

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

2018 年年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

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

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

公司第六届董事会第九次会议于 2019 年 3 月 28 日审议通过了《2018 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 16 名，亲自出席董事 15 名，委托出席董事 1 名，余伟业董事委托魏雪梅董事表决，公司的部分监事列席了会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）。本预案尚需提交公司 2018 年年度股东大会审议。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2018 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

请投资者认真阅读本年度报告全文。公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第七节经营情况讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

目 录

| | |
|-----------------------------|-----|
| 第一节 重要提示、目录及释义..... | 1 |
| 第二节 公司简介..... | 4 |
| 第三节 会计数据和财务指标摘要..... | 7 |
| 第四节 董事长致辞..... | 10 |
| 第五节 行长致辞..... | 12 |
| 第六节 公司业务概要..... | 14 |
| 第七节 经营情况讨论与分析..... | 16 |
| 第八节 重要事项..... | 61 |
| 第九节 股份变动及股东情况..... | 76 |
| 第十节 优先股相关情况..... | 80 |
| 第十一节 可转换债券相关情况..... | 82 |
| 第十二节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 84 |
| 第十三节 公司治理..... | 94 |
| 第十四节 财务报告..... | 100 |
| 第十五节 备查文件目录..... | 100 |

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

| | | |
|-------------|---|---------------|
| 宁波银行、公司、本公司 | 指 | 宁波银行股份有限公司 |
| 永赢基金 | 指 | 永赢基金管理有限公司 |
| 永赢租赁 | 指 | 永赢金融租赁有限公司 |
| 人民银行、央行 | 指 | 中国人民银行 |
| 中国银保监会、银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 中国证监会、证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |

第二节 公司简介

一、公司信息

| | | | |
|---------------|-------------------------|---------|--------|
| 普通股股票简称 | 宁波银行 | 普通股股票代码 | 002142 |
| 优先股股票简称 | 宁行优 01 | 优先股股票代码 | 140001 |
| | 宁行优 02 | | 140007 |
| 可转换债券简称 | 宁行转债 | 可转换债券代码 | 128024 |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 公司的中文名称 | 宁波银行股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称 | 宁波银行 | | |
| 公司的外文名称（如有） | Bank of Ningbo Co., Ltd | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | Bank of Ningbo | | |
| 公司的法定代表人 | 陆华裕 | | |
| 注册地址 | 中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 315042 | | |
| 办公地址 | 中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号 | | |
| 办公地址的邮政编码 | 315042 | | |
| 公司网址 | WWW.NBCB.COM.CN | | |
| 电子信箱 | DSH@NBCB.COM.CN | | |

二、联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|--------------------|--------------------|
| 姓名 | 俞罡 | 童卓越 |
| 联系地址 | 浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号 | 浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号 |
| 电话 | 0574-87050028 | 0574-87050028 |
| 传真 | 0574-87050027 | 0574-87050027 |
| 电子信箱 | DSH@NBCB.COM.CN | DSH@NBCB.COM.CN |

三、信息披露及备置地点

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

四、注册变更情况

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

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

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

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

| 保荐机构名称 | 保荐机构办公地址 | 保荐代表人姓名 | 持续督导期间 |
|--------------|--------------------------|---------|----------------------|
| 中信建投证券股份有限公司 | 北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 | 郭瑛英、闫明庆 | 当前至非公开发行完成后的一个完整会计年度 |

(三) 报告期内, 公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问。

六、发展愿景、企业文化及投资价值

(一) 发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

(二) 企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

(三) 投资价值及核心竞争力

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

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

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

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

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

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

七、2018 年度主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2018 全球银行 1000 强”榜单中, 按一级资本排名, 公司位列第 166 位, 在中国银行业中排名第 23 位。

(二) 在英国《银行家》杂志发布的“2018 全球银行品牌 500 强”排行榜中, 公司位列全球银行第 133 位, 在中国银行业中排名第 18 位。

(三) 在中国《银行家》杂志发布的《中国商业银行竞争力评价报告(2018)》中, 公司被评为“2017 年资产规模 3000 亿元以上城市商业银行竞争力排名第一”, 同时被评为“2017 年最佳城市商业银行”。

(四) 在浙江省政府“2017 年度金融机构支持浙江经济社会发展”评选中, 公司荣获二等奖; 在浙江省政府“2017 年度金融机构改革创新”评选中, 公司荣获“优秀单位”奖。

(五) 在中国上市公司协会联合中国证券投资者保护基金公司、上海证券交易所、深圳证券交易所、中国证券业协会、中国证券投资基金业协会、中证中小投资者服务中心共同举办的“2017 年度最受投资者尊重的上市公司评选”活动中, 公司荣获“最受投资者尊重上市公司”荣誉。

(六) 在中国银行业协会最新发布的 2018“陀螺”(GYROSCOPE) 评价体系(资产规模 2000 亿元以上城商行) 综合评价榜单上, 公司位列第 2 位。

(七) 在证券时报社举办的第十二届中国上市公司价值评选中, 公司荣获“中国中小板上市公司价值五十强前十强”、“中国中小板上市公司十佳管理团队”两项殊荣。

(八) 在由金融时报社主办的“2018 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中, 公司荣获“最佳小微金融服务中小银行”奖。

(九) 在《中国证券报》主办的第二十届“中国上市公司金牛奖”评选中, 公司荣获“2017 年度金牛最具投资价值奖”。

(十) 在《证券时报》主办的 2018 年第十二届中国财富管理机构评选中, 公司汇通理财荣获“2018 中国银行理财品牌君鼎奖”。

(十一) 在《上海证券报》主办的第九届“金理财”评选中, 公司 2018 年度蝉联“金理财”“城商行理财卓越奖”。

(十二) 在《中国经营报》主办的“2018 卓越竞争力金融机构”评选中, 公司荣获“2018 卓越竞争力小微金融服务银行”奖。

(十三) 在《21 世纪经济报道》2018 年度“金贝奖”评选中, 公司蝉联“最佳现金管理银行奖”; 在“21 世纪亚洲金融机构竞争力”评选中蝉联“卓越投行业务城商行”奖。

(十四) 在央广网组织的首届“最值得投资者信任的上市公司”评选活动中, 公司荣获“最值得投资者信任的上市公司”30 强。

(十五) 在中国银行业协会发布的 2018 年银行业客服中心综合评估结果中, 公司客服中心荣获“优质服务单位”、“创新成果突出单位”两项荣誉。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

| 经营业绩（人民币 千元） | 2018 年 | 2017 年 | 本年比上年增减 | 2016 年 |
|-----------------------|--------------|------------|------------|-------------|
| 营业收入 | 28,930,304 | 25,314,320 | 14.28% | 23,645,244 |
| 营业利润 | 11,545,815 | 10,179,905 | 13.42% | 9,653,559 |
| 利润总额 | 11,497,551 | 10,163,344 | 13.13% | 9,652,078 |
| 净利润 | 11,220,636 | 9,355,717 | 19.93% | 7,822,742 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 11,186,356 | 9,333,572 | 19.85% | 7,810,417 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 11,136,509 | 9,350,208 | 19.10% | 7,812,396 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (50,979,147) | 18,000,979 | - | 109,411,852 |
| 每股计（人民币 元/股） | | | | |
| 基本每股收益 | 2.15 | 1.80 | 19.44% | 1.50 |
| 稀释每股收益 | 2.04 | 1.79 | 13.97% | 1.50 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 2.14 | 1.80 | 18.89% | 1.50 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | (9.79) | 3.55 | - | 21.58 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 | 12.68 | 10.31 | 22.99% | 8.97 |
| 财务比率 | | | | |
| 全面摊薄净资产收益率 | 16.59% | 17.43% | 降低0.84个百分点 | 16.69% |
| 加权平均净资产收益率 | 18.72% | 19.02% | 降低0.30个百分点 | 17.74% |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 | 16.52% | 17.46% | 降低0.94个百分点 | 16.70% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 18.64% | 19.06% | 降低0.42个百分点 | 17.75% |

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

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

3、公司于2018年11月16日完成了优先股（宁行优01）第三期股息的发放，合计金额人民币2.23亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

| 规模指标（人民币 千元） | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年末增减 | 2016 年末 |
|--------------|---------------|---------------|-----------|-------------|
| 总资产 | 1,116,423,355 | 1,032,042,442 | 8.18% | 885,020,411 |
| 客户贷款及垫款 | 429,086,927 | 346,200,780 | 23.94% | 302,506,678 |
| —个人贷款及垫款 | 137,066,186 | 105,664,001 | 29.72% | 95,877,504 |
| —公司贷款及垫款 | 247,077,413 | 216,404,495 | 14.17% | 186,304,796 |
| —票据贴现 | 44,943,328 | 24,132,284 | 86.24% | 20,324,378 |
| 贷款损失准备 | 17,495,312 | 14,001,472 | 24.95% | 9,718,337 |

| 规模指标 (人民币 千元) | 2018 年末 | 2017 年末 | 本年末比上年 末增减 | 2016 年末 |
|----------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| 总负债 | 1,035,193,487 | 974,836,470 | 6.19% | 834,634,298 |
| 客户存款 | 646,721,375 | 565,253,904 | 14.41% | 511,404,984 |
| —个人存款 | 122,866,788 | 105,858,589 | 16.07% | 100,284,157 |
| —公司存款 | 523,854,587 | 459,395,315 | 14.03% | 411,120,827 |
| 同业拆入 | 53,943,803 | 94,606,096 | (42.98%) | 34,832,834 |
| 股东权益 | 81,229,868 | 57,205,972 | 42.00% | 50,386,113 |
| 其中：归属于母公司股东的权益 | 80,879,211 | 57,089,245 | 41.67% | 50,278,002 |
| 资本净额 | 106,757,160 | 82,019,503 | 30.16% | 64,783,567 |
| 其中：一级资本净额 | 80,615,762 | 56,810,411 | 41.90% | 50,026,660 |
| 风险加权资产净额 | 718,273,938 | 603,762,790 | 18.97% | 528,644,875 |

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，2018年12月31日客户存款总额为7,495.85亿元，比上年末增加823.96亿元，增幅为12.35%；客户贷款及垫款总额为4,315.85亿元，比上年末增加822.63亿元，增幅为23.55%。

二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

| | 2018 年第一季度 | 2018 年第二季度 | 2018 年第三季度 | 2018 年第四季度 |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 营业收入 | 6,581,443 | 6,940,767 | 7,706,372 | 7,701,722 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 2,821,902 | 2,879,394 | 3,222,543 | 2,262,517 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 2,763,545 | 2,887,942 | 3,206,668 | 2,278,354 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 762,859 | (38,886,267) | (28,246,460) | 15,390,721 |

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

三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|----------------------------------|----------|----------|---------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分 | 105,111 | (8,674) | 227 |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | (6,010) | (5,753) | 39 |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益 | - | - | - |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | (25,529) | (3,027) | (1,482) |
| 所得税的影响数 | (22,075) | 845 | (763) |
| 合计 | 51,497 | (16,609) | (1,979) |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | 49,847 | (16,636) | (1,979) |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | 1,650 | 27 | - |

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

四、补充财务指标

| 项目 | 监管标准 | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 | |
|--------------------|--------------|--------|--------|--------|-------|
| 根据《商业银行资本管理办法（试行）》 | 资本充足率(%) | ≥10.5 | 14.86 | 13.58 | 12.25 |
| | 一级资本充足率(%) | ≥8.5 | 11.22 | 9.41 | 9.46 |
| | 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5 | 9.16 | 8.61 | 8.55 |
| 流动性比率(本外币)(%) | ≥25 | 57.43 | 51.54 | 44.95 | |
| 流动性覆盖率(%) | ≥100 | 206.57 | 116.23 | 83.80 | |
| 存贷款比例(本外币)(%) | | 65.88 | 58.06 | 55.63 | |
| 不良贷款比率(%) | ≤5 | 0.78 | 0.82 | 0.91 | |
| 拨备覆盖率(%) | ≥150 | 521.83 | 493.26 | 351.42 | |
| 贷款拨备率(%) | | 4.08 | 4.04 | 3.21 | |
| 单一最大客户贷款比例(%) | ≤10 | 1.02 | 1.56 | 1.72 | |
| 最大十家单一客户贷款比例(%) | ≤50 | 8.18 | 10.89 | 13.23 | |
| 单一最大集团客户授信比例(%) | ≤15 | 2.00 | 1.75 | 1.90 | |
| 正常贷款迁徙率(%) | 正常类贷款迁徙率 | 1.11 | 1.15 | 1.95 | |
| | 关注类贷款迁徙率 | 67.48 | 83.59 | 45.09 | |
| 不良贷款迁徙率(%) | 次级类贷款迁徙率 | 61.06 | 48.78 | 53.20 | |
| | 可疑类贷款迁徙率 | 21.89 | 35.34 | 25.90 | |
| 总资产收益率(%) | | 1.04 | 0.97 | 0.98 | |
| 成本收入比(%) | | 34.44 | 34.63 | 34.26 | |
| 资产负债率(%) | | 92.72 | 94.46 | 94.31 | |
| 净利差(%) | | 2.20 | 2.17 | 1.95 | |
| 净息差(%) | | 1.97 | 1.94 | 1.95 | |

注：根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当于 2018 年底前达到 100%。

第四节 董事长致辞

2018 年，我国经济运行呈现稳中有变、变中有忧的态势。全球经济复苏步伐放缓，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力，存在诸多不确定性；国内经济结构转型升级加快，供给侧改革持续深入，新动能对经济发展的支撑作用日益凸显。回顾 2018 年的银行业，行业发展也呈现新态势，利率市场化正不断加速，行业的盈利增长承压，风险管理难度不断加大，市场竞争更加激烈，银行经营面临更多挑战，对转型发展的要求越来越高。

2018 年，公司在董事会的领导下，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，主动适应经营环境变化，各项业务有序推进，经营管理取得了新进步。截至报告期末，公司总资产 11,164.23 亿元，比年初增长 8.18%；实现归属于母公司股东的净利润 111.86 亿元，同比增长 19.85%；每股收益 2.15 元，比上年同期提高 0.35 元；归属于上市公司普通股股东的每股净资产 12.68 元，比年初增长 22.99%；加权平均净资产收益率 18.72%。2018 年，公司在英国《银行家》2018 年“全球 1000 强银行”排行榜中，排名全球第 166 位；在中国《银行家》“2018 中国商业银行竞争力评价报告”中，被评为最佳城市商业银行。

一是各利润中心商业模式逐步成型，为可持续发展奠定基础。公司坚持探索适合自身发展的商业模式，不断深化利润中心建设，公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、投资银行、资产托管、资产管理等多元利润中心的商业模式更加成熟，各利润中心在细分市场中均有清晰的目标客户和较为明确的业务模式。公司大零售业务、中间业务收入占比较高，盈利结构持续优化，为可持续发展奠定了良好的基础。子公司方面，永赢基金管理公司管理规模和市场排名提升明显，永赢金融租赁公司实现了稳健可持续发展。

二是服务实体经济的水平持续提升，业务比较优势持续积累。服务实体经济是金融的天职，是金融的宗旨，只有在服务实体经济的过程中，才能真正形成银行的比较优势。2018 年，公司开始实施“211 工程”，计划用三年时间，实现每家支行服务 20000 户个人银行客户、1000 户零售公司客户、100 户公司银行客户，通过持续夯实基础业务和基础客群，扩大金融服务的覆盖面。2018 年，公司扎实贯彻监管要求，增强服务实体经济的能力，坚守业务定位，坚持回归本源，持续加大资源倾斜，持续深化对民营和小微企业的金融服务，依托特色产品、业务流程、服务效率等方面的优势，助力企业解决融资难题。在人民币汇率双向波动加大的背景下，公司发挥在国际业务和金融市场的比较优势，帮助客户有效规避汇率风险。

三是全面风险管理体系持续完善，不良贷款持续保持低位。面对宏观经济的周期变动，公司持续深化稳健经营理念，不断完善全面风险管理体系，不良率继续保持市场低位，证明了当前风险管理体系的有效性。在坚持实施统一授信政策、独立审批官制度的基础上，公司已逐步建立起覆盖业务全流程的风险管理体系，有效降低了银行经营管理中的各类风险。截至 2018

年末，公司不良贷款率 0.78%，比年初下降 0.04 个百分点，继续在银行同业中保持较低水平，良好的资产质量能够始终确保公司轻装上阵，心无旁骛地专注于业务拓展。

四是各项业务支撑能力不断增强，服务实体经济动能更足。金融科技助力提升精细化管理，通过持之以恒的流程革新，公司已经基本实现“业务线上化、办公移动化、管理数据化”；通过宁波银行大学、宁波银行知识库、“标准化、模板化、体系化”三化工作的持续实施，员工专业能力提升找到了有效载体；在资本补充方面，2017 年发行的 100 亿元可转债已有 25 亿元完成转股，补充了核心一级资本，2018 年又发行 100 亿元优先股，补充了其他一级资本。资本的有序补充，使得公司能够发展后劲更足，支持实体经济的动能更强。

展望 2019 年，中国经济还面临诸多挑战，但中国经济继续实现高质量发展的趋势不会改变；银行业的竞争将更加激烈，但宁波银行支持实体经济发展的初心不会改变。2019 年，面对新的外部经营环境和行业竞争格局，公司将在董事会的领导下，继续探索和实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚守主业，回归本源，持续积累比较优势，继续加大对实体经济的支持力度，守住风险管理底线，推动银行实现稳健可持续发展。

董事长：陆华裕

第五节 行长致辞

天道酬勤，日新月异。过去的2018年，公司在董事会的领导下致力于为客户创造更多价值，始终坚持以服务实体经济为主线，不断积累各领域差异化的比较优势，公司总资产站稳万亿新台阶，净利润首次突破百亿元。截至报告期末，总资产11,164.23亿元，比年初增长8.18%；各项存款余额6,467.21亿元，比年初增长14.41%；各项贷款余额4,290.87亿元，比年初增长23.94%；实现营业收入289.30亿元，同比增长14.28%，实现归属于母公司股东的净利润111.86亿元，同比增长19.85%。回顾2018年的经营管理工作，呈现出四方面特点：

一是支持实体经济的能力不断增强。公司按照“专注主业，回归本源，服务实体”的要求，不断提升服务实体经济的质效。在小微企业服务上，公司持续加大资源支持和政策倾斜，“两增两控”目标顺利实现；在民营企业服务上，发挥现金管理、国际业务、债券主承等优势产品的优势，为客户量身定制专属金融服务方案，致力于为客户创造价值；在制造业企业服务上，在宁波成为“中国制造2025”首个试点示范城市后，建立机制、创新产品，加大对先进制造业的支持力度，积极助推宁波“中国制造2025”试点示范城市建设。

二是利润中心的商业模式逐步成型。2018年，公司各利润中心商业模式逐步成型，客户经营和市场定位更加清晰，可持续发展能力不断增强。传统的公司银行业务盈利总量持续提升，盈利占比逐年下降，个人银行、零售公司的盈利占比持续提升；中间业务的收入占比保持稳健增长态势，金融市场交易业务、投资银行、资产托管、国际业务等轻资本的中间业务收入盈利贡献持续增加。在盈利结构优化的同时，每个利润中心在细分市场有明确的目标客户和可持续的商业模式，能够通过服务持续为客户创造价值，并推动银行实现长远可持续发展。2018年下属子公司经营持续提升，永赢基金管理公司实现净利润1.2亿元，管理规模1,213亿元，在131家公募基金管理人中，管理规模位列全市场第22名，远超过同期设立的银行系基金公司；永赢金融租赁公司发展稳健，实现净利润2.43亿元，租赁资产余额205亿元。

三是全面风险管理的体系持续完善。公司坚持“控制风险就是减少成本”的经营理念，将守住风险底线作为根本的经营目标，风险管理能力经受住了市场考验，年末不良率0.78%，继续保持同业较低水平。经过持之以恒的努力，公司全面全流程的风控体系基本成型，前端坚持独立授信审批，中端实施4+N智能预警，后端落实业务独立回访，结合流程梳理、行业研究、不良清收的落实，信用风险管控持续有效。同时，借助流程银行、信贷集中作业中心、业务处理中心、移动信贷等的全面实施，实现了业务全线上不落地处理，有效降低了业务的操作风险。扎实有效的风险管控机制和低不良率，使得公司能够将更多精力投入到业务拓展中，为更多的实体经济客户服务，有助于业务实现可持续发展。

四是金融科技的支撑体系日益健全。2018年，公司持续推进科技系统建设，提升业务支撑

能力；加大电子渠道建设，提升客户服务体验。同时，公司紧跟行业发展趋势，着力推进科技与业务融合创新，搭建需求、研发、运维、测试一体化的金融科技体系，加快实现业务的数据化、系统化，持续提升银行竞争力。2018年，公司在总行各业务部门和风险、运营等部门设立IT支持部，加快业务与科技融合，提升产品规划、需求编写、快速响应的能力；在总行科技部成立独立的测试中心，将分散在各部门的测试人员集中，整合测试资源，实现业务系统测试的统一管理，通过标准化、专业化测试来降低缺陷率、提升软件质量，保障应用上线的准确性、及时性；在上海、杭州、南京、深圳、苏州、北京、无锡7家一线和新一线城市分行设立科技部，满足分行日益增多的业务科技融合创新需求，快速响应分行特色业务开发和系统对接。

2018年，公司的经营管理得到了市场和客户的广泛认可，在英国《银行家》杂志评选的2018年“全球1000强银行”排行榜中，位列全球第166位；在中国《银行家》“2018中国商业银行竞争力评价报告”中，被评为最佳城市商业银行；2018年，穆迪对公司基础信用评级为Ba1，长期存款评级为Baa2，评级前景展望为稳定。2019年，公司将在董事会的领导下，继续秉承“以客户为中心”的经营理念，积极适应经营环境变化，不断夯实业务基础，强化风险管理，积累比较优势，推动银行与实体经济共同发展，为将公司建设成为一家具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行而努力奋斗。

行长：罗孟波

第六节公司业务概要

一、报告期内从事的主营业务

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

二、主要资产重大变化情况

报告期内，公司主要资产无重大变化情况。

三、核心竞争力分析

近年来，银行业面临着利率市场化、金融脱媒、监管趋严、经济增速放缓等复杂多变的经营环境。公司认为，对于银行业金融机构来说，挑战与机遇始终并存，只有真正具备核心竞争力的银行才能在行业的分化中脱颖而出。经过20多年的发展，公司已经具备较好的发展基础，有条件在银行业分化的过程中实现可持续发展。当前，公司在董事会的领导下，凝心聚力，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的差异化经营策略，取得了明显成效，可持续发展能力不断增强。公司核心竞争力主要体现在五方面：

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

第二，盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司通过多年努力和积累，致力于打造多元化的利润中心，目前已形成了公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管和资产管理等多元盈利结构。大零售业务、轻资本业务的盈利占比全面提升，结构更趋优化合理，可持续发展的动能不断增强。永赢基金、永赢租赁两家下属子公司已初步在各自领域积累了差异化的比较优势，发展的可持续性不断增强，并在业务拓展上与母公司形成了良好的联动和互补，公司的盈利来源更加多元。

第三，风险管理卓有成效，经营发展行稳致远。公司坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体

系。近年来，公司不断强化风险管理手段，垂直集中的授信审批、4+N风险预警、贷后回访等一系列风险管理措施的有效性不断显现，能较好地应对经济的周期起伏与结构调整，公司的不良率始终处于行业较低水平。良好的资产质量使得公司可以轻装上阵，全身心投入到各项业务拓展中去，为公司的长远稳健发展打下坚实基础。

第四，金融科技融合创新，业务发展支撑有力。公司经过持续积累和不断投入，科技水平已在同类银行中处于领先水平。面对金融科技的发展浪潮，公司积极探索大数据、云计算、人工智能、生物识别等新技术的实践运用，推动金融与科技的融合创新，不断挖掘新的业务模式和特色产品服务，进一步助力业务稳健可持续发展。公司2019年将建成新数据中心，投入使用后将与现有数据中心组成业内领先的双活数据中心架构，系统支撑能力将显著增强，业务连续性更有保障，将有力支撑公司各项业务持续发展。

第五，人才队伍储备扎实，员工素质持续提升。银行的核心竞争力本质上是建立在人才队伍之上的，行业的竞争归根到底是人才的竞争。近年来，公司加强企业文化建设，优化激励与考核制度，在人才队伍建设上取得了明显的成效，逐步建立起体系化的人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，确保人才队伍稳定有活力。同时，公司持续推进宁波银行大学、宁波银行知识库、“标准化、模板化、体系化”体系三大板块建设，加快提高员工专业素质，培养储备业务骨干，为更好地应对行业竞争和公司的可持续发展提供充足动力。

下一阶段，公司将围绕战略目标，从以下五个方面着手，持续提升整体的核心竞争力：

一是持续推动机构建设布局。有序推进下属子公司申设，继续完善一体两翼的机构布局，在浙江省内尽早实现一级机构全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉至大型社区和强乡重镇，不断提升品牌影响和客户口碑，努力成为区域主流银行。

二是持续深化多元的利润中心建设。在强化既有利润中心差异化竞争优势的基础上，积极寻找和培育更多的盈利增长点。同时持续探索综合化经营模式，建立多元化的盈利渠道，提升综合化的金融服务能力。

三是不断提升全面风险管理能力。持续完善全流程风险管理体系，将风险关口前移，努力将风险成本降到最低；继续实施授信业务名单制引领，精准定位目标客户群，持续提升全面风险管理能力，确保公司稳健发展。

四是扎实完善信息科技建设。积极发挥金融科技优势，不断加速IT基础设施和信息系统建设，通过技术创新、服务创新和产品创新，推动科技支撑能力再上台阶，从而更好地赢得客户、服务客户、经营客户，为公司形成差异化的比较优势提供支撑。

五是持续完善人力资源管理。建立和完善多层次、体系化的人才引进、提升培养和分层选拔机制，通过宁波银行大学、宁波银行知识库、“标准化、模板化、体系化”体系建设，打造一支适应银行业发展的专业员工团队，增强人力资源保障。

第七节 经营情况讨论与分析

一、总体情况概述

2018 年以来，全球经济在中美贸易摩擦、欧元区政局动荡等因素影响下复苏势头放缓，处于战略机遇期的中国经济在全球发展的变局中延续了稳定增长的态势，风险与不确定性共生，机遇与挑战并存。与此同时，银行业在经济周期波动、利率市场化、金融科技浪潮、行业监管政策等诸多因素的影响下，行业经营格局持续面临重塑，转型发展任重道远。

面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，以服务实体经济发展为根本宗旨，始终坚持“大银行做不好、小银行做不了”的经营策略，积极探索差异化的发展道路，在银行的经营管理上取得了新进展，核心竞争能力不断增强。

（一）盈利和规模再上新台阶，经营品质体现新内涵

2018 年，公司坚持“专注主业，回归本源，服务实体”的要求，在持之以恒推进各项经营策略的基础上，大力实施“211 工程”，不断提升服务实体经济的深度和广度，推动各项经营协同发展，盈利和规模再上新台阶。截至 2018 年末，公司资产总额 11,164.23 亿元，比年初增长 8.18%；各项存款余额 6,467.21 亿元，比年初增长 14.41%；各项贷款余额 4,290.87 亿元，比年初增长 23.94%；2018 年实现营业收入 289.30 亿元，同比增长 14.28%，实现归属于母公司股东的净利润 111.86 亿元，同比增长 19.85%。与此同时，2018 年各项风险指标进一步向好，继续保持了在同业中的比较优势。截至 2018 年末，公司不良贷款余额 33.53 亿元，不良贷款率为 0.78%，比年初下降了 0.04 个百分点；90 天以上逾期贷款余额 27.64 亿元，不良贷款和 90 天以上逾期贷款不存在剪刀差。2018 年公司“规模、效益、质量”全方位提升，赋予公司经营品质新内涵。

（二）多元发展协同共进，经营联动发挥新优势

2018 年，公司在持续推进多元化利润中心建设基础上，进一步围绕“以客户为中心”的经营理念，充分联动协同各利润中心的比较优势，为客户打造综合性金融服务方案，满足客户多元化金融服务需求。2018 年，公司实现营业收入 289.30 亿元，同比增长 14.28%，其中利息净收入 191.20 亿元，同比增长 16.67%，非利息收入 98.10 亿元，同比增长 9.91%，各利润中心的协同发展推动公司各项收入实现稳健持续增长。与此同时，总行和分支机构高效联动协同的比较优势进一步发挥，各项重点业务在分支机构的专业推动与高效落地，进一步推动公司各区域机构以及子公司的经营效益持续增长，形成多元发展协同共进的良好局面。

（三）战略转型纵深推进，经营驱动注入新能量

2018 年，公司在大零售战略转型的基础上，紧跟金融科技浪潮，持续提升客户体验及市

场口碑，财富管理、私人银行等大零售业务的驱动力量进一步加强。截至 2018 年末，公司个人贷款余额 1,370.66 亿元，比年初增长 29.72%，个人贷款在总贷款中的比重比年初提高了 1.43 个百分点；公司个人存款余额 1,228.67 亿元，比年初增长 16.07%。公司通过线上+线下良好的产品和服务带动客户 AUM 增长，实现存款增长与结构优化。报告期内公司财富管理和私人银行发展模式更加清晰，两大业务的拓展深耕为公司的可持续发展注入了新能量。

（四）管理支撑多点突破，经营效率获得新提升

2018 年，公司持续强化管理升级，有效协同战略转型，在资本管理、资产负债管理、风险管理等方面不断探索符合自身战略定位和长远发展目标的体系、机制与措施，推动整体经营效率持续提升，资本充足与资本效率、风险抵御能力等综合性指标持续保持在行业较好水平。截至 2018 年末，公司资本充足率为 14.86%，比年初提高了 1.28 个百分点，一级资本充足率为 11.22%，比年初提高了 1.81 个百分点；核心一级资本充足率为 9.16%，比年初提高了 0.55 个百分点。公司风险抵御能力进一步增强，截至 2018 年末，拨贷比为 4.08%，比年初提高了 0.04 个百分点，拨备覆盖率为 521.83%，比年初提高了 28.57 个百分点。

二、主营业务分析

（一）利润表项目分析

2018 年，面对经济下行压力、行业盈利承压等新常态，公司在董事会的领导下，有序实施“大银行做不好、小银行做不了”的经营策略，坚持合规经营、稳健发展，各项主营业务持续向好，实现均衡增长。2018 年公司全年实现营业收入 289.30 亿元，同比增加 36.16 亿元，增长 14.28%；实现归属于母公司股东的净利润 111.86 亿元，同比增加 18.53 亿元，增长 19.85%。

利润表主要项目变动

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 单位：（人民币）千元 | |
|-----------|--------------|--------------|-------------|----------|
| | | | 增减额 | 增长率 |
| 营业收入 | 28,930,304 | 25,314,320 | 3,615,984 | 14.28% |
| 利息净收入 | 19,120,253 | 16,388,978 | 2,731,275 | 16.67% |
| 利息收入 | 42,871,208 | 36,524,250 | 6,346,958 | 17.38% |
| 利息支出 | (23,750,955) | (20,135,272) | (3,615,683) | 17.96% |
| 非利息收入 | 9,810,051 | 8,925,342 | 884,709 | 9.91% |
| 手续费及佣金净收入 | 5,794,164 | 5,895,810 | (101,646) | (1.72%) |
| 其他非利息收益 | 4,015,887 | 3,029,532 | 986,355 | 32.56% |
| 营业支出 | (17,384,489) | (15,134,415) | (2,250,074) | 14.87% |
| 税金及附加 | (200,084) | (247,472) | 47,388 | (19.15%) |
| 业务及管理费用 | (9,963,906) | (8,766,635) | (1,197,271) | 13.66% |
| 资产减值损失 | (7,207,407) | (6,108,069) | (1,099,338) | 18.00% |
| 其他业务成本 | (13,092) | (12,239) | (853) | 6.97% |
| 营业利润 | 11,545,815 | 10,179,905 | 1,365,910 | 13.42% |
| 营业外净收入 | (48,264) | (16,561) | (31,703) | 191.43% |

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 增减额 | 增长率 |
|-----------------|------------|------------|-----------|----------|
| 税前利润 | 11,497,551 | 10,163,344 | 1,334,207 | 13.13% |
| 所得税费用 | (276,915) | (807,627) | 530,712 | (65.71%) |
| 净利润 | 11,220,636 | 9,355,717 | 1,864,919 | 19.93% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 11,186,356 | 9,333,572 | 1,852,784 | 19.85% |
| 少数股东损益 | 34,280 | 22,145 | 12,135 | 54.80% |

1、利息净收入

2018 年，公司顺应市场形势与监管要求，加大对实体经济的支持力度，灵活适时调整资产负债布局，资产配置效益持续提升。公司全年利息净收入 191.20 亿元，同比增加 27.31 亿元，增长 16.67%。利息收入 428.71 亿元，同比增加 63.47 亿元，增长 17.38%。利息支出 237.51 亿元，同比增加 36.16 亿元，增长 17.96%。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 增减额 | 增长率 |
|--------------|------------|------------|-------------|----------|
| 利息收入 | 42,871,208 | 36,524,250 | 6,346,958 | 17.38% |
| 发放贷款及垫款 | 20,987,886 | 17,052,256 | 3,935,630 | 23.08% |
| 存放同业 | 396,175 | 521,789 | (125,614) | (24.07%) |
| 存放中央银行 | 1,252,925 | 1,212,721 | 40,204 | 3.32% |
| 拆出资金 | 258,664 | 99,905 | 158,759 | 158.91% |
| 买入返售金融资产 | 680,529 | 371,828 | 308,701 | 83.02% |
| 债券投资 | 11,791,364 | 6,782,627 | 5,008,737 | 73.85% |
| 理财产品及资管计划 | 7,482,014 | 10,471,770 | (2,989,756) | (28.55%) |
| 其他 | 21,651 | 11,354 | 10,297 | 90.69% |
| 利息支出 | 23,750,955 | 20,135,272 | 3,615,683 | 17.96% |
| 同业存放 | 602,243 | 1,102,406 | (500,163) | (45.37%) |
| 向中央银行借款 | 229,133 | 501,696 | (272,563) | (54.33%) |
| 拆入资金 | 2,045,923 | 1,471,108 | 574,815 | 39.07% |
| 吸收存款 | 11,408,176 | 9,439,917 | 1,968,259 | 20.85% |
| 卖出回购金融资产款 | 1,020,990 | 1,140,272 | (119,282) | (10.46%) |
| 发行债券 | 8,424,262 | 6,472,201 | 1,952,061 | 30.16% |
| 其他 | 20,228 | 7,672 | 12,556 | 163.66% |
| 利息净收入 | 19,120,253 | 16,388,978 | 2,731,275 | 16.67% |

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

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | | | 2017 年 | | |
|-----------|-------------|------------|-----------|-------------|------------|-----------|
| | 平均余额 | 利息收支 | 平均收息率/付息率 | 平均余额 | 利息收支 | 平均收息率/付息率 |
| 资产 | | | | | | |
| 一般贷款 | 331,665,280 | 19,167,892 | 5.78% | 291,661,134 | 15,845,852 | 5.43% |
| 证券投资 | 415,550,639 | 19,273,379 | 4.64% | 370,158,730 | 17,254,397 | 4.66% |

| | | | | | | |
|------------------|-------------|------------|-------|-------------|------------|-------|
| 存放人民银行款项 | 84,563,606 | 1,252,925 | 1.48% | 82,295,813 | 1,212,721 | 1.47% |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 46,655,785 | 1,357,019 | 2.91% | 37,859,669 | 1,004,876 | 2.65% |
| 总生息资产 | 878,435,310 | 41,051,215 | 4.67% | 781,975,346 | 35,317,846 | 4.52% |
| 负债 | | | | | | |
| 存款 | 635,412,821 | 11,408,176 | 1.80% | 551,235,242 | 9,439,917 | 1.71% |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 126,067,861 | 3,689,384 | 2.93% | 139,524,975 | 3,721,458 | 2.67% |
| 应付债券 | 191,923,898 | 8,424,262 | 4.39% | 150,315,079 | 6,472,201 | 4.31% |
| 向中央银行借款 | 7,287,671 | 229,133 | 3.14% | 16,721,945 | 501,696 | 3.00% |
| 总付息负债 | 960,692,251 | 23,750,955 | 2.47% | 857,797,241 | 20,135,272 | 2.35% |
| 利息净收入 | | 17,300,260 | | | 15,182,574 | |
| 净利差 (NIS) | | | 2.20% | | | 2.17% |
| 净息差 (NIM) | | | 1.97% | | | 1.94% |

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2、一般贷款中不包含贴现、垫款。

3、存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年对比 2017 年 | | |
|----------------|-----------------|-----------|-----------|
| | 增（减）因素 | | 增（减） |
| | 规模 | 利率 | 净值 |
| 资产 | | | |
| 一般贷款 | 2,173,412 | 1,148,628 | 3,322,040 |
| 证券投资 | 2,115,877 | (96,895) | 2,018,982 |
| 存放人民银行款项 | 33,418 | 6,786 | 40,204 |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 233,467 | 118,676 | 352,143 |
| 利息收入变动 | 4,556,174 | 1,177,195 | 5,733,369 |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 1,441,543 | 526,716 | 1,968,259 |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | (358,933) | 326,859 | (32,074) |
| 应付债券 | 1,791,574 | 160,487 | 1,952,061 |
| 向中央银行借款 | (283,048) | 10,485 | (272,563) |
| 利息支出变动 | 2,591,136 | 1,024,547 | 3,615,683 |
| 净利息收入变动 | 1,965,038 | 152,648 | 2,117,686 |

净息差和净利差

2018 年，公司净利差为 2.20%，净息差为 1.97%，同比均微升了 0.03 个百分点。主要原因：一是公司持续加大对实体经济的支持力度，使得客户贷款占生息资产的比重持续提升，资产结构持续优化；二是在大零售战略的持续推动下，公司个人贷款占贷款总额的比重逐年上升；三是公司始终坚持客户经营导向，在“211 工程”等实施带动下，客户基础持续夯实，负

债结构不断优化，有效巩固了负债端的成本优势。

(1) 利息收入

2018年，公司实现利息收入428.71亿元，同比增长17.38%。主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2018年公司一般贷款利息收入191.68亿元，同比增加33.22亿元，增长20.96%，主要是贷款规模增加以及平均收息率上升所致。

报告期内，面对利率市场化进程加速，银行存贷利差持续缩窄的趋势，公司紧跟宏观政策形势变化步伐，在有效防范风险的前提下稳步推进信贷投放，持续加大对中小企业的信贷支持力度，推动一般贷款日均规模同比增长13.72%。

公司一般贷款平均收息率5.78%，同比上升0.35个百分点，主要是得益于贷款结构的持续优化以及风险定价管理水平的持续提升。其中，对公贷款平均收息率5.19%，同比上升0.13个百分点，个人贷款平均收息率7.16%，同比上升0.71个百分点。

下表列示了公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018年 | | | 2017年 | | |
|------|-------------|------------|-------|-------------|------------|-------|
| | 平均余额 | 利息收入 | 平均收息率 | 平均余额 | 利息收入 | 平均收息率 |
| 对公贷款 | 232,506,606 | 12,064,883 | 5.19% | 214,005,229 | 10,838,833 | 5.06% |
| 个人贷款 | 99,158,674 | 7,103,009 | 7.16% | 77,655,905 | 5,007,019 | 6.45% |
| 贷款总额 | 331,665,280 | 19,167,892 | 5.78% | 291,661,134 | 15,845,852 | 5.43% |

证券投资利息收入

2018年，公司证券投资利息收入192.73亿元，同比增加20.19亿元，主要是公司综合考虑流动性管理和资产负债结构优化等需要，顺应市场环境变化，合理配置投资品种，证券投资规模稳健增长。与此同时，公司在贯彻落实国家宏观调控政策、合规审慎经营的前提下，以服务实体经济为宗旨，优先满足优质企业个性化融资需求，适当增加了信用债等投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2018年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入13.57亿元，同比增加3.52亿元。在2018年市场利率整体下行的情形下，公司持续提升资产配置能力，合理把握市场波动性投资机遇，适时加大对存拆放同业和其他金融机构款项的投资，实现规模和收益双升。

(2) 利息支出

2018年，公司利息支出237.51亿元，同比增加36.16亿元。主要是付息负债规模扩大所致。

客户存款利息支出

2018 年公司客户存款利息支出 114.08 亿元，占全部利息支出的 48.03%，同比增加 19.68 亿元，增长 20.85%，主要是客户存款规模增加。

报告期内，公司进一步夯实存款基础客群，持续加大现金管理、国际业务、票据业务、电子银行等优势产品的运用，通过对各类客户实施综合化经营、提升客户体验，推动日均存款规模同比增长 15.27%。

