

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零一七年六月三十日

宁波银行股份有限公司

目 录

合并资产负债表	3
合并利润表	5
合并股东权益变动表	6
合并现金流量表	8
公司资产负债表	10
公司利润表	12
公司股东权益变动表	13
公司现金流量表	15
财务报表附注	17
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	129
2. 净资产收益率和每股收益	130
3. 监管资本项目与资产负债表对应关系	131

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2017年6月30日
人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

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

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2017 年 1 至 6 月会计期内
人民币千元

2017年1-6月

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

注：含子公司提取的一般风险准备5,713千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2017年1至6月会计期内
人民币千元

2016年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 本年期初余额	3,899,794	4,824,691	9,948,236	1,312,883	3,181,124	5,055,801	16,778,919	45,001,448	95,871	45,097,319
二、 本期增减变动金额	-	-	-	(80,293)	-	1,523,829	2,615,024	4,058,560	6,525	4,065,085
(一) 综合收益总额	-	-	-	(80,293)	-	-	4,138,853	4,058,560	6,525	4,065,085
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、 其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,523,829	(1,523,829)	-	-	-
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 提取一般风险	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
准备(注)	-	-	-	-	-	1,523,829	(1,523,829)	-	-	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 本期期末余额	3,899,794	4,824,691	9,948,236	1,232,590	3,181,124	6,579,630	19,393,943	49,060,008	102,396	49,162,404

注：含子公司提取的一般风险准备2,399千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成

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

	附注五	2017年1-6月	2016年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,404,849	158,488,864
向中央银行借款净增加额		-	5,800,000
收取利息、手续费及佣金的现金		12,784,458	11,779,304
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,261,157	7,246,771
经营活动现金流入小计		45,450,464	183,314,939
客户贷款及垫款净增加额		26,746,697	27,466,122
向中央银行借款净减少额		14,500,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额		537,368	5,044,408
拆放其他金融机构净增加额		3,313,921	28,447,872
支付利息、手续费及佣金的现金		8,692,884	8,103,418
支付给职工以及为职工支付的现金		3,372,528	2,647,643
支付的各项税费		1,312,456	1,618,177
支付其他与经营活动有关的现金		7,195,222	17,405,249
经营活动现金流出小计		65,671,076	90,732,889
经营活动产生的现金流量净额	52	(20,220,612)	92,582,050
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		179,724,939	164,779,018
取得投资收益收到的现金		8,845,287	8,216,803
收到其他与投资活动有关的现金		81,821	3
投资活动现金流入小计		188,652,047	172,995,824
投资支付的现金		230,028,215	231,504,866
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		283,536	292,539
支付其他与投资活动有关的现金		-	924
投资活动现金流出小计		230,311,751	231,798,329
投资活动产生的现金流量净额		(41,659,704)	(58,802,505)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

	附注五	2017年1-6月	2016年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		499,986	-
其中：子公司吸收少数股东投资			
收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		49,860,000	-
筹资活动现金流入小计		50,359,986	-
偿还债务支付的现金		-	17,180,000
分配股利、利润或偿付			
利息支付的现金		752,200	772,800
筹资活动现金流出小计		752,200	17,952,800
筹资活动产生的现金流量净额		49,607,786	(17,952,800)
四、汇率变动对现金的影响额		(107,628)	85,179
五、本期现金及现金等价物净增加额		(12,380,158)	15,911,924
加：期初现金及现金等价物余额		51,735,868	26,933,522
六、期末现金及现金等价物余额	51	39,355,710	42,845,446

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2017年6月30日
人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表(续)
2017年6月30日
人民币千元

负债	附注十三	2017年6月30日	2016年12月31日
向中央银行借款		11,500,000	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项		33,055,251	44,641,118
拆入资金		47,577,020	24,336,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		1,150,032	5,969,934
衍生金融负债		14,040,984	12,164,267
卖出回购金融资产款		30,778,327	62,451,215
吸收存款		555,966,262	512,975,692
应付职工薪酬		1,011,747	1,831,088
应交税费		1,812,766	1,226,065
应付利息		7,791,370	7,109,308
应付债券		162,159,228	112,984,659
递延收益		28	3,153
其他负债		4,902,609	11,168,889
负债合计		871,745,624	822,862,222
股东权益			
股本		3,899,794	3,899,794
其他权益工具		4,824,691	4,824,691
资本公积		9,949,664	9,949,664
其他综合收益		(1,010,580)	756,836
盈余公积		3,946,749	3,946,749
一般风险准备		7,728,893	6,571,482
未分配利润		23,595,728	20,105,207
股东权益合计		52,934,939	50,054,423
负债及股东权益总计		924,680,563	872,916,645

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司股东权益变动表
2017 年 1 至 6 月会计期内
人民币千元

2017年1-6月

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司股东权益变动表(续)
2017 年 1 至 6 月会计期内
人民币千元

2016年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本期期初余额	3,899,794	4,824,691	9,949,664	1,303,830	3,181,124	5,053,309	16,710,764	44,923,176
二、本期增减变动金额	-	-	-	(70,760)	-	1,518,173	2,539,558	3,986,971
(一) 综合收益	-	-	-	(70,760)	-	-	4,057,731	3,986,971
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-
持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,518,173	(1,518,173)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,518,173	(1,518,173)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本期期末余额	3,899,794	4,824,691	9,949,664	1,233,070	3,181,124	6,571,482	19,250,322	48,910,147

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

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

	附注十三	2017年1-6月	2016年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		31,404,703	158,488,740
向中央银行借款净增加额		-	5,800,000
收取利息、手续费及佣金的现金		12,329,987	11,426,806
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		1,261,157	7,308,173
经营活动现金流入小计		44,995,847	183,023,719
客户贷款及垫款净增加额		22,785,363	23,582,145
向中央银行借款净减少额		14,500,000	-
存放中央银行和同业款项净增加额		537,368	3,543,408
拆放其他金融机构净增加额		4,249,921	33,262,872
支付利息、手续费及佣金的现金		8,549,763	8,054,256
支付给职工以及为职工支付的现金		3,328,072	2,603,483
支付的各项税费		1,234,015	1,541,004
支付其他与经营活动有关的现金		9,107,591	19,041,653
经营活动现金流出小计		64,292,093	91,628,821
经营活动产生的现金流量净额		(19,296,246)	91,394,898
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		179,724,939	164,779,018
取得投资收益收到的现金		8,845,287	8,216,803
收到其他与投资活动有关的现金		81,821	-
投资活动现金流入小计		188,652,047	172,995,821
投资支付的现金		231,008,215	232,504,866
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		282,259	289,996
支付其他与投资活动有关的现金		-	924
投资活动现金流出小计		231,290,474	232,795,786
投资活动产生的现金流量净额		(42,638,427)	(59,799,965)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表(续)
2017年1至6月会计期内
人民币千元

