

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

2016 年年度报告

## 第一节 重要提示、目录及释义

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

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

公司第六届董事会第二次会议于 2017 年 4 月 26 日审议通过了《2016 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 18 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事 2 名，宋汉平董事委托陆华裕董事表决，贲圣林董事委托傅建华董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：拟以 2016 年 12 月 31 日的公司总股本 3,899,794,081 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.5 元（含税），并以资本公积转增股本每 10 股转增 3 股。本预案尚需提交公司 2016 年年度股东大会审议。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2016 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

## 目 录

第一节 重要提示、目录及释义 .....	1
第二节 公司简介 .....	4
第三节 会计数据和财务指标摘要 .....	7
第四节 董事长致辞 .....	10
第五节 行长致辞 .....	12
第六节 经营情况讨论与分析 .....	14
第七节 重要事项 .....	66
第八节 股份变动及股东情况 .....	80
第九节 优先股相关情况 .....	84
第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	86
第十一节 公司治理 .....	98
第十二节 财务报告 .....	105
第十三节 备查文件目录 .....	105

## 释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

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

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

普通股股票简称	宁波银行	普通股股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优 01	优先股股票代码	140001
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称（如有）	Bank of Ningbo Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号		
注册地址的邮政编码	315100		
办公地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号		
办公地址的邮政编码	315100		
公司网址	<a href="http://WWW.NBCB.COM.CN">WWW.NBCB.COM.CN</a>		
电子信箱	<a href="mailto:DSH@NBCB.COM.CN">DSH@NBCB.COM.CN</a>		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	杨晨	徐彦迪
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号	浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	<a href="mailto:DSH@NBCB.COM.CN">DSH@NBCB.COM.CN</a>	<a href="mailto:DSH@NBCB.COM.CN">DSH@NBCB.COM.CN</a>

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

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

## 五、其他有关资料

### （一）公司聘请的会计师事务所

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

### （二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦	姜颖、吴凌	2015 年 12 月 9 日到 2016 年会计年度结束

注：公司原保荐代表人邱志千先生因工作调动，自 2016 年 4 月 14 日起不再负责本公司的持续督导工作，中信证券已委派保荐代表人姜颖先生接替邱志千先生负责本公司的持续督导工作，履行保荐职责。公司现持续督导工作的保荐代表人为姜颖先生和吴凌先生。

### （三）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问。

## 六、发展愿景、企业文化及投资价值

### （一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

### （二）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

### （三）投资价值及核心竞争力

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

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

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

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

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

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

## 七、2016 年度主要获奖和排名情况

（一）在中国银行业协会发布的商业银行稳健发展能力“陀螺（GYROSCOPE）评价体系”评价结果中，公司在全国城商行中综合排名第二。

（二）在中国银行业协会发布“2016 年中国前 100 家银行”榜单中，按核心一级资本净额排名，公司位列第 25 位。

（三）在英国《银行家》杂志发布的“2016 全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名，公司位列第 177 位，在中国银行业中排名第 23 位。

（四）在《银行家》杂志发布的“2016 全球银行品牌 500 强”排行榜中，公司以 6.27 亿美元品牌价值，位列全球银行第 215 位。

（五）在《财富》（中文版）发布的“2016 年中国上市公司 500 强排行榜”中，公司位列第 275 位。

（六）在中国银行业协会组织的 2015 年服务小微和三农百佳金融产品评选中，公司“捷算卡”产品入选“2015 年服务小微五十佳金融产品”。

（七）在中国银联组织的年度评选中，公司荣获“2015 年度银联信用卡业务贡献奖”。

（八）在中国证券报社主办的金牛奖系列评选中，公司荣获“2015 年度金牛理财银行奖”。

（九）在金融界主办的 2016 领航中国年度评选中，公司荣获“领航中国 2016 年度杰出中小银行奖”。

（十）在第九届中国资产管理“金贝奖”评选中，公司荣获“2016 最佳现金管理银行”奖项。

（十一）在《每日经济新闻》主办的第七届金鼎奖评选中，公司荣获“2016 年度社区金融品牌奖”。

（十二）在《证券时报》主办的 2016 中国区优秀投行评选中，公司荣获“2016 年中国区最佳城商行投行”奖项。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

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

经营业绩（人民币 千元）	2016 年	2015 年	本年比上年增减	2014 年
营业收入	23,645,017	19,516,224	21.16%	15,356,750
营业利润	9,653,332	8,018,030	20.40%	7,026,577
利润总额	9,652,078	8,014,928	20.43%	7,006,892
净利润	7,822,742	6,566,991	19.12%	5,634,130
归属于母公司股东的净利润	7,810,417	6,544,333	19.35%	5,627,466
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,812,396	6,506,462	20.07%	5,645,248
经营活动产生的现金流量净额	109,411,852	19,560,541	459.35%	22,776,297
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.95	1.68	16.07%	1.58
稀释每股收益	1.95	1.68	16.07%	1.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.95	1.67	16.77%	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额	28.06	5.02	459.35%	5.84
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.66	10.30	13.20%	8.74
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	16.69%	16.29%	提高0.40个百分点	16.51%
加权平均净资产收益率	17.74%	17.68%	提高0.06个百分点	19.45%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	16.70%	16.19%	提高0.51个百分点	16.56%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.75%	17.58%	提高0.17个百分点	19.51%

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

2、基本每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

3、公司于2016年11月16日完成了优先股第一期股息的发放，合计金额人民币2.23亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

规模指标（人民币 千元）	2016 年末	2015 年末	本年末比上年末增减	2014 年末
总资产	885,020,411	716,464,653	23.53%	554,112,618
客户贷款及垫款	302,506,678	255,688,580	18.31%	210,062,182
—个人贷款及垫款	95,877,504	85,201,948	12.53%	72,735,349

—公司贷款及垫款	186,304,796	141,852,708	31.34%	127,804,398
—票据贴现	20,324,378	28,633,924	(29.02%)	9,522,435
贷款损失准备	9,718,337	7,289,475	33.32%	5,312,304
总负债	834,634,298	671,367,334	24.32%	519,948,406
客户存款	511,404,984	371,373,450	37.71%	306,531,829
—个人存款	100,284,157	82,045,992	22.23%	74,206,208
—公司存款	411,120,827	289,327,458	42.10%	232,325,621
同业拆入	34,832,834	20,200,607	72.43%	14,071,981
股东权益	50,386,113	45,097,319	11.73%	34,164,212
其中：归属于母公司股东的权益	50,278,002	45,001,448	11.73%	34,091,097
资本净额	64,783,567	58,822,834	10.13%	41,844,020
其中：一级资本净额	50,026,660	44,794,971	11.68%	33,994,546
风险加权资产净额	528,644,875	442,562,618	19.43%	337,552,562

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，2016年12月31日存款总额为5,644.83亿元，比年初增加1,266.26亿元，增幅为28.92%；贷款总额为3,088.31亿元，比年初增加522.30亿元，增幅为20.35%。

## 二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

	2016年第一季度	2016年第二季度	2016年第三季度	2016年第四季度
营业收入	6,075,851	5,970,197	5,893,773	5,705,196
归属于母公司股东的净利润	2,030,235	2,108,618	2,204,525	1,467,039
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,032,033	2,102,817	2,212,723	1,464,823
经营活动产生的现金流量净额	81,272,721	11,309,329	(7,139,007)	23,968,809

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

## 三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2016年	2015年	2014年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	227	338	100
计入当期损益的政府补偿	-	-	-
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	39	(37)	(13)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益	-	54,755	-

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1,482)	(3,440)	(19,785)
所得税的影响数	(763)	(13,745)	1,916
合计	(1,979)	37,871	(17,782)

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

#### 四、补充财务指标

项目	监管标准	2016 年	2015 年	2014 年	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	12.25	13.29	12.40
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.46	10.12	10.07
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.55	9.03	10.07
流动性比率(本外币)(%)	≥25	44.95	42.44	54.61	
流动性覆盖率(%)	≥80	83.80	100.34	101.48	
存贷款比例(本外币)(%)		53.68	63.73	64.12	
不良贷款比率(%)	≤5	0.91	0.92	0.89	
拨备覆盖率(%)	≥150	351.42	308.67	285.17	
贷款拨备率(%)		3.21	2.85	2.53	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.72	2.07	2.56	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	13.23	12.57	12.70	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	1.90	4.36	4.40	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	1.95	3.38	4.50	
	关注类贷款迁徙率	45.09	34.77	42.56	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	53.20	64.06	54.99	
	可疑类贷款迁徙率	25.90	18.81	49.65	
总资产收益率(%)		0.98	1.03	1.11	
成本收入比(%)		34.26	34.03	32.07	
资产负债率(%)		94.31	93.71	93.83	
净利差(%)		1.95	2.40	2.50	
净息差(%)		1.95	2.38	2.51	

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

## 第四节 董事长致辞

2016 年，是不平凡的一年，银行业内外部经营环境发生了深刻的变化。全球政治经济黑天鹅事件频发，国际投资与贸易持续低迷，主要经济体复苏乏力，通过层层传导，影响着国内各行各业的发展；国内经济运行整体企稳，但增速放缓压缩银行业盈利空间，伴随供给侧结构性改革的有效推进，经济结构加快调整，区域分化、产业分化、个体分化显著加速，信用风险持续承压，对银行业的发展与转型提出更高要求；金融市场改革进一步深化，直接融资占比的持续提升、互联网金融的快速发展、民营银行开立以及银行上市步伐的提速，使得行业的竞争格局更加立体，传统经营模式面临严峻挑战。

面对行业经营环境的新常态，2016 年，公司在董事会的领导下，围绕“守住底线，专业经营，确保盈利”三大发展主线，各项业务经营整体比较正常。截至报告期末，公司总资产 8,850.20 亿元，较年初增长 23.53%；实现归属于母公司股东的净利润 78.10 亿元，较上年同期增长 19.35%；每股收益为 1.95 元，比上年提高 0.27 元；归属于母公司普通股股东的每股净资产 11.66 元，比年初提高 1.36 元；加权平均净资产收益率 17.74%，比上年提高 0.06 个百分点。2016 年，承蒙社会各界的大力支持和全体员工的踏实苦干，公司顺利完成董事会年初制定的各项目标，在英国《银行家》杂志评选的“全球 1000 强银行”排行榜中，公司排名全球第 177 位，行业口碑和品牌影响力持续提升，发展的可持续性不断增强。回顾过去的一年，我认为以下几方面的成绩值得欣慰：

一是多元化利润中心建设得到深化。公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、投资银行、资产托管、资产管理等各项业务在细分市场中的比较优势进一步显现，两家非银子公司永赢基金、永赢租赁运转良好，大零售业务投入力度持续加大，产品体系日趋完善，中间业务收入占比持续提升，资产负债结构进一步优化，公司可持续发展基础不断夯实。

二是较好把握住了时代脉搏。2016 年，公司紧跟国家深化供给侧结构性改革的政策导向，有序推进授信业务名单制管理，升级营销模式，精心筛选行业分化过程中的优质客群及主体，推动实体经济转型升级；紧紧抓住居民消费升级的历史性机遇，精准把握消费领域新需求、新场景、新模式，普惠金融持续落地；顺应直接融资趋势，打造全方位“投行+”产品体系，资本市场业务日趋成熟，成为第二批 B 类承销商中首家获得独立主承资格银行；积极拥抱金融互联网时代，升级优化电子银行渠道，深化科技与业务的相互融合，在细分业务领域逐步实现比较优势。

三是风险管理水平持续提升。2016 年，经济新旧动力切换加速、新旧模式转换提速，各类风险交织，公司在主要经营区域受本轮结构调整影响较大的情况下，坚持稳健经营宗旨，及时检视调整授信政策，严把主体准入，确保风险关口前移，升级预警体系，提升风险管理水平。截至报告期末，公司不良贷款率 0.91%，

比年初下降 0.01 个百分点，拨备覆盖率和拨贷比等保持良好水平，抵御风险能力较强，体现出良好的风险管理能力和经营品质。

四是以客户为中心理念进一步落实。金融服务的优化与升级也是供给侧改革的重要组成部分。2016 年，在同业和混业竞争日趋激烈的背景下，公司不断深化以客户为中心的经营理念，丰富产品体系，有效满足了客户多元化金融需求；进一步加强渠道建设，尤其是电子银行渠道优化，提升了客户使用体验；持续提升员工能力，促进了专业经营与服务水平的不断提升。公司董事会增设消费者权益保护委员会，全面加大消费者权益保护工作力度，切实履行社会责任。

展望 2017 年，实现“十三五目标”迈入关键之年，稳增长、抑泡沫和防风险将会成为宏观政策的三大重点，供给侧结构性改革推进力度势必加大，科技与金融的渗透融合将更加彻底，银行业的经营业态还将继续面临深刻转变。公司将在董事会的领导下，围绕“管牢风险，提能增效，确保盈利”三大主线，继续在经营战略上保持发展定力，在经营策略上寻求积极突破，持之以恒探索“大银行做不好，小银行做不了”的差异化发展道路，不断积累专业化的比较优势，进一步夯实发展基础，推动银行稳健可持续发展。

董事长：陆华裕

## 第五节 行长致辞

2016年，银行业经营发生深刻变化，规模驱动的盈利模式可持续性有所下降，伴随着经济结构调整的深入，行业风险管理的形势更加复杂。面对快速变化的经营环境，公司在董事会的领导下，积极适应经营新常态，顺利完成董事会制定的年度经营目标。回首不平凡的2016年，公司在经营管理过程中呈现五方面特点：

第一，盈利和规模继续保持稳健增长，发展可持续性不断增强。截至报告期末，公司总资产8,850.20亿元，比年初增长23.53%；各项存款余额5,114.05亿元，比年初增长37.71%；各项贷款余额3,025.07亿元，比年初增长18.31%。公司2016年度实现营业收入236.45亿元，较上年同期增长21.16%；实现归属于母公司股东的净利润78.10亿元，较上年同期增长19.35%。盈利和各项规模指标的平稳增长，体现出较强的可持续发展能力。

第二，盈利结构持续优化，各领域的核心竞争力不断增强。2016年，公司各利润中心的商业模式更加清晰，在细分市场中的比较优势进一步深化。公司银行业务的“上市赢”、“进出口赢”等综合金融服务方案为企业提供全方位服务，核心客户不断增加，深化在贸易金融和跨境金融领域的专家品牌；零售公司业务以中小企业实际需求为着力点，加快产品和服务创新，推动优质中小企业实现转型升级；持续将个人银行业务作为公司发展重心，强化客户分层经营理念，做大基础客群，提升财富管理精细化管理水平，满足客户多元化资产配置需求；金融市场业务稳健发展，形成梯队式同业合作关系网，业务资格持续健全，发展能力进一步提升；资产管理业务在产品端转型加快，开放式及净值型产品占比不断提升，投资端的大类资产配置布局更趋多元；资产托管业务在同类银行中的竞争力进一步凸显，规模排名同类银行第一位，“易托管”产品和服务不断推陈出新，持续构建业务生态链；结构化融资、债券融资、资本市场、资产证券化及公司金融服务为核心的“投行+”产品体系更趋完善，更加贴合客户多元化融资需求。

第三，风险管理能力持续提升，加快适应银行经营新常态。报告期内，公司持续强化“控制风险就是减少成本”的理念，以全面风险管理为指引，在全流程风险管理的各个环节，强化落实各项管控措施。依托授信业务名单制管理，严控产能过剩等高风险行业准入；全面推进流程银行建设，加快实现集中作业，控制操作风险；有效利用大数据风控等创新手段，提升风险预警有效性；密切跟踪货币政策和市场资金面情况，实现各类监测指标的每日自动计量，提升精细化管理水平，市场风险指标表现良好。截至报告期末，公司不良贷款率0.91%，比年初下降0.01个百分点，继续保持较低水平。

第四，业务范围和业务资格不断扩增，持续优化综合金融服务体系。报告期内，公司获得非金融企业债务融资工具B类独立主承销、黄金进口、账户金业务、上海自贸区同业存单投资人、上海黄金交易所个人代理业务试运行、银行间黄金询价市场正式做市商等多项资格。永赢基金在市场持续波动的背景下，实现稳定盈利；永赢租赁紧紧抓住企业转型升级机遇，规模和盈利迈上新台阶。不断丰富业务资格，以及子公司业务的稳步推进，使得公司的客户综合服务能力持续提升。

第五，科技与业务融合更加紧密，支撑能力持续增强。2016年，公司持续创新电子银行渠道建设，丰富金融服务和产品，全面提升客户体验，加速向“轻型银行”转变。加大对手机银行的创新优化力度，提升移动金融服务体验，完善网上银行特色专区建设，契合客户金融需求的变化趋势。深化大数据分析挖掘，灵活对接行内外数据，为精准获客、风险控制、客户服务等领域提供有效决策支撑。持续推进企业客户信息工厂（ECIF）、风险缓释、资金头寸、微信平台、厅堂助手等项目建设，专业支撑业务发展。通过科技与业务的深度融合，逐步深化公司在重点业务领域的比较优势。

过去的一年，公司在英国《银行家》杂志“2016全球银行1000强”评选中排名第177位、在《财富》杂志“2016年中国上市公司500强排行榜”评选中排名第275位、在中国银行业协会发布的商业银行稳健发展能力“陀螺（GYROSCOPE）评价体系”中，城商行综合排名第2位，公司发展得到专业机构和社会公众的认可。

2017年，面对外部经营环境的各种不确定性，公司将在董事会的领导下，做好各项经营管理工作的执行落地。在业务拓展上，更好地适应市场环境，抢抓市场机遇，继续提升在各业务领域的比较优势；在风险管理上，提升经营新常态下的有效性和针对性，掌握全面风险管理的主动权；加快员工能力提升，加强电子科技的运用能力，更好更全面地满足客户各类金融需求，推动银行可持续发展，为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而努力奋斗！

行长：罗孟波

## 第六节 经营情况讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

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

### 二、总体情况概述

2016 年，全球经济形势仍然复杂严峻，复苏之路挑战重重，中国经济形势虽有所企稳但仍面临较大考验；银行业竞争不断加剧，金融改革进一步深化，直接融资占比持续提升、互联网金融快速发展，银行面临的挑战依旧严峻。面对新形势和新挑战，公司在董事会的领导下，秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持“苦干”精神，围绕“守住底线、专业经营、确保盈利”三大工作主线，全面风险管理不断夯实，专业经营能力持续提升，经营业绩保持稳步增长，可持续发展能力不断增强。主要体现在：

#### （一）各项业务协同发展，业务规模持续增长

公司积极适应市场环境变化，不断夯实基础业务和基础客群，持续升级营销方式，积极营销优质客户与优质项目，实现资产负债规模的稳步增长。报告期末，公司资产总额 8,850.20 亿元，比年初增长 23.53%；各项存款 5,114.05 亿元，比年初增长 37.71%；各项贷款 3,025.07 亿元，比年初增长 18.31%。

#### （二）经营结构不断优化，盈利能力持续提升

2016 年，公司继续大力拓展中间业务，投行、托管、资产管理、信用卡等利润中心盈利能力不断提升，盈利分布更趋多元。公司 2016 年实现营业收入 236.45 亿元，同比增长 21.16%；实现归属于母公司股东的净利润 78.10 亿元，同比增长 19.35%；实现手续费及佣金净收入 60.47 亿元，同比增长 51.55%，在营业收入中占比达 25.57%，同比上升 5.13 个百分点。与此同时，公司分行区域盈利能力持续提升，盈利占比超过 65%，发展动力更加均衡。

#### （三）风险管理稳步升级，资产质量持续稳定

2016 年，在银行业不良率仍处于上升周期的情况下，公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念，

全员风险意识不断增强，风控管理专业性和有效性进一步提升，风险管理经受住考验。报告期末，公司不良贷款率 0.91%，比年初下降 0.01 个百分点；拨贷比 3.21%，比年初提高了 0.36 个百分点；拨备覆盖率 351.42%，比年初提高了 42.75 个百分点，在同业中均继续保持较好水平。报告期内，公司全面风险管理措施日益完善，授信名单制、集中回访、4+N 预警、制度图谱等工作相继落地；风险管理技术全面升级，系统群工具群建设持续推进，新巴塞尔协议实施中信用风险、操作风险、市场风险三大体系建设更趋完善，相关项目成果在业务领域的应用不断深化。

#### （四）资本预算约束进一步深化，资本使用效率持续提升

2016 年，公司持之以恒做大基础业务，做强核心业务，坚持不懈推进多元化利润中心建设，增加多渠道盈利来源，有力驱动公司盈利增长，实现资本的内生性积累；在强化资本预算约束的前提下，不断优化资产结构，进一步统筹经济资本配置，资本效率保持在较好水平。报告期末，公司资本充足率 12.25%，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 9.46% 和 8.55%。

### 三、主营业务分析

#### （一）利润表项目分析

2016 年，面对资产价格不断下行、信用风险暴露承压、行业准入进一步开放、同业竞争日趋激烈的行业新常态，公司因势而变、顺势而为，在银行业新一轮的发展变革中，始终致力于在目标市场积累比较优势，在同业竞争中打造差异化的核心竞争力，坚持合规经营、稳健发展，不断增强可持续的发展能力。公司各大利润中心战略稳步推进，总分支联动管理模式持续优化，各区域协同发展的势头不断向好。2016 年，公司实现营业收入 236.45 亿元，同比增长 21.16%；实现归属于母公司股东的净利润 78.10 亿元，同比增加 12.66 亿元，增幅 19.35%。

2016 年，公司实现利息净收入 170.60 亿元，同比增长 9.24%；非利息收入 65.85 亿元，同比增长 68.86%。公司持续推进中间业务转型创新，收入结构进一步优化，全年实现手续费及佣金净收入 60.47 亿元，同比增长 51.55%，在营业收入中的占比由 2015 年的 20.44% 提升至 25.57%。

#### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2016 年	2015 年	增减额	增长率
营业收入	23,645,017	19,516,224	4,128,793	21.16%
利息净收入	17,060,419	15,616,714	1,443,705	9.24%
利息收入	33,753,534	31,831,062	1,922,472	6.04%

利息支出	(16,693,115)	(16,214,348)	(478,767)	2.95%
非利息收入	6,584,598	3,899,510	2,685,088	68.86%
手续费及佣金净收入	6,046,615	3,989,790	2,056,825	51.55%
其他非利息收益	537,983	(90,280)	628,263	去年同期数为负
营业支出	(13,991,685)	(11,498,194)	(2,493,491)	21.69%
营业税金及附加	(563,896)	(1,057,183)	493,287	(46.66%)
业务及管理费用	(8,100,523)	(6,640,500)	(1,460,023)	21.99%
资产减值损失	(5,320,940)	(3,780,857)	(1,540,083)	40.73%
其他业务成本	(6,326)	(19,654)	13,328	(67.81%)
营业利润	9,653,332	8,018,030	1,635,302	20.40%
营业外净收入	(1,254)	(3,102)	1,848	(59.57%)
税前利润	9,652,078	8,014,928	1,637,150	20.43%
所得税费用	(1,829,336)	(1,447,937)	(381,399)	26.34%
净利润	7,822,742	6,566,991	1,255,751	19.12%
其中：归属于母公司股东的净利润	7,810,417	6,544,333	1,266,084	19.35%
少数股东损益	12,325	22,658	(10,333)	(45.60%)

### 1、利息净收入

2016年，面对利率市场化、资产价格不断下行的行业形势，公司主动调整资产负债结构，通过合理摆布资产，加速资产周转，努力提升资产回报水平；通过积极调整负债结构，优化负债来源控制负债成本支出，从而实现利息净收入稳步增长。公司全年利息净收入 170.60 亿元，比上年增加 14.44 亿元，增长 9.24%。利息收入 337.54 亿元，比上年增加 19.22 亿元，增长 6.04%。利息支出 166.93 亿元，比上年增加 4.79 亿元，增长 2.95%。

单位：（人民币）千元

项目	2016年	2015年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	33,753,534	31,831,062	1,922,472	6.04%
发放贷款及垫款	14,801,854	14,392,381	409,473	2.85%
存放同业	394,643	1,067,188	(672,545)	(63.02%)
存放中央银行	1,031,324	936,895	94,429	10.08%
拆出资金	165,023	138,920	26,103	18.79%
买入返售金融资产	314,900	358,184	(43,284)	(12.08%)
债券投资	4,585,356	3,327,307	1,258,049	37.81%
理财产品及资管计划	12,457,468	11,610,007	847,461	7.30%

其他	2,966	180	2,786	1547.78%
<b>利息支出</b>	<b>16,693,115</b>	<b>16,214,348</b>	<b>478,767</b>	<b>2.95%</b>
同业存放	2,176,968	3,157,613	(980,645)	(31.06%)
向中央银行借款	198,397	12,004	186,393	1552.76%
拆入资金	572,742	243,354	329,388	135.35%
吸收存款	8,133,684	7,978,026	155,658	1.95%
卖出回购金融资产款	850,768	651,762	199,006	30.53%
发行债券	4,758,346	4,170,329	588,017	14.10%
其他	2,210	1,260	950	75.40%
<b>利息净收入</b>	<b>17,060,419</b>	<b>15,616,714</b>	<b>1,443,705</b>	<b>9.24%</b>

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：(人民币)千元

项目	2016 年			2015 年		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
<b>资产</b>						
一般贷款	221,489,975	12,679,573	5.72%	185,907,744	12,526,556	6.74%
证券投资	432,771,823	17,042,824	3.94%	284,056,219	14,937,314	5.26%
存放人民银行款项	72,496,897	1,031,324	1.42%	63,064,684	936,895	1.49%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	38,481,195	877,532	2.28%	45,571,488	1,564,472	3.43%
总生息资产	765,239,890	31,631,253	4.13%	578,600,135	29,965,237	5.18%
<b>负债</b>						
存款	474,281,461	8,133,684	1.71%	371,125,285	7,978,026	2.15%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	146,290,009	3,602,689	2.46%	118,787,713	4,053,989	3.41%
应付债券	136,985,390	4,758,346	3.47%	93,471,524	4,170,329	4.46%
向中央银行借款	6,488,251	198,397	3.06%	410,410	12,004	2.92%
总付息负债	764,045,111	16,693,116	2.18%	583,794,932	16,214,348	2.78%
利息净收入		14,938,137			13,750,889	
<b>净利差 (NIS)</b>			1.95%			2.40%
<b>净息差 (NIM)</b>			1.95%			2.38%

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、净利率=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

项目	2016 年对比 2015 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
一般贷款	2,397,548	(2,244,531)	153,017
证券投资	7,820,324	(5,714,814)	2,105,510
存放人民银行款项	140,126	(45,697)	94,429
存拆放同业和其他金融机构款项	(243,410)	(443,530)	(686,940)
利息收入变动	10,114,588	(8,448,572)	1,666,016
<b>负债</b>			
客户存款	2,217,533	(2,061,875)	155,658
同业和其他金融机构存拆放款项	938,599	(1,389,899)	(451,300)
应付债券	1,941,416	(1,353,399)	588,017
向中央银行借款	177,770	8,623	186,393
利息支出变动	5,275,318	(4,796,550)	478,768
净利息收入变动	4,839,270	(3,652,022)	1,187,248

### 净息差和净利差

2016 年，受 2015 年 5 次降息、公司资产负债重定价以及“营改增”价税分离等因素影响，公司净利差为 1.95%，净息差为 1.95%，较上年同期分别下降了 45 与 43 个基点。面对利率市场化新形势，公司在风险可控的前提下，调整策略积极应对，通过加快调整资产负债布局、深化客户经营、优化产品定价模式、提高活期存款占比等措施，控制负债成本支出，提升资产收益水平。自 2016 年下半年起，随着资产负债重定价的影响逐渐减弱和公司各项策略调整措施的逐渐显效，公司净息差和净利差缩窄的幅度明显放缓。

#### （1）利息收入

2016 年，公司实现利息收入 337.54 亿元，比上年增长 6.04%。主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

#### 贷款利息净收入（不含贴现、垫款）

2016 年，面对利率市场化进程加速，银行存贷利差持续缩窄的趋势，公司紧跟宏观政策形势变化步伐，在掌控风险的前提下稳步推进信贷投放，实现一般贷款利息收入（不含贴现、垫款）126.80 亿元，较上年

增加1.53亿元。

下表列示了公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：（人民币）千元

项目	2016 年			2015 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	163,058,505	8,778,196	5.38%	129,082,531	8,394,734	6.50%
个人贷款	58,431,470	3,901,377	6.68%	56,825,213	4,131,822	7.27%
贷款总额	221,489,975	12,679,573	5.72%	185,907,744	12,526,556	6.74%

### 证券投资利息收入

2016年，公司证券投资利息收入170.43亿元，同比增加21.06亿元。报告期内，公司在满足并优化流动性管理的前提下，债券投资规模稳健持续增长。从投资品种看，主要增加了可供出售类国债、银行理财和资管计划的投资。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2016年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入8.78亿元，比上年减少6.87亿元。主要是在低利率市场环境下，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，主动调整生息资产结构，在稳健增加证券投资的同时，适度减少了存拆放同业和其他金融机构款项的规模。

### （2）利息支出

2016年，公司利息支出166.93亿元，比上年增加4.79亿元，增长2.95%。主要是付息负债规模扩大所致。

### 客户存款利息支出

2016年公司客户存款利息支出81.34亿元，占全部利息支出的48.72%，较上年增加1.56亿元，同比增长1.95%，主要原因是客户日均存款较上年增长了27.80%。公司推进存款规模稳步增长的同时，不断优化存款结构，报告期内日均活期存款占比达49.40%，比上年上升了6.51个百分点。报告期内公司存款成本率1.71%，较上年下降了0.44个百分点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）千元

项目	2016 年			2015 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						

活期	206,208,574	1,930,424	0.94%	136,052,796	1,448,555	1.06%
定期	169,340,813	3,748,723	2.21%	150,106,951	4,170,540	2.78%
小计	375,549,387	5,679,147	1.51%	286,159,747	5,619,095	1.96%
<b>对私客户存款</b>						
活期	28,075,933	107,633	0.38%	23,131,889	97,642	0.42%
定期	70,656,141	2,346,904	3.32%	61,833,649	2,261,289	3.66%
小计	98,732,074	2,454,537	2.49%	84,965,538	2,358,931	2.78%
<b>合计</b>	<b>474,281,461</b>	<b>8,133,684</b>	<b>1.71%</b>	<b>371,125,285</b>	<b>7,978,026</b>	<b>2.15%</b>

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2016 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 36.03 亿元，同比减少 4.51 亿元。主要是同业资金利率下降所致。报告期内，公司同业和其他金融机构存拆放款项平均付息率 2.46%，较上年同期下降了 0.95 个百分点。

### 已发行债务利息支出

2016 年已发行债务利息支出 47.58 亿元，比上年增加 5.88 亿元，增长 14.10%，主要是报告期内公司同业存单的发行规模增加所致。

## 2、非利息收入

公司报告期实现非利息收入 65.85 亿元，比上年增长 68.86%，其中手续费及佣金净收入 60.47 亿元，比上年增长 51.55%。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2016 年	2015 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	6,709,155	4,400,491	2,308,664	52.46%
减：手续费及佣金支出	662,540	410,701	251,839	61.32%
手续费及佣金净收入	6,046,615	3,989,790	2,056,825	51.55%
其他非利息收益	537,983	(90,280)	628,263	去年同期数为负
合计	6,584,598	3,899,510	2,685,088	68.86%

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2016 年	2015 年	增减额	增长率
结算类业务	211,612	218,406	(6,794)	(3.11%)

银行卡业务	2,314,652	2,218,047	96,605	4.36%
代理类业务	3,503,288	1,390,125	2,113,163	152.01%
担保类业务	189,056	205,540	(16,484)	(8.02%)
承诺类业务	45,663	57,391	(11,728)	(20.44%)
托管类业务	401,026	248,393	152,633	61.45%
咨询类业务	40,238	57,406	(17,168)	(29.91%)
其他	3,620	5,183	(1,563)	(30.16%)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>6,709,155</b>	<b>4,400,491</b>	<b>2,308,664</b>	<b>52.46%</b>
减：手续费及佣金支出	662,540	410,701	251,839	61.32%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,046,615</b>	<b>3,989,790</b>	<b>2,056,825</b>	<b>51.55%</b>