公司客户存款平均付息率 1.80%，较上年同期略有上升，主要是定期存款占比有所上升；对私客户存款平均付息率 2.16%，同比下降 0.15 个百分点，主要是得益于大零售战略的持续推进，个人客群持续积累，公司通过线上+线下良好的服务和产品进一步带动客户 AUM 增长以及存款留存，推动个人存款实现结构优化和成本下降。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | | | 2017 年 | | |
|---------------|--------------------|-------------------|--------------|--------------------|------------------|--------------|
| | 平均余额 | 利息支出 | 平均付息率 | 平均余额 | 利息支出 | 平均付息率 |
| 对公客户存款 | | | | | | |
| 活期 | 257,945,745 | 3,110,489 | 1.21% | 256,002,348 | 2,782,120 | 1.09% |
| 定期 | 257,846,363 | 5,714,372 | 2.22% | 186,921,433 | 4,159,796 | 2.23% |
| 小计 | 515,792,108 | 8,824,861 | 1.71% | 442,923,781 | 6,941,916 | 1.57% |
| 对私客户存款 | | | | | | |
| 活期 | 36,457,660 | 131,824 | 0.36% | 31,274,358 | 104,841 | 0.34% |
| 定期 | 83,163,053 | 2,451,491 | 2.95% | 77,037,103 | 2,393,160 | 3.11% |
| 小计 | 119,620,713 | 2,583,315 | 2.16% | 108,311,461 | 2,498,001 | 2.31% |
| 合计 | 635,412,821 | 11,408,176 | 1.80% | 551,235,242 | 9,439,917 | 1.71% |

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2018 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 36.89 亿元，同比减少 0.32 亿元，主要是此类负债规模减少所致。

已发行债务利息支出

2018 年，公司已发行债务利息支出 84.24 亿元，同比增加 19.52 亿元，主要是报告期内同业存单和金融债的发行规模增加以及金融债的发行成本率有所上行所致。

2、非利息收入

公司报告期实现非利息收入 98.10 亿元，同比增加 8.85 亿元，增长 9.91%，其中手续费及佣金净收入 57.94 亿元。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 增减额 | 增长率 |
|------------|------------------|------------------|----------------|--------------|
| 手续费及佣金收入 | 6,329,921 | 6,371,375 | (41,454) | (0.65%) |
| 减：手续费及佣金支出 | 535,757 | 475,565 | 60,192 | 12.66% |
| 手续费及佣金净收入 | 5,794,164 | 5,895,810 | (101,646) | (1.72%) |
| 其他非利息收益 | 4,015,887 | 3,029,532 | 986,355 | 32.56% |
| 合计 | 9,810,051 | 8,925,342 | 884,709 | 9.91% |

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 增减额 | 增长率 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 结算类业务 | 221,302 | 185,569 | 35,733 | 19.26% |
| 银行卡业务 | 1,826,310 | 1,578,169 | 248,141 | 15.72% |
| 代理类业务 | 3,344,533 | 3,795,111 | (450,578) | (11.87%) |
| 担保类业务 | 502,114 | 281,066 | 221,048 | 78.65% |
| 托管类业务 | 407,416 | 492,035 | (84,619) | (17.20%) |
| 咨询类业务 | 26,494 | 29,972 | (3,478) | (11.60%) |
| 其他 | 1,752 | 9,453 | (7,701) | (81.47%) |
| 手续费及佣金收入 | 6,329,921 | 6,371,375 | (41,454) | (0.65%) |
| 减：手续费及佣金支出 | 535,757 | 475,565 | 60,192 | 12.66% |
| 手续费及佣金净收入 | 5,794,164 | 5,895,810 | (101,646) | (1.72%) |

报告期内，公司坚持客户导向原则，全面拥抱金融科技，通过产品、业务和服务的创新升级来满足客户多元化的金融场景需求，实现客户和产品的价值匹配，推动各项中间业务实现转型发展；同时，公司积极践行普惠金融战略，落实监管新政要求，通过优化中间业务结构，加大减费让利力度，助力实体经济稳健发展。

2018 年度，公司实现手续费及佣金净收入 57.94 亿元，其中银行卡、国际保函等收入实现较快增长，代理类、承诺类、托管类业务收入有所下降。从手续费收入具体构成来看：

银行卡业务收入 18.26 亿元，同比增长 15.72%，主要是公司持续深耕消费信贷业务，信用卡分期付款手续费收入增长较快。

担保类业务收入 5.02 亿元，同比增长 78.65%，主要是公司充分发挥国际业务和金融市场业务的比较优势，推动国际保函业务收入实现较快增长。

代理类业务收入 33.45 亿元，同比下降 11.87%，主要是受资管新规影响，公司理财业务收入有所减少。

托管类业务收入 4.07 亿元，同比下降 17.20%，主要是受外部监管政策等因素影响，托管业务规模有所下降致收入减少。

3、业务及管理费用

2018 年，公司业务及管理费用 99.64 亿元，同比增长 13.66%，成本收入比为 34.44%。其中员工费用 64.31 亿元，同比增长 17.89%，业务费用 28 亿元，同比增长 4.52%。

报告期内公司持续升级费用预算管理工具、加强费用精细化管理，优化费用资源配置，切实提高成本效益，强化对业务发展的保障支持力度，费用总体平稳增长。一是为打造更专业更高效的员工队伍，公司加大资源投入构建人才培养体系，促进员工快速成长。同时，为支持“211 工程”的落地实施，扩大金融服务的覆盖面，公司持续引进优秀人才以夯实各业务营销团队的建设；二是为实现金融科技的全局布局和升级，公司加大了对信息技术和电子渠道建设的投入力度，2018 年公司“线下业务线上化，线上业务移动化”全面推进，智能技术应用多点突破，科技支撑体系进一步完善。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 增减额 | 增长率 |
|----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| 员工费用 | 6,430,654 | 5,454,969 | 975,685 | 17.89% |
| 业务费用 | 2,799,637 | 2,678,478 | 121,159 | 4.52% |
| 固定资产折旧 | 445,714 | 392,775 | 52,939 | 13.48% |
| 长期待摊费用摊销 | 176,349 | 157,097 | 19,252 | 12.25% |
| 无形资产摊销 | 103,915 | 75,233 | 28,682 | 38.12% |
| 税费 | 7,637 | 8,083 | (446) | (5.52%) |
| 合计 | 9,963,906 | 8,766,635 | 1,197,271 | 13.66% |

4、资产减值损失

2018 年，公司共计提资产减值损失 72.07 亿元，同比增加 10.99 亿元，增长 18.00%，主要是公司继续按照审慎经营的原则，根据市场环境、各类资产的结构变化，适当增加资产减值的计提，进一步增强风险抵御能力。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 增减额 | 增长率 |
|--------------|-----------|-----------|-------------|-----------|
| 贷款减值损失 | 3,943,935 | 5,717,662 | (1,773,727) | (31.02%) |
| 存放同业减值损失 | 21,612 | - | 21,612 | - |
| 应收款项类投资减值损失 | 3,178,268 | 369,163 | 2,809,105 | 760.94% |
| 其他应收款减值损失 | 6,680 | 8,744 | (2,064) | (23.60%) |
| 持有至到期投资减值损失 | - | 12,500 | (12,500) | (100.00%) |
| 应收利息减值损失 | 67 | - | 67 | - |
| 抵债资产减值准备 | 6,549 | - | 6,549 | - |
| 可供出售金融资产减值损失 | 50,296 | - | 50,296 | - |
| 合计 | 7,207,407 | 6,108,069 | 1,099,338 | 18.00% |

5、所得税

2018 年，公司所得税费用 2.77 亿元，同比减少 5.31 亿元，主要是公司持续优化资产配置，免税资产投资有所增加。

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至 2018 年末，公司资产总额 11,164.23 亿元，比年初增长 8.18%。资产总额的增长主要原因是公司以服务实体经济、践行普惠金融为责任，不断加大贷款投放。截至 2018 年末，公司发放贷款及垫款占资产总额的比重从年初的 32.19% 提高到 36.87%，提高了 4.68 个百分点。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|------------------------|------------------|---------|------------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比（百分点） |
| 现金及存放中央银行款项 | 88,457,374 | 7.92% | 90,193,821 | 8.74% | (1,736,447) | (0.82) |
| 存放同业款项 | 9,251,993 | 0.83% | 29,550,692 | 2.86% | (20,298,699) | (2.03) |
| 贵金属 | 7,554,430 | 0.68% | 843,573 | 0.08% | 6,710,857 | 0.60 |
| 拆出资金 | 2,417,760 | 0.22% | 2,045,994 | 0.20% | 371,766 | 0.02 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 134,766,743 | 12.07% | 146,481,901 | 14.19% | (11,715,158) | (2.12) |
| 衍生金融资产 | 30,257,173 | 2.71% | 31,333,752 | 3.04% | (1,076,579) | (0.33) |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | 0.33% | 1,096,968 | 0.11% | 2,606,515 | 0.22 |
| 应收利息 | 6,071,662 | 0.54% | 4,156,455 | 0.40% | 1,915,207 | 0.14 |
| 发放贷款及垫款 | 411,591,615 | 36.87% | 332,199,308 | 32.19% | 79,392,307 | 4.68 |
| 可供出售金融资产 | 221,033,846 | 19.80% | 218,842,775 | 21.20% | 2,191,071 | (1.40) |
| 持有至到期投资 | 70,118,200 | 6.28% | 60,782,788 | 5.89% | 9,335,412 | 0.39 |
| 应收款项类投资 | 119,427,658 | 10.70% | 95,278,972 | 9.23% | 24,148,686 | 1.47 |
| 投资性房地产 | 39,240 | - | 46,726 | - | (7,486) | - |
| 固定资产 | 5,185,166 | 0.46% | 4,810,959 | 0.47% | 374,207 | (0.01) |
| 无形资产 | 346,996 | 0.03% | 342,963 | 0.03% | 4,033 | 0.00 |
| 在建工程 | 1,184,628 | 0.11% | 1,278,052 | 0.12% | (93,424) | (0.01) |
| 递延所得税资产 | 3,668,448 | 0.33% | 4,651,064 | 0.45% | (982,616) | (0.12) |
| 其他资产 | 1,346,940 | 0.12% | 8,105,679 | 0.80% | (6,758,739) | (0.68) |
| 资产总计 | 1,116,423,355 | 100.00% | 1,032,042,442 | 100.00% | 84,380,913 | - |

(1) 贷款及垫款

2018 年，公司围绕服务实体经济，坚守业务定位，通过大力推进“211 工程”有效扩大金融服务的覆盖面，通过拥抱金融科技、升级产品和服务、积极支持企业的融资需求，推动各项贷款规模实现稳步增长。截至 2018 年末，公司贷款和垫款总额 4,290.87 亿元，扣除贷款损失准备 174.95 亿元后净额为 4,115.92 亿元，比年初增长 23.90%。

企业贷款

2018 年，公司牢牢把握金融服务的根本宗旨，优先支持制造业、战略新兴产业，并将民营企业作为服务的重点对象，切实加大对企业贷款的投放力度，进一步提高服务实体经济的质效。截至 2018 年末，公司企业贷款总额 2,470.77 亿元，比年初增加 306.73 亿元，占贷款和垫款总额的 57.58%。

票据贴现

2018 年公司票据业务继续坚持“服务实体经济和中小企业”的宗旨。报告期内持续优化业务流程，推出电票“极速贴现”，为客户提供线上自助贴现服务，有效解决了小票贴现难、操作成本高的问题；同时主动降低票据融资成本，积极支持小微企业融资。2018 年末公司票据融资中，小微企业客户占比 45.4%，较年初增加 1114 户。截至 2018 年末，公司票据贴现 449.43 亿元，占贷款和垫款总额的 10.47%。

个人贷款

2018 年，公司继续坚定不移地实施大零售战略，在充分运用互联网、大数据等新技术的基础上，不断完善产品、渠道和服务，持续提升获客精准度，实现业务线上线下的联动发展，推动个人贷款保持较快增长。截至 2018 年末，个人贷款总额 1,370.66 亿元，比年初增长 29.72%，占贷款和垫款总额的 31.95%，比年初提高了 1.43 个百分点。

单位：（人民币）千元

| 行业 | 2018 年 | | 2017 年 | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 公司贷款和垫款 | 247,077,413 | 57.58% | 216,404,495 | 62.51% |
| 贷款 | 242,302,416 | 56.47% | 212,156,660 | 61.28% |
| 贸易融资 | 4,774,997 | 1.11% | 4,247,835 | 1.23% |
| 票据贴现 | 44,943,328 | 10.47% | 24,132,284 | 6.97% |
| 个人贷款和垫款 | 137,066,186 | 31.95% | 105,664,001 | 30.52% |
| 个人消费贷款 | 114,974,875 | 26.80% | 87,301,230 | 25.21% |
| 个体经营贷款 | 20,842,982 | 4.86% | 17,237,071 | 4.98% |
| 个人住房贷款 | 1,248,329 | 0.29% | 1,125,700 | 0.33% |
| 总额 | 429,086,927 | 100.00% | 346,200,780 | 100.00% |

(2) 证券投资

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

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|------------------------|------------------|--------|------------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 134,766,743 | 24.71% | 146,481,901 | 28.10% |

| | | | | |
|----------|-------------|---------|-------------|---------|
| 可供出售金融资产 | 221,033,846 | 40.53% | 218,842,775 | 41.97% |
| 持有至到期投资 | 70,118,200 | 12.86% | 60,782,788 | 11.66% |
| 应收款项类投资 | 119,427,658 | 21.90% | 95,278,972 | 18.27% |
| 合计 | 545,346,447 | 100.00% | 521,386,436 | 100.00% |

2018 年，公司在监管政策的指引下，根据市场形势变化，不断优化证券投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高了资金使用效率与效益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至 2018 年末，公司持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 1,347.67 亿元，比年初减少 117.15 亿元。主要是公司顺应监管导向并综合考虑流动性管理和资产负债结构优化等需要，减少了同业存单的投资。

可供出售金融资产

截至 2018 年末，公司持有可供出售金融资产 2,210.34 亿元，比年初增加 21.91 亿元。报告期内，公司紧随国家宏观调控政策导向，兼顾经营绩效的需要，在此类资产中适当增加了 ABS、信用债等债券的投资，并减少了同业存单的投资规模，进一步引导资金投向实体经济，支持实体经济发展。

持有至到期投资

截至 2018 年末，公司持有至到期投资资产 701.18 亿元，比年初增加 93.35 亿元，主要是公司出于利率风险管理以及流动性管理需要，综合考虑收益与风险，积极把握市场机会，在债券市场收益率中枢整体回落的情况下，适当增持了持有至到期债券。

应收款项类投资

应收款项类投资为公司持有的、在境内或境外没有公开市价的各类债权投资。截至 2018 年末，公司应收款项类投资余额为 1,194.28 亿元，比年初增加 241.49 元。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）千元

| 债券种类 | 面值余额 | 利率% | 到期日 | 减值准备 |
|------------|-----------|------|-----------|------|
| 2017 年金融债券 | 1,577,800 | 4.44 | 2022/11/9 | - |
| 2018 年金融债券 | 1,159,948 | 4.04 | 2028/7/6 | - |
| 2017 年金融债券 | 910,000 | 4.14 | 2020/9/11 | - |
| 2018 年金融债券 | 830,000 | 4.37 | 2023/5/25 | - |
| 2017 年金融债券 | 810,000 | 4.19 | 2020/9/15 | - |
| 2018 年金融债券 | 790,000 | 3.76 | 2023/8/14 | - |
| 2018 年金融债券 | 769,948 | 3.32 | 2019/7/10 | - |
| 2016 年金融债券 | 679,000 | 2.96 | 2021/7/27 | - |

| | | | | |
|------------|---------|------|-----------|---|
| 2018 年金融债券 | 577,343 | 4.69 | 2023/3/23 | - |
| 2017 年金融债券 | 520,000 | 4.04 | 2027/4/10 | - |

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2018 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 86.24 亿元，主要为政策性银行债，平均持有久期为 4.2 年。

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：(人民币)千元

| 衍生金融工具 | 2018 年 12 月 31 日 | | |
|----------|------------------|------------|--------------|
| | 合约/名义金额 | 资产公允价值 | 负债公允价值 |
| 外汇远期 | 40,914,992 | 360,303 | (169,759) |
| 外汇掉期 | 1,634,591,964 | 17,039,165 | (14,640,542) |
| 利率互换 | 1,829,792,379 | 9,421,370 | (9,471,807) |
| 货币互换 | 7,540,862 | 313,292 | (111,004) |
| 期权合同 | 178,104,079 | 2,064,436 | (2,318,423) |
| 信用风险缓释工具 | 2,120,000 | 413,160 | (392,653) |
| 贵金属远期/掉期 | 34,110,333 | 645,447 | (460,674) |
| 合计 | 3,727,174,609 | 30,257,173 | (27,564,862) |

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

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

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

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

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

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

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

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

2018 年，市场利率整体下行，公司通过利率互换对冲、曲线交易等各种策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

（4）表内外应收利息及坏账准备情况

截至 2018 年末，公司表内外应收利息合计 66.55 亿元，其中表内应收利息 60.72 亿元，贷款表外应收利息 5.83 亿元。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 期初余额 | 本期增减 | 期末余额 | 坏帐准备余额 | 计提方法 |
|----------|-----------|-----------|-----------|--------|------|
| 表内应收利息 | 4,156,455 | 1,915,274 | 6,071,729 | 67 | 个别认定 |
| 贷款表外应收利息 | 504,944 | 77,844 | 582,788 | - | - |

（5）重要在建工程项目本期变动情况

截至 2018 年末，公司重要在建工程项目合计 10.97 亿元，较年初增加 2.86 亿元。

| 项目名称 | 预算 | 年初余额 | 本期增加 | 本年转入固定资产 | 其他减少 | 年末余额 | 资金来源 | 工程累计投入占预算比例 | 工程进度 | 利息资本化累计金额 | 其中：本年利息资本化 | 本年利息资本化率 |
|----------|-----------|---------|---------|----------|------|-----------|------|-------------|------|-----------|------------|----------|
| 宁波银行数据中心 | 829,090 | 381,137 | 258,663 | - | - | 639,800 | 自筹 | 77% | 80% | - | - | - |
| 杭州分行新大楼 | 628,518 | 429,571 | 27,170 | - | - | 456,741 | 自筹 | 73% | 75% | - | - | - |
| 合计 | 1,457,608 | 810,708 | 285,833 | - | - | 1,096,541 | | | | | | |

（6）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2018 年末，公司抵债资产总额 0.72 亿元，减值准备为 0.07 亿元，抵债资产净值为 0.65 亿元。

单位：（人民币）千元

| | |
|-----------|---------|
| 土地、房屋及建筑物 | 71,939 |
| 股权 | - |
| 小计 | 71,939 |
| 抵债资产减值准备 | (6,549) |
| 抵债资产净值 | 65,390 |

2、负债

截至 2018 年末，公司负债总额 10,351.93 亿元，比年初增加 603.57 亿元，增长 6.19%，主要是客户存款、应付债券等负债有所增加。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|------------------------|------------------|---------|------------------|---------|--------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比(百分点) |
| 向中央银行借款 | 15,500,000 | 1.50% | 2,500,000 | 0.26% | 13,000,000 | 1.24 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 21,214,973 | 2.05% | 27,292,435 | 2.80% | (6,077,462) | (0.75) |
| 拆入资金 | 53,943,803 | 5.21% | 94,606,096 | 9.70% | (40,662,293) | (4.49) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 11,856,092 | 1.15% | 5,430,875 | 0.56% | 6,425,217 | 0.59 |
| 衍生金融负债 | 27,564,862 | 2.66% | 35,168,918 | 3.61% | (7,604,056) | (0.95) |
| 卖出回购金融资产款 | 26,930,116 | 2.60% | 45,988,790 | 4.72% | (19,058,674) | (2.12) |
| 吸收存款 | 646,721,375 | 62.47% | 565,253,904 | 57.98% | 81,467,471 | 4.49 |
| 应付职工薪酬 | 2,248,180 | 0.22% | 1,996,109 | 0.20% | 252,071 | 0.02 |
| 应交税费 | 740,442 | 0.07% | 3,035,863 | 0.31% | (2,295,421) | (0.24) |
| 应付利息 | 10,287,788 | 0.99% | 8,375,889 | 0.86% | 1,911,899 | 0.13 |
| 应付债券 | 208,437,348 | 20.14% | 171,499,442 | 17.59% | 36,937,906 | 2.55 |
| 递延收益 | 427,324 | 0.04% | 355,374 | 0.04% | 71,950 | - |
| 其他负债 | 9,321,184 | 0.90% | 13,332,775 | 1.37% | (4,011,591) | (0.47) |
| 负债总计 | 1,035,193,487 | 100.00% | 974,836,470 | 100.00% | 60,357,017 | - |

客户存款

客户存款是公司资金的主要来源。2018 年，公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展，持续夯实客户存款的基础性地位。面对市场流动性变化，公司坚持以客户需求为导向，依托灵活的产品组合、优质高效的全流程服务，不断强化客户合作黏性，实现了客户存款的较快增长。截至 2018 年末，公司客户存款总额 6,467.21 亿元，比年初增加 814.67 亿元，增长 14.41%，占公司负债总额的 62.47%。其中对公客户存款余额 5,238.55 亿元，比年初增长 14.03%；对私客户存款余额 1,228.67 亿元，比年初增长 16.07%。

下表列出截至 2018 年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018 年 | | 2017 年 | |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 对公客户存款 | | | | |
| 活期 | 263,822,684 | 40.79% | 264,539,229 | 46.81% |

| | | | | |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
| 定期 | 260,031,903 | 40.21% | 194,856,086 | 34.47% |
| 小计 | 523,854,587 | 81.00% | 459,395,315 | 81.28% |
| 对私客户存款 | | | | |
| 活期 | 36,890,802 | 5.70% | 32,640,479 | 5.77% |
| 定期 | 85,975,986 | 13.30% | 73,218,110 | 12.95% |
| 小计 | 122,866,788 | 19.00% | 105,858,589 | 18.72% |
| 合计 | 646,721,375 | 100.00% | 565,253,904 | 100.00% |

3、股东权益

截至 2018 年末，公司股东权益合计 812.30 亿元，比年初增加 240.24 亿元，增长 42%。归属于母公司股东的权益 808.79 亿元，比年初增加 237.90 亿元，增长 41.67%。其中：因本年实现净利润及利润分配因素，未分配利润 324.48 亿元，比年初增长 25.39%；因发行 100 亿元优先股，其他权益工具 162.33 亿元，比年初增长 141.56%；因 25 亿元可转债转股，资本公积 112.19 亿元，比年初增长 27.78%。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|-------------|------------------|---------|------------------|---------|------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比(百分点) |
| 股本 | 5,208,555 | 6.41% | 5,069,732 | 8.86% | 138,823 | (2.45) |
| 其他权益工具 | 16,232,978 | 19.98% | 6,719,945 | 11.75% | 9,513,033 | 8.23 |
| 资本公积 | 11,219,205 | 13.81% | 8,779,906 | 15.35% | 2,439,299 | (1.54) |
| 其他综合收益 | 689,316 | 0.85% | (2,074,136) | (3.63%) | 2,763,452 | 4.48 |
| 盈余公积 | 5,942,864 | 7.32% | 4,857,149 | 8.49% | 1,085,715 | (1.17) |
| 一般风险准备 | 9,138,300 | 11.25% | 7,858,597 | 13.74% | 1,279,703 | (2.49) |
| 未分配利润 | 32,447,993 | 39.95% | 25,878,052 | 45.24% | 6,569,941 | (5.29) |
| 归属于母公司股东的权益 | 80,879,211 | 99.57% | 57,089,245 | 99.80% | 23,789,966 | (0.23) |
| 少数股东权益 | 350,657 | 0.43% | 116,727 | 0.20% | 233,930 | 0.23 |
| 股东权益合计 | 81,229,868 | 100.00% | 57,205,972 | 100.00% | 24,023,896 | - |

(三) 资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款总体可控。2018 年 12 月 31 日，公司贷款总额 4,290.87 亿元，比年初增长 23.94%；不良贷款率 0.78%，比年初降低 0.04 个百分点，继续保持较低不良水平。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

| 五级分类 | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|----------|------------------|--------|------------------|--------|------------|---------|
| | 贷款和垫款金额 | 占比 | 贷款和垫款金额 | 占比 | 数额增减 | 占比(百分点) |
| 非不良贷款小计: | 425,734,221 | 99.22% | 343,362,226 | 99.18% | 82,371,995 | 0.04 |

| | | | | | | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|------------|--------|
| 正常 | 423,376,651 | 98.67% | 341,011,625 | 98.50% | 82,365,026 | 0.17 |
| 关注 | 2,357,570 | 0.55% | 2,350,601 | 0.68% | 6,969 | (0.13) |
| 不良贷款小计: | 3,352,706 | 0.78% | 2,838,554 | 0.82% | 514,152 | (0.04) |
| 次级 | 1,413,041 | 0.33% | 1,038,663 | 0.30% | 374,378 | 0.03 |
| 可疑 | 1,291,261 | 0.30% | 1,265,567 | 0.37% | 25,694 | (0.07) |
| 损失 | 648,404 | 0.15% | 534,324 | 0.15% | 114,080 | - |
| 客户贷款合计 | 429,086,927 | 100.00% | 346,200,780 | 100.00% | 82,886,147 | - |

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，公司不良贷款总额33.53亿元，不良贷款率0.78%。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 行业 | 2018 年 | | | |
|------------------|-------------|---------|-----------|-------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比 | 不良贷款金额 | 不良贷款率 |
| 农、林、牧、渔业 | 1,865,038 | 0.43% | 9,150 | 0.49% |
| 采矿业 | 331,036 | 0.08% | - | - |
| 制造业 | 72,601,578 | 16.92% | 1,242,679 | 1.71% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 7,918,485 | 1.85% | - | - |
| 建筑业 | 21,407,436 | 4.99% | 102,059 | 0.48% |
| 交通运输、仓储及邮政业 | 9,131,324 | 2.13% | 88,074 | 0.96% |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 7,576,217 | 1.77% | 73,574 | 0.97% |
| 商业贸易业 | 44,522,744 | 10.38% | 693,939 | 1.56% |
| 住宿和餐饮业 | 479,439 | 0.11% | 35,700 | 7.45% |
| 金融业 | 2,952,782 | 0.69% | - | - |
| 公司经营性物业贷款 | 8,875,077 | 2.07% | - | - |
| 租赁和商务服务业 | 57,478,570 | 13.40% | 26,235 | 0.05% |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 2,115,948 | 0.49% | 3,044 | 0.14% |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 35,420,300 | 8.25% | 15,450 | 0.04% |
| 房地产开发 | 11,963,953 | 2.79% | 149,657 | 1.25% |
| 城建类贷款 | 2,155,824 | 0.50% | - | - |
| 居民服务和其他服务业 | 516,924 | 0.12% | 986 | 0.19% |
| 教育 | 959,015 | 0.22% | - | - |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 553,682 | 0.13% | - | - |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,199,668 | 0.51% | 49,997 | 2.27% |
| 公共管理和社会组织 | 995,701 | 0.23% | - | - |
| 个人贷款 | 137,066,186 | 31.94% | 862,162 | 0.63% |
| 合计 | 429,086,927 | 100.00% | 3,352,706 | 0.78% |

报告期内，公司持续加大对实体经济特别是中小企业的支持，加大对制造业、租赁和商务服务业、商业贸易等行业中小企业的投放力度，制造业、租赁和商务服务业、商业贸易业贷款金额分别占贷款总额的16.92%、13.40%和10.38%。

报告期末，各行业不良率未产生明显波动，不良贷款主要集中在制造业及商业贸易业，不

不良贷款金额分别为12.43亿元、6.94亿元，分别占全行不良贷款总额的37.07%、20.70%，不良率分别为1.71%、1.56%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 地区 | 2018 年 | | | |
|---------|-------------|---------|-----------|-------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比 | 不良贷款金额 | 不良贷款率 |
| 浙江省 | 258,851,893 | 60.32% | 2,264,745 | 0.87% |
| 其中：宁波市 | 173,326,451 | 40.39% | 1,791,536 | 1.03% |
| 上海市 | 29,933,172 | 6.98% | 287,524 | 0.96% |
| 江苏省 | 100,840,464 | 23.50% | 370,346 | 0.37% |
| 广东省 | 19,606,962 | 4.57% | 304,642 | 1.55% |
| 北京市 | 19,854,436 | 4.63% | 125,449 | 0.63% |
| 贷款和垫款总额 | 429,086,927 | 100.00% | 3,352,706 | 0.78% |

公司授信政策内容包括资产配额策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，突出不同区域间授信政策的差异性，使政策更贴近当地市场。报告期末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分别占全行贷款总额的60.32%和23.50%。各区域不良率总体保持平稳，浙江、江苏和广东地区不良贷款金额分别为22.65亿元、3.70亿元和3.05亿元，分别占全行不良贷款总额的67.55%、11.03%和9.10%。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 担保方式 | 2018 年 | | | |
|---------|-------------|---------|-----------|-------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比 | 不良贷款金额 | 不良贷款率 |
| 信用贷款 | 135,370,570 | 31.55% | 786,516 | 0.58% |
| 保证贷款 | 130,001,693 | 30.30% | 913,047 | 0.70% |
| 抵押贷款 | 112,288,721 | 26.17% | 1,648,709 | 1.47% |
| 质押贷款 | 51,425,943 | 11.98% | 4,434 | 0.01% |
| 贷款和垫款总额 | 429,086,927 | 100.00% | 3,352,706 | 0.78% |

公司重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例为38.15%。

报告期末公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

| 所属行业 | 贷款余额 | 占资本净额比例 |
|---------------|-----------|---------|
| 租赁和商务服务业 | 1,050,000 | 0.97% |
| 建筑业 | 1,000,000 | 0.94% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 1,000,000 | 0.94% |

| | | |
|---------------|------------------|--------------|
| 租赁和商务服务业 | 820,000 | 0.77% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 800,000 | 0.75% |
| 建筑业 | 780,000 | 0.73% |
| 租赁和商务服务业 | 776,838 | 0.73% |
| 建筑业 | 770,732 | 0.72% |
| 租赁和商务服务业 | 764,350 | 0.72% |
| 房地产业 | 672,080 | 0.63% |
| 合计 | 8,434,000 | 7.90% |
| 资本净额 | 106,757,160 | |

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额为105,000万元，占资本净额的比例为0.98%。最大十家客户贷款余额843,400万元，占资本净额的比例为7.90%，占公司贷款总额的1.97%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

| 逾期期限 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 金额 | 占贷款总额百分比 | 金额 | 占贷款总额百分比 |
| 逾期3个月以内 | 1,043,522 | 0.24% | 488,221 | 0.14% |
| 逾期3个月至1年 | 1,432,741 | 0.34% | 1,453,335 | 0.42% |
| 逾期1年以上至3年以内 | 1,231,132 | 0.29% | 733,163 | 0.21% |
| 逾期3年以上 | 99,732 | 0.02% | 32,329 | 0.01% |
| 逾期贷款合计 | 3,807,127 | 0.89% | 2,707,048 | 0.78% |

截至报告期末，公司逾期贷款38.07亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.89%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月至1年和逾期1年以上至3年以内的贷款，余额分别为14.33亿元、12.31亿元，占全部贷款的比例分别为0.34%、0.29%。

重组贷款情况

单位：(人民币)千元

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 金额 | 占贷款总额百分比 | 金额 | 占贷款总额百分比 |
| 重组贷款 | 72,919 | 0.02% | 34,750 | 0.01% |

报告期末，公司重组贷款金额0.73亿元，比上年末增加0.38亿元，重组贷款占比0.02%，较上年末增加0.01个百分点。

贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018年度 | 2017年度 | 2016年度 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| 期初余额 | 14,001,472 | 9,718,337 | 7,289,475 |
| 本期计提 | 3,943,935 | 5,717,662 | 5,041,742 |
| 本期核销 | (1,141,779) | (1,942,881) | (2,848,794) |
| 本期收回 | 736,742 | 564,291 | 287,704 |
| 其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回 | 736,742 | 564,291 | 287,704 |

| | | | |
|-----------|------------|------------|-----------|
| 已减值贷款利息回拨 | (45,058) | (55,937) | (51,790) |
| 期末余额 | 17,495,312 | 14,001,472 | 9,718,337 |

报告期内，公司共计提贷款损失准备金39.44亿元，不良贷款收回7.37亿元，不良贷款核销11.42亿元，报告期末贷款损失准备金余额为174.95亿元。

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

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

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

（四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流出 509.79 亿元。其中，现金流入 1,377.40 亿元，同比增加 188.58 亿元，主要是客户存款增加；现金流出 1,887.19 亿元，同比增加 878.38 亿元，主要是客户贷款增加。

投资活动产生的现金净流出 68.18 亿元。其中，现金流入 48,609.58 亿元，同比增加 16,436.83 亿元，主要是主要是收回投资收到的现金流入增加；现金流出 48,677.76 亿元，同比增加 15,706.34 亿元，主要是投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 389.92 亿元。其中，现金流入 4,624.56 亿元，同比增加 40.61 亿元，主要是发行债券和同业存单所收到的现金流入增加；现金流出 4,234.65 亿元，同比增加 191.38 亿元，主要是偿还债务的现金流出增加。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018 年 | 2017 年 | 变动 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 经营活动现金流入小计 | 137,739,594 | 118,881,746 | 18,857,848 |
| 经营活动现金流出小计 | 188,718,741 | 100,880,767 | 87,837,974 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (50,979,147) | 18,000,979 | (68,980,126) |
| 投资活动现金流入小计 | 4,860,958,365 | 3,217,274,948 | 1,643,683,417 |
| 投资活动现金流出小计 | 4,867,776,498 | 3,297,142,439 | 1,570,634,059 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (6,818,133) | (79,867,491) | 73,049,358 |
| 筹资活动现金流入小计 | 462,456,457 | 458,395,254 | 4,061,203 |
| 筹资活动现金流出小计 | 423,464,638 | 404,326,347 | 19,138,291 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 38,991,819 | 54,068,907 | (15,077,088) |
| 现金及现金等价物净增加额 | (18,571,834) | (7,590,819) | (10,981,015) |

（五）分部分析

公司的主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。公司全面实施内部资金转移定价以确认分部间的利息收入与利息支出，采用期限匹配、重定价等方法按照账户

级逐笔计算分部间转移定价收支，以促进公司优化资产负债结构、合理产品定价、集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内，公司大零售战略实施成果进一步显现，营业收入占比持续提升。截至 2018 年末，个人业务实现营业收入 86.29 亿元，同比增长 16.91%；占全部营业收入的 29.84%，同比上升 0.67 个百分点。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018 年 | | 2017 年 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 营业收入 | 利润总额 | 营业收入 | 利润总额 |
| 公司业务 | 10,559,794 | 4,046,837 | 9,822,118 | 3,730,782 |
| 个人业务 | 8,629,383 | 3,998,575 | 7,381,347 | 3,542,057 |
| 资金业务 | 9,564,414 | 3,336,782 | 8,075,443 | 2,883,893 |
| 其他业务 | 163,621 | 115,357 | 23,173 | 6,612 |
| 合计 | 28,917,212 | 11,497,551 | 25,302,081 | 10,163,344 |

(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参照“第十四节财务报告”中的“财务报表附注十.或有事项、承诺及主要表外事项”。

(七) 以公允价值计量的资产和负债

单位：(人民币)千元

| 项目 | 期初金额 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 期末金额 |
|------------------------|---------------------|--------------------|----------------|-----------------|---------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 146,481,901 | 11,793 | - | - | 134,766,743 |
| 衍生金融资产 | 31,333,752 | (1,499,220) | - | - | 30,257,173 |
| 可供出售金融资产 | 218,814,515 | - | 900,059 | (50,296) | 221,005,586 |
| 贵金属 | 843,573 | 13,852 | - | - | 7,554,430 |
| 投资性房地产 | 46,726 | (6,010) | - | - | 39,240 |
| 金融资产小计 | 397,520,467 | (1,479,585) | 900,059 | (50,296) | 393,623,172 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (5,430,875) | (116,560) | - | - | (11,856,092) |
| 衍生金融负债 | (35,168,918) | 7,858,969 | - | - | (27,564,862) |
| 金融负债小计 | (40,599,793) | 7,742,409 | - | - | (39,420,954) |

关于公司公允价值计量的说明：

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

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

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

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

(八) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018 年 1-12 月 | 2017 年 1-12 月 | 比上年同期增减 | 主要原因 |
|----------|------------------|------------------|----------|----------------|
| 投资收益 | 5,072,656 | 3,344,688 | 51.66% | 货币市场基金投资收益增加 |
| 公允价值变动损益 | 6,262,824 | (5,559,759) | - | 衍生工具公允价值变动 |
| 汇兑收益 | (7,496,306) | 5,205,064 | - | 汇率波动影响 |
| 营业外支出 | 62,556 | 46,088 | 35.73% | 公益性捐赠支出增加 |
| 所得税 | 276,915 | 807,627 | (65.71%) | 免税资产投资规模增加 |
| 项目 | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 比年初增减 | 主要原因 |
| 存放同业款项 | 9,251,993 | 29,550,692 | (68.69%) | 存放同业一般款项减少 |
| 贵金属 | 7,554,430 | 843,573 | 795.53% | 实物贵金属增加 |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | 1,096,968 | 237.61% | 质押式回购规模增加 |
| 应收利息 | 6,071,662 | 4,156,455 | 46.08% | 债券等投资产生的应收利息增加 |
| 其他资产 | 1,346,940 | 8,105,679 | (83.38%) | 其他应收款减少 |

| | | | | |
|------------------------|------------|-------------|----------|--------------|
| 向中央银行借款 | 15,500,000 | 2,500,000 | 520.00% | 中期借贷便利增加 |
| 拆入资金 | 53,943,803 | 94,606,096 | (42.98%) | 同业拆入资金减少 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 11,856,092 | 5,430,875 | 118.31% | 货币掉期公允价值估值变化 |
| 卖出回购金融资产款 | 26,930,116 | 45,988,790 | (41.44%) | 质押式回购规模减少 |
| 应交税费 | 740,442 | 3,035,863 | (75.61%) | 应交企业所得税减少 |
| 其他权益工具 | 16,232,978 | 6,719,945 | 141.56% | 发行优先股增加 |
| 其他综合收益 | 689,316 | (2,074,136) | - | 可供出售金融债券估值盈余 |

三、 投资状况分析

(一) 总体情况

单位：(人民币)千元

| 项目 | 年末数 | 年初数 | 公司占被投资公司权益比例 | 主要业务 |
|--------------|-----------|-----------|--------------|--|
| 中国银联股份有限公司 | 13,000 | 13,000 | 0.34% | 建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。 |
| 城市商业银行资金清算中心 | 250 | 250 | 0.83% | 城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。 |
| 永赢基金管理有限公司 | 647,200 | 146,770 | 71.49% | 基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务 |
| 永赢金融租赁有限公司 | 2,000,000 | 1,500,000 | 100.00% | 融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的业务。 |
| 合计 | 2,660,450 | 1,660,020 | | |

(二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取重大股权投资的情况。

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

(四) 衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明(包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管

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

2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

| 合约种类 | 期初合约金额 | 期末合约金额 | 报告期损益情况 | 期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例 |
|----------|---------------|---------------|-------------|-----------------------------|
| 外汇远期 | 15,930,087 | 40,914,992 | (3,184,587) | 50.59% |
| 外汇掉期 | 1,943,728,242 | 1,634,591,964 | (887,544) | 2021.03% |
| 利率互换 | 1,097,759,459 | 1,829,792,379 | (54,355) | 2262.38% |
| 货币互换 | 1,916,509 | 7,540,862 | (12,211) | 9.32% |
| 期权合同 | 85,409,673 | 178,104,079 | 347,271 | 220.21% |
| 信用风险缓释工具 | - | 2,120,000 | 20,507 | 2.62% |
| 贵金属远期/掉期 | 18,583,605 | 34,110,333 | (168,446) | 42.17% |
| 合计 | 3,163,327,575 | 3,727,174,609 | (3,939,365) | 4608.32% |

2018 年，在复杂的外部环境下，人民币对一篮子货币汇率保持基本稳定，汇率双边波动呈现常态化。掉期方面，在中美利差缩窄的背景下，公司加强了曲线形态交易，有效控制了市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

（五）募集资金使用情况

1、募集资金总体使用情况

单位：（人民币）千元

| 募集年份 | 募集方式 | 募集资金总额 | 本期已使用募集资金总额 | 已累计使用募集资金总额 | 报告期内变更用途的募集资金总额 | 累计变更用途的募集资金总额 | 累计变更用途的募集资金总额比例 | 尚未使用募集资金总额 | 尚未使用募集资金用途及去向 | 闲置两年以上募集资金金额 |
|--------|----------|------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|-----------------|------------|---------------|--------------|
| 2018 年 | 非公开发行优先股 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | - | - | - | - | 不适用 | - |

募集资金总体使用情况说明

根据公司非公开发行优先股发行情况报告书披露的募集资金用途，本次优先股发行募集资金扣除发行费用后，已全部用于充实公司其他一级资本。

经中国证券监督管理委员会《关于核准宁波银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2018〕1469 号）核准，公司于 2018 年 11 月以非公开发行的方式发行优先股

100,000,000 股，每股面值人民币 100 元，募集资金总额为人民币 10,000,000,000 元，扣除保荐承销费等发行费用后，公司本次非公开发行优先股的实际募集资金净额为人民币 9,984,650,000 元，并经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具的安永华明（2018）验字第 60466992_B02 号《验资报告》验证。