	附注十三	2017年1-6月	2016年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		49,860,000	-
筹资活动现金流入小计		49,860,000	-
偿还债务支付的现金		-	17,180,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		752,200	772,800
筹资活动现金流出小计		752,200	17,952,800
筹资活动产生的现金流量净额		49,107,800	(17,952,800)
四、汇率变动对现金的影响额		(107,391)	84,993
五、本期现金及现金等价物净增加额		(12,934,264)	13,727,126
加：期初现金及现金等价物余额		51,748,830	28,728,754
六、期末现金及现金等价物余额		38,814,566	42,455,880

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司

财务报表附注

2017年6月30日

人民币千元

一、 集团介绍

1、 公司的历史沿革

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

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

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

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

2、 机构设置

截至2017年6月30日止,本公司下设12家分行和20家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、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8月16日决议批准。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

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

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2017年6月30日的财务状况以及2017年上半度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2017年6月30日止上半年度的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。

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

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余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)
2017年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

7、贵金属

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

8、外币业务核算办法

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

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

9、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的,终止确认:

- (1)收取金融资产现金流量的权利届满;
- (2)转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手”协议”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

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

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

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

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

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

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

持有至到期投资

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

贷款和应收款项

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

贷款和应收款项(续)

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

可供出售金融资产

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

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

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

金融负债分类和计量

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

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

以成本计量的金融资产

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

可供出售金融资产

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产转移

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

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

10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

11、 长期股权投资

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 长期股权投资(续)

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

12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

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

13、 固定资产

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产(续)

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

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

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

14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下:

资产类别	使用寿命
软件	5年
土地使用权	40年
会员资格权利	10年

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 无形资产(续)

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

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

16、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

17、 抵债资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18、 资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、 或有负债

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

20、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 预计负债(续)

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

21、 股份支付

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

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

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

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

如果取消了以权益结算的股份支付,则于取消日作为加速行权处理,立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的,作为取消以权益结算的股份支付处理。但是,如果授予新的权益工具,并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的,则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式,对所授予的替代权益工具进行处理。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21、 股份支付(续)

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

22、 受托业务

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

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

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

23、 收入确认原则和方法

利息收入

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

手续费及佣金收入

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

23、收入确认原则和方法(续)

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

24、职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

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

25、所得税

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

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

26、 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

27、 公允价值计量

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 公允价值计量(续)

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

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

28、 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计

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

判断

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

金融资产的分类

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

结构化主体的合并

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性

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

贷款减值损失

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

可供出售金融资产减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

金融工具的公允价值

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

递延所得税资产

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

30、 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

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

于2017年6月30日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上旬末各项人民币存款的13.5%(2016年12月31日：15%)计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%(2016年12月31日：5%)缴存中国人民银行；本集团按月缴纳外汇风险准备金，每月按上月远期售汇签约额的20%(2016年12月31日：20%)缴存外汇风险准备金。

2、 存放同业款项

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

3、 贵金属

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

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

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2017年6月30日	2016年12月31日
交易性金融资产		
债务工具		
政府债券	5,664,298	1
政策性金融债券	1,993,960	1,088,312
同业存单	2,181,153	6,487,093
企业债券	101,754	467,303
资产管理计划	2,357	2,358
权益工具		
基金投资	93,030,079	206,734
股票投资	-	21,509
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		
权益工具	<u>-</u>	<u>3,000</u>
	<u>102,973,601</u>	<u>8,276,310</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 买入返售金融资产

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

8、 应收利息

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息(续)

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

9、 发放贷款及垫款

9.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

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

期末本集团关联方的贷款情况详见本附注九/2.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

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

9.3、 逾期贷款

	2017年6月30日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	213,250	424,416	118,653	888	757,207
保证贷款	103,831	756,413	66,826	7,000	934,070
抵质押贷款	436,826	492,240	504,086	50,716	1,483,868
	<u>753,907</u>	<u>1,673,069</u>	<u>689,565</u>	<u>58,604</u>	<u>3,175,145</u>

	2016年12月31日				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	209,032	214,144	80,327	467	503,970
保证贷款	354,532	184,691	198,807	-	738,030
抵质押贷款	642,940	1,062,644	492,687	46,006	2,244,277
	<u>1,206,504</u>	<u>1,461,479</u>	<u>771,821</u>	<u>46,473</u>	<u>3,486,277</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.4、 贷款损失准备

2017年6月30日

期初余额	9,718,337
本期计提	2,937,588
本期核销	(1,156,253)
本期转回	278,306
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	278,306
已减值贷款利息拨回	—
期末余额	<u>11,777,978</u>

2016年12月31日

年初余额	7,289,475
本年计提	5,041,742
本年核销	(2,848,794)
本年转回	287,704
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	287,704
已减值贷款利息拨回	(51,790)
年末余额	<u>9,718,337</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

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

以公允价值计量的可供出售金融资产:

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续)：

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

以成本计量的可供出售金融资产：

2017年6月30日

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本期 现金红利
	期初	期末	期初	期末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	-
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	-
	13,250	13,250	-	-		-

2016年12月31日

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下：

2017年6月30日

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

2016年12月31日

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

11、 持有至到期投资

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 持有至到期投资(续)

持有至到期投资的质押情况如下:

2017年6月30日

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

2016年12月31日

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

12、 应收款项类投资

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

13、 投资性房地产

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

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

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

14、 固定资产

2017年6月30日	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机具 设备	自有房产 装修	合计
原价：						
期初数	4,029,202	159,527	847,868	106,543	233,127	5,376,267
本期购置	—	5,509	30,181	9,296	17,240	62,226
在建工程转入	—	—	—	—	—	—
转销	(4)	(1,832)	(202)	(245)	—	(2,283)
期末数	<u>4,029,198</u>	<u>163,204</u>	<u>877,847</u>	<u>115,594</u>	<u>250,367</u>	<u>5,436,210</u>
累计折旧：						
期初数	1,018,294	103,459	523,718	64,486	143,685	1,853,642
计提	99,904	9,333	56,659	6,209	12,137	184,242
转销	—	(1,777)	(196)	(222)	—	(2,195)
期末数	<u>1,118,198</u>	<u>111,015</u>	<u>580,181</u>	<u>70,473</u>	<u>155,822</u>	<u>2,035,689</u>
减值准备：						
期初数	1,662	709	1,709	725	—	4,805
期末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	—	<u>4,805</u>
账面价值：						
期末数	<u>2,909,338</u>	<u>51,480</u>	<u>295,957</u>	<u>44,396</u>	<u>94,545</u>	<u>3,395,716</u>
期初数	<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>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2016年12月31日	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机具 设备	自有房产 装修	合计
原价：						
年初数	3,772,544	148,898	738,824	90,510	197,214	4,947,990
本年购置	193,741	16,418	114,706	16,778	35,913	377,556
在建工程转入	62,917	-	-	671	-	63,588
转销	-	(5,789)	(5,662)	(1,416)	-	(12,867)
年末数	<u>4,029,202</u>	<u>159,527</u>	<u>847,868</u>	<u>106,543</u>	<u>233,127</u>	<u>5,376,267</u>
累计折旧：						
年初数	828,461	90,947	416,881	54,192	132,446	1,522,927
计提	189,833	18,132	112,450	11,538	11,239	343,192
转销	-	(5,620)	(5,613)	(1,244)	-	(12,477)
年末数	<u>1,018,294</u>	<u>103,459</u>	<u>523,718</u>	<u>64,486</u>	<u>143,685</u>	<u>1,853,642</u>
减值准备：						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值：						
年末数	<u>3,009,246</u>	<u>55,359</u>	<u>322,441</u>	<u>41,332</u>	<u>89,442</u>	<u>3,517,820</u>
年初数	<u>2,942,421</u>	<u>57,242</u>	<u>320,234</u>	<u>35,593</u>	<u>64,768</u>	<u>3,420,258</u>

