业贸易等行业中小企业的投放力度，制造业、租赁和商务服务业、商业贸易业贷款金额分别占贷款总额的17.08%、14.38%和10.94%。

报告期末，公司不良贷款主要集中在制造业及商业贸易业，不良贷款金额分别为9.58亿元、6.35亿元，分别占公司不良贷款总额的26.00%、17.24%，不良率分别为1.19%、1.23%。

#### 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	2019年6月30日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
浙江省	296,155,684	62.95%	2,048,508	0.69%
其中：宁波市	202,068,306	42.95%	1,475,889	0.73%
上海市	30,769,066	6.54%	302,721	0.98%
江苏省	106,477,143	22.63%	608,922	0.57%
广东省	19,389,475	4.12%	469,589	2.42%
北京市	17,666,676	3.76%	254,243	1.44%
发放贷款和垫款总额	470,458,044	100.00%	3,683,983	0.78%

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性，使政策更贴近当地市场。报告期末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分别占公司贷款总额的62.94%和22.63%。各区域信用风险总体保持平稳。其中，浙江省不良贷款金额20.49亿元，占公司不良贷款总额的55.61%；江苏省不良贷款金额6.09亿元，占公司不良贷款总额的16.53%。

#### 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	2019年6月30日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	137,000,009	29.12%	1,283,244	0.94%
保证贷款	141,197,867	30.02%	766,695	0.54%
抵押贷款	124,222,613	26.40%	1,626,763	1.31%
质押贷款	68,037,555	14.46%	7,281	0.01%
发放贷款和垫款本金合计	470,458,044	100.00%	3,683,983	0.78%

公司重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例为40.86%。



**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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	780,472	0.17%	1,043,522	0.24%
逾期3个月至1年	2,315,451	0.49%	1,432,741	0.34%
逾期1年以上至3年以内	1,130,868	0.24%	1,231,132	0.29%
逾期3年以上	106,991	0.02%	99,732	0.02%
逾期贷款本金合计	4,333,782	0.92%	3,807,127	0.89%

截至报告期末，公司逾期贷款余额43.34亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.92%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月至1年和逾期1年以上至3年以内的贷款，余额分别为23.15亿元、11.31亿元，占全部贷款的比例分别为0.49%、0.24%。

**重组贷款情况**

单位：(人民币)千元

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	90,509	0.02%	72,919	0.02%

报告期末，公司重组贷款金额0.91亿元，比上年末增加0.18亿元，重组贷款占比0.02%，与上年末持平。

**贷款减值准备金计提和核销的情况**

单位：(人民币)千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
期初余额	17,495,312	14,001,472	9,718,337
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	(782,624)	不适用	不适用
本期计提	2,808,002	3,943,935	5,717,662
本期核销	(698,513)	(1,141,779)	(1,942,881)
本期收回	451,345	736,742	564,291
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	451,345	736,742	564,291
已减值贷款利息回拨	(26,506)	(45,058)	(55,937)
期末余额	19,247,016	17,495,312	14,001,472

本行自2019年1月1日起，实施新金融工具准则，并建立基于预期损失的减值计量模型，实现对资产减值的精确计量。

报告期内，公司共计提贷款损失准备金28.08亿元，不良贷款收回4.51亿元，不良贷款核销6.99亿元，报告期末贷款损失准备金余额为192.47亿元。

#### （四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 81.26 亿元。其中，现金流入 1,696.08 亿元，同比增加 826.40 亿元，主要是客户存款增加；现金流出 1,614.81 亿元，同比增加 363.90 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产增加。

投资活动产生的现金净流入 531.76 亿元。其中，现金流入 1,723.28 亿元，同比减少 2,078.78 亿元，主要是主要是收回投资收到的现金流入减少；现金流出 1,191.52 亿元，同比减少 2,586.37 亿元，主要是投资支付的现金流出减少。

筹资活动产生的现金净流出 454.36 亿元。其中，现金流入 906.96 亿元，同比减少 773.04 亿元，主要是发行债券和同业存单所收到的现金流入减少；现金流出 1,361.31 亿元，同比增加 57.58 亿元，主要是偿还债务的现金流出增加。

单位：（人民币）千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动
经营活动现金流入小计	169,607,632	86,967,665	82,639,967
经营活动现金流出小计	161,481,434	125,091,073	36,390,361
经营活动产生的现金流量净额	8,126,198	(38,123,408)	46,249,606
投资活动现金流入小计	172,328,408	380,206,223	(207,877,815)
投资活动现金流出小计	119,152,377	377,789,682	(258,637,305)
投资活动产生的现金流量净额	53,176,031	2,416,541	50,759,490
筹资活动现金流入小计	90,695,698	168,000,000	(77,304,302)
筹资活动现金流出小计	136,131,255	130,372,904	5,758,351
筹资活动产生的现金流量净额	(45,435,557)	37,627,096	(83,062,653)
现金及现金等价物净增加额	15,869,933	2,010,220	13,859,713

#### （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。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。

2019年上半年，公司大零售战略实施成果进一步显现，个人业务实现营业收入 47.34 亿元，

同比增长 15.26%，占全部营业收入的 29.24%；实现利润总额 26.03 亿元，同比增长 31.89%，占全部利润总额的 34.47%。

单位：(人民币)千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	6,269,210	2,790,520	4,772,572	2,048,737
个人业务	4,734,149	2,603,181	4,107,471	1,973,802
资金业务	5,149,530	2,125,433	4,537,060	1,604,775
其他业务	38,890	33,238	105,107	83,581
合计	16,191,779	7,552,372	13,522,210	5,710,895

#### (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“第十四节财务报告”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
交易性金融资产	134,766,743	14,775	-	-	192,506,634
衍生金融资产	30,257,173	(10,213,033)	-	-	20,495,471
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	不适用	-	20,181	(1,629)	60,503,359
其他债权投资	不适用	-	696,910	(101,568)	192,340,422
其他权益工具投资	不适用	-	70,792	-	99,052
可供出售金融资产	221,005,586	不适用	不适用	不适用	不适用
贵金属	7,554,430	(12,049)	-	-	15,574,510
投资性房地产	39,240	-	-	-	39,240
<b>金融资产小计</b>	<b>393,623,172</b>	<b>(10,210,307)</b>	<b>787,883</b>	<b>(103,197)</b>	<b>481,558,688</b>
交易性金融负债	(11,856,092)	(514,876)	-	-	(14,472,582)
衍生金融负债	(27,564,862)	9,043,773	-	-	(19,124,783)
<b>金融负债小计</b>	<b>(39,420,954)</b>	<b>8,528,897</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(33,597,365)</b>

关于公司公允价值计量的说明：

(1)交易性金融资产：以交易目的持有的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以及因不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而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。主要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)其他债权投资指以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量，且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之前，列入其他综合收益；同时在其他综合收益中确认损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少账面价值。其他权益工具投资是指指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资。

(3)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	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	25,307,028	9,251,993	173.53%	存放同业一般款项增加
贵金属	15,574,510	7,554,430	106.16%	实物贵金属增加
拆出资金	5,626,838	2,417,760	132.73%	拆放境内非银行同业资金增加
买入返售金融资产	11,826,529	3,703,483	219.34%	买入返售债券增加
向中央银行借款	23,805,021	15,500,000	53.58%	中期借贷便利增加
卖出回购金融资产款	18,438,581	26,930,116	(31.53%)	债券质押式回购减少
应付职工薪酬	1,216,604	2,248,180	(45.88%)	年终奖发放
应交税费	2,030,892	740,442	174.28%	应交企业所得税增加
其他综合收益	1,397,646	689,316	102.76%	因实施新金融工具会计准则，计入其他综合收益的公允价值变动和减值准备导致
交易性金融资产	192,506,634	不适用		公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表项目根据新金融工具准则分类与计量
债权投资	179,663,503	不适用		

其他债权投资	192,340,422	不适用	相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示,不重述比较期数字
其他权益工具投资	99,052	不适用	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	134,766,743	
可供出售金融资产	不适用	221,033,846	
持有至到期投资	不适用	70,118,200	
应收款项类投资	不适用	119,427,658	
应收利息	不适用	6,071,662	
应付利息	不适用	10,287,788	
预计负债	2,024,796	-	

单位:人民币千元

项目	2019 年 1—6 月	2018 年 1—6 月	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动损益	(1,681,410)	2,211,587	(176.03%)	衍生工具公允价值变动
汇兑收益	1,396,957	(3,190,672)	上年同期数为负	汇率波动影响
信用减值损失	3,064,941	不适用		公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则,报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示,不重述比较期数字
其他资产减值损失	967	不适用		
资产减值损失	不适用	3,057,367		

### 三、 投资状况分析

#### (一) 总体情况

单位:(人民币)千元

项目	年末数	年初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络,提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务,开展银行卡技术创新;管理和经营“银联”标识,指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准,协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷,组织行业培训、业务研讨和开展国际交流,从事相关研究咨询服务;经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制,各城市商业银行按自愿原则加入,且不以营利为目的,主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有	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

限公司				和中国证监会许可的其他业务
永赢金融租赁有限公司	2,000,000	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；中国银保监会批准的业务。
合计	2,660,450	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、中国银行保险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	40,914,992	53,836,831	(29,356)	58.82%
外汇掉期	1,634,591,964	1,227,708,648	(31,387)	1341.40%
利率互换	1,829,792,379	1,855,467,805	66,256	2027.32%
货币互换	7,540,862	7,098,987	15,692	7.76%

期权合同	178,104,079	192,679,706	(76,217)	210.53%
信用风险缓释工具	2,120,000	1,775,000	(24,546)	1.94%
贵金属远期/掉期	34,110,333	61,512,237	1,097,143	67.21%
大宗商品远期	-	6,652	6	0.01%
<b>合计</b>	<b>3,727,174,609</b>	<b>3,400,085,866</b>	<b>1,017,591</b>	<b>3714.99%</b>

2019 年上半年，在复杂的外部环境下，人民币对一篮子货币汇率保持基本稳定，汇率呈现以市场供需为主导的双边波动走势。掉期方面，美联储预期降息的背景下，公司加强了曲线形态交易，有效控制了市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

### （五）募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金使用情况。

### （六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

### （七）主要控股参股公司分析

#### 1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金管理有限 公司	子公司	主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务	900,000	1,505,975	1,392,297	322,225	214,776	162,354
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；中国银保监会批准的其他业务	2,000,000	24,345,555	2,836,547	470,216	378,999	285,610

#### 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。

公司全资子公司——永赢金融租赁有限公司于 2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 10 亿元人民币。永赢金融租赁有限公司于 2017 年 12 月、2018 年 11 月分别增资扩股各 5 亿元人民币，注册资本增至 20 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。永赢金融租赁有限公司主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

#### （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

公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的理念，不断完善全面风险管理体系，持续推进风险管理技术和手段的更新，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，不断提高风险预判和动态调控能力，有效保障了公司各项业务稳健可持续发展。

### （一）信用风险

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

本公司始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。从顶层设计出发，扎实推进风险管理体系建设；萃取先进理念、技术，不断升级风控措施



和工具，持续打造精准、高效的风险监测体系和快速反应机制。公司信用风险管理机制如下：

一是不断完善风险管理体系，强化风险扎口管理。在坚持统一授信的基础上，通过系统为主、人工为辅方式，将承担实质信用风险业务纳入统一的风险管理体系，并按照穿透原则，开展风险识别、计量、监测、控制工作，进一步加强全面风险管理。

二是实施垂直审批管理，保障审批独立性和专业性。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，审批官由总行垂直管理，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。同时，公司按照不同业务条线和行业类别，将审批官分为公司、零售和个人审批官，确保各条线业务审批的高效和专业性。

三是精准把握授信导向，持续优化客户结构。公司积极拥护国家重大发展战略，加大对中小企业转型升级的支持力度，切实助力实体经济的发展；实施差异化的管理策略，主动适应供给侧改革引起的行业格局变化，退出风险客户和低效客户。

四是深化数字化风控，提升专业化管理水平。公司致力于智能化风控平台建设，重视数据资源的引进和治理，夯实数字化风控转型的基础。上半年，重点推进智能预警、反欺诈升级、零售内评应用深化三个项目：持续建设以“4+N”预警、个人预警和批量预警为支撑的综合预警管理体系，着力搭建全方位、立体式预警监测平台，实现预警信息互通、共享；持续推进反欺诈建设，计划搭建反欺诈机器学习平台；深化零售内评模型应用，扩大评分卡模型在大零售业务的覆盖范围。

五是持续推进流程梳理，夯实全流程风险管控。通过建立良性循环机制，全面推进流程梳理工作常态化发展，有效防范因业务流程问题带来的风险。在坚守风险的前提下，积极引入新科技，实现业务审批、面签核保、抵押登记、贷后回访等多个流程环节的质效提升。

六是强化重点领域排查，提高风险管理前瞻性。紧跟市场环境变化，开展多主题专项排查，严密监控资产质量。

七是把握清收重点，加强不良资产经营。持续建设资产保全专业化团队；强化清收过程化管理，坚持项目制的领导与组织，实施一户一策；拓展和完善清收渠道，全面推进清收进度。

## （二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务

和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司已建立流动性风险总分两级管理模式，总行风险管理部负责公司流动性风险统筹管理，总行金融市场部负责公司日常流动性缺口管理。

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

2019年上半年，公司根据宏观经济形势和央行的货币政策，结合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：一是重检流动性风险偏好和限额管理体系，包括监测指标、MCO限额、同业融资限额等，对限额管理体系实施年度重检和回溯分析管理，提高指标阈值的适当性和风险灵敏度；二是持续提升流动性风险应急管理能力和不断丰富流动性风险应急预案，新增“理财业务出现流动性紧张、紧急流动性互助机制启动”专项应急预案；三是持续完善信息化系统建设，重新梳理资产负债管理系统参数配置，不断提高系统跑批效率；四是持续提高流动性风险计量水平，不断完善客户行为模型，并在相关风险指标中应用，进一步完善了流动性风险相关客户行为模型管理体系。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

#### 1、流动性比例

截至2019年6月30日，公司流动性资产余额26,133,599万元，流动性负债余额50,343,617万元，流动性比例51.91%，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2019年6月30日，公司合格优质流动性资产余额13,898,129万元，30天内的净现金流出9,523,919万元，流动性覆盖率145.93%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。

#### 3、净稳定资金比例

截至2019年6月30日，公司可用的稳定资金余额71,131,483万元，所需的稳定资金余额62,452,485万元，净稳定资金比例113.90%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。

公司最近三期净稳定资金比例均满足监管要求，具体指标情况如下：

单位：（人民币）万元

指标	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	71,131,483	67,975,671	61,071,609
所需的稳定资金	62,452,485	60,224,511	57,572,717
净稳定资金比例	113.90%	112.87%	106.08%

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例较高，流动性覆盖率符合监管要求，资产负债期限匹配程度较好。公司本外币轻、中、重压力测试均达到了不低于30天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好，对流动性管理的压力相对不大。

### （三）市场风险

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

#### 1、交易账簿市场风险

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

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

报告期内，公司持续完善市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控工具效能。一是持续完善市场风险政策制度体系。报告期内公司持续推进政策制度体系重检，不断细化完善各项市场风险政策制度，强化内部控制体系，有效预防政策制度合规风险。二是完善压力测试情景库。报告期内公司进一步完善市场风险压力测试专家情景库，新增宏观因子变动的压力情景，

计量公司投资组合在宏观因子恶化情形下的损益变化。三是建设衍生品保证金管理系统。为保证我行与境外机构衍生品业务正常开展，报告期内启动CSA项目，以实现CSA协议下变动保证金管理及主流协议文本线上化管理。四是强化市场风险限额管理体系。报告期内公司依据业务发展规划及风险承受能力评估，完成市场风险限额结构优化，一方面，通过压力测试对限额指标进行适应性调整，确保市场风险限额与市场环境及业务发展有效契合；另一方面，完善商品交易限额体系，针对大宗商品远期等新产品业务划分独立的监控限额指标，保障市场风险因子监控全面覆盖。

报告期内，公司深入研究并持续跟踪宏观经济、货币政策变动，每日监控风险限额指标，在交易账簿业务盈利稳步增长的同时，各项市场风险指标均运行稳定，未发生超限现象。

## 2、银行账簿市场风险

公司建立了银行账簿利率风险管理体系，明确银行账簿利率风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施管理的政策和程序，明确银行账簿利率风险报告、内部控制、应急处置及信息系统建设要求。

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

报告期内，公司持续关注政策动向和外部利率环境变化，全面落地《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》管理要求，在实现常规计量方法的基础上，不断提升管理水平，已具备运用标准化框架计量银行账簿利率风险的能力。公司制定了内部管理目标，确保银行账簿利率风险整体可控。同时，公司通过主动调整业务定价和资产负债结构策略，实现了净利息收入的平稳增长。

### （四）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。根据全

球宏观经济发展变动情况，适时调整国家评级及各项指标数据，据此判定各国风险等级，并测算相应的国别风险限额。二是持续强化国别风险限额管理。根据各业务条线发展需求合理分配国别风险额度，持续完善国别风险压力测试方法及程序，识别早期潜在风险；定期监测各业务条线对国别风险限额管理的执行情况，不断完善预警和报告机制，强化风险敞口调控手段，确保各个国家的风险敞口保持在可控区间。

### （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<sub>操作</sub>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，公司继续推进操作风险管理工具运用，强化重点领域操作风险管控，加强信息科技风险评估和监测，完善业务连续性管理，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。持续开展重要流程操作风险与控制自我评估工作，进一步完善业务流程。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，及时进行研究改进。二是加强重点领域操作风险管控。完善印章管理，提升用印效率，加强用印流程管理；规范用印后材料管理，对我方先用印材料，做好落地跟踪；强化印章监督检查，扩大日常审批检查范围。优化档案管理，开展重要业务档案查补，确保重要业务档案的完整；开展档案管理验收检查，督促档案管理要求有效落地；根据检查情况，从档案保管、档案场地、档案借阅三个方面对档案管理工作予以进一步规范。三是完善外包业务管理。强化外包业务需求审批流程的落点管控，实现外包需求申请、集中采购、用印审批全流程管控；提高外包业务需求报告质量与审核要求，完善外包商尽职调查内容，强化风险评估与转移措施分析。四是加强信息科技风险评估与监测。开展信息科技关键风险指标试运行，不断优化调整指标，持续完善指标监测效果。组织开展信息科技风险专项评估，从人员管理、流程设置、操作习惯等多方面、多角度进行风险评估，并根据风险评估结果提出优化改进措施。五是持续完善业务连续性管理。组织开展分行业务连续性演练，完善分行重要业务恢复预案，强化关键资源建设，提升应急恢复能力。开展业务影响分析，重新识别我行重要业务及其业务恢复目标，为完善业务恢复策略、恢复预案提供依据，进一步提升和完善我行的业务连续性管理水平与体系。

### （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。



一是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公司、零售、个人、信用卡、国际业务等业务条线，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、人力资源等条线，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。二是推进业务合规检查。明确检查重点领域，并按照计划有序开展检查。深入开展专项业务合规检查，各机构落实自查自纠，合规部门开展复查质检，对于检查发现的问题进行分析原因并落实整改。三是开展合规风险信息监测与分析。持续追踪各类合规风险信息，不断识别合规风险，优化合规风险管理措施，持续推动合规管理工作稳步开展。四是继续实施合规评价。制定年度合规评价方案，按季落实各机构、员工合规评价，并对评价结果进行通报，提高员工合规意识。五是加强新产品上线审查和后评估。开展重点存量产品专项评估，持续强化法律合规风险控制。六是强化反洗钱管理。根据银保监会和人民银行反洗钱新规要求，按照预定执行方案稳步推进新规落地。切实履行各项反洗钱义务，继续组织存量客户身份识别，重点整治身份不明客户、身份证件过期、身份要素缺失三类问题；继续从源头做好交易记账规范性控制，确保送至反洗钱系统的交易信息完整、真实，足以重现交易原貌；加强可疑交易监测分析，通过事前技能培训、事中审定把关、事后抽查后督的全流程管控，切实提升了可疑交易监测分析工作成效。

### （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，公司合规部门为制度管理部门，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。一是落实监管外规要求，对监管机构重要政策、工作要求进行深入解读，建立外规要求落实台账，从是否需要制定或修订制度等维度，制定贯彻落实方案，并按计划有序推进。落地执行情况由专人监督审核，确保制度内化等监管要求落实到位，提高制度的及时性和有效性。二是开展全面制度评估和重点制度评估工作，结合工作重点选取主要条线制度开展重点制度评估，对内控制度与外部监管政策的一致性、风险控制的有效性、流程设置的合理性、操作规范的完善性等方面实施评估，查找是否存在制度缺失、制度冲突、制度滞后等制度管理不全面、不完善问题，及时予以改进。定期对内控制度的全面性进行评估，判断公司经营管理实际与内控制度是否匹配，确保我行内控制度的全面与完善。

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。根据银保监会规定，公司定期监控资本充足率，每季度向银保监会提交所需信息。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，截至2019年6月末，公司2017年发行的100亿可转债已实现54%

的转股，有效补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2019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保监会《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。按照银保监会《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2019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	2019年6月30日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	76,461,661	72,647,620	65,804,184	62,393,125
2、一级资本净额	91,272,107	87,458,066	80,615,762	77,204,703
3、总资本净额	117,964,698	113,863,047	106,757,160	103,091,107
4、风险加权资产合计	789,557,383	763,692,693	718,273,938	695,604,903
5、核心一级资本充足率	9.68%	9.51%	9.16%	8.97%
6、一级资本充足率	11.56%	11.45%	11.22%	11.10%
7、资本充足率	14.94%	14.91%	14.86%	14.82%

#### 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	2019年6月30日	2018年12月31日
信用风险加权资产	712,199,884	643,253,250
表内信用风险	608,226,130	550,134,653
表外信用风险	90,339,897	85,491,056
交易对手信用风险	13,633,857	7,627,541
市场风险加权资产	28,175,511	26,040,636
操作风险加权资产	49,181,988	48,980,052
<b>合计</b>	<b>789,557,383</b>	<b>718,273,938</b>