2、募集资金承诺项目情况

单位：（人民币）千元

| 承诺投资项目和超募资金投向 | 是否已变更项目(含部分变更) | 募集资金承诺投资总额 | 调整后投资总额(1) | 本报告期投入金额 | 截至期末累计投入金额(2) | 截至期末投资进度(3)=(2)/(1) | 项目达到预定可使用状态日期 | 本报告期实现的效益 | 是否达到预计效益 | 项目可行性是否发生重大变化 |
|---------------|----------------|------------|------------|------------|---------------|---------------------|---------------|-----------|----------|---------------|
| 充实公司其他一级资本 | 否 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 10,000,000 | 100% | 2018年11月8日 | 不适用 | 不适用 | 否 |

3、募集资金变更项目情况

报告期内，公司不存在募集资金变更项目情况。

（六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

（七）主要控股参股公司分析

1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）千元

| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
|------------|------|---|-----------|------------|-----------|---------|---------|---------|
| 永赢基金管理有限公司 | 子公司 | 主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务 | 900,000 | 1,395,183 | 1,229,943 | 357,946 | 153,711 | 120,237 |
| 永赢金融租赁有限公司 | 子公司 | 主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务 | 2,000,000 | 21,572,525 | 2,551,203 | 618,564 | 320,277 | 242,561 |

注：根据公司第六届董事会 2017 年第三次临时会议通过对永赢基金管理有限公司增资的议案，永赢基金管理有限公司于 2018 年 1 月 25 日完成工商变更登记，注册资本变更为 9 亿元人民币。根据公司 2017 年第三次临时股东大会通过的调整对永赢金融租赁有限公司增资的议案，永赢金融租赁有限公司于 2018 年 11 月 27 日完成工商变更登记，注册资本变更为 20 亿元人民币。

2、报告期内取得和处置子公司的情况

报告期内，公司无取得和处置子公司的情况。

3、主要控股参股公司情况说明

公司控股子公司——永赢基金管理有限公司于 2013 年 11 月 7 日成立，成立时的注册资本 1.5 亿元人民币。2014 年 8 月，永赢基金管理有限公司增资扩股，注册资本增至 2 亿元人民币，公司持有其 67.5% 股份。2018 年 1 月，永赢基金管理有限公司再次增资扩股，注册资本增至 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。2018 年，永赢基金管理公司各项业务发展态势良好，截至 2018 年末，永赢基金非货币公募基金管理规模 714.24 亿元，货币基金管理规模 499.03 亿元，公募基金管理规模合计 1,213.27 亿元，在 131 家公募基金管理人中排名第 22 名（规模排名不含货基及理财债基）。

公司全资子公司——永赢金融租赁有限公司于 2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 10 亿元人民币。永赢金融租赁有限公司于 2017 年 12 月、2018 年 11 月分别增资扩股各 5 亿元人民币，注册资本增至 20 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。永赢金融租赁有限公司主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。永赢金融租赁有限公司秉承稳健经营、科学管理、特色发展、高效服务的经营理念，依托母公司现有网点和客户优势，重点拓展“民生工程、智能制造、小微金融、厂商租赁、交通物流”五大业务领域，为具备租赁业务需求的政府及企业客户提供金融服务，为公司盈利的稳健增长开辟新的来源。经过近四年的发展，永赢金融租赁有限公司逐步成长为一家具备专业影响力和特色辨识度的金融租赁公司，截至 2018 年末，永赢租赁总资产为 215.73 亿元，报告期内实现净利润 2.43 亿元，不良率为 0。

（八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十四节财务报告”中的“财务报表附注六. 在其他主体中的权益”。

四、风险管理

风险管理主动适应宏观经济发展的新形势和强监管的主基调，坚持问题导向和目标导向，不断优化全面风险管理架构，持续完善风险管理政策制度、工具方法、信息系统等，有序开展各项风险管理工作，持续提升风险管理专业化水平。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行

账户债券投资等)、应收款项和表外信用业务。

本公司始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系;从顶层设计出发,不断完善风险治理架构和机制,持续优化各项政策制度;学习先进理念、技术,促进大数据风控平台、预警体系、反欺诈体系升级,持续打造精准、高效的风险监测体系和快速反应机制。公司信用风险管理机制如下:

1、强化风险扎口管理。在坚持统一授信的基础上,公司通过系统为主、人工为辅方式,将承担实质信用风险业务纳入统一风险管理体系,并按照穿透原则,开展风险识别、计量、监测、控制工作,实现扎口管理。同时,公司所有授信业务的信息建立、业务申报、授信审批、额度管控、风险分类、预警管理、贷后管理等均通过系统统一进行操作。

2、独立集中的审批机制。公司推行授信审批官制度,实施垂直化管理。审批权限集中在总行,分行设有审批中心,审批官由总行垂直管理,执行统一的审批标准,从体制上保证审批的独立性和授信政策的贯彻。公司按照不同业务条线和行业类别,将审批官分为公司审批官、零售审批官和个人审批官,确保各业务条线审批的高效和专业性。

3、加强授信政策引领。围绕基础客群拓客计划,公司严把准入关,高度重视基础客户质量和数量的提升。继续攻坚市场份额,做深做透本地优质上市公司客户;抓住央国企改革过程中的市场机遇,通过综合服务方案增强客户粘性;运用产品组合,培养了一批国际结算和衍生业务的价值客户;深入分析各地产业特征和产业转型升级方向,积累了一批区域内优势行业规上企业客群。

4、完善风险预警体系。公司坚持建设以“4+N”预警、个人预警、产品预警为主体的综合式预警管理体系,实现微观与中观、个案与批量、客户与产品等多维度的预警透视。2018年,“4+N”预警新增上市公司舆情类预警,并推进预警模式升级;个人预警完成重塑,实现同一客户名下所有产品的统一监测;产品预警聚焦重点,监测发展异动和风险变化。同时,加强预警信息的排查、处置,提升预警响应速度。

5、深耕大数据风控应用。一是坚持平台建设,夯实底层数据基础。公司致力于大数据风控平台建设,快速吸收外部数据,丰富底层数据类别,为授信准入、预警管理、反欺诈提供风险线索。同时,通过建立客户风险统一视图、企业关联图谱、担保关联图谱等,更加直观、全面地提示风险。二是强化技术引入,推进反欺诈体系建设。公司持续完善反欺诈体系的建设,通过系统自动采集客户信息,综合运用人脸识别、视频认证、设备指纹、模糊匹配算法等金融科技技术,对碎片化的信息进行收集和整理,从多维度对客户异常信息和行为进行诊断和处理,以实现高欺诈风险的识别和拦截。三是深化内评成果应用,提升业务决策能力。公司积极推动新资本协议内部评级成果在授信准入、贷后管理、拨备计提等方面的应用。授信准入方面,根据内部评级结果,制定差异化准入策略;贷后管理方面,深化内评结果在贷后预警和风险排查

中的应用；拨备计提方面，应用内评结果，建立新金融工具IFRS9减值计量体系，提升拨备计提的精准性。

6、精准做好贷后管理。除严格执行差异化的贷后管理制度外，根据外部环境变化，公司开展多轮专项风险排查，涵盖出口型企业、涉美贸易企业、民营上市发债类企业、环保企业、制药企业等。同时，坚持全量回访策略，加强预警与回访的联动，快速定位风险客群，提升问题挖掘效率。

7、持续重检业务流程。公司对各类业务流程持续开展全面、深入梳理，涵盖业务各个环节，并组织覆盖所有机构的监测与检查，确保各级人员养成合规意识和正确的操作习惯。

8、优化长效风险贷款清收机制。一是坚持清收名单制管理。对列入全年清收目标名单的风险贷款，公司严格实施“一户一策”的推进措施，确保清收目标完成。二是实施重点贷款项目制管理。成立处置小组，充分利用诉讼清收、重组转化、债权转让等清收手段，争取以最优方案处置不良资产。

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

报告期末，公司信用风险集中度指标情况如下：

1、最大单一客户贷款集中度

截至2018年末，公司最大单一客户贷款余额为105,000万元，占资本净额的比例为1.02%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

2、最大单一集团客户授信集中度

截至2018年末，公司最大单一集团客户授信余额206,450万元，占资本净额的比例为2.00%，符合银监会规定的不高于15%的要求。

3、最大十家客户贷款比例

截至2018年末，公司最大十家客户贷款余额843,399万元，占资本净额的比例为8.18%。

4、单一关联方授信比例

截至2018年末，公司最大单一关联方授信敞口105,071万元，占资本净额的比例为1.02%。

5、全部关联度

截至2018年末，公司全部关联方实际使用授信敞口595,420万元，占资本净额的比例为5.78%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

报告期末，公司大额风险暴露指标情况如下：

1、最大非同业单一客户风险暴露

截至2018年末，除匿名客户外公司最大非同业单一客户风险暴露400,000万元，占一级资本净额4.96%，符合银保监会规定的不高于15%的要求。截至2018年末，公司匿名客户风险暴露4,217,192万元，占一级资本净额52.32%，公司将在过渡期内达标。

2、最大非同业关联客户风险暴露

截至2018年末，公司最大非同业关联客户风险暴露205,603万元，占一级资本净额2.55%，符合银保监会规定的不高于20%的要求。

3、最大同业单一客户风险暴露

截至2018年末，公司最大同业单一客户风险暴露680,657万元，占一级资本净额8.44%，符合银保监会规定的不高于25%的要求。

4、最大同业集团客户风险暴露

截至2018年末，公司最大同业单一客户风险暴露680,657万元，占一级资本净额8.44%，符合银保监会规定的不高于25%的要求。

(二) 流动性风险

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

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

2018年，公司根据宏观经济形势和央行的货币政策，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是全面落地流动性风险管理新规，

公司进一步优化资产负债管理系统，提升了指标计量的及时性和准确性，提高了流动性风险管理的精度和效率；二是持续加强日间流动性风险管理，公司实现了对本外币头寸的统一系统管控，提高了头寸管理效率；三是完善流动性应急管理机制，公司开展了集团层面的流动性风险应急演练，明确了子公司出现资金紧张情景下的各部门职责及应急处理流程，并进一步完善了流动性风险应急预案；四是逐步完善理财业务流动性指标体系，公司每日计量监测理财业务流动性指标，有效防范错配风险，强化产品的久期管理，确保理财业务流动性风险可控。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至2018年末，公司流动性资产余额27,624,241万元，流动性负债余额48,104,291万元，流动性比例57.43%，符合银保监会规定的不低于25%的要求。

2、流动性覆盖率

截至2018年末，公司合格优质流动性资产余额12,773,912万元，30天内的净现金流出6,183,941万元，流动性覆盖率206.57%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。

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

（三）市场风险

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

1、交易账簿市场风险

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

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

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

报告期内，公司持续完善市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控工具效能。一是深化市场风险政策制度构建，报告期内公司建立政策制度体系定期重检机制，持续推进市场风险专项排查，强化内部控制体系，有效预防政策制度合规风险；二是优化市场风险资本计量管理，报告期内公司对风险加权资产管理系统架构和数据结构升级调优，通过完善大数据平台交易归口功能、建立历史数据清理备份机制等举措，大幅提升市场风险资本计量、验证及测算效率；三是强化市场风险模型管理，报告期内公司完成市场风险管理模型全面验证，对市场风险支持体系、输入数据和计量模型执行全面验证及梳理优化，有效保障市场风险内部模型支持体系健全、数据准确完整、估值模型能充分准确反映公司持有敞口头寸的风险信息。

2018年，公司深入研究并持续跟踪宏观经济、货币政策变动，每日监控风险限额指标，在交易账户业务盈利稳步增长的同时，各项市场风险指标均运行稳定，未发生超限现象。

2、银行账簿市场风险

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

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

2018年，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，全面落地《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》管理要求，具体包括完善制度体系、开发客户行为模型、搭建管理系统等。公司制定了利率风险偏好和限额，对经济价值波动幅度指标进行限额管理，确保银行账簿利率风险可控。同时，公司通过主动调整业务定价和资产负债结构策略，实现了净利息收入的平稳增长。

（四）国别风险

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

报告期内，公司以集中度风险管理为着力点，持续加强国别风险的模型评估与限额管理，定期监测和适时调整国别风险敞口，严格落实国别风险防控。一是适时调整国别风险评级，结合国际宏观经济发展变动情况，及时更新国家评级和各类经济指标，据此判定各国风险等级，

并测算相应的国别风险限额。二是不断强化国别风险限额管理，总行业务部门在业务经营中动态识别有关国家或地区的国别风险，实时动态向总行风险管理部报告业务经营中的国别风险信号，根据各部门业务发展需求合理分配国别风险额度，并定期监测各业务部门限额管理的执行情况，逐步建立完善国别风险压力测试方法和程序，识别早期潜在风险，并评估业务发展策略与战略目标的一致性，不断完善预警和报告机制，优化限额调整流程，确保各个国家的风险敞口保持在可控范围内。

（五）操作风险

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

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

报告期内，公司继续强化操作风险管理工具运用，加强重点领域操作风险治理，完善信息科技风险监测体系，持续推进业务连续性管理，不断提升操作风险管理水平。一是持续优化操作风险管理工具应用，组织开展重点流程全流程评估，定期重审关键风险指标阈值，做好操作风险事件收集分析，及时预警和消除操作风险隐患；二是加强重点领域操作风险管控，完善用印审批和操作，规范档案管理工作；三是完善信息科技风险监测体系，组织开展信息科技专项风险评估，完善信息科技风险点库，优化信息科技风险监测指标；四是强化信息安全管理，优化取数流程，完善数据全生命周期管理要求，对重要业务系统用户与密码管理情况进行梳理排

查，优化控制措施；五是持续推进业务连续性管理，完善重要业务应急预案和操作手册，开展重要业务专项应急演练，提升应急能力。

（六）合规风险

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

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是完善内控制度管理。配置制度管理专岗，通过牵头外部监管规定解读、对内控制度进行多维度审核、对重点业务和风险管理领域组织开展制度后评价等措施，结合监管检查、监管热点、客户投诉建议、科技开发项目等角度，提出制度优化建议，保障外部监管要求落实，强化了制度的合规性和可操作性。二是深化产品合规管理。以具体产品为维度开展业务上线前及落地后的全流程审查，严防产品合规风险，并落实产品后评价，梳理分析产品合规风险，优化风险防控措施。同时以合同文本为抓手优化审查方案、规范审查要求，提升审查质效。三是开展合规风险监测评估。完善合规风险信息报送机制，公司合规部牵头合规风险信息监测与分析，其他总分行管理部门、分支机构按要求收集、分析、报送合规风险信息，并将风险评估报告的质量纳入总行各部门、各分支行的合规评价考核指标。四是加大业务合规检查力度。公司年初发布业务检查指引，明确业务检查的重点领域，使检查针对性更强，提升检查实效；公司合规部定期推进各项检查的执行进度，对内外部检查发现问题的整改情况进行全面复核，确保整改措施有效落地。五是加强合规文化建设。公司组织开展各类合规文化主题活动，通过合规文件学习、新员工集训、合规文化宣贯、违规案例宣讲、合规知识竞赛等方式，普及合规文化知识，强化员工合规意识；强化合规评价考核，增加监管处罚情况考核，强化总行部门和分支行的合规管理职责，加大员工违规积分的处罚力度，同时，将合规评价结果与考核挂钩，根据违规积分等级给予告诫谈话、全行范围内通报批评、吊销岗位资格证书等处理，从而促进员工合规意识提升。六是提升合规管理水平。组织合规管理人员积极参加内外部合规风险管理培训，学习最新监管要求、合规管理理念、内部控制要点、检查方法等，提升人员合规管理水平；强化合规专员队伍的专岗化、专业化，进一步发挥合规专员在本机构合规管理工作中的牵头组织作用，推动合规管理工作有效落地。

（七）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。2018年，公司根据监管要求及新媒体发展趋势，继续坚持预防第一原则、积极主动原则、及时报告原则、全员参与原则，不断完善声誉风险管理流程和预案，确保守住无重大负面舆情的底线。一是持续做好声誉风险管理体系建设，定期对潜在的舆情风险进行评估，确保有效预防、快速反应、处理有效，进一步提升声誉风险管理水平。二是持续做好声誉风险源头事件的处置，重点加强和规范投诉处理流程，疑难问题多部门定期会商，声誉风险事件的监测和后评

估由办公室督办，避免因投诉应对不当引发的声誉风险。三是持续做好声誉风险管理模版落地，加强银行热点舆情预判，根据新媒体传播规律，完善舆情应对模版，实现常规操作标准化、程序化。

（八）反洗钱管理

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

一是落实反洗钱监管要求。开展“客户信息质量提升年”活动，完善可疑交易主体信息共享机制，进一步健全反洗钱内控制度，全面落实反洗钱法律法规和监管要求。二是完善反洗钱管理架构。及时向董事会和高管层报告洗钱风险情况，同时进一步提升反洗钱领导小组层级，由行长担任组长，有效促进前中后台部门协调合作。三是强化人员系统支持。在优化技术系统保障方面，完善反洗钱系统、黑名单监测系统以及周边业务系统建设，持续提升反洗钱技术保障能力；在人员能力提升方面，持续推行反洗钱人员持证上岗和继续教育机制，稳步提高反洗钱队伍的凝聚力和专业素质。四是切实履行反洗钱法定义务。围绕客户身份识别、客户身份资料与交易记录保存、大额和可疑交易报告为核心的反洗钱法定义务，加强高风险客户和高风险业务管控；开展反洗钱宣传培训活动。五是打击洗钱相关违法犯罪。深入挖掘、分析和报送重点可疑交易线索，并积极配合人民银行反洗钱调查、调研，为人民银行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

（九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度的完备性，截至目前，公司已发布的内部控制制度覆盖了业务活动、管理活动、支持保障活动三大类型。其中，业务活动方面的制度占全行制度数量的47.26%，管理及支持保障方面的制度占全行制度数量的53.74%。公司根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

1、制度体系较为完善

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

公司制度框架相对完整，由公司合规部作为制度的牵头管理部门。公司新产品、流程上线前需经过新产品委员会审批，且需将对应制度提交合规部审核，合规部提出审查意见，制度发布前由制度所涉部门进行会签定稿，由业务部门将各部门意见落实至产品制度，确保有产品即有制度，且由合规部开展新产品上线前审查，确保实际流程与文本、制度内容的一致性。公司各风险管理部门制度能覆盖各部门风险管理职责，并对业务条线的管理要求按条线进行细分，

同时涵盖业务流程的整个生命周期。

公司制度发布后，公司合规部组织各分行开展新产品落地演练，切实落实制度审查意见。如分支行当地有特殊监管要求或经营管理需要，则需在该分支行制定具有区域特色的管理制度和实施细则，针对重点业务产品集中的领域进行制度细化。

2、制度更新及时合理

公司保持对外部监管政策的持续关注，根据内部经营管理需要及时制定和修订有关制度。公司合规部通过牵头外规解读、开展产品落地后评估审查，结合外部监管规定对制度流程进行评价，对各条线部门通过科技需求分析、业务及管理活动梳理、日常交流等方式收集制度意见，确认是否存在制度空缺和整改必要，联合相关部门共同讨论修正，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新，满足业务开展的实际需求。

公司完善了全行制度关联机制，并以此为依托，通过系统建设实现制度联动，内部制度更新或者外规出台后，系统将自动触发制度修改提醒至主管部门，由主管部门根据修改提醒更新制度，提高制度的及时性和有效性。

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

五、 资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。（2）不断完善以经济利润为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

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

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理

利用外源性融资，进一步加强资本实力，2018年公司顺利发行了100亿优先股，同时公司2017年发行的100亿可转债在2018年实现了25%的转股，有效补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

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

（一）资本充足率情况

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司。截至2018年末，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 1、核心一级资本净额 | 65,804,184 | 62,393,125 | 51,985,720 | 49,892,771 |
| 2、一级资本净额 | 80,615,762 | 77,204,703 | 56,810,411 | 54,717,462 |
| 3、总资本净额 | 106,757,160 | 103,091,107 | 82,019,503 | 79,724,018 |
| 4. 风险加权资产合计 | 718,273,938 | 695,604,903 | 603,762,790 | 586,711,162 |
| 其中：信用风险加权资产 | 643,253,250 | 622,598,725 | 543,436,415 | 527,031,045 |
| 市场风险加权资产 | 26,040,636 | 25,324,004 | 17,079,788 | 17,319,524 |
| 操作风险加权资产 | 48,980,052 | 47,682,174 | 43,246,587 | 42,360,594 |
| 5. 核心一级资本充足率 | 9.16% | 8.97% | 8.61% | 8.50% |
| 6. 一级资本充足率 | 11.22% | 11.10% | 9.41% | 9.33% |
| 7. 资本充足率 | 14.86% | 14.82% | 13.58% | 13.59% |

注：按照2012年6月7日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。详细信息请查阅公司官网投资者关系中的“资本与杠杆率”栏目。

（二）杠杆率情况

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2018年12月31日 | 2018年9月30日 | 2018年6月30日 | 2018年3月31日 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 杠杆率 | 6.18% | 5.33% | 5.17% | 4.95% |
| 一级资本净额 | 80,615,762 | 67,326,319 | 64,052,896 | 60,154,116 |
| 调整后表内外资产余额 | 1,304,972,619 | 1,263,218,064 | 1,238,010,178 | 1,214,104,015 |

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

六、机构建设情况

| 序号 | 机构名称 | 营业地址 | 机构数 (个) | 员工数 (人) | 资产规模 (千元) |
|----|---------|--|------------|------------|--------------|
| 1 | 总行 | 宁波市鄞州区宁东路 345 号 | 1 | 3172 | 482,036,952 |
| 2 | 上海分行 | 上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层 | 17 | 983 | 71,248,705 |
| 3 | 杭州分行 | 杭州市西湖区保俶路 146 号 | 19 | 854 | 50,331,002 |
| 4 | 南京分行 | 南京市建邺区江东中路 229 号 | 17 | 825 | 55,206,876 |
| 5 | 深圳分行 | 深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼一至五层 | 15 | 723 | 50,345,063 |
| 6 | 苏州分行 | 苏州市工业园区旺墩路 129 号 | 21 | 844 | 61,812,639 |
| 7 | 温州分行 | 温州市鹿城区温州大道 1258 号 | 9 | 510 | 12,341,018 |
| 8 | 北京分行 | 北京市海淀区西三环北路 100 号光耀东方中心 1-2 层、11-15 层 | 9 | 735 | 55,085,863 |
| 9 | 无锡分行 | 无锡市崇安区中山路 666 号 | 10 | 555 | 39,440,453 |
| 10 | 金华分行 | 金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼 | 5 | 321 | 8,326,070 |
| 11 | 绍兴分行 | 绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦 | 4 | 279 | 10,084,715 |
| 12 | 台州分行 | 台州市东环大道 296-306 号 | 2 | 208 | 7,065,769 |
| 13 | 嘉兴分行 | 嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号 | 2 | 156 | 4,657,032 |
| 14 | 海曙支行 | 宁波市海曙区柳汀街 230 号 | 9 | 211 | 10,565,266 |
| 15 | 鄞州中心区支行 | 宁波市鄞州区宁南南路 700 号 | 8 | 193 | 14,121,731 |
| 16 | 江北支行 | 宁波市江北区人民路 270 号 | 7 | 167 | 18,841,419 |
| 17 | 湖东支行 | 宁波市海曙区丽园北路 801 号 | 7 | 190 | 12,330,121 |
| 18 | 科技支行 | 宁波市鄞州区百丈东路 868 号 | 9 | 207 | 8,644,792 |
| 19 | 国家高新区支行 | 宁波市高新区江南路 651-655 号 | 6 | 169 | 7,632,173 |
| 20 | 四明支行 | 宁波市海曙区蓝天路 9 号 | 7 | 145 | 17,155,040 |
| 21 | 明州支行 | 宁波市鄞州区嵩江中路 199 号 | 11 | 222 | 10,215,528 |
| 22 | 北仑支行 | 宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号 | 9 | 185 | 10,247,813 |
| 23 | 镇海支行 | 宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号 | 9 | 202 | 9,292,576 |
| 24 | 鄞州支行 | 宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号 | 13 | 284 | 12,124,448 |
| 25 | 宁海支行 | 宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号 | 10 | 181 | 5,203,468 |
| 26 | 余姚支行 | 宁波余姚市阳明西路 28 号 | 12 | 233 | 11,514,307 |
| 27 | 余姚中心区支行 | 宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号 | 11 | 162 | 7,129,227 |

| 序号 | 机构名称 | 营业地址 | 机构数 (个) | 员工数 | 资产规模 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|------------|-------|---------------|
| | | | | (人) | (千元) |
| 28 | 慈溪支行 | 宁波慈溪市慈甬路 207 号 | 16 | 263 | 10,782,366 |
| 29 | 慈溪中心 区支行 | 宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号 | 12 | 190 | 7,143,869 |
| 30 | 象山支行 | 宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号 | 6 | 148 | 4,499,119 |
| 31 | 奉化支行 | 宁波市奉化区中山路 16 号 | 8 | 167 | 8,068,585 |
| 32 | 永赢基金 管理有限 公司 | 上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一 世纪中心大厦第 27 层 | 1 | 131 | 1,395,183 |
| 33 | 永赢金融 租赁有限 公司 | 宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层 | 1 | 78 | 21,534,167 |
| 合计：338 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家） | | | | 13893 | 1,116,423,355 |

注：1、表格统计截至 2018 年末。

2、公司丽水分行于 2019 年 2 月 27 日正式开业。

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

七、业务回顾

（一）公司银行业务

公司银行业务持续围绕“以客户为中心”的经营理念，致力于服务创新、体验创新、产品创新，为中型客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，公司紧跟市场环境和客户需求变化，持续创新产品服务，着力提升专业能力，不断升级营销体系，持续扩大基础客群，实现了公司银行业务的持续提升。

公司银行客户。根据“211”工程目标，公司计划用三年时间实现每家分行下属支行 100 个有效公司银行客户的目标。报告期内，公司秉承持续搭建关键渠道、积极拓展基础客群、深入挖掘有效客户的经营理念，全面升级客户营销体系，基础客群持续夯实。公司结合区域市场和客户特点，充分发挥公司银行重点产品的比较优势，为区域内上市、拟上市企业、优质制造类企业、进出口企业等重点客群提供综合金融服务方案。报告期末，公司银行基础客户 7.1 万户，同比增长 11.9%；有效客户 10,920 户，占比达到 15.4%。

公司银行存款。报告期内，公司银行积极应对市场流动性变化，坚持以客户需求为导向，依托灵活的产品组合、优质高效的全流程服务，不断强化客户合作黏性，持续提升结算存款规模占比。同时大力加强存款重点客户拓展，积极拓宽引客渠道，强化过程精细化管理，存款客群基础不断夯实，实现存款规模稳健增长。报告期末，公司银行存款余额 4,399 亿元，较上年末新增 566 亿元。

公司银行现金管理。公司现金管理业务继续围绕电子银行、集团财资管理、投资理财三大

核心产品模块，加快构建完善的对客资金服务生态体系。公司以客户为中心，不断创新与优化产品功能，为客户提供专属服务方案，与上市公司、行业龙头、政府客户、大型进出口企业开展深度合作。报告期末，公司银行电子银行客户数 65,290 户，比上年末增长 24%；财资客户 921 户，比上年末增长 87%；理财客户数 14,898 户，比上年末增长 25%。

公司银行资产投放。报告期末，公司银行一般贷款余额 1891.2 亿元，较年初增加 204.3 亿元，增长 12.1%。2018 年，公司牢牢把握金融服务实体经济的根本宗旨，优先支持制造业、战略新兴产业，并将民营企业作为服务的重点对象。报告期末，公司银行制造业贷款余额 361.4 亿元，较年初增加 65.4 亿元，增长 22%。2018 年，公司银行不断拓展金融服务的深度和广度，根据企业生产活动与资金周转的特点，为企业配套短期与长期、信用与抵质押、线下与线上相结合的多元化融资支持。

（二）零售公司业务

公司秉承“支持实体经济发展，助力小微企业成长”的理念，持续探索和创新小微企业金融服务，致力于为客户提供“简单、便捷、高效”的金融产品和服务。报告期内，公司持续创新优化小微企业金融产品和流程，不断提升小微企业融资、结算、电子银行等一揽子金融服务水平，客群基础继续夯实，业务规模不断扩大。

零售公司团队。2018 年，公司不断加大资源倾斜，优化考核政策，持续加大小微企业金融服务团队配置，完善小微企业专营机构建设。截至报告期末，公司共设立小微专营团队 235 个，总人数超过 1,400 人，较年初增加 400 余人。

零售公司客户。2018 年，公司持续深化小微企业客户经营，不断扩大小微企业客户规模。运用大数据和互联网技术，借助“税务+”模式用活税务名单，高效对接潜在目标客户；精准筛选行业中的优质小微企业，采取网格化的推进模式和全方位的产品组合营销，满足客户多方面金融需求。报告期末，零售公司客户数 225,091 户，较年初增长 29%。其中，结算客户 37,455 户，增长 17%；授信客户 48,858 户，增长 78%；国际业务客户 13,210 户，增长 17%；理财客户 5671 户，增长 5%。

零售公司存款。2018 年，公司持续拓展存款业务，在实现规模快速增长的同时，持续保持存款结构的合理性，有效控制付息成本。截至报告期末，零售公司条线存款余额 730 亿元，较年初增加 139 亿元，增长 24%。其中活期及通知存款 390 亿元，余额较年初增长 24%，占存款总额的 53%，存款结构持续优化。

零售公司贷款。2018 年，公司持续创新升级小企业金融产品和服务。一是优化线上申贷模式，推出“线上快审快贷”，实现了抵押贷款的全线上自助申请、自动审批，减少客户等待环节，提高小微企业融资效率；二是创新续贷和还款方式，持续拓展“转贷融”、“三年贷”业务，缓解小企业贷款到期还贷及周转压力；三是开展银企对接，构建多维服务渠道，积极参

加小微融资对接会，根据客户特点和需求，为小企业设计更精准的金融服务方案，有效满足个性化的融资需求，真正成为小企业的成长伙伴。报告期末，零售公司表内贷款余额 569 亿元，较年初增加 113 亿元，增长 25%。

零售公司特色业务。一是持续丰富现金管理产品与服务，推出“易收宝”条码收单业务和“汇存灵”外币存款产品，截至报告期末，零售公司条线捷算卡累计发行 10.2 万张，较年初增加 2.7 万张；通存灵累计签约 2,312 户；二是持续做强小微企业国际业务，2018 年，公司持续打造全方位、全线上、全流程的专业外汇服务，推广极速汇款/收款、贸易融、金市通等优势产品，市场口碑不断提升；三是推广小微企业电子金融服务，持续推出线上业务模式，完善捷算卡版手机银行等电子渠道。报告期末，零售公司电子银行有效客户 66,957 户，增长 23%；网上银行交易笔数 762 万笔，较上年增长 25%。

（三）个人银行业务

公司多年来持续探索个人银行业务稳健可持续发展的路径，在业务拓展上，坚持以客户经营为中心，深化特色化、本土化经营，持续深耕消费信贷、财富管理、私人银行核心业务领域。在金融科技运用上，不断尝试大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合，提升金融服务效率。在团队建设上，坚持专业经营的发展理念，不断强化人员团队的专业化分工，提升营销成效，不断巩固公司在细分市场上的竞争优势。

个人存款业务。2018 年公司继续坚持“规模稳步增长，结构持续优化，成本不断下降”的发展思路，基础客户不断夯实，存款规模稳步提升。一是不断升级储蓄产品，持续提升存款产品的市场竞争力，通过灵活的产品组合满足客户多元需求，推动存款规模增长；二是聚焦渠道引客，坚持网周营销天天做，薪福宝客户持续做，互联网引客批量做，加速基础客户积累；三是加大存量客户综合经营，聚焦优质客群，通过财富路演活动，不断提升客户粘性。截至报告期末，储蓄存款余额 1,228.7 亿元，比上年末增加 170 亿元，增长 16.06%。

个人贷款业务。公司聚焦重点客群，严格把控客户准入，推动个人贷款业务规模与风险控制协调发展。一是业务流程上，充分利用互联网、大数据等新技术，实现手机银行一站式申请审批，持续推进个人贷款业务线上化、智能化；二是风险控制上，积极对接外部权威渠道，有效防范中介、团伙等欺诈风险，持续确保较好的信贷资产质量；三是客户经营上，上线智能外呼，尝试使用智能机器人进行存量客户维护，实现到期还款提醒、逾期催收、产品综合营销等功能，提高客户经营效能。截至报告期末，个人贷款余额 1,370.66 亿元，比年初新增 314 亿元，个人贷款不良率 0.62%，继续保持较低水平。

财富管理业务。报告期内，公司秉持“客户为中心”的经营理念，以资产配置为导向，积极推动财富业务发展。一是围绕客户需求，形成存款、理财、基金、保险、贵金属等多样化产品体系，同时在资管新规指引下，积极开展理财产品转型；二是打造专业财富管理团队，逐

步形成体系化的客户经营策略和营销推动体系，真正成为客户的财富管理专家。三是紧跟金融科技浪潮，持续开展金融创新，强化产品服务的竞争优势，不断提升客户体验及市场口碑。截至报告期末，个人 AUM 总资产达到 3,540 亿元，新增 500 亿元，增长 16.45%。

私人银行业务。2018 年，公司私人银行业务坚持以“资产配置为核心，以专业为引领”的经营理念，实现私人银行业务稳健发展。一是深化资产配置理念，围绕高净值客户财富管理核心需求，以稳健配置、风险分散为目标，建立起以资产配置为核心的客户服务体系，为高净值客户提供综合金融解决方案；二是持续丰富产品类型，逐步形成和完善现金管理、类固收、权益类、保障类、海外配置五大私银产品体系；三是提升增值服务，坚持定制化、个性化、特色化的服务宗旨，为客户提供投资咨询、资产配置、稳健增值、财富传承、税务筹化的综合性增值服务。截至报告期末，我行私人银行客户数量共 3,783 户，较上年末新增 931 户，私人银行客户总资产 469.31 亿元，较上年末新增 88.74 亿元，增长 23.32%。

银行卡业务。本公司将客户多样化的日常生活需求与金融支付行为相结合，积极推进移动支付便民示范工程项目建设，参与公交云闪付改造项目，实现实体 IC 卡和各类手机 PAY 在交通领域的应用；推进智慧菜场和惠停车项目，通过客户生活场景切入，提升客户服务能力；完善借记卡盗刷风险赔付机制，积极推动磁卡换芯工作，获得中国银联和网易新闻颁发的年度先进银联卡“磁换芯”发卡行称号。截至报告期末，借记卡累计发卡量 825 万张，2018 年新增 113 万张；全年借记卡 POS 交易量达 588 万笔，交易金额达 594 亿元。

（四）信用卡业务

2018 年，公司通过持续推进金融科技建设，实现了质量、效益、规模和服务的协调发展。一是积极拓展信用卡基础客户，通过线上线下相结合，多渠道增加信用卡有效客户；二是发行数字信用卡，并首个应用到 ETC 业务，推出客户“仅跑一次”的办理流程，广受客户和媒体好评；三是升级信用卡审批系统，实现 workflow、规则流独立，审批效率达“秒级”。报告期末，公司信用卡累计发卡 175.10 万张，垫款余额 296.23 亿元。

（五）金融市场业务

2018 年，全球经济环境复杂。国内市场方面，经济面临下行压力，货币政策边际趋松，金融去杠杆逐步演变为稳杠杆；国际市场方面，逆全球化趋势增强，贸易摩擦不断发酵，人民币双边波动增大。面对复杂的金融环境，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务稳步发展。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

公司以“完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位”为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做

市商业业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力于成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期内，公司积极拓展债券主承业务，助力实体经济发展，2018 年公司债券承销规模 270 亿元；同时，公司紧跟政策导向，创新信用衍生业务模式，开展了首笔 CLN 和 CRMW 业务，支持民营企业融资。

报告期内，公司各类金融市场业务交易量保持较快增长，国开债承销量排名全市场第 1；国债承销量排名全市场第 5；中债债券交割量排名第 15；债券做市排名第 9；外汇做市综合排名第 10；黄金询价做市商排名第 9。

报告期内，公司取得上海黄金交易所国际会员（A 类）资格、利率定价自律机制核心成员资格，为金融市场业务持续、健康、稳健发展打下了良好的基础。荣获国家开发银行 2018 年金融债“优秀做市商”、“优秀创新承销商”及“优秀承销商”；荣获 2017 年中国债券市场“优秀承销机构奖”、“优秀自营机构奖”及“优秀发行机构奖”；荣获 2017 年度银行间本币市场“最佳技术奖”、“优秀货币市场交易商”、“核心交易商”、“优秀衍生品市场交易商”及“优秀债券市场交易商”，债券市场“优秀综合做市机构”、“优秀信用违约互换尝试报价机构”、“优秀信用债尝试做市机构”及“优秀利率债尝试做市机构”，“本币市场交易 300 强”，“外汇市场最佳竞价做市机构奖”；上海黄金交易所 2017 年度“询价市场特别贡献奖”、“竞价市场特别贡献奖”、“金融类优秀会员”及“金融类会员二级系统技术保障工作先进单位”；荣获由深圳证券交易所颁发的“2017 年度优秀国开债承销机构”等，各项荣誉的取得体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

（六）资产管理业务

2018 年，资管新规、理财新规和理财子公司管理办法相继发布，银行资管行业面临转型，公司积极把握机遇，提前部署，加快转型，为资产管理业务的健康可持续发展打下基础。一是加速理财产品净值化转型步伐，不断丰富产品类型与功能，先后推出活期净值型产品、封闭式净值型产品，逐步提升长周期理财的发行占比，持续推进合格投资者认证工作；二是实施区域布局策略，通过各类资产投放重点解决中小民营企业融资需求，服务实体经济发展；三是加大投资研究力度，完善投研体系，深挖区域内优势发债主体，实现银企互惠共赢；四是提升风险管理能力，完善流动性管理体系，积极参与银行间和交易所回购市场，建立投前风险控制及投后跟踪排查机制，有效防范风险。报告期内，公司理财业务在理财发行、募集金额等规模和结构指标上实现稳健增长。截至报告期末，公司理财产品规模 2,594 亿元，增长 7.1%，净值型产品规模 536 亿元，产品转型稳步推进。

（七）资产托管业务

2018 年，公司资产托管业务持续稳步发展。截至报告期末，公司托管客户总数 496 家，托管资产余额 2.3 万亿元，居行业第 17 位，城商行第 1 位。报告期内，积极践行金融科技引

领托管业务发展的经营策略，率先推出易托管 APP，将易托管打造成为一个专业、全面、高效的资管业务综合运营平台；公司率先发布了净值估值、投资监督、数据接口三项标准，成为首家在资管新规发布后提供外包服务的银行，专业服务赢得了业内和客户的广泛认可。2018 年，公司成为首家与中央国债登记结算有限责任公司系统直联的机构。

（八）投资银行业务

2018 年，公司投资银行业务进一步强化轻资产经营理念，通过金融产品创新，强化金融工具组合，持续服务于各类民生类企业、上市公司和成长型企业，市场的品牌影响力进一步提升。债券承销方面，公司全年累计发行非金融企业债务融资工具 56 只，发行规模 277.94 亿元，成功注册浙江省内首单公募双创债；非银融资方面，为客户提供投融资顾问服务，不断拓宽客户的融资渠道，全年业务量超过 400 亿元；资产证券化方面，公司全年发行信贷资产证券化项目 3 个，项目金额合计 108 亿元。凭借在投行业务领域的出色表现，公司荣获由《21 世纪经济报道》评选的“2018 年度卓越投行业务城商行”奖项。

（九）国际业务

2018 年，公司国际业务积极面对内外部机遇和挑战，坚持以贸易金融、跨境金融和离岸金融三大领域为核心，持续优化客户结构，做大优势业务，推进标准化营销和服务，实现区域市场份额的快速提升。一是不断夯实基础客群，优化客户结构，通过总分支高效联动，做强优势业务，持续巩固细分市场的比较优势；二是组建离岸团队，紧跟“一带一路”国家战略，强化境内外联动，持续升级“资本赢”、“跨境盈”平台，拓展离岸金融服务，助力“走出去”企业客户；三是依托科技创新，打造数字国结，以“机器换人”为核心目标，致力于实现业务处理自动化、智能化和移动化；四是持续建设总行单证中心，通过六西格玛项目和任务智能分派，优化作业流程，提升业务处理效率，打造专业高效品牌；五是强化展业风控，严格落实客户尽调，持续做好各类业务动态风险监测，持续提升风险合规意识。截至报告期末，公司 2018 年实现国际结算量 835 亿美元，同比增长 45%；国际业务交易客户 16,555 户，同比增长 20%，全年实现国际业务收益 12 亿元。

（十）电子渠道

2018 年，公司继续坚持“线下业务线上化，线上业务移动化”的发展理念，重点聚焦移动化领域，从客户需求出发，依托先进的金融科技，持续打造一套开放、好用、安全的互联网平台，实现线上金融服务能力的持续升级。