本集团截至2017年6月30日及2016年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

15、无形资产

2017年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
期初数	375,873	48,271	22,000	446,144
本期增加	3,502	-	170	3,672
本期减少	-	-	-	-
期末数	379,375	48,271	22,170	449,816
累计摊销:				
期初数	140,481	11,710	6,050	158,241
本期增加	36,147	603	-	36,750
本期减少	-	-	-	-
期末数	176,628	12,313	6,050	194,991
账面价值:				
期末数	202,747	35,958	16,120	254,825
期初数	235,392	36,561	15,950	287,903
2016年12月31日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	274,578	48,271	22,000	344,849
本年增加	101,410	-	-	101,410
本年减少	(115)	-	-	(115)
年末数	375,873	48,271	22,000	446,144
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	140,481	11,710	6,050	158,241
账面价值:				
年末数	235,392	36,561	15,950	287,903
年初数	188,327	37,768	18,150	244,245

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 在建工程

2017年6月30日

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

2016年12月31日

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

17、 递延所得税资产/负债

17.1、互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.1、互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

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

于2017年6月30日, 本集团无未确认递延所得税资产/负债的暂时性差异。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、互抵后的递延所得税资产和负债

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

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

17.3、递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

2017年6月30日	期初数	计入损益	计入权益	期末数
递延所得税资产				
资产减值准备	1,778,965	355,963	-	2,134,928
衍生金融负债公允价值变动	3,022,565	416,356	-	3,438,921
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	382,376	382,376
其他	<u>94,482</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>94,482</u>
小计	<u>4,896,012</u>	<u>772,319</u>	<u>382,376</u>	<u>6,050,707</u>
2017年6月30日	期初数	计入损益	计入权益	期末数
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,453	-	-	2,453
自用房产转为按公允价值计量的				
投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	245,775	-	(245,775)	-
衍生金融资产公允价值变动	3,456,562	(185,576)	-	3,270,986
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产公允价值变动	2,737	2,954	-	5,691
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债公允价值变动	9,887	(5,558)	-	4,329
其他	<u>5,957</u>	<u>(2,519)</u>	<u>-</u>	<u>3,438</u>
小计	<u>3,729,887</u>	<u>(190,699)</u>	<u>(245,775)</u>	<u>3,293,413</u>
净额	<u>1,166,125</u>	<u>963,018</u>	<u>628,151</u>	<u>2,757,294</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.3、递延所得税资产和负债的变动情况(续)：

2016年12月31日	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
资产减值准备	1,231,854	547,111	-	1,778,965
衍生金融负债公允价值变动	836,665	2,185,900	-	3,022,565
其他	11,097	83,385	-	94,482
小计	2,079,616	2,816,396	-	4,896,012
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,443	10	-	2,453
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	431,088	-	(185,313)	245,775
衍生金融资产公允价值变动	863,396	2,593,166	-	3,456,562
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	22,943	(20,206)	-	2,737
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	1,233	8,654	-	9,887
其他	6,874	(917)	-	5,957
小计	1,334,493	2,580,707	(185,313)	3,729,887
净额	745,123	235,689	185,313	1,166,125

18、 其他资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.1、待摊费用

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

18.2、其他应收款

	合计	2017年6月30日 比例	坏账准备	净值
应收待结算及清算款项	1,440,134	96.74%	(13,235)	1,426,899
押金	<u>48,503</u>	<u>3.26%</u>	<u>-</u>	<u>48,503</u>
	<u>1,488,637</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,235)</u>	<u>1,475,402</u>

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

于2017年6月30日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2016年12月31日：无)。

18.3、抵债资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.4、长期待摊费用

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 资产减值准备

2017年6月30日	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他应收款坏账准备	13,337	-	(102)	13,235
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	37,500	-	-	37,500
可供出售金融资产减值准备	1,698	-	-	1,698
应收款项类投资减值准备	435,245	-	(195,245)	240,000
	<u>492,779</u>	<u>-</u>	<u>(195,347)</u>	<u>297,432</u>
2016年12月31日	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	13,355	-	(18)	13,337
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	-	37,500	-	37,500
可供出售金融资产减值准备	-	1,698	-	1,698
应收款项类投资减值准备	195,245	240,000	-	435,245
	<u>213,599</u>	<u>279,198</u>	<u>(18)</u>	<u>492,779</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/9.4。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 向中央银行借款

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

21、 同业及其他金融机构存放款项

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

22、 拆入资金

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

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2017年6月30日	2016年12月31日
贵金属(空头)	1,150,032	5,969,934
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	<u>—</u>	<u>260,984</u>
	<u>1,150,032</u>	<u>6,230,918</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2017年6月30日	2016年12月31日
债券	29,763,200	61,996,450
票据	<u>1,015,127</u>	<u>454,765</u>
	<u>30,778,327</u>	<u>62,451,215</u>
按交易对手分类	2017年6月30日	2016年12月31日
银行	-	61,953,595
其他金融机构	<u>30,778,327</u>	<u>497,620</u>
	<u>30,778,327</u>	<u>62,451,215</u>

25、 吸收存款

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

期末本集团关联方的存款情况详见本附注九/2.2。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

2017年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,863,041	2,131,035	2,966,211	1,027,865
职工福利费	-	171,156	171,156	-
社会保险费				
医疗保险费	6	47,039	47,041	4
工伤保险费	-	1,747	1,747	-
生育保险费	-	2,749	2,749	-
残疾人保险费	1	26	27	-
住房公积金	-	83,591	83,591	-
工会经费和职工教育经费	-	17,217	17,217	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	4	86,132	86,125	11
失业保险费	1	4,531	4,531	1
	<u>1,863,053</u>	<u>2,545,223</u>	<u>3,380,395</u>	<u>1,027,881</u>
2016年12月31日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,495,972	3,989,956	3,622,887	1,863,041
职工福利费	-	229,678	229,678	-
社会保险费				
医疗保险费	2	87,444	87,440	6
工伤保险费	-	2,577	2,577	-
生育保险费	-	3,163	3,163	-
残疾人保险费	-	41	40	1
住房公积金	-	208,539	208,539	-
工会经费和职工教育经费	-	38,045	38,045	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	3	155,538	155,537	4
失业保险费	-	10,245	10,244	1
	<u>1,495,977</u>	<u>4,725,226</u>	<u>4,358,150</u>	<u>1,863,053</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 应交税费