2016 年，公司各项中间业务转型创新齐头并进。一是个人条线产品体系与服务创新持续推进。二是全面财富管理业务日益完善，报告期内公司基金、保险、黄金销售等业务保持较快发展。三是资产管理业务转型步伐加快，进一步推进固定期限理财产品向开放型产品转型，产品结构不断优化，产品体系日臻完善。四是托管业务全面升级，深化产品线延展，推动外包、三方业务发展，借助系统优化持续提升“易托管”品牌影响力。五是投行业务加速布局。2016 年，公司通过交易商协会的独立 B 类主承资格评估，成为第二批 B 类承销商中首家获此资格的银行。截至 2016 年末，公司累计发行非金融企业债务融资工具 40 笔，金额 146 亿元，在全部 16 家 B 类主承销商中，牵头主承次数位列第一。

2016 年，公司实现手续费及佣金收入 67.09 亿元，同比增加 23.09 亿元，增长 52.46%，其中资产管理、电子银行、托管等业务收入实现较快增长。手续费及佣金支出 6.63 亿元，较上年增加 2.52 亿元，主要是金融市场交易服务费有所增加。

代理类业务收入 35.03 亿元，同比增长 152.01%，主要是公司进一步推进轻资本战略，资产管理、电子银行、贵金属租赁等业务获得快速增长。

托管类业务收入 4.01 亿元，同比增长 61.45%，主要是公司全方位推进托管业务发展，托管规模、客群规模实现有效增长。截至 2016 年 12 月 31 日，公司托管资产总规模达到 27,752 亿元，较年初新增 10,353 亿元，增幅为 59.5%；托管总客户数 428 家，其中托管余额超过 20 亿元的核心客户 200 家。

### 3、业务及管理费用

2016 年，公司业务及管理费用 81.01 亿元，同比增长 21.99%，成本收入比为 34.26%。费用的增长主要是受战略资源投入和业务规模增长等影响，费用资源分配主要呈现以下几大特点：

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

条线投入同比增长 26%。

二是加大了对信息化建设的投入力度。为推进公司信息科技及电子渠道建设，公司加大了对 IT 人才等资源的投入力度，2016 年科技投入同比增长 34%。

三是积极开设新的分支机构和网点，推动业务规模扩大。截至 2016 年末，公司下设机构（含子公司）合计 314 家，比上年同期增加 29 家，带动房租和装修费用同比增长 15%。

2016 年，公司通过优化费用控制模式、健全费用审批机制、加强费用监测等措施，不断强化费用精细化管理，合理控制费用支出，支持业务稳健发展。下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

项目	单位：（人民币）千元			
	2016 年	2015 年	增减额	增长率
员工费用	4,725,226	3,635,687	1,089,539	29.97%
业务费用	2,797,660	2,455,893	341,767	13.92%
固定资产折旧	343,192	332,382	10,810	3.25%
长期待摊费用摊销	148,413	115,636	32,777	28.34%
无形资产摊销	57,752	50,696	7,056	13.92%
税费	28,280	50,206	(21,926)	(43.67%)
<b>合计</b>	<b>8,100,523</b>	<b>6,640,500</b>	<b>1,460,023</b>	<b>21.99%</b>

#### 4、资产减值损失

2016 年，公司共计提资产减值损失 53.21 亿元，比上年增加 15.40 亿元，增长 40.73%。主要原因：一是 2016 年贷款总量稳步提升，公司继续按照稳健的原则提取拨备；二是基于各类经营性资产的增长、结构调整与自身业务发展战略考虑，公司按照审慎的原则提取拨备和其他资产减值准备，进一步提升风险抵御能力。

项目	2016 年	2015 年	增减额	增长率
贷款减值损失	5,041,742	3,835,612	1,206,130	31.45%
应收款项类投资减值损失	240,000	(54,755)	294,755	去年同期数为负
持有至到期投资减值损失	37,500	-	37,500	-
可供出售金融资产减值损失	1,698	-	1,698	-
<b>合计</b>	<b>5,320,940</b>	<b>3,780,857</b>	<b>1,540,083</b>	<b>40.73%</b>

## （二）资产负债表分析

### 1、资产

截至 2016 年 12 月 31 日，公司资产总额 8,850.20 亿元，比 2015 年末增长 23.53%。资产总额的增长主要是由于公司证券投资、发放贷款、存放中央银行款项等增加。

单位：（人民币）千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
现金及存放中央银行款项	93,376,715	10.55%	66,189,440	9.24%	27,187,275	1.31
存放同业款项	17,027,924	1.92%	14,199,976	1.98%	2,827,948	(0.06)
贵金属	269,586	0.03%	1,540,475	0.22%	(1,270,889)	(0.19)
拆出资金	6,702,519	0.76%	1,381,143	0.19%	5,321,376	0.57
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,276,310	0.94%	7,039,891	0.98%	1,236,419	(0.04)
衍生金融资产	13,939,542	1.58%	3,537,564	0.49%	10,401,978	1.09
买入返售金融资产	19,731,604	2.23%	10,980,600	1.53%	8,751,004	0.70
应收利息	3,963,301	0.45%	2,765,145	0.39%	1,198,156	0.06
发放贷款及垫款	292,788,341	33.08%	248,399,105	34.68%	44,389,236	(1.60)
可供出售金融资产	280,551,719	31.70%	249,257,941	34.80%	31,293,778	(3.10)
持有至到期投资	39,370,701	4.45%	32,671,512	4.56%	6,699,189	(0.11)
应收款项类投资	99,576,315	11.25%	71,231,132	9.94%	28,345,183	1.31
投资性房地产	16,598	0.00%	16,559	0.00%	39	0.00
固定资产	3,517,820	0.40%	3,420,258	0.48%	97,562	(0.08)
无形资产	287,903	0.03%	244,245	0.03%	43,658	0.00
在建工程	2,241,204	0.25%	1,598,042	0.22%	643,162	0.03
递延所得税资产	1,166,125	0.13%	751,245	0.10%	414,880	0.03
其他资产	2,216,184	0.25%	1,240,380	0.17%	975,804	0.08
资产总计	885,020,411	100.00%	716,464,653	100.00%	168,555,758	0.00

### （1）贷款及垫款

截至 2016 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款总额 3,025.07 亿元，扣除贷款损失准备 97.18 亿元后净额为 2,927.88 亿元，比上年末增长 17.87%。

#### 企业贷款

截至 2016 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额 1,863.05 亿元，较上年末增加 444.52 亿元，占贷款和垫款总额 61.59%。2016 年，在供给侧改革不断推进的背景下，公司积极应对有效信贷需求的形势变化，在坚持审慎授信原则的基础上，保持企业贷款稳健增长。

#### 票据贴现

截至 2016 年 12 月 31 日，公司票据贴现 203.24 亿元，占贷款和垫款总额的 6.72%，比上年末减少 4.48 个百分点。

### 个人贷款

截至 2016 年 12 月 31 日，个人贷款总额 958.78 亿元，占贷款和垫款总额的 31.69%。

单位：（人民币）千元

行业	2016 年		2015 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	186,304,796	61.59%	141,852,708	55.48%
贷款	182,533,502	60.34%	137,630,122	53.83%
贸易融资	3,771,294	1.25%	4,222,586	1.65%
票据贴现	20,324,378	6.72%	28,633,924	11.20%
个人贷款和垫款	95,877,504	31.69%	85,201,948	33.32%
个人消费贷款	86,407,106	28.56%	80,282,796	31.39%
个体经营贷款	8,175,108	2.70%	3,416,714	1.34%
个人住房贷款	1,295,290	0.43%	1,502,438	0.59%
总额	302,506,678	100.00%	255,688,580	100.00%

### (2) 证券投资

公司证券投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

#### 按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,276,310	1.93%	7,039,891	1.95%
可供出售金融资产	280,551,719	65.58%	249,257,941	69.20%
持有至到期投资	39,370,701	9.20%	32,671,512	9.07%
应收款项类投资	99,576,315	23.28%	71,231,132	19.78%
合计	427,775,045	100.00%	360,200,476	100.00%

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至 2016 年 12 月 31 日，公司持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 82.76 亿元，

较上年末增加 12.36 亿元。2016 年，国内外经济形势错综复杂，债券收益率整体呈现震荡格局，公司在市场波动中把握交易机会，合理增减仓位。

### 可供出售金融资产

截至 2016 年 12 月 31 日，公司持有可供出售金融资产 2,805.52 亿元，较上年末增加 312.94 亿元，主要是政府债券和企业债券等投资的增加。

2016 年，国内外经济金融形势异常复杂，英国脱欧等黑天鹅事件频发，债券市场震荡加剧。公司结合资产负债结构调整需要，积极把握市场波动性机会，适当增加了政府债券和企业债券等投资。

### 持有至到期投资

截至 2016 年 12 月 31 日，公司银行户持有至到期账户债券券面总额 393.71 亿元，较上年末增加 66.99 亿元。出于利率风险管理及流动性管理需求综合考虑，公司在债券收益率震荡期间适当增持了持有至到期债券，该类资产投资余额较年初有所增加。

### 应收款项类投资

应收款项类投资为公司持有的、在境内或境外没有公开市价的各类债权投资。截至 2016 年 12 月 31 日，公司应收款项类投资余额为 995.76 亿元，较上年末增加 283.45 亿元，主要是理财产品和资管计划等投资增加。

### 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）千元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2016 年金融债券	3,900,000	3.18	2026/4/5	-
2016 年金融债券	900,000	2.96	2021/2/18	-
2014 年金融债券	580,000	5.70	2017/1/14	-
2016 年金融债券	380,000	3.05	2026/8/25	-
2016 年金融债券	370,000	2.79	2019/7/27	-
2014 年金融债券	320,000	4.33	2017/10/17	-
2015 年金融债券	250,000	3.59	2018/7/17	-
2014 年金融债券	230,000	5.75	2019/1/14	-
2016 年金融债券	230,000	2.72	2019/3/3	-
2014 年金融债券	199,000	5.3	2017/7/24	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2016 年 12 月 31 日，公

司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 73.59 亿元，主要为政策性银行债，平均收益率 3.51%，持有久期主要为 5-10 年。

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：(人民币)千元

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

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

**外汇掉期：**是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

**利率互换：**是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

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

**期权合同：**期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

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

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对

公司有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

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

#### （4）表内外应收利息及坏账准备情况

截至 2016 年 12 月 31 日，公司表内外应收利息合计 43.97 亿元，其中表内应收利息 39.63 亿元，贷款表外应收利息 4.34 亿元。

单位：（人民币）千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	2,765,145	1,198,156	3,963,301	-	个别认定
贷款表外应收利息	414,492	19,123	433,615	-	-

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2016 年 12 月 31 日，公司抵债资产的总额 2.54 亿元，减值准备为 0，抵债资产净值为 2.54 亿元。

单位：（人民币）千元

土地、房屋及建筑物	195,850
股权	58,010
小计	253,860
抵债资产减值准备	-
抵债资产净值	253,860

## 2、负债

截至 2016 年 12 月 31 日，公司负债总额 8,346.34 亿元，比上年末增加 1,632.67 亿元，增长 24.32%，主要是各类存款、向中央银行借款和拆入资金等负债的增加。

单位：（人民币）千元

项目	2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
向中央银行借款	26,000,000	3.12%	1,700,000	0.25%	24,300,000	2.87
同业及其他金融机构存放款项	44,584,064	5.34%	68,632,509	10.22%	(24,048,445)	(4.88)
拆入资金	34,832,834	4.17%	20,200,607	3.01%	14,632,227	1.16

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,230,918	0.75%	182,682	0.03%	6,048,236	0.72
衍生金融负债	12,164,267	1.46%	3,355,296	0.50%	8,808,971	0.96
卖出回购金融资产款	62,451,215	7.48%	46,497,690	6.93%	15,953,525	0.55
吸收存款	511,404,984	61.27%	371,373,450	55.32%	140,031,534	5.95
应付职工薪酬	1,863,053	0.22%	1,495,977	0.22%	367,076	0.00
应交税费	1,260,189	0.15%	899,812	0.13%	360,377	0.02
应付利息	7,160,302	0.86%	6,195,876	0.92%	964,426	(0.06)
应付债券	112,984,659	13.54%	144,056,767	21.46%	(31,072,108)	(7.92)
递延收益	300,609	0.04%	283,081	0.04%	17,528	0.00
递延所得税负债	0	0.00%	6,122	0.00%	(6,122)	(0.00)
其他负债	13,397,204	1.61%	6,487,465	0.97%	6,909,739	0.64
负债总计	834,634,298	100.00%	671,367,334	100.00%	163,266,964	0.00

### 客户存款

报告期内，公司继续夯实客户存款的基础性地位，大力拓展成本较低、稳定性好的资金来源，积极争取各类优质存款，升级客户营销模式，完善存款利率差别化定价机制，实现了客户存款的较快增长。截至 2016 年 12 月 31 日，公司客户存款总额 5,114.05 亿元，比上年末增加 1,400.32 亿元，增长 37.71%，占公司负债总额的 61.27%。

下表列出截至 2016 年 12 月 31 日，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2016 年		2015 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	232,395,561	45.44%	139,347,474	37.52%
定期	178,725,266	34.95%	149,979,984	40.39%
小计	411,120,827	80.39%	289,327,458	77.91%
对私客户存款				
活期	28,815,639	5.64%	25,241,411	6.80%
定期	71,468,518	13.97%	56,804,581	15.30%
小计	100,284,157	19.61%	82,045,992	22.09%
合计	511,404,984	100.00%	371,373,450	100.00%

报告期内，公司在推进存款规模稳步增长的同时，主动优化存款结构。通过加大营销新客户、促进产品带动结算资金留存等措施，进一步提升活期存款占比。截至 2016 年 12 月 31 日，公司活期存款占客户存款总额的比例 51.08%，较上年末提升 6.76 个百分点。

### 3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
股本	3,899,794	7.74%	3,899,794	8.65%	-	(0.91)
其他权益工具	4,824,691	9.58%	4,824,691	10.70%	-	(1.12)
资本公积	9,948,236	19.74%	9,948,236	22.06%	-	(2.32)
其他综合收益	757,027	1.50%	1,312,883	2.91%	(555,856)	(1.41)
盈余公积	3,946,749	7.83%	3,181,124	7.05%	765,625	0.78
一般风险准备	6,686,969	13.27%	5,055,801	11.21%	1,631,168	2.06
未分配利润	20,214,536	40.12%	16,778,919	37.21%	3,435,617	2.91
归属于母公司股东的权益	50,278,002	99.79%	45,001,448	99.79%	5,276,554	(0.00)
少数股东权益	108,111	0.21%	95,871	0.21%	12,240	0.00
股东权益合计	50,386,113	100.00%	45,097,319	100.00%	5,288,794	0.00

#### (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。2016年12月31日,公司贷款总额3,025.07亿元,比上年末增长18.31%;不良贷款率0.91%,比年初减少0.01个百分点,继续保持较低不良水平。

#### 报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2016年12月31日		2015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:	299,741,209	99.09%	253,326,969	99.08%	46,414,240	0.01
正常	295,710,612	97.75%	248,799,232	97.31%	46,911,380	0.44
关注	4,030,597	1.33%	4,527,737	1.77%	(497,140)	(0.44)
不良贷款小计:	2,765,469	0.91%	2,361,611	0.92%	403,858	(0.01)
次级	1,551,499	0.51%	1,062,020	0.41%	489,479	0.10
可疑	885,237	0.29%	894,656	0.35%	(9,419)	(0.06)
损失	328,733	0.11%	404,935	0.16%	(76,202)	(0.05)
客户贷款合计	302,506,678	100.00%	255,688,580	100.00%	46,818,098	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27.65亿元,不良贷款率0.91%,较上年下降0.01个百分点,不良率较为平稳。其中,不良贷款增加以次级类贷款为主,报告期内次级类贷款占比上升0.10个百分点至0.51%;损失类贷款通过清

收及核销处置，占比较上年末下降0.05个百分点。

### 报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2016 年	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	1,474,389	0.50%
采矿业	475,174	0.16%
制造业	43,564,886	14.40%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,389,006	1.45%
建筑业	15,476,029	5.12%
交通运输、仓储及邮政业	4,782,064	1.58%
信息传输、计算机服务和软件业	3,510,125	1.16%
商业贸易业	30,664,937	10.14%
住宿和餐饮业	1,361,253	0.45%
金融业	760,331	0.25%
公司经营性物业贷款	8,657,369	2.86%
租赁和商务服务业	43,380,234	14.34%
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,086,924	0.36%
水利、环境和公共设施管理和投资业	24,508,714	8.10%
房地产开发	12,752,811	4.22%
城建类贷款	2,255,033	0.74%
居民服务和其他服务业	1,036,054	0.34%
教育	1,107,030	0.37%
卫生、社会保障和社会福利业	463,440	0.15%
文化、体育和娱乐业	3,187,621	1.05%
公共管理和社会组织	1,735,750	0.57%
个人贷款	95,877,504	31.69%
合计	302,506,678	100.00%

报告期内，公司一方面持续加强对实体经济特别是中小企业的支持，加强对制造业、商业贸易业、租赁和商务服务等行业中小企业的信贷资源保障；另一方面，主动调整信贷结构，严格控制集团客户授信总量，坚守监管部门对政府平台性贷款的“三条红线”，限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入，信贷资产抗风险能力进一步增强。

**报告期末公司贷款按地区划分占比情况**

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例
浙江省	185,501,604	61.32%
其中：宁波市	130,872,894	43.26%
上海市	22,160,517	7.33%
江苏省	70,624,894	23.35%
广东省	14,518,012	4.80%
北京市	9,701,651	3.20%
贷款和垫款总额	302,506,678	100.00%

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

**报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况**

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例
信用贷款	89,748,222	29.67%
保证贷款	103,107,862	34.08%
抵押贷款	83,384,178	27.56%
质押贷款	26,266,416	8.68%
贷款和垫款总额	302,506,678	100.00%

在经济下行期，公司通过增加抵质押品等风险缓释措施夯实风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占比最高为36.24%。

**报告期末公司最大十家客户贷款情况**

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
水利、环境和公共设施管理业	1,114,600	1.72%
建筑业	1,000,000	1.54%
水利、环境和公共设施管理业	1,000,000	1.54%
文化、体育和娱乐业	1,000,000	1.54%
租赁和商务服务业	996,000	1.54%

建筑业	800,000	1.23%
水利、环境和公共设施管理业	800,000	1.23%
房地产开发	665,000	1.03%
房地产开发	600,000	0.93%
公司经营性物业贷款	594,166	0.92%
合计	8,569,766	13.23%
资本净额	64,783,567	

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额为111,460万元，占资本净额的比例为1.72%。最大十家客户贷款余额856,977万元，占资本净额的比例为13.23%，占公司贷款总额的2.83%。

### 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

逾期期限	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	1,206,504	0.40%	1,654,532	0.65%
逾期3个月至1年	1,461,479	0.48%	1,869,337	0.73%
逾期1年以上至3年以内	771,821	0.26%	876,096	0.34%
逾期3年以上	46,473	0.02%	28,741	0.01%
逾期贷款合计	3,486,277	1.15%	4,428,706	1.73%

截至报告期末，公司逾期贷款34.86亿元，比上年末减少9.42亿元，逾期贷款占比1.15%，较上年末下降0.58个百分点。

### 贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2016年度	2015年度	2014年度
期初余额	7,289,475	5,312,304	3,887,496
本期计提	5,041,742	3,835,612	2,420,150
本期收回	287,704	137,180	29,110
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	287,704	137,180	29,110
本期核销	(2,848,794)	(1,927,873)	(983,145)
已减值贷款利息回拨	(51,790)	(67,748)	(41,307)
期末余额	9,718,337	7,289,475	5,312,304

报告期内，公司共计提贷款损失准备金50.42亿元，不良贷款收回2.88亿元，不良贷款核销28.49亿元，报告期末贷款损失准备金余额为97.18亿元。

公司采用个别评估及组合评估两种方式，在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。

对于单项金额重大的贷款，公司采用个别方式进行减值测试，如有客观证据显示贷款已出现减值，其减值损失金额的确认，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，并计入当期损益。

对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试，根据测试结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

#### （四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 1,094.12 亿元。其中，现金流入 1,962.56 亿元，比上年增加 1,088.25 亿元，主要是客户存款和向央行借款增加；现金流出 868.44 亿元，比上年增加 189.74 亿元，主要是存放央行和同业款项增加。

投资活动产生的现金净流入-465.79 亿元。其中，现金流入 37,522.10 亿元，比上年增加 18,956.48 亿元，主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 37,987.89 亿元，比上年增加 18,110.88 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入-378.03 亿元。其中，现金流入 2,269.40 亿元，主要是发行同业存单的现金流入；现金流出 2,647.43 亿元，主要是偿付已到期同业存单本息。

单位：（人民币）千元

项目	2016 年	2015 年	变动
经营活动现金流入小计	196,256,393	87,431,613	108,824,780
经营活动现金流出小计	86,844,541	67,871,072	18,973,469
经营活动产生的现金流量净额	109,411,852	19,560,541	89,851,311
投资活动现金流入小计	3,752,209,762	1,856,561,558	1,895,648,204
投资活动现金流出小计	3,798,789,232	1,987,701,510	1,811,087,722
投资活动产生的现金流量净额	(46,579,470)	(131,139,952)	84,560,482
筹资活动现金流入小计	226,940,000	137,899,529	89,040,471
筹资活动现金流出小计	264,743,219	44,980,073	219,763,146
筹资活动产生的现金流量净额	(37,803,219)	92,919,456	(130,722,675)
现金及现金等价物净增加额	24,802,346	(18,736,495)	43,538,841

#### （五）分部分析

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

集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内，公司大零售战略实施成果进一步显现，利润规模保持良性增长，利润占比持续提升。截至 2016 年 12 月 31 日，本集团个人业务利润总额 30.56 亿元，比上年增长 21.06%；占全部税前利润的 31.66%，同比上升 0.16 个百分点。

单位：(人民币)千元

2016 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,081,364	1,352,387	10,626,668	-	17,060,419
内部利息净收入	2,428,283	1,001,329	(3,429,612)	-	-
手续费及佣金净收入	2,734,465	3,041,046	271,104	-	6,046,615
投资收益	-	-	942,832	-	942,832
公允价值变动损益	-	-	1,583,972	-	1,583,972
汇兑损益	556,997	291,025	(2,860,710)	-	(2,012,688)
其他业务收入/成本	(6,326)	-	-	23,867	17,541
税金及附加	(366,465)	(186,973)	(10,458)	-	(563,896)
业务及管理费	(2,593,029)	(1,476,066)	(4,031,428)	-	(8,100,523)
资产减值损失	(4,074,903)	(966,838)	(279,199)	-	(5,320,940)
营业利润	3,760,386	3,055,910	2,813,169	23,867	9,653,332
营业外收支净额	-	-	-	(1,254)	(1,254)
利润总额	3,760,386	3,055,910	2,813,169	22,613	9,652,078
资产总额	200,771,507	95,710,163	588,522,070	16,671	885,020,411
负债总额	420,792,298	101,179,585	312,638,393	24,022	834,634,298
<b>补充信息</b>					
资本性支出	332,562	158,535	974,833	28	1,465,958
折旧和摊销费用	251,867	146,610	423,831	-	822,308
2015 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,179,587	2,163,162	9,273,965	-	15,616,714
内部利息净收入	3,017,690	464,834	(3,482,524)	-	-
手续费及佣金收入	1,501,503	2,244,249	244,038	-	3,989,790
投资收益	-	-	398,447	-	398,447
公允价值变动损益	-	-	240,543	(37)	240,506
汇兑损益	152,779	-	(928,953)	14,575	(761,599)
其他业务收入/成本	-	-	120	12,592	12,712
税金及附加	(367,769)	(216,956)	(472,458)	-	(1,057,183)
业务及管理费	(2,325,279)	(1,371,737)	(2,943,484)	-	(6,640,500)
资产减值损失	(3,012,755)	(758,850)	(9,252)	-	(3,780,857)
营业利润	3,145,756	2,524,702	2,320,442	27,130	8,018,030
营业外收支净额	-	-	10,218	(13,320)	(3,102)
利润总额	3,145,756	2,524,702	2,330,660	13,810	8,014,928
资产总额	160,353,944	85,282,073	469,913,355	915,281	716,464,653
负债总额	295,080,548	84,860,609	291,230,300	195,877	671,367,334

**补充信息**

资本性支出	224,604	119,453	652,780	11,142	1,007,979
折旧和摊销费用	260,105	153,442	320,448	-	733,995

**(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额**

截至 2016 年 12 月 31 日，公司主要表外风险资产合计 2,445.73 亿元，较上年增加 214.88 亿元，增长 9.63%。

单位：(人民币)千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
<b>1、主要表外风险资产</b>			
开出信用证	10,153,614	11,570,259	15,629,215
银行承兑汇票	65,582,884	69,716,782	50,545,875
开出保函	17,405,318	18,052,693	13,480,670
贷款承诺	151,254,753	123,744,601	52,232,448
进出口加保	176,248	2,079,364	1,753,770
<b>2、资本性支出承诺</b>	<b>250,979</b>	<b>501,318</b>	<b>393,977</b>
<b>3、经营性租赁承诺</b>	<b>1,954,156</b>	<b>1,768,280</b>	<b>1,597,734</b>
<b>4、对外资产质押承诺</b>	<b>56,290,000</b>	<b>45,790,000</b>	<b>28,280,000</b>

**(七) 以公允价值计量的资产和负债**

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,039,891	(91,419)	-	-	8,276,310
衍生金融资产	3,537,564	10,372,120	-	-	13,939,542
可供出售金融资产	249,244,691	-	983,098	(1,698)	280,538,469
贵金属	1,540,475	21,355	-	-	269,586
投资性房地产	16,559	39	-	-	16,598
<b>金融资产小计</b>	<b>261,379,180</b>	<b>10,302,095</b>	<b>983,098</b>	<b>(1,698)</b>	<b>303,040,505</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(182,682)	25,475	-	-	(6,230,918)
衍生金融负债	(3,355,296)	(8,743,598)	-	-	(12,164,267)
<b>金融负债小计</b>	<b>(3,537,978)</b>	<b>(8,718,123)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18,395,185)</b>

关于公司公允价值计量的说明：

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产，或初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融工具。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值

变动损益。

(2)可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，列入其他综合收益。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

(3)公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融工具。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(4)投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价值大于账面价值的，差额计入其他综合收益，公允价值小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

### 外币金融资产负债情况

截至 2016 年 12 月 31 日，公司外币金融资产折人民币余额合计 256.59 亿元，较上年末增加了 107.85 亿元。

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
<b>金融资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1,291,473	-	-	-	4,068,216
存放同业款项	2,677,494	-	-	-	3,629,251
拆出资金	706,493	-	-	-	584,519
衍生金融资产	2,364,084	6,490,600	-	-	8,854,684
发放贷款及垫款	6,728,861	-	-	112,147	6,222,970
可供出售金融资产	1,033,702	-	13,295	-	2,270,612

应收款项类投资	52,273	-	-	-	-
其他金融资产	19,691	-	-	-	28,913
<b>金融资产小计</b>	<b>14,874,071</b>	<b>6,490,600</b>	<b>13,295</b>	<b>112,147</b>	<b>25,659,165</b>
<b>金融负债：</b>					
同业及其他金融机构存放款项	5,221,999	-	-	-	21,519,627
拆入资金	5,712,607	-	-	-	23,436,834
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	5,969,934
衍生金融负债	236,789	(185,771)	-	-	51,018
吸收存款	18,861,871	-	-	-	21,523,085
其他金融负债	160,767	-	-	-	235,316
<b>金融负债小计</b>	<b>30,194,033</b>	<b>(185,771)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,735,814</b>

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

单位：(人民币)千元

项目	2016 年 1-12 月	2015 年 1-12 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	6,709,155	4,400,491	52.46%	中间业务快速增长
手续费及佣金支出	662,540	410,701	61.32%	金融市场交易服务费增加
投资收益	942,832	398,447	136.63%	贵金属业务收益大幅增加
公允价值变动收益	1,583,972	240,506	558.60%	外汇掉期公允价值变动收益
税金及附加	563,896	1,057,183	(46.66%)	营改增影响
资产减值损失	5,320,940	3,780,857	40.73%	贷款规模增加，拨备计提增加
项目	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	6,702,519	1,381,143	385.29%	拆放境内非银行同业资金增加
衍生金融资产	13,939,542	3,537,564	294.04%	货币掉期和利率互换公允价值估值变化
买入返售金融资产	19,731,604	10,980,600	79.70%	买入返售债券规模增加
应收利息	3,963,301	2,765,145	43.33%	应收债券利息增加
应收款项类投资	99,576,315	71,231,132	39.79%	购买的理财产品增加
向中央银行借款	26,000,000	1,700,000	1429.41%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	44,584,064	68,632,509	(35.04%)	其他金融机构同业存放款项减少
拆入资金	34,832,834	20,200,607	72.43%	同业拆入资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	6,230,918	182,682	3310.80%	交易性金融负债增加

衍生金融负债	12,164,267	3,355,296	262.54%	货币掉期和利率互换公允价值估值变化
卖出回购金融资产	62,451,215	46,497,690	34.31%	质押式正回购规模增加
吸收存款	511,404,984	371,373,450	37.71%	吸收个人和公司存款增加
应交税费	1,260,189	899,812	40.05%	应交增值税增加
其他综合收益	757,027	1,312,883	(42.34%)	可供出售金融资产投资重估储备减少

#### 四、 投资状况分析

##### (一) 总体情况

单位：(人民币)千元

项目	年末数	年初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	135,000	135,000	67.50%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务
永赢金融租赁有限公司	1,000,000	1,000,000	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的业务。
合计	1,148,250	1,148,250		

##### (二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取重大股权投资的情况。

##### (三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

#### （四）衍生品投资情况

##### 1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类型风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

##### 2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	9,085,218	11,350,261	4,134,730	22.58%
外汇掉期	268,942,352	540,833,666	(244,334)	1075.69%
利率互换	649,138,064	744,569,871	52,034	1480.89%
货币互换	640,203	-	53,122	0.00%
期权合同	4,801,268	17,772,391	(58,873)	35.35%
贵金属远期/掉期	16,474,917	47,607,656	(909,209)	94.69%
合计	949,082,022	1,362,133,845	3,027,469	2709.20%

报告期末，公司持有衍生合约合计 13,621.34 亿元，较期初增加 4,130.52 亿元。2016 年，公司积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更趋优化，交易盈利进一步增加。

#### （五）募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金使用情况。

#### （六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

## （七）主要控股参股公司分析

### 1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金管理 有限公司	子公司	主要从事基金募集、基金销售、特 定客户资产管理、资产管理和中国 证监会许可的其他业务	200,000	641,553	332,651	119,678	40,539	37,926
永赢金融租 赁有限公司	子公司	主要从事融资租赁业务；转让和受 让融资租赁资产；固定收益类证券 投资业务；接受承租人和租赁保证 金；同业拆借；向金融机构借款； 境外借款；租赁物变卖及处理业 务；经济咨询；中国银监会批准的 其他业务	1,000,000	14,244,426	1,134,168	387,383	172,093	128,569

### 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。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

公司全资子公司——永赢金融租赁有限公司于 2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 10 亿元人民币。永赢金融租赁有限公司主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务。永赢金融租赁有限公司秉承稳健经营、科学管理、特色发展、高效服务的经营理念，依托母公司现有的网点和客户优势，重点围绕“智能租赁”、“绿色租赁”和“民生租赁”三大业务领域，积极拓展具备租赁业务需求的政府公用事业和中小企业客户，各项业务起步顺利，为公司盈利的稳健增长开辟了新的来源。