APP 平台。个人业务方面，继续保持高速增长，客户数同比增长 46%，已成为全行最重要的服务渠道。融资板块，积极践行普惠金融策略，推出线上贷款产品，不断简化申请步骤；投资板块，紧跟金融科技发展趋势，全面升级财富版面，上线财富顾问等功能，可根据客户个性化需求，提供多维度、智能化的产品推荐，降低投资难度；信用卡板块，推出 ETC 信用卡申请

签约一站式服务，客户无需前往柜面即可办理。企业业务方面，继续推进对公业务移动化的战略布局，实现两大提升：一是实现全面改版，以客户为中心，持续完善功能布局，为企业打造贴心的掌上办公平台；二是完善功能体系，新增二维码收款平台、支票收款宝、询证函等功能，同时重点突破国结、票据以及金融市场业务的移动化。

网上银行。企业网银方面，签约客户达到 223,263 户，较年初增长 34.17%，公司主要业务离柜率达到 96.39%。一是打造新版网银平台，能够为企业客户提供全时段、全方位的综合金融服务；二是提供一站式服务，围绕业务全流程，提供更加便捷易用的线上工作台，实现了功能操作一键直达、待办事项一目了然、业务情况尽在掌握的目标；三是打造极速化服务，通过 ICR 智能识别、线上工具箱、在线客服的组合拳，提升业务办理速度，快速响应客户需求。个人网银方面，持续迁移线下业务，在提供全类业务板块的基础上，推出存款证明开立、大额存单转让等新功能，全面满足客户线上化交易的需求。

微信银行。一是充分发挥微信平台传播优势，在新产品推广、品牌宣传、电信反欺诈客户教育等领域继续发挥重要作用，起到了良好的社会效应；二是开展微信线上营销，围绕节假日等时间节点，开展多种形式的营销活动，为业务拓展和客户维护工作提供了有力抓手；三是积极探索微信小程序场景，推出基金定投、大额存单等小程序应用，客户无需下载 APP，即可享受更贴心的财富管理服务，进一步拓展基础客户覆盖面。

（十一）金融科技

报告期内，公司不断提升科技自主研发能力，持续推进科技与业务融合创新，全面提升金融科技对业务的支撑能力。一是全面推进业务创新，上线票交所直连、数字国结、个人 CRM2.0、作战地图、企业级指标、外币头寸管理等重点项目，推动营销标准化、业务线上化、管理数据化；二是持续突破技术创新，推动 ICR 技术、RPA 技术、智能外呼、知识图谱等技术的技术验证及业务可行性研究；三是持续完善科技支撑体系，总行成立测试中心，各业务部门成立 IT 支持部，一线分行和新一线分行设立独立的科技部，进一步加速科技与业务的融合，提升金融科技对业务发展的支撑能力。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构持续优化，系统运维安全保障能力不断提高，业务连续性持续提升；新数据中心建设取得重要进展，完成重要系统的双活建设，持续提升业务系统的性能与可靠性，处于同类银行领先水平。

（十二）消费者权益保护

公司秉承以客户为中心的经营理念，高度重视消费者权益保护。在产品与业务售前、售中、售后等整个流程环节，持续完善客户投诉首问责任工作机制，推动分支机构主动受理、快速响应和有效解决客户各类诉求，确保消费者合法权益得到有效保护。积极落实投诉事件全过程核查，分析投诉原因，及时优化流程及加强管理，并做好投诉事件处理结果核查，确保投诉有效

处理，持续提升客户体验。2018 年，公司积极组织 3.15 金融消费者权益日、普及金融知识万里行、消费者权益保护主题月、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得各监管部门颁发的“宁波市金融消费教育基地”、“宁波市金融消费权益保护 A 级行”、“宁波市金融消费权益保护协会先进会员单位”等多项荣誉。

八、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2018年，中央经济工作会议指出，当前中国经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济面临下行压力，但是中国的发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期，纵有风雨波折，但仍能行稳致远。对于银行业来说，面对经济周期起伏、利率市场化、金融科技浪潮、行业监管政策等诸多因素的影响，银行业的竞争、分化、转型与变革将持续深入。

公司始终秉持开放之心、乐观之态、敬畏之情，时刻着眼于经济金融环境的变化，把握银行业的变化趋势，坚持服务实体经济发展这一根本宗旨，不忘初心，坚守定位，专业专注，持续聚焦细分市场和细分客群，以科技引领、创新发展、专业经营为前进的驱动力，持续积累差异化的比较优势，推动银行稳健可持续发展。

（二）公司发展战略

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

2019 年，公司将进入 2017-2019 年发展规划的收官年，公司有信心圆满完成三年规划的既定目标，并为下阶段的发展打下坚实的基础。下阶段，公司将继续实施以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展战略，持之以恒地积累在细分市场上差异化的比较优势，在同业竞争中形成差异化的核心竞争力，力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

（三）2019 年业务发展规划

2019 年，面对经济周期起伏、行业竞争加剧、风险管理承压的新常态，在董事会的领导下，公司将在业务拓展上主动适应环境变化，抢抓市场机遇；在风险管理上，抓好风控措施执行落地，守住风险底线；持续强化专业经营理念，提高员工和机构的经营效能，持续积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

一是持续积累比较优势，推动业务发展。在业务经营上，我行将继续秉承“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，继续积累在细分市场的比较优势，服务好实体经济，以民营企业、制造业、小微企业等客户为重点。

二是应对经济周期起伏，守住风险底线。面对经济周期，公司将进一步加强全面风险管理，

不断优化风险管理措施，坚决落地执行全流程风险管理的各个环节，严守不发生案件、不发生大的不良贷款、业务连续经营三大底线。

三是提升员工专业能力，强化专业经营。完善体系化人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，不断提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分业务市场中的比较优势，强化专业经营，提高银行经营效能。

九、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

(一) 报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

| 接待时间 | 接待方式 | 接待对象类型 | 调研的基本情况索引 | |
|-------------|------|--------|---------------------------|----------------|
| 2018年1月18日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年4月3日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年5月11日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年5月11日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年5月17日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年6月6日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年7月12日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年8月16日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年9月4日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年10月10日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年10月18日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年11月21日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2018年12月10日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |

(二) 报告期末至披露日期间接待调研、沟通、采访等活动登记表

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

第八节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

(一) 报告期内普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

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

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

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

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

1、公司 2018 年度利润分配预案如下：按 2018 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,085,715 千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2018 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 1,633,406 千元；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）；2018 年度不送股、不转增股本。

2、公司 2017 年度利润分配方案为：按 2017 年度净利润的 10% 提取法定公积金 910,400 千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2017 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 1,071,774 千元；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）；2017 年度不送股、不转增股本。

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

股本每 10 股转增3股。

(三) 公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）千元

| 分红年度 | 现金分红金额 (含税) | 分红年度合并报表中 归属于母公司普通股 股东的净利润 | 占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率 | 以其他方式现金分 红的金额 | 以其他方式现 金分红的比例 |
|--------|----------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| 2018 年 | 2,083,422 | 10,963,256 | 19.00% | - | - |
| 2017 年 | 2,027,893 | 9,110,472 | 22.26% | - | - |
| 2016 年 | 1,364,928 | 7,587,317 | 17.99% | - | - |

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

| | |
|------------------|---------------|
| 每 10 股送红股数（股） | - |
| 每 10 股派息数（元）（含税） | 4 |
| 每 10 股转增数（股） | - |
| 分配预案的股本基数（股） | 5,208,555,438 |
| 现金分红总额（千元）（含税） | 2,083,422 |
| 可分配利润（千元） | 33,087,750 |
| 现金分红占利润分配总额的比例 | 100% |

现金分红政策

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

利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审定的 2018 年度会计报表,公司 2018 年度实现净利润为 10,857,151 千元,加上 2017 年末可供分配利润 25,553,370 千元,扣除 2017 年度优先股股息 223,100 千元,扣除 2017 年度应付普通股股利 2,027,897 千元,扣除提取的一般风险准备金 1,071,774 千元,2018 年末可供分配利润为 33,087,750 千元。公司于 2015 年 11 月发行了 48.5 亿元优先股(宁行优 01),于 2018 年 11 月发行了 100 亿元优先股(宁行优 02),并已完成宁行优 01 2016 年度、2017 年度、2018 年度股息派发。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健,公司有理由相信未来有能力足额支付宁行优 01 第四年的股息和宁行优 02 第一年的股息。

根据上述情况,公司 2018 年度利润分配预案如下:

- 一、按 2018 年度净利润的 10%提取法定公积金 1,085,715 千元;
 - 二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)规定,按公司 2018 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般准备金 1,633,406 千元;
 - 三、向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利,每 10 股派发现金红利 4 元(含税)。
- 本议案报 2018 年年度股东大会审议。

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

三、承诺事项履行情况

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

| 承诺事项 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|------------|-----|------|------|------|------|------|
| 股改承诺 | - | - | - | - | - | - |
| 收购报告书或权益变动 | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|----------|---|---|------|------|
| 报告书中所作承诺 | | | | | | |
| 资产重组时所作承诺 | - | - | - | - | - | - |
| 非公开发行认购对象承诺 | 新加坡华侨银行有限公司、宁波开发投资集团有限公司 | 限售承诺 | 自发行结束之日起，60个月内不转让本次认购的股份 | 2014年10月8日 | 60个月 | 严格履行 |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 公司 | 再融资时所做承诺 | 将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力 | 2014年7月16日 2015年11月26日 2017年11月30日 2018年11月20日 | 长期 | 严格履行 |
| 承诺是否及时履行 | | | | | | 是 |
| 如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划 | | | | | | 不适用 |

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

（二）资本性支出承诺

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 已签约但未拨付 | 278,733 | 268,952 |

（三）经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 1年以内(含1年) | 490,578 | 451,375 |
| 1年至2年(含2年) | 457,161 | 417,927 |
| 2年至3年(含3年) | 409,070 | 382,029 |
| 3年以上 | 1,234,523 | 820,911 |
| 合计 | 2,591,332 | 2,072,242 |

（四）资产质押承诺

单位：（人民币）千元

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------------------|
| 可供出售金融资产-债券 | 20,084,885 | 卖出回购金融资产款-债券 | 18,960,721 | 2019年1月2日 -2019年1月12日 |
| 持有至到期投资-债券 | 6,908,115 | 卖出回购金融资产款-债券 | 6,447,579 | 2019年1月2日 -2019年1月11日 |

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2018年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告，因此公司不存在需要董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”出具说明的情况。

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

与上年度财务报告相比，公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围无变化。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

| | |
|-------------------|--|
| 境内会计师事务所名称 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬 | 共计 330 万元，其中财务报告审计 245 万元，内部控制审计 85 万元 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 10 年 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 严盛炜、刘大禄 |

（二）报告期内，公司未改聘会计师事务所

（三）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。公司应支付该会计师事务所 2018 年度内部控制审计费用 85 万元。

公司聘请中信建投证券股份有限公司为公司保荐人。

报告期内，公司未聘请财务顾问。

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

十一、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。公司预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2018 年末，公司作为原告的未决诉讼事项合

计标的金额为 26.85 亿元；公司作为被告的未决诉讼事项合计标的金额为 41.56 亿元。

十三、处罚及整改情况

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

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

(一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

本次内部自然人统计口径包括了董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据2018年12月底我行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务余额为9,154.88万元，质押项下为110.7万元，保证项下为130万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款，符合公司2018年度关联授信控制的目标和要求。

单位：(人民币)万元

| 担保方式 | 目前在公司贷款业务余额 |
|---------|-------------|
| 抵押 | 9,154.88 |
| 质押 | 110.7 |
| 保证 | 130 |
| 信用 | - |
| 总计 | 9,395.58 |
| 其中：敞口合计 | 9,284.88 |

(二) 关联自然人在公司发生 30 万元以上（含）交易情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定(2014年修订)》，2018年度关联自然人与公司发生的金额在30万元以上的交易共60笔，发生日合计业务金额2,830万元，截至2018年末敞口485万元。

(三) 关联法人的授信实施情况

根据董事会2018年度对公司关联授信控制的目标和要求，公司对股东关联方2018年授信敞

口及债券承销额度控制要求为：授信敞口及债券承销额度合计不超过140亿元。其中，单个关联方授信敞口及债券承销额度最高35亿元，单个关联集团授信敞口及债券承销额度最高50亿元。具体情况如下：

| 序号 | 关联法人 | 2017 年额度 |
|----|------------------|-------------------------------------|
| 1 | 宁波开发投资集团有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元 |
| | | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元 |
| 2 | 雅戈尔集团股份有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元 |
| | | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元 |
| 3 | 华茂集团股份有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元 |
| | | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元 |
| 4 | 宁波杉杉股份有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元 |
| | | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元 |
| 5 | 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元 |
| | | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元 |
| 6 | 卓力电器集团有限公司及关联体 | 单个关联方授信最高授信额度 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元 |
| | | 单个关联集团授信最高授信额度 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元 |

注：上述 6 家股东关联方授信敞口合计不超过 80 亿元，债券承销额度合计不超过 60 亿元。

截至2018年末，公司关联法人授信情况如下：

单位：（人民币）万元

| 序号 | 关联法人 | 扣除保证金实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 |
|----|------------------|-------------|----------|---------|
| 1 | 宁波开发投资集团有限公司及关联体 | 63,500 | 40,000 | - |
| 2 | 雅戈尔集团股份有限公司及关联体 | 62,632 | - | - |
| 3 | 华茂集团股份有限公司及关联体 | 85,325 | - | - |
| 4 | 宁波杉杉股份有限公司及关联体 | 99,678 | 60,000 | 28,000 |
| 5 | 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 | 118,889 | 130,000 | 117,000 |
| 6 | 卓力电器集团有限公司及关联体 | 1,950 | - | - |
| | 合计 | 431,974 | 230,000 | 145,000 |

注：债券投资余额包含债券投资、信用风险缓释凭证（CDS、CRMW 等）。

上述六家股东关联方单户最高授信限额均未超过20亿元，股东关联集团最高授信限额未超过30亿元，六家授信余额合计未超过80亿元，符合公司2018年度关联授信控制的目标和要求。

1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|----------------|--------|-----------|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波开发投资集团有限公司 | 20,000 | 流贷 10,000 | 10,000 | - | - | |
| | | 40,000 | | | 40,000 | - | |
| 2 | 宁波大红鹰教育集团 | 38,000 | 流贷 34,000 | 34,000 | - | - | |
| 3 | 宁波大红鹰学院 | 10,000 | 流贷 10,000 | 10,000 | - | - | |
| 4 | 宁波明州生物质发电有限公司 | 5,000 | 流贷 2,500 | 2,500 | - | - | |
| 5 | 宁波科丰燃机热电有限公司 | 5,000 | 流贷 3,000 | 3,000 | - | - | |
| 6 | 宁波能源集团物资配送有限公司 | 3,000 | 贴现 1,590 | 0 | - | - | |
| 7 | 宁波宁电海运有限公司 | 4,000 | 流贷 4,000 | 4,000 | - | - | |
| | 合计 | | 65,090 | 63,500 | 40,000 | - | |

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|-----------------|---------|--------------|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波中基资源有限公司 | 10,000 | 银承 52,854 | 0 | - | - | |
| 2 | 宁波中基国际物流有限公司 | 500 | 流贷 370 | 370 | - | - | |
| 3 | 宁波雅戈尔服饰有限公司 | 20,000 | 银承 20,000 | 20,000 | | | |
| 4 | 中基宁波集团股份有限公司 | 150,000 | 银承 49,815.60 | 42,006.79 | - | - | |
| | | | 开证 222.58 | | | | |
| 5 | 宁波中基进出口有限公司 | 15,000 | 保函 54,363 | 240 | - | - | |
| | | | 资金业务 25.41 | | | | |
| 6 | 宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司 | 5,000 | 国内证 13,050 | 15.26 | - | - | |
| | | | 保函 120 | | | | |
| 7 | 雅戈尔服装控股有限公司 | 0 | 资金业务 120 | 0 | - | - | |
| | | | 押汇 15.05 | | | | |
| | 合计 | | 银承 7,527 | 62,632.05 | - | - | |
| | | | 213,482.64 | | | | |

3、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|--------------|--------|--------------|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波华茂国际贸易有限公司 | 30,000 | 流贷 23,760.25 | 21,513.30 | - | - | |
| | | | 押汇 1,464.84 | | | | |
| | | | 开证 4,884.41 | | | | |
| 2 | 宁波华茂科技股份有限公司 | 20,000 | 流贷 9,500 | 20,000 | - | - | |
| | | | 商票保贴 15,000 | | | | |
| 3 | 宁波茂煊国际贸易有限公司 | 58,000 | 流贷 50,454.78 | 41,283.73 | - | - | |

| | | | | | | |
|---|---------------|-------|----------------------------|-----------|---|---|
| | | | 押汇 1,013.35 开证 4,088.24 | | | |
| 4 | 华茂集团股份有限公司 | 0 | 保函 30,000 | 0 | - | - |
| 5 | 浙江华茂国际贸易有限公司 | 5,000 | 流贷 535 | 535 | - | - |
| 6 | 宁波曙翔新材料股份有限公司 | 2,000 | 流贷 1,750 银承 303.38 | 1,992.70 | - | - |
| | 合计 | | 142,754.25 | 85,324.73 | - | - |

4、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|------------------|---------|--|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 杉杉集团有限公司 | 50,000 | 流贷 43,800 贴现 8,749 银承 5,000 国内信用证福费廷 3,000 | 48,800 | - | - | |
| | | 170,000 | | | 60,000 | 28,000 | |
| 2 | 宁波杉杉物产有限公司 | 10,000 | 国内证 4,496.98 资金业务 133.18 商票保贴 4,000 | 8,630.15 | - | - | |
| 3 | 宁波杉杉新材料科技有限公司 | 2,000 | 银承 2,455 | 1,718.50 | - | - | |
| 4 | 杉杉控股有限公司 | 2,800 | 商票保贴 2,800 | 2,800 | - | - | |
| 5 | 宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司 | 25,000 | 银承 13,793.19 保函 323.96 资金业务 20 国内证 3,830.84 | 6,799.88 | - | - | |
| 6 | 宁波杉杉石化有限公司 | 10,000 | 贴现 3,400 开证 5,511.65 商票保贴 1,500 | 9,929.83 | - | - | |
| 7 | 宁波杉杉奥莱跨境贸易有限公司 | 1,000 | 流贷 1,000 | 1,000 | - | - | |
| 8 | 宁波森穹贸易有限公司 | 10,000 | 银承 10,000 | 10,000 | - | - | |
| 9 | 宁波欣佑实业有限公司 | 10,000 | 流贷 10,000 银承 3,000 | 10,000 | - | - | |
| 10 | 浙江杉元能化供应链管理有限公司 | 0 | 银承 3000 | 0 | - | - | |
| | 合计 | | 129,813.79 | 99,678.36 | 60,000 | 28,000 | |

5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|---------------|--------|-----------|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波家私有限公司 | 3,000 | 流贷 3,000 | 3,000 | 0 | 0 | |
| 2 | 宁波市家电日用品进出口有限 | 50,000 | 流贷 15,090 | 28,990 | 0 | 0 | |

| | | | | | | |
|----|-------------------|---------|--|------------|---------|---------|
| 公司 | | | 贴现 14,300 商票保贴 600 | | | |
| 3 | 宁波富邦木业有限公司 | 8,780 | 流贷 2,000 贴现 4,100 押汇 686.54 开证 14.52 商票保贴 1,000 | 7,703.89 | 0 | 0 |
| 4 | 宁波裕江特种胶带有限公司 | 2,500 | 流贷 750 贴现 1,250 | 2,000 | 0 | 0 |
| 5 | 宁波富邦格林家具有限公司 | 4,000 | 银承 5,000 商票保贴 4,000 | 4,000 | 0 | 0 |
| 6 | 宁波亨润家具有限公司 | 9,800 | 商票保贴 9,800 | 9,800 | 0 | 0 |
| 7 | 宁波亨润聚合有限公司 | 9,900 | 流贷 5,625 贴现 4,259.15 银承 2,665.50 国内信用证议付 903.15 商票保贴 2,400 | 9,357.75 | 0 | 0 |
| 8 | 宁波亨润塑机有限公司 | 9,400 | 商票保贴 9,400 | 9,400 | 0 | 0 |
| 9 | 宁波富邦控股集团有限公司 | 50,000 | 流贷 26,000 商票保贴 10,000 | 36,000 | 0 | 0 |
| | | 130,000 | | | 130,000 | 117,000 |
| 10 | 宁波富邦家具有限公司 | 6,100 | 贴现 6,100 | 6,100 | 0 | 0 |
| 11 | 宁波富邦广场投资开发有限公司 | 0 | 流贷 2,500 | 2,500 | 0 | 0 |
| 12 | 宁波富邦精业集团股份有限公司铝材厂 | 0 | 银承 829.17 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | 宁波富邦电子商务发展有限公司 | 3,000 | 开证 39.56 | 37.53 | 0 | 0 |
| 合计 | | | 132,312.59 | 118,889.17 | 130,000 | 117,000 |

6、卓力电器集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|------------|-------|-------------------------|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 卓力电器集团有限公司 | 8,000 | 银承 1,140.30 开证 58.12 | 0 | - | - | |
| 2 | 宁波卓力电器有限公司 | 1,950 | 流贷 1,950 | 1,950 | - | - | |
| 合计 | | | 3,148.42 | 1,950 | - | - | |

(四) 关联法人的非授信实施情况

2018 年，我行与 2 家关联法人发生服装采购业务。一家是宁波雅戈尔服饰有限公司，采购金额 9,227,840 元。另一家是宁波杉杉时装有限公司，采购金额 9,581,595 元。

宁波雅戈尔服饰有限公司为雅戈尔集团股份有限公司的控股子公司，宁波杉杉时装有限公

司是宁波杉杉股份有限公司的控股子公司。

我行严格按照《宁波银行集中采购管理办法》（甬银总发〔2017〕596号）的相关规定，严格落实采购费用管理。经核查，宁波雅戈尔服饰有限公司和宁波杉杉时装有限公司均通过招投标程序进入我行集中采购系统名录。上述关联交易，采购价格合理，不存在关联交易定价不公允的情形。

（五）一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

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

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

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

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

根据上述定义，2018年宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、卓力电器集团有限公司及关联体所发生的上述三类关联交易情况为：

- 1、2018年发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易2笔；
- 2、2018年未发生重大关联交易；
- 3、2018年未发生特别重大关联交易。

根据2018年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合公司对关联授信控制要求。

（六）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

银行及其关联方在我行发生相关交易的情况作如下报告：

截至2018年末，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币29亿元，在本行风险敞口4.01亿元；公司给予华侨永亨银行（中国）有限公司授信额度为人民币19.5亿元，实际风险敞口为2.2亿元。

截至2018年末，公司与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为69.3亿元，其中现券交易41.3亿元，回购交易28亿元。符合公司对新加坡华侨银行关联交易的控制要求。

2018年，公司与新加坡华侨银行及关联体一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况为：

- ①2018年发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易4笔；
- ②2018年未发生重大关联交易；
- ③2018年未发生特别重大关联交易。

（七）关联交易定价方式

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

十七、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为424.24亿元人民币。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2018年内，公司累计发行理财产品1,042期，销售额6610.81亿元。2018年末，公司管理的理财产品续存余额为2,594亿元。

2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

十八、社会责任情况

（一）履行社会责任情况

2018 年，公司秉承“公平诚信，善待客户，关心员工，热心公益，致力环保，回报社会”的社会责任观，将经营行为和社会责任紧密结合，大力回馈社会，实现企业稳健可持续发展的社会责任观，将经营行为和社会责任紧密结合，大力回馈社会，实现企业稳健可持续发展的社会责任观。一是立足金融本源，提升服务实体经济质效，助力区域经济发展，推动宁波“六争攻坚”、“名都名城”等重大建设；二是稳健持续经营，严防各类风险，持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值；三是拥抱金融科技，提升金融效能，协同推动“最多跑一次”等放管服务改革；四是发展普惠金融，服务小微企业，服务城乡居民，纾困民营企业；五是保护金融消费者合法权益，普及金融知识，创新金融产品，优化服务流程，提升金融服务体验；六是关注员工发展，完善培训体系，提升专业能力，发挥榜样员工的引领作用；七是推进绿色信贷，发行首笔绿色金融债券，扶持节能环保企业；八是承担公益责任，捐资助学，定点扶贫，助力脱贫攻坚。

有关具体内容，请查看公司于 2019 年 3 月 30 日在巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)披露的《宁波银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告》。

（二）履行精准扶贫社会责任情况

1、精准扶贫规划

公司高度认识到金融精准扶贫在脱贫攻坚中的作用，从社会扶贫、教育扶贫、定点扶贫、金融扶贫等方面全力推进新时期金融扶贫工作。一是完善扶贫工作机制，整合全行优势与资源，加大对扶贫区域和对象的帮扶力度；二是拓展扶贫形式，重点从产品创新、服务提升等方面深入推进扶贫工作开展；三是提升扶贫质效，结合自身特色和扶贫地区实际情况，在实践中逐渐完善扶贫模式，让教育扶贫、产业扶贫、金融扶贫起到更大作用，做到脱真贫、真脱贫；四是汇聚扶贫力量，在发挥自身优势的同时，充分利用渠道网络优势，为客户和公众搭建扶贫公益平台，积极动员广大客户参与扶贫工作，汇聚全社会扶贫脱贫力量，构筑全社会扶贫合力，为打赢脱贫攻坚战贡献力量。

2、精准扶贫概要

公司依据新时期党和国家精准扶贫的理念、要求，积极贯彻落实精准扶贫精准脱贫基本方略，一方面发挥自身银行业优势，完善基层服务网络，创新金融产品，因地制宜地开展各项精准扶贫工作；另一方面积极支持各经营区域当地党委和政府开展的各项精准扶贫工作，通过社会扶贫、教育扶贫、定点扶贫、金融扶贫等方式贡献自身力量。

(1) 社会扶贫

在宁波地区，总行工会、鄞州中心区支行、国家高新区支行、宁海支行、象山支行通过“慈善一日捐”捐款 54.45 万元，支持慈善公益事业；总行工会向宁波市总工会困难职工救助基金捐款 50 万元，救助因病致贫等群体；鄞州中心区支行向区慈善扶贫基金捐款 60 万元，与吉林延边朝鲜族自治州开展“共享稻田”公益活动捐款 3.5 万元等。

在分行区域，杭州分行向萧山区慈善总会捐款 50 万元，用于组织对低保户和收入困难群众的助学、助困、助医、助老、助残、助孤和赈灾活动；南京分行开展“暖冬行动”捐款 10 万元；深圳分行向坪山区环卫工人捐赠价值 8.1 万元大米等物资改善其生活。

(2) 教育扶贫

在宁波地区，余姚支行连续八年与丽水市松阳县汇文中学，2018 年捐款 7.7 万元资助贫困学生，向马渚镇中心小学捐款 2.9 万元改善其教学条件。慈溪支行参加慈溪团市委“慈爱助黔有福童享”公益夏令营活动捐款 2.9 万元。

在分行区域，杭州分行 2018 年分别向浙江大学教育基金会捐款 665.8 万元，向杭州医学院教育基金会捐款 29.5 万元，向杭州电子科技大学教育基金会捐款 15 万元，发展教育事业，帮助家庭贫困的优秀学子完成学业；南京分行开展“和你在一起”、“爱心助学”活动分别投入 45 万元经费，帮助到 330 位贫困学生；温州分行向温州市医科大学教育发展基金捐赠 132 万元，用于发展教育事业，帮扶经济困难的大学生。

(3) 定点扶贫

公司每年向宁波市宁海县胡陈乡岙里王村捐款 20 万元，支持当地改善交通、饮水条件，扶持当地经济林基地开发等，提升经济发展能力；杭州分行向淳安县中洲镇乘风源村提供帮扶结对资金 3 万元；温州分行与泰顺县、永嘉县结对扶贫，捐款 6.9 万元；金华分行与浦江县岩头镇朝阳村开展“2+1”结对帮扶捐款 3 万元。

(4) 金融扶贫

公司结合各个经营区域特点，通过投入资金、推出特色化产品，扶持当地产业，解决农村困难群众创业初期的资金难题。公司推出“路路通”小额信贷产品，方便农民获得信贷支持，支持村落经济发展。公司设有 72 个乡镇网点、8 家金融服务站，深入了解农户金融服务需求，辅导农户发展特色经济，培育特色产业。例如，公司温州分行支持瓯海区、瑞安市、龙湾区、苍南县金融扶贫工作，捐助资金 161.25 万元。

3、精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|----------|------------|-------------------|
| 一、总体情况 | 1473.56 万元 | —— |
| 二、分项投入 | —— | —— |
| 1.产业发展脱贫 | 199.54 万元 | 12 项措施惠及逾 100 户农户 |

| | | |
|---------------|-----------|------------------------|
| 2.转移就业脱贫 | —— | —— |
| 3.易地搬迁脱贫 | —— | —— |
| 4.教育脱贫 | 936 万元 | 23 项捐助活动惠及逾 200 名学生 |
| 5.健康扶贫 | —— | —— |
| 6.生态保护扶贫 | —— | —— |
| 7.兜底保障 | —— | —— |
| 8.社会扶贫 | 338.02 万元 | 30 项捐助活动惠及逾 4000 多人（次） |
| 9.其他项目 | —— | —— |
| 三、所获奖项（内容、级别） | —— | —— |

4、后续精准扶贫计划

2019 年是全面建成小康社会的关键之年，脱贫攻坚进入冲刺阶段。银行业作为扶贫攻坚的重要力量，将提供更加坚实的金融服务基础设施，更加深入的普惠金融服务，更加合理的金融产品。公司将认真贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，积极对接各级地方党委、政府的扶贫攻坚工作，在继续做好现有定点扶贫、教育扶贫、社会扶贫等各项工作的同时，发挥自身的优势和特色，以金融扶贫为支撑，实施多元扶贫方式，支持农林产业扶贫、旅游扶贫、电商扶贫、科技扶贫、转移就业扶贫等项目的金融产品，进一步发挥银行业金融机构在精准扶贫、精准脱贫中的积极作用，促进贫困地区经济社会持续向好发展。

（三）环境保护相关的情况

公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

十九、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

二十、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

二十一、公司债券相关情况

公司于2017年12月5日公开发行100亿元A股可转换公司债券，本次发行的可转债于2018年1月12日在深圳证券交易所挂牌上市，具体情况详见“第十一节可转换债券相关情况”。

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

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

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银

行业务之一。截至2018年末，公司担保业务余额为4,242,384万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至2018年12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

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

独立董事：傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹、胡平西

第九节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减 | | | | | 本次变动后 | |
|------------------|----------------------|----------------|----------|----------|----------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 579,187,593 | 11.42% | 0 | 0 | 0 | (1,254,651) | (1,254,651) | 577,932,942 | 11.10% |
| 1、国家持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 2、国有法人持股 | 247,201,019 | 4.88% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 247,201,019 | 4.75% |
| 3、其他内资持股 | 8,215,313 | 0.16% | 0 | 0 | 0 | (1,254,651) | (1,254,651) | 6,960,662 | 0.13% |
| 其中：境内法人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 境内自然人持股 | 8,215,313 | 0.16% | 0 | 0 | 0 | (1,254,651) | (1,254,651) | 6,960,662 | 0.13% |
| 4、外资持股 | 323,771,261 | 6.38% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 323,771,261 | 6.22% |
| 其中：境外法人持股 | 323,771,261 | 6.38% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 323,771,261 | 6.22% |
| 境外自然人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 二、无限售条件股份 | 4,490,544,712 | 88.58% | 0 | 0 | 0 | 140,077,784 | 140,077,784 | 4,630,622,496 | 88.90% |
| 1、人民币普通股 | 4,490,544,712 | 88.58% | 0 | 0 | 0 | 140,077,784 | 140,077,784 | 4,630,622,496 | 88.90% |
| 2、境内上市的外资股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 3、境外上市的外资股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 4、其他 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 三、股份总数 | 5,069,732,305 | 100.00% | 0 | 0 | 0 | 138,823,133 | 138,823,133 | 5,208,555,438 | 100.00% |

报告期内，公司发行的可转换债券（转债代码：128024）累计转股股数为 138,823,133 股，因此公司总股本由 5,069,732,305 股增加至 5,208,555,438 股。

二、限售股变动情况表

单位：股

| 股东名称 | 年初限售股数 | 本年解除限售股数 | 本年增加限售股数 | 年末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|------------------|--------------------|------------------|----------|--------------------|-------------|-------------------------------|
| 新加坡华侨银行有限公司 | 323,771,261 | 0 | 0 | 323,771,261 | 非公开发行认购股份限售 | 2019年10月8日 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 247,201,019 | 0 | 0 | 247,201,019 | 非公开发行认购股份限售 | 2019年10月8日 |
| 公司董事、监事及高级管理人员持股 | 8,215,313 | 1,254,651 | 0 | 6,960,662 | 高管锁定股份 | 在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25% |
| 合计 | 579,187,593 | 1,254,651 | 0 | 577,932,942 | | |

三、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

| 股票及其衍生证券名称 | 发行日期 | 发行价格（或利率） | 发行数量 | 上市日期 | 获准上市交易数量 |
|----------------------|------------------|-----------|--------------------------------|------------------|---------------|
| 金融债券（含二级资本债券） | | | | | |
| 2018 年金融债券第一期 | 2018 年 3 月 20 日 | 5.15% | 100,000,000 张 （票面金额为 100 元） | 2018 年 3 月 22 日 | 100,000,000 张 |
| 2018 年金融债券第二期 | 2018 年 5 月 21 日 | 4.70% | 80,000,000 张 （票面金额为 100 元） | 2018 年 5 月 23 日 | 80,000,000 张 |
| 2018 年金融债券第三期 | 2018 年 7 月 24 日 | 4.30% | 60,000,000 张 （票面金额为 100 元） | 2018 年 7 月 26 日 | 60,000,000 张 |
| 2018 年绿色金融债券 | 2018 年 10 月 24 日 | 3.97% | 30,000,000 张 （票面金额为 100 元） | 2018 年 10 月 26 日 | 30,000,000 张 |

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

1、经《宁波银监局关于宁波银行股份有限公司发行金融债券的批复》（甬银监复〔2018〕21号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第33号）核准，公司于2018年3月20日在银行间市场公开发行了规模100亿元的“宁波银行股份有限公司2018年第一期金融债券”，为3年期固定利率债券，票面利率为5.15%；于2018年5月21日在银行间市场公开发行了规模80亿元的“宁波银行股份有限公司2018年第二期金融债券”，为3年期固定利率债券，票面利率为4.70%；于2018年7月24日在银行间市场公开发行了规模60亿元的“宁波银行股份有限公司2018年第三期金融债券”，为3年期固定利率债券，票面利率为4.30%。

2、经《宁波银监局关于宁波银行股份有限公司发行绿色金融债券的批复》（甬银监复〔2018〕171号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第165号）核准，公司于2018年10月24日在银行间市场公开发行了规模30亿元的“宁波银行股份有限公司绿色金融债券”，为3年期固定利率债券，票面利率为3.97%。

(二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

报告期内，公司发行的可转换债券于2018年6月11日起进入转股期，截至报告期末，宁行转债累计转股股数为138,823,133股，公司总股本由5,069,732,305股增加至5,208,555,438股。

(三) 现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

四、股东和实际控制人情况

(一) 公司股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末普通股 股东总数 (户) | 77,577 | 年度报告披露日前上一月 末普通股股东总数 (户) | 67,359 | 报告期末表决权恢复的优 先股股东总数 (户) | 0 | 年度报告披露日前上一月末表决权 恢复的优先股股东总数 (户) | 0 | |
|---|--|-----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------|-----------------------------------|---------------------|-------------------------|
| 持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比 例 | 报告期末持股 数量 | 报告期内增减 变动情况 | 持有有限售 条件的股份 数量 | 持有无限售 条件的股份 数量 | 质押或冻结情况 股份 状态 | 数量 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 国有法人 | 21.60% | 1,124,990,768 | 111,044,307 | 247,201,019 | 877,789,749 | | |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 境外法人 | 18.47% | 961,917,714 | 19,886,427 | 323,771,261 | 638,146,453 | | |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 15.25% | 794,269,269 | 126,564,290 | 0 | 794,269,269 | | |
| 华茂集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 4.73% | 246,200,000 | (14,176,380) | 0 | 246,200,000 | 质押 冻结 | 85,000,000 4,274,810 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 2.81% | 146,583,073 | (10,349,927) | 0 | 146,583,073 | | |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 境内非国有法人 | 2.27% | 118,450,163 | (51,311,816) | 0 | 118,450,163 | | |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII) | 境外法人 | 1.53% | 79,791,098 | 7,875,923 | 0 | 79,791,098 | | |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.34% | 69,819,360 | 0 | 0 | 69,819,360 | | |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 境内非国有法人 | 1.34% | 69,810,000 | 0 | 0 | 69,810,000 | | |
| 全国社保基金一零一组合 | 基金、理财产品等 | 1.24% | 64,599,106 | (45,605,737) | 0 | 64,599,106 | | |
| 上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制人及最终受益人的说明 | 宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人,且控股股东和最终受益人均为宁波市国有资产监督管理委员会;新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者,新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人;雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司,实际控制人为李如成先生;华茂集团股份有限公司控股股东为徐万茂先生。另根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令 2018 年第 1 号)规定,公司其他主要股东宁波市金鑫金银饰品有限公司控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。 | | | | | | | |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | | | | | | |
| | | 股份种类 | 数量 | | | | | |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 877,789,749 | 人民币普通股 | 877,789,749 | | | | | |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 638,146,453 | 人民币普通股 | 638,146,453 | | | | | |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 794,269,269 | 人民币普通股 | 794,269,269 | | | | | |
| 华茂集团股份有限公司 | 246,200,000 | 人民币普通股 | 246,200,000 | | | | | |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 146,583,073 | 人民币普通股 | 146,583,073 | | | | | |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 118,450,163 | 人民币普通股 | 118,450,163 | | | | | |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII) | 79,791,098 | 人民币普通股 | 79,791,098 | | | | | |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 69,819,360 | 人民币普通股 | 69,819,360 | | | | | |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 69,810,000 | 人民币普通股 | 69,810,000 | | | | | |
| 全国社保基金一零一组合 | 64,599,106 | 人民币普通股 | 64,599,106 | | | | | |
| 前 10 名无限售流通股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人;新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。 | | | | | | | |
| 参与融资融券业务股东情况说明 | 无 | | | | | | | |

报告期内,公司前10名股东、前10名无限售条件股东未进行约定购回交易。

（二）公司控股股东情况

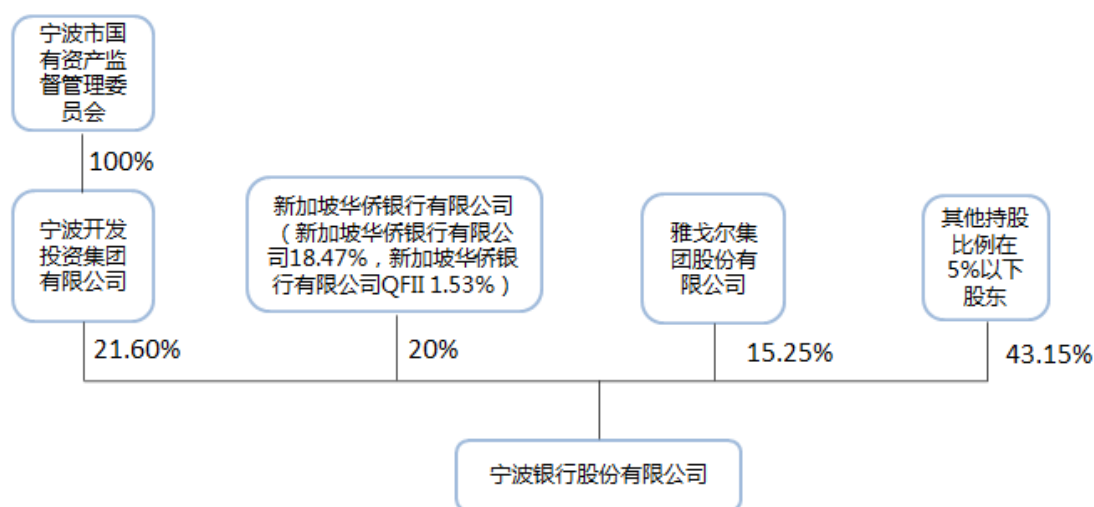
报告期末公司无控股股东。

（三）公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

（四）公司股权结构图

报告期末，公司股权结构图如下：



（五）持股在 10%以上的法人股东

| 法人股东名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 注册资本 | 主要经营业务或管理活动 |
|--------------|-------------|------------------|--------------|-----------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 李抱 | 1992 年 11 月 12 日 | 人民币 50 亿元 | 项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等 |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 黄三光 | 1932 年 10 月 31 日 | 新币 151.07 亿元 | 金融服务业 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 李如成 | 1993 年 6 月 25 日 | 人民币 35.81 亿元 | 服装制造、房地产开发、项目投资等 |