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

28、 应付利息

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

29、 应付债券

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

于2017年6月30日，应付债券余额列示如下：

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

	债券期限	实际利率水平	发行面值	期末余额
同业存单	1个月至1年	3.00%-5.15%	135,400,000	134,188,305

于2016年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

	债券期限	实际利率水平	发行面值	年末余额
同业存单	3个月至1年	2.81%-4.40%	85,540,000	85,018,487

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 递延收益

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

31、 其他负债

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

31.1、应付股利

	2017年6月30日	2016年12月31日
股东股利(注)	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 股本

2017年6月30日	期初余额		报告期变动			期末余额	
	金额	比例	送股	限售股解禁	其他	金额	比例
一、 有限售条件股份							
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	190,155	4.88%	-	-	-	190,155	4.88%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	249,055	6.39%	-	-	-	249,055	6.39%
其中：境外法人持股	249,055	6.39%	-	-	-	249,055	6.39%
5、 境内自然人持股	8,123	0.20%	-	(1,537)	34	6,620	0.16%
其中：高管持股	8,123	0.20%	-	(1,537)	-	6,586	0.16%
其他	-	0.00%	-	-	34	34	0.00%
有限售条件股份合计	447,333	11.47%	-	(1,537)	34	445,830	11.43%
二、 无限售条件股份							
人民币普通股	3,452,461	88.53%	-	1,537	(34)	3,453,964	88.57%
无限售条件股份合计	3,452,461	88.53%	-	1,537	(34)	3,453,964	88.57%
三、 股份总数	3,899,794	100.00%	-	-	-	3,899,794	100.00%

2016年12月31日	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	送股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	190,155	4.88%	-	-	190,155	4.88%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	249,055	6.39%	-	-	249,055	6.39%
其中：境外法人持股	249,055	6.39%	-	-	249,055	6.39%
5、 高管持股	10,324	0.26%	-	(2,201)	8,123	0.20%
有限售条件股份合计	449,534	11.53%	-	(2,201)	447,333	11.47%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	3,450,260	88.47%	-	2,201	3,452,461	88.53%
无限售条件股份合计	3,450,260	88.47%	-	2,201	3,452,461	88.53%
三、 股份总数	3,899,794	100.00%	-	-	3,899,794	100.00%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 其他权益工具

2017年6月30日，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2017年1月1日		本期增加		本期减少		2017年6月30日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2017年境内 优先股	4,850万股	48.25亿元	-	-	-	-	4,850万股	48.25亿元

2016年12月31日，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2016年1月1日		本年增加		本年减少		2016年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2016年境内 优先股	4,850万股	48.25亿元	-	-	-	-	4,850万股	48.25亿元

经中国相关监管机构的批准，本集团于2015年11月16日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币48.5亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为48,500,000股，票面股息率4.60%。

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

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

注：系母公司购买子公司股权导致资本公积变动。

35、 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2016年 1月1日	增减变动	2016年 12月31日	增减变动	2017年 6月30日
可供出售金融资产公允价值变动	1,293,334	(555,856)	737,478	(1,767,149)	(1,029,671)
自用房地产转换为以公允价值模式 计量的投资性房地产	<u>19,549</u>	<u>-</u>	<u>19,549</u>	<u>-</u>	<u>19,549</u>
	<u>1,312,883</u>	<u>(555,856)</u>	<u>757,027</u>	<u>(1,767,149)</u>	<u>(1,010,122)</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 盈余公积

2017年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>3,946,749</u>	<u>-</u>	<u>3,946,749</u>
2016年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>3,181,124</u>	<u>765,625</u>	<u>3,946,749</u>

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 一般风险准备

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

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 未分配利润

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

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

根据本公司2016年4月24日董事会会议决议：按2015年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币1,518,173千元，按年末股本38.998亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4.5元(含税)。上述利润分配方案已于2016年5月16日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 利息净收入

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

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

41、 投资收益

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 公允价值变动损益

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

43、 其他业务收入/其他业务成本

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

于2017上半年度，本集团无处置投资性房地产情况(2016年度：无)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 税金及附加

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

45、 业务及管理费

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 资产减值损失

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

47、 营业外收入

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 营业外支出

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

49、 所得税费用

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

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

根据2017年5月18日股东大会批准的2016年度利润分配和资本公积转增股本方案，本行以2016年12月31日总股本3,899,794,081股为基数，向股权登记日(2017年7月10日)在册的全体股东每10股以资本公积转增3股，实施完成后本银行总股本为5,069,732,305股，增加1,169,938,224股。依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

51、 现金及现金等价物

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

51、 现金及现金等价物(续)

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

52、 经营性活动现金流量

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2017年6月30日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司	宁波市	宁波市	融资租赁	10亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	2亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	5000万元	-	67.5%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	2000万元	-	67.5%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益(续)

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品、基金及部分投资的资产管理计划。本集团作为资产管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理人是主要责任人还是代理人。2017年度，本集团未向纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2016年度：无)。

截至2017年6月30日，本集团在上述结构化主体中享有的权益金额共计人民币13,245,228千元(2016年12月31日：56,140,905千元)；单支产品对本集团的财务影响均不重大。

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本公司于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017年6月30日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额为人民币663,769千元(2016年12月31日：1,549,760千元)。

于2017年6月30日，本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币165,323,049千元(2016年12月31日：188,321,626千元)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.1、 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了少量的风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2017年6月30日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券人民币444,634千元(2016年12月31日：673,109千元)。

于2017年6月30日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托总规模为人民币163.89亿元(2016年12月31日：人民币151.60亿元)。于2017年上半年度，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持(2016年度：无)。

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。于2017上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2016年度：无)。

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

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

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。上述本公司持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

七、 资本管理

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

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

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

	2017年6月30日	2016年12月31日
核心一级资本		
其中: 实收资本可计入部分	3,899,794	3,899,794
资本公积可计入部分	8,939,724	10,705,263
盈余公积	3,946,749	3,946,749
一般风险准备	7,848,236	6,686,969
未分配利润	23,818,759	20,214,536
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(218,867)	(251,342)
核心一级资本净额	48,234,395	45,201,969
其他一级资本		
其中: 优先股及其溢价	4,824,691	4,824,691
一级资本净额	53,059,086	50,026,660
二级资本		
其中: 二级资本工具及其溢价	8,500,000	8,800,000
超额贷款损失准备	6,214,583	5,956,907
资本净额	67,773,669	64,783,567
风险加权资产	555,587,505	528,644,875
核心一级资本充足率	8.68%	8.55%
一级资本充足率	9.55%	9.46%
资本充足率	12.20%	12.25%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