## （八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十二节财务报告”中的“财务报表附注六. 在其他主体中的权益”。

## 五、 风险管理

公司高度重视全面风险管理体系的建设，在传承并固化原有优势的基础上，主动适应经济新常态，深化风险管理策略，采取定性和定量相结合的方法，识别、计量、评估、监测、报告、控制或缓释面临的各类风险，在统一的风险偏好框架内，合理制定经营目标和业务策略，有效配置各类资源，努力打造具有核心竞争力的全面风险管理模式。公司在经营中主要面临以下风险：

### （一）信用风险

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

公司信用风险管理主要机制如下：

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

2、独立的审查、审批机制。公司制定了合理的贷款审查、审批制度，并设立了独立的审查、审批人员。在业务上报后，专业的风险管理人员对客户的相关情况进行全面分析，发表独立的风险审查意见。公司执行贷款集中审批机制，推行授信审批官制度，审批权限集中统一在总行，分行设有审批中心，审批官由总行垂直领导，执行统一的审批标准。审批官制度从体制上保证审批的独立性和授信政策的贯彻。审批官有五个职衔，十个级别，各级审批官拥有不同的审批权限，兼顾了审批效率和风险的有效把控。

3、全面的贷后管理。(1)预警管理。公司建立了一套“自上而下、自下而上”双向模式的风险预警体系，制定了授信客户风险预警操作规程，明确了对客户风险信息实施统一管理。根据预警客户风险演变情况，调整风险预警等级，实行动态化、持续化的跟踪。(2)大数据风控。公司通过整合行内各业务数据，引入互联网数据以及专网数据，建立了内容覆盖面更广、风险信息来源更多、预警针对性更强的大数据风控平台。该平台通过风控模型探测潜在风险信号，在贷前、贷中和贷后三个环节，向前台业务人员及各级审查审批人员提示风险，大幅提高了风险识别能力和预警管理效率。2016年上半年公司以“纳税、用电、海关、征信”四项数据为核心，其余外围信息为补充，建立了自上而下的“4+N”风险预警体系。该预警体

系以量化风险信号为抓手，通过落地排查，以点带面形式，提前掌握信贷客户的经营变化情况以及同业合作履约、对外担保情况，包括客户是否存在过度授信、是否涉及担保圈风险、是否存在跨行违约行为等。

(3)贷后检查。公司重视存量客户的贷后检查工作，管理内容涵盖贷后用途检查、全面检查以及预警客户跟踪检查。贷款发放后，即对贷款的实际用途是否符合贷款合同约定用途和方式进行检查，同时收集与贷款用途有关的凭证并归档；通过现场与非现场相结合的方式，多渠道、多手段对授信业务进行全面检查，对企业生产经营情况和财务状况进行深入分析，充分揭示授信业务风险；对存在有效预警信息的授信客户进行动态跟踪检查。(4)风险排查。公司已建立常态化风险排查及专项检查机制，强化对风险敏感领域的风险排查。2016年公司开展了包括大额授信、担保圈、钢铁煤炭行业等风险排查工作，通过排查及时掌握相关领域风险状况，制定风险防范要求和措施，切实有效防范信用风险。

公司严格执行监管要求的分类管理办法。按照监管部门制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法》等文件，制订了贷款分类管理办法和操作细则，涵盖公司银行、零售公司、个人贷款和信用卡条线，业务品种包括贷款、贴现、垫款、贸易融资和信用卡透支等。公司在五级分类的基础上进一步实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）、可疑类和损失类。十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险水平。公司根据不同的分类计提不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。

报告期内，公司在防范对公授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：一是加强对市场的分析和预测。研究主要授信行业的发展变化情况，及时制定了2016年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。公司根据外部市场的变化适时调整授信政策和信贷结构。公司支持上市类客户、进出口客户、投行类客户及其他优质客户；严格控制房地产业、建筑业、传统制造业和汽车销售业客户授信；对产能过剩、兼并重组、大额担保圈等敏感领域客户主动规避。二是扎实做好全流程风险管理工作。公司根据业务发展需要，在进一步优化信贷业务流程的基础上，全面梳理信贷业务全流程各个风险环节，针对风险点制定相应规范，并在业务开展中不断优化各项规范。公司定期组织人员对授信后业务进行专项检查与分析，确保风险管理工作落实在信贷业务各环节。三是强化风险预警和风险监测工作。公司整合内部风险信息，结合互联网获取的海量外部数据，对授信客户进行预警和监测。“4+N”风险预警体系已成功搭建并运作，大数据预警平台平稳运行。贷前通过风险探测发现拟合作企业是否存在负面信息；贷后持续监测，一旦发现存量客户发生负面信息或存在账户异常变动，结合预警管理系统和管理机制，发起预警或提示，告知客户管户机构，开展后续跟踪处置。四是完善授信业务贷后管理。对公司银行的客户从企业性质和担保情况等维度，实行差异化的贷后分层管理；对零售公司条线客户，结合客户内部评级结果，根据贷后检查触发规则。公司重视存量客户贷后检查，持续推进各项风险排查工作，结合风险预警及监测等工作做好客户存续期管

理。五是吸取教训，严防信用风险。2016年公司对历史不良贷款数据进行了全面梳理和成因分析，寻找不良贷款共性，制定后续防范不良贷款发生的应对措施。公司在各级机构进行了风险成因宣贯，要求业务和管理人员吸取经验教训，坚决落实针对性风控措施，严防同类型风险重复发生。六是应用新资本协议内评成果。积极利用内部评级项目建设成果，为风险计量、政策制定、信贷准入、贷款定价、限额管理、绩效考核等方面提供定量分析的数据支持，提高了公司信用风险管理工作的精细化水平。

报告期内，公司在防范个人业务信用风险方面主要采取了以下措施：一是完善个人业务实地回访机制，扩大回访业务范围，覆盖除按揭和质押贷款外所有个人业务客户，通过实地回访核实客户身份及申请意愿的真实性，并建立独立质检体系，保障回访工作质量。二是不断提高个人业务风险监控的技术手段，运用大数据，量化个人业务风险，对个人重点产品风险状况进行监测，并动态调整授信政策。三是全面梳理重点业务流程风险，通过对重点业务授信流程各环节风险点地不断重估，实现流程的刚性控制，完善业务风控体系。

报告期末，公司信用风险集中度指标情况如下：

#### 1、最大单一客户贷款集中度

截至2016年12月31日，公司最大单一客户贷款余额为111,460万元，占资本净额的比例为1.72%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

#### 2、最大单一集团客户授信集中度

截至2016年12月31日，公司最大单一集团客户授信余额123,327万元，占资本净额的比例为1.90%，符合银监会规定的不高于15%的要求。

#### 3、最大十家客户贷款比例

截至2016年12月31日，公司最大十家客户贷款余额856,977万元，占资本净额的比例为13.23%。

#### 4、单一关联方授信比例

截至2016年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口101,169万元，占资本净额的比例为1.56%。

#### 5、全部关联度

截至2016年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口393,048万元，占资本净额的比例为6.06%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

## （二）流动性风险

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

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

2016年，人民银行继续实施稳健的货币政策，综合运用公开市场操作、中期借贷便利、常备借贷便利等方式合理调节银行体系流动性。2016年上半年，市场流动性总体中性偏宽松，随着季节性因素略有波动。2016年下半年，人民银行先后增加14天期和28天期逆回购品种，主动拉长公开市场操作期限，货币市场利率中枢提高。对于上述宏观调控政策和市场资金面情况，公司一直密切跟踪，并根据公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是全面梳理流动性风险管理的政策制度、计量方法，完善流动性风险管理制度体系；二是加强流动性风险监测，实现公司现金流缺口、流动性风险指标的每日自动计量，支持开展多场景流动性风险压力测试；三是继续增加国债投资，提高优质流动性资产储备；四是完善流动性应急计划，提高应急状态下的决策和处置能力。

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2016年12月31日，公司流动性资产余额18,408,548万元，流动性负债余额40,955,765万元，流动性比例44.95%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

### 2、流动性覆盖率

截至2016年12月31日，公司合格优质流动性资产余额9,120,904万元，30天内的净现金流出10,884,320万元，流动性覆盖率83.80%，符合银监会规定的不低于80%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，流动性比例较高，流动性覆盖率符合监管要求。资产负债期限匹配程度较好，对流动性管理的压力相对不大。

## （三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账户和银行账户。其中，交易账户指为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具账户，银行账户为公司所有未划入交易账户的表内外业务账户。

### 1、交易账户市场风险

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

公司建立了交易账户市场风险指标限额管理体系，设置三层市场风险指标限额，其中最高层是全行市场风险偏好的量化指标，是董事会审批并授权给高级管理层的年度全行层级风险限额，包括风险价值限额、压力测试最大损失限额等；第二层是由高级管理层审批并授权给风险承担部门，按照具体业务或交易组合制定分项限额，包括敏感度限额、敞口限额、止损限额；第三层为职能管理限额，由风险承担部门在其内部进行分配、使用。

交易账户市场风险管理由公司风险管理部负责。每日生成风险和损益日报，监测市场风险指标限额执行情况；定期开展市场风险压力测试，遇市场重大波动、政策变化等紧急情况则开展紧急场景压力测试并发布预警信息。

报告期内，本公司在已有基础上继续完善交易账户市场风险管理体系，优化市场风险计量及监控的方法、流程和工具。一是实施市场风险内部模型法项目，建立符合内部模型法要求的政策与计量体系，完成计量引擎和数据集市建设；二是完善市场风险指标限额管理，按照账户属性和交易组合特性，采用不同的市场风险计量指标和计量方式，开展缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析等；三是开展市场风险资本计量中央交易对手改造，提高市场风险资本计量准确性和合理性。

2016年，国内外经济、金融运行遭遇不少冲击和挑战，特别是国内经济下行压力持续加大和美联储加息政策影响，国内债券市场和人民币汇率呈现双向波动加大。公司通过深入研究和持续跟踪宏观经济、货币政策变动，及时调整交易策略，利用市场波动为公司交易账户业务创造良好盈利，同时各项市场风险指标表现正常。

### 2、银行账户市场风险

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

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

2016年，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，通过主动、及时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；同时，公司在资产负债管理系统中建立银行账户利率风险监测模块，实现净利息收入波动幅度和经济价值波动幅度等指标的自动计算，提升了精细化管理水平。

#### （四）操作风险

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

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

报告期内，公司根据银行业操作风险的最新监管要求和变化趋势，继续强化操作风险管理工具运用和

重点领域操作风险治理，持续推进业务连续性专项建设，不断提升操作风险管理水平：

一是持续完善操作风险管理工具，实现流程评估、指标监测的条线全覆盖，夯实操作风险管理基础。全年新增关键风险指标34个，发送操作风险提示或告知书14份、预警信息89条，有效提示分支行加强同类操作风险防范，及时消除操作风险隐患。

二是加强业务连续管理，推进业务连续性专项建设，完善重要业务专项预案，实施应急演练，并在上海分行试点的基础上，在分行层面全面推广业务连续性管理，守住业务中断的风险底线。

三是强化操作风险培训，针对全行人员，组织开展了《无处不在的操作风险》和《印章管理基础知识》培训学习及考试；针对操作风险管理人员，组织开展了操作风险集训营和操作风险培训基地等活动，进一步提升全行员工的操作风险意识和全行操作风险管理能力。

#### （五）合规风险

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

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是继续完善内控制度管理。通过对内控制度进行多维度审核、对制度的关联内外规建立制度图谱联动提醒机制、对外部监管规定进行解读、对重点业务领域组织开展制度后评价等措施，结合客户投诉建议、科技开发项目、审计意见等角度，提出制度优化建议，有效解决了制度执行中的问题，强化了制度的可操作性，提升了内控制度的质量。二是继续统筹业务合规性检查管理。公司年初发布《业务检查指引》，强化高风险领域、薄弱环节和重点业务的检查，对检查尽职情况提出量化要求，使检查针对性更强，提升检查实效；按季跟踪各项检查的执行进度，汇总、分析各项检查存在的问题并落实整改，使检查结果应用落到实处。三是继续提升员工合规风险意识。组织开展全行员工案防知识学习和测试，加强对员工金融犯罪知识的培训，提升员工合规意识；对员工违规行为进行监测，分析内外部检查发现的员工违规行为，征集典型违规案例剖析解读，并在全行范围内通报，同时继续优化合规评价考核，使合规评价考核更加合理。四是继续加强合规文化建设。推行分层次的员工合规谈话及员工法律合规专项培训，保证员工熟悉最新监管政策、基础法律知识以及公司合规风险管理要求；评比合规文化建设的先进机构、团队和个人，营造合规氛围。五是持续深化合同文本规范化管理。发布《合同文本管理办法》，明确文本管理使用要求，组织对投行、票据等重点业务领域开展合同检查，防范合同管理风险。

#### （六）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。2016年，公司根据监管要求及新媒体发展趋势，坚持预防第一原则、积极主动原则、及时报告原则、全员参与原则，不断完善声誉风险管理流程和预案，确保守住无重大负面舆情的底线。一是加强公司声誉风险管理体的梳理，明确总行部门及分支行职责，明确管理人员的报告路径及时效，在预防、快速反应、确保效果三个方面着手，提升声誉风险管理水平。二是整合和规范投诉处理流程，公司所有投诉处理都由流程革新与客户体验部牵头解决，疑难问题多部门定期会商，声誉风险事件的监测和后评估由办公室督办。三是依托投诉管理系统平台，全程跟进投诉处理进度与结果反馈，提高了投诉处理的时效、解决率和满意率，避免因投诉应对不当引发的声誉风险。四是针对银行热点舆情，借助“行内讨论、情景模拟、外脑协助”模式，按照声誉风险事件的严重程度积极做好应对和处置工作的各项预案，确保在新媒体环境下的及时应对。五是通过在线推广《声誉风险应对标准化手册》、定期组织《声誉风险管理能力提升》课程，提升员工应对常见声誉风险场景的能力。

### （七）反洗钱管理

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

2016年，公司健全反洗钱内控制度体系，发挥反洗钱领导小组效能，推动反洗钱重点政策的落地执行；完善反洗钱工作报告机制，确保高级管理层及时掌握反洗钱工作成效；切实履行客户身份识别、客户风险等级分类、客户身份资料与交易记录保存、大额和可疑交易报告报送等反洗钱法定义务；更新客户风险信息，实现一户一档动态管理；建立可疑交易集中分析机制，扩充、优化监测模型和名单，深入挖掘、分析和报送重点可疑交易线索，重点可疑交易报告上报率和上报质量进一步提升；规范涉敏业务和代理行转入管理要求和操作流程，预防国际洗钱风险传导扩散；开展形式多样的反洗钱宣传活动，提高社会公众反洗钱意识和自我保护能力；开展员工反洗钱培训，提升全员反洗钱意识，并着力提高反洗钱岗位人员的专业能力；实施内部监督检查和考核评价，确保分支机构反洗钱履职情况与业绩挂钩；组织分支机构洗钱风险自评估，逐步改善各机构洗钱风险管理薄弱点；高度重视配合各类反洗钱行政调查，为中国人民银行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

报告期内，未发现公司各级机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

### （八）新资本协议的实施情况

2016年，公司已完成新资本协议重点项目的全面实施，升级风险量化工具和技术，并通过“开发、监

控、验证、优化”的循环模式，充分保障量化成果有效运行；同时，持续深化项目成果的应用力度，逐步实现信用、市场、操作和资本计量等领域建设与业务管理相融合，全力提升业务风险识别、预防和化解等管控水平。

信用风险管理方面，一是建立内评验证体系，开展投产后全面验证，并按季对内评运行情况进行持续监控；二是优化非零售内评模型体系，考虑当前经济下行期出现的不良特征，优化统计模型和专家打分卡指标和权重，并调整主标尺各级别区间范围，提升模型的风险识别能力；三是规范非零售RAROC执行，细化分支机构在贷前业务准入、贷后回报落实和存量客户分类提升三方面执行标准；四是延伸零售自动审批应用范围，并根据各机构的资产质量情况，实行差异化自动审批策略。

市场风险管理方面，完善市场风险政策与计量体系，实施内模法数据集市搭建，完成系统开发与投产。

操作风险管理方面，持续开展操作风险管理系统建设，实现操作风险三大工具的全面落地应用，并建立业务连续性管理体系。

资本计量方面，完成风险加权资产计量系统建设，实现信用风险权重法和内评法、市场风险标准法和内模法、以及操作风险标准法计量，并完成新资本协议信息披露管理体系实施。

报告期内，公司已做好向中国银监会提交实施资本管理高级方法的全面准备，包括完成项目内部审计、合规自评估、资本定量测算以及达标差距整改等工作。同时，公司已完成合规申请材料的编写，并报董事会审议通过。

### （九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度的完备性，截至目前，公司已发布的内部控制制度覆盖了业务活动、管理活动、支持保障活动三大类型。其中，业务活动方面的制度占全行制度数量的46.65%，管理及支持保障方面的制度占全行制度数量的53.35%。公司根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

#### 1、制度体系相对完善

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

公司制度框架相对完整，由公司合规部作为制度编写的牵头管理部门，公司新产品、流程上线前需经过新产品委员会审批，且需将对应制度提交合规部审核，合规部提出集反洗钱、法律审查、合规管理、操作风险管理于一体的综合性审查意见，制度发布前由制度所涉部门进行会签定稿，由业务部门将各部门意见落实至产品制度，确保有产品即有制度。公司各风险管理部门制度能覆盖各部门风险管理职责，并对业务条线的管理要求按条线进行细分，同时涵盖业务流程的整个生命周期。

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

## 2、制度更新及时合理

公司保持对外部法律法规、监管政策的持续关注，根据内部经营管理需要及时制定和修订有关制度。公司合规部通过对各条线部门进行科技需求分析、业务及管理活动梳理、日常交流等方式收集制度意见，结合外部法规要求对各项业务及管理活动进行监督和评价，确认是否存在与业务或管理活动有关的制度空缺和整改需要，联合相关部门共同讨论修正，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新，满足业务开展的实际需求。

公司各项制度具有明确的归属管理部门、外规依据、内部分组和制度层级，构建了分类分层、由内及外的全行制度图谱，并以此为依托，通过系统建设实现制度内内和内外联动，内部制度更新或者外部法律法规、监管政策和自律公约等外规出台后，系统将自动触发相关业务部门制度修改提醒，由业务部门根据修改提醒更新制度，提高制度的及时性和有效性。

综上所述，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，分支行内控意识不断增强，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的需要，持续提高内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

## 六、 资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。（2）不断完善以经济资本为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造

最佳回报。(3) 合理运用各类资本工具, 优化资本总量与结构, 提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

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

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

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

### (一) 资本充足率情况

按照银监会《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定, 公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司。截至2016年12月31日, 公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下:

单位: (人民币)千元

项目	2016年12月31日		2015年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	45,201,969	43,849,778	39,970,280	38,762,631
2、一级资本净额	50,026,660	48,674,469	44,794,971	43,587,322
3、总资本净额	64,783,567	63,269,098	58,822,834	57,551,178
4. 风险加权资产合计	528,644,875	514,863,021	442,562,618	437,713,081
其中: 信用风险加权资产	482,509,417	469,364,977	405,532,405	400,883,602
市场风险加权资产	9,561,714	9,469,903	7,258,681	7,248,992

操作风险加权资产	36,573,744	36,028,141	29,771,532	29,580,487
5. 核心一级资本充足率	8.55%	8.52%	9.03%	8.86%
6. 一级资本充足率	9.46%	9.45%	10.12%	9.96%
7. 资本充足率	12.25%	12.29%	13.29%	13.15%

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

## （二）杠杆率情况

单位：（人民币）千元

项目	2016 年 12 月 31 日	2016 年 9 月 30 日	2016 年 6 月 30 日	2016 年 3 月 31 日
杠杆率	5.08%	5.27%	5.21%	5.05%
一级资本净额	50,026,660	50,090,145	48,877,567	47,041,573
调整后表内外资产余额	984,943,800	949,828,882	938,758,441	930,740,453

注：本报告期末、2016 年三季度末、2016 年半年度末及 2016 年一季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。详细信息请查阅公司官网投资者关系中的“资本与杠杆率”栏目。

## 七、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	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	2,251	369,192,560
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层	16	818	63,659,426
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	18	803	40,351,079
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	15	680	43,012,896
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	13	672	54,911,204
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	20	820	48,699,398
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	9	485	10,647,596
8	北京分行	北京市海淀区西三环北路 100 号光耀东方中心 1-2 层、11-15 层	7	511	36,012,816
9	无锡分行	无锡市崇安区中山路 666 号	8	473	29,503,309
10	金华分行	金华市婺城区丹溪路 1133 号	4	258	6,612,964
11	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	3	198	7,762,748
12	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	1	138	5,403,826

13	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	1	61	2,078,007
14	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	9	223	8,691,926
15	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	7	190	14,492,476
16	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	7	165	15,340,016
17	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	2	80	5,959,460
18	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	125	5,132,420
19	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	9	204	7,314,062
20	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	6	160	5,801,966
21	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	6	140	14,662,022
22	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	11	202	8,192,959
23	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	8	193	7,903,373
24	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	7	184	6,775,669
25	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	12	254	10,744,160
26	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	9	187	4,516,124
27	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	11	225	8,492,240
28	新建支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	11	162	5,826,239
29	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	15	243	7,544,355
30	城东支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	12	199	4,758,321
31	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	6	135	3,471,670
32	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	8	161	6,667,145
33	永赢基金管理 有限公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 27 层	1	58	641,553
34	永赢金融租 赁有限公司	宁波市江东区和济街 180 号国际金融中心 E 幢 7 层	1	48	14,244,426
合计：314 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家）				11,706	885,020,411

## 八、核心竞争力分析

面对近年来利率市场化改革深化、金融脱媒加速、信用风险持续承压和盈利增速放缓等行业趋势，公司在董事会的领导下，紧紧围绕发展主线，经营能力持续提升。公司认为，严峻复杂的行业经营环境，既是挑战，更是机遇。当前，公司上下对走出一条“大银行做不好，小银行做不了”的差异化发展道路充满信心，也取得了初步成效，有利于公司的可持续发展。公司核心竞争力主要体现在五方面：

第一，经营战略实施到位。公司制定了“三个三年”的中长期发展战略，目前执行情况良好。在经营区域的战略布局上，公司形成了以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”发展格局，报告期末，分行区域（不含宁波地区）盈利占比已突破60%，在当前的新型城镇化发展趋势下，一二线城市的资源集聚效应更加凸显，公司优质的经营区域将是可持续发展的有力保障。在业务发展的战略布局上，公司保持定力，聚焦于大零售及各类中间业务发展，规模及盈利占比不断提升，能够确保公司可持续发展。

第二，盈利结构持续优化。公司一直致力于多元化利润中心建设，并持续探索综合化经营战略。经过多年积累，已形成了公司银行、个人银行、零售公司、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管和资产管理等多个利润中心，投资银行、资产托管和资产管理等非传统利润中心盈利占比逐年提升，结构更趋合理。公司已经设立永赢基金和永赢租赁两家非银机构，发展态势良好，与母公司在客户综合经营、产品组合营销、业务联动发展等方面形成了良好的互补关系，使得公司盈利来源更加多元。

第三，风险管理保驾护航。公司主要经营区域已经较好地应对了经济结构调整的影响，产业转型升级初见成效，公司对各行业制定了明确的授信政策，未来区域风险基本可控。与此同时，公司坚持实施垂直集中的授信审批制度，截至报告期末，不良率处于行业较低水平，并且风险相对较低的个人贷款规模占比不断提升，而通过授信业务名单制筛选，公司银行的客户以“银政赢”、“上市赢”及“进出口赢”等优质客户为主，整体信用风险可控，使得公司可以轻装上阵，全身心投入到业务拓展中去，长远稳健发展有保障。

第四，科技与业务融合创新。互联网金融对传统银行带来了一定的冲击，对银行而言互联网金融不仅是挑战，更是机遇。近年来，公司依托在同类银行中较好的科技开发能力，致力于金融业务的互联网化，在细分市场上形成对传统银行及互联网公司的错位竞争优势。公司紧跟客户金融服务使用习惯的转变，想客户之所想，持续加大对电子渠道，尤其是手机银行、微信银行等客户使用占比日益提高的渠道的战略支持和资源投入，深化大数据分析挖掘，为精准获客、风险控制、客户服务等领域提供有效决策支撑，客户体验不断提升。经过十多年的持续积累和不断投入，当前公司科技支撑水平已经在同类银行中处于领先水平，形成了一定的比较优势。当前公司正在规划实施新数据中心的建设，待新数据中心落成使用后，科技支撑能力将再上台阶，可以较好支撑下阶段业务的可持续增长。

第五，员工素质持续提升。银行业经营的新常态下，同业竞争更加激烈，客户的需求更加多元，银行要想脱颖而出，核心竞争力必须建立在人才的竞争力上。近年来，公司一方面加强企业文化建设，吸引优秀员工加盟，优化激励与考核制度，确保员工队伍稳定且有活力，为下阶段业务快速发展奠定较好基础。另一方面，公司以体系化的员工能力提升为专业经营的落脚点，各级员工开始将能力提升内化于工作实践。

在市场化经营深化的过程中，每位员工在专业上的点滴进步，都将是公司未来更快更好发展的有力砝码。

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

一是继续深化多元化利润中心建设。力争在每个利润中心形成更强的差异化竞争优势的基础上，打造更多利润中心。持续探索综合化经营模式，建立多元化的盈利渠道，为客户提供更全面的综合化金融服务方案。

二是提升全面风险管理能力。持续完善全流程风险管理体系，通过“4+N风险预警”等体系建设，将风险关口前移，将风险成本降到最低；继续实施授信业务名单制管理战略，精准定位目标客户群，持续提升风险管控竞争力。

三是继续张开怀抱，主动拥抱金融互联网时代。持续对接互联网金融渠道，通过技术创新、服务创新和融合创新，进一步确立在电子渠道上的核心竞争力，从而更好地赢得客户、服务客户、经营客户，为公司实现错位发展的比较优势提供支撑。

四是持续完善IT系统建设。加速科技系统和新数据中心建设，基本形成科技支撑竞争力，确保在同类银行中的领先地位，并确保科技系统在银行业新常态下的业务支撑力。

五是持续完善人力资源管理的长效机制。建立起多层次、体系化的人才引进、训练培养和管理提升机制，确保满足业务发展和风险管理的需要，打造一支适应银行业发展新常态的专业化员工团队。

六是持续推动分支机构建设。不断完善一体两翼的机构布局，争取在浙江省内实现机构全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉至大型社区和强乡重镇，通过名单制推进，增加网周客户覆盖率，逐步打造成为区域主流银行。

## 九、 业务回顾

### （一）公司银行业务

公司银行业务紧紧围绕以客户为中心的经营理念，通过产品创新和流程优化，依托服务和体验升级，为中型客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，面对利率市场化的新常态，积极适应经营环境变化，在有效推进基础业务发展的同时，着眼于客户需求的转变，持续升级营销方式，不断优化产品组合，实现公司银行业务的稳步增长。

公司银行客户。报告期内，公司银行业务秉承持续做大基础结算户、深入挖掘核心客户、积极拓展重点客群的经营理念，在原有较为成熟的分级营销体系的基础上，依靠名单制营销推动，丰富引客渠道，持

续引入新客户；升级“上市赢”、“进口赢”及“出口赢”综合金融服务方案，提升核心客户满意度；加大产品组合营销、提升客户价值，推出全新的银政赢服务方案，全力打造重点客户的金融服务方案。截至报告期末，公司银行基础客户达到 5.49 万户，同比增长 18.7%，核心客户达到 11453 户，占比 20.9%，重点客户 5993 户，占比 10.9%。

公司银行存款。报告期内，公司银行存款规模快速增长、结构不断优化。规模方面，公司加大产品组合营销力度，主动适应市场变化，积极抓住 IPO、定增、发债等市场热点资金，不断引入新客户、新资金，截至报告期末，公司银行存款余额 3472 亿元，较 2015 年末新增 1080 亿元，增幅达 45%。结构方面，持续推进存款精细化管理，强化考核导向，发挥优势系统功能，以产品带动存款增长，不断提高结算存款、活期存款占比，截至 2016 年末，公司银行客户活期存款占比达到 61.15%，较年初提高 6.27 个百分点。

公司银行资产投放。紧跟“十三五”国家战略部署，优先支持结构升级产业、战略新兴产业和现代服务业发展，助力实体经济转型升级的同时，实现银企双赢。报告期末，租赁和商务服务业、水利环境和公共设施管理业、公共管理和社会保障组织等行业贷款余额 582.4 亿元，较年初增加 210.6 亿元，占新增贷款比重超过 65%。着力打造国内贸易融资产品体系，凭借便捷融资、扶持供应链、降低融资成本等优势，引入优质客户。报告期末，公司业务贷款余额 1478.4 亿元，较年初增加 321.9 亿元，增幅为 27.83%。

公司银行票据业务。以服务中小企业票据融资为宗旨，不断夯实直贴基础客群。顺应电票发展大趋势，积极推广电票贴现，提升电票盈利贡献，公司全年票据直贴量 2168 亿元，其中电票贴现量 1094 亿元，较上年同期增长 59.6%，占贴现总量的 50.5%。2016 年 12 月，人民银行票据交易平台上线试运行，公司成为首批 35 家试点银行之一，在提升业务办理效率和风险管控实效的同时，进一步拓宽票据交易渠道。依托专业的服务团队、高效的业务流程及扁平化的总分支联动，公司贴现基础客群不断夯实，2016 年公司票据贴现客户数达到 6286 户，其中电票客户数为 2961 户，较上年同期增长 72%。

公司银行现金管理。公司持续打造现金管理品牌，已构建电子银行、投资理财、集团财资管理三大核心产品体系，在为对公客户提供支付结算、财富增值、资金管理一体化的综合现金管理服务，提升客户粘性的同时，有效获取低成本结算性资金，拉动轻资本业务收入增长。公司持续开展产品体系和服务创新，开发新型星光活期、可选定期及新型净值型理财产品，完善产品体系；推出企业微信银行，向客户提供微查询、微对账、微通知等功能，优化客户体验。报告期末，公司银行现金管理客户 4.7 万户，比上年末增长 38%；电子银行结算业务量 4.9 万亿元，比上年末增长 14%；理财产品余额 546 亿元，比上年末增长 5%。

## （二）零售公司业务

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

零售公司客户。2016 年，公司持续深化小企业客户经营，不断扩大小企业基础客户群。通过深化“税银互动”，基于税务名单和企业纳税数据，运用大数据和互联网技术，有效筛选行业中的优质小微企业，依靠精准的名单制营销推动，和全方位的产品组合营销，快速引入新客户。报告期末，零售公司客户数 153292 户，较年初增长 41%，其中，结算客户 27494 户，增长 12%；国际业务客户 9947 户，增长 14%；理财客户 4372 户，增长 105%；电子银行客户 80249 户，增长 4%。

零售公司存款。在稳步提升存款业务规模的同时，着力于存款结构的优化。报告期末，零售公司条线存款余额 476 亿元，较年初增加 111 亿元，增幅 30%。通过创新优化小企业结算工具“捷算卡”，加速提升电子银行有效户个数，加大核心企业上下游营销，提高信贷资金留存比率，条线结算型、活期型存款占比持续提升，报告期末，零售公司条线活期存款 254 亿元，较年初提高 47%，活期存款占存款总额的 53%，较年初提升 6 个百分点。

零售公司贷款。2016 年，公司在原有“金色池塘”融资品牌基础上，不断完善小企业融资产品体系，提升小企业融资服务水平。公司积极推广“快审快贷”产品，加快小企业融资效率，截至报告期末，“快审快贷”余额达到 47 亿元；大力推进税银合作，成功推出“税务贷”信用贷款产品，缓解小企业融资难、融资贵问题，实现税企银三方共赢，助力诚信纳税企业快速融资、更好发展；公司推出退税贷创新产品，为出口企业提供快捷方便的融资服务。报告期末，零售公司贷款余额 330 亿元，较年初增加 93 亿元，增幅 39%。