#### 4、信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况。

单位：(人民币)千元

风险暴露类型	2019年6月30日		2018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	1,070,949,336	1,014,558,535	948,388,497	913,989,678
表外信用风险	157,635,270	90,233,948	133,152,236	85,237,310
交易对手信用风险	33,635,348	24,412,029	23,882,116	21,933,018
<b>合计</b>	<b>1,262,219,954</b>	<b>1,129,204,512</b>	<b>1,105,422,849</b>	<b>1,021,160,006</b>

#### 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	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率风险	1,707,719	1,603,918
股票风险	294,696	30,626
外汇风险	129,983	188,158
商品风险	33,432	77,736
期权风险	88,211	182,813
<b>合计</b>	<b>2,254,041</b>	<b>2,083,251</b>

#### 6、操作风险情况

本行采用基本指标法计量操作风险资本。2019年6月操作风险资本要求为393,456万元。

#### 7、银行账簿股权投资及损益情况

下表列示了公司持有的银行账簿股权风险情况。

单位：(人民币)千元

股权类型	2019年6月30日			2018年12月31日		
	公开股权余额 <sup>(1)</sup>	非公开股权余额 <sup>(1)</sup>	未实现潜在的风险收益 <sup>(2)</sup>	公开股权余额 <sup>(1)</sup>	非公开股权余额 <sup>(1)</sup>	未实现潜在的风险收益 <sup>(2)</sup>
金融机构	-	13,250	78,815	-	13,250	-
公司	-	15,010	(8,023)	-	15,010	-
合计	-	28,260	70,792	-	28,260	-

注：（1）公开股权余额指银行账簿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簿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：对于金融投资中其他权益工具投资，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，即其他权益工具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	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
杠杆率	6.53%	6.43%	6.18%	5.33%
一级资本净额	91,272,107	85,968,808	80,615,762	67,326,319
调整后表内外资产余额	1,396,967,747	1,336,643,948	1,304,972,619	1,263,218,064

注：本报告期末、2019年一季度末、2018年末及2018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。

## 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	3,174	196,833,811
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	19	1,156	92,359,289
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	19	939	67,330,767
4	南京分行	南京市建邺区江东中路229号	18	978	67,109,214
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	15	778	51,238,216

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数	资产规模
				(人)	(千元)
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	22	920	74,901,550
7	温州分行	浙江省温州市鹿城区温州大道 1258 号	10	595	17,312,314
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	9	792	76,614,629
9	无锡分行	无锡市梁溪区中山路 666 号	11	724	48,109,867
10	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼	5	370	8,687,300
11	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	5	337	13,427,067
12	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	3	261	7,780,798
13	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	2	190	6,554,194
14	丽水分行	丽水市莲都区人民街 599 号、601 号，寿尔福北路 9 号 S301 一层、三层，人民街 615 号 22、23 层（电梯标注 27、28 层）	1	79	1,356,073
15	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	9	220	10,863,993
16	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	8	191	12,724,183
17	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	8	179	29,215,828
18	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	8	184	14,331,619
19	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	9	202	9,836,957
20	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	7	179	9,037,974
21	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	7	152	21,730,597
22	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	12	228	11,892,847
23	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	9	182	12,154,336
24	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	9	194	12,681,264
25	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	13	287	15,243,988
26	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	10	183	6,988,434
27	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	12	237	13,176,135
28	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	12	164	8,673,149
29	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	16	273	14,698,203

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数	资产规模
				(人)	(千元)
30	慈溪中心 区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	13	194	9,726,572
31	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	6	145	5,791,612
32	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	9	174	12,311,244
33	永赢基金 管理有限 公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一 世纪中心大厦第 27 层	1	147	1,505,975
34	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	96	24,345,555
35	资金营运 中心	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 210 号 19 层	1	98	218,950,773
合计：355 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家）				15,202	1,205,496,327

注：1、表格统计截至 2019 年 6 月 30 日。

2、公司于 2019 年 3 月获得中国银行保险监督管理委员会浙江监管局《中国银保监会浙江监管局关于筹建宁波银行股份有限公司湖州分行的批复》（浙银保监复〔2019〕300 号），湖州分行获准筹建。

## 七、业务回顾

### （一）公司银行业务

报告期内，公司银行业务经营继续实现稳步发展。截至 2019 年 6 月 30 日，公司银行条线存款余额 5,133 亿元，较年初增加 620 亿元，增长 14%；贷款余额 2,062 亿元，较年初增加 171 亿元，增长 9%。同时公司积极拓展引客渠道，基础客群不断夯实，头部客户、上市公司等重点客户数持续提升，公司银行基础客户突破 7.8 万户，较年初增加 7,594 户。

### （二）零售公司业务

报告期内，零售公司业务规模继续保持稳健增长，小微企业客群进一步夯实。截至 2019 年 6 月 30 日，零售公司客户存款余额 926 亿元，较年初增加 199 亿元，增长 27%；贷款余额 656 亿元，较年初增加 78 亿元，增长 13%；同时小微企业综合服务不断取得进展，价值客户数稳步提升，新增国金、理财、贴现等价值客户 2,517 户。

### （三）个人银行业务

报告期内，个人银行业务继续围绕财富管理、消费信贷、私人银行三大板块扎实拓展，整体经营良好。截至 2019 年 6 月 30 日，全行 AUM 总量 4,082 亿，较年初增加 530 亿，其中储蓄存款

1,550 亿，较年初增加 331 亿，增长 27%。消费信贷和私人银行业务稳步推进，截至报告期末，个贷余额 1,368 亿，私银客户数 4,717 户，保持了良好的发展态势。

#### （四）信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务实现稳步发展，通过总行电销团队配合分支行联动营销发卡，上半年新增发卡 23 万张，客户基础进一步夯实；抓住 ETC 业务机遇，通过全线上实时自动审批和 ETC 自助签约，加速拓展车主客群；不断强化大数据在风险管理方面的应用，截至 2019 年 6 月 30 日，信用卡业务不良率继续保持低位运行。

#### （五）金融市场业务

2019 年上半年，公司资金营运中心在上海正式开业，公司积极适应市场变化，实现了金融市场业务的稳健发展。在最新公布的市场排名中，公司外汇做市综合排名第 13 名，上海黄金交易所黄金询价业务做市商排名第 8 名，利率债承销方面，完成利率债承销 1,806 亿，其中国开债承销排名市场第 2 名，记账式国债承销团排名第 4 名，市场影响力不断提高。公司代客类业务继续提升，基础客户数达到 4,657 户，区域头部客户的合作持续深化。

#### （六）资产管理业务

报告期内，公司资产管理业务积极推进理财业务转型，通过产品结构优化、完善产品体系、搭建投研体系、推进系统群建设，实现资产管理业务的稳健发展，为有序推动理财子公司筹建奠定了良好的基础。截至 2019 年 6 月 30 日，全行理财规模为 2,703 亿，较年初增加 109 亿。其中，净值型产品规模为 1,012 亿，较年初增加 476 亿。

#### （七）投资银行业务

报告期内，公司不断升级产品体系，优化业务流程，拓展合作渠道，金融服务民生类企业、上市公司及成长型企业的能力和水平持续提升，通过提供专业、全面的投融资服务助力实体经济转型升级。上半年，公司主承债务融资工具 496 亿元，排名市场第 21 位。投行基础客户达到 1,300 户，树立了较好的行业口碑和品牌形象，可持续发展能力不断增强。

#### （八）资产托管业务

报告期内，公司易托管系统持续优化升级，推出易托管银行版、信托版、保险版、基金版和券商版 5 大专业版本，为不同类型的机构提供更有针对性的服务，营造简洁高效的用户体验，为业务的转型升级提供有力保障。银行理财托管服务持续推进，公司已与 75 家银行达成理财托管业务合作。截至 2019 年 6 月 30 日，公司托管业务规模 22,212 亿元，托管客户数达到 513 家。

#### （九）票据业务

报告期内，票据价格低位运行，公司积极拓展票据贴现业务，让实体企业享受到优惠的融资价格，客户体验和市场口碑不断提升，基础客群进一步夯实。上半年，公司累计办理贴现 2,575 亿元，全国市场份额 4.07%，同比上升 1.04 个百分点，贴现客户数 8,738 户。

## 八、经营环境及宏观政策的变化及影响

2019 年以来，国内外经济金融环境复杂多变，中国经济呈现了总体平稳、稳中有进的发展态势，但是当前我国经济发展面临新的风险挑战，经济下行的压力加大。从整个银行业的发展来看，监管要求持续严格，市场竞争愈加激烈，行业的发展与分化在持续加速。

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，保持战略定力，继续推进多元利润中心建设，持续积累银行业务和产品的差异化比较优势，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，确保良好的资产质量。强化员工培养与能力提升，提升专业经营能力，努力将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

## 九、公司未来发展的展望

2019 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，积极适应银行业经营的新常态，抢抓业务发展新机遇，按照年初总体工作部署有序推进各项业务和经营管理，持之以恒锻造银行核心竞争力，夯实风险管理基础，推动公司稳健可持续发展。

## 十、公司报告期利润分配实施情况

根据公司 2018 年年度股东大会审议通过的《关于宁波银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案的议案》，公司 2018 年度利润分配方案为：按 2018 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,085,715 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 2018 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 1,633,406 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 2019 年 7 月 10 日实施完毕，结余未分配利润 282.09 亿元，结转到下一年度，按照银保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

### 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019年1月10日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019年1月15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》
2019年4月1日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019年4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》
2019年4月24日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019年5月22日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019年6月5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》
2019年6月28日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》



## 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
2018 年年度股东大会	67.21%	2019 年 5 月 16 日	2019 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 2015 年 11 月 26 日 2017 年 11 月 30 日 2018 年 11 月 20 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	2019年6月30日	2018年12月31日
已签约但未拨付	721,554	278,733

### （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	2019年6月30日	2018年12月31日
1 年以内(含 1 年)	530,160	490,578
1 年至 2 年(含 2 年)	490,363	457,161
2 年至 3 年(含 3 年)	443,247	409,070
3 年以上	1,115,109	1,234,523
合计	2,578,879	2,591,332

### （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
买入返售金融资产—债券	488,188	卖出回购金融资产款—债券	439,370	2019 年 7 月 1 日
其他债权投资—债券	16,022,968	卖出回购金融资产款—债券	14,420,671	2019 年 7 月 1 日
债权投资—债券	153,843	卖出回购金融资产款—债券	138,459	2019 年 7 月 1 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 2019 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 29.05 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 41.55 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2019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4520.18万元，质押项下为0万元，保证项下为23.70万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款，符合公司2019年度关联授信控制的目标和要求。

单位：(人民币)万元

担保方式	目前在公司贷款业务余额
抵押	4520.18
质押	-
保证	23.70
信用	-
敞口合计	4543.88

### (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)》，2019年上半年度关联自然人与公司未发生金额在30万元以上的交易。

### (三) 关联法人的授信实施情况

根据董事会2019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2019年授信敞口及债券额度控制要求为：授信敞口、债券投资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、债券投资敞口及债券承销额度合计不超过65亿元，单个股东关联集团（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度合计不超过100亿元。具体情况如下：

序号	关联法人	2019 年额度
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体 (含一致行动人)	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元, 债券承销额度最高 30 亿元, 债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元, 债券承销额度最高 50 亿元, 债券投资敞口最高 20 亿元
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元, 债券承销额度最高 30 亿元, 债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元, 债券承销额度最高 50 亿元, 债券投资敞口最高 20 亿元
3	华茂集团股份有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元, 债券承销额度最高 30 亿元, 债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元, 债券承销额度最高 50 亿元, 债券投资敞口最高 20 亿元
4	宁波富邦控股集团有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元, 债券承销额度最高 30 亿元, 债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元, 债券承销额度最高 50 亿元, 债券投资敞口最高 20 亿元
5	卓力电器集团有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 3 亿元, 债券承销额度最高 3 亿元, 债券投资敞口最高 1 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 5 亿元, 债券承销额度最高 5 亿元, 债券投资敞口最高 3 亿元
6	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 3 亿元, 债券承销额度最高 3 亿元, 债券投资敞口最高 1 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 5 亿元, 债券承销额度最高 5 亿元, 债券投资敞口最高 3 亿元

截至2019年6月底, 公司关联法人授信情况如下:

单位: (人民币)万元

序号	关联法人	扣除保证金实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	72,018	40,000	-
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	81,128	-	-
3	华茂集团股份有限公司及关联体	92,318	-	-
4	宁波富邦控股集团有限公司及关联体	120,723	130,000	117,000
5	卓力电器集团有限公司及关联体	6,950	-	-
6	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	-	-	-
	合计	373,137	170,000	117,000

注: 债券投资余额包含债券投资、信用风险缓释凭证(CDS、CRMW等)。

从上述统计数据看, 上述六家股东关联方授信符合公司2019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	30,000	流贷 10,000	10,000	-	-	
		40,000			40,000	-	
2	宁波大红鹰教育集团	38,000	流贷 38,000	38,000	-	-	
3	宁波财经学院	13,000	流贷 13,000	13,000	-	-	
4	宁波明州生物质发电有限公司	5,000	贴现 1,200	1,200	-	-	
5	宁波科丰燃机热电有限公司	5,000	流贷 500	500	-	-	
6	宁波宁电海运有限公司	4,000	流贷 2,500	2,500	-	-	
7	宁波能源集团物资配送有限公司	3,000	贴现 1,500	0	-	-	
8	宁波金通融资租赁有限公司	0	流贷 6,818.18	6,818.18	-	-	
合计			73,518.18	72,018.18	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	银承 84,879	5,749.70	-	-	
2	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 450	450	-	-	
3	宁波雅戈尔服饰有限公司	30,000	银承 30,000	30,000			
4	中基宁波集团股份有限公司	150,000	银承 67,660.21	44,688.14	-	-	
			开证 38.47				
			国内证 6,065.13				
			保函 54,363				
5	宁波中基进出口有限公司	15,000	保函 120 资金业务 120	240	-	-	
6	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	银承 16,400 贴现 1,990	0	-	-	
合计			262,085.80	81,127.84	-	-	

## 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 29,372.41	24,799.02	-	-	

			押汇 9,219.25			
			贴现 288.05			
			开证 186.08			
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	流贷 9,500 贴现 15,000	20,000	-	-
3	宁波茂煊国际贸易有限公司	58,000	流贷 54,677.45 押汇 941.72 银承 3,145 贴现 3,100 开证 8,260.66	45,556.58	-	-
4	华茂集团股份有限公司	0	保函 15,000	0	-	-
5	宁波自强教育器材有限公司	0	贴现 24	0	-	-
6	宁波曙翔新材料股份有限公司	2,000	流贷 1,650 银承 390	1,962	-	-
	合计		150,754.63	92,317.60	-	-

#### 4、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

序号	企业名称	授信额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波家私有限公司	3,000	流贷 3,000	3,000	0	0	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	50,000	流贷 18,590 商票保贴 600 贴现 10,200	28,990	0	0	
3	宁波富邦木业有限公司	8,780	流贷 2,000 押汇 411.37 商票保贴 1,000 贴现 5,200	7,453.48	0	0	
4	宁波裕江特种胶带有限公司	2,500	流贷 750 贴现 1,250	2,000	0	0	
5	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	银承 8,000 商票保贴 4,000	4,000	0	0	
6	宁波亨润家具有限公司	9,800	商票保贴 9,800	9,800	0	0	
7	宁波亨润聚合有限公司	9,900	流贷 5,625 银承 2,160 商票保贴 2,400 贴现 3,588.81 国内信用证议付 501.01	9,105	0	0	
8	宁波亨润塑机有限公司	9,400	商票保贴 9,900	9,400	0	0	
9	宁波富邦控股集团有限公司	50,000	流贷 26,000	38,000	0	0	

		商票保贴 12,000				
		130,000			130,000	117,000
10	宁波富邦家具有限公司	6,100	贴现 7,000	6,100	0	0
11	宁波富邦广场投资开发有限公司	0	流贷 1,875	1,875	0	0
12	宁波富邦电子商务发展有限公司	3,000	流贷 1,000	1,000	0	0
13	杭州富邦大地资源循环有限公司	0	贴现 2,500	0	0	0
14	宁波经济技术开发区亚光发展有限公司	0	银承 326.74 贴现 416.73	0	0	0
合计			140,094.66	120,723.48	130,000	117,000

### 5、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	流贷 5,000 银承 600	5,000	-	-	
2	宁波卓力电器有限公司	1,950	流贷 1,950	1,950	-	-	
合计			7,550	6,950	-	-	

#### (四) 关联法人的非授信实施情况

2019 年上半年，我行与 1 家关联法人宁波雅戈尔服饰有限公司发生服装采购业务，采购金额 789 万元。

宁波雅戈尔服饰有限公司为雅戈尔集团股份有限公司的控股子公司。我行严格按照《宁波银行集中采购管理办法》（甬银总发〔2017〕596号）的相关规定，严格落实采购费用管理。经核查，宁波雅戈尔服饰有限公司通过招投标程序进入我行集中采购系统名录。上述关联交易，采购价格合理，不存在关联交易定价不公允的情形。

#### (五) 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，2019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、宁波富邦控股集团有限公司、卓力电器集团有限公司及关联体、宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体所发生的上述三类关联交易情况为：

1、经统计，2019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，2019年上半年未发生重大关联交易；

3、经统计，2019年上半年未发生特别重大关联交易。

根据2019年上半年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合公司对关联授信控制要求。

#### （六）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2019年6月底，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币29亿元，在本行风险敞口0.46亿元，其中预清算0.46亿元；公司给予华侨永亨银行（中国）有限公司授信额度为人民币19.5亿元，实际风险敞口为1.89亿元，其中预清算1.71亿元，票据承兑0.18亿元。截至2019年6月底，公司与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为4.97亿元，其中现券交易4.97亿元。符合公司对新加坡华侨银行授信业务的控制要求。

2019年上半年，公司与新加坡华侨银行及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，2019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，2019年上半年未发生重大关联交易；

③经统计，2019年上半年未发生特别重大关联交易。

### （七）关联交易定价方式

公司与关联方发生的关联交易定价遵循市场价格，坚持商业原则，未优于其他客户，符合公司关联交易的控制要求。

## 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430.61亿元人民币。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险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 646 期，销售额 896.46 亿元。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为 2,703 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

公司坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的决策部署，拓展帮扶举措，做好精准扶贫、精准脱贫工作。一是完善扶贫工作体系。通过政策引导，发挥全行的资源优势和合力，总分支行、前中后台部门共同参与，全方位开展扶贫工作。二是扩大扶贫工作实践。依托各地分支机构，结合业务特色等因素，深入了解当地贫困户需求，广泛开展扶贫帮扶工作，同时通过捐赠、购买农产品等形式，支持贫困地区产业发展。

#### 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，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，切实有效地开展社会扶贫、教育扶贫、产业扶贫、定点扶贫等工作。

**产业扶贫：**在宁波地区，江北支行分4批向贵州省册亨县采购农副产品、刺绣品，共计26.12万元，支持当地特色产业发展。上海静安支行定向帮扶崇明区港沿镇鲁琦村，捐款1万元支持文化传承项目“虎头鞋”制作，帮助农村妇女创造收入。

**教育扶贫：**在宁波地区，宁海支行向胡陈小学提供“六一”慰问金5000元，奖励贫困家庭的优秀学生。在分行区域，杭州富阳支行向富阳区人民教育基金会捐赠3万元用于支持教育事业；南京分行结合金融普法、传统文化、爱心助学等主题，开展文化大讲堂、书香阅读等公益活动，共计捐赠32.2万元，向西藏墨竹工卡县日多乡中心小学、青海玉树州特殊教育学校等慈善捐助7.1万元；苏州分行通过“圆梦行动”结对助学、“捡回珍珠计划”助学慈善项目等共计捐赠6.95万元；绍兴嵊州小微企业专营支行向贵门乡中心学校捐赠5000元。

**定点扶贫：**在宁波地区，公司继续支持宁海县胡陈乡经济发展，捐助产业扶贫资金20万元。在分行区域，杭州分行参与余杭区“联乡结村”行动，向余杭区中泰街道紫荆村捐赠1万元，用于改善当地生活条件，扶持经济发展；温州分行捐赠10万元用于定向帮扶贫困户。

公益捐赠：在宁波地区，公司工会通过“慈善一日捐”向宁波市慈善总会捐款 49 万元，余姚中心区支行、国家高新区支行通过“慈善一日捐”分别捐款 3.8 万元、1.33 万元；慈溪支行、宁海支行、北仑支行分别向当地慈善总会捐款 5 万元、2.31 万元、2.54 元，用于改善区域内贫困家庭、孤寡老人的日常生活条件。宁海支行还捐款 5345 元支持“康乃馨救助金”发展，国家高新区支行通过“我为贫困妇女捐 10 元”活动捐款 2705 元，救助罹患妇科恶性肿瘤的贫困妇女。在分行区域，上海分行营业部为浦东新区社区老人爱心牛奶项目捐款 10 万元，为 60 至 69 岁的低保家庭老人、特困供养老人提供牛奶补贴；杭州富阳支行、大江东支行参加“春风行动”共捐款 2.5 万元，帮扶就业生活困难群众；苏州分行 2019 年 2 月向青海玉树雪灾灾区捐款 1 万元，帮助当地群众抗灾保畜；温州瑞安支行、龙湾支行向瑞安市慈善总会、龙湾区慈善总会各捐赠 12.75 万元，用于改善困难群众的生活；金华兰溪支行与兰溪市上新屋村共建帮扶，向老年活动中心、贫困户及儿童捐赠价值 5000 元慰问品；丽水分行开业当天向丽水市慈善总会捐赠 20 万元。