八、 分部报告

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

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

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

2017年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	3,956,455	1,451,755	3,195,158	-	8,603,368
手续费及佣金净收入	1,142,112	2,252,228	(62,367)	-	3,331,973
投资收益	-	-	515,649	-	515,649
公允价值变动损益	-	-	(2,425,060)	-	(2,425,060)
汇兑损益	48,004	-	2,214,662	-	2,262,666
其他业务收入/成本	-	-	-	10,206	10,206
税金及附加	(22,927)	(15,752)	(46,749)	-	(85,428)
业务及管理费	(1,337,221)	(979,507)	(1,607,021)	-	(3,923,749)
资产减值损失	(1,710,403)	(815,993)	(215,947)	-	(2,742,343)
营业利润	2,076,020	1,892,731	1,568,325	10,206	5,547,282
营业外收支净额	-	-	-	(7,820)	(7,820)
利润总额	2,076,020	1,892,731	1,568,325	2,386	5,539,462
资产总额	228,924,130	108,734,044	598,088,915	2,781,433	938,528,522
负债总额	448,736,486	114,075,208	317,389,601	4,945,639	885,146,934

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

八、 分部报告(续)

2016年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	4,085,551	1,227,420	3,305,853	-	8,618,824
手续费及佣金净收入	1,142,007	2,103,846	(117,597)	-	3,128,256
投资收益	-	-	649,556	-	649,556
公允价值变动损益	-	-	262,752	-	262,752
汇兑损益	120,383	-	(745,187)	-	(624,804)
其他业务收入/成本	-	-	-	7,732	7,732
营业税金及附加	(157,919)	(97,515)	(189,769)	-	(445,203)
业务及管理费	(1,424,546)	(879,661)	(1,631,373)	-	(3,935,580)
资产减值损失	(1,859,301)	(857,899)	-	-	(2,717,200)
营业利润	1,906,175	1,496,191	1,534,235	7,732	4,944,333
营业外收支净额	-	-	-	5,338	5,338
利润总额	1,906,175	1,496,191	1,534,235	13,070	4,949,671
资产总额	205,932,857	89,173,030	536,143,440	2,443,649	833,692,976
负债总额	388,402,606	102,136,492	286,916,066	7,075,408	784,530,572

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

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

关联方名称	期末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股 比例	持股数 (万股)	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	77,996	20.00%	51,415	13.18%
新加坡华侨银行	72,464	18.58%	72,464	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	45,377	11.64%	45,125	11.57%
华茂集团股份有限公司	21,757	5.58%	22,800	5.85%
宁波杉杉股份有限公司	15,266	3.91%	15,596	4.00%
宁波富邦控股集团有限公司	13,177	3.38%	14,732	3.78%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

九、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方(续):

2) 子公司

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

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 吸收存款

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

2.3、 存放同业

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

2.4、 表外事项

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

九、关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.5、 衍生交易

于2017年6月30日,本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币0千元,期付远期名义金额之余额为折人民币0千元(于2016年12月31日,本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币268,972千元,期付远期名义金额之余额为折人民币277,906千元)。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币3,639,495千元(于2016年12月31日为4,113,645千元),期付远期名义金额之余额为折人民币2,745,738千元(于2016年12月31日为4,112,735千元)。利率掉期名义本金余额为折人民币14,275,000千元(于2016年12月31日,利率掉期名义本金余额为折人民币8,440,000千元)。期权合约名义本金余额折人民币406,776千元(于2016年12月31日为139,100千元)。

2.6、 贷款利息收入

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

九、关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.7、 存款利息支出

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

2.8、 资金业务利息支出

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

2.9、 资金业务利息收入

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

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

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 表外承诺事项

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

注： 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2017年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币1,712,202千元(2016年12月31日：人民币1,425,912千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本集团与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、 法律诉讼

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

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求,就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2017上半年度和2016年度作出披露。

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

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

贷款及垫款集中地区列示如下：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 衍生金融工具

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

本集团为交易采用以下的衍生金融工具:

互换合同: 互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

远期合同: 远期合同指在未来某日,以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本集团对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.3、 信用风险敞口

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

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

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

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

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

2017年6月30日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	86,740,109	-	-	-	-	86,740,109
存放同业存款	28,748,458	-	-	-	194	28,748,652
拆出资金	1,482,831	-	-	-	-	1,482,831
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	102,973,601	-	-	-	-	102,973,601
衍生金融资产	13,338,496	-	-	-	-	13,338,496
买入返售金融资产	2,980,480	-	-	-	-	2,980,480
应收利息	3,716,199	-	-	-	-	3,716,199
发放贷款及垫款	322,577,157	91,074	54,585	20,000	2,955,392	325,698,208
可供出售金融资产	225,630,252	-	-	-	24,049	225,654,301
持有至到期投资	43,722,143	-	-	-	50,000	43,772,143
应收款项类投资	102,149,221	-	-	-	420,000	102,569,221
其他资产	1,475,402	-	-	-	13,235	1,488,637
	<u>935,534,349</u>	<u>91,074</u>	<u>54,585</u>	<u>20,000</u>	<u>3,462,870</u>	<u>939,162,878</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

2016年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	92,051,374	-	-	-	-	92,051,374
存放同业存款	17,027,924	-	-	-	194	17,028,118
拆出资金	6,702,519	-	-	-	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,276,310	-	-	-	-	8,276,310
衍生金融资产	13,939,542	-	-	-	-	13,939,542
买入返售金融资产	19,731,604	-	-	-	-	19,731,604
应收利息	3,963,301	-	-	-	-	3,963,301
发放贷款及垫款	298,632,422	544,548	424,471	139,768	2,765,469	302,506,678
可供出售金融资产	280,516,118	-	-	-	24,049	280,540,167
持有至到期投资	39,358,201	-	-	-	50,000	39,408,201
应收款项类投资	99,201,070	-	-	-	810,490	100,011,560
其他资产	1,178,372	-	-	-	13,337	1,191,709
	<u>880,578,757</u>	<u>544,548</u>	<u>424,471</u>	<u>139,768</u>	<u>3,663,539</u>	<u>885,351,083</u>