零售公司特色业务。报告期内，公司不断加强小企业特色业务。一是不断丰富现金管理产品与服务。报告期内，公司推出开放式净值型、可选期限理财等小企业理财产品，完善捷算卡查询、限额等功能。报告期末，公司小企业理财收入 8020 万元，较 2015 年增长 67%；捷算卡累计发行 56101 张，较 2015 年增加 19136 张。二是创新小企业国际业务服务。公司完善国结网银功能，新增汇款直通车、掌上交单等功能模块，加快推广即汇通、远期结售汇、期权等金融市场产品，报告期内，零售公司国际业务结算量 144 亿美元，同比增长 5%。三是完善小额信用贷款产品体系。公司根据不同客户类型，推广小微贷、透易融、分期融等多款小额信贷产品，逐步形成覆盖不同贷款额度、还款方式的小额信用贷款产品体系。四是加快发展小企业电子金融服务。公司针对小企业，完善网上银行零售专区、捷算卡版手机银行、小微金融微信公众

号等多种互联网服务渠道。报告期内，零售公司网上银行交易笔数 506 万笔，较 2015 年增长 24%。

### （三）个人银行业务

公司始终将个人银行作为重点发展领域之一，在业务上始终坚持以“特色化、本土化”的经营理念为引领，以客户经营为中心，持续深耕储蓄存款、财富管理、消费信贷等核心业务，积极探索直销银行等新兴领域，不断优化团队配置、完善业务结构、提升经营水平，从而进一步巩固公司在个人银行细分市场上的竞争优势。

个人存款业务。公司着力拓展基础客群，稳步提升存款规模。一是注重产品带动，通过薪福宝、三方存管、代扣代缴等产品，吸引客户将公司作为业务主办行，不断做大基础客户规模；二是坚持社区营销，扎根融入网周居民社区，稳固存款来源，努力成为各经营区域的主流银行；三是强化外部机构合作，坚持渠道引客，如营销出国服务机构、旅游保证金等新型消费资金，降低存款付息成本，以及营销与管理成本。报告期末，个人银行存款余额 1003.16 亿元，比上年末增加 194.55 亿元。

个人贷款业务。公司聚焦重点客群，以信用和抵押贷款产品为核心，不断创新和优化业务模式，提升专业化服务水平。一是利用大数据、互联网等新技术，优化业务流程、提高业务效率，努力为客户提供优质体验。二是积极对接公积金中心等外部机构，拓宽引客渠道，实现批量引客，朝“零售业务批发做”的方向发展，提升营销效率。三是聚焦重点客群，严把客户主体准入，严格规范全流程操作体系，个人贷款业务不良率始终保持在行业较低水平，截至报告期末，个人贷款余额 805 亿元，较年初新增 87.86 亿元，个贷客户数较上年新增 159778 户，个人贷款不良率 0.44%，较年初下降近 0.05 个百分点。

财富管理业务。加速发展财富管理业务，提高精细化管理水平，以客户经营为核心，搭建分层的客户维护架构，构建私人银行体系。一是持续完善财富管理体系，满足客户多元化资产配置需求。不断优化理财业务结构，提升开放式产品占比至 50%；不断丰富代销产品种类，创新营销模式，推出黄金微店、网上营业厅，增加客户触点。二是打造专业化服务团队，强化市场研判和趋势把握，提升财富管理服务水平，在各网点成立专职的财富管理业务团队，组建起总分支三级的私人银行团队。三是进一步完善产品售前、售中、售后服务标准化流程，加强合规销售管理。截至报告期末，财富管理收入 8.1 亿元，同比增长 47%。

### （四）信用卡业务

2016 年，公司信用卡业务秉承以“稳定资产规模、提升服务体验、强化风险控制”为指导思想，通过细分市场、精准营销和精耕细作策略，持续为客户提供特色金融服务。一是加强产品创新，推出环球信用卡，提升出国通、移民通客户服务体验，推出 Apple Pay 和 Visa Checkout 等新型支付功能，丰富产品属

性。二是加强流程创新，通过自主放款、实时到账、短信申请等新功能，提升万利金客户使用体验，整合优化移动销售终端功能，提高员工营销效率，降低管理和营销成本。三是着力风险控制，尝试银联数据催收联盟平台、银联数据预警托管平台、中国人寿盗刷保险等多平台合作，提升预警及清收能力，确保信用卡资产质量处于行业较好水平。截至报告期末，信用卡中心累计发卡 128 万张，年度实现信用卡交易额 210 亿元，年末垫款余额 252 亿元。

### （五）金融市场业务

2016 年，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务盈利稳步增长。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场、贵金属及大宗商品市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属及大宗商品业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

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

2016 年，公司各类金融市场业务交易量保持快速增长。其中，国开债承销量 1294 亿元，同比增长 37%；信用债承销量 2700 亿元，同比增长 125%；现券交易量 36656 亿元，同比增长 230%；贵金属业务交易量 1200 亿元，同比增长 54%。其中，国开债承销全市场排名第 1 位，债券做市排名第 7 位，债券交易量排名第 5 位，外汇做市排名第 9 位。

报告期内，公司取得 B 类独立主承销商、黄金进口、账户金业务、上海自贸区同业存单投资人、上海黄金交易所个人代理业务试运行、银行间黄金询价市场正式做市商等多项资格，为金融市场业务健康、稳定、持续发展打下良好基础。在中央国债登记结算有限责任公司 2016 年中国债券市场优秀成员评选中，公司荣获“优秀承销机构奖”、“优秀自营机构奖”。

### （六）资产管理业务

公司资产管理业务以企业、个人客户为中心，密切关注市场形势和客户需求，推动业务稳健可持续发展。在产品优化方面，公司积极促进资管转型、丰富产品形态，推出多款开放式及净值型理财产品；在投

资能力方面，大类资产配置呈现多元化布局，以固定收益类为主，积极拓展资本市场业务。搭建完善投资研究团队，有效运用信用债风险评价机制、建立投后管理联动机制，风险把握能力更精准、更有效。报告期内，公司荣获“金牛理财银行奖”、“中国银行业理财机构（最佳风控奖、最佳创新奖、最佳综合理财能力奖、最佳社会贡献奖、最佳合规奖）”、“年度十佳理财服务银行及卓越竞争力资产管理银行”、“卓越竞争力城商行 10 强”等奖项。

2016 年，公司重点提升资产管理能力。一是继续提升大类资产配置能力，加大高流动性资产配置，提升组合稳定性，同时积极布局资本市场投资。二是不断提升运作管理能力，建立健全流动性管理体系和交易流程，积极参与银行间和交易所回购市场。2016 年 3 月，公司 13 只理财产品成功签署 NAFMII 协议，并于中国银行间市场交易商协会备案成功，作为中国银行业第一批银行理财产品率先进入银行间利率互换市场。三是不断提升风险管理能力，持续拓展和深化理财业务风险管理工具，充分运用资产负债联动机制，合理规划资产负债结构，逐步实现理财业务配置节奏、结构摆布的协调一致和动态均衡。

报告期内，公司理财业务发展整体稳中有升，在理财发行、募集金额等规模和结构指标上实现平稳增长。公司理财产品运作资金余额 2116 亿元，同比增长 23.5%。理财结构持续优化，截至报告期末，公司开放型和净值型产品规模 1104 亿元，较年初增长 62%。

### （七）资产托管业务

2016 年，公司继续打造高效、安全的资产托管服务，实现托管规模、托管收入、客群规模的有效增长。继续深化行业内首个独立的资产托管业务服务品牌-易托管，在托管产品和服务上不断推陈出新，完成易直连、易托管委托人版本、新一代核心系统开发，完成易托管 2.0 版本升级。在业务风险管理方面，通过引入外部审计，加强系统安全性，2016 年 3 月，公司成为行业内首家取得外包服务尽调报告的机构，获得安永华明提供的《鉴证业务国际准则第 3402 号-服务类组织控制鉴证报告》（ISAE3402），是国内唯一一家获得此类鉴证报告的城市商业银行。2016 年 12 月，公司获得由《经济观察报》评选颁发的“2016 年度卓越资产托管银行”奖项。

截至报告期末，公司托管各类资产总规模达到 2.78 万亿元，较 2015 年末增长 44%，规模总量位列全行业第 14 位，城商行第 1 位。公司存量托管项目数 4761 个，较年初净增 1234 个。公司直接业务合作客户超 500 家，其中基金公司、基金子公司、证券公司市场覆盖率近 80%，托管余额超过 20 亿元的核心客户达到 200 家，托管费收入 4.1 亿元。

### （八）投资银行业务

2016 年，公司投资银行业务打造“投行+”品牌，形成了以结构化融资、债券融资、资本市场、资产证券化及公司金融服务为核心的投行产品体系，全年投行业务收入 10 亿元。

2016 年，公司获得交易商协会非金融企业债务融资工具 B 类独立主承销资格。报告期内，注册非金融企业债务融资工具 173.5 亿元，同比增长 21.33%；发行金额 95.5 亿元，同比增长 89.1%。获得中债登评选的 2016 年度中国债券市场“优秀承销商”奖项。资产证券化方面，报告期内，公司发行两期信贷资产证券化项目，合计金额 63.6 亿元，分别为永生 2016 年第一期信贷资产支持证券和永生 2016 年第二期信贷资产支持证券，进一步推动了信贷资产证券化的常态化发展，公司获得中债登评选的 2016 年度中国债券市场“优秀 ABS 发起机构”奖项。

### （九）国际业务

2016 年，面对经营环境的变化和挑战，公司国际业务及时优化业务策略，抢抓贸易融资、中资外债、外汇衍生品等业务机会，继续以支持区域实体经济、培育优质民营企业为核心，重点扩大和巩固在贸易金融和跨境金融领域的产品和服务优势。一是致力于为优质进出口企业打造高效的贸易金融服务，推进国际业务和金融市场等业务组合营销的“国金联动”体系，根据市场变化，主动满足客户多元化需求。二是依托战略投资者新加坡华侨银行，建立境内外一体化的跨境金融服务品牌，围绕一带一路、中资外债等重点项目，为企业提供内保外贷、内保内贷、跨境直贷、联合贷款、并购贷款等多元化的投融资服务。三是升级国际业务在线服务，推出微管家、微专家、微客服系列微信服务功能，并率先试点电子单证业务。四是建立严格的国际业务展业制度，加强外汇业务合规管理，推进单证集中作业，国际业务流程银行建设进一步完善，建立起较为完善全面的国际业务风险防控体系。

报告期内，在全球化进程放缓的大背景下，公司国际业务结算量市场份额不断提升，区域排名进一步靠前，国际业务交易客户达到 11959 户，同比增长 16%，年度实现国际业务收益 6 亿元，同比增长 10%。

### （十）电子渠道

2016 年，公司紧跟互联网趋势，根据客户金融服务使用习惯的转变，想客户之所想，持续加大对电子渠道，尤其是手机银行、微信银行等客户使用占比日益提高的渠道的战略支持和资源投入。通过创新电子银行渠道建设，丰富金融服务和产品，提升客户体验，使电子渠道成为公司积累基础客户，做深做透核心客户的有力武器。

网上银行。2016 年，公司个人网银着力打造个性化金融服务平台，丰富理财、基金等多元化投资产品，不断优化操作体验，推出预约排队和账户预申请等线上线下联动服务，降低客户对实体网点的依赖度。公

司企业网银持续升级，推出智能赎单、智能支付等服务，在国际业务网银上，实现全天营业的“星光银行”服务。

手机银行。2016 年，公司紧跟客户需求，提前布局，进一步加大对手机银行的创新优化力度，推出五个“易”的移动金融新体验。一是专区体验易，通过全新版面，提供更加便捷的操作体验；二是财务管理易，直观展现资产分布，实现一站式查询和管理个人资产；三是线上贷款易，实现贷款全流程线上服务；四是生活服务易，推出手机充值、水电煤缴费、物业缴费等生活服务，满足日常生活需求；五是交互操作易，引入指纹、人脸识别等先进技术，为客户提供方便安全的金融服务。

微信银行。2016 年，公司从使用场景着手，借助微信贴身和社交的特点，搭建账户查询、投资理财、无卡取现等高频交易入口，并推出 E 房宜贷、税务贷等线上贷款申请服务，配合特色营销活动，不断优化体验，全面提升客户粘性。

自助银行。公司紧跟网点转型趋势，提高自主银行设备的投入力度和升级频率，推出自助发卡、电子渠道签约、同卡号换卡等服务，提升客户体验的同时，分流柜面压力，为柜面员工转型夯实基础。有效运用人脸识别等新技术，提高身份验证准确性，助力探索远程银行服务，降低运营成本，防控金融风险。

电话银行。2016 年，公司电话银行服务以提高效率为目标，不断加强服务能力。优化自助服务，新增理财购买、短信签约等自助交易，IVR 使用率提升 6%。上线智能语音导航，实现 31 类 77 项业务办理和咨询，语音准确识别率达到 87.31%，深化电话银行与微信银行、移动银行、网上银行的无缝对接，人工处理速度提升 4.3%。

### （十一）科技支撑

信息技术不仅是确保银行稳健运行的基础，更是未来银行实现精准营销、创新营销的最重要支撑。2016 年，公司持续推进科技与业务融合创新，不断提升科技对业务的支持力度。一是深化大数据分析与挖掘。建设企业级客户标签画像系统，全面了解客户渠道使用、产品购买等信息；灵活对接行内外数据，为精准获客、风险控制、客户服务等重点业务领域提供有效决策支撑；持续优化大数据平台整体解决方案，提升应用性能，降低建设成本。二是全面推进业务创新。着力推动营销系统群建设，对接作战地图，有效助力名单制营销；新设专项团队，显著提升投资银行、资产托管、国际业务、直销银行等专项业务快速响应能力；持续推进企业客户信息工厂（ECIF）、风险缓释、资金头寸、手机银行 5.0、微信平台、厅堂助手等项目建设，专业支撑业务发展。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构进一步优化，系统运维安全保障水平不断提高，

公司业务的连续性有效提升。围绕运维自动化体系建设，不断提高基础设施保障；完成核心升级改造，强化核心系统性能与高可用性；构建 BPC 应用监控体系，有效降低运维成本；推进基础架构库建设，强化运维分析处置能力；推动新数据中心基础设施建设，提升信息系统可靠性。

## （十二）消费者权益保护工作

在以客户为中心的经营理念指导下，公司高度重视消费者权益保护。2016 年，公司董事会新设“消费者权益保护委员会”，在总行层面增设“消费者权益保护”部门，全面统筹、规划、组织并落实消费者权益保护工作。通过在产品与服务售前、售中、售后等业务流程环节，植入消费者权益保护制度和准则，确保金融消费者各项权益得到有效保护。实现客户投诉全流程管理，保证投诉快速响应和有效处理，及时开展优化，提升客户体验。

公司积极组织 3.15 金融消费者权益日、普及金融知识万里行、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得政府及监管部门颁发的“宁波市金融消费权益保护协会先进会员单位”、“金融知识普及月暨金融知识宣传月活动先进单位”、“宁波市金融系统金融文化共享年主题活动先进集体”等多项荣誉。

## 十、公司未来发展的展望

### （一）行业竞争格局和发展趋势

展望 2017 年，供给侧结构性改革步入“深化”之年，经济新旧动能进一步切换，新旧模式进一步转换，预计经济运行总体趋稳，但国内外发展环境和条件仍将复杂多变，经济减速压力依然存在。尤其是“三去一降一补”的进一步推进，将加快行业分化以及产业转型升级的速度，而抑泡沫和防风险等政策基调的确定，也将对银行业发展带来显著影响。除了愈加复杂的外部经营环境，传统银行业还将继续面临金融脱媒加快、利率市场化深化、民营银行以及互联网金融多重夹击等带来的挑战，行业竞争将进一步加剧。

在这样的经营背景下，公司作为一家中小银行，必须适应经济新常态下金融环境的新变化，以积极开放的心态做好面对更大困难、更大挑战的准备，聚焦细分市场和细分客群，以科技引领、创新发展、专业经营为前进的驱动力，苦练内功，真正打造出相较于同业的差异化竞争优势，才能在银行业内部加速分化的过程中争得一席之地。

### （二）公司发展战略

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

目前，公司第一个和第二个三年目标已经圆满完成，以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的

“一体两翼”的发展格局已经初步形成，盈利和规模水平超过预期计划，并且在细分市场已初步积累起一定的比较优势，在同业竞争中初步具备差异化的核心竞争力。公司将通过未来三年的持续努力，力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

### （三）2017年业务发展规划

2017年，面对银行业盈利增速放缓、风险管理承压的新常态，在董事会的领导下，公司将在业务拓展上，主动适应环境变化，抢抓市场机遇；在风险管理上，抓好风控措施执行落地，掌握新时期风险管理的主动权；同时，进一步强化专业经营理念，提高员工和机构的经营效能，持续积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

一是优化盈利结构。公司将坚持以资产和负债业务的同步经营为核心，加大资产投放力度，丰富资产业务品种，推进公共资产提升；强化收益导向，提升负债业务精细化管理水平，稳步提升负债规模；真正发挥公司的比较优势，聚焦特色业务发展，打造特色支行、特色团队，深化多元化利润中心建设，确保盈利来源可持续。

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

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

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

### （一）报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2016年1月21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》
2016年3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》
2016年3月3日	实地调研	机构	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2016年3月16日	实地调研	机构	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2016年6月1日	实地调研	机构	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2016年6月20日	实地调研	机构	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2016年6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》

2016 年 10 月 26 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》
2016 年 11 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》
2016 年 11 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》
2016 年 12 月 21 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	公司《投资者关系活动记录表》

## (二) 报告期末至披露日期间接待调研、沟通、采访等活动登记表

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

## 第七节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

#### (一) 报告期内普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

公司于 2014 年 2 月 10 日召开的 2014 年第一次临时股东大会审议通过了《宁波银行股份有限公司未来三年（2014 年-2016 年）股东回报规划》，明确提出，2014 年度至 2016 年度，公司将优先采用现金分红的方式进行股利分配，公司每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 10%，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，实施积极的利润分配方案。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

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

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

##### 1、公司2016年度利润分配预案如下：

按2016年度净利润的10%提取法定公积金765,625千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2016年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,157,411千元；以2016年度3,899,794,081股为基数，每10股派发现金红利3.5元（含税），累计分配现金红利1,364,928千元；以资本公积转增股本每10股转增3股。

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

3、公司2014年度利润分配方案为：按2014年度净利润的10%提取法定公积金561,113千元；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2014年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金998,683千元；以2014年末3,249,828,401股为基数，每10股派发现金红利4.5元（含税），累计分配现金红利1,462,423千元；以资本公积转增股本每10股转增2股。

### （三）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）千元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中 归属于母公司普通股 股东的净利润	占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率	以其他方式现金分 红的金额	以其他方式现金分 红的比例
2016年	1,364,928	7,587,317	17.99%	-	-
2015年	1,754,907	6,544,333	26.82%	-	-
2014年	1,462,423	5,627,466	25.99%	-	-

## 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每10股送红股数（股）	-
每10股派息数（元）（含税）	3.5
每10股转增数（股）	3
分配预案的股本基数（股）	3,899,794,081
现金分红总额（千元）（含税）	1,364,928
可分配利润（千元）	20,870,832
现金分红占利润分配总额的比例	100%

### 现金分红政策

有关具体内容，请查看公司于2014年1月14日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2014年-2016年）股东回报规划》。

### 利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的2016年度会计报表，公司2016年度实现净利润为7,656,248千元，加上2015年末可供分配利润16,710,764千元，扣除2015年度优先股股息223,100千元，扣除2015年度应付普通股股利1,754,907千元，扣除提取的一般风险准备金1,518,173千元，2016年末可供分配利润为20,870,832千元。

公司于2015年11月发行了48.5亿元优先股，并于2016年11月16日完成了该次优先股的第一次派息。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付该次优先股第二年的股息。公司将于该优先股第二次付息日（2017年11月16日）前至少十个工作日召开董事会审议派息相关事宜，并以公告方式通知优先股股东。

根据上述情况，公司2016年度利润分配预案如下：

一、按2016年度净利润的10%提取法定公积金765,625千元；

二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2016年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,157,411千元；

三、以2016年度3,899,794,081股为基数，每10股派发现金红利3.5元（含税），并以资本公积转增股本每10股转增3股，累计分配现金红利1,364,928千元；

上述分配预案执行后，结余未分配利润为17,582,868千元。

本预案将报公司2016年年度股东大会审议。

### 三、承诺事项履行情况

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

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

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

#### (二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
已签约但未计提	250,979	501,318

#### (三) 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

单位：(人民币)千元

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
1 年以内(含 1 年)	374,525	321,710
1 年至 2 年(含 2 年)	337,452	294,820
2 年至 3 年(含 3 年)	291,137	262,959
3 年以上	951,042	888,791
合计	1,954,156	1,768,280

#### （四）资产质押承诺

单位：（人民币）千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	48,908,487	卖出回购金融资产款-债券	47,418,327	2017年1月2日- 2017年1月20日
持有至到期投资-政府债券	7,381,513	卖出回购金融资产款-债券	7,086,273	2017年1月3日- 2017年1月13日

#### 四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2016年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告，因此公司不存在需要董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”出具说明的情况。

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

与上年度财务报告相比，公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

#### 七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

#### 八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围无变化。

#### 九、聘任、解聘会计师事务所情况

##### （一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 300 万元，其中财务报告审计 220 万元，内部控制审计 80 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	8 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	郭杭翔、陈胜

##### （二）报告期内，公司未改聘会计师事务所

##### （三）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。公司应支付该会计师事务所 2016 年度内部控制审计费用 80 万元。

报告期内，公司聘请中信证券股份有限公司为公司保荐人。

报告期内，公司未聘请财务顾问。

#### **十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况**

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

#### **十一、破产重整相关事项**

报告期内，公司无破产重整相关事项。

#### **十二、重大诉讼、仲裁事项**

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干法律诉讼。公司预计这些诉讼不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2016 年 12 月 31 日，公司作为原告的未决诉讼案件合计标的金额为 29.11 亿元；公司作为被告的未决诉讼案件合计标的金额为 25.05 亿元。

#### **十三、处罚及整改情况**

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

#### **十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况**

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

#### **十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况**

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

#### **十六、重大关联交易**

##### **(一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况**

内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据 2016 年 12 月底公司关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为

16,406.09 万元，质押项下为 394.12 万元，保证项下为 337.75 万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：（人民币）万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在公司贷款业务敞口余额(包括额度项下业务)
抵押	12,341	4,823.85	16,406.09
质押	0	0	394.12
保证	0	0	337.75
信用	0	0	0
<b>合计</b>	<b>12,341</b>	<b>4,823.85</b>	<b>17,137.97</b>

## （二）关联自然人在公司发生30万元以上（含）交易情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定，2016年关联自然人与公司金额在30万元以上（含）的交易共468笔，发生日合计业务余额46,468.80万元，截至12月底敞口22,945.79万元。

## （三）关联法人股东的授信实施情况

根据董事会2016年度对公司关联授信控制的目标和要求，对关联法人股东关联方“宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司”单户最高授信不超过20亿元，单户债券承销额度不超过30亿元，单户关联法人股东关联体授信不超过30亿元，单户关联法人股东关联体债券承销不超过50亿元。上述五家关联法人股东授信余额及债券承销额度合计不超过140亿元，其中，单户授信敞口及债券承销额度合计最高35亿元，单户关联法人股东关联体授信敞口及债券承销额度合计最高50亿元。

执行情况：截至2016年12月31日，宁波开发投资集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为35,575.39万元、在公司债券承销业务余额为40,000万元；雅戈尔集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额94,621.30万元；华茂集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为93,335.63万元；宁波杉杉股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为44,718.95万元；宁波富邦控股集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为79,248.37万元，在公司债券承销业务余额为56,000万元。上述五家股东关联方的授信余额合计为347,499.64万元，债券承销业务余额合计为96,000万元。从上述统计数据看，上述五家股东关联方授信符合董事会2016年度关联授信控制的目标和要求。从上述统计数据看，上述五家股东关联方授信符合董事会2016年度关联授信控

制的目标和要求。

### 1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	20,000	流贷 10,000	10,000	
2	宁波中宁建设投资有限公司	1,000	开证 1,097.80 贴现 85.13	875.39	
3	宁波大红鹰教育集团	28,000	流贷 18,000	18,000	
4	宁波国际物流发展股份有限公司	0	保函 159.00	0	
5	宁波明州生物质发电有限公司	5,000	流贷 5,000	5,000	
6	宁波科丰燃机热电有限公司	5,000	流贷 1,700	1,700	
<b>合计</b>			<b>36,041.93</b>	<b>35,575.39</b>	

### 2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 430	430	
2	富盛国际实业有限公司	13,102.47	开证 3,595.46 押汇 3,553.74	7,149.19	
3	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	1,000	0	0	
4	中基宁波集团股份有限公司	150,000	流贷 10,344.19 开证 61,810.33 保函 3,438.91 资金业务 28,873.14 国内证 26,162.01	74,295.83	
5	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 12,442.28 保函 120	12,559.57	
6	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	押汇 186.71	186.71	
7	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司	2,000	0	0	
8	宁波雅苑园林工程有限公司	0	保函 40	0	
9	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1,000	0	0	

<b>合计</b>	<b>150,996.77</b>	<b>94,621.30</b>
-----------	-------------------	------------------

### 3、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波华茂国际贸易有限公司	30,000	贷款 4,000.00 开证 10,882.79	14,882.79	
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	流贷 9,500 银承 11,000	15,999.90	
3	宁波茂焯国际贸易有限公司	40,000	流贷 17,028.69 贴现 11,500.00 押汇 6,842.81 开证 17,004.18 国内证福费廷 2,315	51,480.29	
4	华茂集团股份有限公司	11,000	流贷 1,000.00	1,000	
5	宁波自强教育器材有限公司	0	贴现 4,000	4,000	
6	浙江华茂国际贸易有限公司	5,000	流贷 3,943.17	3,943.17	
7	宁波曙翔新材料股份有限公司	2,000	流贷 1,750 银承 311.84	1,999.48	
8	MAYKALOR INDUSTRIAL DEVELOPMENT LIMITED	0	流贷 6,980.00	30.00	
<b>合计</b>			<b>108,058.48</b>	<b>93,335.63</b>	

### 4、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	50,000	0	0	
2	宁波杉杉实业发展有限公司	9,000	银承 1,626.00 资金业务 4,689.66	813.00	
3	宁波杉杉物产有限公司	10,000	0	0	
4	宁波鸿星国际贸易有限公司	3,300	国内证 800.00	640.00	
5	上海杉杉科技有限公司	2,800	0	0	
6	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	9,920	贷款 490.00 开证 276.77 资金业务 232.73 国内证福费廷	1,000.79	

				1,538.55	
7	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	10,000	流贷 10,000	10,000	
8	宁波新明达针织有限公司	4,000	银承 4,813.97	2,357.68	
9	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	流贷 400	400.00	
10	宁波杉杉新材料科技有限公司	2,000	0	0	
11	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司	0	保函 41.02	0	
			流贷 5,000		
			银承 9,399.97		
12	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25,000	开证 533.62	13,590.68	
			保函 284.45		
			资金业务 10		
			国内证 2,890.88		
13	宁波摩顿服装有限公司	0	流贷 200	200	
			押汇 373.74		
14	宁波杉杉汉祥贸易有限公司	11,000	开证 4,951.00	5,716.80	
			资金业务 895.18		
15	上海杉鼎国际贸易有限公司	0	福费廷 2,333.20	0	
16	宁波森穹贸易有限公司	10,000	流贷 1,000	10,000	
			银承 12,900		
	<b>合计</b>		<b>65,680.74</b>	<b>44,718.95</b>	

## 5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波家私有限公司	3,000	流贷 3,000	3,000	
			流贷 9,610.00		
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	42,750	贴现 4,000.00	13,610	
			国内证 2,000.00		
			流贷 1,000		
3	宁波富邦木业有限公司	8,780	押汇 1,461.37	3,452.15	
			银承 5,000.00		
			开证 235.49		
4	宁波裕江特种胶带有限公司	2,500	贴现 1,550.00	1,691.00	
			银承 282.00		
5	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	贴现 4,000	0	

6	宁波亨润家具有限公司	10,100	贴现 9,800.00 银承 3,000.00	9,800.00
7	宁波亨润聚合有限公司	9,900	流贷 7,500 贴现 500.00 银承 263.20 开征 42.31 国内证福费廷 2,168.84	7,671.49
8	宁波亨润塑机有限公司	5,000	0	0
9	宁波富邦控股集团有限公司	18,500	流贷 18,500	185,00
10	宁波富邦家具有限公司	5,800	贴现 8,200.00 银承 4,000	5,200.00
11	宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂	0	银承 4,044.33	0
12	宁波富邦广场投资开发有限公司	0	流贷 5,000.00	5,000.00
13	宁波富邦精业贸易有限公司	1,000	银承 1,000.00	600.00
14	宁波富邦国际贸易有限公司		贴现 1,000.00	1,000.00
15	宁波富邦电子商务发展有限公司	3,000	流贷 339.00 押汇 769.05 开证 0.03 保函 658.00 资金业务 100	1,723.73
16	埃美柯集团有限公司	10,000	流贷 3,000 银承 5,000	8,000
<b>合计</b>			<b>107,023.62</b>	<b>79,248.37</b>

#### (四) 一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

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

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

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

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

根据上述定义，截至2016年12月31日，宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司所发生的一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易情况为：

（1）经统计，2016年全年发生交易金额占公司最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易1笔。

（2）经统计，2016年全年共发生重大关联交易93笔。

（3）2016年全年未发生特别重大关联交易。

根据2016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董事会对关联授信控制要求。

#### （五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2016年12月31日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币25亿元，目前在公司风险敞口1.85亿元，其中预清算0.86亿元、外保内贷/备用信用证额度0.99亿元；公司给予华侨永亨银行（中国）有限公司授信额度为人民币15.50亿元，目前实际风险敞口为1.42亿元，其中预清算1.28亿元、利率互换0.14亿元。

### 十七、重大合同及其履行情况

#### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

#### （二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为1,740,532万元人民币，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

### （三）委托他人进行现金资产管理情况

#### 1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内，公司累计发行理财产品 1,795 期，销售额 3,441.37 亿元。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为 2,116 亿元。

#### 2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### （四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

## 十八、社会责任情况

### （一）履行精准扶贫社会责任情况

2016年，公司认真贯彻落实“精准扶贫”、“精准脱贫”的国家方略，一方面发挥自身银行业优势，完善基层服务网络，创新金融产品，因地制宜地开展各项精准扶贫工作，丰富和拓展扶贫开发路径；另一方面全力支持各地党委和政府开展的各项精准扶贫工作，形成专项扶贫、行业扶贫、社会扶贫互为补充的格局。

1、定点扶贫：自2009年起，公司连年向宁波市宁海县胡陈乡捐款20万元，支持当地改善交通、饮水条件，扶持当地经济林基地开发等，提升经济发展能力。自2013年起，杭州分行参加杭州市西湖区联乡结村帮扶淳安县鸠坑乡定点扶贫工作，每年捐款10万元，帮助当地因病等原因的返贫户，同时为培育旅游、民宿、运动、电商等产业添砖加瓦。2016年，温州分行参加温州市扶贫结对行动，援助泰顺县雅阳镇5万元，用于修复雪溪乡柳溪大桥，改善当地交通。2016年，宁波江东支行捐赠60万元慈善帮困资金，用于原宁波市江东辖区困难群众的助学、助困、助医等救助行动。