### 3、精准扶贫成效

指标	数量/开展情况
一、总体情况	——
其中：1. 资金	199.96 万元
2. 物资折款	33.7 万元
二、分项投入	——
1. 产业发展脱贫	——
其中：1.1 产业发展脱贫项目类型	购买农产品、手工艺品，定点捐助
1.2 产业发展脱贫项目个数	2
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	27.12 万元
2. 教育扶贫	——
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	10.45 万元
2.2 资助贫困学生人数	逾 200 人
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	39.8 万元
3. 社会扶贫	——
3.1 定点扶贫工作投入金额	31 万元
4. 其他项目	——
其中：4.1. 项目个数	15 个扶贫助困捐赠项目
4.2. 投入金额	124.29 万元

### 4、后续精准扶贫计划

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、产业扶贫、社会扶贫等各项工作的同时，从增强扶贫工作的“造血”机能入手，进一步完善金融服务体制机制；结合自身业务特色和产品特点，加强金融扶贫产品与金融扶贫模式创新，积极探索支

持农林产业扶贫、旅游扶贫、电商扶贫、科技扶贫、转移就业扶贫等项目的金融产品，发挥银行业金融机构在精准扶贫、精准脱贫中的积极作用，促进贫困地区经济社会持续健康发展。2019年下半年，公司将向宁波市总工会白血病基金捐款 50 万元，积极参与宁波市“乡村文化振兴”项目，开展系列结对助学活动。

## 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保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2019年6月30日，公司担保业务余额为4,306,078万元人民币。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2019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2019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
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>577,932,942</b>	<b>11.10%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(195,655)</b>	<b>(195,655)</b>	<b>577,737,287</b>	<b>10.76%</b>
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	247,201,019	4.75%	0	0	0	0	0	247,201,019	4.60%
3、其他内资持股	6,960,662	0.13%	0	0	0	(195,655)	(195,655)	6,765,007	0.13%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	6,960,662	0.13%	0	0	0	(195,655)	(195,655)	6,765,007	0.13%
4、外资持股	323,771,261	6.22%	0	0	0	0	0	323,771,261	6.03%
其中：境外法人持股	323,771,261	6.22%	0	0	0	0	0	323,771,261	6.03%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>4,630,622,496</b>	<b>88.90%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>163,113,312</b>	<b>163,113,312</b>	<b>4,793,735,808</b>	<b>89.24%</b>
1、人民币普通股	4,630,622,496	88.90%	0	0	0	163,113,312	163,113,312	4,793,735,808	89.24%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>5,208,555,438</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>162,917,657</b>	<b>162,917,657</b>	<b>5,371,473,095</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，公司发行的可转换债券累计转股股数为162,917,657股，因此公司总股本由5,208,555,438股增加至5,371,473,095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	6,960,662	195,655	-	6,765,007	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	577,932,942	195,655	-	577,737,287
----	-------------	---------	---	-------------

### 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
<b>金融债券</b>					
2019 年宁波银行股份有限公司金融债券（第一期）	2019 年 1 月 14 日	3.50%	60,000,000 张 （票面金额为 100 元）	2019 年 1 月 16 日	60,000,000 张

#### 报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

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2019年1月14日在银行间市场公开发行了规模为60亿元的“宁波银行股份有限公司2019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60亿元，票面利率3.50%。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）		58,337	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）		0			
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	20.94%	1,124,990,768	0	247,201,019	877,789,749		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.53%	995,533,189	33,615,475	323,771,261	671,761,928		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14.83%	796,408,868	2,139,599	0	796,408,868		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	4.28%	230,000,000	(16,200,000)	0	230,000,000	质押	85,000,000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	2.68%	144,173,073	(2,410,000)	0	144,173,073		
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	1.81%	97,075,644	(21,374,519)	0	97,075,644		
香港中央结算有限公司	境外法人	1.56%	83,936,453	26,684,106	0	83,936,453		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1.49%	79,791,098	0	0	79,791,098		



中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.30%	69,819,360	0	0	69,819,360
宁兴（宁波）资产管理有限公司	境内非国有法人	1.30%	69,810,000	0	0	69,810,000

<b>上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东和最终受益人均为宁波市国有资产监督管理委员会；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，新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生；华茂集团股份有限公司控股股东为徐万茂先生。另根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号）规定，公司其他主要股东宁波市金鑫金银饰品有限公司控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。
--------------------------------	--

**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	877,789,749	人民币普通股	877,789,749
新加坡华侨银行有限公司	671,761,928	人民币普通股	671,761,928
雅戈尔集团股份有限公司	796,408,868	人民币普通股	796,408,868
华茂集团股份有限公司	230,000,000	人民币普通股	230,000,000
宁波富邦控股集团有限公司	144,173,073	人民币普通股	144,173,073
宁波杉杉股份有限公司	97,075,644	人民币普通股	97,075,644
香港中央结算有限公司	83,936,453	人民币普通股	83,936,453
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	79,791,098	人民币普通股	79,791,098
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、报告期内优先股的发行与上市情况

优先股简称	优先股代码	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
宁行优 01	140001	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
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	5.3%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

### 二、公司优先股股东数量及持股情况

#### 1、宁行优 01 股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数	7					
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	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	0		
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0		
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0		
华安未来资产管理(上海)有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0		
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	无					
前 10 名优先股股东之间,前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	无					

#### 2、宁行优 02 股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数	10					
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
博时基金管理有限公司	其他	30.00%	30,000,000	0		
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	0		
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	0		

中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	0
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	0
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	0
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	0
中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	0
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明				无
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明				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	俞罡、童卓超	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	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
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	19.59	8,944,930	-	8,944,930		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	国有法人	3.02	1,376,932	-	1,376,932		
中国工商银行股份有限公司-博时信用债券投资基金	基金、理财产品等	2.10	958,554	-	958,554		
中国工商银行股份有限公司企业年金计划—中国建设银行股份有限公司	基金、理财产品等	2.09	953,944	-	953,944		
中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产品等	2.06	938,890	-	938,890		
法国巴黎银行—自有资金	境外法人	1.97	900,014	-	900,014		
全国社保基金二一四组合	基金、理财产品等	1.78	811,149	-	811,149		
富国基金—工商银行—富国基金多策略 6 号资产管理计划	基金、理财产品等	1.34	611,635	-	611,635		
东方证券股份有限公司	国有法人	1.17	533,215	-	533,215		
中国石油化工集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品等	1.06	481,679	-	481,679		

上述持有人关联关系或一致行动的说明	无
-------------------	---

#### 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。

公司于 2019 年 7 月 9 日（股权登记日）实施了 2018 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 2019 年 7 月 10 日（除息日）起，由人民币 18.01 元/股调整为人民币 17.70 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 2,934,179,200 元转为公司 A 股普通股，累计转股股数 162,917,657 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、公司的资信评级机构及资信评级情况

公司的资信评级机构为中诚信证券评估有限公司，地址为上海市西藏南路 760 号安基大厦 8 楼、12 楼、21 楼、24 楼。

中诚信证券评估有限公司对公司及公司已发行的“宁波银行股份有限公司 A 股可转换公司债券”的信用状况进行了跟踪评级，维持公司主体信用等级 AAA，评级展望稳定；维持债券的信用等级为 AAA。跟踪评级报告详情可参阅公司于 2019 年 5 月 28 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的相关公告。

## 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	0	0	1,249,409	0	0	0
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	1,919,678	0	0	1,919,678	0	0	0
余伟业	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱年辉	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李如成	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
徐立勋	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
傅建华	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
傅继军	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
贲圣林	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
张冀湘	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
耿虹	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
胡平西	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
洪立峰	职工代表监事、监事长	现任	1,644,113	0	0	1,644,113	0	0	0
王振海	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
蒲一苇	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
舒国平	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
胡松松	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘茹芬	职工代表监事	现任	179,144	0	0	179,144	0	0	0
庄晔	职工代表监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
罗维开	董事、副行长、财务负责人	现任	2,423,200	0	0	2,423,200	0	0	0
付文生	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	241,800	0	0	241,800	0	0	0
冯培炯	董事、副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
马宇晖	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
俞 罡	董事会秘书	现任	0	0	0	0	0	0	0

### 二、报告期内被选举、离任的董事、监事，聘任或解聘的高级管理人员的情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未发生变动。

## 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 2019 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

二零一九年六月三十日

## 目 录

	页次
已审财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 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 - 148
补充资料	
1.非经常性损益明细表	149
2.净资产收益率和每股收益	149
3.监管资本项目与资产负债表对应关系	150-161

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2019年6月30日

人民币千元

资产	附注五	2019年6月30日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	91,239,566	88,457,374
存放同业款项	2	25,307,028	9,251,993
贵金属		15,574,510	7,554,430
拆出资金	3	5,626,838	2,417,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4	不适用	134,766,743
衍生金融资产	5	20,495,471	30,257,173
买入返售金融资产	6	11,826,529	3,703,483
应收利息	7	不适用	6,071,662
发放贷款及垫款	8	453,285,006	411,591,615
金融投资：			
交易性金融资产	9	192,506,634	不适用
债权投资	10	179,663,503	不适用
其他债权投资	11	192,340,422	不适用
其他权益工具投资	12	99,052	不适用
可供出售金融资产	13	不适用	221,033,846
持有至到期投资	14	不适用	70,118,200
应收款项类投资	15	不适用	119,427,658
投资性房地产	16	39,240	39,240
固定资产	17	5,026,867	5,185,166
无形资产	18	333,486	346,996
在建工程	19	1,271,862	1,184,628
递延所得税资产	20	4,429,239	3,668,448
其他资产	21	6,431,074	1,346,940
<b>资产总计</b>		<b><u>1,205,496,327</u></b>	<b><u>1,116,423,355</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2019年6月30日

人民币千元

负债	附注五	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央银行借款	23	23,805,021	15,500,000
同业及其他金融机构存放款项	24	27,475,535	21,214,973
拆入资金	25	53,877,853	53,943,803
交易性金融负债	26	14,472,582	11,856,092
衍生金融负债	5	19,124,783	27,564,862
卖出回购金融资产款	27	18,438,581	26,930,116
吸收存款	28	766,624,543	646,721,375
应付职工薪酬	29	1,216,604	2,248,180
应交税费	30	2,030,892	740,442
应付利息	31	不适用	10,287,788
预计负债	32	2,024,796	-
应付债券	33	165,459,423	208,437,348
递延收益	34	356,107	427,324
递延所得税负债	20	12,706	-
其他负债	35	18,656,618	9,321,184
<b>负债合计</b>		<b><u>1,113,576,044</u></b>	<b><u>1,035,193,487</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	36	5,371,473	5,208,555
其他权益工具	37	15,675,745	16,232,978
其中：优先股		14,810,446	14,811,578
可转债		865,299	1,421,400
资本公积	38	14,171,985	11,219,205
其他综合收益	39	1,397,646	689,316
盈余公积	40	5,942,864	5,942,864
一般风险准备	41	10,873,421	9,138,300
未分配利润	42	38,090,163	32,447,993
归属于母公司股东的权益		91,523,297	80,879,211
少数股东权益		396,986	350,657
<b>股东权益合计</b>		<b><u>91,920,283</u></b>	<b><u>81,229,868</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,205,496,327</u></b>	<b><u>1,116,423,355</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

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

宁波银行股份有限公司  
合并利润表  
2019年1-6月会计期内

人民币千元

	附注五	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>16,191,779</b>	<b>13,522,210</b>
利息净收入	43	9,499,073	8,532,489
利息收入	43	21,774,281	20,057,933
利息支出	43	(12,275,208)	(11,525,444)
手续费及佣金净收入	44	3,551,101	2,859,261
手续费及佣金收入	44	3,856,101	3,129,760
手续费及佣金支出	44	(305,000)	(270,499)
投资收益	45	3,387,168	3,004,438
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益	45	(1,680)	不适用
其他收益	46	17,601	6,561
公允价值变动损益	47	(1,681,410)	2,211,587
汇兑损益		1,396,957	(3,190,672)
其他业务收入	48	22,129	20,128
资产处置收益	49	(840)	78,418
<b>二、营业支出</b>		<b>(8,637,923)</b>	<b>(7,796,286)</b>
税金及附加	50	(95,159)	(109,548)
业务及管理费	51	(5,472,688)	(4,622,874)
信用减值损失	52	(3,064,941)	不适用
其他资产减值损失		(967)	不适用
资产减值损失	53	不适用	(3,057,367)
其他业务成本	48	(4,168)	(6,497)
<b>三、营业利润</b>		<b>7,553,856</b>	<b>5,725,924</b>
营业外收入	54	7,596	2,380
营业外支出	55	(9,080)	(17,409)
<b>四、利润总额</b>		<b>7,552,372</b>	<b>5,710,895</b>
所得税费用	56	(662,945)	9,412
<b>五、净利润</b>		<b>6,889,427</b>	<b>5,720,307</b>
其中：归属于母公司股东的净利润		6,843,140	5,701,296
少数股东损益		46,287	19,011
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>284,321</b>	<b>1,503,640</b>
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	39	284,279	1,503,596
以后将重分类进损益的其他综合收益		260,228	1,503,596
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产公允价值变动		181,613	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的金融资产信用损失准备		78,615	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	1,503,596
以后不能重分类进损益的其他综合收益		24,051	-

宁波银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2019年1-6月会计期内

人民币千元

	附注五	2019年1-6月	2018年1-6月
其他权益工具投资公允价值变动		<u>24,051</u>	<u>不适用</u>
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		<u>42</u>	<u>44</u>
<b>七、综合收益总额</b>		<b><u>7,173,748</u></b>	<b><u>7,223,947</u></b>
其中：归属于母公司股东		7,127,419	7,204,892
归属于少数股东		46,329	19,055
<b>八、每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	57	1.31	1.12
稀释每股收益	57	1.28	1.11

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  
2019年1-6月会计期内

人民币千元

2019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、本年年初余额	5,208,555	16,232,978	11,219,205	689,316	5,942,864	9,138,300	32,447,993	80,879,211	350,657	81,229,868
首次实施新金融工具 会计准则的影响	-	-	-	424,051	-	-	534,151	958,202	-	958,202
2019年1月1日余额	5,208,555	16,232,978	11,219,205	1,113,367	5,942,864	9,138,300	32,982,144	81,837,413	350,657	82,188,070
二、本年增减变动金额	162,918	(557,233)	2,952,780	284,279	-	1,735,121	5,108,019	9,685,884	46,329	9,732,213
(一) 综合收益总额	-	-	-	284,279	-	-	6,843,140	7,127,419	46,329	7,173,748
(二) 股东投入和减少资本	162,918	(557,233)	2,952,780	-	-	-	-	2,558,465	-	2,558,465
1、股东投入资本	162,918	-	2,952,780	-	-	-	-	3,115,698	-	3,115,698
2、其他权益持有者投入	-	(557,233)	-	-	-	-	-	(557,233)	-	(557,233)
资本	-	(557,233)	-	-	-	-	-	(557,233)	-	(557,233)
优先股	-	(1,132)	-	-	-	-	-	(1,132)	-	(1,132)
可转换公司债券权益 成分	-	(556,101)	-	-	-	-	-	(556,101)	-	(556,101)
3、少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,735,121	(1,735,121)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险 准备(注)	-	-	-	-	-	1,735,121	(1,735,121)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>5,371,473</u>	<u>15,675,745</u>	<u>14,171,985</u>	<u>1,397,646</u>	<u>5,942,864</u>	<u>10,873,421</u>	<u>38,090,163</u>	<u>91,523,297</u>	<u>396,986</u>	<u>91,920,283</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  
合并股东权益变动表（续）  
2019年1-6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、本年年初余额	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、本年增减变动金额	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、本年年末余额	<u>5,069,740</u>	<u>6,719,918</u>	<u>8,780,042</u>	<u>(570,540)</u>	<u>4,857,149</u>	<u>9,109,262</u>	<u>30,328,683</u>	<u>64,294,254</u>	<u>335,352</u>	<u>64,629,606</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  
合并现金流量表  
2019年1至6月会计期内

人民币千元

	附注五	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		118,345,955	62,700,578
向中央银行借款净增加额		8,000,000	4,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金		17,090,460	13,256,489
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		26,171,217	7,010,598
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>169,607,632</b>	<b>86,967,665</b>
客户贷款及垫款净增加额		41,690,288	32,891,293
向中央银行借款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		13,791,666	688,574
为交易目的而持有的金融资产净增加额		56,638,191	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,320,228	54,193,129
返售业务资金净增加额		12,323,108	-
支付利息、手续费及佣金的现金		12,846,795	11,565,635
支付给职工以及为职工支付的现金		4,770,278	3,865,664
支付的各项税费		493,417	2,450,178
支付其他与经营活动有关的现金		17,607,463	19,436,600
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>161,481,434</b>	<b>125,091,073</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>59</b>	<b>8,126,198</b>	<b>(38,123,408)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		165,088,229	372,143,590
取得投资收益收到的现金		7,240,179	8,062,633
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>172,328,408</b>	<b>380,206,223</b>
投资支付的现金		118,694,578	374,667,062
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		304,978	1,632,224
支付其他与投资活动有关的现金		152,821	1,490,396
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>119,152,377</b>	<b>377,789,682</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>53,176,031</b>	<b>2,416,541</b>

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2019年1至6月会计期内

人民币千元

	附注五	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		3,115,698	-
发行债券所收到的现金		<u>87,580,000</u>	<u>168,000,000</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>90,695,698</u></b>	<b><u>168,000,000</u></b>
偿还债务支付的现金		134,664,179	129,620,141
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>1,467,076</u>	<u>752,763</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>136,131,255</u></b>	<b><u>130,372,904</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(45,435,557)</u></b>	<b><u>37,627,096</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>3,261</u></b>	<b><u>89,991</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净减少额</b>		<b><u>15,869,933</u></b>	<b><u>2,010,220</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>25,573,215</u>	<u>44,145,049</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	<b>58</b>	<b><u>41,443,148</u></b>	<b><u>46,155,269</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2019年6月30日

人民币千元

资产	附注十三	2019年6月30日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项		91,239,497	88,457,305
存放同业款项		25,261,798	9,157,897
贵金属		15,574,510	7,554,430
拆出资金		5,626,838	2,517,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		不适用	133,672,485
衍生金融资产		20,495,471	30,257,173
买入返售金融资产		11,826,529	3,703,483
应收利息		不适用	5,824,807
发放贷款及垫款	2	429,948,491	391,671,249
金融投资：			
交易性金融资产		191,210,307	不适用
债权投资		179,613,536	不适用
其他债权投资		192,340,422	不适用
其他权益工具投资		99,052	不适用
可供出售金融资产		不适用	221,029,042
持有至到期投资		不适用	70,108,013
应收款项类投资		不适用	119,194,658
长期股权投资	1	2,647,200	2,647,200
投资性房地产		39,240	39,240
固定资产		5,015,243	5,173,659
无形资产		314,655	337,537
在建工程		1,263,813	1,175,974
递延所得税资产		4,241,626	3,568,897
其他资产		6,286,379	1,094,271
<b>资产总计</b>		<b><u>1,183,044,607</u></b>	<b><u>1,097,185,080</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表（续）  
2019年6月30日

人民币千元

负债	附注十三	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央银行借款		23,805,021	15,500,000
同业及其他金融机构存放款项		27,558,401	21,229,586
拆入资金		37,294,296	37,963,441
交易性金融负债		14,472,582	11,830,546
衍生金融负债		19,124,783	27,564,862
卖出回购金融资产款		18,438,581	26,930,116
吸收存款		767,290,042	647,687,269
应付职工薪酬		1,125,347	2,139,486
应交税费		1,950,758	613,823
应付利息		不适用	10,115,018
预计负债		2,024,796	-
应付债券		163,438,314	208,437,348
递延收益		25,200	33,094
其他负债		16,158,861	7,045,132
<b>负债合计</b>		<b><u>1,092,706,982</u></b>	<b><u>1,017,089,721</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本		5,371,473	5,208,555
其他权益工具		15,675,745	16,232,978
其中：优先股		14,810,446	14,811,578
可转债		865,299	1,421,400
资本公积		14,171,804	11,219,025
其他综合收益		1,397,459	689,235
盈余公积		5,942,864	5,942,864
一般风险准备		10,434,073	8,800,667
未分配利润		37,344,207	32,002,035
<b>股东权益合计</b>		<b><u>90,337,625</u></b>	<b><u>80,095,359</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,183,044,607</u></b>	<b><u>1,097,185,080</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司利润表  
2019年1至6月会计期内

人民币千元

	附注十三	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>15,403,847</b>	<b>13,111,521</b>
利息净收入	3	9,224,336	8,490,218
利息收入	3	21,141,102	19,670,316
利息支出	3	(11,916,766)	(11,180,098)
手续费及佣金净收入		3,157,312	2,511,789
手续费及佣金收入		3,460,233	2,776,661
手续费及佣金支出		(302,921)	(264,872)
投资收益		3,362,886	2,979,446
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		(1,680)	不适用
其他收益		3,142	5,055
公允价值变动损益		(1,762,013)	2,217,165
汇兑损益		1,396,962	(3,190,682)
其他业务收入		22,109	20,112
资产处置收益		(887)	78,418
<b>二、营业支出</b>		<b>(8,444,214)</b>	<b>(7,643,486)</b>
税金及附加		(91,629)	(105,964)
业务及管理费		(5,336,233)	(4,520,557)
信用减值损失		(3,011,217)	不适用
其他资产减值损失		(967)	不适用
资产减值损失		不适用	(3,010,468)
其他业务成本		(4,168)	(6,497)
<b>三、营业利润</b>		<b>6,959,633</b>	<b>5,468,035</b>
营业外收入		7,533	2,380
营业外支出		(9,080)	(17,380)
<b>四、利润总额</b>		<b>6,958,086</b>	<b>5,453,035</b>
所得税费用		(517,071)	70,533
<b>五、净利润</b>		<b>6,441,015</b>	<b>5,523,568</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>284,320</b>	<b>1,503,484</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益		260,269	1,503,484
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		181,654	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		78,615	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	1,503,484
以后不能重分类进损益的其他综合收益		24,051	-
其他权益工具投资公允价值变动		24,051	不适用
<b>七、综合收益总额</b>		<b>6,725,335</b>	<b>7,027,052</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2019年1至6月会计期内