1.6、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

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

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

	2017年6月30日			2016年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	86,740,109	-	86,740,109	92,051,374	-	92,051,374
存放同业款项	28,748,458	-	28,748,458	17,027,924	-	17,027,924
拆出资金	1,482,831	-	1,482,831	6,702,519	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	102,973,601	-	102,973,601	8,276,310	-	8,276,310
衍生金融资产	13,338,496	-	13,338,496	13,939,542	-	13,939,542
买入返售金融资产	2,980,480	-	2,980,480	19,731,604	-	19,731,604
应收利息	3,716,199	-	3,716,199	3,963,301	-	3,963,301
发放贷款及垫款	320,228,101	2,349,056	322,577,157	295,623,039	3,009,383	298,632,422
可供出售金融资产	225,630,252	-	225,630,252	280,516,118	-	280,516,118
持有至到期投资	43,722,143	-	43,722,143	39,358,201	-	39,358,201
应收款项类投资	102,149,221	-	102,149,221	99,201,070	-	99,201,070
其他资产	1,475,402	-	1,475,402	1,178,372	-	1,178,372
合计	<u>933,185,293</u>	<u>2,349,056</u>	<u>935,534,349</u>	<u>877,569,374</u>	<u>3,009,383</u>	<u>880,578,757</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2017年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	73,195,853	14,663,134	-	-	-	-	-	87,858,987
存放同业款项	-	8,541,690	6,985,340	7,912,668	5,686,050	-	-	29,125,748
拆出资金	-	-	982,295	95,982	417,176	-	-	1,495,453
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	102,936,088	8,975	6,219	243,143	204,091	28,470	103,426,986
买入返售金融资产	-	-	2,981,875	-	-	-	-	2,981,875
发放贷款及垫款	2,438,514	351,100	21,628,261	41,126,982	178,980,556	88,261,377	18,818,119	351,604,909
可供出售金融资产	-	-	4,677,622	18,535,981	103,111,714	56,821,550	58,659,695	241,806,562
持有至到期投资	50,000	-	400,128	394,595	3,955,154	29,934,971	17,146,890	51,881,738
应收款项类投资	420,000	-	3,067,679	3,402,216	28,143,996	84,327,651	4,726,390	124,087,932
其他金融资产	-	1,475,402	-	-	-	-	-	1,475,402
资产总额	<u>76,104,367</u>	<u>127,967,414</u>	<u>40,732,175</u>	<u>71,474,643</u>	<u>320,537,789</u>	<u>259,549,640</u>	<u>99,379,564</u>	<u>995,745,592</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2017年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	-	-	11,847,500	-	-	11,847,500
同业及其他金融机构存放款项	-	2,187,047	8,102,495	5,165,886	18,033,309	-	-	33,488,737
拆入资金	-	-	40,428,054	7,999,920	11,903,692	-	-	60,331,666
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	1,150,032	-	-	-	-	1,150,032
卖出回购金融资产款	-	-	12,063,686	318,093	18,414,672	-	-	30,796,451
吸收存款	-	313,472,452	34,191,124	48,109,955	97,656,300	74,605,560	11,064	568,046,455
应付债券	-	-	32,040,600	69,985,737	39,704,700	13,157,500	15,278,800	170,167,337
其他金融负债	-	6,664,313	-	-	-	-	-	6,664,313
负债总额	-	322,323,812	127,975,991	131,579,591	197,560,173	87,763,060	15,289,864	882,492,491
表内流动性净额	76,104,367	(194,356,398)	(87,243,816)	(60,104,948)	122,977,616	171,786,580	84,089,700	113,253,101

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2016年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	68,510,722	24,865,993	-	-	-	-	-	93,376,715
存放同业款项	-	5,969,074	394,381	288,892	10,714,534	-	-	17,366,881
拆出资金	-	-	1,792,540	365,634	4,721,373	-	-	6,879,547
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	8,276,309	7,496	4,350	33,809	62,957	1,486	8,386,407
买入返售金融资产	-	-	19,745,507	-	-	-	-	19,745,507
发放贷款及垫款	2,215,543	588,386	20,636,828	36,595,826	163,485,647	89,115,755	15,315,740	327,953,725
可供出售金融资产	-	2,322,445	4,281,540	27,062,249	140,897,154	58,051,857	65,873,341	298,488,586
持有至到期投资	50,000	-	127,620	235,822	2,433,856	23,802,663	20,220,915	46,870,876
应收款项类投资	390,490	-	6,848,111	6,297,198	31,361,689	67,282,374	1,654,227	113,834,089
其他金融资产	-	131,684	7,393	64,985	587,739	386,571	-	1,178,372
资产总额	71,166,755	42,153,891	53,841,416	70,914,956	354,235,801	238,702,177	103,065,709	934,080,705

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2016年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	580,374	632,983	25,324,563	-	-	26,537,920
同业及其他金融机构存放款项	-	4,211,191	6,727,216	16,780,584	17,438,613	-	-	45,157,604
拆入资金	-	-	3,801,745	20,029,393	11,396,816	-	-	35,227,954
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	5,969,935	147,471	113,512	-	-	-	6,230,918
卖出回购金融资产款	-	-	62,103,964	231,460	138,864	-	-	62,474,288
吸收存款	-	320,641,319	26,577,451	43,296,828	87,790,728	73,003,039	12,676	551,322,041
应付债券	-	-	20,580,899	35,003,606	31,303,120	18,392,500	15,796,000	121,076,125
其他金融负债	-	2,681,588	935,031	1,617,310	5,056,997	1,803,486	1,226,271	13,320,683
负债总额	-	333,504,033	121,454,151	117,705,676	178,449,701	93,199,025	17,034,947	861,347,533
表内流动性净额	71,166,755	(291,350,142)	(67,612,735)	(46,790,720)	175,786,100	145,503,152	86,030,762	72,733,172
表外承诺事项	4,699,259	152,421,741	13,663,746	23,505,787	46,404,413	2,861,303	1,016,568	244,572,817

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

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

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

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

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

2017年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(1,910,564)	(7,528,224)	(68,302)	-	(9,507,090)
现金流入	1,932,439	7,631,174	69,418	-	9,633,031
货币掉期					
现金流出	(588,540,677)	(669,539,595)	(37,710,740)	-	(1,295,791,012)
现金流入	588,810,279	667,720,230	38,355,465	-	1,294,885,974
期权					
现金流出	(14,318,479)	(26,892,778)	(135,647)	-	(41,346,904)
现金流入	14,377,879	27,256,230	150,000	-	41,784,109
贵金属合约					
现金流出	(17,186,668)	(3,053,779)	-	-	(20,240,447)
现金流入	16,603,647	4,829,273	-	-	21,432,920

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2016年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(4,103,264)	(7,030,627)	(346,194)	-	(11,480,085)
现金流入	4,037,410	6,966,332	346,519	-	11,350,261
货币掉期					
现金流出	(244,366,870)	(272,199,166)	(22,275,495)	-	(538,841,531)
现金流入	244,705,200	274,112,360	22,016,106	-	540,833,666
期权					
现金流出	(7,296,833)	(10,534,965)	(20,640)	-	(17,852,438)
现金流入	7,289,707	10,461,841	20,843	-	17,772,391
贵金属合约					
现金流出	(19,089,421)	(2,883,263)	-	-	(21,972,684)
现金流入	20,140,556	8,001,065	-	-	28,141,621