五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

第十节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

| 优先股简称 | 优先股代码 | 发行方式 | 发行日期 | 发行价格(元/股) | 票面股息率 | 发行数量(股) | 上市日期 | 获准挂牌转让数量(股) | 终止上市日期 |
|--------|--------|-------|------------------|-----------|-------|-------------|------------------|-------------|--------|
| 宁行优 01 | 140001 | 非公开发行 | 2015 年 11 月 16 日 | 100 | 4.6% | 48,500,000 | 2015 年 12 月 09 日 | 48,500,000 | 无 |
| 宁行优 02 | 140007 | 非公开发行 | 2018 年 11 月 7 日 | 100 | 5.3% | 100,000,000 | 2018 年 11 月 28 日 | 100,000,000 | 无 |

二、公司优先股股东数量及持股情况

(一) 宁行优 01 股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末优先股股东总数(户) | 7 | 年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户) | 7 | | | | | |
|--|------|------------------------|------------|------------|--------------|--------------|---------|----|
| 持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 中粮信托有限责任公司 | 其他 | 23.53% | 11,410,000 | 0 | 0 | 11,410,000 | | |
| 交银国际信托有限公司 | 其他 | 19.79% | 9,600,000 | 0 | 0 | 9,600,000 | | |
| 博时基金管理有限公司 | 其他 | 16.06% | 7,790,000 | 0 | 0 | 7,790,000 | | |
| 招商财富资产管理有限公司 | 其他 | 11.75% | 5,700,000 | 0 | 0 | 5,700,000 | | |
| 华安未来资产管理(上海)有限公司 | 其他 | 10.31% | 5,000,000 | 0 | 0 | 5,000,000 | | |
| 浦银安盛基金管理有限公司 | 其他 | 10.31% | 5,000,000 | 0 | 0 | 5,000,000 | | |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他 | 8.25% | 4,000,000 | 0 | 0 | 4,000,000 | | |
| 所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明 | | | 无 | | | | | |
| 前 10 名优先股股东之间,前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明 | | | 无 | | | | | |

(二) 宁行优 02 股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末优先股股东总数(户) | 10 | 年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户) | 10 | | | | | |
|-------------------------------|------|------------------------|------------|------------|--------------|--------------|---------|----|
| 持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 博时基金管理有限公司 | 其他 | 30.00% | 30,000,000 | 0 | 0 | 30,000,000 | | |
| 建信信托有限责任公司 | 其他 | 15.00% | 15,000,000 | 0 | 0 | 15,000,000 | | |
| 平安资产管理有限责任公司 | 其他 | 14.04% | 14,040,000 | 0 | 0 | 14,040,000 | | |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他 | 14.04% | 14,040,000 | 0 | 0 | 14,040,000 | | |
| 浙商银行股份有限公司 | 其他 | 10.00% | 10,000,000 | 0 | 0 | 10,000,000 | | |

| | | | | | | |
|--|----|-------|-----------|---|---|-----------|
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他 | 6.10% | 6,100,000 | 0 | 0 | 6,100,000 |
| 贵阳银行股份有限公司 | 其他 | 5.00% | 5,000,000 | 0 | 0 | 5,000,000 |
| 前海人寿保险股份有限公司 | 其他 | 3.00% | 3,000,000 | 0 | 0 | 3,000,000 |
| 平安养老保险股份有限公司 | 其他 | 2.02% | 2,020,000 | 0 | 0 | 2,020,000 |
| 中国人保资产管理有限公司 | 其他 | 0.80% | 800,000 | 0 | 0 | 800,000 |
| 所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明 | | 无 | | | | |
| 前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明 | | 无 | | | | |

三、公司优先股的利润分配情况

报告期内优先股的利润分配情况

| 分配时间 | 股息率 | 分配金额 (元)(含税) | 是否符合分配条件和相关程序 | 股息支付方式 | 股息是否累积 | 是否参与剩余利润分配 |
|------------------|------|-----------------|---------------|-------------|--------|------------|
| 2018 年 11 月 16 日 | 4.6% | 223,100,000 | 是 | 现金方式，每年支付一次 | 否 | 否 |

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

公司近三年优先股分配情况表

单位：千元

| 分配年度 | 分配金额（含税） | 分配年度合并报表中 归属于上市公司股东 的净利润 | 占合并报表中归属于 上市公司股东的净利 润的比例 | 因可分配利润不足而累积到 下一会计年度的差额或可参 与剩余利润分配部分的说明 |
|-------|-------------|--------------------------------|--------------------------------|--|
| 2018年 | 223,100,000 | 11,186,356 | 1.99% | 无 |
| 2017年 | 223,100,000 | 9,333,572 | 2.39% | 无 |
| 2016年 | 223,100,000 | 7,810,417 | 2.86% | 无 |

四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

六、优先股所采取的会计政策及理由

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

第十一节 可转换债券相关情况

一、可转换债券相关情况

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

二、报告期末可转换债券的发行与上市情况

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

三、公司可转换债券持有人前 10 名持有情况

单位：张

| 持有人名称 | 持有人性质 | 持有比例 | 报告期末持 有数量 | 持有有限售 条件的数量 | 持有无限售 条件的数量 | 质押或冻结情况 | |
|--------------------------------------|----------|--------|--------------|----------------|----------------|---------|----|
| | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 境外法人 | 20.00% | 14,999,078 | - | 14,999,078 | | |
| 中国工商银行股份有限公司-易方达安心回报债券型证券投资基金 | 基金、理财产品等 | 2.82% | 2,113,078 | - | 2,113,078 | | |
| 招商财富-邮储银行-中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 基金、理财产品等 | 2.54% | 1,901,906 | - | 1,901,906 | | |
| 工银瑞信基金-交通银行-工银瑞信投资管理有限公司 | 基金、理财产品等 | 2.29% | 1,714,098 | - | 1,714,098 | | |
| 工银瑞信基金-招商银行-招商财富资产管理有限公司 | 基金、理财产品等 | 2.09% | 1,568,686 | - | 1,568,686 | | |
| 全国社保基金-零零五组合 | 基金、理财产品等 | 1.99% | 1,491,687 | - | 1,491,687 | | |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 国有法人 | 1.84% | 1,376,932 | - | 1,376,932 | | |
| 光大资管-民生银行-光大阳光北斗星 2 号集合资产管理计划 | 基金、理财产品等 | 1.79% | 1,343,291 | - | 1,343,291 | | |
| 申万宏源证券有限公司 | 国有法人 | 1.73% | 1,298,009 | - | 1,298,009 | | |
| 中航信托股份有限公司-中航信托·天玑汇财 3 号债券投资集合资金信托计划 | 基金、理财产品等 | 1.28% | 957,378 | - | 957,378 | | |
| 上述持有人关联关系或一致行动的说明 | | | 无 | | | | |

四、转股价格历次调整的情况

公司于 2018 年 7 月 11 日（股权登记日）实施了 2017 年度 A 股普通股利润分配。根据公司《公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇本行实施利润分配，将相应调整转股价格。为此，本次利润分配实施后，宁行转债的初始转股价格自 2018 年 7 月 12 日（除息日）起，由人民币 18.45 元/股调整

为人民币 18.01 元/股。

五、可转换公司债券发行后累计转股的情况

公司发行的可转换债券转股起止日期为自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止，即自 2018 年 6 月 11 日至 2023 年 12 月 5 日。报告期内，公司发行的宁行转债累计已有 2,500,210,200 元转为公司 A 股普通股，累计转股股数 138,823,133 股。

六、公司可转换债券付息、兑付情况

公司发行的可转换债券每年付息一次，每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

公司于2018年12月5日支付了“宁行转债”2017年12月5日至2018年12月4日期间的债券利息，不存在付息兑付违约情况。具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

七、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本次发行的可转换公司债券未提供担保。

八、公司的负债情况、资信变化情况

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

第十二节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 年龄 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 期初持股数(股) | 本期增持股份数量(股) | 本期减持股份数量(股) | 期末持股数(股) |
|-----|--------------|------|----|----|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| 陆华裕 | 董事、董事长 | 现任 | 男 | 54 | 2005年1月15日 | 2020年2月9日 | 1,249,409 | 0 | 0 | 1,249,409 |
| 罗孟波 | 董事、副董事长、行长 | 现任 | 男 | 48 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 1,919,678 | 0 | 0 | 1,919,678 |
| 余伟业 | 董事 | 现任 | 男 | 55 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 魏雪梅 | 董事 | 现任 | 女 | 43 | 2015年5月18日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 朱年辉 | 董事 | 现任 | 男 | 56 | 2017年2月7日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 陈永明 | 董事 | 现任 | 男 | 59 | 2011年1月14日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 李如成 | 董事 | 现任 | 男 | 67 | 2017年4月7日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 徐立勋 | 董事 | 现任 | 男 | 44 | 2013年1月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 傅建华 | 独立董事 | 现任 | 男 | 67 | 2014年9月11日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 傅继军 | 独立董事 | 现任 | 男 | 61 | 2014年9月11日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 贲圣林 | 独立董事 | 现任 | 男 | 52 | 2014年9月11日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 张冀湘 | 独立董事 | 现任 | 男 | 65 | 2017年4月7日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 耿虹 | 独立董事 | 现任 | 女 | 62 | 2017年4月7日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 胡平西 | 独立董事 | 现任 | 男 | 65 | 2018年3月8日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 洪立峰 | 职工代表监事、监事长 | 现任 | 男 | 54 | 2015年10月9日 | 2020年2月9日 | 1,904,987 | 0 | 260,874 | 1,644,113 |
| 王振海 | 监事 | 现任 | 男 | 49 | 2018年12月26日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 蒲一苇 | 外部监事 | 现任 | 女 | 48 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 舒国平 | 外部监事 | 现任 | 男 | 53 | 2017年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 胡松松 | 外部监事 | 现任 | 男 | 37 | 2017年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 刘茹芬 | 职工代表监事 | 现任 | 女 | 53 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 179,144 | 0 | 0 | 179,144 |
| 庄晔 | 职工代表监事 | 现任 | 女 | 41 | 2017年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 罗维开 | 董事、副行长、财务负责人 | 现任 | 男 | 53 | 2017年4月7日 | 2020年2月9日 | 2,423,200 | 0 | 0 | 2,423,200 |
| 付文生 | 副行长 | 现任 | 男 | 46 | 2012年8月27日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 王勇杰 | 副行长 | 现任 | 男 | 46 | 2012年8月27日 | 2020年2月9日 | 241,800 | 0 | 0 | 241,800 |
| 冯培炯 | 董事、副行长 | 现任 | 男 | 44 | 2016年2月3日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 马宇晖 | 副行长 | 现任 | 男 | 37 | 2015年4月24日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 俞 罡 | 董事会秘书 | 现任 | 男 | 41 | 2018年1月25日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 杨小苹 | 独立董事 | 离任 | 女 | 67 | 2012年1月31日 | 2018年3月8日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 陈光华 | 董事 | 离任 | 男 | 58 | 2010年4月12日 | 2018年4月19日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 宋汉平 | 董事 | 离任 | 男 | 55 | 2005年1月15日 | 2018年12月26日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 许利明 | 监事 | 离任 | 男 | 56 | 2008年1月12日 | 2018年12月26日 | 0 | 0 | 0 | 0 |

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
|-----|-------|-----|------------------|------|
| 俞罡 | 董事会秘书 | 聘任 | 2018 年 1 月 25 日 | 工作需要 |
| 杨小苹 | 独立董事 | 离任 | 2018 年 3 月 8 日 | 任期届满 |
| 胡平西 | 独立董事 | 被选举 | 2018 年 3 月 8 日 | 工作需要 |
| 陈光华 | 董事 | 离任 | 2018 年 4 月 19 日 | 工作原因 |
| 宋汉平 | 董事 | 离任 | 2018 年 12 月 26 日 | 工作原因 |
| 许利明 | 监事 | 离任 | 2018 年 12 月 26 日 | 工作原因 |
| 王振海 | 监事 | 被选举 | 2018 年 12 月 26 日 | 工作需要 |

注：1、2017 年 11 月 27 日，公司收到独立董事杨小苹的书面辞呈。杨小苹女士因任期将届满辞去公司独立董事职务。2017 年 12 月 12 日，公司第六届董事会第四次会议提名胡平西为独立董事候选人；2017 年 12 月 28 日，公司 2017 年第四次临时股东大会选举胡平西为独立董事。在胡平西先生任职资格尚未获得宁波银保监局核准期间，杨小苹女士继续履行独立董事职责。2018 年 3 月 8 日，胡平西先生的独立董事任职资格获得宁波银保监局核准。

2、2017 年 12 月 12 日，公司第六届董事会第四次会议聘任俞罡为第六届董事会秘书。俞罡先生的任职资格已于 2018 年 1 月 25 日获得宁波银保监局核准。

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

4、2018 年 12 月 26 日，公司董事宋汉平先生因工作原因辞去公司董事职务。

5、2018 年 12 月 26 日，公司收到监事许利明的书面辞呈，许利明先生因工作原因辞去公司监事职务。2018 年 10 月 12 日，公司第六届监事会第十次会议提名王振海为股东监事候选人；2018 年 12 月 26 日，公司 2018 年第二次临时股东大会选举王振海为公司监事。

三、任职情况

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

1、董事

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

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

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

魏雪梅女士：1975年8月出生，硕士研究生学历，高级会计师、经济师。现任宁波开发

投资集团有限公司副总经理，兼任宁波文化广场投资发展有限公司董事，宁波海洋产业基金管理有限公司董事。魏雪梅女士历任宁波凯建投资管理有限公司副总经理，宁波开发投资集团有限公司投资管理部副经理、经理、副总经济师；2015年5月至今任公司董事。

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

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

李如成先生：1951年6月出生，高级经济师。现任中国上市公司协会副会长，宁波上市公司协会会长，雅戈尔集团股份有限公司董事长，兼任宁波盛达发展公司执行董事兼总经理、宁波雅戈尔控股有限公司董事长。李如成先生曾为第九届、第十届、第十一届全国人大代表，历任宁波青春发展公司总经理、宁波雅戈尔制衣有限公司董事长兼总经理、雅戈尔集团股份有限公司董事长兼总经理；2005年1月至2008年1月、2011年1月至2014年2月任公司董事；2017年4月至今任公司董事。

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

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

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

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

傅继军先生：1957年1月出生，经济学博士，高级经济师、国际注册管理咨询师。现任中华财务咨询有限公司董事长、财政部第一届和第二届管理会计咨询专家、中国并购公会理事、中国企业管理咨询公司常务理事、中国企业联合会管理咨询委员会副主任委员、哈尔滨工业大学深圳学院兼职教授、天津财经大学客座教授；农银汇理基金管理有限公司、凌云工业股份有限公司独立董事。傅继军先生历任中华财务咨询有限公司副总经理、总经理等职务；2014年9月至今任公司独立董事。

贲圣林先生：1966年1月出生，经济学博士。现任浙江大学教授、博士生导师，互联网金融研究院院长、国际联合商学院(筹)院长，兼任中国人民大学国际货币研究所联席所长，全国工商联国际委员会委员，浙江省政协常委、经济委员会副主任，浙江省人民政府参事，浙江互联网金融联合会联合主席，广东金融专家顾问委员会顾问委员和《中国金融学》执行主编，并兼任青岛啤酒有限公司、中国国际金融有限公司、浙江物产中大独立董事，兴业银行股份有限公司外部监事。贲圣林先生历任荷兰银行（ABN AMRO）高级副总裁兼流动资金业务中国区总经理，汇丰银行（HSBC）工商金融业务中国区总经理、董事总经理，摩根大通银行（中国）有限公司行长及环球企业银行全球领导小组成员；2014年9月至今任公司独立董事。

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

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

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

2、监事

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

王振海，1969年9月出生，大专学历，现任宁波市金鑫金银饰品有限公司总经理。1989年7月参加工作，1989年7月至1997年4月在中国人民银行总行机关事务管理局设备处工作，1997年5月至2006年11月在机关事务管理局机关财务处工作；2006年11月至2008年4月在北京人银科工贸有限责任公司工作；2008年4月至2017年9月在北京人银文化科技有限公司任财务部负责人、财务部经理、总经理助理、副总经理，期间兼任海口鑫鑫金店有限公司总经理、华融大厦副总经理；2017年9月至今任宁波市金鑫金银饰品有限公司总经理；2018年12月26日至今任公司股东监事。

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

舒国平先生：1965年1月出生，本科学历，注册会计师。现任立信中联会计师事务所合伙人，立信中联会计师事务所浙江分所所长。舒国平先生历任宁波市财政局宁波会计师事务所项目经理、部门经理、副所长；宁波国信联合会计师事务所首席合伙人；江苏天衡会计师事务所宁波分所负责人；宁波国信联合会计师事务所（普通合伙）首席合伙人；2016年8月至今任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人；2016年10月至今任宁波市注册会计师协会副会长；2018年11月至今任宁波市新社会阶层联谊会副会长；2017年2月至今任公司

外部监事。

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

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

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

3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

罗维开先生：详见董事部分

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

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

冯培炯先生：详见董事部分

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

俞罡先生：1977年2月出生，经济学硕士，高级经济师。现任公司董事会秘书。俞罡先

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

（二）公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 | 任职期间 | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|--------|---------------|------------------|-----------|---------------|
| 余伟业 | 宁波开发投资集团有限公司 | 总会计师 | 2013年7月至今 | 是 |
| 魏雪梅 | 宁波开发投资集团有限公司 | 副总经理 | 2015年5月至今 | 是 |
| 朱年辉 | 新加坡华侨银行有限公司 | 执行副总裁兼风险总监 | 2014年8月至今 | 是 |
| 陈永明 | 新加坡华侨银行有限公司 | 东北亚洲区域总经理、香港分行行长 | 2009年9月至今 | 否 |
| 李如成 | 雅戈尔集团股份有限公司 | 董事长 | 1993年6月至今 | 是 |
| 徐立勋 | 华茂集团股份有限公司 | 执行董事、总裁 | 2002年1月至今 | 是 |
| 王振海 | 宁波市金鑫金银饰品有限公司 | 总经理 | 2017年9月至今 | 是 |

（三）公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

| 任职人员姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 | 任职期间 | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|--------|--|------------|------------------|---------------|
| 余伟业 | 宁波海洋产业基金管理有限公司 | 董事 | 2018年9月至今 | 否 |
| 魏雪梅 | 宁波文化广场投资发展有限公司 | 董事 | 2018年9月至今 | 否 |
| 魏雪梅 | 宁波乐金甬兴化工有限公司 | 副董事长 | 2015年10月至2018年8月 | 否 |
| 魏雪梅 | 东海航运保险股份有限公司 | 董事 | 2015年10月至2018年9月 | 否 |
| 魏雪梅 | 宁波海洋产业基金管理有限公司 | 董事 | 2018年9月至今 | 否 |
| 朱年辉 | 新加坡银行有限公司 | 非执行董事 | 2014年11月至今 | 否 |
| 陈永明 | 上海丽佳制版印刷有限公司 | 董事 | 1995年3月至今 | 否 |
| 陈永明 | OCBC Management Services Private Limited | 经理 | 2005年1月至今 | 是 |
| 陈永明 | Eastern Holdings Limited | 董事 | 2009年9月至今 | 否 |
| 陈永明 | OCBC Capital Investment (Asia) Limited | 董事 | 2009年9月至今 | 否 |
| 陈永明 | Bathurst Enterprises Limited | 董事 | 2009年9月至今 | 否 |
| 陈永明 | OCBC Nominees (Hong Kong) Limited | 董事 | 2009年9月至今 | 否 |
| 陈永明 | OCBC Advisors Limited | 董事 | 2009年9月至今 | 否 |
| 陈永明 | OCBC Securities (HK) Limited | 董事 | 2009年9月至今 | 否 |
| 陈永明 | 华侨永亨银行（中国）有限公司 | 监事 | 2016年7月至今 | 否 |
| 李如成 | 宁波盛达发展有限公司 | 执行董事兼总经理 | 2013年5月至今 | 否 |
| 李如成 | 宁波雅戈尔控股有限公司 | 董事长 | 2012年5月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 宁波华茂文教股份有限公司 | 董事长 | 2011年1月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 浙江华茂置业发展有限公司 | 董事 | 2002年2月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 宁波华茂教育文化投资有限公司 | 监事 | 2010年6月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 北京七色花科技发展有限公司 | 董事长 | 2001年11月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 浙江华茂国际贸易有限公司 | 董事长 | 2005年9月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 宁波华茂国际贸易有限公司 | 董事长 | 2008年7月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 宁波华茂教育集团 | 董事 | 2004年10月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 宁波华茂外国语学校 | 董事 | 1998年7月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 衢州华茂外国语学校 | 董事长 | 1999年11月至今 | 否 |
| 徐立勋 | 龙游华茂外国语学校 | 董事长 | 2001年8月至今 | 否 |

| | | | | |
|-----|--------------------|----------------------------|------------|---|
| 徐立勋 | 宁波华茂多元文化教育中心 | 董事长 | 2006年2月至今 | 否 |
| 傅继军 | 中华财务咨询有限公司 | 董事长 | 2000年9月至今 | 是 |
| 傅继军 | 博略现代咨询(北京)有限公司 | 董事长 | 2004年10月至今 | 否 |
| 傅继军 | 原画(北京)影业投资有限公司 | 董事长 | 2014年9月至今 | 否 |
| 傅继军 | 上海量阶企业管理咨询有限公司 | 执行董事 | 2018年1月至今 | 否 |
| 贲圣林 | 浙江大学 | 教授、博士生导师 | 2014年5月至今 | 是 |
| 贲圣林 | 青岛啤酒股份有限公司 | 独立董事 | 2014年6月至今 | 是 |
| 贲圣林 | 中国国际金融有限公司 | 独立董事 | 2015年5月至今 | 是 |
| 贲圣林 | 物产中大集团股份有限公司 | 独立董事 | 2016年2月至今 | 是 |
| 贲圣林 | 芝麻信用管理有限公司 | 独立董事 | 2016年6月至今 | 是 |
| 贲圣林 | 兴业银行股份有限公司 | 监事 | 2016年12月至今 | 是 |
| 蒲一苇 | 宁波大学 | 教授、硕士生导师 | 1995年7月至今 | 是 |
| 蒲一苇 | 宁波大学资产经营公司 | 监事 | 2013年4月至今 | 否 |
| 蒲一苇 | 宁波高发汽车控制系统股份有限公司 | 独立董事 | 2017年5月至今 | 是 |
| 蒲一苇 | 宁波太平鸟时尚服饰股份有限公司 | 独立董事 | 2018年11月至今 | 是 |
| 舒国平 | 立信中联会计师事务所 | 合伙人 | 2016年8月至今 | 是 |
| 舒国平 | 立信中联会计师事务所浙江分所 | 所长 | 2017年1月至今 | 是 |
| 舒国平 | 宁波力隆机电股份有限公司 | 独立董事 | 2016年9月至今 | 否 |
| 舒国平 | 浙江国信工程管理咨询有限公司 | 监事 | 2016年10月至今 | 否 |
| 舒国平 | 宁波鄞州笃昌久信企业管理咨询有限公司 | 执行董事、经理 | 2016年11月至今 | 否 |
| 舒国平 | 宁波国信资产评估有限公司 | 监事 | 2016年12月至今 | 否 |
| 胡松松 | 浙江和义观达律师事务所 | 高级合伙人、金融与保险专业委员会主任、管理委员会委员 | 2014年1月至今 | 是 |
| 王振海 | 华融大厦 | 副总经理 | 2017年5月至今 | 否 |

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

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

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

(一) 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

| | |
|-----------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序 | 由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。 |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据 | 依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况 | 董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事（除独立董事、外部监事）按津贴标准按月发放。 |
| 董事会薪酬委员会组成 | 董事会薪酬委员会由3名董事组成，其中3名为独立董事，目前傅继军先生担任薪酬 |

| | |
|-------|--|
| 及工作职责 | 委员会主任委员。薪酬委员会的主要工作职责：1、研究董事和高级管理人员年度薪酬的考核标准，视本行实际情况进行考核并提出建议；2、审议全行薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；3、董事会授权的其他事项。 |
|-------|--|

（二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：(人民币)万元

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 任职状态 | 从公司获得的税前报酬总额 | 是否从股东单位或其他关联方获取报酬 |
|-----|--------------|----|----|------|--------------|-------------------|
| 陆华裕 | 董事、董事长 | 男 | 54 | 现任 | 280 | 否 |
| 罗孟波 | 董事、副董事长、行长 | 男 | 48 | 现任 | 280 | 否 |
| 余伟业 | 董事 | 男 | 55 | 现任 | 10 | 是 |
| 魏雪梅 | 董事 | 女 | 43 | 现任 | 10 | 是 |
| 朱年辉 | 董事 | 男 | 56 | 现任 | 10 | 是 |
| 陈永明 | 董事 | 男 | 58 | 现任 | 10 | 是 |
| 李如成 | 董事 | 男 | 67 | 现任 | 10 | 是 |
| 徐立勋 | 董事 | 男 | 44 | 现任 | 10 | 是 |
| 傅建华 | 独立董事 | 男 | 67 | 现任 | 0 | 否 |
| 傅继军 | 独立董事 | 男 | 61 | 现任 | 35 | 否 |
| 贲圣林 | 独立董事 | 男 | 53 | 现任 | 35 | 否 |
| 张冀湘 | 独立董事 | 男 | 65 | 现任 | 11.67 | 否 |
| 耿虹 | 独立董事 | 女 | 63 | 现任 | 0 | 否 |
| 胡平西 | 独立董事 | 男 | 65 | 现任 | 0 | 否 |
| 洪立峰 | 职工代表监事、监事长 | 男 | 53 | 现任 | 266 | 否 |
| 王振海 | 监事 | 男 | 56 | 现任 | 0 | 是 |
| 蒲一苇 | 外部监事 | 女 | 48 | 现任 | 30 | 否 |
| 舒国平 | 外部监事 | 男 | 53 | 现任 | 30 | 否 |
| 胡松松 | 外部监事 | 男 | 37 | 现任 | 30 | 否 |
| 庄晔 | 职工代表监事 | 女 | 41 | 现任 | 106.55 | 否 |
| 刘茹芬 | 职工代表监事 | 女 | 52 | 现任 | 85.60 | 否 |
| 付文生 | 副行长 | 男 | 46 | 现任 | 252 | 否 |
| 王勇杰 | 副行长 | 男 | 46 | 现任 | 252 | 否 |
| 罗维开 | 董事、副行长、财务负责人 | 男 | 53 | 现任 | 252 | 否 |
| 冯培炯 | 董事、副行长 | 男 | 44 | 现任 | 252 | 否 |
| 马宇晖 | 副行长 | 男 | 37 | 现任 | 252 | 否 |
| 俞罡 | 董事会秘书 | 男 | 41 | 现任 | 238 | 否 |

注：公司董事长、监事长和高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中董事长、监事长和高级管理人员涉及的 2018 年度递延支付薪酬合计为 767.36 万元，延期三年支付。2018 年，公司原董事陈光华先生在公司任职期间获得报酬 4.17 万元，原董事宋汉平先生在公司任职期间获得报酬 10 万元，原独立董事杨小苹女士在公司任职期间未从公司获得报酬，原股东监事许利明先生在公司任职期间获得报酬 8 万元。公司发放了 2015 年考核应发而未发薪酬，其中董事长陆华裕 66.71 万元，副董事长、行长罗孟波 60.06 万元，监事长洪立峰 50.87 万元，副行长罗维开 47.81 万元，副行长付文生 47.81 万元，副行长王勇杰 47.81 万元，副行长冯培炯 26.88 万元，副行长马宇晖 31.88 万元。

（三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

五、公司员工情况

截至2018年末，公司在岗员工13684人（不含子公司），其中公司银行业务人员4113人，个人银行业务人员3503人，运营管理人员3170人，风险及合规管理人员941人，信息科技人员511人，其他金融业务人员178人，综合管理人员1268人。在岗员工中，大学本科以上占96.29%，大专学历及以下的占3.71%。

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

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

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

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

第十三节 公司治理

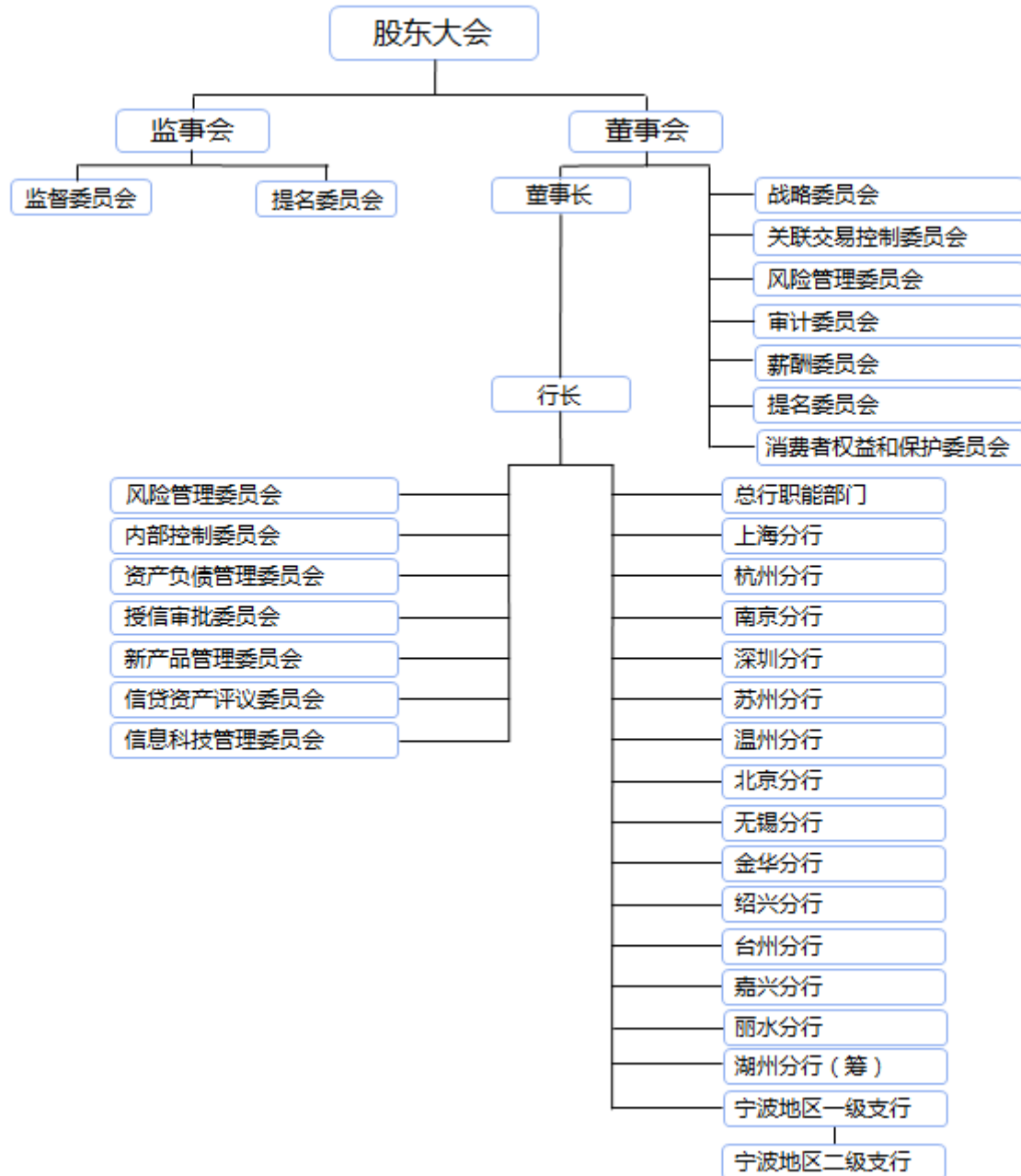
一、公司治理的基本状况

公司持续完善公司治理建设,构建了清晰的“三会一层”治理架构,严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求,建立健全内部管理和控制制度,不断提高公司的治理水平,为公司健康可持续发展奠定良好基础。在银行业协会发布的2018年“陀螺”(GYROSCOPE)评价体系评价中,公司的公司治理能力分项在全国城市商业银行中排名第一。

报告期内,公司及时根据相关法律法规和监管要求的变化,结合公司实际情况,制定完善内部管理制度。公司制定了《宁波银行股份有限公司股权管理办法》,进一步明确公司和股东在股权管理中的责任边界,并开发了股权信息管理系统,助推我行股权管理工作由被动式、手工式、碎片式转向主动化、智能化、规范化;公司修订完善了《公司章程》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《股东大会议事规则》、《关联交易管理办法》及董事会各专业委员会工作细则等重要的公司管理制度,将党的领导写入章程,进一步夯实公司治理制度基础。

公司高度重视资本管理工作,合理统筹业务发展与资本补充,确保公司资本充足率水平持续满足监管要求。报告期内,公司发行的100亿元A股可转换公司债券已有25亿元转股,同时公司成功发行100亿元的优先股,有效补充了公司核心一级资本、其他一级资本。

报告期内,公司严格按照有关规定,真实、准确、及时、完整地做好信息披露工作。全年公司在深交所发布公告77次,披露文件151份,包括定期报告、临时公告、公司治理文件、投资者关系活动记录表等内容,确保投资者能够及时了解公司重大事项。同时,公司高度重视投资者关系管理工作,通过业绩发布、网络沟通、电话沟通、现场交流等方式,与投资者保持良好互动,切实维护了广大投资者特别是中小投资者的利益。公司在深圳证券交易所年度信息披露考核工作中,已连续10年被评为A;2018年,在中国上市公司协会组织的评选中,获评“2017年度最受投资者尊重的上市公司”;在央广网首届“最值得投资者信任的上市公司”评选中,入选30强并荣获卓越奖。



二、公司与持股 5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司没有控股股东。

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

(二) **人员方面：**公司在人事及工资管理方面独立运作。

(三) **资产方面：**公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

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

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

三、同业竞争情况

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

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

| 会议届次与会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------|---------|------------------|------------------|--|
| 2017 年年度股东大会 | 48.97% | 2018 年 5 月 16 日 | 2018 年 5 月 17 日 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn) |
| 2018 年第一次临时股东大会 | 48.44% | 2018 年 9 月 6 日 | 2018 年 9 月 7 日 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn) |
| 2018 年第二次临时股东大会 | 46.38% | 2018 年 12 月 26 日 | 2018 年 12 月 27 日 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn) |

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

五、报告期内独立董事履行职责的情况

(一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 独立董事出席董事会情况 | | | | 是否连续两次未亲自参加会议 |
|---------------------|--------------|-------------|-----------|----------|------|---------------|
| | | 现场出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | |
| 傅建华 | 8 | 4 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 傅继军 | 8 | 4 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 贲圣林 | 8 | 4 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 张冀湘 | 8 | 4 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 耿虹 | 8 | 2 | 4 | 2 | 0 | 否 |
| 胡平西 | 8 | 4 | 4 | 0 | 0 | 否 |
| 独立董事列席股东大会次数 | | | | 1 | | |

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

(三) 独立董事履行职责的其他说明

报告期内，公司独立董事能严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》等法律法规和《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入公司现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各项

决议的实施情况，对公司对外担保、关联方资金占用、内部控制、年度利润分配预案、续聘审计机构等事项发表独立意见，切实维护公司股东，特别是社会公众股股东的权益。报告期内，公司独立董事先后对董事会审议的相关议题发表了独立意见，在会议及公司调研期间提出多项意见和建议，全部得到公司采纳或回应。

| 披露时间 | 事项 | 意见类型 |
|-------------|--|------|
| 2018年3月27日 | 关于公司2017年度利润分配预案的独立意见 | 同意 |
| 2018年3月27日 | 关于公司与卓力电器集团有限公司2018年度日常关联交易预计额度的独立意见 | 同意 |
| 2018年3月27日 | 关于公司募集资金存放及实际使用情况的专项意见 | 同意 |
| 2018年3月27日 | 关于公司内部控制自我评价报告的独立意见 | 同意 |
| 2018年3月27日 | 对公司衍生品交易业务及风险控制情况的独立意见 | 同意 |
| 2018年3月27日 | 关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见 | 同意 |
| 2018年3月27日 | 关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见 | 同意 |
| 2018年4月28日 | 关于公司衍生品投资及风险控制情况的独立意见 | 同意 |
| 2018年8月20日 | 关于公司对外担保情况和控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见 | 同意 |
| 2018年10月29日 | 关于公司衍生品投资及风险控制情况的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于公司2019年度日常关联交易预计额度的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于聘请外部审计机构的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于会计政策变更的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于修订高级管理人员薪酬办法的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于修订董事长、副董事长薪酬办法的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于公司非公开发行A股股票的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 关于公司非公开发行股票涉及关联交易事项的独立意见 | 同意 |
| 2018年12月6日 | 宁波银行股份有限公司独立董事关于公司非公开发行股票涉及关联交易事项的事前认可意见 | 同意 |

六、董事会及下设专门委员会在报告期内履行职责情况

报告期末公司董事会由16名董事组成，其中独立董事6名。独立董事均为在金融、法律等方面具有丰富经验的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设七个专门委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会和消费者权益保护委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

2018年各专门委员会共召开20次会议。其中，战略委员会3次，审计委员会4次，关联交易控制委员会4次，风险管理委员会4次，提名委员会1次，薪酬委员会2次，消费者权益保护委员会2次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项、消费者权益保护等

工作提出意见与建议。

七、监事会工作情况

报告期内公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事1名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期内公司高级管理人员由1名行长、5名副行长和1名董事会秘书组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2018年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

九、内部控制评价报告

（一）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现公司内部控制重大缺陷。

（二）内控自我评价报告

| | | |
|------------------------------|---|---|
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2019年3月30日 | |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) | |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 | 100.00% | |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 | 100.00% | |
| 缺陷认定标准 | | |
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | 1、重大缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到 | 1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；严重违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频繁负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负 |

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

十、内部控制审计报告或鉴证报告

| 内部控制审计报告中的审议意见段 | |
|--|---|
| 我们认为，宁波银行股份有限公司于 2018 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。 | |
| 内部控制审计报告全文披露日期 | 2019 年 3 月 30 日 |
| 内部控制审计报告全文披露索引 | 巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) |
| 内控审计报告意见类型 | 标准无保留意见 |
| 非财务报告是否存在重大缺陷 | 否 |

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

第十四节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2018 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

第十五节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2018 年度报告全文。

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

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

2018年度

宁波银行股份有限公司

目 录

| | 页次 |
|---------------|----------|
| 一、 审计报告 | 1 - 7 |
| 二、 已审财务报表 | |
| 合并资产负债表 | 8 - 9 |
| 合并利润表 | 10 - 11 |
| 合并股东权益变动表 | 12 - 13 |
| 合并现金流量表 | 14 - 15 |
| 公司资产负债表 | 16 - 17 |
| 公司利润表 | 18 |
| 公司股东权益变动表 | 19 - 20 |
| 公司现金流量表 | 21 - 22 |
| 财务报表附注 | 23 - 145 |
| 补充资料 | |
| 1.非经常性损益明细表 | 146 |
| 2.净资产收益率和每股收益 | 146 |

审计报告

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了宁波银行股份有限公司及其子公司（“贵集团”）的财务报表，包括2018年12月31日的合并及公司资产负债表，2018年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2018年12月31日的合并及公司财务状况以及2018年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

| 关键审计事项 | 该事项在审计中是如何应对 |
|---|---|
| 贷款和应收款项类投资的减值准备 | |
| <p>贵集团评估贷款和应收款项类投资的减值准备需要依赖重大的判断。对于金额重大的贷款和应收款项类投资，采用单项评估的方式进行减值评估；对于金额不重大或单项评估未发生减值的贷款和应收款项类投资，包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值评估。贷款和应收款项类投资组合未来现金流的评估基于类似资产的历史损失经验，并根据宏观经济环境变化及不确定性产生的影响作出适当调整。对于无抵押、无担保、或者抵押物价值不足的贷款和应收款项类投资，其未来现金流具有更高的不确定性。</p> <p>由于贷款和应收款项类投资减值准备涉及较多判断和假设，且考虑金额的重要性（截至2018年12月31日，贷款和应收款项类投资总额人民币5,517.07亿元，占总资产的49.42%；贷款和应收款项类投资减值准备合计为人民币206.88亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、31、附注五、9和12及附注十一、1。</p> | <p>我们了解、评估并测试了与贷款和应收款项类投资审批、贷投后管理、信用评级、押品管理以及减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行审阅程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估对客户贷款及垫款和应收款项类投资分类的判断结果。</p> <p>我们对贵集团采用的组合评估模型及其相关假设的应用进行测试，包括客户贷款及垫款和应收款项类投资组合分类，迁徙率和损失率的应用，宏观经济环境变化对客户贷款及垫款和应收款项类投资组合影响的相关假设等。我们评估了贵集团对模型参数和假设的修改，将其与组合历史损失数据，还有可观察的经济数据、市场信息和行业趋势等进行比较。</p> <p>我们选取样本对单项评估所采用的现金流折现模型及其相关假设进行测试，分析贵集团预计未来现金流的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额，并与可获得的外部信息进行比较。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和减值准备相关披露的控制设计和执行的有效性。</p> |

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

| 关键审计事项 | 该事项在审计中是如何应对 |
|--|---|
| 合并结构化主体的评估 | |
| <p>贵集团管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、基金、信托和资产管理计划等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的权力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、31、附注六、2和3。</p> | <p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p> |