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

3、教育扶贫：公司捐资助学形成了制度化、多元化、创新化体系，依托银行自身的平台和外部公益组织，已形成分支行集体参与和员工自发参与，并发动客户共同参与的助学扶贫行动。自2010年3月，苏州分行正式启动“圆梦行动”结对助学公益项目，至2016年已连续开展七年，资助各类贫困学生超过500人次，累计捐款总额近百万元，其中2016年助学捐款29.87万元。2014年起，杭州玉泉支行与贵州省黔南州贵定县一中结对帮扶活动，定向资助4名高中生每人每年6200元学习及生活费，其中一名学生在2016年取得贵定县高考理科状元的好成绩。2016年，公司余姚支行与丽水市松阳县68名贫困学生结对，发放爱心助学金7万。公司还向余姚四明山革命老区梁弄镇中心小学赠送金融读本，开设金融讲座，普及金融知识，并捐款5万元用于改善当地金融服务环境。

**2016 年精准扶贫工作情况统计表**

指标	计量单位	数量 /开展情况
一、总体情况		
其中： 1. 资金	万元	139.35
2. 物资折款	万元	--
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	--
二、分项投入		
9. 其他项目		
其中： 9.1. 项目个数	个	8
9.2. 投入金额	万元	139.35
9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	--
三、所获奖项（内容、级别）		--

公司将在今后的工作中继续认真贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，积极对接各级地方党委、政府的扶贫工作，加大精准扶贫工作的领导力和执行力，在全行上下形成精准扶贫的良好氛围，在继续做好现有定点扶贫、教育扶贫等各项工作的同时，从增强扶贫工作的“造血”机能入手，积极探索开发支持农林产业扶贫、旅游扶贫、电商扶贫、资产收益扶贫、科技扶贫、转移就业扶贫等项目的金融产品，发挥银行业金融机构在精准扶贫、精准脱贫中的积极作用。

## （二）履行其他社会责任情况

2016年，公司认真履行商业银行的社会责任，坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，努力回馈社会。

一是贯彻落实国家宏观经济政策，促进区域经济发展，推动民生改善；二是致力普惠金融，服务小微企业，服务社区居民；三是创新金融产品，优化业务流程，提升客户体验；四是大力发展移动金融，继续完善微信银行、网上银行，为客户提供便捷的金融服务；五是维护股东和投资者的合法权益，提高价值创造能力；六是注重员工能力提升，关注员工发展，提升员工的归属感和幸福感；七是推进绿色信贷，优化信贷结构，倡导绿色低碳办公；八是积极投身公益事业，关爱弱势群体，弘扬主旋律，传递正能量。

有关具体内容，请查看公司于2017年4月28日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的《宁波银行股份有限公司2016年度社会责任报告》。

### 十九、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

### 二十、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

### 二十一、公司债券相关情况

公司不存在公开发行并在证券交易所上市、且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券。

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

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

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2016年12月31日，公司担保业务余额为1,740,532万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至2016年12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2016年12月31日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：杨小萍、傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹

## 第八节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>449,533,628</b>	<b>11.53%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-2,201,331</b>	<b>-2,201,331</b>	<b>447,332,297</b>	<b>11.48%</b>
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	190,154,630	4.88%	0	0	0	0	0	190,154,630	4.88%
3、其他内资持股	10,324,182	0.26%	0	0	0	-2,201,331	-2,201,331	8,122,851	0.21%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	10,324,182	0.26%	0	0	0	-2,201,331	-2,201,331	8,122,851	0.21%
4、外资持股	249,054,816	6.39%	0	0	0	0	0	249,054,816	6.39%
其中：境外法人持股	249,054,816	6.39%	0	0	0	0	0	249,054,816	6.39%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>3,450,260,453</b>	<b>88.47%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,201,331</b>	<b>2,201,331</b>	<b>3,452,461,784</b>	<b>88.53%</b>
1、人民币普通股	3,450,260,453	88.47%	0	0	0	2,201,331	2,201,331	3,452,461,784	88.53%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>3,899,794,081</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3,899,794,081</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，公司股份总数未发生变化，全年共有 2,201,331 股高管锁定股份解除限售。上述情况不会对公司最近一年和最近一期的基本每股收益、稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标产生影响。

### 二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	249,054,816	0	0	249,054,816	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日
宁波开发投资集团有限公司	190,154,630	0	0	190,154,630	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日

公司董事、监事及高级管理人员持股	10,324,182	2,201,331	0	8,122,851	高管锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
<b>合计</b>	<b>449,533,628</b>	<b>2,201,331</b>	<b>0</b>	<b>447,332,297</b>		

### 三、证券发行与上市情况

#### (一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

无。

#### (二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

报告期内公司股份总数未发生变化。

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

#### (三) 现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

### 四、股东和实际控制人情况

#### (一) 公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数（户）	74,650	年度报告披露日前上一月 末普通股股东总数（户）	68,595	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一月末表决权 恢复的优先股股东总数（户）	0
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比 例	报告期末持 股数量	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押或冻结情况 股份 状态 数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	20.00%	779,958,816	265,804,186	190,154,630	589,804,186	质押 194,400,000
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	724,639,451	0	249,054,816	475,584,635	
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.64%	453,765,161	2,520,000	0	453,765,161	
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.58%	217,568,780	-10,431,220	0	217,568,780	质押 113,900,000

宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.91%	152,655,579	-3,300,956	0	152,655,579	
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.38%	131,765,269	-15,558,731	0	131,765,269	质押 120,820,000
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	1.63%	63,674,370	52,477,906	0	63,674,370	
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	55,319,365	0	0	55,319,365	
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38%	53,707,200	0	0	53,707,200	
宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内非国有法人	1.38%	53,700,000	0	0	53,700,000	
<b>上述股东关联关系或一致行动的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。						
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>							
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类					
		股份种类	数量				
宁波开发投资集团有限公司	589,804,186	人民币普通股	589,804,186				
新加坡华侨银行有限公司	475,584,635	人民币普通股	475,584,635				
雅戈尔集团股份有限公司	453,765,161	人民币普通股	453,765,161				
华茂集团股份有限公司	217,568,780	人民币普通股	217,568,780				
宁波杉杉股份有限公司	152,655,579	人民币普通股	152,655,579				
宁波富邦控股集团有限公司	131,765,269	人民币普通股	131,765,269				
全国社保基金一零一组合	63,674,370	人民币普通股	63,674,370				
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	55,319,365	人民币普通股	55,319,365				
中央汇金资产管理有限责任公司	53,707,200	人民币普通股	53,707,200				
宁兴(宁波)资产管理有限公司	53,700,000	人民币普通股	53,700,000				
<b>前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。						
<b>参与融资融券业务股东情况说明</b>	无						

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

报告期内，公司前10名股东、前10名无限售条件股东未进行约定购回交易。

## (二) 公司控股股东情况

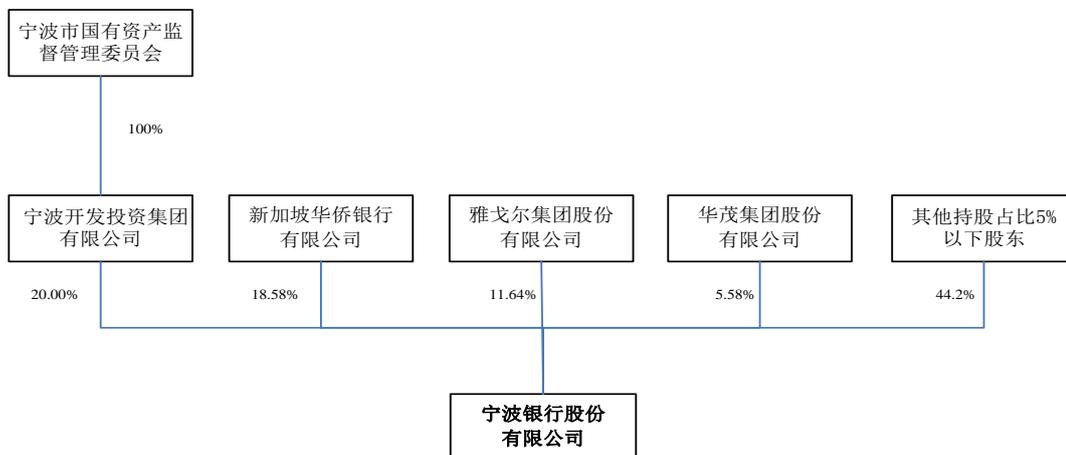
报告期末公司无控股股东。

## (三) 公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

#### （四）公司股权结构图

报告期末，公司股权结构图如下：



#### （五）持股在 10%以上的法人股东

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

#### 五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

## 第九节 优先股相关情况

### 一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

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

### 二、公司优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数	7		年度报告披露日前一个月末 优先股股东总数	7			
优先股股东持股情况							
股东名称	股东 性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限 售条件的 股份数量	持有无限 售条件的 股份数量	质押或冻结情况 股份状态 数量
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	0	0	11,410,000	
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0	0	9,600,000	
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0	0	7,790,000	
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0	0	5,700,000	
华安未来资产管理(上海)有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000	

### 三、公司优先股的利润分配情况

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

报告期内，公司根据第五届董事会 2016 年第三次临时会议决议，于 2016 年 11 月 16 日向截至 2016 年 11 月 15 日收市后登记在册的全体宁行优 1(证券代码 140001)股东派发现金股息，按照票面股息率 4.6% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 4.6 元(含税)，合计人民币 2.231 亿元(含税)。

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

### 四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

## 五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

## 六、优先股所采取的会计政策及理由

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

## 第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	期末持股数 (股)
陆华裕	董事、董事长	现任	男	52	2005年1月15日	2020年2月9日	1,708,594	0	427,149	1,281,445
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	男	46	2014年2月10日	2020年2月9日	1,488,900	0	12,225	1,476,675
余伟业	董事	现任	男	53	2014年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	女	41	2015年5月18日	2020年2月9日	0	0	0	0
孙泽群	董事	离任	男	65	2006年8月15日	2016年7月29日	0	0	0	0
朱年辉	董事	现任	男	54	2017年2月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	男	57	2011年1月14日	2020年2月9日	0	0	0	0
李如成	董事	现任	男	65	2017年4月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	男	53	2005年1月15日	2020年2月9日	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	男	56	2010年4月12日	2020年2月9日	0	0	0	0
徐立勋	董事	现任	男	42	2013年1月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
杨小苹	独立董事	现任	女	65	2012年1月31日	2020年2月9日	0	0	0	0
傅建华	独立董事	现任	男	65	2014年9月11日	2020年2月9日	0	0	0	0
傅继军	独立董事	现任	男	59	2014年9月11日	2020年2月9日	0	0	0	0
贲圣林	独立董事	现任	男	50	2014年9月11日	2020年2月9日	0	0	0	0
张冀湘	独立董事	现任	男	63	2017年4月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
耿虹	独立董事	现任	女	60	2017年4月7日	2020年2月9日	0	0	0	0
洪立峰	职工代表监事、监事长	现任	男	52	2015年10月9日	2020年2月9日	1,775,951	0	100,000	1,675,951
许利明	监事	现任	男	54	2008年1月12日	2020年2月9日	0	0	0	0
蒲一苇	外部监事	现任	女	46	2014年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
舒国平	外部监事	现任	男	51	2017年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
胡松松	外部监事	现任	男	35	2017年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
刘茹芬	职工代表监事	现任	女	51	2014年2月10日	2017年2月9日	150,727	0	12,924	137,803
庄晔	职工代表监事	现任	女	39	2017年2月10日	2020年2月9日	0	0	0	0
罗维开	董事、副行长、	现任	男	51	2017年4月7日	2020年2月9日	2,064,000	0	200,000	1,864,000

财务负责人										
付文生	副行长	现任	男	44	2012年8月27日	2017年2月9日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	44	2012年8月27日	2017年2月9日	186,000	0	0	186,000
冯培炯	董事、副行长	现任	男	42	2016年2月3日	2017年2月9日	0	0	0	0
马宇晖	副行长	现任	男	35	2015年4月24日	2017年2月9日	0	0	0	0
杨晨	董事会秘书	现任	男	55	2011年10月9日	2017年2月9日	1,337,019	0	0	1,337,019
俞凤英	董事、副董事长	离任	女	58	2006年9月4日	2017年2月9日	1,089,228	0	272,307	816,921
孙泽群	董事	离任	男	65	2006年8月15日	2016年7月29日	0	0	0	0
李寒穷	董事	离任	女	39	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	离任	男	68	2011年1月14日	2017年4月6日	0	0	0	0
朱建弟	独立董事	离任	男	51	2011年1月14日	2017年4月6日	0	0	0	0
刘素英	外部监事	离任	女	71	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
张英芳	外部监事	离任	女	65	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
虞宁宁	职工代表监事	离任	男	40	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
冯培炯	董事	被选举	2016年2月3日	
孙泽群	董事	离任	2016年7月29日	个人原因
朱年辉	董事	被选举	2017年2月7日	
俞凤英	董事、副董事长	离任	2017年2月9日	任期届满
李寒穷	董事	离任	2017年2月9日	任期届满
唐思宁	独立董事	离任	2017年4月6日	任期届满
朱建弟	独立董事	离任	2017年4月6日	任期届满
刘素英	外部监事	离任	2017年2月9日	任期届满
张英芳	外部监事	离任	2017年2月9日	任期届满
虞宁宁	职工代表监事	离任	2017年2月9日	任期届满
李如成	董事	被选举	2017年4月7日	
张冀湘	独立董事	被选举	2017年4月7日	
耿虹	独立董事	被选举	2017年4月7日	
罗维开	董事	被选举	2017年4月7日	
舒国平	外部监事	被选举	2017年2月10日	
胡松松	外部监事	被选举	2017年2月10日	
庄晔	职工代表监事	被选举	2017年2月10日	

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

2、2016年7月29日，公司前任董事孙泽群因个人原因辞去董事职务。

3、2016年9月14日，公司召开了2016年第二次临时股东大会，选举朱年辉为公司第五届董事会董事，其董事资格于2017年2月7日获得监管机构核准。

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

5、2017年2月10日，公司召开了2017年第二次临时股东大会，选举陆华裕、罗孟波、罗维开、冯培炯、余伟业、魏雪梅、朱年辉、陈永明、李如成、宋汉平、陈光华、徐立勋为公司第六届董事会董事；选举杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林、张翼湘、耿虹为公司第六届董事会独立董事；选举许利明为公司第六届监事会股东监事；选举蒲一苇、舒国平、胡松松为公司第六届监事会外部监事。因任期届满，俞凤英、李寒穷、唐思宁、朱建弟不再担任公司董事，刘素英、张英芳不再担任公司监事。

3、2017年2月10日，公司召开了第六届董事会第一次会议，选举陆华裕为公司第六届董事会董事长；选举罗孟波为公司第六届董事会副董事长；聘任罗孟波为公司行长；聘任罗维开、付文生、王勇杰、冯培炯、马宇晖为公司副行长；聘任罗维开为公司财务负责人；聘任杨晨为公司第六届董事会秘书。

### 三、任职情况

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

##### 1、董事

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

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

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

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

朱年辉先生：1962年12月出生，马来西亚籍，硕士研究生学历。现任华侨银行集团执行副总裁兼风险

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

陈永明先生：1959年4月出生，美国芝加哥大学工商管理硕士学位、美国乔治敦大学学士学位。现任华侨银行香港分行行长及华侨银行东北亚洲区域总经理，华侨永亨银行（中国）有限公司监事，上海丽佳制版印刷有限公司董事。陈永明先生早年在新加坡的金融公司和银行服务了近10年，1995年进入中国发展。2005年1月担任华侨银行驻中国总代表处总代表，负责管理华侨银行在中国的业务；2007年8月至2009年9月担任华侨银行（中国）有限公司执行董事、行长；2011年1月至今任公司董事。

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

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

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

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

团股份有限公司总裁助理、副总裁；2012年1月至今任公司董事。

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

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

杨小苹女士：1951年9月出生，研究生学历，高级经济师。杨小苹女士历任杭州汽轮机厂团委副书记、书记，杭州机械工业局团工委书记，杭州汽轮机厂党委副书记、副厂长、党委委员，杭州经济开发总公司副经理（主持工作）；1990年11月至1998年12月任国家外管局浙江分局管理检查处副处长，外资外债管理处副处长、处长兼外汇调剂中心主任，中国人民银行浙江省分行人事教育处处长兼老干部处处长；1998年12月至2003年7月任中国人民银行上海分行杭州金融监管办党组成员、助理特派员，监管专员（副厅局级）；2003年7月至2006年5月任中国银监会浙江监管局筹备组成员，副局长、党委委员；2006年5月至2008年8月任中国银监会福建监管局局长、党委书记；2008年8月至2011年9月任中国银监会浙江监管局局长、党委书记；2013年6月起任浙江省政府咨询委员会委员；2012年1月至今任公司独立董事。

傅建华先生：1951年7月出生，经济学硕士、EMBA，高级经济师。傅建华先生历任中国建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、副行长，中国建设银行总行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；上海银行行长，董事长；上海浦东发展银行副董事长、行长；浦发硅谷银行有限公司董事长；2014年9月至今任公司独立董事。

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

贲圣林先生：1966年1月出生，经济学博士。现任浙江大学管理学院教授、博士生导师、互联网金融

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

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

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

## 2、监事

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

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。许利明先生1981年8月至1996年12月在慈溪市木材公司任财务科长、副总经理；1997年1月至1999年8月任慈溪市工程咨询建设总公司副总经理；1999年9月至2001年3月任宁波四维尔汽车装饰件有限公司财务部经理；2001年4月至今任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监；2008年1月至今任公司监事。

蒲一苇女士：1970年4月生，法学博士。现任宁波大学法学院教授，硕士生导师。蒲一苇女士2005年在清华大学法学院获得民商法学博士学位，2007-2008年在加拿大多伦多大学法学院做访问学者，2012年在华东政法大学做访问学者。现为宁波大学法学院教授、硕士生导师，主要从事民法、民事诉讼法的教学

和研究工作，担任宁波大学法学院党委委员、宁波大学法学院诉讼法研究所所长、中国社科院法研所兼职博导、中国法学会民事诉讼法研究会理事、浙江省诉讼法学会常务理事等职务；2014年2月至今任公司外部监事。

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

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

刘茹芬女士：1965年8月出生，本科学历，经济师。现任宁波银行股份有限公司职工监事、工会办公室主任。刘茹芬女士曾任公司明州支行会计科长、行长助理；2000年1月至2004年12月担任本公司财务会计部副总经理；2005年1月至2016年11月担任本公司运营部副总经理；2016年12月至今任本公司工会办公室主任；2014年2月至今任本公司职工监事。

庄晔女士：1977年6月出生，本科学历，持有律师资格证书。现任宁波银行股份有限公司合规部副总经理。庄晔女士2007年8月至2010年2月担任本公司合规部高级副经理；2010年2月至2011年2月担任本公司苏州分行法律合规部总经理兼审计部总经理；2011年2月至今任本公司合规部副总经理；2017年2月至今任公司职工监事。

### 3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

罗维开先生：详见董事部分

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

长；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

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

冯培炯先生：详见董事部分

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

杨晨先生：1961年4月出生，本科学历，高级经济师。现任公司董事会秘书。杨晨先生历任温州市政府办公室干部、温州市龙湾区委办秘书科副科长、宁波市外资办公室主任科员、宁波市政府办公厅副处级；1996年1月至2015年9月任公司办公室主任，期间于2005年1月至2011年1月任公司第二届、第三届董事会董事、董事会秘书；2011年10月至今任公司董事会秘书。

## （二）公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波开发投资集团有限公司	总会计师	2013年7月至今	是
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015年5月至今	是
朱年辉	新加坡华侨银行有限公司	执行副总裁兼风险总监	2014年8月至今	是
陈永明	新加坡华侨银行有限公司	东北亚洲区域总经理、香港分行行长	2009年9月至今	否
李如成	雅戈尔集团股份有限公司	董事长	1993年6月至今	是
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002年4月至今	是
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2014年5月至今	是
徐立勋	华茂集团股份有限公司	执行董事、总裁	2002年1月至今	是
许利明	卓力电器集团有限公司	财务总监	2001年4月至今	是

## （三）公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波热电股份有限公司	董事	2014年12月至今	否

魏雪梅	宁波文化广场投资发展有限公司	董事长	2013 年 9 月至今	否
朱年辉	新加坡银行有限公司	非执行董事	2014 年 11 月至今	否
陈永明	上海丽佳制版印刷有限公司	董事	1995 年 3 月至今	否
陈永明	OCBC Management Services Private Limited	经理	2005 年 1 月至今	是
陈永明	Eastern Holdings Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Advisors Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	华侨银行（中国）有限公司	监事	2010 年 10 月至 2016 年 7 月	否
陈永明	华侨永亨银行（中国）有限公司	监事	2016 年 7 月至今	否
李如成	宁波盛达发展有限公司	执行董事兼总经理	2013 年 5 月至今	否
李如成	宁波雅戈尔控股有限公司	董事长	2012 年 5 月至今	否
宋汉平	八一富邦（宁波）篮球俱乐部有限公司	董事长	2006 年 12 月至今	否
陈光华	杉杉控股有限公司	执行副董事长	2015 年 1 月至今	是
陈光华	杉杉集团有限公司	常务副总裁	2013 年 1 月至今	是
徐立勋	宁波华茂文教股份有限公司	董事长	2011 年 1 月至今	否
徐立勋	浙江华茂置业发展有限公司	董事	2002 年 2 月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育文化投资有限公司	监事	2010 年 6 月至今	否
徐立勋	北京七色花教育科技有限公司	董事长	2001 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江华茂国际贸易有限公司	董事长	2005 年 9 月至今	否
徐立勋	宁波茂焯国际贸易有限公司	董事长	2008 年 7 月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育集团	董事	2004 年 10 月至今	否
徐立勋	宁波华茂外国语学校	董事	1998 年 7 月至今	否
徐立勋	浙江衢州华茂外国语学校	董事长	1999 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江龙游华茂外国语学校	董事长	2001 年 8 月至今	否
徐立勋	宁波华茂多元文化教育中心	董事长	2006 年 2 月至今	否
傅继军	中华财务咨询有限公司	董事长	2000 年 9 月至今	是
傅继军	博略现代咨询（北京）有限公司	董事长	2004 年 10 月至今	否
傅继军	原画影视投资（北京）有限公司	董事长	2014 年 9 月至今	否
贲圣林	浙江大学管理学院	教授、博士生导师， EMBA 中心主任	2014 年 5 月至今	是
贲圣林	青岛啤酒股份有限公司	独立董事	2014 年 6 月至今	是
贲圣林	中国国际金融有限公司	独立董事	2015 年 5 月至今	是
贲圣林	物产中大集团股份有限公司	独立董事	2016 年 2 月至今	是
贲圣林	芝麻信用管理有限公司	独立董事	2016 年 6 月至今	是
贲圣林	兴业银行股份有限公司	监事	2016 年 12 月至今	是
蒲一苇	宁波大学资产经营公司	监事	2013 年 4 月至今	否

注：2016 年 7 月华侨银行（中国）有限公司与永亨银行（中国）有限公司合并为华侨永亨银行（中国）有限公司。

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

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

### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

#### （一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事（除独立董事、外部监事）按津贴标准按月发放。

#### （二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：(人民币)万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
陆华裕	董事、董事长	男	52	现任	265	否
罗孟波	董事、副董事长、行长	男	46	现任	251.75	否
余伟业	董事	男	53	现任	6	是
魏雪梅	董事	女	41	现任	6	是
陈永明	董事	男	57	现任	6	是
宋汉平	董事	男	53	现任	6	是
陈光华	董事	男	56	现任	6	是
徐立勋	董事	男	42	现任	6	是
杨小苹	独立董事	女	65	现任	0	否
傅建华	独立董事	男	65	现任	0	否
傅继军	独立董事	男	59	现任	25	否
贲圣林	独立董事	男	50	现任	25	否
洪立峰	职工代表监事、监事长	男	52	现任	238.50	否
许利明	监事	男	54	现任	5.40	是

蒲一苇	外部监事	女	46	现任	22.50	否
刘茹芬	职工代表监事	女	51	现任	94.09	否
付文生	副行长	男	44	现任	225.25	否
王勇杰	副行长	男	44	现任	225.25	否
罗维开	董事、副行长、财务负责人	男	51	现任	225.25	否
冯培炯	董事、副行长	男	42	现任	225.25	否
马宇晖	副行长	男	35	现任	225.25	否
杨晨	董事会秘书	男	55	现任	185.50	否

注：公司高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中高级管理人员涉及的 2016 年度递延支付薪酬合计为 754.33 万元，递延支付的薪酬暂未发放到个人；2016 年，公司原副董事长俞凤英女士在公司任职期间获得报酬 238.95 万元，原董事孙泽群先生在公司任职期间获得报酬 3.50 万元，原董事李寒穷女士在公司任职期间获得报酬 6 万元，原独立董事唐思宁先生在公司任职期间未从公司获得报酬，原独立董事朱建弟先生在公司任职期间获得报酬 25 万元，公司原外部监事刘素英女士在公司任职期间未从公司获得报酬，原外部监事张英芳女士在公司任职期间获得报酬 22.50 万元，原职工代表监事虞宁宁先生在公司任职期间获得报酬 148.17 万元；公司发放了 2006 年至 2010 年期间考核应发而未发薪酬，其中董事长陆华裕 424.57 万元，副董事长、行长罗孟波 261.85 万元，监事长洪立峰 375.40 万元，副行长罗维开 362.04 万元；公司发放了 2013 年考核应发而未发薪酬，其中董事长陆华裕 80.75 万元，副董事长、行长罗孟波 84.07 万元，监事长洪立峰 69.59 万元，副行长罗维开 69.59 万元，副行长付文生 69.59 万元，副行长王勇杰 69.59 万元，董事会秘书杨晨 57.31 万元。

### （三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

## 五、公司员工情况

截至2016年12月31日，公司在岗员工11600人，其中公司银行业务人员3275人，个人银行业务人员2371人，运营管理人员3130人，风险及合规管理人员759人，信息科技人员344人，其他金融业务人员131人，综合管理人员1590人。在岗员工中，大学本科以上占94.77%，大专学历的占4.70%，中专学历及以下的占0.53%。

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

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

公司以价值创造、风险控制和持续发展为中心，建立由效益类、风险类、发展类三大类指标构成的完

整的绩效评价体系，引导全行不但要注重各项即期指标的表现，也要注重客户、市场、结构调整等事关长期发展的指标表现，合理把握效益、风险和质量的平衡，提升经营管理的稳健性和科学性。

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

## 第十一节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至2016年12月31日，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

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

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

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

**（三）关于董事与董事会。**报告期末公司董事会由17名董事组成，其中独立董事6名。独立董事均为在金融、法律等方面具有丰富经验的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设六个专门委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各

委员会分工明确，权责分明，有效运作。

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

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

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

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

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

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

报告期内，公司没有控股股东。

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

(二) **人员方面**：公司在人事及工资管理方面独立运作。

(三) **资产方面**：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

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

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

### 三、同业竞争情况

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

### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2016 年第一次临时股东大会	65.79%	2016 年 2 月 3 日	2016 年 2 月 4 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)
2015 年年度股东大会	普通股股东： 66.80% 优先股股东： 45.59%	2016 年 5 月 16 日	2016 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)
2016 年第二次临时股东大会	66.30%	2016 年 9 月 14 日	2016 年 9 月 19 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

### 五、报告期内独立董事履行职责的情况

#### (一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事姓名	独立董事出席董事会情况					是否连续两次未亲自参加会议
	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	
唐思宁	7	5	2	0	0	否
朱建弟	7	4	2	1	0	否
杨小苹	7	4	2	1	0	否

傅建华	7	4	2	1	0	否
傅继军	7	3	2	2	0	否
贲圣林	7	4	2	1	0	否
<b>独立董事列席股东大会次数</b>				1		

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

### （二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### （三）独立董事履行职责的其他说明

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

披露时间	事项	意见类型
2016年1月19日	关于对提名冯培炯先生为公司董事候选人的独立意见	同意
2016年4月26日	关于公司2015年度利润分配预案的独立意见	同意
2016年4月26日	关于公司2016年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2016年4月26日	关于聘请外部审计机构的独立意见	同意
2016年4月26日	关于公司募集资金存放及实际使用情况的专项意见	同意
2016年4月26日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2016年4月26日	对公司衍生品交易业务及风险控制情况的独立意见	同意
2016年4月26日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2016年4月26日	关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2016年4月26日	关于公司非公开发行优先股的专项意见	同意
2016年8月29日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2016年8月29日	关于提名朱年辉先生为公司董事候选人的独立意见	同意
2016年12月31日	关于董事会换届选举的独立意见	同意

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设六个专门委员会：分别为战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2016年各专门委员会共召开20次会议。其中，战略委员会3次，审计委员会4次，关联交易控制委员会3次，风险管理委员会4次，提名委员会4次，薪酬委员会2次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议。

## 七、监事会工作情况

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

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2016年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

## 九、内部控制评价报告

### （一）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现公司内部控制重大缺陷。

### （二）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2016年04月28日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%
缺陷认定标准	

类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1、重大缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；严重违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>\geq</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30%<math>\leq</math>错报利润<math>&lt;</math>财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>&lt;</math>财务报告审计重要性水平 30%。</p>	<p>1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>\geq</math>非财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告审计重要性水平 30%<math>\leq</math>直接财产损失<math>&lt;</math>非财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<math>&lt;</math>非财务报告审计重要性水平 30%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	0
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	0

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2016 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面

---

保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2017 年 04 月 28 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 第十二节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2016 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

## 第十三节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2016 年度报告全文。

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一六年十二月三十一日

# 宁波银行股份有限公司

---

## 目 录

	页次
一、 审计报告	1 - 2
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	3 - 4
合并利润表	5 - 6
合并股东权益变动表	7 - 8
合并现金流量表	9 - 10
公司资产负债表	11 - 12
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14 - 15
公司现金流量表	16 - 17
财务报表附注	18 - 162
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	163
2. 净资产收益率和每股收益	163

## 审计报告

安永华明(2017)审字第60466992\_B01号

宁波银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波银行股份有限公司（“贵公司”）的财务报表，包括2016年12月31日的合并及公司的资产负债表，2016年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告(续)

安永华明(2017)审字第60466992\_B01号

### 三、审计意见

我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了宁波银行股份有限公司2016年12月31日的合并及公司的财务状况以及2016年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师 郭杭翔

中国 北京

中国注册会计师 陈 胜

2017年4月26日

**宁波银行股份有限公司**  
**合并资产负债表**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

资产	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	93,376,715	66,189,440
存放同业款项	2	17,027,924	14,199,976
贵金属	3	269,586	1,540,475
拆出资金	4	6,702,519	1,381,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5	8,276,310	7,039,891
衍生金融资产	6	13,939,542	3,537,564
买入返售金融资产	7	19,731,604	10,980,600
应收利息	8	3,963,301	2,765,145
发放贷款及垫款	9	292,788,341	248,399,105
可供出售金融资产	10	280,551,719	249,257,941
持有至到期投资	11	39,370,701	32,671,512
应收款项类投资	12	99,576,315	71,231,132
投资性房地产	13	16,598	16,559
固定资产	14	3,517,820	3,420,258
无形资产	15	287,903	244,245
在建工程	16	2,241,204	1,598,042
递延所得税资产	17	1,166,125	751,245
其他资产	18	2,216,184	1,240,380
<b>资产总计</b>		<b><u>885,020,411</u></b>	<b><u>716,464,653</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）**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