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2017年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	86,453,558	-	-	-	-	1,405,429	87,858,987
存放同业款项	14,031,602	7,088,000	5,485,600	-	2,143,256	-	28,748,458
拆出资金	975,511	94,953	412,367	-	-	-	1,482,831
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	151,710	2,233,714	4,612,294	2,649,515	296,289	93,030,079	102,973,601
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,338,496	13,338,496
买入返售金融资产	2,980,480	-	-	-	-	-	2,980,480
发放贷款及垫款	18,669,595	44,096,867	189,363,619	43,432,055	4,879,171	13,478,923	313,920,230
可供出售金融资产	3,698,627	17,999,091	100,835,384	48,438,037	35,256,274	19,425,190	225,652,603
持有至到期投资	67,048	229,916	2,873,829	25,070,168	15,481,182	12,500	43,734,643
应收款项类投资	2,511,653	2,452,967	19,918,928	73,229,473	3,976,200	240,000	102,329,221
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,191,601	5,191,601
资产总额	<u>129,539,784</u>	<u>74,195,508</u>	<u>323,502,021</u>	<u>192,819,248</u>	<u>62,032,372</u>	<u>146,122,218</u>	<u>928,211,151</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2017年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	11,500,000	-	-	-	11,500,000
同业及其他金融机构存放款项	10,231,971	4,995,126	17,733,609	-	-	-	32,960,706
拆入资金	40,026,571	8,246,806	11,709,837	-	-	-	59,983,214
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	1,150,032	1,150,032
衍生金融负债	-	-	-	-	-	14,040,984	14,040,984
卖出回购金融资产款	29,763,200	-	-	-	-	1,015,127	30,778,327
吸收存款	343,710,827	48,203,364	91,764,961	66,836,111	9,234	4,587,628	555,112,125
应付债券	31,733,453	68,977,149	38,473,881	9,992,356	12,982,389	-	162,159,228
其他金融负债	-	-	-	-	-	14,313,553	14,313,553
负债总额	<u>455,466,022</u>	<u>130,422,445</u>	<u>171,182,288</u>	<u>76,828,467</u>	<u>12,991,623</u>	<u>35,107,324</u>	<u>881,998,169</u>
利率敏感度缺口	<u>(325,926,238)</u>	<u>(56,226,937)</u>	<u>152,319,733</u>	<u>115,990,781</u>	<u>49,040,749</u>	<u>111,014,894</u>	<u>46,212,982</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2016年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	87,783,381	-	-	-	-	5,593,334	93,376,715
存放同业款项	6,326,574	229,500	10,471,850	-	-	-	17,027,924
拆出资金	1,775,801	331,570	4,595,148	-	-	-	6,702,519
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,495,328	1,049,770	490,134	987,602	19,876	233,600	8,276,310
衍生金融资产	-	-	-	-	-	13,939,542	13,939,542
买入返售金融资产	19,636,900	-	94,704	-	-	-	19,731,604
发放贷款及垫款	22,930,504	33,967,543	152,130,173	50,309,434	5,983,295	27,467,392	292,788,341
可供出售金融资产	4,664,767	27,720,610	138,773,654	48,593,720	47,897,670	12,888,048	280,538,469
持有至到期投资	262,964	148,335	1,084,729	19,382,031	18,480,142	12,500	39,370,701
应收款项类投资	6,799,663	5,098,607	27,515,465	58,711,763	1,255,572	195,245	99,576,315
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,141,673	5,141,673
资产总额	<u>155,675,882</u>	<u>68,545,935</u>	<u>335,155,857</u>	<u>177,984,550</u>	<u>73,636,555</u>	<u>65,471,334</u>	<u>876,470,113</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2016年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	500,000	500,000	25,000,000	-	-	-	26,000,000
同业及其他金融机构存放款项	10,808,574	16,560,597	17,214,893	-	-	-	44,584,064
拆入资金	3,721,582	19,871,898	11,239,354	-	-	-	34,832,834
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	6,230,918	6,230,918
衍生金融负债	-	-	-	-	-	12,164,267	12,164,267
卖出回购金融资产款	62,082,445	230,838	137,932	-	-	-	62,451,215
吸收存款	321,671,681	32,351,053	75,403,553	62,731,044	11,466	19,236,187	511,404,984
应付债券	20,391,095	34,751,591	29,875,801	14,987,042	12,979,130	-	112,984,659
其他金融负债	-	-	-	-	-	20,480,985	20,480,985
负债总额	<u>419,175,377</u>	<u>104,265,977</u>	<u>158,871,533</u>	<u>77,718,086</u>	<u>12,990,596</u>	<u>58,112,357</u>	<u>831,133,926</u>
利率敏感度缺口	<u>(263,499,495)</u>	<u>(35,720,042)</u>	<u>176,284,324</u>	<u>100,266,464</u>	<u>60,645,959</u>	<u>7,358,977</u>	<u>45,336,187</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日,按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果:

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

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

2) 缺口分析方法

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

	2017年6月30日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,622,430	(3,622,430)
	2016年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,075,320	(3,075,320)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

2) 缺口分析方法(续)

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

3) Summit系统分析方法

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

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

2017年6月30日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(189,698)	189,698

2016年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(79,433)	79,433

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营,主要经营人民币业务,外币业务以美元为主。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2017年6月30日及2016年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

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

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

3.3、公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级: 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2017年6月30日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2016年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十二、资产负债表日后事项

资本公积转增股本方案

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

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2017年6月30日

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

2016年12月31日

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 固定资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 固定资产(续)

2016年12月31日	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	3,772,545	146,914	732,425	89,565	197,214	4,938,663
本年购置	193,741	15,950	113,902	16,219	35,913	375,725
在建工程						
转入	62,917	-	-	-	-	62,917
转销	-	(5,789)	(5,662)	(1,190)	-	(12,641)
年末数	4,029,203	157,075	840,665	104,594	233,127	5,364,664
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	1,018,294	102,845	520,573	64,059	143,685	1,849,456
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
账面价值:						
年末数	3,009,247	53,521	318,383	39,810	89,442	3,510,403
年初数	2,942,422	55,547	315,751	34,887	64,768	3,413,375

本公司截至2017年6月30日及2016年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2017年6月30日
人民币千元

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2017年1-6月	2016年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	7,572,093	7,082,340
其中：公司贷款和垫款	4,650,545	3,953,325
个人贷款和垫款	2,319,035	1,930,277
票据贴现	508,281	1,108,906
贸易融资	94,232	89,832
存放同业	235,929	205,058
存放中央银行	562,543	500,823
拆出资金	114,590	61,907
买入返售金融资产	201,568	177,647
债券投资	2,651,337	2,120,853
其中：交易性金融资产	129,641	114,625
理财产品及资管计划	6,177,465	6,454,579
其他	16,230	466
	<u>17,531,755</u>	<u>16,603,673</u>
利息支出		
同业存放	(570,955)	(1,068,227)
向中央银行借款	(352,665)	(39,109)
拆入资金	(356,426)	(138,080)
吸收存款	(4,537,569)	(3,927,207)
卖出回购金融资产款	(554,681)	(364,660)
发行债券	(2,620,232)	(2,534,564)
其他	(3,941)	(702)
	<u>(8,996,469)</u>	<u>(8,072,549)</u>
利息净收入	<u>8,535,286</u>	<u>8,531,124</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
2017年6月30日
人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2017年1-6月	2016年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提		
资产减值准备的冲销部分	178	288
采用公允价值模式进行后续计量的投资性		
房地产公允价值变动产生的损益	80	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备		
转回产生的损益	-	-
除上述各项之外的其他营业外		
收入和支出	(8,078)	5,050
所得税的影响数	(255)	(1,335)
合计	(8,075)	4,003