人民币千元

2019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、本年初余额	5,208,555	16,232,978	11,219,025	689,235	5,942,864	8,800,667	32,002,035	80,095,359
首次执行新金融工具会计准则的影响	-	-	-	423,904	-	-	534,563	958,467
2019年1月1日余额	5,208,555	16,232,978	11,219,025	1,113,139	5,942,864	8,800,667	32,536,598	81,053,826
二、本年增减变动金额	162,918	(557,233)	2,952,779	284,320	-	1,633,406	4,807,609	9,283,799
(一) 综合收益总额	-	-	-	284,320	-	-	6,441,015	6,725,335
(二) 股东投入和减少资本	162,918	(557,233)	2,952,779	-	-	-	-	2,558,464
1、股东投入资本	162,918	-	2,952,779	-	-	-	-	3,115,697
2、其他权益持有者投入	-	(557,233)	-	-	-	-	-	(557,233)
资本	-	(557,233)	-	-	-	-	-	(557,233)
优先股	-	(1,132)	-	-	-	-	-	(1,132)
可转换公司债券权益成分	-	(556,101)	-	-	-	-	-	(556,101)
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,633,406	(1,633,406)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,633,406	(1,633,406)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>5,371,473</u>	<u>15,675,745</u>	<u>14,171,804</u>	<u>1,397,459</u>	<u>5,942,864</u>	<u>10,434,073</u>	<u>37,344,207</u>	<u>90,337,625</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  
 公司股东权益变动表（续）  
 2019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、本年年初余额	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、本年增减变动金额	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
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、本年年末余额	<u>5,069,740</u>	<u>6,719,918</u>	<u>8,779,862</u>	<u>(570,532)</u>	<u>4,857,149</u>	<u>8,800,667</u>	<u>30,005,164</u>	<u>63,661,968</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  
公司现金流量表  
2019年1至6月会计期内

人民币千元

	附注十三	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		118,343,040	62,679,986
向中央银行借款净增加额		8,000,000	4,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金		16,646,547	13,013,283
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		26,171,217	5,983,641
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>169,160,804</b>	<b>85,676,910</b>
客户贷款及垫款净增加额		38,795,986	30,882,225
向中央银行借款净减少额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		13,791,666	688,574
为交易目的而持有的金融资产净增加额		56,638,191	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,585,794	55,635,793
返售业务资金净增加额		12,323,108	-
支付利息、手续费及佣金的现金		12,555,939	11,199,724
支付给职工以及为职工支付的现金		4,691,180	3,805,573
支付的各项税费		196,964	2,291,151
支付其他与经营活动有关的现金		19,903,693	19,115,667
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>160,482,521</b>	<b>123,618,707</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4</b>	<b>8,678,283</b>	<b>(37,941,797)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		165,088,229	371,441,199
取得投资收益收到的现金		7,240,179	8,053,665
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>172,328,408</b>	<b>379,494,864</b>
投资支付的现金		120,694,578	373,761,672
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		291,829	1,624,671
支付其他与投资活动有关的现金		152,821	1,490,396
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>121,139,228</b>	<b>376,876,739</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>51,189,180</b>	<b>2,618,125</b>

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2019年1至6月会计期内

人民币千元

	附注十三	2019年1-6月	2018年1-6月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		3,115,698	-
发行债券所收到的现金		87,580,000	168,000,000
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>90,695,698</b>	<b>168,000,000</b>
偿还债务支付的现金		134,664,179	129,620,141
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		1,467,076	752,200
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>136,131,255</b>	<b>130,372,341</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(45,435,557)</b>	<b>37,627,659</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b>3,245</b>	<b>89,874</b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b>14,435,151</b>	<b>2,393,861</b>
加：年初现金及现金等价物余额		25,554,703	42,966,408
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b>39,989,854</b>	<b>45,360,269</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、基本情况

### 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,经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)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”。

本公司经银保监会批准领有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;经中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

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2019年6月30日止,本公司下设13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、丽水市。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2019年8月28日决议批准。

## 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2019年6月30日的财务状况以及2019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。

### 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。

### 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2019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，其余额仍冲减少数股东权益。

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

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

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

#### 6、现金及现金等价物

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



### 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。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。

##### 金融工具的初始确认

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。

初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本集团将该差异确认为一项利得或损失。

#### 金融工具的分类和后续计量

##### 金融资产

本集团按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 业务模式

业务模式反映本集团如何管理金融资产以产生现金流量，比如本集团持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

##### 合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

##### 以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的业务模式是仅以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

本集团按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

##### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

权益工具投资在初始确认时，本集团可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第37号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本集团将该类权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该类权益工具投资无需确认减值损失。

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其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，包括交易性金融资产、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和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，均计入当期利润表。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，本集团对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

##### 金融负债

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

- 1、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（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金额负债；
- 2、不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金额资产所形成的金融负债。
- 3、不属于上述第1项、2项情形的财务担保合同，以及不属于上述第1项的、以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；或该金融负债被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，由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

##### 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团将其分类为交易性金融资产或金融负债：取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；或相关金融资产或金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；或相关金融资产或金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 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及金融负债

当满足下列条件之一时，本集团可以在初始确认时将某项金融工具不可撤销地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或金融负债：该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的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；或本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债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；或该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

##### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

##### 公允价值的确定

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。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术有效性。

##### 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本集团已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本集团终止确认该金融负债。

##### 金融资产的减值计量

本集团在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本集团将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本集团会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

#### 预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 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。

##### 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本集团将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本集团从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对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，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 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。

##### 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。

##### 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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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。

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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。

### 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

### 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。

### 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。

### 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、利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、 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。

#### 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。



### 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。

### 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。

### 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。

### 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。

### 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。

### 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。

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*

在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

##### *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。

### 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。

##### 资产的减值损失

###### *金融资产的减值损失*

本集团在评估金融资产的预期信用损失时采用的模型和假设高度依赖管理层的判断。

本集团在判断某笔金融资产的信用风险是否显著增加时，需要考虑内部及外部的历史信息、当前的情况以及未来的经济预测。信用风险显著增加的标准，将用于确定某笔金融资产是否需要计提整个存续期的预期信用损失，而非12个月的预期信用损失。

本集团计量预期损失模型所采用的参数，包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口等，皆涉及较多的判断和假设。本集团以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，考虑未来宏观经济的情景，以确定“时点型”债务人违约概率。本集团在估计违约损失率时，还需要考虑交易对手的类型、追索的方式、受偿顺序，以及担保物的类型和价值，结合历史损失经验数据作出判断。对于表外信用承诺以及循环授信，也需要运用判断以确定违约风险敞口的存续期。

本集团应用专家判断对宏观经济指标进行预测，分析与违约概率等模型参数的相关性，并对其进行前瞻性调整。同时，本集团还需要判断多个不同宏观经济情景的发生概率，计算概率加权的预期信用损失。

对于采用单项评估方式进行预期信用损失计量的已减值金融资产，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性、行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度，还有变现担保物可回收的现金流量等。

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)

*除金融资产之外的非流动资产减值*

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

*金融工具的公允价值*

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团对非上市的股权投资的估值，使用净资产法，即分别估计被投资企业表内及表外各项资产和负债的公允价值（在适用的情况下需要对溢余资产和负债、非经营性资产或负债、或有事项、流动性、控制权及其他相关因素进行调整），综合考虑后得到股东全部权益价值，进而得到持有部分的股权价值。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

*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。



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 31、重要会计政策变更的影响

##### 2019年已生效的新准则

##### 企业会计准则—新金融工具准则

2017年3月，财政部修订并颁布了《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23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》及《企业会计准则第37号—金融工具列报》等四项金融工具相关会计准则（以下合并简称“新金融工具准则”）。本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

分类及计量方面：新金融工具准则要求将金融资产按照管理业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动的，则其他综合收益不会循环计入损益。

金融资产减值方面：新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同。

于2019年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月1日的留存收益或其他综合收益。

##### 财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及本行净利润和所有者权益无影响。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

1、 对合并资产负债表的影响

由于上述会计政策的变化，本集团的合并资产负债表期初数须调整。下表显示了针对每个报表项目所确认的调整。

	2018年 12月31日	财 会 2018[36 号] 应计利息影 响	新金融工具准 则的影响	2019年 1月1日
资产：				
现金及存放中央银行 款项	88,457,374	-	-	88,457,374
存放同业款项	9,251,993	60,377	(60,882)	9,251,488
贵金属	7,554,430	10,357	(5,328)	7,559,459
拆出资金	2,417,760	7,322	(1,370)	2,423,712
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产	134,766,743	-	(134,766,743)	-
衍生金融资产	30,257,173	739,569	-	30,996,742
买入返售金融资产	3,703,483	6,308	(4,815)	3,704,976
应收利息	6,071,662	(6,071,662)	-	-
发放贷款及垫款	411,591,615	1,389,492	1,330,085	414,311,192
金融投资：	-	-	-	-
交易性金融资产	-	234,153	213,366,351	213,600,504
债权投资	-	-	172,499,030	172,499,030
其他债权投资	-	-	164,913,219	164,913,219
其他权益工具投资	-	-	90,581	90,581
可供出售金融资产	221,033,846	2,024,780	(223,058,626)	-
持有至到期投资	70,118,200	976,574	(71,094,774)	-
应收款项类投资	119,427,658	407,441	(119,835,099)	-
长期股权投资	-	-	-	-
投资性房地产	39,240	-	-	39,240
固定资产	5,185,166	-	-	5,185,166
无形资产	346,996	-	-	346,996
在建工程	1,184,628	-	-	1,184,628
递延所得税资产	3,668,448	-	(319,400)	3,349,048

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

1、对合并资产负债表的影响

	2018年 12月31日	财会2018[36号] 应计利息影响	新金融工具准则 的影响	2019年 1月1日
其他资产	1,346,940	215,289	(35,686)	1,526,543
资产合计	1,116,423,355	-	3,016,542	1,119,439,898
负债：				
向中央银行借款	15,500,000	217,938	-	15,717,938
同业及其他金融机构 存放款项	21,214,973	91,404	-	21,306,377
拆入资金	53,943,803	296,248	-	54,240,051
交易性金融负债	11,856,092	-	(6,111,250)	5,744,842
衍生金融负债	27,564,862	738,625	-	28,303,487
卖出回购金融资产款	26,930,116	11,760	-	26,941,876
吸收存款	646,721,375	7,748,443	-	654,469,818
应付职工薪酬	2,248,180	-	-	2,248,180
应交税费	740,442	-	-	740,442
预计负债	-	-	2,058,341	2,058,341
应付利息	10,287,788	(10,287,788)	-	-
应付债券	208,437,348	1,144,810	-	209,582,158
递延所得税负债	-	-	-	-
其他负债	9,748,508	38,560	6,111,250	15,898,318
负债小计	1,035,193,487	-	2,058,341	1,037,251,828
股东权益：				
股本	5,208,555	-	-	5,208,555
其他权益工具	16,232,978	-	-	16,232,978
其中：优先股	14,811,578	-	-	14,811,578
资本公积	11,219,205	-	-	11,219,205
其他综合收益	689,316	-	424,051	1,113,367
盈余公积	5,942,864	-	-	5,942,864
一般风险准备	9,138,300	-	-	9,138,300

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

1、 对合并资产负债表的影响

	2018年 12月31日	财会2018[36 号]应计利息 影响	新金融工具准则 的影响	2019年 1月1日
未分配利润	32,447,993	-	534,151	32,982,144
归属于母公司股东的 权益	80,879,211	-	958,202	81,837,413
少数股东权益	350,657	-	-	350,657
股东权益小计	81,229,868	-	-	82,188,070
	-	-	-	-
负债和股东权益总计	1,116,423,355	-	-	1,119,439,898

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值 (2018年12月31日)	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后 列示的账面 价值(2019 年1月1日)
现金及存放中央银行款项					
按原金融工具准则列式的余额和按新金融工具准则列式的余额	88,457,374	-	-	-	88,457,374
存放同业款项					
按原金融工具准则列式的余额	9,251,993	60,377	-	-	-
重新计量：转回原金融工具准则下减值准备	-	-	-	21,612	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-	(82,494)	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	9,251,488
拆出资金					
按原金融工具准则列式的余额	2,417,760	7,322	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-	(1,370)	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	2,423,712

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、 本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值 (2018年12月31日)	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后 列示的账面 价值(2019 年1月1日)
买入返售金融资产					
按原金融工具 准则列式的余额	3,703,483	6,308	-	-	-
重新计量：预期 信用损失准备	-	-	-	(4,815)	-
按新金融工具 准则列式的余 额	-	-	-	-	3,704,976
发放贷款及垫 款					
按原金融工具 准则列式的余额	411,591,615	1,389,492	-	-	-
重新计量：转回 原金融工具准 则下减值准备	-	-	-	17,495,312	-
减：转出至以公 允价值计量且 其变动计入其 他综合收益	-	-	(44,943,328)	-	-
重新计量：预期 信用损失准备	-	-	-	(16,140,028)	-
按新金融工具 准则列式的余 额	-	-	-	-	369,393,063

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值 (2018年12月31日)	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后 列示的账面 价值(2019 年1月1日)
金融投资：债权 投资					
按原金融工具 准则列式的余 额					
加：自持有至到 期投资转入	-	-	71,093,878	-	-
重新计量：预期 信用损失准备	-	-	-	(21,189)	-
加：自应收款项 类投资转入	-	-	100,111,107	-	-
重新计量：转回 原金融工具准则 下减值准备	-	-	-	2,665,248	-
重新计量：预期 信用损失准备	-	-	-	(1,350,014)	-
按新金融工具准 则列式的余额	-	-	-	-	172,499,030
持有至到期投 资					
按原金融工具准 则列式的余额	70,118,200	976,574	-	-	-
减：转出至债权 投资	-	-	(71,093,878)	-	-
减：转出至交易 性金融资产	-	-	(896)	-	-
按新金融工具准 则列式的余额	-	-	-	-	-

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值（2018年12月31日）	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后列示的账面价值（2019年1月1日）
应收款项类投资					
按原金融工具准则列式的余额	119,427,658	407,441	-	-	-
减：转出至债权投资	-	-	(100,111,107)	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	-	(19,723,992)	-	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	-
贵金属					
按原金融工具准则列式的余额	655,938	10,357	-	-	-
重新计量：预期信用损失准备	-	-	-	(5,328)	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	660,967
以摊余成本计量的金融资产小计	<b>705,624,021</b>	<b>2,857,871</b>	<b>(64,668,216)</b>	<b>2,576,934</b>	<b>646,390,610</b>
贵金属					
按原金融工具准则列式的余额和按新金融工具准则列式的余额	6,898,492	-	-	-	6,898,492



三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值 (2018年12月31日)	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后列示的账面价值 (2019年1月1日)
衍生金融资产					
按原金融工具准则列式的余额和按新金融工具准则列式的余额	30,257,173	739,569	-	-	30,996,742
金融投资：交易性金融资产					
按原金融工具准则列式的余额					
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产转入	134,766,743	234,153	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	-	58,150,375	-	-
重新计量：公允价值	-	-	-	6,549	-
加：自持有至到期投资转入	-	-	896	-	-
重新计量：由摊余成本变为公允价值计量	-	-	-	-	-
加：自应收款项类投资转入	-	-	19,723,992	-	-
重新计量：由摊余成本变为公允价值计量	-	-	-	717,796	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	213,600,504
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计	171,922,408	973,722	77,875,263	724,345	251,495,738

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、 本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值 (2018年12月31日)	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后 列示的账面 价值(2019 年1月1日)
发放贷款及垫款					
按原金融工具准则列式的余额					
加：自以摊余成本计量转入	-	-	44,943,328	-	-
重新计量：由摊余成本变为公允价值计量	-	-	-	(25,199)	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	44,918,129
金融投资：其他 债权投资					
按原金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	-
加：自可供出售 金融资产转入	-	-	164,913,219	-	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	164,913,219
金融投资：其他 权益工具投资					
按原金融工具准则列式的余额					
加：自可供出售 金融资产转入	-	-	28,260	-	-
重新计量：公允价值重新计量	-	-	-	62,321	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	90,581

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

2、本集团管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本集团的金融资产。分类和计量（包括减值）对本集团金融资产产生的变化及影响如下：

	准则修订前列示的账面价值 (2018年12月31日)	应计利息	重分类	重新计量	准则修订后列示的账面价值 (2019年1月1日)
可供出售金融资产					
按原金融工具准则列式的余额	221,033,846	2,024,780	-	-	-
重新计量：转回原金融工具准则下减值准备	-	-	-	33,228	-
减：转出至交易性金融资产	-	-	(58,150,375)	-	-
减：转出至其他债权投资	-	-	(164,913,219)	-	-
减：转出至其他权益工具投资	-	-	(28,260)	-	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	-
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产小计</b>	<b>221,033,846</b>	<b>2,024,780</b>	<b>(13,207,047)</b>	<b>70,350</b>	<b>209,921,929</b>
其他资产					
其他资产-递延所得税资产	3,668,448	-	-	-	-
重新计量：递延所得税资产净额	-	-	-	(319,400)	-
按新金融工具准则列式的余额	-	-	-	-	3,349,048

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

3、金融资产按照修订前后金融工具准则规定进行分类或计量的变更对本公司金融资产准备余额的影响

	附注	按修订前的金融工具会计准则列示的减值准备 (2018年12月31日)	按修订后的金融工具会计准则列示的减值准备 (2019年1月1日)
存放同业款项		21,612	82,494
拆出资金		-	1,370
买入返售金融资产		-	4,815
发放贷款和垫款	1	17,495,312	16,712,688
债权投资	2	-	1,371,203
其他债权投资	3	-	379,573
可供出售金融资产		50,297	-
持有至到期投资		-	-
应收账款类投资		3,192,676	-
其他资产		-	41,015
表外业务		-	2,058,341

3.1 发放贷款和垫款减值准备

	按修订前的会计准则列示的减值准备 (2018年12月31日)	重分类 (不考虑计量引起的变动)	计量引起的变动	按修订后的会计准则列示的减值准备 (2019年1月1日)
3.1 发放贷款和垫款减值准备	17,495,312	-	(782,624)	16,712,688
3.1.1 以摊余成本计量的发放贷款和垫款	17,495,312	(923,841)	(431,443)	16,140,028
3.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	923,841	(351,181)	572,660

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重要会计政策变更的影响

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

3、金融资产按照修订前后金融工具准则规定进行分类或计量的变更对本公司金融资产准备余额的影响

3.2 债权投资减值准备

	按修订前的会计准则列示的减值准备（2018年12月31日）	重分类（不考虑计量引起的变动）	计量引起的变动	按修订后的会计准则列示的减值准备（2019年1月1日）
3.2 债权投资减值准备	-	2,665,247	(1,294,044)	1,371,203
3.2.1 从应收账款类投资重分类至债权投资	-	2,665,247	(1,315,233)	1,350,014
3.2.2 从持有至到期投资重分类至债权投资	-	-	21,189	21,189

3.3 其他债权投资减值准备

	按修订前的会计准则列示的减值准备（2018年12月31日）	重分类（不考虑计量引起的变动）	计量引起的变动	按修订后的会计准则列示的减值准备（2019年1月1日）
3.3 其他债权投资减值准备	-	33,229	346,344	379,573
3.3.1 从可供出售金融资产重分类至其他债权投资	-	33,229	346,344	379,573

#### 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。

## 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

	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	1,231,171	1,313,405
存放中央银行法定准备金	77,521,389	72,133,771
存放中央银行备付金	11,243,391	11,831,576
存放中央银行的财政性存款	<u>1,243,615</u>	<u>3,178,622</u>
	<u>91,239,566</u>	<u>88,457,374</u>

于2019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月末各项人民币存款的10%（2018年12月31日：11%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2018年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

### 2、 存放同业款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放境内银行	18,567,355	1,891,762
存放境内其他金融机构	3,493,481	3,403,847
存放境外银行	<u>3,059,984</u>	<u>3,977,996</u>
加：应计利息	<u>206,084</u>	<u>-</u>
小计	<u>25,326,904</u>	<u>9,273,605</u>
减：减值准备(附注五、22)	<u>(19,876)</u>	<u>(21,612)</u>
合计	<u>25,307,028</u>	<u>9,251,993</u>

### 3、 拆出资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	2,498,898	19,566
其他金融机构	<u>3,115,207</u>	<u>2,398,194</u>
加：应计利息	<u>25,977</u>	<u>-</u>
小计	<u>5,640,082</u>	<u>2,417,760</u>
减：减值准备(附注五、22)	<u>(13,244)</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,626,838</u>	<u>2,417,760</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日
<i>交易性金融资产</i>	
<i>债务工具</i>	
政府债券	537,159
政策性金融债券	9,923,312
同业存单	2,761,379
企业债券	4,716,459
<i>权益工具</i>	
基金投资	116,826,007
股票投资	1,427
<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>1,000</u>
	<u>134,766,743</u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 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	2019年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	53,836,831	426,226	(133,146)
货币掉期	1,227,708,648	6,321,374	(6,293,180)
利率互换	1,855,467,805	9,608,780	(9,617,458)
货币互换	7,098,987	28,564	(60,001)
期权	192,679,706	1,451,907	(2,536,164)
信用风险缓释工具	1,775,000	1,536	(5,220)
贵金属远期/掉期	61,512,237	2,657,015	(479,551)
大宗商品远期	6,652	69	(63)
	<u>3,400,085,866</u>	<u>20,495,471</u>	<u>(19,124,783)</u>
		2018年12月31日	
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	40,914,992	360,303	(169,759)
货币掉期	1,634,591,964	17,039,165	(14,640,542)
利率互换	1,829,792,379	9,421,370	(9,471,807)
货币互换	7,540,862	313,292	(111,004)
期权	178,104,079	2,064,436	(2,318,423)
信用风险缓释工具	2,120,000	413,160	(392,653)
贵金属远期/掉期	34,110,333	645,447	(460,674)
	<u>3,727,174,609</u>	<u>30,257,173</u>	<u>(27,564,862)</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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 买入返售金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>11,817,160</u>	<u>3,703,483</u>
加：应计利息	<u>10,560</u>	<u>-</u>
小计	<u>11,827,720</u>	<u>3,703,483</u>
减：减值准备(附注五、22)	<u>(1,191)</u>	<u>-</u>
合计	<u>11,826,529</u>	<u>3,703,483</u>
按交易对手分类如下：		
银行	11,316,360	100,007
其他金融机构	<u>500,800</u>	<u>3,603,476</u>
加：应计利息	<u>10,560</u>	<u>-</u>
小计	<u>11,827,720</u>	<u>3,703,483</u>
减：减值准备	<u>(1,191)</u>	<u>-</u>
合计	<u>11,826,529</u>	<u>3,703,483</u>