负债	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
向中央银行借款	20	26,000,000	1,700,000
同业及其他金融机构存放款项	21	44,584,064	68,632,509
拆入资金	22	34,832,834	20,200,607
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融负债	23	6,230,918	182,682
衍生金融负债	6	12,164,267	3,355,296
卖出回购金融资产款	24	62,451,215	46,497,690
吸收存款	25	511,404,984	371,373,450
应付职工薪酬	26	1,863,053	1,495,977
应交税费	27	1,260,189	899,812
应付利息	28	7,160,302	6,195,876
应付债券	29	112,984,659	144,056,767
递延收益	30	300,609	283,081
递延所得税负债	17	-	6,122
其他负债	31	13,397,204	6,487,465
<b>负债合计</b>		<b><u>834,634,298</u></b>	<b><u>671,367,334</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	32	3,899,794	3,899,794
其他权益工具	33	4,824,691	4,824,691
资本公积	34	9,948,236	9,948,236
其他综合收益	35	757,027	1,312,883
盈余公积	36	3,946,749	3,181,124
一般风险准备	37	6,686,969	5,055,801
未分配利润	38	20,214,536	16,778,919
归属于母公司股东的权益		50,278,002	45,001,448
少数股东权益		108,111	95,871
<b>股东权益合计</b>		<b><u>50,386,113</u></b>	<b><u>45,097,319</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>885,020,411</u></b>	<b><u>716,464,653</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

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

**宁波银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2016 年度**  
**人民币千元**

	附注五	2016年度	2015年度
<b>一、营业收入</b>		<b>23,645,017</b>	<b>19,516,224</b>
利息净收入	39	17,060,419	15,616,714
利息收入	39	33,753,534	31,831,062
利息支出	39	(16,693,115)	(16,214,348)
手续费及佣金净收入	40	6,046,615	3,989,790
手续费及佣金收入	40	6,709,155	4,400,491
手续费及佣金支出	40	(662,540)	(410,701)
投资收益	41	942,832	398,447
公允价值变动损益	42	1,583,972	240,506
汇兑损益		(2,012,688)	(761,599)
其他业务收入	43	23,867	32,366
<b>二、营业支出</b>		<b>(13,991,685)</b>	<b>(11,498,194)</b>
税金及附加	44	(563,896)	(1,057,183)
业务及管理费	45	(8,100,523)	(6,640,500)
资产减值损失	46	(5,320,940)	(3,780,857)
其他业务成本	43	(6,326)	(19,654)
<b>三、营业利润</b>		<b>9,653,332</b>	<b>8,018,030</b>
加：营业外收入	47	53,422	41,839
其中：非流动资产处置利得		490	582
减：营业外支出	48	(54,676)	(44,941)
其中：非流动资产处置损失		(263)	(244)
<b>四、利润总额</b>		<b>9,652,078</b>	<b>8,014,928</b>
减：所得税费用	49	(1,829,336)	(1,447,937)
<b>五、净利润</b>		<b>7,822,742</b>	<b>6,566,991</b>
其中：归属于母公司股东的净利润		7,810,417	6,544,333
少数股东损益		12,325	22,658
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(555,941)</b>	<b>1,003,851</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	35	(555,856)	1,003,753
以后将重分类进损益的其他综合收益		(555,856)	1,003,753
可供出售金融资产公允价值变动		(555,856)	1,003,753
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(85)	98
<b>七、综合收益总额</b>		<b>7,266,801</b>	<b>7,570,842</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**合并利润表**  
**2016 年度**  
**人民币千元**

---

其中： 归属于母公司股东		7,254,561	7,548,086
归属于少数股东		12,240	22,756
<b>八、 每股收益(人民币元/股)</b>			
基本每股收益	50	1.95	1.68
稀释每股收益	50	1.95	1.68

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  
2016 年度  
人民币千元

2016年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备112,995千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2015年度  
人民币千元

2015年度

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
<b>一、本年年初余额</b>	<b>3,249,829</b>	-	<b>10,598,201</b>	<b>309,130</b>	<b>2,531,957</b>	<b>4,054,719</b>	<b>13,347,261</b>	<b>34,091,097</b>	<b>73,115</b>	<b>34,164,212</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>649,965</b>	<b>4,824,691</b>	<b>(649,965)</b>	<b>1,003,753</b>	<b>649,167</b>	<b>1,001,082</b>	<b>3,431,658</b>	<b>10,910,351</b>	<b>22,756</b>	<b>10,933,107</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,003,753	-	-	6,544,333	7,548,086	22,756	7,570,842
(二) 股东投入和减少资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691	-	4,824,691
1、其他权益工具										
持有者投入资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691	-	4,824,691
(三) 利润分配	-	-	-	-	649,167	1,001,082	(3,112,675)	(1,462,426)	-	(1,462,426)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	649,167	-	(649,167)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,001,082	(1,001,082)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,462,426)	(1,462,426)	-	(1,462,426)
(四) 所有者权益内部结转	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,948,236</b>	<b>1,312,883</b>	<b>3,181,124</b>	<b>5,055,801</b>	<b>16,778,919</b>	<b>45,001,448</b>	<b>95,871</b>	<b>45,097,319</b>

注：含子公司提取的一般风险准备2,399千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**合并现金流量表**  
**2016年度**  
**人民币千元**

	附注五	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		141,847,059	46,288,142
向中央银行借款净增加额		24,300,000	1,700,000
收取利息、手续费及佣金的现金		23,080,931	22,144,156
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,817,143	8,572,397
存放中央银行和同业款项净减少额		-	7,742,535
收到其他与经营活动有关的现金	52	4,211,260	984,383
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>196,256,393</b>	<b>87,431,613</b>
客户贷款及垫款净增加额		49,491,661	48,008,934
存放中央银行和同业款项净增加额		14,723,161	-
支付利息、手续费及佣金的现金		11,645,243	11,293,252
支付给职工以及为职工支付的现金		4,358,150	3,238,478
支付的各项税费		3,389,148	2,791,538
支付其他与经营活动有关的现金	53	3,237,178	2,538,870
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>86,844,541</b>	<b>67,871,072</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>54</b>	<b>109,411,852</b>	<b>19,560,541</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		3,714,977,795	1,841,489,805
取得投资收益收到的现金		37,231,350	15,070,243
收到其他与投资活动有关的现金		617	1,510
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,752,209,762</b>	<b>1,856,561,558</b>
投资支付的现金		3,797,323,274	1,986,626,267
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		1,465,958	1,007,979
支付其他与投资活动有关的现金		-	67,264
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>3,798,789,232</b>	<b>1,987,701,510</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(46,579,470)</b>	<b>(131,139,952)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2016年度  
人民币千元

	附注五	2016年度	2015年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		-	4,824,691
其中：子公司吸收少数股东投资			
收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		<u>226,940,000</u>	<u>133,074,838</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>226,940,000</u></b>	<b><u>137,899,529</u></b>
偿还债务支付的现金		259,080,000	39,680,741
分配股利、利润或偿付			
利息支付的现金		<u>5,663,219</u>	<u>5,299,332</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>264,743,219</u></b>	<b><u>44,980,073</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(37,803,219)</u></b>	<b><u>92,919,456</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>(226,817)</u></b>	<b><u>(76,540)</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>24,802,346</u></b>	<b><u>(18,736,495)</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>26,933,522</u>	<u>45,670,017</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>	51	<b><u><u>51,735,868</u></u></b>	<b><u><u>26,933,522</u></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**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

资产	附注十三	2016年12月31日	2015年12月31日
现金及存放中央银行款项		93,376,646	66,189,347
存放同业款项		16,983,326	14,148,384
贵金属		269,586	1,540,475
拆出资金		6,722,519	1,406,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		7,922,044	6,684,535
衍生金融资产		13,939,542	3,537,564
买入返售金融资产		19,636,900	12,786,000
应收利息		3,857,450	2,733,908
发放贷款及垫款		280,281,558	242,298,929
可供出售金融资产		280,529,369	249,021,965
持有至到期投资		39,370,701	32,671,512
应收款项类投资		99,576,315	71,231,132
长期股权投资	1	1,135,000	1,135,000
投资性房地产		16,598	16,559
固定资产	2	3,510,403	3,413,375
无形资产		281,520	238,625
在建工程		2,239,616	1,596,450
递延所得税资产		1,137,609	751,245
其他资产		2,129,943	1,197,278
<b>资产总计</b>		<b><u>872,916,645</u></b>	<b><u>712,598,426</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)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

负债	附注十三	2016年12月31日	2015年12月31日
向中央银行借款		26,000,000	1,700,000
同业及其他金融机构存放款项		44,641,118	68,692,497
拆入资金		24,336,834	17,512,607
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融负债		5,969,934	53,455
衍生金融负债		12,164,267	3,355,296
卖出回购金融资产款		62,451,215	46,466,690
吸收存款		512,975,692	372,240,635
应付职工薪酬		1,831,088	1,449,093
应交税费		1,226,065	875,472
应付利息		7,109,308	6,190,640
应付债券		112,984,659	144,056,767
递延收益		3,153	3,831
其他负债		11,168,889	5,078,267
<b>负债合计</b>		<b><u>822,862,222</u></b>	<b><u>667,675,250</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本		3,899,794	3,899,794
其他权益工具		4,824,691	4,824,691
资本公积		9,949,664	9,949,664
其他综合收益		756,836	1,303,830
盈余公积		3,946,749	3,181,124
一般风险准备		6,571,482	5,053,309
未分配利润		20,105,207	16,710,764
<b>股东权益合计</b>		<b><u>50,054,423</u></b>	<b><u>44,923,176</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>872,916,645</u></b>	<b><u>712,598,426</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**  
**2016 年度**  
**人民币千元**

	附注十三	2016年度	2015年度
<b>一、营业收入</b>		<b>23,139,859</b>	<b>19,210,550</b>
利息净收入	3	16,854,471	15,547,506
利息收入	3	33,318,375	31,748,347
利息支出	3	(16,463,904)	(16,200,841)
手续费及佣金净收入		5,743,942	3,824,362
手续费及佣金收入		6,405,455	4,235,063
手续费及佣金支出		(661,513)	(410,701)
投资收益		911,400	314,707
公允价值变动损益		1,619,522	253,887
汇兑损益		(2,013,335)	(762,157)
其他业务收入		23,859	32,245
<b>二、营业支出</b>		<b>(13,699,158)</b>	<b>(11,282,384)</b>
税金及附加		(547,888)	(1,030,484)
业务及管理费		(7,990,538)	(6,515,396)
资产减值损失		(5,154,406)	(3,716,850)
其他业务成本		(6,326)	(19,654)
<b>三、营业利润</b>		<b>9,440,701</b>	<b>7,928,166</b>
加：营业外收入		49,671	31,255
其中：非流动资产处置利得		490	582
减：营业外支出		(54,223)	(44,574)
其中：非流动资产处置损失		(160)	(244)
<b>四、利润总额</b>		<b>9,436,149</b>	<b>7,914,847</b>
减：所得税费用		(1,779,901)	(1,423,176)
<b>五、净利润</b>		<b>7,656,248</b>	<b>6,491,671</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(546,994)</b>	<b>994,870</b>
以后将重分类进损益的其他综合收益		(546,994)	994,870
可供出售金融资产公允价值变动		(546,994)	994,870
<b>七、综合收益总额</b>		<b>7,109,254</b>	<b>7,486,541</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  
 2016 年度  
 人民币千元

2016年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 2015年度  
 人民币千元

2015年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、本年年初余额</b>	<b>3,249,829</b>	<b>-</b>	<b>10,599,629</b>	<b>308,960</b>	<b>2,531,957</b>	<b>4,054,626</b>	<b>13,329,369</b>	<b>34,074,370</b>
<b>二、本年增减变动金额</b>	<b>649,965</b>	<b>4,824,691</b>	<b>(649,965)</b>	<b>994,870</b>	<b>649,167</b>	<b>998,683</b>	<b>3,381,395</b>	<b>10,848,806</b>
(一) 综合收益	-	-	-	994,870	-	-	6,491,671	7,486,541
(二) 股东投入和减少资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691
1、其他权益工具								
持有者投入资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691
(三) 利润分配	-	-	-	-	649,167	998,683	(3,110,276)	(1,462,426)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	649,167	-	(649,167)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	998,683	(998,683)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,462,426)	(1,462,426)
(四) 所有者权益内部结转	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、本年年末余额</b>	<b>3,899,794</b>	<b>4,824,691</b>	<b>9,949,664</b>	<b>1,303,830</b>	<b>3,181,124</b>	<b>5,053,309</b>	<b>16,710,764</b>	<b>44,923,176</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**公司现金流量表**  
**2016 年度**  
**人民币千元**

	附注十三	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款净增加额		142,550,583	47,155,453
向中央银行借款净增加额		24,300,000	1,700,000
收取利息、手续费及佣金的现金		22,340,837	21,648,610
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	5,926,710
存放中央银行和同业款项净减少额		-	7,742,535
收到其他与经营活动有关的现金		3,999,527	393,750
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>193,190,947</b>	<b>84,567,058</b>
客户贷款及垫款净增加额		42,851,994	41,884,465
向其他金融机构拆入资金净减少额		5,688,910	-
存放中央银行和同业款项净增加额		14,723,161	-
支付利息、手续费及佣金的现金		11,457,138	12,155,895
支付给职工以及为职工支付的现金		4,273,163	3,190,213
支付的各项税费		3,264,776	2,743,229
支付其他与经营活动有关的现金		3,177,592	2,500,991
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>85,436,734</b>	<b>62,474,793</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4</b>	<b>107,754,213</b>	<b>22,092,265</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		3,714,686,305	1,841,529,383
取得投资收益收到的现金		37,215,345	15,065,209
收到其他与投资活动有关的现金		612	1,510
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>3,751,902,262</b>	<b>1,856,596,102</b>
投资支付的现金		3,797,147,535	1,987,319,506
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		1,458,198	998,120
支付其他与投资活动有关的现金		-	67,264
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>3,798,605,733</b>	<b>1,988,384,890</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(46,703,471)</b>	<b>(131,788,788)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表(续)  
2016年度  
人民币千元

	附注十三	2016年度	2015年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		-	4,824,691
发行债券所收到的现金		<u>226,940,000</u>	<u>133,074,838</u>
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b><u>226,940,000</u></b>	<b><u>137,899,529</u></b>
偿还债务支付的现金		259,080,000	39,680,741
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>5,663,219</u>	<u>5,299,332</u>
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b><u>264,743,219</u></b>	<b><u>44,980,073</u></b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b><u>(37,803,219)</u></b>	<b><u>92,919,456</u></b>
<b>四、汇率变动对现金的影响额</b>		<b><u>(227,447)</u></b>	<b><u>(77,099)</u></b>
<b>五、本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b><u>23,020,076</u></b>	<b><u>(16,854,166)</u></b>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>28,728,754</u>	<u>45,582,920</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>		<b><u>51,748,830</u></b>	<b><u>28,728,754</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

## 一、 集团介绍

### 1、 公司的历史沿革

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

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00498103号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。

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

本公司的办公所在地为中国浙江省宁波市宁南南路700号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

### 2、 机构设置

截至2016年12月31日止,本公司下设12家分行和20家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、郊区及县(市),分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市和嘉兴市。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

本财务报表业经本公司董事会于2017年4月26日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

## 二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除衍生金融工具、交易目的持有的贵金属、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产和投资性房地产外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、 重要会计政策和会计估计

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

### 1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

### 2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、 记账本位币

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

### 4、 企业合并

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

*同一控制下企业合并*

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

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

*非同一控制下的企业合并*

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

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**5、 合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2016年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

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

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

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

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

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

**6、 现金及现金等价物**

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 7、贵金属

贵金属包括黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

#### 8、外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

#### 9、金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议”协议下承

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

---

担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)*

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

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

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

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

*持有至到期投资*

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

*贷款和应收款项*

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

*贷款和应收款项(续)*

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

*可供出售金融资产*

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

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

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

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

---

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类。

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

*其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产减值

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

*以摊余成本计量的金融资产*

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

*以摊余成本计量的金融资产(续)*

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

*以成本计量的金融资产*

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

*可供出售金融资产*

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**9、 金融工具(续)**

金融资产转移

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

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

**10、 买入返售与卖出回购交易**

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

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

**11、 长期股权投资**

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**11、 长期股权投资(续)**

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

**12、 投资性房地产**

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

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

**13、 固定资产**

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 固定资产(续)

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

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

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

14、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	5年

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

土地使用权	40年
会员资格权利	10年

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**15、 无形资产(续)**

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

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

**16、 长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

**17、 抵债资产**

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**18、 资产减值**

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

**19、 或有负债**

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

**20、 预计负债**

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**20、 预计负债(续)**

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

**21、 股份支付**

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

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

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

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

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**21、 股份支付(续)**

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

**22、 受托业务**

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款)，由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

**23、 收入确认原则和方法**

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

手续费及佣金收入

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 收入及支出确认原则和方法(续)

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

24、 职工薪酬

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

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

25、 所得税

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**25、 所得税(续)**

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

---

益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**25、 所得税(续)**

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

**26、 租赁**

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

**27、 公允价值计量**

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量投资性房地产和衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**三、 重要会计政策和会计估计(续)**

**27、 公允价值计量(续)**

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

**28、 关联方**

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业及其子公司；
- 7) 联营企业及其子公司；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的其他企业。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 29、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### 判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

##### *金融资产的分类*

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

##### *结构化主体的合并*

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

*贷款减值损失*

本集团定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

*可供出售金融资产减值*

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润中确认其减值损失。

*除金融资产之外的非流动资产减值*

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

*金融工具的公允价值*

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

*递延所得税资产*

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

30、 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

本集团于2016年按照《增值税会计处理规定》(财会[2016]22号)的要求，将利润表中“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目；企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费，自2016年5月1日起发生的，列示于“税金及附加”项目，不再列示于“管理费用”项目；2016年5月1日之前发生的(除原已计入“营业税金及附加”项目的与投资性房地产相关的房产税和土地使用税外)，仍列示于“管理费用”项目。“应交税费”科目的“应交增值税”、“未交增值税”、“待抵扣进项税额”、“待认证进项税额”等明细科目的借方余额，于2016年末由资产负债表中的“应交税费”项目重分类至“其他资产”列示；“应交税费”科目的“待转销项税额”等明细科目的贷方余额，于2016年末由资产负债表中的“应交税费”重分类至“其他负债”列示。由于上述要求，2016年度和2015年度的“税金及附加”项目以及“管理费用”项目、2016年末和2015年末的“应交税费”项目、“其他资产”项目、“其他流动负债”项目之间列报的内容有所不同，但对2016年度和2015年度的合并及公司净利润和合并及公司股东权益无影响。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税收入(注1)	6%
营业税	营业收入(注2)	5%
城建税	营业税、增值税	5%、7%
教育费附加	营业税、增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

**五、合并财务报表主要项目注释**

**1、 现金及存放中央银行款项**

	2016年12月31日	2015年12月31日
库存现金	1, 325, 341	1, 201, 025
存放中央银行法定准备金	65, 705, 444	54, 392, 803
存放中央银行外汇风险准备金	2, 805, 278	173, 376
存放中央银行备付金	23, 292, 277	9, 762, 460
存放中央银行的财政性存款	<u>248, 375</u>	<u>659, 776</u>
	<u>93, 376, 715</u>	<u>66, 189, 440</u>

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

**2、 存放同业款项**

	2016年12月31日	2015年12月31日
存放境内银行	12, 959, 409	11, 502, 679
存放境内其他金融机构	1, 431, 634	657, 274
存放境外银行	<u>2, 637, 075</u>	<u>2, 040, 217</u>
	17, 028, 118	14, 200, 170
减值准备(附注五、19)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u>17, 027, 924</u>	<u>14, 199, 976</u>

**3、 贵金属**

	2016年12月31日	2015年12月31日
贵金属-黄金	181, 447	1, 540, 475
贵金属-白银	<u>88, 139</u>	<u>-</u>
	<u>269, 586</u>	<u>1, 540, 475</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

	2016年12月31日	2015年12月31日
银行	462,935	493,506
其他金融机构	<u>6,239,584</u>	<u>887,637</u>
	<u>6,702,519</u>	<u>1,381,143</u>

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
<i>债务工具</i>		
政府债券	1	1,167,923
政策性金融债券	1,088,312	4,037,613
同业存单	6,487,093	1,091,756
企业债券	467,303	455,917
资产管理计划	2,358	42,946
<i>权益工具</i>		
基金投资	206,734	181,376
股票投资	21,509	60,360
<i>指定为以公允价值计量且其变动     计入当期损益的金融资产</i>		
权益工具	<u>3,000</u>	<u>2,000</u>
	<u>8,276,310</u>	<u>7,039,891</u>

6、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2016年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	11,350,261	60,383	(244,205)

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

货币掉期	540,833,666	8,797,412	(6,615,722)
利率互换	744,569,871	4,175,709	(4,206,695)
期权	17,772,391	262,093	(240,741)
贵金属远期/掉期	<u>47,607,656</u>	<u>643,945</u>	<u>(856,904)</u>
	<u>1,362,133,845</u>	<u>13,939,542</u>	<u>(12,164,267)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 衍生金融工具(续)

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

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

7、 买入返售金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>19,731,604</u>	<u>10,980,600</u>
	<u>19,731,604</u>	<u>10,980,600</u>
按交易对手分类如下：		
银行	19,671,604	10,980,000
其他金融机构	<u>60,000</u>	<u>600</u>
	<u>19,731,604</u>	<u>10,980,600</u>

8、 应收利息

2016年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收金融资产投资利息	2,501,406	63.12%	-	2,501,406

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

应收同业金融机构利息	248,343	6.27%	-	248,343
应收贷款利息	772,218	19.48%	-	772,218
应收利率互换利息	129,395	3.26%	-	129,395
应收买入返售资产利息	213,516	5.39%	-	213,516
应收其他利息	<u>98,423</u>	<u>2.48%</u>	<u>-</u>	<u>98,423</u>
	<u>3,963,301</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>3,963,301</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息(续)

2015年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收金融资产投资利息	1,735,745	62.77%	-	1,735,745
应收金融机构利息	262,170	9.48%	-	262,170
应收贷款利息	630,023	22.78%	-	630,023
应收利率互换利息	122,923	4.45%	-	122,923
应收买入返售资产利息	8,565	0.31%	-	8,565
应收其他利息	5,719	0.21%	-	5,719
	<u>2,765,145</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>2,765,145</u>

9、 发放贷款及垫款

9.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2016年12月31日	2015年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	86,407,106	80,282,796
个体经营贷款	8,175,108	3,416,714
个人住房贷款	<u>1,295,290</u>	<u>1,502,438</u>
个人贷款和垫款总额	95,877,504	85,201,948
减：个人贷款损失准备	<u>(1,061,738)</u>	<u>(1,091,786)</u>
	94,815,766	84,110,162
公司贷款和垫款		
贷款	182,533,502	137,630,122
贴现	20,324,378	28,633,924
贸易融资	<u>3,771,294</u>	<u>4,222,586</u>
公司贷款和垫款总额	206,629,174	170,486,632
减：公司贷款损失准备	<u>(8,656,599)</u>	<u>(6,197,689)</u>
	197,972,575	164,288,943
发放贷款及垫款净值	<u>292,788,341</u>	<u>248,399,105</u>

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九/2.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2016年12月31日	2015年12月31日
信用贷款	89,748,222	78,113,812
保证贷款	103,107,862	68,687,701
抵押贷款	83,384,178	76,565,130
质押贷款	<u>26,266,416</u>	<u>32,321,937</u>
贷款和垫款总额	302,506,678	255,688,580
减：贷款损失准备	<u>(9,718,337)</u>	<u>(7,289,475)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>292,788,341</u>	<u>248,399,105</u>

9.3、 逾期贷款

	2016年12月31日				合计
	逾期1天至90 天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	209,032	214,144	80,327	467	503,970
保证贷款	354,532	184,691	198,807	-	738,030
抵质押贷款	<u>642,940</u>	<u>1,062,644</u>	<u>492,687</u>	<u>46,006</u>	<u>2,244,277</u>
	<u>1,206,504</u>	<u>1,461,479</u>	<u>771,821</u>	<u>46,473</u>	<u>3,486,277</u>
	2015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	190,415	227,942	86,454	15,914	520,725
保证贷款	477,694	440,164	301,459	-	1,219,317
抵质押贷款	<u>986,423</u>	<u>1,201,231</u>	<u>488,183</u>	<u>12,827</u>	<u>2,688,664</u>
	<u>1,654,532</u>	<u>1,869,337</u>	<u>876,096</u>	<u>28,741</u>	<u>4,428,706</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.4、 贷款损失准备

	2016年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	899,854	6,389,621	7,289,475
本年计提	2,192,934	2,848,808	5,041,742
本年核销	(2,216,646)	(632,148)	(2,848,794)
本年转回	197,037	90,667	287,704
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	197,037	90,667	287,704
已减值贷款利息拨回	(299)	(51,491)	(51,790)
年末余额	<u>1,072,880</u>	<u>8,645,457</u>	<u>9,718,337</u>
	2015年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	785,665	4,526,639	5,312,304
本年计提	1,531,507	2,304,105	3,835,612
本年核销	(1,503,016)	(424,857)	(1,927,873)
本年转回	123,136	14,044	137,180
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	123,136	14,044	137,180
已减值贷款利息拨回	(37,438)	(30,310)	(67,748)
年末余额	<u>899,854</u>	<u>6,389,621</u>	<u>7,289,475</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

	2016年12月31日	2015年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	94,059,513	55,645,711
政策性金融债券	7,721,701	1,805,663
企业债券	11,877,506	4,528,136
同业存单	4,327,319	5,643,419
其他金融债券	892,722	1,426,688
理财产品及信托计划	<u>148,771,660</u>	<u>162,545,101</u>
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金投资	<u>12,889,746</u>	<u>17,649,973</u>
减值准备(附注五:19)	<u>(1,698)</u>	<u>-</u>
按公允价值计量小计	<u>280,538,469</u>	<u>249,244,691</u>
按成本计量		
股权投资	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>
	<u>280,551,719</u>	<u>249,257,941</u>

以公允价值计量的可供出售金融资产:

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续)：

	2015年		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	17,598,088	229,922,250	247,520,338
公允价值	17,649,973	231,594,718	249,244,691
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>51,885</u>	<u>1,672,468</u>	<u>1,724,353</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2016年

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

2015年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	550
城市商业银行清算中心	<u>250</u>	<u>250</u>	-	-	0.83	<u>-</u>
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>550</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下:

2016年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	48,908,487	卖出回购金融资产款-债券	47,418,327	2017年1月2日 -2017年1月20日

2015年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	34,024,919	卖出回购金融资产款-债券	33,664,199	2016年1月4日 -2016年6月3日

11、 持有至到期投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
政府债券	38,799,673	32,159,130
企业债券	50,000	-
其他金融机构债券	<u>558,528</u>	<u>512,382</u>
减值准备(附注五:19)	<u>(37,500)</u>	<u>-</u>
合计	<u>39,370,701</u>	<u>32,671,512</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 持有至到期投资(续)

持有至到期投资的质押情况如下:

2016年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
		卖出回购金融		2017年1月3日
持有至到期投资-政府债券	7,381,513	资产款-债券	7,086,273	-2017年1月13日

2015年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
		卖出回购金融		2016年1月4日
持有至到期投资-政府债券	11,765,081	资产款-债券	11,625,801	-2016年6月3日

12、 应收款项类投资

	2016年12月31日	2015年12月31日
政府债券	12,072	10,637
其他金融机构债券	-	1,000,000
企业债券	120,000	-
理财产品、资产管理计划及信托计划	<u>99,879,488</u>	<u>70,415,740</u>
减值准备(附注五、19)	<u>(435,245)</u>	<u>(195,245)</u>
	<u>99,576,315</u>	<u>71,231,132</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 投资性房地产

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2016年	2015年
年初余额	16,559	16,596
公允价值变动	39	(37)
年末余额	16,598	16,559

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

14、 固定资产

2016年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机具 设备	自有房产 装修	合计
原价：						
年初数	3,772,544	148,898	738,824	90,510	197,214	4,947,990
本年购置	193,741	16,418	114,706	16,778	35,913	377,556
在建工程转入	62,917	-	-	671	-	63,588
转销	-	(5,789)	(5,662)	(1,416)	-	(12,867)
年末数	4,029,202	159,527	847,868	106,543	233,127	5,376,267
累计折旧：						
年初数	828,461	90,947	416,881	54,192	132,446	1,522,927
计提	189,833	18,132	112,450	11,538	11,239	343,192
转销	-	(5,620)	(5,613)	(1,244)	-	(12,477)
年末数	1,018,294	103,459	523,718	64,486	143,685	1,853,642
减值准备：						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

账面价值:						
年末数	<u>3,009,246</u>	<u>55,359</u>	<u>322,441</u>	<u>41,332</u>	<u>89,442</u>	<u>3,517,820</u>
年初数	<u>2,942,421</u>	<u>57,242</u>	<u>320,234</u>	<u>35,593</u>	<u>64,768</u>	<u>3,420,258</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**14、 固定资产(续)**

2015年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机具 设备	自有房产 装修	合计
原价:						
年初数	3,556,791	132,773	634,910	79,793	174,247	4,578,514
本年购置	41,169	24,133	126,605	12,172	18,671	222,750
在建工程转入	175,364	-	-	-	4,296	179,660
转销	(780)	(8,008)	(22,691)	(1,455)	-	(32,934)
年末数	<u>3,772,544</u>	<u>148,898</u>	<u>738,824</u>	<u>90,510</u>	<u>197,214</u>	<u>4,947,990</u>
累计折旧:						
年初数	643,045	81,604	336,321	44,683	116,037	1,221,690
计提	185,477	17,019	102,559	10,918	16,409	332,382
转销	(61)	(7,676)	(21,999)	(1,409)	-	(31,145)
年末数	<u>828,461</u>	<u>90,947</u>	<u>416,881</u>	<u>54,192</u>	<u>132,446</u>	<u>1,522,927</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,942,421</u>	<u>57,242</u>	<u>320,234</u>	<u>35,593</u>	<u>64,768</u>	<u>3,420,258</u>
年初数	<u>2,912,084</u>	<u>50,460</u>	<u>296,880</u>	<u>34,385</u>	<u>58,210</u>	<u>3,352,019</u>

本集团截至2016年12月31日及2015年12月31日止，有净值分别为人民币8,050千元及176,890千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2016年12月31日及2015年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币506,410千元及396,113千元；账面净值分别为人民币14,681千元及人民币11,432千元。

本集团截至2016年12月31日及2015年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2016年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	274,578	48,271	22,000	344,849
本年增加	101,410	-	-	101,410
本年减少	(115)	-	-	(115)
年末数	<u>375,873</u>	<u>48,271</u>	<u>22,000</u>	<u>446,144</u>
累计摊销:				
年初数	86,251	10,503	3,850	100,604
本年增加	54,345	1,207	2,200	57,752
本年减少	(115)	-	-	(115)
年末数	<u>140,481</u>	<u>11,710</u>	<u>6,050</u>	<u>158,241</u>
账面价值:				
年末数	<u>235,392</u>	<u>36,561</u>	<u>15,950</u>	<u>287,903</u>
年初数	<u>188,327</u>	<u>37,768</u>	<u>18,150</u>	<u>244,245</u>
2015年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	188,279	48,271	22,000	258,550
本年增加	86,299	-	-	86,299
本年减少	-	-	-	-
年末数	<u>274,578</u>	<u>48,271</u>	<u>22,000</u>	<u>344,849</u>
累计摊销:				
年初数	38,963	9,295	1,650	49,908
本年增加	47,288	1,208	2,200	50,696
本年减少	-	-	-	-
年末数	<u>86,251</u>	<u>10,503</u>	<u>3,850</u>	<u>100,604</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

账面价值:				
年末数	<u>188,327</u>	<u>37,768</u>	<u>18,150</u>	<u>244,245</u>
年初数	<u>149,316</u>	<u>38,976</u>	<u>20,350</u>	<u>208,642</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 在建工程