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

四、其他信息

宁波银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师： 严盛炜
（项目合伙人）

中国注册会计师： 刘大禄

中国 北京

2019年3月28日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2018年12月31日

人民币千元

| 资产 | 附注五 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|-----|-----------------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 88,457,374 | 90,193,821 |
| 存放同业款项 | 2 | 9,251,993 | 29,550,692 |
| 贵金属 | 3 | 7,554,430 | 843,573 |
| 拆出资金 | 4 | 2,417,760 | 2,045,994 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 5 | 134,766,743 | 146,481,901 |
| 衍生金融资产 | 6 | 30,257,173 | 31,333,752 |
| 买入返售金融资产 | 7 | 3,703,483 | 1,096,968 |
| 应收利息 | 8 | 6,071,662 | 4,156,455 |
| 发放贷款及垫款 | 9 | 411,591,615 | 332,199,308 |
| 可供出售金融资产 | 10 | 221,033,846 | 218,842,775 |
| 持有至到期投资 | 11 | 70,118,200 | 60,782,788 |
| 应收款项类投资 | 12 | 119,427,658 | 95,278,972 |
| 投资性房地产 | 13 | 39,240 | 46,726 |
| 固定资产 | 14 | 5,185,166 | 4,810,959 |
| 无形资产 | 15 | 346,996 | 342,963 |
| 在建工程 | 16 | 1,184,628 | 1,278,052 |
| 递延所得税资产 | 17 | 3,668,448 | 4,651,064 |
| 其他资产 | 18 | 1,346,940 | 8,105,679 |
| 资产总计 | | <u>1,116,423,355</u> | <u>1,032,042,442</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2018年12月31日

人民币千元

| 负债 | 附注五 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|-----|-----------------------------|-----------------------------|
| 向中央银行借款 | 20 | 15,500,000 | 2,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 21 | 21,214,973 | 27,292,435 |
| 拆入资金 | 22 | 53,943,803 | 94,606,096 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | 23 | 11,856,092 | 5,430,875 |
| 衍生金融负债 | 6 | 27,564,862 | 35,168,918 |
| 卖出回购金融资产款 | 24 | 26,930,116 | 45,988,790 |
| 吸收存款 | 25 | 646,721,375 | 565,253,904 |
| 应付职工薪酬 | 26 | 2,248,180 | 1,996,109 |
| 应交税费 | 27 | 740,442 | 3,035,863 |
| 应付利息 | 28 | 10,287,788 | 8,375,889 |
| 应付债券 | 29 | 208,437,348 | 171,499,442 |
| 递延收益 | 30 | 427,324 | 355,374 |
| 其他负债 | 31 | 9,321,184 | 13,332,775 |
| 负债合计 | | <u>1,035,193,487</u> | <u>974,836,470</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | 32 | 5,208,555 | 5,069,732 |
| 其他权益工具 | 33 | 16,232,978 | 6,719,945 |
| 其中：优先股 | | 14,811,578 | 4,824,691 |
| 可转债 | | 1,421,400 | 1,895,254 |
| 资本公积 | 34 | 11,219,205 | 8,779,906 |
| 其他综合收益 | 35 | 689,316 | (2,074,136) |
| 盈余公积 | 36 | 5,942,864 | 4,857,149 |
| 一般风险准备 | 37 | 9,138,300 | 7,858,597 |
| 未分配利润 | 38 | 32,447,993 | 25,878,052 |
| 归属于母公司股东的权益 | | 80,879,211 | 57,089,245 |
| 少数股东权益 | | 350,657 | 116,727 |
| 股东权益合计 | | <u>81,229,868</u> | <u>57,205,972</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,116,423,355</u> | <u>1,032,042,442</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

| | | | | |
|--------|-----|----------------|--------------|-----|
| 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
2018年度

人民币千元

| | 附注五 | 2018年度 | 2017年度 |
|--|-----|---------------------|---------------------|
| 一、营业收入 | | 28,930,304 | 25,314,320 |
| 利息净收入 | 39 | 19,120,253 | 16,388,978 |
| 利息收入 | 39 | 42,871,208 | 36,524,250 |
| 利息支出 | 39 | (23,750,955) | (20,135,272) |
| 手续费及佣金净收入 | 40 | 5,794,164 | 5,895,810 |
| 手续费及佣金收入 | 40 | 6,329,921 | 6,371,375 |
| 手续费及佣金支出 | 40 | (535,757) | (475,565) |
| 其他收益 | 41 | 40,661 | 17,661 |
| 投资收益 | 42 | 5,072,656 | 3,344,688 |
| 公允价值变动损益 | 43 | 6,262,824 | (5,559,759) |
| 汇兑损益 | | (7,496,306) | 5,205,064 |
| 其他业务收入 | 44 | 30,941 | 30,552 |
| 资产处置收益 | 45 | 105,111 | (8,674) |
| 二、营业支出 | | (17,384,489) | (15,134,415) |
| 税金及附加 | 46 | (200,084) | (247,472) |
| 业务及管理费 | 47 | (9,963,906) | (8,766,635) |
| 资产减值损失 | 48 | (7,207,407) | (6,108,069) |
| 其他业务成本 | 44 | (13,092) | (12,239) |
| 三、营业利润 | | 11,545,815 | 10,179,905 |
| 营业外收入 | 49 | 14,292 | 29,527 |
| 营业外支出 | 50 | (62,556) | (46,088) |
| 四、利润总额 | | 11,497,551 | 10,163,344 |
| 所得税费用 | 51 | (276,915) | (807,627) |
| 五、净利润 | | 11,220,636 | 9,355,717 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | | 11,186,356 | 9,333,572 |
| 少数股东损益 | | 34,280 | 22,145 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 2,763,532 | (2,831,317) |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 35 | 2,763,452 | (2,831,163) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | 2,763,452 | (2,831,163) |
| 可供出售金融资产公允价值变动自用房地产或存货转换为以公允价值模式计量的投资性房地产转换日公允价值大于账面价值部分 | | 2,768,958 | (2,831,163) |
| | | (5,506) | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | 80 | (154) |

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
合并利润表（续）
2018年度

人民币千元

| | 附注五 | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------------|-----|--------------------------|-------------------------|
| 七、综合收益总额 | | <u>13,984,168</u> | <u>6,524,400</u> |
| 其中：归属于母公司股东 | | 13,949,808 | 6,502,409 |
| 归属于少数股东 | | 34,360 | 21,991 |
| 八、每股收益(人民币元/股) | | | |
| 基本每股收益 | 52 | 2.15 | 1.80 |
| 稀释每股收益 | 52 | 2.04 | 1.79 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2018年度

人民币千元

2018年度

| 项目 | 归属于母公司股东的权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|-------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、本年年初余额 | 5,069,732 | 6,719,945 | 8,779,906 | (2,074,136) | 4,857,149 | 7,858,597 | 25,878,052 | 57,089,245 | 116,727 | 57,205,972 |
| 二、本年增减变动金额 | 138,823 | 9,513,033 | 2,439,299 | 2,763,452 | 1,085,715 | 1,279,703 | 6,569,941 | 23,789,966 | 233,930 | 24,023,896 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 2,763,452 | - | - | 11,186,356 | 13,949,808 | 34,360 | 13,984,168 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 138,823 | 9,513,033 | 2,439,299 | - | - | - | - | 12,091,155 | 199,570 | 12,290,725 |
| 1、股东投入资本 | 138,823 | - | 2,439,299 | - | - | - | - | 2,578,122 | - | 2,578,122 |
| 2、其他权益持有者投入 | | | | | | | | | | |
| 资本 | - | 9,513,033 | - | - | - | - | - | 9,513,033 | - | 9,513,033 |
| 优先股 | - | 9,986,887 | - | - | - | - | - | 9,986,887 | - | 9,986,887 |
| 可转换公司债券权益成分 | - | (473,854) | - | - | - | - | - | (473,854) | - | (473,854) |
| 3、少数股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 199,570 | 199,570 |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 1,085,715 | 1,279,703 | (4,616,415) | (2,250,997) | - | (2,250,997) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,085,715 | - | (1,085,715) | - | - | - |
| 2、提取一般风险准备(注) | - | - | - | - | - | 1,279,703 | (1,279,703) | - | - | - |
| 3、股利分配 | - | - | - | - | - | - | (2,250,997) | (2,250,997) | - | (2,250,997) |
| 三、本年年末余额 | <u>5,208,555</u> | <u>16,232,978</u> | <u>11,219,205</u> | <u>689,316</u> | <u>5,942,864</u> | <u>9,138,300</u> | <u>32,447,993</u> | <u>80,879,211</u> | <u>350,657</u> | <u>81,229,868</u> |

注：含子公司提取的一般风险准备207,929千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2018 年度

人民币千元

2017年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备14,217千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2018年度

人民币千元

| | 附注五 | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款净增加额 | | 84,137,174 | 53,376,188 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 13,000,000 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 30,886,030 | 27,080,750 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | - | 29,961,600 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 833,479 | 844,960 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 54 | <u>8,882,911</u> | <u>7,618,248</u> |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>137,739,594</u> | <u>118,881,746</u> |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 82,277,291 | 45,193,558 |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | 23,500,000 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 73,470,582 | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 14,958,021 | 14,759,594 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 6,178,583 | 5,321,913 |
| 支付的各项税费 | | 4,271,716 | 3,338,616 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 55 | <u>7,562,548</u> | <u>8,767,086</u> |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>188,718,741</u> | <u>100,880,767</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 56 | <u>(50,979,147)</u> | <u>18,000,979</u> |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 4,843,439,077 | 3,195,637,198 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 17,131,723 | 21,433,806 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | <u>387,565</u> | <u>203,944</u> |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>4,860,958,365</u> | <u>3,217,274,948</u> |
| 投资支付的现金 | | 4,866,486,011 | 3,296,144,269 |
| 购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | <u>1,290,487</u> | <u>998,170</u> |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>4,867,776,498</u> | <u>3,297,142,439</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | <u>(6,818,133)</u> | <u>(79,867,491)</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2018 年度

人民币千元

| | 附注五 | 2018年度 | 2017年度 |
|-------------------------|-----------|----------------------------|---------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | | 10,186,457 | 1,895,254 |
| 发行债券所收到的现金 | | <u>452,270,000</u> | <u>456,500,000</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>462,456,457</u> | <u>458,395,254</u> |
| 偿还债务支付的现金 | | 413,245,942 | 395,930,000 |
| 分配股利、利润或偿付 利息支付的现金 | | <u>10,218,696</u> | <u>8,396,347</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>423,464,638</u> | <u>404,326,347</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | <u>38,991,819</u> | <u>54,068,907</u> |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | <u>233,627</u> | <u>206,786</u> |
| 五、本年现金及现金等价物净减少额 | | <u>(18,571,834)</u> | <u>(7,590,819)</u> |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | <u>44,145,049</u> | <u>51,735,868</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 53 | <u>25,573,215</u> | <u>44,145,049</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2018年12月31日

人民币千元

| 资产 | 附注十三 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | | 88,457,305 | 90,193,752 |
| 存放同业款项 | | 9,157,897 | 28,360,156 |
| 贵金属 | | 7,554,430 | 843,573 |
| 拆出资金 | | 2,517,760 | 3,445,994 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | | 133,672,485 | 145,775,737 |
| 衍生金融资产 | | 30,257,173 | 31,347,221 |
| 买入返售金融资产 | | 3,703,483 | 1,093,968 |
| 应收利息 | | 5,824,807 | 3,992,744 |
| 发放贷款及垫款 | 2 | 391,671,249 | 315,906,644 |
| 可供出售金融资产 | | 221,029,042 | 218,812,977 |
| 持有至到期投资 | | 70,108,013 | 60,782,788 |
| 应收款项类投资 | | 119,194,658 | 95,198,972 |
| 长期股权投资 | 1 | 2,647,200 | 1,646,770 |
| 投资性房地产 | | 39,240 | 46,726 |
| 固定资产 | | 5,173,659 | 4,803,659 |
| 无形资产 | | 337,537 | 334,700 |
| 在建工程 | | 1,175,974 | 1,271,618 |
| 递延所得税资产 | | 3,568,897 | 4,595,526 |
| 其他资产 | | 1,094,271 | 7,687,284 |
| 资产总计 | | <u>1,097,185,080</u> | <u>1,016,140,809</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2018年12月31日

人民币千元

| 负债 | 附注十三 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|
| 向中央银行借款 | | 15,500,000 | 2,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 21,229,586 | 27,363,840 |
| 拆入资金 | | 37,963,441 | 80,882,868 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | | 11,830,546 | 5,374,442 |
| 衍生金融负债 | | 27,564,862 | 35,161,480 |
| 卖出回购金融资产款 | | 26,930,116 | 45,988,790 |
| 吸收存款 | | 647,687,269 | 565,328,526 |
| 应付职工薪酬 | | 2,139,486 | 1,930,448 |
| 应交税费 | | 613,823 | 2,965,134 |
| 应付利息 | | 10,115,018 | 8,194,894 |
| 应付债券 | | 208,437,348 | 171,499,442 |
| 递延收益 | | 33,094 | 3,488 |
| 其他负债 | | 7,045,132 | 12,312,658 |
| 负债合计 | | <u>1,017,089,721</u> | <u>959,506,010</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | | 5,208,555 | 5,069,732 |
| 其他权益工具 | | 16,232,978 | 6,719,945 |
| 其中：优先股 | | 14,811,578 | 4,824,691 |
| 可转债 | | 1,421,400 | 1,895,254 |
| 资本公积 | | 11,219,025 | 8,779,726 |
| 其他综合收益 | | 689,235 | (2,074,016) |
| 盈余公积 | | 5,942,864 | 4,857,149 |
| 一般风险准备 | | 8,800,667 | 7,728,893 |
| 未分配利润 | | 32,002,035 | 25,553,370 |
| 股东权益合计 | | <u>80,095,359</u> | <u>56,634,799</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,097,185,080</u> | <u>1,016,140,809</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2018 年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2018年度 | 2017年度 |
|--|------|---------------------|---------------------|
| 一、营业收入 | | 27,956,655 | 24,707,073 |
| 利息净收入 | 3 | 18,905,987 | 16,275,783 |
| 利息收入 | 3 | 41,908,100 | 35,912,285 |
| 利息支出 | 3 | (23,002,113) | (19,636,502) |
| 手续费及佣金净收入 | | 5,080,820 | 5,412,890 |
| 手续费及佣金收入 | | 5,610,544 | 5,880,311 |
| 手续费及佣金支出 | | (529,724) | (467,421) |
| 其他收益 | | 31,699 | 17,090 |
| 投资收益 | | 5,035,433 | 3,343,544 |
| 公允价值变动损益 | | 6,241,827 | (5,549,038) |
| 汇兑损益 | | (7,475,589) | 5,184,852 |
| 其他业务收入 | | 31,367 | 30,542 |
| 资产处置收益 | | 105,111 | (8,590) |
| 二、营业支出 | | (16,885,514) | (14,860,161) |
| 税金及附加 | | (192,029) | (239,564) |
| 业务及管理费 | | (9,718,371) | (8,606,497) |
| 资产减值损失 | | (6,962,022) | (6,001,860) |
| 其他业务成本 | | (13,092) | (12,240) |
| 三、营业利润 | | 11,071,141 | 9,846,912 |
| 营业外收入 | | 14,187 | 29,409 |
| 营业外支出 | | (62,527) | (46,076) |
| 四、利润总额 | | 11,022,801 | 9,830,245 |
| 所得税费用 | | (165,650) | (726,243) |
| 五、净利润 | | 10,857,151 | 9,104,002 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 2,763,251 | (2,830,852) |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | 2,763,251 | (2,830,852) |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | | 2,768,757 | (2,830,852) |
| 自用房地产或存货转换为以公允价值模式计量的投资性房地产转换日公允价值大于账面价值部分 | | (5,506) | - |
| 七、综合收益总额 | | 13,620,402 | 6,273,150 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2018 年度

人民币千元

2018年度

| 项目 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|-------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 一、本年年初余额 | 5,069,732 | 6,719,945 | 8,779,726 | (2,074,016) | 4,857,149 | 7,728,893 | 25,553,370 | 56,634,799 |
| 二、本年增减变动金额 | 138,823 | 9,513,033 | 2,439,299 | 2,763,251 | 1,085,715 | 1,071,774 | 6,448,665 | 23,460,560 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 2,763,251 | - | - | 10,857,151 | 13,620,402 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 138,823 | 9,513,033 | 2,439,299 | - | - | - | - | 12,091,155 |
| 1、股东投入资本 | 138,823 | - | 2,439,299 | - | - | - | - | 2,578,122 |
| 2、其他权益持有者投入 | | | | | | | | |
| 资本 | - | 9,513,033 | - | - | - | - | - | 9,513,033 |
| 优先股 | - | 9,986,887 | - | - | - | - | - | 9,986,887 |
| 可转换公司债券权益成分 | - | (473,854) | - | - | - | - | - | (473,854) |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 1,085,715 | 1,071,774 | (4,408,486) | (2,250,997) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,085,715 | - | (1,085,715) | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 1,071,774 | (1,071,774) | - |
| 3、股利分配 | - | - | - | - | - | - | (2,250,997) | (2,250,997) |
| 三、本年年末余额 | <u>5,208,555</u> | <u>16,232,978</u> | <u>11,219,025</u> | <u>689,235</u> | <u>5,942,864</u> | <u>8,800,667</u> | <u>32,002,035</u> | <u>80,095,359</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2018 年度

人民币千元

2017年度

| 项目 | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 一、本年初余额 | 3,899,794 | 4,824,691 | 9,949,664 | 756,836 | 3,946,749 | 6,571,482 | 20,105,207 | 50,054,423 |
| 二、本年增减变动金额 | 1,169,938 | 1,895,254 | (1,169,938) | (2,830,852) | 910,400 | 1,157,411 | 5,448,163 | 6,580,376 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | (2,830,852) | - | - | 9,104,002 | 6,273,150 |
| (二) 股东投入和减少资本 | - | 1,895,254 | - | - | - | - | - | 1,895,254 |
| 1、其他权益持有者投入 | | | | | | | | |
| 资本 | - | 1,895,254 | - | - | - | - | - | 1,895,254 |
| 可转换公司债券权益 | | | | | | | | |
| 成份 | - | 1,895,254 | - | - | - | - | - | 1,895,254 |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 910,400 | 1,157,411 | (3,655,839) | (1,588,028) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 910,400 | - | (910,400) | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 1,157,411 | (1,157,411) | - |
| 3、股利分配 | - | - | - | - | - | - | (1,588,028) | (1,588,028) |
| (四) 所有者权益内部结转 | 1,169,938 | - | (1,169,938) | - | - | - | - | - |
| 1、资本公积转增资本 | 1,169,938 | - | (1,169,938) | - | - | - | - | - |
| 三、本年年末余额 | <u>5,069,732</u> | <u>6,719,945</u> | <u>8,779,726</u> | <u>(2,074,016)</u> | <u>4,857,149</u> | <u>7,728,893</u> | <u>25,553,370</u> | <u>56,634,799</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2018 年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------------------|----------|-----------------------------|-----------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款净增加额 | | 85,028,447 | 51,880,102 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 13,000,000 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 29,237,125 | 25,751,441 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | - | 26,850,329 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 803,240 | 799,102 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | <u>8,087,885</u> | <u>7,393,077</u> |
| 经营活动现金流入小计 | | <u>136,156,697</u> | <u>112,674,051</u> |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 79,507,806 | 41,234,078 |
| 向中央银行借款净减少额 | | - | 23,500,000 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 74,427,718 | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 14,139,159 | 14,273,512 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 6,048,636 | 5,245,407 |
| 支付的各项税费 | | 3,939,533 | 3,189,472 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | <u>7,009,914</u> | <u>8,347,317</u> |
| 经营活动现金流出小计 | | <u>185,072,766</u> | <u>95,789,786</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4 | <u>(48,916,069)</u> | <u>16,884,265</u> |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 4,842,826,402 | 3,195,628,816 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 17,106,757 | 21,433,220 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | <u>379,858</u> | <u>190,596</u> |
| 投资活动现金流入小计 | | <u>4,860,313,017</u> | <u>3,217,252,632</u> |
| 投资支付的现金 | | 4,866,562,820 | 3,296,214,269 |
| 购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | <u>1,271,173</u> | <u>981,328</u> |
| 投资活动现金流出小计 | | <u>4,867,833,993</u> | <u>3,297,195,597</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | <u>(7,520,976)</u> | <u>(79,942,965)</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2018 年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2018年度 | 2017年度 |
|-------------------------|------|----------------------------|---------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | | 9,986,887 | 1,895,254 |
| 发行债券所收到的现金 | | <u>452,270,000</u> | <u>456,500,000</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>462,256,887</u> | <u>458,395,254</u> |
| 偿还债务支付的现金 | | 413,245,942 | 395,930,000 |
| 分配股利、利润或偿付 利息支付的现金 | | <u>10,218,696</u> | <u>8,396,347</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>423,464,638</u> | <u>404,326,347</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | <u>38,792,249</u> | <u>54,068,907</u> |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | <u>233,091</u> | <u>207,371</u> |
| 五、本年现金及现金等价物净增加额 | | <u>(17,411,705)</u> | <u>(8,782,422)</u> |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | <u>42,966,408</u> | <u>51,748,830</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | | <u>25,554,703</u> | <u>42,966,408</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

1、 公司的历史沿革

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

本公司经银保监会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。

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

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

2、 机构设置

截至2018年12月31日止,本公司下设12家分行和19家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、郊区及县(市),分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市和嘉兴市。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

本财务报表业经本公司董事会于2019年3月28日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具和投资性房地产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

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

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下的企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

7、 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，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。

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。

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。

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。

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。

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，是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

可转换债券

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

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

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。

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。

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产(续)

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

| <u>资产类别</u> | <u>使用年限</u> | <u>预计净残值率</u> | <u>年折旧率</u> |
|-------------|-------------|---------------|--------------|
| 房屋及建筑物 | 20年 | 3% | 4.85% |
| 运输工具 | 5年 | 3% | 19.40% |
| 电子设备 | 5年 | 3% | 19.40% |
| 机器设备 | 5-10年 | 3% | 9.70%-19.40% |

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

14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 无形资产(续)

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

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

16、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

17、 抵债资产

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18、 资产减值

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、 或有负债

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 受托业务

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

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

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

21、 优先股

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

22、 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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 收入及支出确认原则和方法(续)

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

24、 政府补助

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

25、职工薪酬

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

(1)短期薪酬

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

(2)离职后福利(设定提存计划)

养老保险和失业保险

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

企业年金计划

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

26、所得税

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 所得税(续)

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 所得税(续)

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

27、 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

作为融资租赁出租人

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

28、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

29、 公允价值计量

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30、 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 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。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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性

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

贷款及应收款项类投资减值损失

本集团定期判断是否有证据表明贷款及应收款项类投资发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款及应收款项类投资已发生减值损失作出重大判断，并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。

持有至到期投资减值

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

除金融资产之外的非流动资产减值

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

非上市股权投资的公允价值

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

31、重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

四、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 1,313,405 | 1,331,317 |
| 存放中央银行法定准备金 | 72,133,771 | 77,475,652 |
| 存放中央银行备付金 | 11,831,576 | 10,639,892 |
| 存放中央银行的财政性存款 | <u>3,178,622</u> | <u>746,960</u> |
| | <u>88,457,374</u> | <u>90,193,821</u> |

于2018年12月31日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款的11%（2017年12月31日：13.5%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2017年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

2、 存放同业款项

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------|------------------|-------------------|
| 存放境内银行 | 1,891,762 | 22,893,212 |
| 存放境内其他金融机构 | 3,403,847 | 4,401,277 |
| 存放境外银行 | <u>3,977,996</u> | <u>2,256,203</u> |
| | <u>9,273,605</u> | <u>29,550,692</u> |
| 减值准备(附注五、19) | <u>(21,612)</u> | <u>-</u> |
| | <u>9,251,993</u> | <u>29,550,692</u> |

3、 贵金属

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|------------------|----------------|
| 贵金属-黄金 | 7,415,214 | 760,429 |
| 贵金属-白银 | <u>139,216</u> | <u>83,144</u> |
| | <u>7,554,430</u> | <u>843,573</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|------------------|------------------|
| 银行 | 19,566 | 324,277 |
| 其他金融机构 | <u>2,398,194</u> | <u>1,721,717</u> |
| | <u>2,417,760</u> | <u>2,045,994</u> |

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---|--------------------|--------------------|
| <i>交易性金融资产</i> | | |
| 债务工具 | | |
| 政府债券 | 537,159 | 12,560,323 |
| 政策性金融债券 | 9,923,312 | 2,397,804 |
| 同业存单 | 2,761,379 | 12,100,921 |
| 企业债券 | 4,716,459 | 132,456 |
| 权益工具 | | |
| 基金投资 | 116,826,007 | 119,227,722 |
| 股票投资 | 1,427 | 59,675 |
| <i>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i> | | |
| 权益工具 | <u>1,000</u> | <u>3,000</u> |
| | <u>134,766,743</u> | <u>146,481,901</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

| | 名义金额 | 2018年12月31日 | |
|----------|----------------------|-------------------|---------------------|
| | | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇远期 | 40,914,992 | 360,303 | (169,759) |
| 货币掉期 | 1,634,591,964 | 17,039,165 | (14,640,542) |
| 利率互换 | 1,829,792,379 | 9,421,370 | (9,471,807) |
| 货币互换 | 7,540,862 | 313,292 | (111,004) |
| 期权 | 178,104,079 | 2,064,436 | (2,318,423) |
| 信用风险缓释工具 | 2,120,000 | 413,160 | (392,653) |
| 贵金属远期/掉期 | 34,110,333 | 645,447 | (460,674) |
| | <u>3,727,174,609</u> | <u>30,257,173</u> | <u>(27,564,862)</u> |

| | 名义金额 | 2017年12月31日 | |
|----------|----------------------|-------------------|---------------------|
| | | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇远期 | 15,930,087 | 246,869 | (216,608) |
| 货币掉期 | 1,943,728,242 | 26,487,224 | (30,420,751) |
| 利率互换 | 1,097,759,459 | 3,366,548 | (3,306,995) |
| 货币互换 | 1,916,509 | 35,723 | (308) |
| 期权 | 85,409,673 | 1,019,109 | (1,150,819) |
| 贵金属远期/掉期 | 18,583,605 | 178,279 | (73,437) |
| | <u>3,163,327,575</u> | <u>31,333,752</u> | <u>(35,168,918)</u> |

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 买入返售金融资产

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 按质押品分类如下： | | |
| 债券 | <u>3,703,483</u> | <u>1,096,968</u> |
| | <u>3,703,483</u> | <u>1,096,968</u> |
| 按交易对手分类如下： | | |
| 银行 | 100,007 | 1,096,968 |
| 其他金融机构 | <u>3,603,476</u> | <u>-</u> |
| | <u>3,703,483</u> | <u>1,096,968</u> |

买入返售金融资产的质押情况如下：

本集团2018年末无买入返售金融资产的质押。

2017年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|-------------|-----------|--------------|---------|-----------|
| 买入返售金融资产-债券 | 1,000,000 | 卖出回购金融资产款-债券 | 976,918 | 2018年1月2日 |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 应收金融资产投资利息 | 3,644,016 | 60.02% | 2,969,074 | 71.43% |
| 应收金融机构利息 | 67,700 | 1.12% | 91,699 | 2.21% |
| 应收贷款利息 | 1,593,972 | 26.25% | 832,844 | 20.04% |
| 应收利率互换利息 | 713,694 | 11.75% | 226,505 | 5.45% |
| 应收买入返售资产利息 | 6,308 | 0.10% | 587 | 0.01% |
| 应收其他利息 | <u>46,039</u> | <u>0.76%</u> | <u>35,746</u> | <u>0.86%</u> |
| 应收利息总额 | 6,071,729 | 100.00% | 4,156,455 | 100.00% |
| 减：应收利息坏账准备 | <u>(67)</u> | | <u>-</u> | |
| | <u>6,071,662</u> | <u>100.00%</u> | <u>4,156,455</u> | <u>100.00%</u> |

9、 发放贷款及垫款

9.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 个人消费贷款 | 114,974,875 | 87,301,230 |
| 个体经营贷款 | 20,842,982 | 17,237,071 |
| 个人住房贷款 | <u>1,248,329</u> | <u>1,125,700</u> |
| 个人贷款和垫款总额 | 137,066,186 | 105,664,001 |
| 减：个人贷款损失准备 | <u>(1,913,569)</u> | <u>(1,277,508)</u> |
| | 135,152,617 | 104,386,493 |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 242,302,416 | 212,156,660 |
| 贴现 | 44,943,328 | 24,132,284 |
| 贸易融资 | <u>4,774,997</u> | <u>4,247,835</u> |
| 公司贷款和垫款总额 | 292,020,741 | 240,536,779 |
| 减：公司贷款损失准备 | <u>(15,581,743)</u> | <u>(12,723,964)</u> |
| | 276,438,998 | 227,812,815 |
| 发放贷款及垫款净值 | <u>411,591,615</u> | <u>332,199,308</u> |

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九/2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款 | 135,370,570 | 97,112,884 |
| 保证贷款 | 130,001,693 | 119,976,172 |
| 抵押贷款 | 112,288,721 | 98,858,925 |
| 质押贷款 | <u>51,425,943</u> | <u>30,252,799</u> |
| 贷款和垫款总额 | 429,086,927 | 346,200,780 |
| 减：贷款损失准备 | <u>(17,495,312)</u> | <u>(14,001,472)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u><u>411,591,615</u></u> | <u><u>332,199,308</u></u> |

9.3、 逾期贷款

| | 2018年12月31日 | | | | 合计 |
|-------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 228,019 | 454,168 | 218,796 | 25,786 | 926,769 |
| 保证贷款 | 175,403 | 182,808 | 514,539 | 7,460 | 880,210 |
| 抵质押贷款 | <u>640,100</u> | <u>795,765</u> | <u>497,797</u> | <u>66,486</u> | <u>2,000,148</u> |
| | <u><u>1,043,522</u></u> | <u><u>1,432,741</u></u> | <u><u>1,231,132</u></u> | <u><u>99,732</u></u> | <u><u>3,807,127</u></u> |
| | 2017年12月31日 | | | | 合计 |
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 181,280 | 249,097 | 108,095 | 15,785 | 554,257 |
| 保证贷款 | 55,628 | 582,434 | 111,061 | 115 | 749,238 |
| 抵质押贷款 | <u>251,313</u> | <u>621,804</u> | <u>514,007</u> | <u>16,429</u> | <u>1,403,553</u> |
| | <u><u>488,221</u></u> | <u><u>1,453,335</u></u> | <u><u>733,163</u></u> | <u><u>32,329</u></u> | <u><u>2,707,048</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.4、 贷款损失准备

| | 2018年12月31日 | | |
|------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 单项 | 组合 | 合计 |
| 年初余额 | 1,382,944 | 12,618,528 | 14,001,472 |
| 本年计提 | 399,701 | 3,544,234 | 3,943,935 |
| 本年核销 | (840,346) | (301,433) | (1,141,779) |
| 本年转回 | 600,131 | 136,611 | 736,742 |
| 其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回 | 600,131 | 136,611 | 736,742 |
| 已减值贷款利息拨回 | (39,777) | (5,281) | (45,058) |
| 年末余额 | <u>1,502,653</u> | <u>15,992,659</u> | <u>17,495,312</u> |
| | | | |
| | 2017年12月31日 | | |
| | 单项 | 组合 | 合计 |
| 年初余额 | 1,072,880 | 8,645,457 | 9,718,337 |
| 本年计提 | 1,580,842 | 4,136,820 | 5,717,662 |
| 本年核销 | (1,626,681) | (316,200) | (1,942,881) |
| 本年转回 | 401,053 | 163,238 | 564,291 |
| 其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回 | 401,053 | 163,238 | 564,291 |
| 已减值贷款利息拨回 | (45,150) | (10,787) | (55,937) |
| 年末余额 | <u>1,382,944</u> | <u>12,618,528</u> | <u>14,001,472</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------|--------------------|--------------------|
| 可供出售债务工具 | | |
| 按公允价值计量 | | |
| 政府债券 | 82,273,588 | 84,150,200 |
| 政策性金融债券 | 4,386,598 | 4,243,865 |
| 企业债券 | 7,795,603 | 2,996,683 |
| 同业存单 | 18,359,805 | 34,204,143 |
| 其他金融债券 | 621,249 | 689,293 |
| 理财产品及信托计划 | <u>74,500,744</u> | <u>60,400,599</u> |
| 可供出售权益工具 | | |
| 按公允价值计量 | | |
| 基金投资 | <u>33,118,295</u> | <u>32,131,430</u> |
| 减值准备(附注五、19) | <u>(50,296)</u> | <u>(1,698)</u> |
| 按公允价值计量小计 | <u>221,005,586</u> | <u>218,814,515</u> |
| 按成本计量 | | |
| 股权投资 | <u>28,260</u> | <u>28,260</u> |
| | <u>221,033,846</u> | <u>218,842,775</u> |

以公允价值计量的可供出售金融资产：

| | 2018年 | | 合计 |
|-------------|--------------|-----------------|-----------------|
| | 可供出售 权益工具 | 可供出售 债务工具 | |
| 权益工具成本/债务工具 | | | |
| 摊余成本 | 32,738,446 | 187,367,081 | 220,105,527 |
| 公允价值 | 33,118,295 | 187,887,291 | 221,005,586 |
| 累计计入其他综合收益的 | | | |
| 公允价值变动 | 379,849 | 520,210 | 900,059 |
| 已计提减值 | <u>-</u> | <u>(50,296)</u> | <u>(50,296)</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产(续):

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

以成本计量的可供出售金融资产:

2018年

| | 账面余额 | | 减值准备 | | 持股比例 (%) | 本年 现金红利 |
|--------------|---------------|---------------|----------|----------|-------------|--------------|
| | 年初 | 年末 | 年初 | 年末 | | |
| 中国银联股份有限公司 | 13,000 | 13,000 | - | - | 0.34 | 1,100 |
| 城市商业银行清算中心 | 250 | 250 | - | - | 0.83 | - |
| 庐山旅游发展股份有限公司 | 15,010 | 15,010 | - | - | 1.50 | - |
| | <u>28,260</u> | <u>28,260</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | | <u>1,100</u> |

2017年

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

可供出售金融资产的质押情况如下：

2018年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------------------|
| 可供出售金融资产-债券 | 20,084,885 | 卖出回购金融资产款-债券 | 18,960,721 | 2019年1月2日 -2019年1月12日 |

2017年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|-------------|------------|--------------|------------|--------------------------|
| 可供出售金融资产-债券 | 33,605,778 | 卖出回购金融资产款-债券 | 30,711,379 | 2018年1月2日 -2018年1月23日 |

11、 持有至到期投资

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 政府债券 | 69,669,255 | 60,498,541 |
| 企业债券 | - | 50,000 |
| 其他金融机构债券 | <u>448,945</u> | <u>284,247</u> |
| 减值准备(附注五、19) | <u>-</u> | <u>(50,000)</u> |
| 合计 | <u><u>70,118,200</u></u> | <u><u>60,782,788</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 持有至到期投资(续)

持有至到期投资的质押情况如下：

2018年12月31日

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

2017年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|------------|------------|------------------|------------|--------------------------|
| 持有至到期投资-债券 | 14,299,222 | 卖出回购金融 资产款-债券 | 12,924,930 | 2018年1月2日 -2018年1月23日 |

12、 应收款项类投资

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------|--------------------|-------------------|
| 政府债券 | 103,807 | 68,100 |
| 企业债券 | - | 120,000 |
| 资产管理计划及信托计划 | <u>122,516,527</u> | <u>95,895,280</u> |
| 减值准备(附注五、19) | <u>(3,192,676)</u> | <u>(804,408)</u> |
| | <u>119,427,658</u> | <u>95,278,972</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 投资性房地产

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

| | 2018年 | 2017年 |
|--------|----------------|----------------|
| 年初余额 | 46,726 | 16,598 |
| 本年增加 | - | 35,881 |
| 处置或报废 | (1,476) | - |
| 公允价值变动 | <u>(6,010)</u> | <u>(5,753)</u> |
| 年末余额 | <u>39,240</u> | <u>46,726</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

| 2018年 | 房屋及 建筑物 | 运输 工具 | 电子 设备 | 机器 设备 | 合计 |
|--------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| 原价： | | | | | |
| 年初数 | 5,752,870 | 164,745 | 967,271 | 141,887 | 7,026,773 |
| 本年购置 | 23,342 | 16,204 | 142,151 | 24,087 | 205,784 |
| 在建工程转入 | 891,375 | - | 783 | 1,572 | 893,730 |
| 处置/报废 | <u>(394,804)</u> | <u>(10,139)</u> | <u>(10,023)</u> | <u>(26,869)</u> | <u>(441,835)</u> |
| 年末数 | <u>6,272,783</u> | <u>170,810</u> | <u>1,100,182</u> | <u>140,677</u> | <u>7,684,452</u> |
| 累计折旧： | | | | | |
| 年初数 | 1,389,357 | 113,329 | 632,362 | 75,961 | 2,211,009 |
| 计提 | 290,439 | 17,994 | 118,836 | 18,445 | 445,714 |
| 处置/报废 | <u>(116,938)</u> | <u>(9,496)</u> | <u>(9,644)</u> | <u>(26,164)</u> | <u>(162,242)</u> |
| 年末数 | <u>1,562,858</u> | <u>121,827</u> | <u>741,554</u> | <u>68,242</u> | <u>2,494,481</u> |
| 减值准备： | | | | | |
| 年初数 | <u>1,662</u> | <u>709</u> | <u>1,709</u> | <u>725</u> | <u>4,805</u> |
| 年末数 | <u>1,662</u> | <u>709</u> | <u>1,709</u> | <u>725</u> | <u>4,805</u> |
| 账面价值： | | | | | |
| 年末数 | <u>4,708,263</u> | <u>48,274</u> | <u>356,919</u> | <u>71,710</u> | <u>5,185,166</u> |
| 年初数 | <u>4,361,851</u> | <u>50,707</u> | <u>333,200</u> | <u>65,201</u> | <u>4,810,959</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

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

本集团截至2018年12月31日及2017年12月31日止，有净值分别为人民币155,334千元及998,644千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2018年12月31日及2017年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币794,712千元及646,741千元；账面净值分别为人民币23,065千元及人民币18,417千元。

本集团截至2018年12月31日及2017年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

| 2018年 | 软件 | 土地使用权 | 会员资格权利 | 合计 |
|-------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 原价: | | | | |
| 年初数 | 477,209 | 77,228 | 22,000 | 576,437 |
| 本年增加 | <u>84,605</u> | <u>23,343</u> | <u>-</u> | <u>107,948</u> |
| 年末数 | <u>561,814</u> | <u>100,571</u> | <u>22,000</u> | <u>684,385</u> |
| 累计摊销: | | | | |
| 年初数 | 212,125 | 13,099 | 8,250 | 233,474 |
| 本年增加 | <u>88,990</u> | <u>3,925</u> | <u>11,000</u> | <u>103,915</u> |
| 年末数 | <u>301,115</u> | <u>17,024</u> | <u>19,250</u> | <u>337,389</u> |
| 账面价值: | | | | |
| 年末数 | <u>260,699</u> | <u>83,547</u> | <u>2,750</u> | <u>346,996</u> |
| 年初数 | <u>265,084</u> | <u>64,129</u> | <u>13,750</u> | <u>342,963</u> |
| 2017年 | 软件 | 土地使用权 | 会员资格权利 | 合计 |
| 原价: | | | | |
| 年初数 | 375,873 | 48,271 | 22,000 | 446,144 |
| 本年增加 | <u>101,336</u> | <u>28,957</u> | <u>-</u> | <u>130,293</u> |
| 年末数 | <u>477,209</u> | <u>77,228</u> | <u>22,000</u> | <u>576,437</u> |
| 累计摊销: | | | | |
| 年初数 | 140,481 | 11,710 | 6,050 | 158,241 |
| 本年增加 | <u>71,644</u> | <u>1,389</u> | <u>2,200</u> | <u>75,233</u> |
| 年末数 | <u>212,125</u> | <u>13,099</u> | <u>8,250</u> | <u>233,474</u> |
| 账面价值: | | | | |
| 年末数 | <u>265,084</u> | <u>64,129</u> | <u>13,750</u> | <u>342,963</u> |
| 年初数 | <u>235,392</u> | <u>36,561</u> | <u>15,950</u> | <u>287,903</u> |

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 在建工程

2018年

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

2017年

| | 年初余额 | 本年增加 | 本年转入 固定资产 | 其他减少 | 年末余额 | 资金 来源 |
|------|------------------|----------------|--------------------|-----------------|------------------|----------|
| 营业用房 | 2,217,408 | 541,136 | (1,496,010) | - | 1,262,534 | 自筹 |
| 其他 | <u>23,796</u> | <u>83,159</u> | <u>-</u> | <u>(91,437)</u> | <u>15,518</u> | 自筹 |
| | <u>2,241,204</u> | <u>624,295</u> | <u>(1,496,010)</u> | <u>(91,437)</u> | <u>1,278,052</u> | |