买入返售金融资产的质押情况如下：

本集团2018年末无买入返售金融资产的质押。

2019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	488,188	卖出回购金融资产款-债券	439,370	2019年7月1日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 应收利息

	2018年12月31日	
	金额	比例
应收金融资产投资利息	3,644,016	60.02%
应收金融机构利息	67,700	1.12%
应收贷款利息	1,593,972	26.25%
应收利率互换利息	713,694	11.75%
应收买入返售资产利息	6,308	0.10%
应收其他利息	46,039	0.76%
应收利息总额	6,071,729	100.00%
减：应收利息坏账准备	(67)	
	<u>6,071,662</u>	<u>100.00%</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款

8.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款及垫款	392,781,647	411,591,615
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款	60,503,359	-
合计	<u>453,285,006</u>	<u>411,591,615</u>

以摊余成本计量的贷款及垫款

	2019年6月30日	2018年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	103,079,869	114,974,875
个体经营贷款	32,442,860	20,842,982
个人住房贷款	<u>1,255,835</u>	<u>1,248,329</u>
个人贷款和垫款总额	136,778,564	137,066,186
公司贷款和垫款		
贷款	265,251,619	242,302,416
贴现	-	44,943,328
贸易融资	<u>7,924,502</u>	<u>4,774,997</u>
公司贷款和垫款总额	273,176,121	292,020,741
加：应计利息	<u>1,499,689</u>	-
减：贷款损失准备	<u>(18,672,727)</u>	<u>(17,495,312)</u>
以摊余成本计量的贷款 及垫款净值小计	<u>392,781,647</u>	<u>411,591,615</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款		
贴现	<u>60,503,359</u>	-
损失准备	<u>(574,289)</u>	-
发放贷款及垫款净值合计	<u>453,285,006</u>	<u>411,591,615</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，其账面价值不扣除损失准备

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九/2.1。

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 8.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款	137,000,009	135,370,570
保证贷款	141,197,867	130,001,693
抵押贷款	124,222,613	112,288,721
质押贷款	<u>68,037,555</u>	<u>51,425,943</u>
贷款和垫款小计	470,458,044	429,086,927
加：应计利息	<u>1,499,689</u>	-
减：贷款损失准备	<u>(18,672,727)</u>	<u>(17,495,312)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>453,285,006</u>	<u>411,591,615</u>

### 8.3、 逾期贷款

	2019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	404,765	593,154	312,915	43,647	1,354,481
保证贷款	191,706	472,972	162,875	10,119	837,672
抵质押贷款	<u>184,001</u>	<u>1,249,325</u>	<u>655,078</u>	<u>53,225</u>	<u>2,141,629</u>
	<u>780,472</u>	<u>2,315,451</u>	<u>1,130,868</u>	<u>106,991</u>	<u>4,333,782</u>
	2018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	228,019	454,168	218,796	25,786	926,769
保证贷款	175,403	182,808	514,539	7,460	880,210
抵质押贷款	<u>640,100</u>	<u>795,765</u>	<u>497,797</u>	<u>66,486</u>	<u>2,000,148</u>
	<u>1,043,522</u>	<u>1,432,741</u>	<u>1,231,132</u>	<u>99,732</u>	<u>3,807,127</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 发放贷款及垫款(续)

8.4、 贷款损失准备

	<u>2019年6月30日</u>
	合计
年初余额	17,495,312
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	(782,624)
本年计提	2,808,002
本年核销	(698,513)
本年转回	451,345
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	451,345
已减值贷款利息拨回	<u>(26,506)</u>
年末余额	<u>19,247,016</u>
	<u>2018年12月31日</u>
	合计
年初余额	14,001,472
本年计提	3,943,935
本年核销	(1,141,779)
本年转回	736,742
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	736,742
已减值贷款利息拨回	<u>(45,058)</u>
年末余额	<u>17,495,312</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 交易性金融资产

	2019年6月30日
政府债券	6,025,212
政策性金融债券	8,865,668
其他金融债券	1,499,238
同业存单	1,225,391
企业债券	19,097,081
资产管理计划	20,847,849
基金投资	134,046,565
加：应计利息	899,630
合计	<u>192,506,634</u>

10、 债权投资

	2019年6月30日
政府债券	74,492,966
企业债券	50,000
其他金融机构债券	421,100
资产管理计划及信托计划	104,859,365
加：应计利息	1,482,740
小计	<u>181,306,171</u>
减：减值准备(附注五、22)	<u>(1,642,668)</u>
合计	<u>179,663,503</u>

债权投资资产的质押情况如下：

2019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
债权投资-债券	153,843	卖出回购金融资产款-债券	138,459	2019年7月1日

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 其他债权投资

	2019年6月30日
政府债券	84,735,986
政策性金融债券	3,892,488
企业债券	61,913,747
同业存单	39,615,407
其他金融债券	229,399
加：应计利息	<u>1,953,395</u>
合计	<u><u>192,340,422</u></u>

以公允价值计量的其他债权投资资产：

	2019年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入 其他综合收益的 公允价值变动	已计提减值
债务工具	<u>191,643,512</u>	<u>192,340,422</u>	<u>696,910</u>	<u>(481,141)</u>

债权投资资产的质押情况如下：

2019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
其他债权投资-债券	16,022,968	卖出回购金融 资产款-债券	14,420,671	2019年7月1日

12、 其他权益工具投资

	2019年6月30日
非上市股权	99,052
合计	<u><u>99,052</u></u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 其他权益工具投资(续)

以公允价值计量的其他权益工具资产：

	2019年6月30日		
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的 公允价值变动
权益工具	<u>28,260</u>	<u>99,052</u>	<u>70,792</u>

13、 可供出售金融资产

2018年12月31日

可供出售债务工具	
按公允价值计量	
政府债券	82,273,588
政策性金融债券	4,386,598
企业债券	7,795,603
同业存单	18,359,805
其他金融债券	621,249
理财产品及信托计划	<u>74,500,744</u>
可供出售权益工具	
按公允价值计量	
基金投资	<u>33,118,295</u>
减值准备(附注五、22)	<u>(50,296)</u>
按公允价值计量小计	<u>221,005,586</u>
按成本计量	
股权投资	<u>28,260</u>
	<u><u>221,033,846</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 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：

	2018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	32,738,446	187,367,081	220,105,527
公允价值	33,118,295	187,887,291	221,005,586
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	379,849	520,210	900,059
已计提减值	-	(50,296)	(50,296)

以成本计量的可供出售金融资产：

2018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	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>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 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	20,084,885	卖出回购金融资产款-债券	18,960,721	2019年1月2日 -2019年1月12日

14、 持有至到期投资

2018年12月31日

政府债券	69,669,255
企业债券	-
其他金融机构债券	<u>448,945</u>
减值准备	<u>-</u>
合计	<u><u>70,118,200</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 持有至到期投资(续)

持有至到期投资的质押情况如下：

2018年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-债券	6,908,115	卖出回购金融资产款-债券	6,447,579	2019年1月2日 -2019年1月11日

15、 应收款项类投资

2018年12月31日

政府债券	103,807
企业债券	-
资产管理计划及信托计划	<u>122,516,527</u>
减值准备(附注五、22)	<u>(3,192,676)</u>
	<u><u>119,427,658</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 投资性房地产

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2019年6月30日	2018年12月31日
年初余额	39,240	46,726
本年增加	-	-
处置或报废	-	(1,476)
公允价值变动	-	(6,010)
年末余额	<u>39,240</u>	<u>39,240</u>

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

17、 固定资产

2019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：					
年初数	6,272,783	170,810	1,100,182	140,677	7,684,452
本年购置	14,045	6,468	24,086	28,198	72,797
在建工程转入	5,843	-	-	-	5,843
处置/报废	(3,705)	(3,639)	(1,158)	(746)	(9,248)
年末数	<u>6,288,966</u>	<u>173,639</u>	<u>1,123,110</u>	<u>168,129</u>	<u>7,753,844</u>
累计折旧：					
年初数	1,562,858	121,827	741,554	68,242	2,494,481
计提	153,681	9,047	39,925	31,121	233,774
处置/报废	(749)	(3,419)	(1,184)	(731)	(6,083)
年末数	<u>1,715,790</u>	<u>127,455</u>	<u>780,295</u>	<u>98,632</u>	<u>2,722,172</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>4,571,514</u>	<u>45,475</u>	<u>341,106</u>	<u>68,772</u>	<u>5,026,867</u>
年初数	<u>4,708,263</u>	<u>48,274</u>	<u>356,919</u>	<u>71,710</u>	<u>5,185,166</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 固定资产(续)

2018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	5,752,870	164,745	967,271	141,887	7,026,773
本年购置	23,342	16,204	142,151	24,087	205,784
在建工程转入	891,375	-	783	1,572	893,730
处置/报废	(394,804)	(10,139)	(10,023)	(26,869)	(441,835)
年末数	<u>6,272,783</u>	<u>170,810</u>	<u>1,100,182</u>	<u>140,677</u>	<u>7,684,452</u>
累计折旧:					
年初数	1,389,357	113,329	632,362	75,961	2,211,009
计提	290,439	17,994	118,836	18,445	445,714
处置/报废	(116,938)	(9,496)	(9,644)	(26,164)	(162,242)
年末数	<u>1,562,858</u>	<u>121,827</u>	<u>741,554</u>	<u>68,242</u>	<u>2,494,481</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>4,708,263</u>	<u>48,274</u>	<u>356,919</u>	<u>71,710</u>	<u>5,185,166</u>
年初数	<u>4,361,851</u>	<u>50,707</u>	<u>333,200</u>	<u>65,201</u>	<u>4,810,959</u>

本集团截至2019年6月30日及2018年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 无形资产

2019年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	561,814	100,571	22,000	684,385
本年增加	<u>34,963</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>34,963</u>
年末数	<u>596,777</u>	<u>100,571</u>	<u>22,000</u>	<u>719,348</u>
累计摊销:				
年初数	301,115	17,024	19,250	337,389
本年增加	<u>44,472</u>	<u>1,251</u>	<u>2,750</u>	<u>48,473</u>
年末数	<u>345,587</u>	<u>18,275</u>	<u>22,000</u>	<u>385,862</u>
账面价值:				
年末数	<u>251,190</u>	<u>82,296</u>	<u>-</u>	<u>333,486</u>
年初数	<u>260,699</u>	<u>83,547</u>	<u>2,750</u>	<u>346,996</u>
2018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	477,209	77,228	22,000	576,437
本年增加	<u>84,605</u>	<u>23,343</u>	<u>-</u>	<u>107,948</u>
年末数	<u>561,814</u>	<u>100,571</u>	<u>22,000</u>	<u>684,385</u>
累计摊销:				
年初数	212,125	13,099	8,250	233,474
本年增加	<u>88,990</u>	<u>3,925</u>	<u>11,000</u>	<u>103,915</u>
年末数	<u>301,115</u>	<u>17,024</u>	<u>19,250</u>	<u>337,389</u>
账面价值:				
年末数	<u>260,699</u>	<u>83,547</u>	<u>2,750</u>	<u>346,996</u>
年初数	<u>265,084</u>	<u>64,129</u>	<u>13,750</u>	<u>342,963</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 19、 在建工程

2019年6月30日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,163,050	59,331	(5,843)	-	1,216,538	自筹
其他	<u>21,578</u>	<u>61,361</u>	<u>(21,167)</u>	<u>(6,448)</u>	<u>55,324</u>	自筹
	<u>1,184,628</u>	<u>120,692</u>	<u>(27,010)</u>	<u>(6,448)</u>	<u>1,271,862</u>	

2018年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,262,534	791,891	(891,375)	-	1,163,050	自筹
其他	<u>15,518</u>	<u>91,320</u>	<u>(2,355)</u>	<u>(82,905)</u>	<u>21,578</u>	自筹
	<u>1,278,052</u>	<u>883,211</u>	<u>(893,730)</u>	<u>(82,905)</u>	<u>1,184,628</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。

### 20、 递延所得税资产/负债

#### 20.1、 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：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣 (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	<u>38,316,820</u>	<u>9,579,205</u>	<u>44,986,188</u>	<u>11,246,547</u>
递延所得税负债	<u>(20,650,688)</u>	<u>(5,162,672)</u>	<u>(30,312,396)</u>	<u>(7,578,099)</u>



宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019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、 递延所得税资产/负债(续)

20.1、 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：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	17,711,732	4,427,933	16,461,560	4,115,390
衍生金融负债公允价值变动	17,703,084	4,425,771	26,752,224	6,688,056
交易性金融负债公允价值变动	614,412	153,603	136,244	34,061
投资性房地产公允价值变动			1,952	488
其他	2,287,592	571,898	1,634,208	408,552
	<u>38,316,820</u>	<u>9,579,205</u>	<u>44,986,188</u>	<u>11,246,547</u>
	2019年6月30日		2018年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
<b>递延所得税负债</b>				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	18,724	4,681	18,724	4,681
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	789,036	197,259	900,064	225,016
衍生金融资产公允价值变动	19,078,508	4,769,627	29,348,584	7,337,146
交易性金融资产公允价值变动	749,884	187,471	33,420	8,355
其他	14,536	3,634	11,604	2,901
	<u>20,650,688</u>	<u>5,162,672</u>	<u>30,312,396</u>	<u>7,578,099</u>

20.2、 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：

	2019年6月30日		2018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>9,579,205</u>	<u>4,429,239</u>	<u>11,246,547</u>	<u>3,668,448</u>
递延所得税负债	<u>(5,162,672)</u>	<u>(12,706)</u>	<u>(7,578,099)</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 递延所得税资产/负债(续)

20.3、 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12月31日	会计准则修订影响	2019年1月1日	计入损益	计入权益	2019年6月30日
资产减值准备	4,115,390	(676,650)	3,438,740	989,193	-	4,427,933
衍生金融负债						
公允价值变动	6,688,056	-	6,688,056	(2,262,285)		
	- 4,425,771					
预计负债	-	415,759	415,759	(415,759)	-	-
交易性金融负债						
公允价值变动	34,061	-	34,061	119,542	-	153,603
投资性房地产						
公允价值变动	488	-	488	(488)	-	-
其他	<u>408,552</u>	<u>-</u>	<u>408,552</u>	<u>163,346</u>	<u>-</u>	<u>571,898</u>
小计	<u>11,246,547</u>	<u>(260,891)</u>	<u>10,985,656</u>	<u>(1,406,451)</u>	<u>-</u>	<u>9,579,205</u>

	2018年12月31日	会计准则修订影响	2019年1月1日	计入损益	计入权益	2019年6月30日
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	4,681	-	4,681	-	-	4,681
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产						
公允价值变动	-	128,307	128,307	-	68,952	197,259
可供出售金融资产						
公允价值变动	225,016	(225,016)	-	-	-	-
衍生金融资产						
公允价值变动	7,337,146	-	7,337,146	(2,567,519)	-	4,769,627
交易性金融资产						
公允价值变动	8,355	155,218	163,573	23,898	-	187,471
其他	<u>2,901</u>	<u>-</u>	<u>2,901</u>	<u>733</u>	<u>-</u>	<u>3,634</u>
小计	<u>7,578,099</u>	<u>58,509</u>	<u>7,636,608</u>	<u>(2,542,888)</u>	<u>68,952</u>	<u>5,162,672</u>
小计	<u>3,668,448</u>	<u>(319,400)</u>	<u>3,349,048</u>	<u>1,136,437</u>	<u>(68,952)</u>	<u>4,416,533</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019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、 递延所得税资产/负债(续)

20.3、 递延所得税资产和负债的变动情况(续):

2018年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	2,842,711	1,272,679	-	4,115,390
衍生金融负债公允价值变动	8,652,799	(1,964,743)	-	6,688,056
可供出售金融资产公允价值变动	697,997	-	(697,997)	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债公允价值变动	4,921	29,140	-	34,061
投资性房地产公允价值变动	-	488	-	488
其他	174,972	233,580	-	408,552
小计	12,373,400	(428,856)	(697,997)	11,246,547
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	1,015	(1,015)	-	-
自用房产转为按公允价值计量的				
投资性房地产	6,516	-	(1,835)	4,681
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	225,016	225,016
衍生金融资产公允价值变动	7,711,951	(374,805)	-	7,337,146
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	6,550	-	8,355
其他	1,049	1,852	-	2,901
小计	7,722,336	(367,418)	223,181	7,578,099
净额	4,651,064	(61,438)	(921,178)	3,668,448

21、 其他资产

	2019年6月30日	2018年12月31日	
待摊费用	21.1	146,390	168,723
其他应收款	21.2	2,559,769	502,697
抵债资产	21.3	59,655	65,390
长期待摊费用	21.4	589,455	587,938
应计利息		212,895	-
待抵扣进项税		6,589	21,489
未缴增值税		-	703
其他		2,856,321	-
合计		6,431,074	1,346,940

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 21、 其他资产(续)

#### 21.1、 待摊费用

	2019年6月30日	2018年12月31日
房租费	142,003	154,815
其他	<u>4,387</u>	<u>13,908</u>
	<u>146,390</u>	<u>168,723</u>

#### 21.2、 其他应收款

	2019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	2,508,197	97.53%	(11,940)	2,496,257
押金	<u>63,512</u>	<u>2.47%</u>	<u>-</u>	<u>63,512</u>
	<u>2,571,709</u>	<u>100.00%</u>	<u>(11,940)</u>	<u>2,559,769</u>
	2018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	507,934	97.72%	(17,074)	490,860
押金	<u>11,837</u>	<u>2.28%</u>	<u>-</u>	<u>11,837</u>
	<u>519,771</u>	<u>100.00%</u>	<u>(17,074)</u>	<u>502,697</u>

于2019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(2018年12月31日：无)。

#### 21.3、 抵债资产

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>66,204</u>	<u>(6,549)</u>	<u>59,655</u>	<u>71,939</u>	<u>(6,549)</u>	<u>65,390</u>
	<u>66,204</u>	<u>(6,549)</u>	<u>59,655</u>	<u>71,939</u>	<u>(6,549)</u>	<u>65,390</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 其他资产(续)

21.4、 长期待摊费用

2019年6月30日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	146,535	33,529	407,383	491	587,938
增加	-	2,454	67,057	7,075	76,586
摊销	<u>(10,855)</u>	<u>(6,179)</u>	<u>(56,600)</u>	<u>(1,435)</u>	<u>(75,069)</u>
年末余额	<u>135,680</u>	<u>29,804</u>	<u>417,840</u>	<u>6,131</u>	<u>589,455</u>
2018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	168,336	37,399	347,314	5,802	558,851
增加	-	16,098	189,338	-	205,436
摊销	<u>(21,801)</u>	<u>(19,968)</u>	<u>(129,269)</u>	<u>(5,311)</u>	<u>(176,349)</u>
年末余额	<u>146,535</u>	<u>33,529</u>	<u>407,383</u>	<u>491</u>	<u>587,938</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 资产减值准备

2019年6月30日	上年末余额	会计政策变更	年初余额	本年计提 /(转回)	本年核销 /处置	本年收回	年末余额
存放同业款项	21,612	60,882	82,494	(62,618)	-	-	19,876
拆出资金	-	1,370	1,370	11,874	-	-	13,244
买入返售	-	4,815	4,815	(3,624)	-	-	1,191
固定资产	4,805	-	4,805	-	-	-	4,805
债权投资	-	1,371,203	1,371,203	206,096	(631)	66,000	1,642,668
其他债权投资	-	379,573	379,573	101,568	-	-	481,141
其他应收款	14,667	-	14,667	(2,727)	-	-	11,940
抵债资产	6,549	-	6,549	-	-	-	6,549
其他资产	2,407	41,015	43,422	39,912	-	-	83,334
	<u>50,040</u>	<u>1,858,858</u>	<u>1,908,898</u>	<u>290,481</u>	<u>(631)</u>	<u>66,000</u>	<u>2,264,748</u>

2018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	11,150	6,680	(756)	17,074
抵债资产跌价准备	-	6,549	-	6,549
存放同业款项坏账准备	-	21,612	-	21,612
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	50,296	(1,698)	50,296
应收利息减值准备	-	67	-	67
应收款项类投资减值准备	<u>804,408</u>	<u>3,178,268</u>	<u>(790,000)</u>	<u>3,192,676</u>
	<u>872,061</u>	<u>3,263,472</u>	<u>(842,454)</u>	<u>3,293,079</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/8.4。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 向中央银行借款

	2019年6月30日	2018年12月31日
中期借贷便利	<u>23,500,000</u>	<u>15,500,000</u>
加：应计利息	<u>305,021</u>	<u>-</u>
	<u>23,805,021</u>	<u>15,500,000</u>

24、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	19,531,025	18,799,958
其他金融机构	<u>7,821,327</u>	<u>2,415,015</u>
加：应计利息	<u>123,183</u>	<u>-</u>
	<u>27,475,535</u>	<u>21,214,973</u>

25、 拆入资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	<u>53,475,781</u>	<u>53,943,803</u>
加：应计利息	<u>402,072</u>	<u>-</u>
	<u>53,877,853</u>	<u>53,943,803</u>