2016年

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

2015年

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

17、 递延所得税资产/负债

17.1、 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：

	2016年		2015年	
	可抵扣/ (应纳税)	递延 所得税	可抵扣 (应纳税)	递延 所得税
暂时性差异资产/(负债)暂时性差异资产/(负债)				
递延所得税资产	<u>19,584,048</u>	<u>4,896,012</u>	<u>8,318,464</u>	<u>2,079,616</u>
递延所得税负债	<u>(14,919,548)</u>	<u>(3,729,887)</u>	<u>(5,337,976)</u>	<u>(1,334,493)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2016年		2015年	
	可抵扣	递延	可抵扣	递延
暂时性差异所得税资产暂时性差异所得税资产				
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	7,115,860	1,778,965	4,927,416	1,231,854
衍生金融负债公允价值变动	12,090,260	3,022,565	3,346,660	836,665
其他	<u>377,928</u>	<u>94,482</u>	<u>44,388</u>	<u>11,097</u>
	<u>19,584,048</u>	<u>4,896,012</u>	<u>8,318,464</u>	<u>2,079,616</u>
	2016年		2015年	
	应纳税	递延	应纳税	递延
暂时性差异所得税负债暂时性差异所得税负债				
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	9,812	2,453	9,772	2,443
自用房产转为按公允价值计量的				
投资性房地产	26,064	6,516	26,064	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	983,100	245,775	1,724,352	431,088
衍生金融资产公允价值变动	13,826,248	3,456,562	3,453,584	863,396
交易性金融资产公允价值变动	10,948	2,737	91,772	22,943
交易性金融负债公允价值变动	39,548	9,887	4,932	1,233
其他	<u>23,828</u>	<u>5,957</u>	<u>27,496</u>	<u>6,874</u>
	<u>14,919,548</u>	<u>3,729,887</u>	<u>5,337,972</u>	<u>1,334,493</u>

于2016年12月31日, 本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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

	2016年12月31日		2015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>4,896,012</u>	<u>1,166,125</u>	<u>2,079,616</u>	<u>751,245</u>
递延所得税负债	<u>(3,729,887)</u>	<u>-</u>	<u>(1,334,493)</u>	<u>(6,122)</u>

17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

2016年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	1,231,854	547,111	-	1,778,965
衍生金融负债公允价值变动	836,665	2,185,900	-	3,022,565
其他	<u>11,097</u>	<u>83,385</u>	<u>-</u>	<u>94,482</u>
小计	<u>2,079,616</u>	<u>2,816,396</u>	<u>-</u>	<u>4,896,012</u>
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	2,443	10	-	2,453
自用房产转为按公允价值计量的				
投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	431,088	-	(185,313)	245,775
衍生金融资产公允价值变动	863,396	2,593,166	-	3,456,562
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产公允价值变动	22,943	(20,206)	-	2,737
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债公允价值变动	1,233	8,654	-	9,887
其他	<u>6,874</u>	<u>(917)</u>	<u>-</u>	<u>5,957</u>
小计	<u>1,334,493</u>	<u>2,580,707</u>	<u>(185,313)</u>	<u>3,729,887</u>
净额	<u>745,123</u>	<u>235,689</u>	<u>185,313</u>	<u>1,166,125</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)：

2015年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	862,380	369,474	-	1,231,854
衍生金融负债公允价值变动	325,272	511,393	-	836,665
其他	4,580	6,517	-	11,097
小计	1,192,232	887,384	-	2,079,616
<b>递延所得税负债</b>				
投资性房地产公允价值变动	2,452	(9)	-	2,443
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	96,471	-	334,617	431,088
衍生金融资产公允价值变动	298,765	564,631	-	863,396
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	12,091	10,852	-	22,943
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	3,873	(2,640)	-	1,233
其他	6,690	184	-	6,874
小计	426,858	573,018	334,617	1,334,493
净额	765,374	314,366	(334,617)	745,123

18、 其他资产

		2016年12月31日	2015年12月31日
待摊费用	18.1	135,719	119,715
其他应收款	18.2	1,178,372	296,856
抵债资产	18.3	253,860	279,740
长期待摊费用	18.4	623,400	544,069
待抵扣进项税		24,833	-
		2,216,184	1,240,380

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.1、 待摊费用

	2016年12月31日	2015年12月31日
房租费	129,940	110,414
其他	<u>5,779</u>	<u>9,301</u>
	<u>135,719</u>	<u>119,715</u>

18.2、 其他应收款

	2016年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收待结算及 清算款项	1,041,873	32,061	70,786	19,747	1,164,467	97.71%	(13,337)	1,151,130
押金	<u>10,142</u>	<u>2,784</u>	<u>4,391</u>	<u>9,925</u>	<u>27,242</u>	2.29%	-	<u>27,242</u>
	<u>1,052,015</u>	<u>34,845</u>	<u>75,177</u>	<u>29,672</u>	<u>1,191,709</u>	100.00%	(13,337)	<u>1,178,372</u>
	2015年12月31日							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
存出保证金	9	-	-	1,121	1,130	0.36%	-	1,130
应收待结算及 清算款项	164,351	105,393	11,996	8,817	290,557	93.67%	(13,355)	277,202
押金	<u>4,129</u>	<u>4,407</u>	<u>3,208</u>	<u>6,780</u>	<u>18,524</u>	5.97%	-	<u>18,524</u>
	<u>168,489</u>	<u>109,800</u>	<u>15,204</u>	<u>16,718</u>	<u>310,211</u>	100.00%	(13,355)	<u>296,856</u>

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

18.3、 抵债资产

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	195,850	-	195,850	221,730	-	221,730
股权	<u>58,010</u>	-	<u>58,010</u>	<u>58,010</u>	-	<u>58,010</u>
	<u>253,860</u>	-	<u>253,860</u>	<u>279,740</u>	-	<u>279,740</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

2016年度本集团共处置抵债资产原值为人民币70,130千元(2015年:未处置抵债资产)。本集团计划通过协议转让和转为自用等方式对2016年12月31日的抵债资产进行处置。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.4、 长期待摊费用

2016年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	158,294	42,597	325,873	17,305	544,069
增加	53,687	14,684	159,273	100	227,744
摊销	(21,800)	(18,229)	(102,575)	(5,809)	(148,413)
年末余额	<u>190,181</u>	<u>39,052</u>	<u>382,571</u>	<u>11,596</u>	<u>623,400</u>
2015年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	126,669	53,800	263,916	303	444,688
增加	49,212	5,842	142,858	17,105	215,017
摊销	(17,587)	(17,045)	(80,901)	(103)	(115,636)
年末余额	<u>158,294</u>	<u>42,597</u>	<u>325,873</u>	<u>17,305</u>	<u>544,069</u>

19、 资产减值准备

2016年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	13,355	-	(18)	13,337
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	-	37,500	-	37,500
可供出售金融资产减值准备	-	1,698	-	1,698
应收款项类投资减值准备	<u>195,245</u>	<u>240,000</u>	<u>-</u>	<u>435,245</u>
	<u>213,599</u>	<u>279,198</u>	<u>(18)</u>	<u>492,779</u>
2015年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	13,816	-	(461)	13,355
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
应收款项类投资减值准备	<u>250,000</u>	-	<u>(54,755)</u>	<u>195,245</u>
	<u>268,815</u>	-	<u>(55,216)</u>	<u>213,599</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/9.4。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 向中央银行借款

	2016年12月31日	2015年12月31日
信贷政策支持贷款	-	1,000,000
中期借贷便利	<u>26,000,000</u>	<u>700,000</u>
	<u>26,000,000</u>	<u>1,700,000</u>

21、 同业及其他金融机构存放款项

	2016年12月31日	2015年12月31日
银行	23,280,267	31,866,422
其他金融机构	<u>21,303,797</u>	<u>36,766,087</u>
	<u>44,584,064</u>	<u>68,632,509</u>

22、 拆入资金

	2016年12月31日	2015年12月31日
银行	34,693,881	16,212,607
其他金融机构	<u>138,953</u>	<u>3,988,000</u>
	<u>34,832,834</u>	<u>20,200,607</u>

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2016年12月31日	2015年12月31日
贵金属(空头)	5,969,934	53,455
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>260,984</u>	<u>129,227</u>
	<u>6,230,918</u>	<u>182,682</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2016年12月31日	2015年12月31日
债券	61,996,450	45,321,000
票据	<u>454,765</u>	<u>1,176,690</u>
	<u>62,451,215</u>	<u>46,497,690</u>
按交易对手分类	2016年12月31日	2015年12月31日
银行	61,953,595	45,846,690
其他金融机构	<u>497,620</u>	<u>651,000</u>
	<u>62,451,215</u>	<u>46,497,690</u>

25、 吸收存款

	2016年12月31日	2015年12月31日
活期存款		
公司	230,709,364	138,855,836
个人	28,815,639	25,241,411
定期存款		
公司	154,048,421	127,385,095
个人	71,468,518	56,804,581
保证金存款	24,676,845	22,594,889
其他	<u>1,686,197</u>	<u>491,638</u>
	<u>511,404,984</u>	<u>371,373,450</u>

年末本集团关联方的存款情况详见本附注九/2.2。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

2016年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,495,972	3,989,956	3,622,887	1,863,041
职工福利费	-	229,678	229,678	-
社会保险费				
医疗保险费	2	87,444	87,440	6
工伤保险费	-	2,577	2,577	-
生育保险费	-	3,163	3,163	-
残疾人保险费	-	41	40	1
住房公积金	-	208,539	208,539	-
工会经费和职工教育经费	-	38,045	38,045	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	3	155,538	155,537	4
失业保险费	-	10,245	10,244	1
	<u>1,495,977</u>	<u>4,725,226</u>	<u>4,358,150</u>	<u>1,863,053</u>
2015年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,098,763	3,048,161	2,650,952	1,495,972
职工福利费	-	142,954	142,954	-
社会保险费				
医疗保险费	2	81,528	81,528	2
工伤保险费	-	4,275	4,275	-
生育保险费	-	2,412	2,412	-
残疾人保险费	-	27	27	-
住房公积金	-	172,399	172,399	-
工会经费和职工教育经费	-	48,095	48,095	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	3	125,172	125,172	3
失业保险费	-	10,664	10,664	-
	<u>1,098,768</u>	<u>3,635,687</u>	<u>3,238,478</u>	<u>1,495,977</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 应交税费

	2016年12月31日	2015年12月31日
增值税	447,356	-
营业税	-	310,547
城建税	33,803	19,381
教育费附加	21,309	12,500
企业所得税	725,264	526,863
个人所得税	27,142	19,831
代扣代缴税金	2,363	6,871
其他	2,952	3,819
	<u>1,260,189</u>	<u>899,812</u>

28、 应付利息

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付吸收存款利息	5,774,308	4,827,904
应付卖出回购金融资产款利息	19,635	9,839
应付央行及同业存放拆入资金利息	429,769	516,504
应付债券利息	641,750	636,507
应付利率互换利息	142,828	148,012
应付结构性存款利息	46,687	29,959
应付其他利息	105,325	27,151
	<u>7,160,302</u>	<u>6,195,876</u>

29、 应付债券

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付金融债券	17,982,764	17,976,174

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

应付次级债券	2,994,346	2,994,009
应付二级资本债券	6,989,062	6,988,246
应付同业存单	<u>85,018,487</u>	<u>116,098,338</u>
	<u>112,984,659</u>	<u>144,056,767</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**五、合并财务报表主要项目注释(续)**

**29、 应付债券(续)**

于2016年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

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

30、 递延收益

2016年				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资租赁项目				
手续费收入	279,250	199,019	180,813	297,456
托管手续费收入	<u>3,831</u>	<u>3,153</u>	<u>3,831</u>	<u>3,153</u>
	<u>283,081</u>	<u>202,172</u>	<u>184,644</u>	<u>300,609</u>
2015年				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资租赁项目				
手续费收入	-	309,329	30,079	279,250
托管手续费收入	<u>29,496</u>	<u>3,831</u>	<u>29,496</u>	<u>3,831</u>
	<u>29,496</u>	<u>313,160</u>	<u>59,575</u>	<u>283,081</u>

31、 其他负债

		2016年12月31日	2015年12月31日
应付股利	31.1	23,811	23,811
其他应付款	31.2	7,137,733	2,836,737
应付清算款项	31.3	1,247,056	440,882
理财资金池余额		4,868,659	3,071,504
待结转销项税		37,575	-
其他		<u>82,370</u>	<u>114,531</u>
		<u>13,397,204</u>	<u>6,487,465</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**31.1、应付股利**

	2016年12月31日	2015年12月31日
股东股利(注)	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

**31.2、其他应付款**

	2016年12月31日	2015年12月31日
保证金	2,971,614	243,159
待划转证券化资产款项	1,729,289	979,068
应付票据	1,550,596	893,149
租赁保证金	650,496	492,623
久悬未取款项	31,399	25,974
工程未付款	22,879	23,348
其他	<u>181,460</u>	<u>179,416</u>
	<u>7,137,733</u>	<u>2,836,737</u>

于2016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(2015年12月31日：无)。

**31.3、应付清算款项**

	2016年12月31日	2015年12月31日
应付银联结算款	168,812	214,542
待结算财政款项	52,853	24,728
待划转款项	918,605	100,138
网上支付清算	<u>106,786</u>	<u>101,474</u>
	<u>1,247,056</u>	<u>440,882</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

2015年股本增加系根据本公司2014年度股东大会决议，以2014年度3,249,829千股为基数，以资本公积转增股本每10股转增2股。此次增资业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具安永华明(2015)验字第60466992\_B02号验资报告。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**五、 合并财务报表主要项目注释(续)**

**33、 其他权益工具**

2016年，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2016年1月1日		本年增加		本年减少		2016年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2016年境内								
优先股	4,850万股	48.25亿元	-	-	-	-	4,850万股	48.25亿元

2015年，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2015年1月1日		本年增加		本年减少		2015年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2015年境内								
优先股	-	-	4,850万股	48.25亿元	-	-	4,850万股	48.25亿元

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

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

注：系子公司增资导致资本公积变动。

35、 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2015年 1月1日	增减变动	2015年 12月31日	增减变动	2016年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	289,581	1,003,753	1,293,334	(555,856)	737,478
自用房地产转换为以公允价值模式 计量的投资性房地产	<u>19,549</u>	<u>-</u>	<u>19,549</u>	<u>-</u>	<u>19,549</u>
	<u>309,130</u>	<u>1,003,753</u>	<u>1,312,883</u>	<u>(555,856)</u>	<u>757,027</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 其他综合收益(续)

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2016年

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

2015年

	税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转	减：所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益	1,340,129	(1,661)	(334,617)	1,003,753	98

36、 盈余公积

2016年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	3,181,124	765,625	3,946,749
2015年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	2,531,957	649,167	3,181,124

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 一般风险准备

2016年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>5,055,801</u>	<u>1,631,168</u>	<u>6,686,969</u>
2015年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>4,054,719</u>	<u>1,001,082</u>	<u>5,055,801</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2016年5月17日本集团2015年度股东大会决议，从2015度未分配利润中提取一般风险准备1,518,173千元。子公司2016年度计提的一般风险准备为112,995千元(2015年度：2,399千元)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 未分配利润

	2016年12月31日	2015年12月31日
上年年末未分配利润	16,778,919	13,347,261
归属于母公司股东的净利润	7,810,417	6,544,333
减：提取法定盈余公积	765,625	649,167
提取一般风险准备	1,631,168	1,001,082
应付优先股现金股利	223,100	-
应付普通股现金股利	<u>1,754,907</u>	<u>1,462,426</u>
	<u>20,214,536</u>	<u>16,778,919</u>

本公司2016年度预分配方案详见附注十二，于本年度的报表中并无纳入除2016年度10%法定盈余公积外的其他2016年度利润分配事项。

根据本公司2016年4月24日董事会会议决议：按2015年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币1,518,173千元，按年末股本38.998亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4.5元(含税)。上述利润分配方案已于2016年5月16日股东大会批准通过。

本公司于2016年11月8日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优01”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2015年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.60%计算，每股发放现金股息人民币4.6元(含税)，派息总额为人民币223,100千元。

根据本公司2015年4月24日董事会会议决议：按2014年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币998,683千元，按年末股本32.5亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4.5元(含税)，以资本公积转增股本每10股转增2股。上述利润分配方案已于2015年5月18日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 利息净收入

	2016年度	2015年度
利息收入		
发放贷款及垫款	14,801,854	14,392,381
其中：公司贷款和垫款	8,604,038	8,200,652
个人贷款和垫款	4,150,609	4,428,532
票据贴现	1,855,056	1,550,906
贸易融资	192,151	212,291
存放同业	394,643	1,067,188
存放中央银行	1,031,324	936,895
拆出资金	165,023	138,920
买入返售金融资产	314,900	358,184
债券投资	4,585,356	3,327,307
其中：交易性金融资产	227,111	380,619
理财产品及资管计划	12,457,468	11,610,007
其他	2,966	180
	33,753,534	31,831,062
利息支出		
同业存放	(2,176,968)	(3,157,613)
向中央银行借款	(198,397)	(12,004)
拆入资金	(572,742)	(243,354)
吸收存款	(8,133,684)	(7,978,026)
卖出回购金融资产款	(850,768)	(651,762)
发行债券	(4,758,346)	(4,170,329)
其他	(2,210)	(1,260)
	(16,693,115)	(16,214,348)
利息净收入	17,060,419	15,616,714

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

	2016年度	2015年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	211,612	218,406
银行卡业务	2,314,652	2,218,047
代理类业务	3,503,288	1,390,125
担保类业务	189,056	205,540
承诺类业务	45,663	57,391
托管类业务	401,026	248,393
咨询类业务	40,238	57,406
其他	<u>3,620</u>	<u>5,183</u>
	<u>6,709,155</u>	<u>4,400,491</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(48,200)	(50,972)
银行卡业务	(80,830)	(92,876)
代理类业务	(476,796)	(216,623)
委托类业务	(44,175)	(41,910)
其他	<u>(12,539)</u>	<u>(8,320)</u>
	<u>(662,540)</u>	<u>(410,701)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>6,046,615</u></u>	<u><u>3,989,790</u></u>

41、 投资收益

	2016年度	2015年度
金融资产投资交易差价	506,789	327,332
股权投资收益	1,005	550
利率互换已实现损益	12,519	12,607
贵金属业务损益	431,620	84,125

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

其他	<u>(9,101)</u>	<u>(26,167)</u>
	<u>942,832</u>	<u>398,447</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 公允价值变动损益

	2016年度	2015年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(44, 590)	27, 591
投资性房地产公允价值变动	39	(37)
衍生金融工具公允价值变动	<u>1, 628, 523</u>	<u>212, 952</u>
	<u><u>1, 583, 972</u></u>	<u><u>240, 506</u></u>

43、 其他业务收入/其他业务成本

	2016年度	2015年度
其他业务收入		
租金收入	23, 577	29, 029
其他	<u>290</u>	<u>3, 337</u>
	<u><u>23, 867</u></u>	<u><u>32, 366</u></u>
其他业务成本		
资产证券化费用	(5, 946)	(17, 913)
其他	<u>(380)</u>	<u>(1, 741)</u>
	<u><u>(6, 326)</u></u>	<u><u>(19, 654)</u></u>

于2016年度，本集团无处置投资性房地产情况(2015年度：无)。

44、 税金及附加

	2016年度	2015年度
营业税	362, 173	943, 840

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

城建税	99,457	65,707
教育费附加	71,270	47,546
印花税	10,557	-
房产税	19,478	-
其他税费	<u>961</u>	<u>90</u>
	<u>563,896</u>	<u>1,057,183</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 业务及管理费

	2016年度	2015年度
员工费用	4,725,226	3,635,687
业务费用	2,797,660	2,455,893
固定资产折旧	343,192	332,382
长期待摊费用摊销	148,413	115,636
无形资产摊销	57,752	50,696
税费	<u>28,280</u>	<u>50,206</u>
	<u>8,100,523</u>	<u>6,640,500</u>

46、 资产减值损失

	2016年度	2015年度
贷款减值损失	5,041,742	3,835,612
应收款项类投资减值损失	240,000	(54,755)
持有至到期投资减值损失	37,500	-
可供出售金融资产减值损失	<u>1,698</u>	<u>-</u>
	<u>5,320,940</u>	<u>3,780,857</u>

47、 营业外收入

	2016年度	2015年度	计入2016年度 非经常性损益
固定资产处置利得	490	582	490
奖励资金	16,144	30,960	16,144
久悬未取款	21,923	-	21,923
其他	<u>14,865</u>	<u>10,297</u>	<u>14,865</u>
	<u>53,422</u>	<u>41,839</u>	<u>53,422</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 营业外支出

	2016年度	2015年度	计入2016年度 非经常性损益
固定资产及抵债资产			
处置损失	263	244	263
捐赠及赞助费	36,631	25,152	36,631
其中：公益性捐赠			
支出	33,717	23,599	33,717
罚没款及滞纳金	1,353	1,813	1,353
水利基金	7,293	8,896	7,293
其他	9,136	8,836	9,136
	<u>54,676</u>	<u>44,941</u>	<u>54,676</u>

49、 所得税费用

	2016年度	2015年度
当期所得税费用	2,065,025	1,762,303
递延所得税费用	<u>(235,689)</u>	<u>(314,366)</u>
	<u>1,829,336</u>	<u>1,447,937</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2016年度	2015年度
利润总额	9,652,078	8,014,928
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	2,413,020	2,003,732
对以前期间当期税项的调整	8,875	(1,094)
无需纳税的收益	(981,255)	(632,022)
不可抵扣的费用	388,694	77,430

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

利用以前年度可抵扣亏损 未确认的可弥补亏损产生 的递延所得税影响	-	(110)
	<u>2</u>	<u>1</u>
	<u>1,829,336</u>	<u>1,447,937</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

	2016年度	2015年度
归属于母公司股东的当期净利润	7,810,417	6,544,333
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	223,100	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	7,587,317	6,544,333
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,899,794	3,899,794
每股收益(人民币元)	1.95	1.68

51、 现金及现金等价物

	2016年度	2015年度
现金	30,357,171	15,086,821
其中：现金	1,325,341	1,201,025
活期存放同业款项	5,739,553	4,123,336
可用于支付的存放中央银行款项	23,292,277	9,762,460
现金等价物	21,378,697	11,846,701
其中：原到期日不超过三个月的拆放同业款项	1,741,797	866,701
原到期日不超过三个月的买入返售证券	19,636,900	10,980,000
年末现金及现金等价物余额	<u>51,735,868</u>	<u>26,933,522</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52、 收到其他与经营活动有关的现金

	2016年度	2015年度
暂收待结算清算款	3,976,040	421,474
租赁风险金	157,873	492,623
租金收入	24,321	29,029
其他收入	<u>53,026</u>	<u>41,257</u>
	<u>4,211,260</u>	<u>984,383</u>

53、 支付其他与经营活动有关的现金

	2016年度	2015年度
暂付待结算清算款	681,375	338,241
业务宣传及广告费	118,667	140,771
业务招待费	441,108	382,408
办公及管理费	<u>1,996,028</u>	<u>1,677,450</u>
	<u>3,237,178</u>	<u>2,538,870</u>

54、 经营性活动现金流量

	2016年度	2015年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,822,742	6,566,991
加： 资产减值损失	5,320,940	3,780,857
固定资产折旧	343,192	332,382
无形资产摊销	57,752	50,696
待摊费用摊销	421,364	350,917
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(227)	(338)
公允价值变动收益	(1,583,972)	(240,506)
投资收益	(16,923,653)	(14,465,502)

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

递延所得税资产减少/(增加)	(229,567)	18,000
递延所得税负债(减少)	(6,122)	(332,366)
经营性应收项目的增加	(65,949,971)	(33,317,474)
经营性应付项目的增加	<u>180,139,374</u>	<u>56,816,884</u>
	<u>109,411,852</u>	<u>19,560,541</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

**六、 在其他主体中的权益**

**1、 在子公司中的权益**

于2016年12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司	宁波市	宁波市	融资租赁	10亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	2亿元	67.5%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	5000万元	-	67.5%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	2000万元	-	67.5%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

**六、 在其他主体中的权益(续)**

**2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益**

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品、基金及部分投资的资产管理计划。本集团作为资产管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理人是主要责任人还是代理人。2016年度，本集团未向纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2015年度：无)。

截至2016年12月31日，本集团在上述结构化主体中享有的权益金额共计人民币56,140,905千元(2015年12月31日：34,718,269千元)；单支产品对本集团的财务影响均不重大。

**3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

**3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体**

**(1) 理财产品**

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本公司于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额为人民币1,549,760千元(2015年12月31日：772,458千元)。

于2016年12月31日，本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币188,321,626千元(2015年12月31日：152,560,866千元)。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**六、 在其他主体中的权益(续)**

**3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)**

**3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)**

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了少量的风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2016年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券人民币673,109千元(2015年12月31日：606,952千元)。

于2016年12月31日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托总规模为人民币151.60亿元(2015年：人民币114.81亿元)。于2016年度，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持(2015年度：无)。

**3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益**

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

于2016年12月31日及2015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：

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

2015年	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	合计
理财产品	-	-	162,541,161	162,541,161
信托计划	398,700	-	-	398,700
资产管理计划	57,158,400	-	-	57,158,400
基金	-	-	11,649,973	11,649,973

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。上述本公司持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**七、 资本管理**

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

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

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>核心一级资本</b>		
其中: 实收资本可计入部分	3,899,794	3,899,794
资本公积可计入部分	10,705,263	11,261,119
盈余公积	3,946,749	3,181,124
一般风险准备	6,686,969	5,055,801
未分配利润	20,214,536	16,778,919
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(251,342)	(206,477)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>45,201,969</b>	<b>39,970,280</b>
<b>其他一级资本</b>		
其中: 优先股及其溢价	4,824,691	4,824,691
<b>一级资本净额</b>	<b>50,026,660</b>	<b>44,794,971</b>
<b>二级资本</b>		
其中: 二级资本工具及其溢价	8,800,000	9,100,000
超额贷款损失准备	5,956,907	4,927,863
<b>资本净额</b>	<b>64,783,567</b>	<b>58,822,834</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>528,644,875</b>	<b>442,562,618</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>8.55%</b>	<b>9.03%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>9.46%</b>	<b>10.12%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.25%</b>	<b>13.29%</b>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**八、 分部报告**

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

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

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

2016年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,081,364	1,352,387	10,626,668	-	17,060,419
内部利息净收入	2,428,283	1,001,329	(3,429,612)	-	-
手续费及佣金					
净收入	2,734,465	3,041,046	271,104	-	6,046,615
投资收益	-	-	942,832	-	942,832
公允价值变动损益	-	-	1,583,972	-	1,583,972
汇兑损益	556,997	291,025	(2,860,710)	-	(2,012,688)
其他业务收入/成本	(6,326)	-	-	23,867	17,541
税金及附加	(366,465)	(186,973)	(10,458)	-	(563,896)
业务及管理费	(2,593,029)	(1,476,066)	(4,031,428)	-	(8,100,523)
资产减值损失	(4,074,903)	(966,838)	(279,199)	-	(5,320,940)
营业利润	3,760,386	3,055,910	2,813,169	23,867	9,653,332
营业外收支净额	-	-	-	(1,254)	(1,254)
利润总额	3,760,386	3,055,910	2,813,169	22,613	9,652,078
资产总额	200,771,507	95,710,163	588,522,070	16,671	885,020,411
负债总额	420,792,298	101,179,585	312,638,393	24,022	834,634,298
补充信息：					
资本性支出	332,562	158,535	974,833	28	1,465,958
折旧和摊销费用	251,867	146,610	423,831	-	822,308

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**八、 分部报告(续)**

2015年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,179,587	2,163,162	9,273,965	-	15,616,714
内部利息净收入	3,017,690	464,834	(3,482,524)	-	-
手续费及佣金					
净收入	1,501,503	2,244,249	244,038	-	3,989,790
投资收益	-	-	398,447	-	398,447
公允价值变动损益	-	-	240,543	(37)	240,506
汇兑损益	152,779	-	(928,953)	14,575	(761,599)
其他业务收入/成本	-	-	120	12,592	12,712
税金及附加	(367,769)	(216,956)	(472,458)	-	(1,057,183)
业务及管理费	(2,325,279)	(1,371,737)	(2,943,484)	-	(6,640,500)
资产减值损失	(3,012,755)	(758,850)	(9,252)	-	(3,780,857)
营业利润	3,145,756	2,524,702	2,320,442	27,130	8,018,030
营业外收支净额	-	-	10,218	(13,320)	(3,102)
利润总额	<u>3,145,756</u>	<u>2,524,702</u>	<u>2,330,660</u>	<u>13,810</u>	<u>8,014,928</u>
资产总额	<u>160,353,944</u>	<u>85,282,073</u>	<u>469,913,355</u>	<u>915,281</u>	<u>716,464,653</u>
负债总额	<u>295,080,548</u>	<u>84,860,609</u>	<u>291,230,300</u>	<u>195,877</u>	<u>671,367,334</u>
补充信息:					
资本性支出	224,604	119,453	652,780	11,142	1,007,979
折旧和摊销费用	260,105	153,442	320,448	-	733,995

**九、 关联方关系及其交易**

**1、 关联方的认定**

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

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

关联方名称	年末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股 比例	持股数 (万股)	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	77,996	20.00%	51,415	13.18%

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

---

新加坡华侨银行	72,464	18.58%	72,464	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	45,377	11.64%	45,125	11.57%
华茂集团股份有限公司	21,757	5.58%	22,800	5.85%
宁波杉杉股份有限公司	15,266	3.91%	15,596	4.00%
宁波富邦控股集团有限公司	13,177	3.38%	14,732	3.78%

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**九、 关联方关系及其交易(续)**

**1、 关联方的认定(续)**

下列各方构成本集团的关联方(续)：

2) 子公司

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

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员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	2016年12月31日	2015年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	100,000	200,000
宁波杉杉股份有限公司	50,000	-
雅戈尔集团股份有限公司	-	180,214
宁波富邦控股集团有限公司	463,665	527,724
华茂集团股份有限公司	400,647	451,683
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	300	2,117
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	103,442	-
	<u>1,118,054</u>	<u>1,361,738</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 吸收存款

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	38,615	24,908
宁波杉杉股份有限公司	56,711	20,576
雅戈尔集团股份有限公司	1,281	180,680
宁波富邦控股集团有限公司	150,240	355,763
华茂集团股份有限公司	140,212	15,253
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	24,426	17,735
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	<u>91,254</u>	<u>468,675</u>
	<u>502,739</u>	<u>1,083,590</u>

2.3、 拆入资金

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

2.4、 存放同业

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
新加坡华侨银行	<u>31,158</u>	<u>2,834</u>

2.5、 表外事项

关联方名称	2016年12月31日	2015年12月31日
宁波杉杉股份有限公司	131,089	52,462
雅戈尔集团股份有限公司	400	181,114

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

宁波富邦控股集团有限公司	195,853	419,705
华茂集团股份有限公司	272,527	284,301
受本集团的关键管理人员或与其关 系密切的家庭成员施加重大影响 的其他企业	<u>908,244</u>	<u>3,007,240</u>
	<u>1,508,113</u>	<u>3,944,822</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**九、关联方关系及其交易(续)**

**2、 本集团与关联方之主要交易(续)**

**2.6、 衍生交易**

于2016年12月31日, 本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币268,972千元, 期付远期名义金额之余额为折人民币277,906千元(于2015年12月31日, 本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币2,167,777千元, 期付远期名义金额之余额为折人民币2,167,829千元)。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币4,113,645千元, 期付远期名义金额之余额为折人民币4,112,735千元(于2015年12月31日为0)。利率掉期名义本金余额为折人民币8,440,000千元(于2015年12月31日, 利率掉期名义本金余额为折人民币9,334,935千元)。期权合约名义本金余额折人民币139,100千元(于2015年12月31日为0)。2016年全年衍生交易净支出折人民币16,777千元(2015年为折人民币13,113千元)。

**2.7、 贷款利息收入**

关联方名称	2016年度	2015年度
宁波开发投资集团有限公司	6,953	7,846
宁波杉杉股份有限公司	3,574	456
雅戈尔集团股份有限公司	3,229	1,523
宁波富邦控股集团有限公司	27,103	33,421
华茂集团股份有限公司	14,047	25,824
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	-	5
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	8,011	7,347
	<u>62,917</u>	<u>76,422</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