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债

17.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

| | 2018年 | | 2017年 | |
|---------|------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| | 可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税 资产/(负债) | 可抵扣 (应纳税) 暂时性差异 | 递延 所得税 资产/(负债) |
| 递延所得税资产 | <u>44,986,188</u> | <u>11,246,547</u> | <u>49,493,600</u> | <u>12,373,400</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(30,312,396)</u> | <u>(7,578,099)</u> | <u>(30,889,344)</u> | <u>(7,722,336)</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

| | 2018年 | | 2017年 | |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 16,461,560 | 4,115,390 | 11,370,844 | 2,842,711 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 26,752,224 | 6,688,056 | 34,611,196 | 8,652,799 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | - | - | 2,791,988 | 697,997 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | 136,244 | 34,061 | 19,684 | 4,921 |
| 投资性房地产公允价值变动 | 1,952 | 488 | - | - |
| 其他 | <u>1,634,208</u> | <u>408,552</u> | <u>699,888</u> | <u>174,972</u> |
| | <u>44,986,188</u> | <u>11,246,547</u> | <u>49,493,600</u> | <u>12,373,400</u> |
| | 2018年 | | 2017年 | |
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 投资性房地产公允价值变动 | - | - | 4,060 | 1,015 |
| 自用房产转为按公允价值计量的 | | | | |
| 投资性房地产 | 18,724 | 4,681 | 26,064 | 6,516 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 900,064 | 225,016 | - | - |
| 衍生金融资产公允价值变动 | 29,348,584 | 7,337,146 | 30,847,804 | 7,711,951 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 33,420 | 8,355 | 7,220 | 1,805 |
| 其他 | <u>11,604</u> | <u>2,901</u> | <u>4,196</u> | <u>1,049</u> |
| | <u>30,312,396</u> | <u>7,578,099</u> | <u>30,889,344</u> | <u>7,722,336</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、互抵后的递延所得税资产和负债

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

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 抵消前金额 | 抵消后余额 | 抵消前金额 | 抵消后余额 |
| 递延所得税资产 | <u>11,246,547</u> | <u>3,668,448</u> | <u>12,373,400</u> | <u>4,651,064</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(7,578,099)</u> | <u>-</u> | <u>(7,722,336)</u> | <u>-</u> |

17.3、递延所得税资产和负债的变动情况

递延所得税变动情况列示如下：

| 2018年 | 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 | 2,842,711 | 1,272,679 | - | 4,115,390 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 8,652,799 | (1,964,743) | - | 6,688,056 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动 | 697,997 | - | (697,997) | - |
| 投资性房地产公允价值变动 | - | 488 | - | 488 |
| 其他 | <u>174,972</u> | <u>233,580</u> | <u>-</u> | <u>408,552</u> |
| 小计 | <u>12,373,400</u> | <u>(428,856)</u> | <u>(697,997)</u> | <u>11,246,547</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况(续)

| 2018年 | 年初数 | 计入损益 | 计入权益 | 年末数 |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 递延所得税负债 | | | | |
| 投资性房地产公允价值变动 | 1,015 | (1,015) | - | - |
| 自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产 | 6,516 | - | (1,835) | 4,681 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | - | - | 225,016 | 225,016 |
| 衍生金融资产公允价值变动 | 7,711,951 | (374,805) | - | 7,337,146 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动 | 1,805 | 6,550 | - | 8,355 |
| 其他 | <u>1,049</u> | <u>1,852</u> | <u>-</u> | <u>2,901</u> |
| 小计 | <u>7,722,336</u> | <u>(367,418)</u> | <u>223,181</u> | <u>7,578,099</u> |
| 净额 | <u>4,651,064</u> | <u>(61,438)</u> | <u>(921,178)</u> | <u>3,668,448</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.3、 递延所得税资产和负债的变动情况(续):

| 2017年 | 年初数 | 计入损益 | 计入权益 | 年末数 |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 1,778,965 | 1,063,746 | - | 2,842,711 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 3,022,565 | 5,630,234 | - | 8,652,799 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动 | - | - | 697,997 | 697,997 |
| 其他 | 94,482 | 80,490 | - | 174,972 |
| 小计 | 4,896,012 | 6,779,391 | 697,997 | 12,373,400 |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 投资性房地产公允价值变动 | 2,453 | (1,438) | - | 1,015 |
| 自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产 | 6,516 | - | - | 6,516 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 245,775 | - | (245,775) | - |
| 衍生金融资产公允价值变动 | 3,456,562 | 4,255,389 | - | 7,711,951 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动 | 2,737 | (932) | - | 1,805 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动 | 9,887 | (9,887) | - | - |
| 其他 | 5,957 | (4,908) | - | 1,049 |
| 小计 | 3,729,887 | 4,238,224 | (245,775) | 7,722,336 |
| 净额 | 1,166,125 | 2,541,167 | 943,772 | 4,651,064 |

18、 其他资产

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 | |
|--------|-------------|-------------|-----------|
| 待摊费用 | 18.1 | 168,723 | 156,297 |
| 其他应收款 | 18.2 | 502,697 | 7,295,232 |
| 抵债资产 | 18.3 | 65,390 | 70,784 |
| 长期待摊费用 | 18.4 | 587,938 | 558,851 |
| 待抵扣进项税 | | 21,489 | 24,515 |
| 未缴增值税 | | 703 | - |
| | | 1,346,940 | 8,105,679 |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.1、 待摊费用

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----|----------------|----------------|
| 房租费 | 154,815 | 149,399 |
| 其他 | 13,908 | 6,898 |
| | <u>168,723</u> | <u>156,297</u> |

18.2、 其他应收款

| | 2018年12月31日 | | | | | | | |
|------------|------------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 1年以下 | 1-2年 | 2-3年 | 3年以上 | 合计 | 比例 | 坏账准备 | 净值 |
| 应收待结算及清算款项 | 406,079 | 22,403 | 24,337 | 55,115 | 507,934 | 97.72% | (17,074) | 490,860 |
| 押金 | 4,183 | 339 | 1,182 | 6,133 | 11,837 | 2.28% | - | 11,837 |
| | <u>410,262</u> | <u>22,742</u> | <u>25,519</u> | <u>61,248</u> | <u>519,771</u> | <u>100.00%</u> | <u>(17,074)</u> | <u>502,697</u> |
| | 2017年12月31日 | | | | | | | |
| | 1年以下 | 1-2年 | 2-3年 | 3年以上 | 合计 | 比例 | 坏账准备 | 净值 |
| 应收待结算及清算款项 | 7,178,177 | 49,511 | 21,971 | 47,206 | 7,296,865 | 99.87% | (11,150) | 7,285,715 |
| 押金 | 470 | 1,355 | 1,481 | 6,211 | 9,517 | 0.13% | - | 9,517 |
| | <u>7,178,647</u> | <u>50,866</u> | <u>23,452</u> | <u>53,417</u> | <u>7,306,382</u> | <u>100.00%</u> | <u>(11,150)</u> | <u>7,295,232</u> |

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

18.3、 抵债资产

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|----|---------------|----------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| | 原值 | 减值准备 | 净值 | 原值 | 减值准备 | 净值 |
| 房产 | 71,939 | (6,549) | 65,390 | 70,784 | - | 70,784 |
| | <u>71,939</u> | <u>(6,549)</u> | <u>65,390</u> | <u>70,784</u> | <u>-</u> | <u>70,784</u> |

2018年度本集团共处置抵债资产原值为人民币0千元(2017年：人民币346,490千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.4、 长期待摊费用

| 2018年 | 补充养老 保险费 | 租赁费 | 经营租入固 定资产改良 | 其他 | 合计 |
|-------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|------------------|
| 年初余额 | 168,336 | 37,399 | 347,314 | 5,802 | 558,851 |
| 增加 | - | 16,098 | 189,338 | - | 205,436 |
| 摊销 | <u>(21,801)</u> | <u>(19,968)</u> | <u>(129,269)</u> | <u>(5,311)</u> | <u>(176,349)</u> |
| 年末余额 | <u>146,535</u> | <u>33,529</u> | <u>407,383</u> | <u>491</u> | <u>587,938</u> |
| 2017年 | 补充养老 保险费 | 租赁费 | 经营租入固 定资产改良 | 其他 | 合计 |
| 年初余额 | 190,181 | 39,052 | 382,571 | 11,596 | 623,400 |
| 增加 | - | 25,489 | 67,059 | - | 92,548 |
| 摊销 | <u>(21,845)</u> | <u>(27,142)</u> | <u>(102,316)</u> | <u>(5,794)</u> | <u>(157,097)</u> |
| 年末余额 | <u>168,336</u> | <u>37,399</u> | <u>347,314</u> | <u>5,802</u> | <u>558,851</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 资产减值准备

| 2018年 | 年初余额 | 本年增加 | 本年核销 | 年末余额 |
|--------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| 其他应收款坏账准备 | 11,150 | 6,680 | (756) | 17,074 |
| 抵债资产跌价准备 | - | 6,549 | - | 6,549 |
| 存放同业款项坏账准备 | - | 21,612 | - | 21,612 |
| 固定资产减值准备 | 4,805 | - | - | 4,805 |
| 持有至到期投资减值准备 | 50,000 | - | (50,000) | - |
| 可供出售金融资产减值准备 | 1,698 | 50,296 | (1,698) | 50,296 |
| 应收利息减值准备 | - | 67 | - | 67 |
| 应收款项类投资减值准备 | <u>804,408</u> | <u>3,178,268</u> | <u>(790,000)</u> | <u>3,192,676</u> |
| | <u>872,061</u> | <u>3,263,472</u> | <u>(842,454)</u> | <u>3,293,079</u> |
| 2017年 | 年初余额 | 本年增加 | 本年核销 | 年末余额 |
| 其他应收款坏账准备 | 13,337 | 8,744 | (10,931) | 11,150 |
| 存放同业款项坏账准备 | 194 | - | (194) | - |
| 固定资产减值准备 | 4,805 | - | - | 4,805 |
| 持有至到期投资减值准备 | 37,500 | 12,500 | - | 50,000 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 1,698 | - | - | 1,698 |
| 应收款项类投资减值准备 | <u>435,245</u> | <u>369,163</u> | <u>-</u> | <u>804,408</u> |
| | <u>492,779</u> | <u>390,407</u> | <u>(11,125)</u> | <u>872,061</u> |

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/9.4。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 向中央银行借款

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|-------------------|------------------|
| 中期借贷便利 | <u>15,500,000</u> | <u>2,500,000</u> |
| | <u>15,500,000</u> | <u>2,500,000</u> |

21、 同业及其他金融机构存放款项

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 银行 | 18,799,958 | 13,038,011 |
| 其他金融机构 | <u>2,415,015</u> | <u>14,254,424</u> |
| | <u>21,214,973</u> | <u>27,292,435</u> |

22、 拆入资金

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----|-------------------|-------------------|
| 银行 | <u>53,943,803</u> | <u>94,606,096</u> |
| | <u>53,943,803</u> | <u>94,606,096</u> |

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-------------------------------|-------------------|------------------|
| 贵金属 | 11,820,231 | 5,374,442 |
| 债券卖空 | 10,315 | - |
| 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | <u>25,546</u> | <u>56,433</u> |
| | <u>11,856,092</u> | <u>5,430,875</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 卖出回购金融资产款

| 按质押品分类 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 债券 | 25,408,300 | 44,613,227 |
| 票据 | <u>1,521,816</u> | <u>1,375,563</u> |
| | <u>26,930,116</u> | <u>45,988,790</u> |
| 按交易对手分类 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 银行 | 26,930,116 | 44,845,880 |
| 其他金融机构 | <u>-</u> | <u>1,142,910</u> |
| | <u>26,930,116</u> | <u>45,988,790</u> |

25、 吸收存款

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 260,442,932 | 261,403,538 |
| 个人 | 36,890,802 | 32,640,479 |
| 定期存款 | | |
| 公司 | 232,361,038 | 171,565,001 |
| 个人 | 85,975,986 | 73,218,110 |
| 保证金存款 | 27,670,865 | 23,291,085 |
| 其他 | <u>3,379,752</u> | <u>3,135,691</u> |
| | <u>646,721,375</u> | <u>565,253,904</u> |

年末本集团关联方的存款情况详见本附注九/2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

| 2018年 | 年初数 | 本年计提 | 本年支付 | 年末数 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 短期薪酬: | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,996,019 | 5,238,140 | 4,986,776 | 2,247,383 |
| 职工福利费 | - | 403,239 | 403,239 | - |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | 11 | 129,670 | 129,680 | 1 |
| 工伤保险费 | - | 3,855 | 3,855 | - |
| 生育保险费 | - | 10,723 | 10,723 | - |
| 残疾人保险费 | 2 | 424 | 426 | - |
| 住房公积金 | 1 | 273,247 | 273,248 | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 50 | 34,332 | 34,382 | - |
| | <u>1,996,109</u> | <u>6,430,654</u> | <u>6,178,583</u> | <u>2,248,180</u> |
| 设定提存计划: | | | | |
| 基本养老保险费 | 10 | 255,973 | 255,981 | 2 |
| 失业保险费 | 16 | 6,944 | 6,959 | 1 |
| 年金计划 | - | 74,107 | 73,314 | 793 |
| | <u>1,996,109</u> | <u>6,430,654</u> | <u>6,178,583</u> | <u>2,248,180</u> |
| 2017年 | 年初数 | 本年计提 | 本年支付 | 年末数 |
| 短期薪酬: | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,863,041 | 4,462,616 | 4,329,638 | 1,996,019 |
| 职工福利费 | - | 307,890 | 307,890 | - |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | 6 | 116,627 | 116,622 | 11 |
| 工伤保险费 | - | 4,377 | 4,377 | - |
| 生育保险费 | - | 5,624 | 5,624 | - |
| 残疾人保险费 | 1 | 191 | 190 | 2 |
| 住房公积金 | - | 236,858 | 236,857 | 1 |
| 工会经费和职工教育经费 | - | 35,799 | 35,749 | 50 |
| | <u>1,863,053</u> | <u>5,454,969</u> | <u>5,321,913</u> | <u>1,996,109</u> |
| 设定提存计划: | | | | |
| 基本养老保险费 | 4 | 213,417 | 213,411 | 10 |
| 失业保险费 | 1 | 9,087 | 9,072 | 16 |
| 年金计划 | - | 62,483 | 62,483 | - |
| | <u>1,863,053</u> | <u>5,454,969</u> | <u>5,321,913</u> | <u>1,996,109</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 应交税费

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|----------------|------------------|
| 增值税 | 394,222 | 385,415 |
| 城建税 | 48,798 | 48,648 |
| 教育费附加 | 33,021 | 34,258 |
| 企业所得税 | 230,240 | 2,517,997 |
| 个人所得税 | 23,324 | 33,279 |
| 代扣代缴税金 | 3,263 | 1,691 |
| 其他 | 7,574 | 14,575 |
| | <u>740,442</u> | <u>3,035,863</u> |

28、 应付利息

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| 应付吸收存款利息 | 7,752,562 | 6,780,796 |
| 应付卖出回购金融资产款利息 | 11,760 | 15,395 |
| 应付央行及同业存放拆入资金利息 | 602,395 | 659,472 |
| 应付债券利息 | 1,144,810 | 671,292 |
| 应付利率互换利息 | 716,123 | 223,997 |
| 应付其他利息 | 60,138 | 24,937 |
| | <u>10,287,788</u> | <u>8,375,889</u> |

29、 应付债券

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 应付金融债券 | 29,972,622 | 17,986,760 |
| 应付次级债券 | 2,995,082 | 2,994,704 |
| 应付二级资本债券 | 16,981,500 | 16,989,916 |
| 应付可转换公司债券 | 6,389,952 | 8,119,066 |
| 应付同业存单 | 152,098,192 | 125,408,996 |
| | <u>208,437,348</u> | <u>171,499,442</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

于2018年12月31日，应付债券余额列示如下：

| | 发行日期 | 债券 期限 | 面值总额 | 年初余额 | 本年发行 | 本年 计提利息 | 折溢价 摊销 | 本年偿还 /转股 | 年末余额 |
|-----------------|------------|----------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|-------------|-------------|
| 12次级债券(1) | 11/22/2012 | 15年 | 3,000,000 | 2,994,704 | - | 172,878 | 378 | - | 2,995,082 |
| 13金融债券(2) | 4/16/2013 | 5年 | 5,000,000 | 4,997,164 | - | 71,726 | 2,836 | (5,000,000) | - |
| 13金融债券(2) | 4/16/2013 | 10年 | 3,000,000 | 2,996,203 | - | 154,406 | 506 | - | 2,996,709 |
| 15二级资本 债券(3) | 5/27/2015 | 10年 | 7,000,000 | 6,989,916 | - | 364,198 | 898 | - | 6,990,814 |
| 15金融债券(4) | 7/3/2015 | 3年 | 500,000 | 499,670 | - | 10,658 | 330 | (500,000) | - |
| 15金融债券(4) | 9/9/2015 | 3年 | 9,500,000 | 9,493,723 | - | 266,286 | 6,277 | (9,500,000) | - |
| 17二级资本 债券(5) | 12/6/2017 | 10年 | 10,000,000 | 10,000,000 | - | 480,119 | (9,314) | - | 9,990,686 |
| 可转换公司 债券(6) | 12/5/2017 | 6年 | 10,000,000 | 8,119,066 | - | 390,895 | 371,260 | (2,100,374) | 6,389,952 |
| 18金融债券 (7) | 3/20/2018 | 3年 | 10,000,000 | - | 10,000,000 | 402,312 | (9,686) | - | 9,990,314 |
| 18金融债券 (7) | 5/21/2018 | 3年 | 8,000,000 | - | 8,000,000 | 228,982 | (7,651) | - | 7,992,349 |
| 18金融债券 (7) | 7/24/2018 | 3年 | 6,000,000 | - | 6,000,000 | 111,693 | (5,403) | - | 5,994,597 |
| 18绿色 金融债券(8) | 10/24/2018 | 3年 | 3,000,000 | - | 3,000,000 | 21,577 | (1,347) | - | 2,998,653 |
| | | 债券期限 | | | 实际利率水平 | 发行面值 | | | 年末余额 |
| 同业存单 | | 1个月至1年 | | | 2.70%-5.08% | 153,530,000 | | | 152,098,192 |

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

- (1) 于2012年11月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%，按年付息，到期一次还本。
- (2) 于2013年4月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

- (3) 于2015年5月27日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券,本期债券为10年期固定利率品种,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率5.19%,按年付息,到期一次还本。
- (4) 于2015年7月3日和2015年9月9日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币5亿元和95亿元的金融债,其中:品种一为3年期固定利率债券,规模为5亿,票面利率为4.12%;品种二为3年期固定利率债券,规模为95亿,票面利率为3.98%。按年付息,到期一次还本,无担保。
- (5) 于2017年12月6日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券,本期债券为10年期固定利率品种,在第5年末附有前提条件的发行人赎回权,票面利率4.80%,按年付息,到期一次还本。
- (6) 经中国相关监管机构的批准,本集团于2017年12月5日在深圳证券交易所公开发行面值总额为人民币100亿元的A股可转换公司债券(以下简称“可转债”),本次发行的可转债期限为自发行之日起六年,即自2017年12月5日至2023年12月5日。本次发行的可转债票面利率第一年为0.2%、第二年为0.4%、第三年为0.8%、第四年为1.2%、第五年为1.6%、第六年为2.0%。可转债持有人可在自可转债发行结束之日2017年12月11日(T+4日)满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止(即2018年6月11日起至2023年12月5日止),按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本集团A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本集团将以本次发行的可转债的票面面值的105%(含最后一期年度利息)的价格向投资者兑付全部未转股的可转债。

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

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式,本次发行的可转债的初始转股价格为18.45元/股,2018年6月11日开始可转债持有人可以以18.45元/股的转换为A股普通股,2018年7月12日开始转股价格变更为18.01元/股,不低于募集说明书公告之日前二十个交易日公司A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一交易日公司A股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

截至2018年12月31日，本集团支付可转债利息15,000千元（2017年：无）

(7) 于2018年3月20日、2018年5月21日和2018年7月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、80亿元和60亿元的金融债，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为100亿元，票面利率为5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。

(8) 于2018年10月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的绿色金融债，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。

已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

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

五、合并财务报表主要项目注释(续)

30、 递延收益

| 2018年 | | | | |
|----------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 融资租赁项目 | | | | |
| 手续费收入 | 351,886 | 453,985 | (411,641) | 394,230 |
| 托管手续费收入 | 3,488 | 1,090 | (3,488) | 1,090 |
| 担保类手续费收入 | - | 29,810 | - | 29,810 |
| 其他 | - | 2,194 | - | 2,194 |
| | <u>355,374</u> | <u>487,079</u> | <u>(415,129)</u> | <u>427,324</u> |
| 2017年 | | | | |
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 融资租赁项目 | | | | |
| 手续费收入 | 297,456 | 356,785 | (302,355) | 351,886 |
| 托管手续费收入 | 3,153 | 3,488 | (3,153) | 3,488 |
| | <u>300,609</u> | <u>360,273</u> | <u>(305,508)</u> | <u>355,374</u> |

31、 其他负债

| | | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|------|------------------|-------------------|
| 应付股利 | 31.1 | 23,811 | 23,811 |
| 其他应付款 | 31.2 | 5,577,202 | 2,864,431 |
| 应付清算款项 | 31.3 | 3,561,735 | 1,023,247 |
| 理财资金池余额 | | - | 9,169,658 |
| 待结转销项税 | | 64,909 | 21,248 |
| 其他 | | 93,527 | 230,380 |
| | | <u>9,321,184</u> | <u>13,332,775</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31.1、应付股利

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 股东股利(注) | <u>23,811</u> | <u>23,811</u> |

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

31.2、其他应付款

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 衍生产品盯市清算保证金 | 1,458,336 | - |
| 待划转证券化资产款项 | 1,493,541 | 1,422,853 |
| 应付票据 | 1,257,701 | 167,343 |
| 租赁保证金 | 737,070 | 700,701 |
| 久悬未取款项 | 78,604 | 30,075 |
| 工程未付款 | 360,299 | 245,067 |
| 其他 | <u>191,651</u> | <u>298,392</u> |
| | <u>5,577,202</u> | <u>2,864,431</u> |

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

31.3、应付清算款项

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 应付银联结算款 | 114,432 | 165,527 |
| 待结算财政款项 | 3,301,755 | 471,998 |
| 待划转款项 | 144,462 | 180,868 |
| 网上支付清算 | <u>1,086</u> | <u>204,854</u> |
| | <u>3,561,735</u> | <u>1,023,247</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 其他权益工具

于2018年12月31日，本集团发行在外的优先股、可转债具体情况如下：

| 发行时间 | 会计分类 | 股利率或利息率 | 发行价格 | 数量 | 金额 | 到期日或续期情况 | 转股条件 | 转换情况 |
|------------|------|--------------|--------|----------|----------|-----------|--------------|--------------|
| 宁行优01： | | | | | | | | |
| 2015/11/16 | 优先股 | 4.60% | 100.00 | 4,850万股 | 48.50亿元 | 不适用 | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用 |
| 宁行优02： | | | | | | | | |
| 2018/11/7 | 优先股 | 5.30% | 100.00 | 10,000万股 | 100.00亿元 | 不适用 | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用 |
| 宁行转债： | | | | | | | | |
| 2017/12/5 | 可转债 | 参阅注 释五、29 | 100.00 | 10,000万股 | 100.00亿元 | 2023/12/5 | 参阅注 释五、29 | 参阅注 释五、29 |

于2017年12月31日，本集团发行在外的优先股、可转债具体情况如下：

| 发行时间 | 会计分类 | 股利率或利息率 | 发行价格 | 数量 | 金额 | 到期日或续期情况 | 转股条件 | 转换情况 |
|------------|------|--------------|--------|----------|----------|-----------|--------------|--------------|
| 宁行优01： | | | | | | | | |
| 2015/11/16 | 优先股 | 4.60% | 100.00 | 4,850万股 | 48.50亿元 | 不适用 | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用 |
| 宁行转债： | | | | | | | | |
| 2017/12/5 | 可转债 | 参阅注 释五、29 | 100.00 | 10,000万股 | 100.00亿元 | 2023/12/5 | 参阅注 释五、29 | 参阅注 释五、29 |

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、其他权益工具(续)

发行在外的优先股、可转债的变动情况如下：

2018年

| | 年初 | | 本年增加 | | 本年减少 | | 年末 | |
|---------|---------|----------------|----------|----------------|------|---------------|----------|-----------------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 2018年境内 | | | | | | | | |
| 优先股 | 4,850万股 | 48.25亿元 | 10,000万股 | 99.87亿元 | - | - | 14,850万股 | 148.12亿元 |
| 可转债 | - | 18.95亿元 | - | - | - | 4.74亿元 | - | 14.21亿元 |
| | | <u>67.20亿元</u> | | <u>99.87亿元</u> | | <u>4.74亿元</u> | | <u>162.33亿元</u> |

2017年

| | 年初 | | 本年增加 | | 本年减少 | | 年末 | |
|-----|---------|----------------|------|----------------|------|------|---------|----------------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 优先股 | 4,850万股 | 48.25亿元 | - | - | - | - | 4,850万股 | 48.25亿元 |
| 可转债 | - | - | - | 18.95亿元 | - | - | - | 18.95亿元 |
| | | <u>48.25亿元</u> | | <u>18.95亿元</u> | | - | | <u>67.20亿元</u> |

优先股、可转债归属于其他权益持有者的具体信息如下：

| | 2018年 | 2017年 |
|---------------------|------------|------------|
| 归属于母公司股东权益 | 80,879,211 | 57,089,245 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 64,646,233 | 50,369,300 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 16,232,978 | 6,719,945 |
| 归属于少数股东的权益 | 350,657 | 116,727 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 350,657 | 116,727 |
| 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益 | - | - |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

| 2018年 | 年初余额 | 本年变动 | 年末余额 |
|----------|------------------|--------------------|-------------------|
| 股本溢价(注1) | 8,779,726 | 2,439,299 | 11,219,025 |
| 其他(注2) | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
| | <u>8,779,906</u> | <u>2,439,299</u> | <u>11,219,205</u> |
| 2017年 | 年初余额 | 本年变动 | 年末余额 |
| 股本溢价(注3) | 9,949,664 | (1,169,938) | 8,779,726 |
| 其他(注2) | <u>(1,428)</u> | <u>1,608</u> | <u>180</u> |
| | <u>9,948,236</u> | <u>(1,168,330)</u> | <u>8,779,906</u> |

注1：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

注2：系子公司增资导致资本公积变动。

注3：系母公司资本公积转增股本导致资本公积变动。

35、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

| | 2017年 1月1日 | 增减变动 | 2017年 12月31日 | 增减变动 | 2018年 12月31日 |
|------------------------------|----------------|--------------------|--------------------|------------------|-----------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 737,478 | (2,831,163) | (2,093,685) | 2,768,958 | 675,273 |
| 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>(5,506)</u> | <u>14,043</u> |
| | <u>757,027</u> | <u>(2,831,163)</u> | <u>(2,074,136)</u> | <u>2,763,452</u> | <u>689,316</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 其他综合收益(续)

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2018年

| | 税前 发生额 | 减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益 | 减：所得税 | 归属于 母公司股东 | 归属于 少数股东 |
|--------------------|------------------|--------------------------------|----------------|------------------|-------------|
| 将重分类进损益的 其他综合收益 | <u>3,329,960</u> | <u>(354,750)</u> | <u>921,178</u> | <u>2,763,452</u> | <u>80</u> |
| | <u>3,329,960</u> | <u>(354,750)</u> | <u>921,178</u> | <u>2,763,452</u> | <u>80</u> |

2017年

| | 税前 发生额 | 减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益 | 减：所得税 | 归属于 母公司股东 | 归属于 少数股东 |
|--------------------|--------------------|--------------------------------|------------------|--------------------|--------------|
| 将重分类进损益的 其他综合收益 | <u>(2,862,354)</u> | <u>912,735</u> | <u>(943,772)</u> | <u>(2,831,163)</u> | <u>(154)</u> |
| | <u>(2,862,354)</u> | <u>912,735</u> | <u>(943,772)</u> | <u>(2,831,163)</u> | <u>(154)</u> |

36、 盈余公积

| 2018年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 法定盈余公积 | <u>4,857,149</u> | <u>1,085,715</u> | <u>5,942,864</u> |
| 2017年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
| 法定盈余公积 | <u>3,946,749</u> | <u>910,400</u> | <u>4,857,149</u> |

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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 一般风险准备

| 2018年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 一般风险准备 | <u>7,858,597</u> | <u>1,279,703</u> | <u>9,138,300</u> |
| 2017年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
| 一般风险准备 | <u>6,686,969</u> | <u>1,171,628</u> | <u>7,858,597</u> |

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

根据2018年5月16日本集团2017年度股东大会决议，从2017度未分配利润中提取一般风险准备1,071,774千元。子公司2018年度计提的一般风险准备为207,929千元(2017年度：14,217千元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 未分配利润

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 上年年末未分配利润 | 25,878,052 | 20,214,536 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 11,186,356 | 9,333,572 |
| 减：提取法定盈余公积 | 1,085,715 | 910,400 |
| 提取一般风险准备 | 1,279,703 | 1,171,628 |
| 应付优先股现金股利 | 223,100 | 223,100 |
| 应付普通股现金股利 | <u>2,027,897</u> | <u>1,364,928</u> |
| | <u>32,447,993</u> | <u>25,878,052</u> |

本公司2018年度预分配方案详见附注十二，于本年度的报表中并无纳入除2018年度10%法定盈余公积外的其他2019年度利润分配事项。

根据本公司2018年3月28日董事会会议决议：按2018年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币1,071,774千元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币4元(含税)。上述利润分配方案已于2018年5月16日股东大会批准通过。

本公司于2018年10月29日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优01”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2017年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.60%计算，每股发放现金股息人民币4.6元(含税)，派息总额为人民币223,100千元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 利息净收入

| | 2018年度 | 2017年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款及垫款 | 20,987,886 | 17,052,256 |
| 其中： 公司贷款和垫款 | 11,607,070 | 10,247,341 |
| 个人贷款和垫款 | 7,368,298 | 5,520,252 |
| 票据贴现 | 1,554,706 | 1,021,524 |
| 贸易融资 | 457,812 | 263,139 |
| 存放同业 | 396,175 | 521,789 |
| 存放中央银行 | 1,252,925 | 1,212,721 |
| 拆出资金 | 258,664 | 99,905 |
| 买入返售金融资产 | 680,529 | 371,828 |
| 债券投资 | 11,791,364 | 6,782,627 |
| 其中： 交易性金融资产 | 700,679 | 392,058 |
| 理财产品及资管计划 | 7,482,014 | 10,471,770 |
| 其他 | 21,651 | 11,354 |
| | <u>42,871,208</u> | <u>36,524,250</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业存放 | (602,243) | (1,102,406) |
| 向中央银行借款 | (229,133) | (501,696) |
| 拆入资金 | (2,045,923) | (1,471,108) |
| 吸收存款 | (11,408,176) | (9,439,917) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,020,990) | (1,140,272) |
| 发行债券 | (8,424,262) | (6,472,201) |
| 其他 | (20,228) | (7,672) |
| | <u>(23,750,955)</u> | <u>(20,135,272)</u> |
| 利息净收入 | <u>19,120,253</u> | <u>16,388,978</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

| | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 结算类业务 | 221,302 | 185,569 |
| 银行卡业务 | 1,826,310 | 1,578,169 |
| 代理类业务 | 3,344,533 | 3,795,111 |
| 担保类业务 | 502,114 | 281,066 |
| 托管类业务 | 407,416 | 492,035 |
| 咨询类业务 | 26,494 | 29,972 |
| 其他 | 1,752 | 9,453 |
| | <u>6,329,921</u> | <u>6,371,375</u> |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 结算类业务 | (63,958) | (63,706) |
| 银行卡业务 | (78,562) | (79,967) |
| 代理类业务 | (312,232) | (259,931) |
| 委托类业务 | (50,894) | (49,421) |
| 其他 | (30,111) | (22,540) |
| | <u>(535,757)</u> | <u>(475,565)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>5,794,164</u> | <u>5,895,810</u> |

41、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

| | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------|---------------|---------------|
| 财政补助 | 19,171 | 6,493 |
| 贷款风险补偿金 | 5,348 | 102 |
| 政府奖励 | 3,534 | 3,184 |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 12,579 | 4,127 |
| 普惠金融专项资金 | 29 | 3,755 |
| | <u>40,661</u> | <u>17,661</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 投资收益

| | 2018年度 | 2017年度 |
|------------|------------------|------------------|
| 货币基金投资收益 | 4,582,918 | 3,756,141 |
| 金融资产投资交易差价 | 521,977 | (254,960) |
| 股权投资收益 | 1,100 | 799 |
| 利率互换已实现损益 | 56,139 | 26,960 |
| 贵金属业务损益 | (89,548) | (184,243) |
| 其他 | 70 | (9) |
| | <u>5,072,656</u> | <u>3,344,688</u> |

43、 公允价值变动损益

| | 2018年度 | 2017年度 |
|------------------------------|------------------|--------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动 | (90,917) | (54,626) |
| 投资性房地产公允价值变动 | (6,010) | (5,753) |
| 衍生金融工具公允价值变动 | 6,359,751 | (5,499,380) |
| | <u>6,262,824</u> | <u>(5,559,759)</u> |

44、 其他业务收入/其他业务成本

| 其他业务收入 | 2018年度 | 2017年度 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 租金收入 | 27,041 | 29,958 |
| 其他 | 3,900 | 594 |
| | <u>30,941</u> | <u>30,552</u> |
| 其他业务成本 | 2018年度 | 2017年度 |
| 资产证券化费用 | (7,207) | (12,058) |
| 其他 | (5,885) | (181) |
| | <u>(13,092)</u> | <u>(12,239)</u> |

于2018年度，本集团有处置投资性房地产情况(2017年度：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 资产处置收益

| 资产处置收益 | 2018年度 | 2017年度 |
|--------|----------------|----------------|
| 固定资产 | 105,111 | 34,300 |
| 抵债资产 | - | (43,000) |
| 其他 | - | 26 |
| | <u>105,111</u> | <u>(8,674)</u> |

46、 税金及附加

| | 2018年度 | 2017年度 |
|-------|----------------|----------------|
| 城建税 | 87,580 | 110,419 |
| 教育费附加 | 59,735 | 78,935 |
| 印花税 | 14,281 | 14,009 |
| 房产税 | 35,974 | 35,524 |
| 其他税费 | 2,514 | 8,585 |
| | <u>200,084</u> | <u>247,472</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

47、 业务及管理费

| | 2018年度 | 2017年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 员工费用 | 6,430,654 | 5,454,969 |
| 业务费用 | 2,799,637 | 2,678,478 |
| 固定资产折旧 | 445,714 | 392,775 |
| 长期待摊费用摊销 | 176,349 | 157,097 |
| 无形资产摊销 | 103,915 | 75,233 |
| 税费 | <u>7,637</u> | <u>8,083</u> |
| | <u>9,963,906</u> | <u>8,766,635</u> |

48、 资产减值损失

| | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------|------------------|------------------|
| 贷款减值损失 | 3,943,935 | 5,717,662 |
| 存放同业减值损失 | 21,612 | - |
| 应收款项类投资减值损失 | 3,178,268 | 369,163 |
| 其他应收款减值损失 | 6,680 | 8,744 |
| 持有至到期投资减值损失 | - | 12,500 |
| 应收利息减值损失 | 67 | - |
| 抵债资产减值准备 | 6,549 | - |
| 可供出售金融资产减值损失 | <u>50,296</u> | <u>-</u> |
| | <u>7,207,407</u> | <u>6,108,069</u> |

49、 营业外收入

| | 2018年度 | 2017年度 | 计入2018年度 非经常性损益 |
|------------|---------------|---------------|--------------------|
| 久悬未取款 | 1,027 | 1,341 | 1,027 |
| 与日常无关的政府补助 | 2,138 | - | 2,138 |
| 其他 | <u>11,127</u> | <u>28,186</u> | <u>11,127</u> |
| | <u>14,292</u> | <u>29,527</u> | <u>14,292</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 营业外支出

| | 2018年度 | 2017年度 | 计入2018年度 非经常性损益 |
|----------------|---------------|---------------|--------------------|
| 捐赠及赞助费 | 29,758 | 14,821 | 29,758 |
| 其中：公益性捐赠 支出 | 22,083 | 13,445 | 22,083 |
| 罚没款及滞纳金 | 7,054 | 12,682 | 7,054 |
| 水利基金 | - | 19 | - |
| 其他 | 25,744 | 18,566 | 25,744 |
| | <u>62,556</u> | <u>46,088</u> | <u>62,556</u> |

51、 所得税费用

| | 2018年度 | 2017年度 |
|---------|----------------|--------------------|
| 当期所得税费用 | 215,477 | 3,348,794 |
| 递延所得税费用 | <u>61,438</u> | <u>(2,541,167)</u> |
| | <u>276,915</u> | <u>807,627</u> |

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

| | 2018年度 | 2017年度 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 利润总额 | 11,497,551 | 10,163,344 |
| 税率 | 25% | 25% |
| 按法定税率计算的税额 | 2,874,388 | 2,540,836 |
| 对以前期间当期税项的调整 | (189,455) | (42,781) |
| 无需纳税的收益 | (2,721,243) | (2,182,345) |
| 不可抵扣的费用 | 313,225 | 491,915 |
| 未确认的可弥补亏损产生 的递延所得税影响 | <u>-</u> | <u>2</u> |
| | <u>276,915</u> | <u>807,627</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52、 每股收益

基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

| | 2018年度 | 2017年度 |
|-----------------------|------------|-----------|
| 归属于母公司股东的当期净利润 | 11,186,356 | 9,333,572 |
| 减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润 | 223,100 | 223,100 |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 10,963,256 | 9,110,472 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 | 5,104,440 | 5,069,732 |
| 每股收益(人民币元/股) | 2.15 | 1.80 |

稀释每股收益

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

| | 2018年度 | 2017年度 |
|---------------------------|------------|-----------|
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 10,963,256 | 9,110,472 |
| 加：本年可转换公司债券的利息费用（税后） | 293,171 | 30,422 |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 | 11,256,427 | 9,140,894 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 | 5,104,440 | 5,069,732 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 | 416,424 | 45,167 |
| 用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数 | 5,520,864 | 5,114,899 |
| 稀释每股收益(人民币元/股) | 2.04 | 1.79 |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

53、 现金及现金等价物

| | 2018年度 | 2017年度 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 现金 | 19,361,756 | 20,241,811 |
| 其中： 现金 | 1,313,405 | 1,331,317 |
| 活期存放同业款项 | 6,216,775 | 8,270,602 |
| 可用于支付的存放 中央银行款项 | 11,831,576 | 10,639,892 |
| 现金等价物 | 6,211,459 | 23,903,238 |
| 其中： 原到期日不超过三个月的 拆放同业款项 | 2,507,976 | 2,509,270 |
| 其中： 原到期日不超过三个月的 存放同业款项 | - | 20,300,000 |
| 原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产 | 3,703,483 | 1,093,968 |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>25,573,215</u> | <u>44,145,049</u> |

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

54、 收到其他与经营活动有关的现金

| | 2018年度 | 2017年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 暂收待结算清算款 | 8,598,087 | 7,315,112 |
| 租赁保证金 | 36,369 | 50,205 |
| 租金收入 | 27,041 | 25,966 |
| 其他收入 | 221,414 | 226,965 |
| | <u>8,882,911</u> | <u>7,618,248</u> |

55、 支付其他与经营活动有关的现金

| | 2018年度 | 2017年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 暂付待结算清算款 | 4,966,987 | 6,248,315 |
| 业务宣传及广告费 | 117,368 | 78,898 |
| 业务招待费 | 588,715 | 457,865 |
| 办公及管理费 | 1,889,478 | 1,982,008 |
| | <u>7,562,548</u> | <u>8,767,086</u> |

56、 经营性活动现金流量

| | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------------------------|---------------------|-------------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 11,220,636 | 9,355,717 |
| 加： 资产减值损失 | 7,207,407 | 6,108,069 |
| 固定资产折旧 | 445,714 | 392,775 |
| 无形资产摊销 | 103,915 | 75,233 |
| 待摊费用摊销 | 488,825 | 437,037 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失/(收益) | (105,111) | 8,674 |
| 公允价值变动损失/(收益) | (6,262,824) | 5,559,759 |
| 投资收益 | (18,645,642) | (19,709,040) |
| 递延所得税资产减少/(增加) | 61,438 | (2,541,167) |
| 经营性应收项目的增加 | (68,537,062) | (40,511,976) |
| 经营性应付项目的增加 | 23,043,557 | 58,825,898 |
| | <u>(50,979,147)</u> | <u>18,000,979</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

57、 金融资产的转让

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

卖出回购交易

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

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

| | <u>2018年12月31日</u> | | <u>2017年12月31日</u> | |
|--------|--------------------|---------------|--------------------|------------------|
| | 转让资产的 账面价值 | 相关负债的 账面价值 | 转让资产的 账面价值 | 相关负债的 账面价值 |
| 卖出回购交易 | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,330,000</u> | <u>1,284,277</u> |

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2018年12月31日，本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2018年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币573.12亿元(2017年：人民币336.28亿元)。于2018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(2017年度：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