26、 交易性金融负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
贵金属	14,472,582	11,820,231
债券卖空	-	10,315
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	<u>-</u>	<u>25,546</u>
	<u>14,472,582</u>	<u>11,856,092</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	16,422,616	25,408,300
票据	2,001,253	1,521,816
加：应计利息	14,712	-
	<u>18,438,581</u>	<u>26,930,116</u>
按交易对手分类	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	18,423,869	26,930,116
加：应计利息	14,712	-
	<u>18,438,581</u>	<u>26,930,116</u>

28、 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
公司	288,350,161	260,442,932
个人	42,428,312	36,890,802
定期存款		
公司	283,552,234	232,361,038
个人	112,084,910	85,975,986
保证金存款	29,866,515	27,670,865
其他	2,878,787	3,379,752
加：应计利息	7,463,624	-
	<u>766,624,543</u>	<u>646,721,375</u>

年末本集团关联方的存款情况详见本附注九/2.2。



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付职工薪酬

2019年6月30日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	2,247,383	97,272	1,128,196	1,216,459
职工福利费	-	3,360,830	3,360,830	-
社会保险费				
医疗保险费	1	2,348	2,348	1
工伤保险费	-	5,819	5,819	-
生育保险费	-	2,398	2,398	-
残疾人保险费	-	171	171	-
住房公积金	-	8,477	8,477	-
工会经费和职工教育经费	-	153,219	153,219	-
	<u>2,248,180</u>	<u>3,683,858</u>	<u>4,715,434</u>	<u>1,216,604</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	2	12,269	12,271	-
失业保险费	1	40,054	40,055	-
年金计划	793	1,001	1,650	144
	<u>796</u>	<u>43,324</u>	<u>53,976</u>	<u>144</u>
	<u>2,248,180</u>	<u>3,683,858</u>	<u>4,715,434</u>	<u>1,216,604</u>
2018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	1,996,019	5,238,140	4,986,776	2,247,383
职工福利费	-	403,239	403,239	-
社会保险费				
医疗保险费	11	129,670	129,680	1
工伤保险费	-	3,855	3,855	-
生育保险费	-	10,723	10,723	-
残疾人保险费	2	424	426	-
住房公积金	1	273,247	273,248	-
工会经费和职工教育经费	50	34,332	34,382	-
	<u>1,996,019</u>	<u>5,959,871</u>	<u>5,748,874</u>	<u>2,247,383</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	10	255,973	255,981	2
失业保险费	16	6,944	6,959	1
年金计划	-	74,107	73,314	793
	<u>26</u>	<u>337,024</u>	<u>336,254</u>	<u>896</u>
	<u>1,996,019</u>	<u>6,430,654</u>	<u>6,178,583</u>	<u>2,248,180</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 应交税费

	2019年6月30日	2018年12月31日
增值税	398,170	394,222
城建税	32,072	48,798
教育费附加	22,678	33,021
企业所得税	1,537,847	230,240
个人所得税	31,561	23,324
代扣代缴税金	5,221	3,263
其他	3,343	7,574
	<u>2,030,892</u>	<u>740,442</u>

31、 应付利息

	2018年12月31日
应付吸收存款利息	7,752,562
应付卖出回购金融资产款利息	11,760
应付央行及同业存放拆入资金利息	602,395
应付债券利息	1,144,810
应付利率互换利息	716,123
应付其他利息	60,138
	<u>10,287,788</u>

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 32、 预计负债

	2019年6月30日
表外预期信用损失准备	<u>2,024,796</u>
	<u>2,024,796</u>

### 33、 应付债券

	2019年6月30日	2018年12月31日
应付金融债券	37,977,029	29,972,622
应付次级债券	2,994,536	2,995,082
应付二级资本债券	16,981,686	16,981,500
应付可转换公司债券	3,980,076	6,389,952
应付同业存单	<u>102,455,762</u>	<u>152,098,192</u>
加：应计利息	<u>1,070,334</u>	-
	<u>165,459,423</u>	<u>208,437,348</u>

于2019年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还 /转股	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,995,082	-	84,995	(546)	-	2,994,536
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,996,709	-	76,676	444	-	2,997,153
15二级资本 债券(3)	5/27/2015	10年	7,000,000	6,990,814	-	181,949	1,888	-	6,992,702
17二级资本 债券(5)	12/6/2017	10年	10,000,000	9,990,686	-	236,326	(1,702)	-	9,988,984
可转换公司 债券(6)	12/5/2017	6年	10,000,000	6,389,952	-	157,942	143,511	(2,553,387)	3,980,076
18金融债券 (7)	3/20/2018	3年	10,000,000	9,990,314	-	256,231	1,236	-	9,991,550
18金融债券 (7)	5/21/2018	3年	8,000,000	7,992,349	-	188,700	2,355	-	7,994,704
18金融债券 (7)	7/24/2018	3年	6,000,000	5,994,597	-	129,683	1,743	-	5,996,340
18绿色 金融债券(8)	10/24/2018	3年	3,000,000	2,998,653	-	59,068	8	-	2,998,661
19金融债券 (9)	1/14/2019	3年	6,000,000	-	6,000,000	95,507	-	-	6,000,000
19金融债券 (10)	3/15/2019	3年	2,000,000	-	2,000,000	22,486	(1,379)	-	1,998,621
		债券期限			实际利率水平	发行面值			年末余额
同业存单		3个月至1年			2.69%-4.15%	103,380,000			102,455,762

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 应付债券(续)

于2018年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,994,704	-	172,878	378	-	2,995,082
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	-	154,406	506	-	2,996,709
15二级资本 债券(3)	5/27/2015	10年	7,000,000	6,989,916	-	364,198	898	-	6,990,814
15金融债券(4)	7/3/2015	3年	500,000	499,670	-	10,658	330	(500,000)	-
15金融债券(4)	9/9/2015	3年	9,500,000	9,493,723	-	266,286	6,277	(9,500,000)	-
17二级资本 债券(5)	12/6/2017	10年	10,000,000	10,000,000	-	480,119	(9,314)	-	9,990,686
可转换公司 债券(6)	12/5/2017	6年	10,000,000	8,119,066	-	390,895	371,260	(2,100,374)	6,389,952
18金融债券 (7)	3/20/2018	3年	10,000,000	-	10,000,000	402,312	(9,686)	-	9,990,314
18金融债券 (7)	5/21/2018	3年	8,000,000	-	8,000,000	228,982	(7,651)	-	7,992,349
18金融债券 (7)	7/24/2018	3年	6,000,000	-	6,000,000	111,693	(5,403)	-	5,994,597
18绿色 金融债券(8)	10/24/2018	3年	3,000,000	-	3,000,000	21,577	(1,347)	-	2,998,653
		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		2.70%-5.08%	153,530,000				152,098,192

- (1) 于2012年11月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%，按年付息，到期一次还本。
- (2) 于2013年4月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (3) 于2015年5月27日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率5.19%，按年付息，到期一次还本。
- (4) 于2015年7月3日和2015年9月9日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币5亿元和95亿元的金融债，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为5亿，票面利率为4.12%；品种二为3年期固定利率债券，规模为95亿，票面利率为3.98%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 应付债券(续)

- (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人面值总额为人民币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，2018年6月11日开始可转债持有人可以以18.45元/股的转换为A股普通股，2018年7月12日开始转股价格变更为18.01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12月31日，本集团支付可转债利息15,000千元（2017年：无）

- (7) 于2018年3月20日、2018年5月21日和2018年7月24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、80亿元和60亿元的金融债，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为100亿元，票面利率为5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2018年10月24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30亿元的绿色金融债，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 应付债券(续)

(9) 于2019年1月14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60亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。

(10) 于2019年3月13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20亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。

已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转债发行金额	8,101,971	1,898,029	10,000,000
直接发行费用	<u>(11,847)</u>	<u>(2,775)</u>	<u>(14,622)</u>
于发行日余额	8,090,124	1,895,254	9,985,378
2017年摊销	28,942	-	28,942
2017年转股金额	-	-	-
于2017年12月31日余额	<u>8,119,066</u>	<u>1,895,254</u>	<u>10,014,320</u>
2018年摊销	371,260	-	371,260
2018年转股金额	<u>(2,100,374)</u>	<u>(473,854)</u>	<u>(2,574,228)</u>
于2018年12月31日余额	<u>6,389,952</u>	<u>1,421,400</u>	<u>7,811,352</u>
2019年摊销	143,511	-	143,511
2019年转股金额	<u>(2,553,387)</u>	<u>(556,101)</u>	<u>(3,109,488)</u>
于2019年6月30日余额	<u>3,980,076</u>	<u>865,299</u>	<u>4,845,375</u>

五、合并财务报表主要项目注释(续)

34、递延收益

2019年6月30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	394,230	143,502	(206,825)	330,907
托管手续费收入	1,090	-	(1,090)	-
担保类手续费收入	29,810	10,533	(17,419)	22,924
其他	2,194	413	(331)	2,276
	<u>427,324</u>	<u>154,448</u>	<u>(225,665)</u>	<u>356,107</u>

2018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	351,886	453,985	(411,641)	394,230
托管手续费收入	3,488	1,090	(3,488)	1,090
担保类手续费收入	-	29,810	-	29,810
其他	-	2,194	-	2,194
	<u>355,374</u>	<u>487,079</u>	<u>(415,129)</u>	<u>427,324</u>

35、其他负债

		2019年6月30日	2018年12月31日
应付股利	35.1	23,811	23,811
其他应付款	35.2	3,499,752	5,577,202
应付清算款项	35.3	126,483	3,561,735
待结转销项税		63,712	64,909
以摊余成本计量的贵金属		14,895,857	-
其他		<u>2,679</u>	<u>93,527</u>
加：应计利息		<u>44,324</u>	-
		<u>18,656,618</u>	<u>9,321,184</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35.1、应付股利

	2019年6月30日	2018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。

35.2、其他应付款

	2019年6月30日	2018年12月31日
衍生产品盯市清算保证金	-	1,458,336
待划转证券化资产款项	477,234	1,493,541
应付票据	1,458,194	1,257,701
租赁保证金	774,605	737,070
久悬未取款项	54,120	78,604
工程未付款	182,746	360,299
其他	<u>552,853</u>	<u>191,651</u>
	<u>3,499,752</u>	<u>5,577,202</u>

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

35.3、应付清算款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
应付银联结算款	-	114,432
待结算财政款项	126,483	3,301,755
待划转款项	-	144,462
网上支付清算	<u>-</u>	<u>1,086</u>
	<u>126,483</u>	<u>3,561,735</u>





## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 37、 其他权益工具

于2019年6月30日，本集团发行在外的优先股、可转债具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优01:								
2015/11/16	优先股	4.60%	100.00	4,850万股	48.50亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优02:								
2018/11/7	优先股	5.30%	100.00	10,000万股	100.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行转债:								
2017/12/5	可转债	参阅注 释五、33	100.00	10,000万股	100.00亿元	2023/12/5	参阅注 释五、33	参阅注 释五、33

于2018年12月31日，本集团发行在外的优先股、可转债具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优01:								
2015/11/16	优先股	4.60%	100.00	4,850万股	48.50亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优02:								
2018/11/7	优先股	5.30%	100.00	10,000万股	100.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行转债:								
2017/12/5	可转债	参阅注 释五、33	100.00	10,000万股	100.00亿元	2023/12/5	参阅注 释五、33	参阅注 释五、33

宁行优01：本公司于2015年11月16日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为4.60%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当公司发生强制转股情形时，本公司有权将优先股按照强制转股价格强制转换为普通股，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

宁行优02：本公司于2018年11月7日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为5.30%，不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当公司发生强制转股情形时，本公司有权将优先股按照强制转股价格强制转换为普通股，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

宁行转债：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、33。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、其他权益工具(续)

发行在外的优先股、可转债的变动情况如下：

2019年6月30日

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	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年境内								
优先股	14,850万股	148.12亿元	-	-	-	0.01亿元	14,850万股	148.11亿元
可转债	-	14.21亿元	-	-	-	5.56亿元	-	8.65亿元
		<u>162.33亿元</u>		<u>-</u>		<u>5.57亿元</u>		<u>156.76亿元</u>

2018年12月31日

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
优先股	4,850万股	48.25亿元	10,000万股	99.87亿元	-	-	14,850万股	148.12亿元
可转债	-	18.95亿元	-	-	-	4.74亿元	-	14.21亿元
		<u>67.20亿元</u>		<u>99.87亿元</u>		<u>4.74亿元</u>		<u>162.33亿元</u>

优先股、可转债归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
归属于母公司股东权益	91,523,297	80,879,211
归属于母公司普通股持有者的权益	75,847,552	64,646,233
归属于母公司其他权益持有者的权益	15,675,745	16,232,978
归属于少数股东的权益	396,986	350,657
归属于普通股少数股东的权益	396,986	350,657
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 资本公积

2019年6月30日	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价(注1)	11,219,025	2,952,780	14,171,805
其他(注2)	180	-	180
	<u>11,219,205</u>	<u>2,952,780</u>	<u>14,171,985</u>
2018年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价(注3)	8,779,726	2,439,299	11,219,025
其他(注2)	180	-	180
	<u>8,779,906</u>	<u>2,439,299</u>	<u>11,219,205</u>

注1：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

注2：系子公司增资导致资本公积变动。

注3：系母公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

39、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2018年 12月31日	首次执行金融工具 会计准则变动影响	2019年 1月1日	本期增减变动	2019年 6月30日
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益</b>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值变动	-	338,179	338,179	181,613	519,792
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用损失准备	-	714,176	714,176	78,615	792,791
可供出售金融资产公允价值变动	675,045	(675,045)	-	-	-
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14,043	-	14,043	-	14,043
其他	228	-	228	-	228
<b>以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	-	46,741	46,741	24,051	70,792
	<u>689,316</u>	<u>424,051</u>	<u>1,113,367</u>	<u>284,279</u>	<u>1,397,646</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019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、其他综合收益（续）

	2017年 1月1日	增减变动	2017年 12月31日	增减变动	2018年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动 自用房地产转换为以公允价值模式 计量的投资性房地产	737,478	(2,831,163)	(2,093,685)	2,768,958	675,273
	<u>19,549</u>	<u>-</u>	<u>19,549</u>	<u>(5,506)</u>	<u>14,043</u>
	<u>757,027</u>	<u>(2,831,163)</u>	<u>(2,074,136)</u>	<u>2,763,452</u>	<u>689,316</u>

40、盈余公积

2019年6月30日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>5,942,864</u>	<u>-</u>	<u>5,942,864</u>
2018年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>4,857,149</u>	<u>1,085,715</u>	<u>5,942,864</u>

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

41、一般风险准备

2019年6月30日	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>9,138,300</u>	<u>1,735,121</u>	<u>10,873,421</u>
2018年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>7,858,597</u>	<u>1,279,703</u>	<u>9,138,300</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2019年5月16日本集团2018年度股东大会决议，从2018年度未分配利润中提取一般风险准备1,633,406千元。子公司2019年上半年计提的一般风险准备为101,715千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 未分配利润

	2019年6月30日	2018年12月31日
上年年末未分配利润	32,447,993	25,878,052
首次实施新金融工具会计准则的影响	534,151	
归属于母公司股东的净利润	6,843,140	11,186,356
减：提取法定盈余公积	-	1,085,715
提取一般风险准备	1,735,121	1,279,703
应付优先股现金股利	-	223,100
应付普通股现金股利	-	2,027,897
	<u>38,090,163</u>	<u>32,447,993</u>

根据本公司2019年3月28日董事会会议决议：按2018年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币1,633,406千元，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股派发现金股利人民币4元(含税)。上述利润分配方案已于2019年5月16日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43、 利息净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	12,438,592	9,890,042
其中： 公司贷款和垫款	6,553,909	5,498,748
个人贷款和垫款	4,151,432	3,389,819
票据贴现	1,499,187	789,809
贸易融资	234,064	211,666
存放同业	266,882	166,305
存放中央银行	603,592	723,276
拆出资金	127,367	49,236
买入返售金融资产	366,001	309,150
债券投资	4,818,321	5,202,115
其中： 交易性金融资产	-	371,312
理财产品及资管计划	3,116,893	3,710,302
其他	36,633	7,507
	<u>21,774,281</u>	<u>20,057,933</u>
利息支出		
同业存放	(412,037)	(352,135)
向中央银行借款	(304,562)	(19,261)
拆入资金	(764,411)	(1,250,865)
吸收存款	(6,801,974)	(5,400,816)
卖出回购金融资产款	(413,739)	(513,587)
发行债券	(3,544,373)	(3,981,456)
其他	(34,112)	(7,324)
	<u>(12,275,208)</u>	<u>(11,525,444)</u>
利息净收入	<u>9,499,073</u>	<u>8,532,489</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 手续费及佣金净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	124,109	104,676
银行卡业务	1,271,538	815,123
代理类业务	1,949,709	1,714,522
担保类业务	266,786	271,136
承诺类业务	19	69
托管类业务	192,145	199,806
咨询类业务	50,168	14,390
其他	1,627	10,038
	<u>3,856,101</u>	<u>3,129,760</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(29,042)	(16,916)
银行卡业务	(39,668)	(36,098)
代理类业务	(173,924)	(158,278)
委托类业务	(32,804)	(22,843)
其他	(29,562)	(36,364)
	<u>(305,000)</u>	<u>(270,499)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,551,101</u></u>	<u><u>2,859,261</u></u>

45、 投资收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
货币基金投资收益	1,979,192	2,832,819
金融资产投资交易差价	493,250	91,167
股权投资收益	1,851	1,100
衍生品已实现损益	19,062	45,634
贵金属业务损益	(593,182)	29,985
交易性金融资产利息收入	1,488,675	-
以摊余成本计量的发放贷款和 垫款价差收益	(1,680)	-
其他	-	3,733
	<u><u>3,387,168</u></u>	<u><u>3,004,438</u></u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2019年1-6月	2018年1-6月
财政补助	14,540	6,301
贷款风险补偿金	-	-
政府奖励	3,061	260
代扣个人所得税手续费返还	-	-
普惠金融专项资金	-	-
	<u>17,601</u>	<u>6,561</u>

47、 公允价值变动损益

	2019年1-6月	2018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	(512,150)	60,965
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	<u>(1,169,260)</u>	<u>2,151,848</u>
	<u>(1,681,410)</u>	<u>2,211,587</u>

48、 其他业务收入/其他业务成本

其他业务收入	2019年1-6月	2018年1-6月
租金收入	15,181	16,559
其他	<u>6,948</u>	<u>3,569</u>
	<u>22,129</u>	<u>20,128</u>

其他业务成本	2019年1-6月	2018年1-6月
资产证券化费用	-	(5,010)
其他	<u>(4,168)</u>	<u>(1,487)</u>
	<u>(4,168)</u>	<u>(6,497)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

49、 资产处置收益

资产处置收益	2019年1-6月	2018年1-6月
固定资产	162	78,418
抵债资产	-	-
其他	(1,002)	-
	<u>(840)</u>	<u>78,418</u>

50、 税金及附加

	2019年1-6月	2018年1-6月
城建税	40,416	41,441
教育费附加	28,362	29,629
印花税	5,170	4,756
房产税	19,974	32,436
其他税费	1,237	1,286
	<u>95,159</u>	<u>109,548</u>

51、 业务及管理费

	2019年1-6月	2018年1-6月
员工费用	3,683,858	3,205,644
业务费用	1,428,809	1,077,255
固定资产折旧	233,774	216,520
长期待摊费用摊销	75,069	71,675
无形资产摊销	48,473	48,684
税费	2,705	3,096
	<u>5,472,688</u>	<u>4,622,874</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52、 信用减值损失

	2019年1-6月
以摊余成本计量的发放贷款 和垫款减值损失	2,806,373
以公允价值计量且其变动计入其他 其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失	1,629
存放同业款项减值损失	(62,618)
拆放同业款项减值损失	11,874
买入返售金融资减值损失	(3,624)
债权投资减值损失	206,096
其他债权投资减值损失	101,568
表外业务减值损失	(33,542)
其他应收款减值损失	(2,727)
其他减值损失	39,912
	<u>3,064,941</u>

53、 资产减值损失

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

54、 营业外收入

	2019年1-6月	2018年1-6月	计入2019上半年度 非经常性损益
久悬未取款	150	232	150
与日常无关的政府补助	189	-	189
奖励资金	-	157	-
其他	<u>7,257</u>	<u>1,991</u>	<u>7,257</u>
	<u>7,596</u>	<u>2,380</u>	<u>7,596</u>

55、 营业外支出

	2019年1-6月	2018年1-6月	计入2019上半年度 非经常性损益
捐赠及赞助费	2,509	10,320	2,509
其中：公益性捐赠 支出	<u>2,011</u>	<u>4,062</u>	<u>2,011</u>
罚没款及滞纳金	38	675	38
其他	<u>6,533</u>	<u>6,414</u>	<u>6,533</u>
	<u>9,080</u>	<u>17,409</u>	<u>9,080</u>

56、 所得税费用

	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	1,799,382	230,857
递延所得税费用	<u>(1,136,437)</u>	<u>(240,269)</u>
	<u>662,945</u>	<u>(9,412)</u>

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 57、 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：

	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	6,843,140	5,701,296
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	6,843,140	5,701,296
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,218,004	5,069,732
每股收益(人民币元/股)	1.31	1.12

#### 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。

	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	6,843,140	5,701,296
加：本年可转换公司债券的利息费用（税后）	157,942	206,914
用以计算稀释每股收益的净利润	7,001,082	5,908,210
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,218,004	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	253,504	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	5,471,508	5,340,731
稀释每股收益(人民币元/股)	1.28	1.11

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

58、 现金及现金等价物

	2019年1-6月	2018年1-6月
现金	20,026,283	19,664,857
其中： 现金	1,231,102	1,062,099
活期存放同业款项	7,551,790	6,511,997
可用于支付的存放		
中央银行款项	11,243,391	12,090,761
现金等价物	21,416,865	26,490,412
其中： 原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	4,760,805	2,806,048
其中： 原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	4,838,900	-
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	11,817,160	23,684,364
年末现金及现金等价物余额	<u>41,443,148</u>	<u>46,155,269</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