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

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

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

财务报表补充资料（续）：

2、 净资产收益率和每股收益

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

根据2017年5月18日股东大会批准的2016年度利润分配和资本公积转增股本方案，本行以2016年12月31日总股本3,899,794,081股为基数，向股权登记日(2017年7月10日)在册的全体股东每10股以资本公积转增3股，实施完成后本银行总股本为5,069,732,305股，增加1,169,938,224股。依据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的要求重新计算各比较期间的每股收益指标。

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

财务报表补充资料（续）：

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

（1）资本构成

序号	项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本：				
1	实收资本	3,899,794	3,899,794	X06
2	留存收益	35,613,744	30,848,254	
2a	盈余公积	3,946,749	3,946,749	X08
2b	一般风险准备	7,848,236	6,686,969	X09
2c	未分配利润	23,818,759	20,214,536	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	8,939,724	10,705,263	
3a	资本公积	9,949,846	9,948,236	X07
3b	其他	(1,010,122)	757,027	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额仅适用于非股份公司,股份制公司的银行填0即可)			
5	少数股东资本可计入部分	-	-	X11

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

序号	项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	代码
6	监管调整前的核心一级资本	48,453,262	45,453,311	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	218,867	251,342	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产			
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备			
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额扣除递延税项负债）	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	

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

序号	项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	代码
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	218,867	251,342	
29	核心一级资本	48,234,395	45,201,969	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	4,824,691	4,824,691	
31	其中：权益部分	4,824,691	4,824,691	
32	其中：负债部分			
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分			
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	监管调整前的其他一级资本	4,824,691	4,824,691	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	

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

序号	项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	代码
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	4,824,691	4,824,691	
45	一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	53,059,086	50,026,660	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	8,500,000	8,800,000	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分			
48	少数股东资本可计入部分	-	-	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分			
50	超额贷款损失准备可计入部分	6,214,583	5,956,907	X02
51	监管调整前的二级资本	14,714,583	14,756,907	
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	

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

序号	项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日	代码
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	-	-	
58	二级资本	14, 714, 583	14, 756, 907	
59	总资本（一级资本+二级资本）	67, 773, 669	64, 783, 567	
60	总风险加权资产	555, 587, 505	528, 644, 875	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	8. 68%	8. 55%	
62	一级资本充足率	9. 55%	9. 46%	
63	资本充足率	12. 20%	12. 25%	
64	机构特定的资本要求	2. 5%	2. 5%	
65	其中：储备资本要求	2. 5%	2. 5%	
66	其中：逆周期资本要求	-	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-	-	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	-	-	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	13, 250	13, 250	X12
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分			
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	

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

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

(2) 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异,具体请参见公司2017半年度报告。

(3) 有关科目展开说明表

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

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

项目	2017 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款总额	313,920,230	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	11,777,757	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	6,214,583	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
可供出售金融资产	225,665,853	
债券投资，以公允价值计量	206,227,413	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
其他债务工具投资，以公允价值计量		
权益投资	19,438,440	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	13,250	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分		
持有至到期投资	43,734,643	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
应收款项类投资	102,329,221	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
其中：对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
长期股权投资		

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

项目	2017 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分		
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
其他资产	6,404,751	
应收利息	3,716,199	
无形资产	254,825	X03
其中：土地使用权	35,958	X04
其他应收款	1,475,402	
商誉		
长期待摊费用	582,773	
抵债资产	345,122	
其他	30,430	
已发行债务证券	162,159,228	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	8,500,000	X05
股本	3,899,794	X06
其他权益工具	4,824,691	
其中：优先股	4,824,691	
资本公积	9,949,846	X07
其他综合收益	(1,010,122)	
可供出售金融资产公允价值变动储备	(1,010,122)	
现金流量套期储备		
其中：对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	

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

项目	2017 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	-	
外币报表折算差额	-	
盈余公积	3,946,749	X08
一般准备	7,848,236	X09
未分配利润	23,818,759	X10
少数股东权益	103,635	
其中：可计入核心一级资本	-	X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本	-	

(4) 资本工具主要特征

截至2017年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

	监管资本工具 的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本 工具
1	发行机构	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	1520019	140001
3	适用法律	《证券法》、《商业 银行资本管理办法（试 行）》等	《商业银行资本管理 办法（试行）》等	《商业银行资本管理 办法（试行）》等
	监管处理			
4	其中：适用《商业 银行资本管理办法（试 行）》过渡期规则	核心一级资本	二级资本	其他一级资本
5	其中：适用《商业 银行资本管理办法（试 行）》过渡期结束后 规则	核心一级资本	二级资本	其他一级资本

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

	监管资本工具 的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本 工具
6	其中:适用法人/集团 层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	二级资本债券	优先股
8	可计入监管资本的 数额（单位为百万， 最近一期报告日）	13,849	7,000	4,825
9	工具面值（单位为百 万）	3,900	7,000	4,850
10	会计处理	股本、资本公积	已发行债务证券	权益工具
11	初始发行日	2007/7/12	2015/5/26	2015/11/10
12	是否存在期限（存在 期限或永续）	永续	存在期限	永续
13	其中：原到期日	无到期日	2025/5/26	无到期日
14	发行人赎回（须经监 管审批）	否	是	是
15	其中：赎回日期（或 有时间赎回日期）及 额度	不适用	2020/05/26，全额	第一个赎回日为 2020 年 11 月 16 日，全额或 部分
16	其中：后续赎回日期 （如果有）	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年 11 月 16 日
	分红或派息			
17	其中：固定或浮动派 息/分红	浮动	固定	固定到浮动
18	其中：票面利率及相 关指标	不适用	5.19%	第一个计息周期 4.6%
19	其中：是否存在股息 制动机制	不适用	否	是

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

	监管资本工具 的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本 工具
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	无自由裁量权	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	是	是
22	其中：累计或非累计	非累计	累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即 2014 年 10 月 21 日）前二十个交易日公司 A 股普通股股票交易均价作为初始转股价格
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制性
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本

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

	监管资本工具 的主要特征	A 股普通股	二级资本工具	其他一级资本 工具
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	公司
30	是否减记	否	是	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	公司无法生存	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	全部减记	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	永久减记	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务债权人之后，优先于普通股股东
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用