**九、关联方关系及其交易(续)**

**2、 本集团与关联方之主要交易(续)**

**2.8、 存款利息支出**

关联方名称	2016年度	2015年度
宁波开发投资集团有限公司	369	462
宁波杉杉股份有限公司	586	46
雅戈尔集团股份有限公司	154	5
宁波富邦控股集团有限公司	1,092	194
华茂集团股份有限公司	1,594	635
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	754	87
受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	<u>547</u>	<u>1,312</u>
	<u>5,096</u>	<u>2,741</u>

**2.9、 资金业务利息支出**

关联方名称	2016年度	2015年度
新加坡华侨银行	<u>1,396</u>	<u>4,088</u>

**2.10、 资金业务利息收入**

关联方名称	2016年度	2015年度
新加坡华侨银行	<u>5</u>	<u>138</u>

**2.11、 其他关联方交易**

交易名称	2016年度	2015年度
关键管理人员薪酬	<u>27,156</u>	<u>26,360</u>

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2016年12月31日	2015年12月31日
已签约但未计提	<u>250,979</u>	<u>501,318</u>

2、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内(含1年)	374,525	321,710
1年至2年(含2年)	337,452	294,820
2年至3年(含3年)	291,137	262,959
3年以上	<u>951,042</u>	<u>888,791</u>
	<u>1,954,156</u>	<u>1,768,280</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 表外承诺事项

	2016年12月31日	2015年12月31日
开出信用证	10,153,614	11,570,259
银行承兑汇票	65,582,884	69,716,782
开出保函	17,405,318	18,052,693
贷款承诺	151,254,753	123,744,601
进出口加保	176,248	2,079,364

注： 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2016年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币1,425,912千元(2015年12月31日：人民币787,895千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

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

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

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

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

## 十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

### 4、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2016年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币2,505百万元(2015年12月31日：人民币6百万元)。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(2015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2016年度和2015年度作出披露。

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

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险

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

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**1、信用风险(续)**

**1.1、表内资产**

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,474,389	0.50	1,014,448	0.40
采矿业	475,174	0.16	900,893	0.35
制造业	43,564,886	14.40	39,676,014	15.51
电力、燃气及水的生产和供应业	4,389,006	1.45	3,510,332	1.37
建筑业	15,476,029	5.12	11,064,796	4.33
交通运输、仓储及邮政业	4,782,064	1.58	4,213,295	1.65
信息传输、计算机服务和软件业	3,510,125	1.16	3,048,475	1.19
商业贸易业	30,664,937	10.14	30,242,126	11.83
住宿和餐饮业	1,361,253	0.45	885,389	0.35
金融业	760,331	0.25	6,425,543	2.51
房地产业	23,665,213	7.82	24,020,474	9.39
租赁和商务服务业	43,380,234	14.34	25,234,562	9.87
科学研究、技术服务和地质勘察业	1,086,924	0.36	660,110	0.26
水利、环境和公共设施管理和投资业	24,508,714	8.10	16,053,531	6.28
居民服务和其他服务业	1,036,054	0.34	329,669	0.13
教育	1,107,030	0.37	864,880	0.34
卫生、社会保障和社会福利业	463,440	0.15	489,329	0.19
文化、体育和娱乐业	3,187,621	1.05	377,116	0.15
公共管理和社会组织	1,735,750	0.57	1,475,650	0.58
个人贷款	<u>95,877,504</u>	<u>31.69</u>	<u>85,201,948</u>	<u>33.32</u>
	<u>302,506,678</u>	<u>100.00</u>	<u>255,688,580</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	185,501,604	61.32	166,908,828	65.28
其中：宁波市	<i>130,872,894</i>	<i>43.26</i>	<i>127,853,845</i>	<i>50.00</i>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

上海市	22,160,517	7.33	18,213,488	7.12
江苏省	70,624,894	23.35	51,746,930	20.24
广东省	14,518,012	4.80	10,511,244	4.11
北京市	<u>9,701,651</u>	<u>3.20</u>	<u>8,308,090</u>	<u>3.25</u>
	<u>302,506,678</u>	<u>100.00</u>	<u>255,688,580</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、 信用风险(续)

#### 1.2、 衍生金融工具

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

本集团为交易采用以下的衍生金融工具：

**互换合同：**互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

**远期合同：**远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本集团对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.3、 信用风险敞口

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

	2016年12月31日	2015年12月31日
存放中央银行款项	92,051,374	64,988,415
存放同业款项	17,027,924	14,199,976
拆出资金	6,702,519	1,381,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,276,310	7,039,891
衍生金融资产	13,939,542	3,537,564
买入返售金融资产	19,731,604	10,980,600
应收利息	3,963,301	2,765,145
发放贷款及垫款	292,788,341	248,399,105
可供出售金融资产	280,538,469	249,244,691
持有至到期投资	39,370,701	32,671,512
应收款项类投资	99,576,315	71,231,132
其他资产	1,178,372	296,856
表内信用风险敞口	<u>875,144,772</u>	<u>706,736,030</u>
财务担保	93,318,064	101,419,098
承诺事项	151,254,753	123,744,601
最大信用风险敞口	<u>1,119,717,589</u>	<u>931,899,729</u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.4、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

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

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

2016年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	92,051,374	-	-	-	-	92,051,374
存放同业存款	17,027,924	-	-	-	194	17,028,118
拆出资金	6,702,519	-	-	-	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	8,276,310	-	-	-	-	8,276,310
衍生金融资产	13,939,542	-	-	-	-	13,939,542
买入返售金融资产	19,731,604	-	-	-	-	19,731,604
应收利息	3,963,301	-	-	-	-	3,963,301
发放贷款及垫款	298,632,422	544,548	424,471	139,768	2,765,469	302,506,678
可供出售金融资产	280,516,118	-	-	-	24,049	280,540,167

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

持有至到期投资	39,358,201	-	-	-	50,000	39,408,201
应收款项类投资	99,201,070	-	-	-	810,490	100,011,560
其他资产	1,178,372	-	-	-	13,337	1,191,709
	<u>880,578,757</u>	<u>544,548</u>	<u>424,471</u>	<u>139,768</u>	<u>3,663,539</u>	<u>885,351,083</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**1、信用风险(续)**

**1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)**

2015年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	64,988,415	-	-	-	-	64,988,415
存放同业存款	14,199,976	-	-	-	194	14,200,170
拆出资金	1,381,143	-	-	-	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	7,039,891	-	-	-	-	7,039,891
衍生金融资产	3,537,564	-	-	-	-	3,537,564
买入返售金融资产	10,980,600	-	-	-	-	10,980,600
应收利息	2,765,145	-	-	-	-	2,765,145
发放贷款及垫款	251,156,121	695,018	862,540	613,289	2,361,612	255,688,580
可供出售金融资产	249,244,691	-	-	-	-	249,244,691
持有至到期投资	32,671,512	-	-	-	-	32,671,512
应收款项类投资	71,035,887	-	-	-	390,490	71,426,377
其他资产	296,856	-	-	-	13,355	310,211
	<u>709,297,801</u>	<u>695,018</u>	<u>862,540</u>	<u>613,289</u>	<u>2,765,651</u>	<u>714,234,299</u>

2016年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币3,866,261千元(2015年12月31日:人民币2,058,820千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

**1.6、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析**

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下:

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

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

	2016年12月31日			2015年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	92,051,374	-	92,051,374	64,988,415	-	64,988,415
存放同业款项	17,027,924	-	17,027,924	14,199,976	-	14,199,976
拆出资金	6,702,519	-	6,702,519	1,381,143	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	8,276,310	-	8,276,310	7,039,891	-	7,039,891

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

衍生金融资产	13,939,542	-	13,939,542	3,537,564	-	3,537,564
买入返售金融资产	19,731,604	-	19,731,604	10,980,600	-	10,980,600
应收利息	3,963,301	-	3,963,301	2,765,145	-	2,765,145
发放贷款及垫款	295,623,039	3,009,383	298,632,422	248,379,696	2,776,425	251,156,121
可供出售金融资产	280,516,118	-	280,516,118	249,244,691	-	249,244,691
持有至到期投资	39,358,201	-	39,358,201	32,671,512	-	32,671,512
应收款项类投资	99,201,070	-	99,201,070	71,035,887	-	71,035,887
其他资产	1,178,372	-	1,178,372	296,856	-	296,856
合计	<u>877,569,374</u>	<u>3,009,383</u>	<u>880,578,757</u>	<u>706,521,376</u>	<u>2,776,425</u>	<u>709,297,801</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.7、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2016年12月31日	2015年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>1,869,804</u>	<u>2,154,464</u>

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2016年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	68,510,722	24,865,993	-	-	-	-	-	93,376,715
存放同业款项	-	5,969,074	394,381	288,892	10,714,534	-	-	17,366,881
拆出资金	-	-	1,792,540	365,634	4,721,373	-	-	6,879,547
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	8,276,309	7,496	4,350	33,809	62,957	1,486	8,386,407
买入返售金融资产	-	-	19,745,507	-	-	-	-	19,745,507
发放贷款及垫款	2,215,543	588,386	20,636,828	36,595,826	163,485,647	89,115,755	15,315,740	327,953,725
可供出售金融资产	-	2,322,445	4,281,540	27,062,249	140,897,154	58,051,857	65,873,341	298,488,586
持有至到期投资	50,000	-	127,620	235,822	2,433,856	23,802,663	20,220,915	46,870,876
应收款项类投资	390,490	-	6,848,111	6,297,198	31,361,689	67,282,374	1,654,227	113,834,089
其他金融资产	-	131,684	7,393	64,985	587,739	386,571	-	1,178,372
资产总额	<u>71,166,755</u>	<u>42,153,891</u>	<u>53,841,416</u>	<u>70,914,956</u>	<u>354,235,801</u>	<u>238,702,177</u>	<u>103,065,709</u>	<u>934,080,705</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2016年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	580,374	632,983	25,324,563	-	-	26,537,920
同业及其他金融机构存放款项	-	4,211,191	6,727,216	16,780,584	17,438,613	-	-	45,157,604
拆入资金	-	-	3,801,745	20,029,393	11,396,816	-	-	35,227,954
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	5,969,935	147,471	113,512	-	-	-	6,230,918
卖出回购金融资产款	-	-	62,103,964	231,460	138,864	-	-	62,474,288
吸收存款	-	320,641,319	26,577,451	43,296,828	87,790,728	73,003,039	12,676	551,322,041
应付债券	-	-	20,580,899	35,003,606	31,303,120	18,392,500	15,796,000	121,076,125
其他金融负债	-	2,681,588	935,031	1,617,310	5,056,997	1,803,486	1,226,271	13,320,683
负债总额	-	333,504,033	121,454,151	117,705,676	178,449,701	93,199,025	17,034,947	861,347,533
表内流动性净额	71,166,755	(291,350,142)	(67,612,735)	(46,790,720)	175,786,100	145,503,152	86,030,762	72,733,172
表外承诺事项	4,699,259	152,421,741	13,663,746	23,505,787	46,404,413	2,861,303	1,016,568	244,572,817

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2015年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	54,566,179	11,623,261	-	-	-	-	-	66,189,440
存放同业款项	-	4,283,628	471,067	1,939,772	7,951,885	-	-	14,646,352
拆出资金	-	-	866,760	195,459	213,724	112,834	-	1,388,777
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	7,150,586	18,433	35,676	160,359	567,600	165,161	8,097,815
买入返售金融资产	-	-	10,981,476	-	-	-	-	10,981,476
发放贷款及垫款	2,918,495	419,729	21,483,334	34,842,566	142,921,790	59,898,087	14,770,780	277,254,781
可供出售金融资产	-	-	13,712,746	20,201,610	148,011,665	41,390,023	39,532,453	262,848,497
持有至到期投资	-	-	101,362	1,828,201	1,129,898	15,958,175	20,711,263	39,728,899
应收款项类投资	196,162	-	4,906,981	7,048,335	29,319,522	35,575,210	1,871,458	78,917,668
其他金融资产	-	-	11,559	15,423	124,840	145,034	-	296,856
资产总额	<u>57,680,836</u>	<u>23,477,204</u>	<u>52,553,718</u>	<u>66,107,042</u>	<u>329,833,683</u>	<u>153,646,963</u>	<u>77,051,115</u>	<u>760,350,561</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2015年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	4,844	9,375	1,731,374	-	-	1,745,593
同业及其他金融机构存放款项	-	4,017,557	1,176,136	24,689,140	40,299,999	-	-	70,182,832
拆入资金	-	-	8,750,308	4,735,149	6,827,692	-	-	20,313,149
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	53,455	-	42,111	87,116	-	-	182,682
卖出回购金融资产款	-	-	32,643,943	13,478,896	384,693	-	-	46,507,532
吸收存款	12,432,266	201,830,358	25,889,723	38,233,102	75,404,668	50,819,128	8,033	404,617,278
应付债券	-	-	3,747,140	42,231,843	73,024,417	18,791,200	16,485,700	154,280,300
其他金融负债	645,401	2,157,050	452,707	2,349,647	407,050	421,798	23,811	6,457,464
负债总额	<u>13,077,667</u>	<u>208,058,420</u>	<u>72,664,801</u>	<u>125,769,263</u>	<u>198,167,009</u>	<u>70,032,126</u>	<u>16,517,544</u>	<u>704,286,830</u>
表内流动性净额	<u>44,603,169</u>	<u>(184,581,216)</u>	<u>(20,111,083)</u>	<u>(59,662,221)</u>	<u>131,666,674</u>	<u>83,614,837</u>	<u>60,533,571</u>	<u>56,063,731</u>
表外承诺事项	<u>5,602,938</u>	<u>124,727,322</u>	<u>12,349,669</u>	<u>26,906,459</u>	<u>52,275,874</u>	<u>2,288,521</u>	<u>1,012,916</u>	<u>225,163,699</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析

*以净额结算的衍生金融工具*

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率互换及货币互换衍生金融工具。

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

2016年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>(8, 585)</u>	<u>(33, 201)</u>	<u>10, 783</u>	<u>17</u>	<u>(30, 986)</u>
2015年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币互换	(20, 244)	-	-	-	(20, 244)
利率互换	<u>4, 348</u>	<u>(47, 615)</u>	<u>(27, 242)</u>	<u>-</u>	<u>(70, 509)</u>

*以全额结算的衍生金融工具*

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

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

2016年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(4, 103, 264)	(7, 030, 627)	(346, 194)	-	(11, 480, 085)
现金流入	4, 037, 410	6, 966, 332	346, 519	-	11, 350, 261
货币掉期					
现金流出	(244, 366, 870)	(272, 199, 166)	(22, 275, 495)	-	(538, 841, 531)
现金流入	244, 705, 200	274, 112, 360	22, 016, 106	-	540, 833, 666
期权					

宁波银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2016年12月31日

人民币千元

---

现金流出	(7,296,833)	(10,534,965)	(20,640)	-	(17,852,438)
现金流入	7,289,707	10,461,841	20,843	-	17,772,391
贵金属合约					
现金流出	(19,089,421)	(2,883,263)	-	-	(21,972,684)
现金流入	20,140,556	8,001,065	-	-	28,141,621

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**2、流动性风险(续)**

**2.2、衍生金融工具现金流分析(续)**

*以全额结算的衍生金融工具(续)*

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

**3、市场风险**

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

**3.1、利率风险**

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.1、 利率风险(续)**

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

2016年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	87,783,381	-	-	-	-	5,593,334	93,376,715
存放同业款项	6,326,574	229,500	10,471,850	-	-	-	17,027,924
拆出资金	1,775,801	331,570	4,595,148	-	-	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,495,328	1,049,770	490,134	987,602	19,876	233,600	8,276,310
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,939,542	13,939,542
买入返售金融资产	19,636,900	-	94,704	-	-	-	19,731,604
发放贷款及垫款	22,930,504	33,967,543	152,130,173	50,309,434	5,983,295	27,467,392	292,788,341
可供出售金融资产	4,664,767	27,720,610	138,773,654	48,593,720	47,897,670	12,888,048	280,538,469
持有至到期投资	262,964	148,335	1,084,729	19,382,031	18,480,142	12,500	39,370,701
应收款项类投资	6,799,663	5,098,607	27,515,465	58,711,763	1,255,572	195,245	99,576,315
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,141,673	5,141,673
资产总额	<u>155,675,882</u>	<u>68,545,935</u>	<u>335,155,857</u>	<u>177,984,550</u>	<u>73,636,555</u>	<u>65,471,334</u>	<u>876,470,113</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2016年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	500,000	500,000	25,000,000	-	-	-	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项	10,808,574	16,560,597	17,214,893	-	-	-	44,584,064
拆入资金	3,721,582	19,871,898	11,239,354	-	-	-	34,832,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	6,230,918	6,230,918
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,164,267	12,164,267
卖出回购金融资产款	62,082,445	230,838	137,932	-	-	-	62,451,215
吸收存款	321,671,681	32,351,053	75,403,553	62,731,044	11,466	19,236,187	511,404,984
应付债券	20,391,095	34,751,591	29,875,801	14,987,042	12,979,130	-	112,984,659
其他金融负债	-	-	-	-	-	20,480,985	20,480,985
负债总额	<u>419,175,377</u>	<u>104,265,977</u>	<u>158,871,533</u>	<u>77,718,086</u>	<u>12,990,596</u>	<u>58,112,357</u>	<u>831,133,926</u>
利率敏感度缺口	<u>(263,499,495)</u>	<u>(35,720,042)</u>	<u>176,284,324</u>	<u>100,266,464</u>	<u>60,645,959</u>	<u>7,358,977</u>	<u>45,336,187</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.1、 利率风险(续)**

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

2015年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	63,073,819	-	-	-	-	3,115,621	66,189,440
存放同业款项	4,708,385	1,800,000	7,691,591	-	-	-	14,199,976
拆出资金	866,701	194,805	212,987	106,650	-	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	200,075	490,014	811,396	3,105,712	2,146,012	286,682	7,039,891
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,537,564	3,537,564
买入返售金融资产	10,980,600	-	-	-	-	-	10,980,600
发放贷款及垫款	20,788,300	32,100,155	131,590,387	26,429,047	5,549,090	31,942,126	248,399,105
可供出售金融资产	13,149,332	19,008,007	144,615,186	35,074,132	19,744,122	17,653,912	249,244,691
持有至到期投资	-	1,589,892	273,875	11,943,005	18,864,740	-	32,671,512
应收款项类投资	4,482,712	6,347,798	26,606,853	31,975,947	1,622,577	195,245	71,231,132
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,062,001	3,062,001
<b>资产总额</b>	<b>118,249,924</b>	<b>61,530,671</b>	<b>311,802,275</b>	<b>108,634,493</b>	<b>47,926,541</b>	<b>59,793,151</b>	<b>707,937,055</b>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2015年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	1,700,000	-	-	-	1,700,000
同业及其他金融机构存放款项	3,412,136	19,733,973	45,486,400	-	-	-	68,632,509
拆入资金	11,229,615	4,280,087	4,690,905	-	-	-	20,200,607
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	182,682	182,682
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,355,296	3,355,296
卖出回购金融资产款	32,634,101	13,478,896	384,693	-	-	-	46,497,690
吸收存款	211,802,179	32,395,999	61,549,109	43,834,733	10,450,438	11,340,992	371,373,450
应付债券	998,016	44,062,490	71,037,832	14,980,914	12,977,515	-	144,056,767
其他金融负债	-	-	-	-	-	12,653,340	12,653,340
负债总额	<u>260,076,047</u>	<u>113,951,445</u>	<u>184,848,939</u>	<u>58,815,647</u>	<u>23,427,953</u>	<u>27,532,310</u>	<u>668,652,341</u>
利率敏感度缺口	<u>(141,826,123)</u>	<u>(52,420,774)</u>	<u>126,953,336</u>	<u>49,818,846</u>	<u>24,498,588</u>	<u>32,260,841</u>	<u>39,284,714</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

#### 1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	28,451	(28,451)
	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	230,961	(230,961)

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日,按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	4,704,029	(4,704,029)
	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	2,423,082	(2,423,082)

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

2) 缺口分析方法

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

	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,075,320	(3,075,320)
	2015年12月31日	

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	2,304,292	(2,304,292)

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

##### 2) 缺口分析方法(续)

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

##### 3) Summit系统分析方法

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

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

	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(79,433)	79,433
	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(257,477)	257,477

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

**3.2、 汇率风险**

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.2、 汇率风险(续)**

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2016年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	89,308,499	4,011,082	57,134	93,376,715
存放同业款项	13,398,673	2,734,912	894,339	17,027,924
拆出资金	6,118,000	544,064	40,455	6,702,519
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	8,276,310	-	-	8,276,310
衍生金融资产	5,084,858	8,847,767	6,917	13,939,542
买入返售金融资产	19,731,604	-	-	19,731,604
发放贷款及垫款	286,565,371	5,839,208	383,762	292,788,341
可供出售金融资产	278,267,857	2,084,295	186,317	280,538,469
持有至到期投资	39,370,701	-	-	39,370,701
应收款项类投资	99,576,315	-	-	99,576,315
其他金融资产	<u>5,112,760</u>	<u>28,301</u>	<u>612</u>	<u>5,141,673</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>850,810,948</u></b>	<b><u>24,089,629</u></b>	<b><u>1,569,536</u></b>	<b><u>876,470,113</u></b>

2016年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	26,000,000	-	-	26,000,000
同业及其他金融机构				
存放款项	23,064,437	21,519,353	274	44,584,064
拆入资金	11,396,000	20,899,317	2,537,517	34,832,834
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	260,984	-	5,969,934	6,230,918
衍生金融负债	12,113,249	36,379	14,639	12,164,267
卖出回购金融资产款	62,451,215	-	-	62,451,215
吸收存款	489,881,899	20,150,241	1,372,844	511,404,984

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

应付债券	112,984,659	-	-	112,984,659
其他金融负债	<u>20,245,669</u>	<u>232,241</u>	<u>3,075</u>	<u>20,480,985</u>
负债总额	<u>758,398,112</u>	<u>62,837,531</u>	<u>9,898,283</u>	<u>831,133,926</u>
表内净头寸	<u>92,412,836</u>	<u>(38,747,902)</u>	<u>(8,328,747)</u>	<u>45,336,187</u>
表外头寸	<u>229,424,442</u>	<u>11,770,266</u>	<u>3,378,109</u>	<u>244,572,817</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十一、金融工具及其风险分析(续)**

**3、 市场风险(续)**

**3.2、 汇率风险(续)**

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2015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	64,897,967	1,247,198	44,275	66,189,440
存放同业款项	11,522,482	1,730,095	947,399	14,199,976
拆出资金	674,650	706,493	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	7,039,891	-	-	7,039,891
衍生金融资产	1,173,480	2,329,430	34,654	3,537,564
买入返售金融资产	10,980,600	-	-	10,980,600
发放贷款及垫款	241,670,244	5,754,672	974,189	248,399,105
可供出售金融资产	248,210,989	1,033,702	-	249,244,691
持有至到期投资	32,671,512	-	-	32,671,512
应收款项类投资	71,178,859	52,273	-	71,231,132
其他金融资产	<u>3,042,310</u>	<u>7,433</u>	<u>12,258</u>	<u>3,062,001</u>
<b>资产总额</b>	<b><u>693,062,984</u></b>	<b><u>12,861,296</u></b>	<b><u>2,012,775</u></b>	<b><u>707,937,055</u></b>
2015年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	1,700,000	-	-	1,700,000
同业及其他金融机构				
存放款项	63,410,510	4,974,392	247,607	68,632,509
拆入资金	14,488,000	5,711,403	1,204	20,200,607
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债	182,682	-	-	182,682
衍生金融负债	3,118,507	51,318	185,471	3,355,296
卖出回购金融资产款	46,497,690	-	-	46,497,690
吸收存款	352,511,579	11,418,205	7,443,666	371,373,450
应付债券	144,056,767	-	-	144,056,767
其他金融负债	<u>12,492,573</u>	<u>83,656</u>	<u>77,111</u>	<u>12,653,340</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

负债总额	<u>638,458,308</u>	<u>22,238,974</u>	<u>7,955,059</u>	<u>668,652,341</u>
表内净头寸	<u>54,604,676</u>	<u>(9,377,678)</u>	<u>(5,942,284)</u>	<u>39,284,714</u>
表外头寸	<u>207,496,506</u>	<u>15,096,853</u>	<u>2,570,340</u>	<u>225,163,699</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2016年12月31日及2015年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2016年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	470,766	(470,766)
	2015年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	153,197	(153,197)

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

#### 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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。  
输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2016年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2015年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 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
2015年				
持续的公允价值计量				
贵金属	1,540,475	-	-	1,540,475
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	298,318	6,739,573	2,000	7,039,891
衍生金融资产	-	3,537,564	-	3,537,564
可供出售金融资产	<u>8,125,878</u>	<u>241,118,813</u>	<u>-</u>	<u>249,244,691</u>
金融资产合计	<u>9,964,671</u>	<u>251,395,950</u>	<u>2,000</u>	<u>261,362,621</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	53,455	129,227	-	182,682
衍生金融负债	<u>-</u>	<u>3,355,296</u>	<u>-</u>	<u>3,355,296</u>
金融负债合计	<u>53,455</u>	<u>3,484,523</u>	<u>-</u>	<u>3,537,978</u>

2016年度和2015年度,本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级,亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

---

## 十一、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.3、 公允价值的披露(续)

##### 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产和负债划分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于2016年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

##### 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	2016年度	2015年度
以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产		
年初余额	2,000	-
转入第三层次	-	-
购买	1,000	2,000
计入损益	-	-
年末余额	<u>3,000</u>	<u>2,000</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2016年12月31日  
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

	2016年12月31日		2015年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	39,370,701	40,420,687	32,671,512	34,264,907
应收款项类投资	<u>99,576,315</u>	<u>99,587,232</u>	<u>71,231,132</u>	<u>71,280,738</u>
金融负债：				
应付债券	<u>112,984,659</u>	<u>112,532,193</u>	<u>144,056,767</u>	<u>145,275,093</u>

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

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十二、资产负债表日后事项**

经本公司2017年4月26日董事会决议，2016年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2016年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币765,625千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币1,157,411千元；
- 3) 以2016年末39.0亿股为基数，每10股派发现金红利人民币3.5元(含税，(即每股现金股利人民币0.35元)，累计分配现金红利1,364,928千元，并以资本公积转增股本每10股转增3股，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

**十三、公司财务报表主要项目注释**

**1、 长期股权投资**

**2016年**

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

**2015年**

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

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十三、公司财务报表主要项目注释（续）**

**2、 固定资产**

2016年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价：						
年初数	3,772,545	146,914	732,425	89,565	197,214	4,938,663
本年购置	193,741	15,950	113,902	16,219	35,913	375,725
在建工程						
转入	62,917	-	-	-	-	62,917
转销	-	(5,789)	(5,662)	(1,190)	-	(12,641)
年末数	<u>4,029,203</u>	<u>157,075</u>	<u>840,665</u>	<u>104,594</u>	<u>233,127</u>	<u>5,364,664</u>
累计折旧：						
年初数	828,461	90,658	414,965	53,953	132,446	1,520,483
计提	189,833	17,809	111,221	11,230	11,239	341,332
转销	-	(5,622)	(5,613)	(1,124)	-	(12,359)
年末数	<u>1,018,294</u>	<u>102,845</u>	<u>520,573</u>	<u>64,059</u>	<u>143,685</u>	<u>1,849,456</u>
减值准备：						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值：						
年末数	<u>3,009,247</u>	<u>53,521</u>	<u>318,383</u>	<u>39,810</u>	<u>89,442</u>	<u>3,510,403</u>
年初数	<u>2,942,422</u>	<u>55,547</u>	<u>315,751</u>	<u>34,887</u>	<u>64,768</u>	<u>3,413,375</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注(续)**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**十三、公司财务报表主要项目注释(续)**

**2、 固定资产(续)**

2015年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	3,556,791	131,822	629,977	79,410	174,247	4,572,247
本年购置	41,170	23,100	125,139	11,610	18,671	219,690
在建工程 转入	175,364	-	-	-	4,296	179,660
转销	(780)	(8,008)	(22,691)	(1,455)	-	(32,934)
年末数	<u>3,772,545</u>	<u>146,914</u>	<u>732,425</u>	<u>89,565</u>	<u>197,214</u>	<u>4,938,663</u>
累计折旧:						
年初数	643,045	81,507	335,392	44,582	116,037	1,220,563
计提	185,477	16,827	101,572	10,780	16,409	331,065
转销	(61)	(7,676)	(21,999)	(1,409)	-	(31,145)
年末数	<u>828,461</u>	<u>90,658</u>	<u>414,965</u>	<u>53,953</u>	<u>132,446</u>	<u>1,520,483</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,942,422</u>	<u>55,547</u>	<u>315,751</u>	<u>34,887</u>	<u>64,768</u>	<u>3,413,375</u>
年初数	<u>2,912,084</u>	<u>49,606</u>	<u>292,876</u>	<u>34,103</u>	<u>58,210</u>	<u>3,346,879</u>

本公司截至2016年12月31日及2015年12月31日止，有净值分别为人民币8,050千元及176,890千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本公司截至2016年12月31日及2015年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币506,410千元及396,113千元；账面净值分别为人民币14,681千元及人民币11,432千元。

本公司截至2016年12月31日及2015年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2016年度	2015年度
利息收入		
发放贷款及垫款	14,359,034	14,291,232
其中：公司贷款和垫款	8,161,218	8,094,054
个人贷款和垫款	4,150,609	4,428,532
票据贴现	1,855,056	1,556,355
贸易融资	192,151	212,291
存放同业	392,481	1,066,716
存放中央银行	1,031,324	936,895
拆出资金	175,007	138,920
买入返售金融资产	330,478	382,390
债券投资	4,569,617	3,322,007
其中：交易性金融资产	227,111	380,619
理财产品及资管计划	12,457,468	11,610,007
其他	2,966	180
	<u>33,318,375</u>	<u>31,748,347</u>
利息支出		
同业存放	(2,209,485)	(3,144,107)
向中央银行借款	(198,397)	(12,004)
拆入资金	(315,986)	(243,354)
吸收存款	(8,133,684)	(7,978,026)
卖出回购金融资产款	(845,796)	(651,762)
发行债券	(4,758,346)	(4,170,328)
其他	(2,210)	(1,260)
	<u>(16,463,904)</u>	<u>(16,200,841)</u>
利息净收入	<u>16,854,471</u>	<u>15,547,506</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2016年12月31日  
 人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2016年度	2015年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,656,248	6,491,671
加：资产减值损失	5,154,406	3,716,850
固定资产折旧	341,332	331,065
无形资产摊销	56,296	49,516
待摊费用摊销	420,121	348,228
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(330)	(338)
公允价值变动收益	(1,619,522)	(253,887)
投资收益	(16,917,972)	(14,478,579)
递延所得税资产增加	(204,033)	(313,623)
经营性应收项目的增加	(58,454,377)	(26,279,007)
经营性应付项目的增加	<u>171,322,044</u>	<u>52,480,369</u>
	<u>107,754,213</u>	<u>22,092,265</u>

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表补充材料**  
**2016年12月31日**  
**人民币千元**

**财务报表补充资料：**

**1、 非经常性损益明细表**

	2016年度	2015年度
非流动性资产处置损益，包括已计提		
资产减值准备的冲销部分	227	338
采用公允价值模式进行后续计量的投资性		
房地产公允价值变动产生的损益	39	(37)
单独进行减值测试的应收款项减值准备		
转回产生的损益	-	54,755
除上述各项之外的其他营业外		
收入和支出	(1,482)	(3,440)
所得税的影响数	(763)	(13,745)
合计	(1,979)	37,871

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

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

**2、 净资产收益率和每股收益**

2016年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股			
股东的净利润	17.74	1.95	1.95
扣除非经常性损益后归属于			
公司普通股股东的净利润	17.75	1.95	1.95
2015年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股			
股东的净利润	17.68	1.68	1.68
扣除非经常性损益后归属于			
公司普通股股东的净利润	17.58	1.67	1.67