59、 经营性活动现金流量

	2019年1-6月	2018年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,889,427	5,720,307
加： 资产减值损失	3,064,941	3,057,367
固定资产折旧	233,107	216,520
无形资产摊销	130,813	48,684
待摊费用摊销	91,695	71,675
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益)	840	(78,418)
公允价值变动损失/(收益)	1,681,410	(2,211,587)
投资收益	(11,318,306)	(11,916,855)
递延所得税资产减少/(增加)	(1,159,832)	(257,960)
经营性应收项目的增加	(5,678,331)	(86,166,665)
经营性应付项目的增加	14,190,434	53,393,524
	<u>8,126,198</u>	<u>(38,123,408)</u>

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2019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	20亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司（注）	上海市	浙江省	基金管理	9亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司（注）	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。

### 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。



## 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2019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249,828,947千元（2018年12月31日：234,704,947千元）。2019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266,287千元(2018年度：549,952千元)。

##### (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2019年6月30日的账面价值为人民币529,363千元（2018年12月31日：人民币800,345千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

## 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2019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(2018年度：无)。

于2019年6月30日及2018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：

2019年6月30日交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	-	-	-	-
信托计划	8,432,457	32,649,488	41,081,945	41,081,945
资产管理计划	12,415,392	72,209,877	84,625,269	84,625,269
基金	134,046,565	-	134,046,565	134,046,565

  

2018年12月31日以公允价值计量且应收款项类 其变动计入当期 损益的金融资产	债权投资	可供出售 金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	2,984,702	2,984,702	2,984,702
信托计划	11,886,823	71,516,042	83,402,865	83,402,865
资产管理计划	110,629,704	-	110,629,704	110,629,704
基金	116,826,007	33,114,491	149,940,498	149,940,498

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。

## 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。银保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，银保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。

本集团按照银保监会的《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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
<b>核心一级资本</b>		
其中：实收资本可计入部分	5,371,473	5,208,555
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	16,434,930	13,329,921
盈余公积	5,942,864	5,942,864
一般风险准备	10,873,421	9,138,300
未分配利润	38,090,163	32,447,993
扣除：其他无形资产(不含土地使用权)	(251,190)	(263,449)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>76,461,661</b>	<b>65,804,184</b>
<b>其他一级资本</b>		
其中：优先股及其溢价	14,810,446	14,811,578
<b>一级资本净额</b>	<b>91,272,107</b>	<b>80,615,762</b>
<b>二级资本</b>		
其中：二级资本工具及其溢价	17,900,000	18,200,000
超额贷款损失准备	8,792,591	7,941,398
<b>资本净额</b>	<b>117,964,698</b>	<b>106,757,160</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>789,557,383</b>	<b>718,273,938</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.68%</b>	<b>9.16%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.56%</b>	<b>11.22%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.94%</b>	<b>14.86%</b>

## 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。

2019年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	4,953,246	2,978,890	1,566,937		9,499,073
手续费及佣金					
净收入	1,777,885	1,929,215	(155,999)		3,551,101
投资收益	-	-	3,387,168		3,387,168
公允价值变动损益	-	-	(1,681,410)		(1,681,410)
汇兑损益	(461,921)	(173,956)	2,032,834		1,396,957
其他业务收入/成本	-	-	-	17,961	17,961
资产处置收益	-	-	-	(840)	(840)
其他收益	-	-	-	17,601	17,601
税金及附加	(30,213)	(18,779)	(46,167)	-	(95,159)
业务及管理费	(1,931,557)	(967,609)	(2,573,522)	-	(5,472,688)
信用减值损失	(1,515,953)	(1,144,580)	(404,408)	-	(3,064,941)
其他资产减值损失	(967)	-	-	-	(967)
营业利润	2,790,520	2,603,181	2,125,433	34,722	7,553,856
营业外收支净额	-	-	-	(1,484)	(1,484)
利润总额	2,790,520	2,603,181	2,125,433	33,238	7,552,372
资产总额	326,530,276	144,035,126	728,057,889	6,873,036	1,205,496,327
负债总额	610,963,965	159,958,067	326,447,247	16,206,765	1,113,576,044

## 八、 分部报告(续)

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	2,048,737	1,973,802	1,604,775	83,581	5,710,895
资产总额	253,944,848	130,021,843	690,376,829	2,074,673	1,076,418,193
负债总额	521,493,682	124,247,502	362,913,543	3,133,860	1,011,788,587

## 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、监事的股东及股东集团。

关联方名称	2019年6月30日		2018年12月31日	
	是否为关联方	持股比例	是否为关联方	持股比例
宁波开发投资集团有限公司	是	20.94%	是	21.60%
新加坡华侨银行	是	18.53%	是	18.47%
雅戈尔集团股份有限公司	是	14.83%	是	15.25%
华茂集团股份有限公司	是	4.28%	是	4.73%
宁波富邦控股集团有限公司（注1）	是	2.68%	否	2.81%
宁波市金鑫金银饰品有限公司	是	0.07%	是	0.07%
卓力电器集团有限公司（注2）	是	0.00%	是	0.00%

## 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):

#### 1) 主要股东(续)

注1: 2018年12月, 宁波富邦控股集团有限公司委派的董事宋汉平先生辞去了其董事职务, 故宁波富邦控股集团有限公司不再满足主要股东的条件, 但根据《深圳证券交易所股票上市规则》相关规定, 宁波富邦控股集团有限公司在未来十二个月视同为关联方。

注2: 2018年12月, 卓力电器集团有限公司委派的监事许利明先生辞去了其监事职务, 故卓力电器集团有限公司不再满足主要股东的条件, 但根据《深圳证券交易所股票上市规则》相关规定, 卓力电器集团有限公司在未来十二个月视同为关联方。

#### 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	2019年6月30日	2018年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	735,182	650,900
雅戈尔集团股份有限公司	24,400	153,851
宁波富邦控股集团有限公司	1,126,579	不适用
华茂集团股份有限公司	1,127,729	884,782
卓力电器集团有限公司	69,500	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>9,848</u>	<u>800</u>
	<u>3,093,238</u>	<u>1,690,333</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019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	2019年6月30日	2018年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	146,258	90,885
雅戈尔集团股份有限公司	325,688	167,151
宁波富邦控股集团有限公司	150,897	不适用
华茂集团股份有限公司	710,770	693,415
卓力电器集团有限公司	5,751	-
宁波市金鑫金银饰品有限公司	393	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>26,895</u>	<u>21,851</u>
	<u>1,366,652</u>	<u>973,302</u>

2.3、 存放同业

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>50,321</u>

## 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)

#### 2.4、 表外事项

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
雅戈尔集团股份有限公司	2,595,258	1,979,522
宁波富邦控股集团有限公司	104,867	不适用
华茂集团股份有限公司	269,817	392,760
卓力电器集团有限公司	6,000	-
	<u>2,975,942</u>	<u>2,372,282</u>

#### 2.5、 衍生交易

于2019年6月30日，本集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币0千元(于2018年12月31日，远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币186,507千元)。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币2,369,926千元，期付远期名义金额之余额为折人民币2,764,674千元(于2018年12月31日，外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币4,611,512千元，期付远期名义金额之余额为折人民币4,622,279千元)。利率掉期名义本金余额为折人民币6,970,000千元(于2018年12月31日，利率掉期名义本金余额为折人民币7,260,000千元)。期权合约名义本金余额折人民币0千元(于2018年12月31日，期权合约名义本金余额折人民币3,744,635千元)。



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)

2.6、 贷款利息收入

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	14,388	10,859
宁波杉杉股份有限公司	-	15,334
雅戈尔集团股份有限公司	106	93
宁波富邦控股集团有限公司	16,428	14,225
华茂集团股份有限公司	18,085	14,093
卓力电器集团有限公司	884	429
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>203</u>	<u>15</u>
	<u>50,094</u>	<u>55,048</u>

2.7、 存款利息支出

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	1,090	136
宁波杉杉股份有限公司	-	1,060
雅戈尔集团股份有限公司	412	157
宁波富邦控股集团有限公司	138	1,653
华茂集团股份有限公司	229	15,705
卓力电器集团有限公司	42	3
宁波市金鑫金银饰品有限公司	2	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>214</u>	<u>4,180</u>
	<u>2,127</u>	<u>22,894</u>

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)

2.8、 资金业务利息收入

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
新加坡华侨银行	-	<u>261</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。

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2019年6月30日	2018年12月31日
已签约但未拨付	<u>721,554</u>	<u>278,733</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：

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	530,160	490,578
1年至2年(含2年)	490,363	457,161
2年至3年(含3年)	443,247	409,070
3年以上	<u>1,115,109</u>	<u>1,234,523</u>
	<u>2,578,879</u>	<u>2,591,332</u>

## 十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

### 3、表外承诺事项

	2019年6月30日	2018年12月31日
开出信用证	12,360,244	13,290,801
银行承兑汇票	110,332,909	85,150,073
开出保函	43,060,784	42,423,837
贷款承诺	383,728,430	322,884,302

**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2019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3,102,950千元(2018年12月31日：人民币2,625,646千元)。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。

## 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2019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4,155百万元(2018年12月31日：人民币4,156百万元)。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(2018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2018年度和2017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。

## 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。

## 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：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,308,319	0.49	1,865,038	0.43
采矿业	416,809	0.09	331,036	0.08
制造业	80,354,695	17.08	72,601,578	16.92
电力、燃气及水的生产和供应业	9,853,786	2.09	7,918,485	1.85
建筑业	23,345,585	4.96	21,407,436	4.99
交通运输、仓储及邮政业	12,074,016	2.57	9,131,324	2.13
信息传输、计算机服务和软件业	8,972,990	1.91	7,576,217	1.77
商业贸易业	51,448,449	10.94	44,522,744	10.38
住宿和餐饮业	618,828	0.13	479,439	0.11
金融业	2,788,302	0.59	2,952,782	0.69
房地产业	27,084,033	5.76	22,994,854	5.36
租赁和商务服务业	67,645,240	14.38	57,478,570	13.40
科学研究、技术服务和地质勘察业	2,949,894	0.63	2,115,948	0.49
水利、环境和公共设施管理和投资业	38,873,486	8.26	35,420,300	8.25
居民服务和其他服务业	724,600	0.15	516,924	0.12
教育	1,127,669	0.24	959,015	0.22
卫生、社会保障和社会福利业	600,485	0.13	553,682	0.13
文化、体育和娱乐业	2,269,398	0.48	2,199,668	0.51
公共管理和社会组织	222,896	0.05	995,701	0.23
个人贷款	136,778,564	29.07	137,066,186	31.94
	<u>470,458,044</u>	<u>100.00</u>	<u>429,086,927</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	296,155,684	62.95	258,851,893	60.32
其中：宁波市	202,068,306	42.95	173,326,451	40.39
上海市	30,769,066	6.54	29,933,172	6.98
江苏省	106,477,143	22.63	100,840,464	23.50
广东省	19,389,475	4.12	19,606,962	4.57
北京市	17,666,676	3.76	19,854,436	4.63
	<u>470,458,044</u>	<u>100.00</u>	<u>429,086,927</u>	<u>100.00</u>

## 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。

**信用风险缓释工具：**信用风险缓释工具指的是信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及用于管理信用风险的简单基础性用衍生品。

**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。

**大宗商品远期：**是指与交易对手在场外市场开展的境外大宗商品远期交易，可交易的品种包括但不限于铁矿石、铜、铝、锌、铅、镍、锡、WTI原油、布伦特原油、天然气等商品。

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。

## 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。

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中央银行款项	90,008,395	87,143,969
存放同业款项	25,307,028	9,251,993
拆出资金	5,626,838	2,417,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	134,764,316
衍生金融资产	20,495,471	30,257,173
买入返售金融资产	11,826,529	3,703,483
应收利息	不适用	6,071,662
发放贷款及垫款	453,285,006	411,591,615
交易性金融资产	192,506,634	不适用
债权投资	179,663,503	不适用
其他债权投资	192,340,422	不适用
可供出售金融资产	不适用	221,005,586
持有至到期投资	不适用	70,118,200
应收款项类投资	不适用	119,427,658
其他资产	2,559,769	502,697
表内信用风险敞口	<u>1,173,619,595</u>	<u>1,096,256,112</u>
财务担保	165,753,937	140,864,711
承诺事项	<u>383,728,430</u>	<u>322,884,302</u>
最大信用风险敞口	<u>1,725,900,760</u>	<u>1,560,005,125</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。



## 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：

2019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	90,008,395	-	-	-	-	90,008,395
存放同业存款	25,326,904	-	-	-	-	25,326,904
拆出资金	5,640,082	-	-	-	-	5,640,082
衍生金融资产	20,495,471	-	-	-	-	20,495,471
买入返售金融资产	11,827,720	-	-	-	-	11,827,720
发放贷款及垫款	468,089,380	75,369	273,746	409,544	3,683,983	472,532,022
交易性金融资产	192,506,634	-	-	-	-	192,506,634
债权投资	181,276,137	-	-	-	30,034	181,306,171
其他债权投资	192,757,223	-	-	-	64,340	192,821,563
其他资产	2,571,709	-	-	-	-	2,571,709
	<u>1,190,499,655</u>	<u>75,369</u>	<u>273,746</u>	<u>409,544</u>	<u>3,778,357</u>	<u>1,195,036,671</u>

## 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)

2018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	87,143,969	-	-	-	-	87,143,969
存放同业存款	9,273,605	-	-	-	-	9,273,605
拆出资金	2,417,760	-	-	-	-	2,417,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	134,662,737	-	-	-	101,579	134,764,316
衍生金融资产	30,257,173	-	-	-	-	30,257,173
买入返售金融资产	3,703,483	-	-	-	-	3,703,483
应收利息	6,059,743	6,144	1,497	-	4,345	6,071,729
发放贷款及垫款	425,034,615	507,514	151,996	40,096	3,352,706	429,086,927
可供出售金融资产	221,014,353	-	-	-	41,529	221,055,882
持有至到期投资	70,118,200	-	-	-	-	70,118,200
应收款项类投资	122,620,334	-	-	-	-	122,620,334
其他资产	474,947	32,841	-	-	11,983	519,771
	<u>1,112,780,919</u>	<u>546,499</u>	<u>153,493</u>	<u>40,096</u>	<u>3,512,142</u>	<u>1,117,033,149</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。

	2019年6月30日			2018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	90,008,395	-	90,008,395	87,143,969	-	87,143,969
存放同业款项	25,326,904	-	25,326,904	9,273,605	-	9,273,605
拆出资金	5,640,082	-	5,640,082	2,417,760	-	2,417,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	不适用	-	不适用	134,662,737	-	134,662,737
衍生金融资产	20,495,471	-	20,495,471	30,257,173	-	30,257,173
买入返售金融资产	11,827,720	-	11,827,720	3,703,483	-	3,703,483
应收利息	不适用	-	不适用	6,059,743	-	6,059,743
发放贷款及垫款	465,903,503	2,185,877	468,089,380	423,309,830	1,724,785	425,034,615
交易性金融资产	192,506,634	-	192,506,634	不适用	-	不适用
债权投资	181,276,137	-	181,276,137	不适用	-	不适用
其他债权投资	192,757,223	-	192,757,223	不适用	-	不适用
可供出售金融资产	不适用	-	不适用	220,462,379	551,974	221,014,353
持有至到期投资	不适用	-	不适用	70,118,200	-	70,118,200
应收款项类投资	不适用	-	不适用	122,620,334	-	122,620,334
其他资产	2,571,709	-	2,571,709	474,947	-	474,947
合计	<u>1,188,313,778</u>	<u>2,185,877</u>	<u>1,190,499,655</u>	<u>1,110,504,160</u>	<u>2,276,759</u>	<u>1,112,780,919</u>

## 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2019年6月30日的重组贷款账面余额为人民币9,051万元(2018年12月31日:人民币7,292万元)。

### 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。

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：

2019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	78,765,073	12,474,493	-	-	-	-	-	91,239,566
存放同业款项	-	6,095,271	2,070,648	4,816,876	12,529,062	-	-	25,511,857
拆出资金	-	-	3,424,194	1,429,831	788,193	-	-	5,642,218
买入返售金融资产	-	-	11,829,972	-	-	-	-	11,829,972
发放贷款及垫款	4,001,015	332,767	12,379,662	56,150,134	276,834,264	122,432,919	21,331,286	493,462,047
交易性金融资产	-	100,252,111	2,938,713	22,818,608	6,242,990	38,793,905	30,340,570	201,386,897
债权投资	200,000	-	1,812,064	2,875,224	26,042,087	151,806,456	26,568,169	209,304,000
其他债权投资	-	-	4,930,269	14,363,012	64,128,785	97,393,005	29,980,354	210,795,425
其他金融资产	-	2,968,791	2,441,373	-	-	-	-	5,410,164
资产总额	<u>82,966,088</u>	<u>122,123,433</u>	<u>41,826,895</u>	<u>102,453,685</u>	<u>386,565,381</u>	<u>410,426,285</u>	<u>108,220,379</u>	<u>1,254,582,146</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019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)：

2019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	-	-	1,033,000	8,264,000	14,648,500	-	-	23,945,500
同业及其他金融机构存放款项	-	17,623,917	515,328	3,666,044	5,807,768	-	-	27,613,057
拆入资金	-	-	8,242,289	44,601,431	1,135,123	-	-	53,978,843
交易性金融负债	-	-	14,472,582	1,384,906	13,644,106	-	-	29,501,594
卖出回购金融资产款	-	-	16,104,881	1,486,193	857,060	-	-	18,448,134
吸收存款	-	341,247,395	96,053,162	75,021,672	158,345,929	109,771,923	11,011	780,451,092
应付债券	-	-	24,786,730	44,836,286	35,499,549	56,651,002	14,941,263	176,714,830
其他金融负债	-	31,421	1,139,148	-	-	-	-	1,170,569
负债总额	-	358,902,733	162,347,120	179,260,532	229,938,035	166,422,925	14,952,274	1,111,823,619
表内流动性净额	82,966,088	(236,779,300)	(120,520,225)	(76,806,847)	156,627,346	244,003,359	93,268,105	142,758,527
表外承诺事项	47,930,491	-	31,130,533	33,081,297	93,389,495	8,153,947	21,433	213,707,196

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	72,133,771	16,323,603	-	-	-	-	-	88,457,374
存放同业款项	-	7,480,356	58,071	38,878	1,764,772	-	-	9,342,077
拆出资金	-	-	2,203,366	218,677	10,028	-	-	2,432,071
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	89,743	116,826,007	922,251	557,630	7,667,132	8,769,710	1,689,859	136,522,332
买入返售金融资产	-	-	3,717,485	-	-	-	-	3,717,485
发放贷款及垫款	3,239,958	567,169	29,511,432	48,032,911	249,718,618	112,183,447	28,145,171	471,398,706
可供出售金融资产	25,473	-	4,283,028	7,623,882	58,774,999	99,242,148	67,890,053	237,839,583
持有至到期投资	-	-	164,352	852,205	7,734,329	45,477,471	28,688,613	82,916,970
应收款项类投资	-	-	4,075,459	4,912,861	21,941,827	99,469,156	14,461,197	144,860,500
其他金融资产	44,824	23,888	24,165	14,776	362,706	15,033	34,379	519,771
资产总额	<u>75,533,769</u>	<u>141,221,023</u>	<u>44,959,609</u>	<u>62,251,820</u>	<u>347,974,411</u>	<u>365,156,965</u>	<u>140,909,272</u>	<u>1,178,006,869</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2019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	-	-	44,046	83,829	15,892,150	-	-	16,020,025
同业及其他金融机构存放款项	-	10,646,230	4,630,671	1,913,078	4,227,024	-	-	21,417,003
拆入资金	-	-	28,816,869	10,477,347	15,312,127	96,129	-	54,702,472
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	11,830,546	-	25,546	-	-	-	11,856,092
卖出回购金融资产款	-	-	25,551,671	352,945	1,030,624	-	-	26,935,240
吸收存款	-	364,554,615	43,829,520	59,325,638	112,143,532	81,863,796	13,134	661,730,235
应付债券	-	-	19,009,625	76,161,715	58,358,660	45,078,800	25,006,300	223,615,100
其他金融负债	-	6,108,413	429,131	755,578	1,110,295	757,353	45,972	9,206,742
负债总额	-	393,139,804	122,311,533	149,095,676	208,074,412	127,796,078	25,065,406	1,025,482,909
表内流动性净额	75,533,769	(251,918,781)	(77,351,924)	(86,843,856)	139,899,999	237,360,887	115,843,866	152,523,960
表外承诺事项	14,345,924	324,154,629	12,999,321	27,840,002	77,709,696	5,673,960	1,025,481	463,749,013

## 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。

2019年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>(3,791)</u>	<u>14,862</u>	<u>(15,227)</u>	<u>1,213</u>	<u>(2,943)</u>
2018年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>70</u>	<u>(19,696)</u>	<u>(31,979)</u>	<u>1,168</u>	<u>(50,437)</u>

##### 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期、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。

2019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	(30,030,922)	(22,953,257)	(569,114)	-	(53,553,293)
现金流入	30,165,353	23,107,228	564,250	-	53,836,831
信用风险缓释工具					
现金流出	(620,000)	(150,000)	-	-	(770,000)
现金流入	610,000	265,000	130,000	-	1,005,000
货币掉期					
现金流出	(615,030,329)	(579,389,616)	(33,194,797)	-	(1,227,614,742)
现金流入	616,259,438	578,308,958	33,140,252	-	1,227,708,648
货币互换					
现金流出	(938,499)	(5,030,578)	(1,168,771)	-	(7,137,848)
现金流入	928,786	5,002,635	1,167,566	-	7,098,987
期权					
现金流出	(84,160,111)	(106,120,818)	(303,562)	-	(190,584,491)
现金流入	84,457,967	106,658,457	322,253	-	191,438,677
贵金属合约					
现金流出	(25,314,241)	(4,671,656)	-	-	(29,985,897)
现金流入	27,070,835	17,199,784	-	-	44,270,619
大宗商品远期					
现金流出	(3,293)	-	-	-	(3,293)
现金流入	3,358	-	-	-	3,358



## 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)

2018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	(24,988,385)	(14,941,602)	(786,357)	-	(40,716,344)
现金流入	25,172,098	14,966,434	776,460	-	40,914,992
信用风险缓释工具					
现金流出	(420,000)	-	(720,000)	-	(1,140,000)
现金流入	-	280,000	700,000	-	980,000
货币掉期					
现金流出	(783,153,160)	(812,984,902)	(35,904,239)	-	(1,632,042,301)
现金流入	783,774,283	814,913,133	35,904,548	-	1,634,591,964
货币互换					
现金流出	(2,359,247)	(4,279,244)	(691,148)	-	(7,329,639)
现金流入	2,317,247	4,535,683	687,932	-	7,540,862
期权					
现金流出	(69,566,525)	(106,788,214)	(71,022)	-	(176,425,761)
现金流入	69,682,991	107,713,498	71,128	-	177,467,617
贵金属合约					
现金流出	(13,003,131)	(3,537,803)	-	-	(16,540,934)
现金流入	12,111,451	8,767,957	-	-	20,879,408

### 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）  
 2019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：

2019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	88,764,849	-	-	-	-	2,474,717	91,239,566
存放同业款项	6,095,484	4,760,805	12,154,394	-	2,090,378	205,967	25,307,028
拆出资金	3,417,465	1,408,217	775,206	-	-	25,950	5,626,838
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,495,471	20,495,471
买入返售金融资产	11,815,969	-	-	-	-	10,560	11,826,529
发放贷款及垫款	30,686,154	65,636,708	284,186,954	50,789,714	6,129,274	15,856,202	453,285,006
交易性金融资产	117,567,267	16,630,806	5,370,031	35,612,782	16,426,117	899,631	192,506,634
债权投资	2,305,612	2,048,202	19,339,190	121,026,529	33,464,567	1,479,403	179,663,503
其他债权投资	8,943,143	17,582,512	71,072,522	67,639,485	25,248,418	1,854,342	192,340,422
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,358,567	5,358,567
资产总额	<u>269,595,943</u>	<u>108,067,250</u>	<u>392,898,297</u>	<u>275,068,510</u>	<u>83,358,754</u>	<u>48,660,810</u>	<u>1,177,649,564</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019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)：

2019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	1,000,000	8,000,000	14,500,000	-	-	305,021	23,805,021
同业及其他金融机构存放款项	18,125,595	3,584,675	5,640,341	-	-	124,924	27,475,535
拆入资金	11,531,276	41,075,170	1,106,964	-	-	164,443	53,877,853
交易性金融负债	-	-	-	-	-	14,472,582	14,472,582
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,124,783	19,124,783
卖出回购金融资产款	16,121,962	1,534,498	767,409	-	-	14,712	18,438,581
吸收存款	433,399,189	77,050,647	148,345,166	97,170,043	9,569	10,649,929	766,624,543
应付债券	24,528,730	44,835,545	33,091,487	41,979,593	19,976,222	1,047,846	165,459,423
其他金融负债	-	-	-	-	-	18,656,618	18,656,618
负债总额	<u>504,706,752</u>	<u>176,080,535</u>	<u>203,451,367</u>	<u>139,149,636</u>	<u>19,985,791</u>	<u>64,560,858</u>	<u>1,107,934,939</u>
利率敏感度缺口	<u>(235,110,809)</u>	<u>(68,013,285)</u>	<u>189,446,930</u>	<u>135,918,874</u>	<u>63,372,963</u>	<u>(15,900,048)</u>	<u>69,714,625</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019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	80,608,388	-	-	-	-	7,848,986	88,457,374
存放同业款项	7,529,357	22,000	1,700,636	-	-	-	9,251,993
拆出资金	2,192,232	215,745	9,783	-	-	-	2,417,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	899,681	504,074	7,161,588	7,830,896	1,452,327	116,915,750	134,764,316
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,257,173	30,257,173
买入返售金融资产	3,703,483	-	-	-	-	-	3,703,483
发放贷款及垫款	47,548,953	42,880,202	224,286,539	45,611,927	11,129,443	40,134,551	411,591,615
可供出售金融资产	18,871,125	8,026,049	53,664,985	84,519,443	40,200,356	15,723,628	221,005,586
持有至到期投资	53,949	569,237	6,070,676	38,503,975	24,920,363	-	70,118,200
应收款项类投资	3,949,739	3,109,435	16,323,395	84,423,292	11,621,797	-	119,427,658
其他金融资产	-	-	-	-	-	6,574,359	6,574,359
资产总额	<u>165,356,907</u>	<u>55,326,742</u>	<u>309,217,602</u>	<u>260,889,533</u>	<u>89,324,286</u>	<u>217,454,447</u>	<u>1,097,569,517</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019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	-	-	15,500,000	-	-	-	15,500,000
同业及其他金融机构存放款项	15,209,193	1,873,080	4,132,700	-	-	-	21,214,973
拆入资金	28,669,970	10,429,246	14,844,587	-	-	-	53,943,803
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	11,856,092	11,856,092
衍生金融负债	-	-	-	-	-	27,564,862	27,564,862
卖出回购金融资产款	25,547,140	352,828	1,030,148	-	-	-	26,930,116
吸收存款	407,207,745	58,221,691	108,461,014	72,318,659	11,197	501,069	646,721,375
应付债券	18,566,357	75,601,190	57,930,645	36,362,574	19,976,582	-	208,437,348
其他金融负债	-	-	-	-	-	19,494,530	19,494,530
负债总额	<u>495,200,405</u>	<u>146,478,035</u>	<u>201,899,094</u>	<u>108,681,233</u>	<u>19,987,779</u>	<u>59,416,553</u>	<u>1,031,663,099</u>
利率敏感度缺口	<u>(329,843,498)</u>	<u>(91,151,293)</u>	<u>107,318,508</u>	<u>152,208,300</u>	<u>69,336,507</u>	<u>158,037,894</u>	<u>65,906,418</u>

## 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:

	2019年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	893,804	(893,804)

  

	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	329,756	(329,756)

## 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,按当时其他债权投资/可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

	2019年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	4,503,064	(4,503,064)
	2018年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	2,957,634	(2,957,634)

在上述久期分析中,本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的久期,通过Summit系统进行分析和计算,以准确地估算利率风险对本集团的影响。

##### 2) 缺口分析方法

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

	2019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	2,105,616	(2,105,616)
	2018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	3,557,828	(3,557,828)

## 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：

	2019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	(66,273)	66,273
	2018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	(42,076)	42,076

#### 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。



## 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：

2019年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	85,992,435	5,108,169	138,962	91,239,566
存放同业款项	11,928,674	12,573,815	804,539	25,307,028
拆出资金	2,941,224	2,685,614	-	5,626,838
衍生金融资产	20,448,299	46,954	218	20,495,471
买入返售金融资产	11,826,529	-	-	11,826,529
发放贷款及垫款	445,145,437	5,431,987	2,707,582	453,285,006
交易性金融资产	191,393,565	991,254	121,815	192,506,634
债权投资	179,663,503	-	-	179,663,503
其他债权投资	187,532,848	4,807,574	-	192,340,422
其他金融资产	5,358,567	-	-	5,358,567
<b>资产总额</b>	<b>1,142,231,081</b>	<b>31,645,367</b>	<b>3,773,116</b>	<b>1,177,649,564</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	23,805,021	-	-	23,805,021
同业及其他金融机构 存放款项	23,099,038	4,376,264	233	27,475,535
拆入资金	21,605,631	23,012,922	9,259,300	53,877,853
交易性金融负债	14,472,582	-	-	14,472,582
衍生金融负债	19,028,283	96,021	479	19,124,783
卖出回购金融资产款	17,009,196	1,429,385	-	18,438,581
吸收存款	713,818,398	50,365,253	2,440,892	766,624,543
应付债券	165,459,423	-	-	165,459,423
其他金融负债	18,656,618	-	-	18,656,618
<b>负债总额</b>	<b>1,016,954,190</b>	<b>79,279,845</b>	<b>11,700,904</b>	<b>1,107,934,939</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>125,276,891</b>	<b>(47,634,478)</b>	<b>(7,927,788)</b>	<b>69,714,625</b>

## 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):

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	85,022,856	3,315,599	118,919	88,457,374
存放同业款项	3,504,286	4,364,141	1,383,566	9,251,993
拆出资金	2,000,000	417,760	-	2,417,760
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	134,344,735	302,078	117,503	134,764,316
衍生金融资产	16,453,709	13,498,305	305,159	30,257,173
买入返售金融资产	3,703,483	-	-	3,703,483
发放贷款及垫款	404,332,027	5,486,489	1,773,099	411,591,615
可供出售金融资产	216,634,001	4,186,154	185,431	221,005,586
持有至到期投资	70,118,200	-	-	70,118,200
应收款项类投资	119,427,658	-	-	119,427,658
其他金融资产	6,511,469	54,426	8,464	6,574,359
<b>资产总额</b>	<b>1,062,052,424</b>	<b>31,624,952</b>	<b>3,892,141</b>	<b>1,097,569,517</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	15,500,000	-	-	15,500,000
同业及其他金融机构 存放款项	15,113,250	6,101,491	232	21,214,973
拆入资金	22,130,361	29,759,084	2,054,358	53,943,803
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	11,856,092	-	-	11,856,092
衍生金融负债	23,772,202	3,704,802	87,858	27,564,862
卖出回购金融资产款	26,930,116	-	-	26,930,116
吸收存款	606,512,675	38,080,362	2,128,338	646,721,375
应付债券	208,437,348	-	-	208,437,348
其他金融负债	19,035,529	452,535	6,466	19,494,530
<b>负债总额</b>	<b>949,287,573</b>	<b>78,098,274</b>	<b>4,277,252</b>	<b>1,031,663,099</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>112,764,851</b>	<b>(46,473,322)</b>	<b>(385,111)</b>	<b>65,906,418</b>
<b>表外头寸</b>	<b>428,927,665</b>	<b>16,231,099</b>	<b>18,590,249</b>	<b>463,749,013</b>

## 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2019年6月30日及2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2019年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	555,623	(555,623)

  

	2018年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	468,584	(468,584)

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。

## 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2019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
2019年6月30日 持续的公允价值计量				
贵金属	15,574,510	-	-	15,574,510
交易性金融资产	134,046,565	58,460,069	-	192,506,634
衍生金融资产	-	20,495,471	-	20,495,471
其他债权投资	-	192,340,422	-	192,340,422
金融资产合计	<u>149,621,075</u>	<u>271,295,962</u>	<u>-</u>	<u>420,917,037</u>
交易性金融负债	14,472,582	-	-	14,472,582
衍生金融负债	-	19,124,783	-	19,124,783
金融负债合计	<u>14,472,582</u>	<u>19,124,783</u>	<u>-</u>	<u>33,597,365</u>

## 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
2018年12月31日 持续的公允价值计量				
贵金属	7,554,430	-	-	7,554,430
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	116,827,434	17,938,309	1,000	134,766,743
衍生金融资产	-	30,257,173	-	30,257,173
可供出售金融资产	<u>33,114,491</u>	<u>187,890,095</u>	<u>1,000</u>	<u>221,005,586</u>
金融资产合计	<u>157,496,355</u>	<u>236,085,577</u>	<u>2,000</u>	<u>393,583,932</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 金融负债	11,845,777	10,315	-	11,856,092
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>27,564,862</u>	<u>-</u>	<u>27,564,862</u>
金融负债合计	<u>11,845,777</u>	<u>27,575,177</u>	<u>-</u>	<u>39,420,954</u>

2018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。

## 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资产负债表日后重大事项。

## 十三、公司财务报表主要项目注释

### 1、长期股权投资

2019年6月30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	647,200	-	-	-	-	-	647,200	-
永赢金融租赁 有限公司	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000	-
	<u>2,647,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,647,200</u>	<u>-</u>

2018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	146,770	500,430	-	-	-	-	647,200	-
永赢金融租赁 有限公司	1,500,000	500,000	-	-	-	-	2,000,000	-
	<u>1,646,770</u>	<u>1,000,430</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,647,200</u>	<u>-</u>

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款及垫款	369,445,132	391,671,249
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款	60,503,359	-
合计	<u>429,948,491</u>	<u>391,671,249</u>
	2019年6月30日	2018年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	103,072,856	114,973,103
个体经营贷款	32,439,736	20,841,007
个人住房贷款	<u>1,255,835</u>	<u>1,248,329</u>
个人贷款和垫款总额	136,768,427	137,062,439
公司贷款和垫款		
贷款	241,628,670	221,822,497
贴现	-	44,943,328
贸易融资	<u>7,924,502</u>	<u>4,774,997</u>
公司贷款和垫款总额	249,553,172	271,540,822
加：应计利息	<u>1,179,626</u>	-
减：公司贷款损失准备	<u>(18,056,093)</u>	<u>(16,932,012)</u>
以摊余成本计量的贷款 及垫款净值小计	<u>369,445,132</u>	<u>391,671,249</u>
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款		
贴现	<u>60,503,359</u>	-
损失准备	<u>(574,289)</u>	-
发放贷款及垫款净值合计	<u>429,948,491</u>	<u>391,671,249</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，其账面价值不扣除损失准备		

## 2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款	136,514,749	135,096,076
保证贷款	118,819,972	110,234,320
抵押贷款	123,570,952	111,864,630
质押贷款	<u>67,919,285</u>	<u>51,408,235</u>
贷款和垫款总额	446,824,958	408,603,261
加：应计利息	<u>1,179,626</u>	<u>-</u>
减：贷款损失准备	<u>(18,056,093)</u>	<u>(16,932,012)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>429,948,491</u></u>	<u><u>391,671,249</u></u>

## 2.3、 逾期贷款

	2019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	404,765	593,154	312,915	43,647	1,354,481
保证贷款	191,706	472,972	162,875	10,119	837,672
抵质押贷款	<u>184,001</u>	<u>1,249,325</u>	<u>655,078</u>	<u>53,225</u>	<u>2,141,629</u>
	<u>780,472</u>	<u>2,315,451</u>	<u>1,130,868</u>	<u>106,991</u>	<u>4,333,782</u>
	2018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	228,019	454,168	218,796	25,786	926,769
保证贷款	175,403	182,808	514,539	7,460	880,210
抵质押贷款	<u>640,100</u>	<u>795,765</u>	<u>497,797</u>	<u>66,486</u>	<u>2,000,148</u>
	<u>1,043,522</u>	<u>1,432,741</u>	<u>1,231,132</u>	<u>99,732</u>	<u>3,807,127</u>



十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	11,811,177	9,488,179
其中：公司贷款和垫款	5,926,482	5,096,732
个人贷款和垫款	4,151,432	3,389,819
票据贴现	1,499,199	789,962
贸易融资	234,064	211,666
存放同业	257,481	156,612
存放中央银行	603,592	723,276
拆出资金	135,079	73,176
买入返售金融资产	366,001	309,150
债券投资	4,818,206	5,202,115
其中：交易性金融资产	-	371,312
理财产品及资管计划	3,112,932	3,710,302
其他	36,634	7,506
	<u>21,141,102</u>	<u>19,670,316</u>
利息支出		
同业存放	(414,199)	(358,292)
向中央银行借款	(304,562)	(19,261)
拆入资金	(423,601)	(898,255)
吸收存款	(6,804,232)	(5,401,923)
卖出回购金融资产款	(413,739)	(513,587)
发行债券	(3,522,321)	(3,981,456)
其他	(34,112)	(7,324)
	<u>(11,916,766)</u>	<u>(11,180,098)</u>
利息净收入	<u>9,224,336</u>	<u>8,490,218</u>

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2019年1-6月	2018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	(840)	78,418
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非经常性 损益项目	<u>16,117</u>	<u>(8,469)</u>
所得税的影响数	<u>(3,953)</u>	<u>(18,914)</u>
少数股东权益影响数（税后）	<u>(3,096)</u>	<u>-</u>
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	<u>8,228</u>	<u>49,809</u>

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

2、 净资产收益率和每股收益

2019年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	19.35	1.31	1.28
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.32	1.31	1.28
2018年1-6月	加权平均净资产收益率(%) (年化)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	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

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	2019年6月30日	2018年12月31日	代码
<b>核心一级资本：</b>				
1	实收资本	5,371,473	5,208,555	X06
2	留存收益	54,906,448	47,529,157	
2a	盈余公积	5,942,864	5,942,864	X08
2b	一般风险准备	10,873,421	9,138,300	X09
2c	未分配利润	38,090,163	32,447,993	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	16,434,930	13,329,921	
3a	资本公积	14,171,985	11,219,205	X07
3b	其他	2,262,945	2,110,716	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额			
5	少数股东资本可计入部分	-	-	X11
6	<b>监管调整前的核心一级资本</b>	<b>76,712,851</b>	<b>66,067,633</b>	
<b>核心一级资本：监管调整</b>				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	251,190	263,449	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

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	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>251,190</b>	<b>263,449</b>	
29	<b>核心一级资本</b>	<b>76,461,661</b>	<b>65,804,184</b>	
<b>其他一级资本：</b>				

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

30	其他一级资本工具及其溢价	14,810,446	14,811,578	
31	其中：权益部分	14,810,446	14,811,578	
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	-	-	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	<b>14,810,446</b>	<b>14,811,578</b>	
<b>其他一级资本：监管调整</b>				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
44	<b>其他一级资本</b>	<b>14,810,446</b>	<b>14,811,578</b>	
45	<b>一级资本（核心一级资本+其他一级资本）</b>	<b>91,272,107</b>	<b>80,615,762</b>	
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	17,900,000	18,200,000	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	900,000	1,200,000	

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

48	少数股东资本可计入部分	-	-	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50	超额贷款损失准备可计入部分	8,792,591	7,941,398	X02
51	<b>监管调整前的二级资本</b>	<b>26,692,591</b>	<b>26,141,398</b>	
<b>二级资本：监管调整</b>				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
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	<b>二级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
58	<b>二级资本</b>	<b>26,692,591</b>	<b>26,141,398</b>	
59	<b>总资本（一级资本+二级资本）</b>	<b>117,964,698</b>	<b>106,757,160</b>	
60	<b>总风险加权资产</b>	<b>789,557,383</b>	<b>718,273,938</b>	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>				
61	核心一级资本充足率	9.68%	9.16%	
62	一级资本充足率	11.56%	11.22%	
63	资本充足率	14.94%	14.86%	
64	机构特定的资本要求	2.50%	2.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	-	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-	-	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	-	-	
<b>国内最低监管资本要求</b>				

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	92,065	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）	4,429,239	3,668,448	
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>				
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	18,672,727	17,495,312	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	8,792,591	7,941,398	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	不适用	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	不适用	
<b>符合退出安排的资本工具</b>				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	900,000	1,200,000	
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2019半年度报告。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

(3) 有关科目展开说明表

项目	2019年6月30日监管并表口径下的资产负债表	代码
<b>客户贷款及垫款</b>	<b>453,285,006</b>	
客户贷款及垫款总额	470,458,044	
加：应计利息	1,499,689	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	18,672,727	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	8,792,591	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
<b>金融投资：</b>		
<b>交易性金融资产</b>	<b>192,506,634</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	1,129,415	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
<b>债权投资</b>	<b>179,663,503</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
<b>其他债权投资</b>	<b>192,340,422</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
<b>其他权益工具投资</b>	<b>99,052</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本	92,065	X12



宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

<b>长期股权投资</b>	-	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
<b>其他资产</b>	<b>6,764,560</b>	
无形资产	333,486	X03
其中：土地使用权	82,296	X04
其他应收款	2,559,769	
应计利息	212,895	
长期待摊费用	589,455	
抵债资产	59,655	
其他	3,009,300	
<b>应付债券</b>	<b>165,459,423</b>	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	17,900,000	X05
<b>股本</b>	<b>5,371,473</b>	X06
<b>其他权益工具</b>	<b>15,675,745</b>	
其中：优先股	14,810,446	
<b>资本公积</b>	<b>14,171,985</b>	X07
<b>其他综合收益</b>	<b>1,397,646</b>	
<b>盈余公积</b>	<b>5,942,864</b>	X08
<b>一般准备</b>	<b>10,873,421</b>	X09
<b>未分配利润</b>	<b>38,090,163</b>	X10

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019年6月30日

人民币千元

少数股东权益	396,986	
其中：可计入核心一级资本	-	X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本	-	

(4) 资本工具主要特征

截至2019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	A 股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	公司	公司	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	140001	140007	1520019	1720089
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	《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	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
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	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
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	法人/集团
7	工具类型	普通股	优先股	优先股	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	19,543	4,825	9,985	7,000	10,000

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

序号	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
9	工具面值（单位为百万）	5,371	4,850	10,000	7,000	10,000
10	会计处理	股本、资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2007/7/12	2015/11/16	2018/11/7	2015/5/26	2017/12/8
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2025/5/26	2027/12/8
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	不适用	第一个赎回日为2020年11月16日，全额或部分	第一个赎回日为2023年11月7日，全额或部分	2020/05/26，全额	2022/12/8，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	第一个赎回日后的每年11月16日	第一个赎回日后的每年11月7日	不适用	不适用
	分红或派息					
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	第一个计息周期4.6%	第一个计息周期5.3%	5.19%	4.8%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	是	是	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励	否	否	否	否	否

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
	机制					
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	累计	累计
23	是否可转股	否	是	是	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	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	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	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	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	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	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22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	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2017年12月12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	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	强制性	强制性	不适用	不适用

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

序号	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	公司	公司	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	公司无法生存	公司无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记
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	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	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	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
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2019年6月30日

人民币千元

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