57、 金融资产的转让（续）

无追索权的信贷资产保理业务

于 2018 年 12 月 31 日，本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2018 年本集团于无追索权的信贷资产保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币 1,093,526 千元（2017 年：人民币 469,794 千元）。

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2018年12月31日本公司子公司的情况如下：

| 通过设立方式 取得的子公司 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 (人民币) | 持股比例 | |
|------------------|-------|-----|------|---------------|--------|--------|
| | | | | | 直接 | 间接 |
| 永赢金融租赁有限公司（注） | 宁波市 | 宁波市 | 融资租赁 | 20亿元 | 100% | - |
| 永赢基金管理有限公司（注） | 上海市 | 浙江省 | 基金管理 | 9亿元 | 71.49% | - |
| 永赢资产管理有限公司（注） | 上海市 | 上海市 | 资产管理 | 8亿元 | - | 71.49% |
| 浙江永欣资产管理有限公司 | 宁波市 | 宁波市 | 资产管理 | 2000万元 | - | 71.49% |

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

注：永赢金融租赁有限公司于2018年内增加注册资本人民币5亿元。
永赢基金管理有限公司于2018年内增加注册资本人民币7亿元。
永赢资产管理有限公司于2018年内增加注册资本人民币7亿元。

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行管理并投资的资产管理计划。

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。截至2018年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模余额合计人民币234,704,947千元（2017年12月31日：199,309,781千元）。2018年理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币549,952千元(2017年度：1,078,388千元)。

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2018年12月31日的账面价值为人民币800,345千元（2017年12月31日：人民币477,868千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

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、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体(续)

(3) 基金及资产管理计划

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。该类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收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2018年12月31日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币2,032亿元（2017年12月31日，人民币1,726亿元）。

于2018年12月31日，本集团在上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中的投资之账面价值共计人民币687,284千元（2017年12月31日，人民币306,178千元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资及应收管理费的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年度本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币301,752千元（2017年度：人民币169,965千元）及销售服务费收入为人民币20,046千元（2017年度：人民币25,045千元）。

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。于2018年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2017年度：无)。

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

| 2018年 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 应收款项类投资 | 可供出售金融资产 | 合计 | 最大损失敞口 |
|--------|------------------------|-------------|------------|-------------|-------------|
| 理财产品 | - | - | 2,984,702 | 2,984,702 | 2,984,702 |
| 信托计划 | - | 11,886,823 | 71,516,042 | 83,402,865 | 83,402,865 |
| 资产管理计划 | - | 110,629,704 | - | 110,629,704 | 110,629,704 |
| 基金 | 116,826,007 | - | 33,114,491 | 149,940,498 | 149,940,498 |
| 2017年 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 应收款项类投资 | 可供出售金融资产 | 合计 | 最大损失敞口 |
| 理财产品 | - | - | 29,630,496 | 29,630,496 | 29,630,496 |
| 信托计划 | - | 5,531,900 | 30,770,103 | 36,302,003 | 36,302,003 |
| 资产管理计划 | - | 90,283,380 | - | 90,283,380 | 90,283,380 |
| 基金 | 119,227,722 | - | 32,131,430 | 151,359,152 | 151,359,152 |

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

七、 资本管理

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

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

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

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 核心一级资本 | | |
| 其中：实收资本可计入部分 | 5,208,555 | 5,069,732 |
| 资本公积、其他权益工具 | | |
| 及其他综合收益可计入部分 | 13,329,921 | 8,601,024 |
| 盈余公积 | 5,942,864 | 4,857,149 |
| 一般风险准备 | 9,138,300 | 7,858,597 |
| 未分配利润 | 32,447,993 | 25,878,052 |
| 扣除：其他无形资产(不含土地使用权) | (263,449) | (278,834) |
| 核心一级资本净额 | 65,804,184 | 51,985,720 |
| 其他一级资本 | | |
| 其中：优先股及其溢价 | 14,811,578 | 4,824,691 |
| 一级资本净额 | 80,615,762 | 56,810,411 |
| 二级资本 | | |
| 其中：二级资本工具及其溢价 | 18,200,000 | 18,500,000 |
| 超额贷款损失准备 | 7,941,398 | 6,709,092 |
| 资本净额 | 106,757,160 | 82,019,503 |
| 风险加权资产 | 718,273,938 | 603,762,790 |
| 核心一级资本充足率 | 9.16% | 8.61% |
| 一级资本充足率 | 11.22% | 9.41% |
| 资本充足率 | 14.86% | 13.58% |

八、 分部报告

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

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

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

| 2018年度 | 公司业务 | 个人业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------|----------------------|
| 外部利息净收入 | 3,926,102 | 3,902,115 | 11,292,036 | - | 19,120,253 |
| 内部利息净收入 | 4,775,885 | 2,697,118 | (7,473,003) | - | - |
| 手续费及佣金 净收入 | 2,096,658 | 3,695,275 | 2,231 | - | 5,794,164 |
| 投资收益 | - | - | 5,072,656 | - | 5,072,656 |
| 公允价值变动损益 | - | - | 6,262,824 | - | 6,262,824 |
| 汇兑损益 | (238,851) | (1,665,125) | (5,592,330) | - | (7,496,306) |
| 其他业务收入/成本 | - | - | - | 17,849 | 17,849 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 105,111 | 105,111 |
| 其他收益 | - | - | - | 40,661 | 40,661 |
| 税金及附加 | (116,157) | (80,308) | (3,619) | - | (200,084) |
| 业务及管理费 | (4,290,509) | (2,660,924) | (3,012,473) | - | (9,963,906) |
| 资产减值损失 | (2,106,291) | (1,889,576) | (3,211,540) | - | (7,207,407) |
| 营业利润 | 4,046,837 | 3,998,575 | 3,336,782 | 163,621 | 11,545,815 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | (48,264) | (48,264) |
| 利润总额 | <u>4,046,837</u> | <u>3,998,575</u> | <u>3,336,782</u> | <u>115,357</u> | <u>11,497,551</u> |
| 资产总额 | <u>314,161,817</u> | <u>105,314,824</u> | <u>696,907,155</u> | <u>39,559</u> | <u>1,116,423,355</u> |
| 负债总额 | <u>539,636,320</u> | <u>124,609,102</u> | <u>370,924,044</u> | <u>24,021</u> | <u>1,035,193,487</u> |
| 补充信息： | | | | | |
| 资本性支出 | 363,143 | 121,735 | 805,563 | 46 | 1,290,487 |
| 折旧和摊销费用 | 340,727 | 245,323 | 452,404 | - | 1,038,454 |

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年度

人民币千元

八、 分部报告(续)

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

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 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|------------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 是否为 关联方 | 持股 比例 | 是否为 关联方 | 持股 比例 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 是 | 21.60% | 是 | 20.00% |
| 新加坡华侨银行 | 是 | 18.47% | 是 | 18.58% |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 是 | 15.25% | 是 | 13.17% |
| 华茂集团股份有限公司 | 是 | 4.73% | 是 | 5.14% |
| 宁波杉杉股份有限公司（注1） | 否 | 2.27% | 是 | 3.35% |
| 宁波富邦控股集团有限公司（注2） | 否 | 2.81% | 是 | 3.10% |

九、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方(续):

1) 主要股东(续)

注1: 于2018年4月, 宁波杉杉股份有限公司委派的董事陈光华先生辞去了其董事职务, 故宁波杉杉股份有限公司不再满足主要股东的条件, 以下的主要交易披露只针对其在关联方期间的交易金额, 于2018年12月31日末的交易余额不列示。

注2: 于2018年12月, 宁波富邦控股集团有限公司委派的董事宋汉平先生辞去了其董事职务, 故宁波富邦控股集团有限公司不再满足主要股东的条件, 以下的主要交易披露只针对其在关联方期间的交易金额, 于2018年12月31日末的交易余额不列示。

2) 子公司

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

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

| 关联方名称 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 650,900 | 587,000 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 不适用 | 631,000 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 153,851 | 3,700 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 不适用 | 703,540 |
| 华茂集团股份有限公司 | 884,782 | 637,098 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | 800 | 1,100 |
| 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业 | - | 500,000 |
| | <u>1,690,333</u> | <u>3,063,438</u> |

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.2、 吸收存款

| 关联方名称 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------------------------------|----------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 90,885 | 102,534 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 不适用 | 195,103 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 167,151 | 109,856 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 不适用 | 107,596 |
| 华茂集团股份有限公司 | 693,415 | 780,282 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | 21,851 | 36,488 |
| 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业 | - | 733 |
| | <u>973,302</u> | <u>1,332,592</u> |

2.3、 存放同业

| 关联方名称 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>50,321</u> | <u>32,064</u> |

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.4、 表外事项

| 关联方名称 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--|------------------|------------------|
| 宁波杉杉股份有限公司 | 不适用 | 608,738 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 1,979,522 | 486,010 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 不适用 | 522,440 |
| 华茂集团股份有限公司 | 392,760 | 696,569 |
| 受本集团的关键管理人员或与其关 系密切的家庭成员施加重大影响 的其他企业 | - | 50,000 |
| | <u>2,372,282</u> | <u>2,363,757</u> |

2.5、 衍生交易

于2018年12月31日，本集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币186,507千元(于2017年12月31日，无)。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币4,611,512千元，期付远期名义金额之余额为折人民币4,622,279千元(于2017年12月31日，外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币12,791,776千元，期付远期名义金额之余额为折人民币12,709,995千元)。利率掉期名义本金余额为折人民币7,260,000千元(于2017年12月31日，利率掉期名义本金余额为折人民币12,043,000千元)。期权合约名义本金余额折人民币3,744,635千元(于2017年12月31日，期权合约名义本金余额折人民币3,678,200千元)。2018年全年衍生交易净支出折人民币22,269千元(2017年为净收入折人民币55,474千元)。

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.6、 贷款利息收入

| 关联方名称 | 2018年度 | 2017年度 |
|------------------------------------|---------------|----------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 23,429 | 18,447 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 8,322 | 29,493 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 180 | 339 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 29,510 | 37,474 |
| 华茂集团股份有限公司 | 17,852 | 12,990 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | 32 | 20 |
| 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业 | - | 19,430 |
| | <u>79,325</u> | <u>118,193</u> |

2.7、 存款利息支出

| 关联方名称 | 2018年度 | 2017年度 |
|------------------------------------|--------------|--------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 331 | 585 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 136 | 1,284 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 157 | 530 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 40 | 378 |
| 华茂集团股份有限公司 | 2,073 | 2,225 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | 371 | 318 |
| 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 | - | 292 |
| | <u>3,108</u> | <u>5,612</u> |

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.8、 资金业务利息收入

| 关联方名称 | 2018年度 | 2017年度 |
|---------|------------|----------|
| 新加坡华侨银行 | <u>261</u> | <u>8</u> |

2.9、 其他关联方交易

| 交易名称 | 2018年度 | 2017年度 |
|----------|---------------|---------------|
| 关键管理人员薪酬 | <u>27,478</u> | <u>27,110</u> |

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

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 已签约但未拨付 | <u>278,733</u> | <u>268,952</u> |

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 1年以内(含1年) | 490,578 | 451,375 |
| 1年至2年(含2年) | 457,161 | 417,927 |
| 2年至3年(含3年) | 409,070 | 382,029 |
| 3年以上 | <u>1,234,523</u> | <u>820,911</u> |
| | <u>2,591,332</u> | <u>2,072,242</u> |

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 表外承诺事项

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 开出信用证 | 13,290,801 | 11,777,285 |
| 银行承兑汇票 | 85,150,073 | 60,233,731 |
| 开出保函 | 42,423,837 | 28,379,173 |
| 贷款承诺 | 322,884,302 | 204,851,757 |

注： 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2018年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币2,625,646千元(2017年12月31日：人民币2,160,147千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

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

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

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

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

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2018年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币4,156百万元(2017年12月31日：人民币2,030百万元)。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债(2017年12月31日：无需确认预计负债)。

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2018年度和2017年度作出披露。

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 农、林、牧、渔业 | 1,865,038 | 0.43 | 1,882,566 | 0.54 |
| 采矿业 | 331,036 | 0.08 | 387,263 | 0.11 |
| 制造业 | 72,601,578 | 16.92 | 53,644,324 | 15.50 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 7,918,485 | 1.85 | 4,561,219 | 1.32 |
| 建筑业 | 21,407,436 | 4.99 | 16,576,617 | 4.79 |
| 交通运输、仓储及邮政业 | 9,131,324 | 2.13 | 6,620,040 | 1.91 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 7,576,217 | 1.77 | 5,210,837 | 1.51 |
| 商业贸易业 | 44,522,744 | 10.38 | 32,601,095 | 9.42 |
| 住宿和餐饮业 | 479,439 | 0.11 | 570,614 | 0.16 |
| 金融业 | 2,952,782 | 0.69 | 525,539 | 0.15 |
| 房地产业 | 22,994,854 | 5.36 | 22,956,496 | 6.63 |
| 租赁和商务服务业 | 57,478,570 | 13.40 | 55,938,866 | 16.16 |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 2,115,948 | 0.49 | 1,114,287 | 0.32 |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 35,420,300 | 8.25 | 31,634,929 | 9.14 |
| 居民服务和其他服务业 | 516,924 | 0.12 | 991,194 | 0.29 |
| 教育 | 959,015 | 0.22 | 917,775 | 0.27 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 553,682 | 0.13 | 374,150 | 0.11 |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,199,668 | 0.51 | 2,882,128 | 0.83 |
| 公共管理和社会组织 | 995,701 | 0.23 | 1,146,840 | 0.33 |
| 个人贷款 | 137,066,186 | 31.94 | 105,664,001 | 30.51 |
| | <u>429,086,927</u> | <u>100.00</u> | <u>346,200,780</u> | <u>100.00</u> |

贷款及垫款集中地区列示如下：

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|--------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 浙江省 | 258,851,893 | 60.32 | 187,387,657 | 54.13 |
| 其中：宁波市 | 173,326,451 | 40.39 | 141,563,691 | 40.89 |
| 上海市 | 29,933,172 | 6.98 | 29,272,116 | 8.46 |
| 江苏省 | 100,840,464 | 23.50 | 84,813,958 | 24.50 |
| 广东省 | 19,606,962 | 4.57 | 32,157,794 | 9.29 |
| 北京市 | 19,854,436 | 4.63 | 12,569,255 | 3.62 |
| | <u>429,086,927</u> | <u>100.00</u> | <u>346,200,780</u> | <u>100.00</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 衍生金融工具

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

本集团为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

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

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

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

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

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

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

本集团对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.3、 信用风险敞口

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

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| 存放中央银行款项 | 87,143,969 | 88,862,504 |
| 存放同业款项 | 9,251,993 | 29,550,692 |
| 拆出资金 | 2,417,760 | 2,045,994 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 134,764,316 | 146,419,226 |
| 衍生金融资产 | 30,257,173 | 31,333,752 |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | 1,096,968 |
| 应收利息 | 6,071,662 | 4,156,455 |
| 发放贷款及垫款 | 411,591,615 | 332,199,308 |
| 可供出售金融资产 | 221,005,586 | 218,814,515 |
| 持有至到期投资 | 70,118,200 | 60,782,788 |
| 应收款项类投资 | 119,427,658 | 95,278,972 |
| 其他资产 | 502,697 | 7,295,232 |
| 表内信用风险敞口 | <u>1,096,256,112</u> | <u>1,017,836,406</u> |
| 财务担保 | 140,864,711 | 100,390,189 |
| 承诺事项 | <u>322,884,302</u> | <u>228,497,171</u> |
| 最大信用风险敞口 | <u>1,560,005,125</u> | <u>1,346,723,766</u> |

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

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

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

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

| 2018年12月31日 | 未逾期未减值 | 已逾期未减值 | | | 已减值 | 合计 |
|----------------------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|----------------------|
| | | 1个月内 | 1个月至3个月 | 3个月以上 | | |
| 存放中央银行款项 | 87,143,969 | - | - | - | - | 87,143,969 |
| 存放同业存款 | 9,273,605 | - | - | - | - | 9,273,605 |
| 拆出资金 | 2,417,760 | - | - | - | - | 2,417,760 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 134,662,737 | - | - | - | 101,579 | 134,764,316 |
| 衍生金融资产 | 30,257,173 | - | - | - | - | 30,257,173 |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | - | - | - | - | 3,703,483 |
| 应收利息 | 6,059,743 | 6,144 | 1,497 | - | 4,345 | 6,071,729 |
| 发放贷款及垫款 | 425,034,615 | 507,514 | 151,996 | 40,096 | 3,352,706 | 429,086,927 |
| 可供出售金融资产 | 221,014,353 | - | - | - | 41,529 | 221,055,882 |
| 持有至到期投资 | 70,118,200 | - | - | - | - | 70,118,200 |
| 应收款项类投资 | 122,620,334 | - | - | - | - | 122,620,334 |
| 其他资产 | 474,947 | 32,841 | - | - | 11,983 | 519,771 |
| | <u>1,112,780,919</u> | <u>546,499</u> | <u>153,493</u> | <u>40,096</u> | <u>3,512,142</u> | <u>1,117,033,149</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.5、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

| 2017年12月31日 | 未逾期未减值 | 已逾期未减值 | | | 已减值 | 合计 |
|----------------------------|----------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|----------------------|
| | | 1个月内 | 1个月至3个月 | 3个月以上 | | |
| 存放中央银行款项 | 88,862,504 | - | - | - | - | 88,862,504 |
| 存放同业存款 | 29,550,692 | - | - | - | - | 29,550,692 |
| 拆出资金 | 2,045,994 | - | - | - | - | 2,045,994 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 146,419,226 | - | - | - | - | 146,419,226 |
| 衍生金融资产 | 31,333,752 | - | - | - | - | 31,333,752 |
| 买入返售金融资产 | 1,096,968 | - | - | - | - | 1,096,968 |
| 应收利息 | 4,150,264 | 929 | 1,129 | - | 4,133 | 4,156,455 |
| 发放贷款及垫款 | 343,009,430 | 202,067 | 136,778 | 13,951 | 2,838,554 | 346,200,780 |
| 可供出售金融资产 | 218,806,653 | - | - | - | 9,560 | 218,816,213 |
| 持有至到期投资 | 60,782,788 | - | - | - | 50,000 | 60,832,788 |
| 应收款项类投资 | 95,663,380 | - | - | - | 420,000 | 96,083,380 |
| 其他资产 | 7,254,462 | 45,353 | - | - | 6,567 | 7,306,382 |
| | <u>1,028,976,113</u> | <u>248,349</u> | <u>137,907</u> | <u>13,951</u> | <u>3,328,814</u> | <u>1,032,705,134</u> |

2018年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币2,065,576千元(2017年12月31日：人民币3,254,320千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

1.6、 既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

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

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

| | 2018年12月31日 | | | 2017年12月31日 | | |
|----------------------------|----------------------|------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | 优质质量 | 标准质量 | 合计 | 优质质量 | 标准质量 | 合计 |
| 存放中央银行款项 | 87,143,969 | - | 87,143,969 | 88,862,504 | - | 88,862,504 |
| 存放同业款项 | 9,273,605 | - | 9,273,605 | 29,550,692 | - | 29,550,692 |
| 拆出资金 | 2,417,760 | - | 2,417,760 | 2,045,994 | - | 2,045,994 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 134,662,737 | - | 134,662,737 | 146,419,226 | - | 146,419,226 |
| 衍生金融资产 | 30,257,173 | - | 30,257,173 | 31,333,752 | - | 31,333,752 |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | - | 3,703,483 | 1,096,968 | - | 1,096,968 |
| 应收利息 | 6,059,743 | - | 6,059,743 | 4,150,264 | - | 4,150,264 |
| 发放贷款及垫款 | 423,309,830 | 1,724,785 | 425,034,615 | 340,980,739 | 2,028,691 | 343,009,430 |
| 可供出售金融资产 | 220,462,379 | 551,974 | 221,014,353 | 218,806,653 | - | 218,806,653 |
| 持有至到期投资 | 70,118,200 | - | 70,118,200 | 60,782,788 | - | 60,782,788 |
| 应收款项类投资 | 122,620,334 | - | 122,620,334 | 95,663,380 | - | 95,663,380 |
| 其他资产 | 474,947 | - | 474,947 | 7,254,462 | - | 7,254,462 |
| 合计 | <u>1,110,504,160</u> | <u>2,276,759</u> | <u>1,112,780,919</u> | <u>1,026,947,422</u> | <u>2,028,691</u> | <u>1,028,976,113</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.7、 已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

| 项目 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------|------------------|----------------|
| 发放贷款及垫款 | | |
| 房屋、土地和建筑物 | <u>1,955,014</u> | <u>122,373</u> |

1.8、 重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化,或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为:贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2018年12月31日的重组贷款账面余额为人民币7,292万元(2017年12月31日:人民币3,475万元)。

2、 流动性风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

| 2018年12月31日 | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 72,133,771 | 16,323,603 | - | - | - | - | - | 88,457,374 |
| 存放同业款项 | - | 7,480,356 | 58,071 | 38,878 | 1,764,772 | - | - | 9,342,077 |
| 拆出资金 | - | - | 2,203,366 | 218,677 | 10,028 | - | - | 2,432,071 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | 89,743 | 116,826,007 | 922,251 | 557,630 | 7,667,132 | 8,769,710 | 1,689,859 | 136,522,332 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 3,717,485 | - | - | - | - | 3,717,485 |
| 发放贷款及垫款 | 3,239,958 | 567,169 | 29,511,432 | 48,032,911 | 249,718,618 | 112,183,447 | 28,145,171 | 471,398,706 |
| 可供出售金融资产 | 25,473 | - | 4,283,028 | 7,623,882 | 58,774,999 | 99,242,148 | 67,890,053 | 237,839,583 |
| 持有至到期投资 | - | - | 164,352 | 852,205 | 7,734,329 | 45,477,471 | 28,688,613 | 82,916,970 |
| 应收款项类投资 | - | - | 4,075,459 | 4,912,861 | 21,941,827 | 99,469,156 | 14,461,197 | 144,860,500 |
| 其他金融资产 | 44,824 | 23,888 | 24,165 | 14,776 | 362,706 | 15,033 | 34,379 | 519,771 |
| 资产总额 | <u>75,533,769</u> | <u>141,221,023</u> | <u>44,959,609</u> | <u>62,251,820</u> | <u>347,974,411</u> | <u>365,156,965</u> | <u>140,909,272</u> | <u>1,178,006,869</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

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

| 2018年12月31日 | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|----------------------------|------------|---------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 44,046 | 83,829 | 15,892,150 | - | - | 16,020,025 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 10,646,230 | 4,630,671 | 1,913,078 | 4,227,024 | - | - | 21,417,003 |
| 拆入资金 | - | - | 28,816,869 | 10,477,347 | 15,312,127 | 96,129 | - | 54,702,472 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | - | 11,830,546 | - | 25,546 | - | - | - | 11,856,092 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 25,551,671 | 352,945 | 1,030,624 | - | - | 26,935,240 |
| 吸收存款 | - | 364,554,615 | 43,829,520 | 59,325,638 | 112,143,532 | 81,863,796 | 13,134 | 661,730,235 |
| 应付债券 | - | - | 19,009,625 | 76,161,715 | 58,358,660 | 45,078,800 | 25,006,300 | 223,615,100 |
| 其他金融负债 | - | 6,108,413 | 429,131 | 755,578 | 1,110,295 | 757,353 | 45,972 | 9,206,742 |
| 负债总额 | - | 393,139,804 | 122,311,533 | 149,095,676 | 208,074,412 | 127,796,078 | 25,065,406 | 1,025,482,909 |
| 表内流动性净额 | 75,533,769 | (251,918,781) | (77,351,924) | (86,843,856) | 139,899,999 | 237,360,887 | 115,843,866 | 152,523,960 |
| 表外承诺事项 | 14,345,924 | 324,154,629 | 12,999,321 | 27,840,002 | 77,709,696 | 5,673,960 | 1,025,481 | 463,749,013 |

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

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

| 2017年12月31日 | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|----------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 77,475,653 | 12,718,168 | - | - | - | - | - | 90,193,821 |
| 存放同业款项 | - | 8,650,192 | 19,370,858 | 1,036,768 | 624,340 | - | - | 29,682,158 |
| 拆出资金 | - | - | 1,453,061 | 595,945 | 9,427 | - | - | 2,058,433 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | - | 119,227,722 | 11,224,388 | 2,288,009 | 10,043,409 | 4,162,837 | 396,151 | 147,342,516 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 1,098,293 | - | - | - | - | 1,098,293 |
| 发放贷款及垫款 | 2,394,613 | 312,432 | 21,149,702 | 39,040,542 | 189,879,490 | 103,492,027 | 20,334,675 | 376,603,481 |
| 可供出售金融资产 | - | - | 4,928,786 | 17,953,308 | 82,509,978 | 62,918,509 | 64,693,219 | 233,003,800 |
| 持有至到期投资 | 50,000 | - | 1,007,154 | 1,243,033 | 7,871,779 | 43,292,921 | 17,136,228 | 70,601,115 |
| 应收款项类投资 | 420,000 | - | 3,046,153 | 2,907,966 | 13,092,553 | 78,482,809 | 15,764,604 | 113,714,085 |
| 其他金融资产 | 51,920 | 5,465,892 | 272,192 | 21,503 | 837,540 | 657,335 | - | 7,306,382 |
| 资产总额 | <u>80,392,186</u> | <u>146,374,406</u> | <u>63,550,587</u> | <u>65,087,074</u> | <u>304,868,516</u> | <u>293,006,438</u> | <u>118,324,877</u> | <u>1,071,604,084</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

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

| 2017年12月31日 | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|----------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 6,674 | 2,572,118 | - | - | - | 2,578,792 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 6,661,143 | 7,642,728 | 6,446,894 | 6,856,395 | - | - | 27,607,160 |
| 拆入资金 | - | - | 50,707,233 | 23,051,059 | 21,449,419 | 366,738 | - | 95,574,449 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | - | 5,374,442 | 29,560 | 26,873 | - | - | - | 5,430,875 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 44,795,420 | 516,423 | 696,567 | - | - | 46,008,410 |
| 吸收存款 | - | 351,043,676 | 30,781,475 | 42,019,048 | 88,194,668 | 77,707,320 | 10,359 | 589,756,546 |
| 应付债券 | - | - | 65,202,098 | 56,539,330 | 21,191,972 | 5,078,800 | 38,006,300 | 186,018,500 |
| 其他金融负债 | - | 2,665,568 | 525,974 | 1,073,704 | 1,637,184 | 1,803,625 | 5,562,043 | 13,268,098 |
| 负债总额 | - | <u>365,744,829</u> | <u>199,691,162</u> | <u>132,245,449</u> | <u>140,026,205</u> | <u>84,956,483</u> | <u>43,578,702</u> | <u>966,242,830</u> |
| 表内流动性净额 | <u>80,392,186</u> | <u>(219,370,423)</u> | <u>(136,140,575)</u> | <u>(67,158,375)</u> | <u>164,842,311</u> | <u>208,049,955</u> | <u>74,746,175</u> | <u>105,361,254</u> |
| 表外承诺事项 | <u>4,829,304</u> | <u>230,623,713</u> | <u>12,446,723</u> | <u>25,829,289</u> | <u>50,047,945</u> | <u>4,096,829</u> | <u>1,013,558</u> | <u>328,887,361</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

| 2018年12月31日 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|--------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 利率互换 | <u>70</u> | <u>(19,696)</u> | <u>(31,979)</u> | <u>1,168</u> | <u>(50,437)</u> |
| 2017年12月31日 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 利率互换 | <u>(885)</u> | <u>(2,356)</u> | <u>62,799</u> | <u>(5)</u> | <u>59,553</u> |

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期、货币掉期、货币互换、期权和贵金属合约衍生金融工具。

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

| 2018年12月31日 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|---------------|---------------|--------------|------|-----------------|
| 外汇远期 | | | | | |
| 现金流出 | (24,988,385) | (14,941,602) | (786,357) | - | (40,716,344) |
| 现金流入 | 25,172,098 | 14,966,434 | 776,460 | - | 40,914,992 |
| 信用风险缓释工具 | | | | | |
| 现金流出 | (420,000) | - | (720,000) | - | (1,140,000) |
| 现金流入 | - | 280,000 | 700,000 | - | 980,000 |
| 货币掉期 | | | | | |
| 现金流出 | (783,153,160) | (812,984,902) | (35,904,239) | - | (1,632,042,301) |
| 现金流入 | 783,774,283 | 814,913,133 | 35,904,548 | - | 1,634,591,964 |
| 货币互换 | | | | | |
| 现金流出 | (2,359,247) | (4,279,244) | (691,148) | - | (7,329,639) |
| 现金流入 | 2,317,247 | 4,535,683 | 687,932 | - | 7,540,862 |
| 期权 | | | | | |
| 现金流出 | (69,566,525) | (106,788,214) | (71,022) | - | (176,425,761) |
| 现金流入 | 69,682,991 | 107,713,498 | 71,128 | - | 177,467,617 |
| 贵金属合约 | | | | | |
| 现金流出 | (13,003,131) | (3,537,803) | - | - | (16,540,934) |
| 现金流入 | 12,111,451 | 8,767,957 | - | - | 20,879,408 |

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.2、 衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

| 2017年12月31日 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|---------------|-----------------|--------------|------|-----------------|
| 外汇远期 | | | | | |
| 现金流出 | (9,245,642) | (6,303,062) | (315,845) | - | (15,864,549) |
| 现金流入 | 9,230,011 | 6,363,362 | 336,714 | - | 15,930,087 |
| 货币掉期 | | | | | |
| 现金流出 | (887,847,480) | (1,011,721,688) | (48,464,747) | - | (1,948,033,915) |
| 现金流入 | 886,386,377 | 1,007,454,806 | 49,887,059 | - | 1,943,728,242 |
| 货币互换 | | | | | |
| 现金流出 | (565,134) | (1,315,158) | - | - | (1,880,292) |
| 现金流入 | 580,652 | 1,335,857 | - | - | 1,916,509 |
| 期权 | | | | | |
| 现金流出 | (28,726,777) | (54,837,673) | - | - | (83,564,450) |
| 现金流入 | 29,062,881 | 56,346,792 | - | - | 85,409,673 |
| 贵金属合约 | | | | | |
| 现金流出 | (5,361,985) | (3,344,051) | - | - | (8,706,036) |
| 现金流入 | 6,024,452 | 7,623,695 | - | - | 13,648,147 |

3、 市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

3.1、 利率风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

| 2018年12月31日 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 资产项目 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 80,608,388 | - | - | - | - | 7,848,986 | 88,457,374 |
| 存放同业款项 | 7,529,357 | 22,000 | 1,700,636 | - | - | - | 9,251,993 |
| 拆出资金 | 2,192,232 | 215,745 | 9,783 | - | - | - | 2,417,760 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 899,681 | 504,074 | 7,161,588 | 7,830,896 | 1,452,327 | 116,915,750 | 134,764,316 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 30,257,173 | 30,257,173 |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | - | - | - | - | - | 3,703,483 |
| 发放贷款及垫款 | 47,548,953 | 42,880,202 | 224,286,539 | 45,611,927 | 11,129,443 | 40,134,551 | 411,591,615 |
| 可供出售金融资产 | 18,871,125 | 8,026,049 | 53,664,985 | 84,519,443 | 40,200,356 | 15,723,628 | 221,005,586 |
| 持有至到期投资 | 53,949 | 569,237 | 6,070,676 | 38,503,975 | 24,920,363 | - | 70,118,200 |
| 应收款项类投资 | 3,949,739 | 3,109,435 | 16,323,395 | 84,423,292 | 11,621,797 | - | 119,427,658 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 6,574,359 | 6,574,359 |
| 资产总额 | <u>165,356,907</u> | <u>55,326,742</u> | <u>309,217,602</u> | <u>260,889,533</u> | <u>89,324,286</u> | <u>217,454,447</u> | <u>1,097,569,517</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

| 2018年12月31日 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 负债项目 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 15,500,000 | - | - | - | 15,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 15,209,193 | 1,873,080 | 4,132,700 | - | - | - | 21,214,973 |
| 拆入资金 | 28,669,970 | 10,429,246 | 14,844,587 | - | - | - | 53,943,803 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | - | - | - | - | - | 11,856,092 | 11,856,092 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 27,564,862 | 27,564,862 |
| 卖出回购金融资产款 | 25,547,140 | 352,828 | 1,030,148 | - | - | - | 26,930,116 |
| 吸收存款 | 407,207,745 | 58,221,691 | 108,461,014 | 72,318,659 | 11,197 | 501,069 | 646,721,375 |
| 应付债券 | 18,566,357 | 75,601,190 | 57,930,645 | 36,362,574 | 19,976,582 | - | 208,437,348 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 19,494,530 | 19,494,530 |
| 负债总额 | <u>495,200,405</u> | <u>146,478,035</u> | <u>201,899,094</u> | <u>108,681,233</u> | <u>19,987,779</u> | <u>59,416,553</u> | <u>1,031,663,099</u> |
| 利率敏感度缺口 | <u>(329,843,498)</u> | <u>(91,151,293)</u> | <u>107,318,508</u> | <u>152,208,300</u> | <u>69,336,507</u> | <u>158,037,894</u> | <u>65,906,418</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

| 2017年12月31日 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| 负债项目 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 2,500,000 | - | - | - | - | 2,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 14,198,072 | 6,349,111 | 6,745,252 | - | - | - | 27,292,435 |
| 拆入资金 | 50,479,902 | 22,820,478 | 20,960,270 | 345,446 | - | - | 94,606,096 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | - | - | - | - | - | 5,430,875 | 5,430,875 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 35,168,918 | 35,168,918 |
| 卖出回购金融资产款 | 44,780,933 | 514,942 | 692,915 | - | - | - | 45,988,790 |
| 吸收存款 | 368,349,115 | 42,362,385 | 80,810,485 | 67,708,962 | 9,202 | 6,013,755 | 565,253,904 |
| 应付债券 | 64,795,283 | 56,299,960 | 19,304,311 | - | 31,099,888 | - | 171,499,442 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 21,643,987 | 21,643,987 |
| 负债总额 | <u>542,603,305</u> | <u>130,846,876</u> | <u>128,513,233</u> | <u>68,054,408</u> | <u>31,109,090</u> | <u>68,257,535</u> | <u>969,384,447</u> |
| 利率敏感度缺口 | <u>(381,466,256)</u> | <u>(70,316,554)</u> | <u>152,400,828</u> | <u>154,174,720</u> | <u>35,003,961</u> | <u>159,986,577</u> | <u>49,783,276</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

| | 2018年12月31日 | |
|------------|-------------|-----------|
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致损益变化 | 329,756 | (329,756) |
| | 2017年12月31日 | |
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致损益变化 | 185,463 | (185,463) |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

| | 2018年12月31日 | |
|------------|-------------|-------------|
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致权益变化 | 2,957,634 | (2,957,634) |
| | 2017年12月31日 | |
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致权益变化 | 3,289,066 | (3,289,066) |

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

2) 缺口分析方法

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

| | 2018年12月31日 | |
|--------------|-------------|-------------|
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致税前利润变化 | 3,557,828 | (3,557,828) |
| | 2017年12月31日 | |
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致税前利润变化 | 3,670,186 | (3,670,186) |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续):

2) 缺口分析方法(续)

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

3) Summit系统分析方法

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

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

| | 2018年12月31日 | |
|--------------------|-------------|---------|
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致金融衍生工具公允价值变化 | (42,076) | 42,076 |
| | 2017年12月31日 | |
| 利率变更(基点) | (100) | 100 |
| 利率风险导致金融衍生工具公允价值变化 | (113,750) | 113,750 |

3.2、 汇率风险

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续):

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

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2018年12月31日及2017年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

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

| | 2017年12月31日 | |
|--------------|-------------|-------------|
| 汇率变更 | (1%) | 1% |
| 汇率风险导致税前利润变化 | 1,127,969 | (1,127,969) |

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2018年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

| | 公开 市场 价格 (第一层级) | 估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级) | 估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级) | 合计 |
|------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 2018年 持续的公允价值计量 | | | | |
| 贵金属 | 7,554,430 | - | - | 7,554,430 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 | | | | |
| 金融资产 | 116,827,434 | 17,938,309 | 1,000 | 134,766,743 |
| 衍生金融资产 | - | 30,257,173 | - | 30,257,173 |
| 可供出售金融资产 | <u>33,114,491</u> | <u>187,890,095</u> | <u>1,000</u> | <u>221,005,586</u> |
| 金融资产合计 | <u>157,496,355</u> | <u>236,085,577</u> | <u>2,000</u> | <u>393,583,932</u> |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 | | | | |
| 金融负债 | 11,845,777 | 10,315 | - | 11,856,092 |
| 衍生金融负债 | - | 27,564,862 | - | 27,564,862 |
| 金融负债合计 | <u>11,845,777</u> | <u>27,575,177</u> | <u>-</u> | <u>39,420,954</u> |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2017年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

| | 公开 市场 价格 (第一层级) | 估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级) | 估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级) | 合计 |
|------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 2017年 | | | | |
| 持续的公允价值计量 | | | | |
| 贵金属 | 843,573 | - | - | 843,573 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 | | | | |
| 金融资产 | 119,286,003 | 27,192,898 | 3,000 | 146,481,901 |
| 衍生金融资产 | - | 31,333,752 | - | 31,333,752 |
| 可供出售金融资产 | <u>31,898,380</u> | <u>186,916,135</u> | - | <u>218,814,515</u> |
| 金融资产合计 | <u>152,027,956</u> | <u>245,442,785</u> | <u>3,000</u> | <u>397,473,741</u> |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的 | | | | |
| 金融负债 | 5,374,442 | 56,433 | - | 5,430,875 |
| 衍生金融负债 | - | 35,168,918 | - | 35,168,918 |
| 金融负债合计 | <u>5,374,442</u> | <u>35,225,351</u> | - | <u>40,599,793</u> |

2018年度和2017年度，本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产和负债划分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于2018年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

| | 2018年度 | 2017年度 |
|---------------------------|---------|--------|
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益金融资产 | | |
| 年初余额 | 3,000 | 3,000 |
| 转入第三层次 | 1,000 | - |
| 购买 | - | - |
| 计入损益 | (2,000) | - |
| 年末余额 | 2,000 | 3,000 |

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|---------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产： | | | | |
| 持有至到期投资 | 70,118,200 | 72,082,021 | 60,782,788 | 60,630,375 |
| 应收款项类投资 | <u>119,427,658</u> | <u>122,985,760</u> | <u>95,278,972</u> | <u>95,960,715</u> |
| 金融负债： | | | | |
| 应付债券 | <u>208,437,348</u> | <u>213,800,379</u> | <u>171,499,442</u> | <u>170,731,021</u> |

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

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

十二、资产负债表日后事项

经本公司2019年3月28日董事会决议，2018年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2018年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,085,715千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币1,633,406千元；
- 3) 以2018年末52.09亿股为基数，每10股派发现金红利人民币4元(含税)(即每股现金股利人民币0.4元)，累计分配现金红利2,083,422千元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2018年

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

2017年

| | 年初 余额 投资 | 本年变动 | | | | | 年末 账面 价值 | 年末 减值 准备 |
|----------------|------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------------|----------------|
| | | 增加 投资 | 权益法下 损益 | 其他综合 收益 | 其他权益 变动 | 宣告现金 股利 | | |
| 子公司 | | | | | | | | |
| 永赢基金管理 有限公司 | 135,000 | 11,770 | - | - | - | - | 146,770 | - |
| 永赢金融租赁 有限公司 | <u>1,000,000</u> | <u>500,000</u> | - | - | - | - | <u>1,500,000</u> | - |
| | <u>1,135,000</u> | <u>511,770</u> | - | - | - | - | <u>1,646,770</u> | - |

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 个人消费贷款 | 114,973,103 | 87,301,230 |
| 个体经营贷款 | 20,841,007 | 17,237,070 |
| 个人住房贷款 | <u>1,248,329</u> | <u>1,125,700</u> |
| 个人贷款和垫款总额 | 137,062,439 | 105,664,000 |
| 减：个人贷款损失准备 | <u>(1,913,466)</u> | <u>(1,277,508)</u> |
| | 135,148,973 | 104,386,492 |
| 公司贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 221,822,497 | 195,528,945 |
| 贴现 | 44,943,328 | 24,132,284 |
| 贸易融资 | <u>4,774,997</u> | <u>4,247,835</u> |
| 公司贷款和垫款总额 | 271,540,822 | 223,909,064 |
| 减：公司贷款损失准备 | <u>(15,018,546)</u> | <u>(12,388,912)</u> |
| | 256,522,276 | 211,520,152 |
| 发放贷款及垫款净值 | <u><u>391,671,249</u></u> | <u><u>315,906,644</u></u> |

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款 | 135,096,076 | 97,112,884 |
| 保证贷款 | 110,234,320 | 104,563,755 |
| 抵押贷款 | 111,864,630 | 97,811,836 |
| 质押贷款 | <u>51,408,235</u> | <u>30,084,589</u> |
| 贷款和垫款总额 | 408,603,261 | 329,573,064 |
| 减：贷款损失准备 | <u>(16,932,012)</u> | <u>(13,666,420)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u><u>391,671,249</u></u> | <u><u>315,906,644</u></u> |

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.3、 逾期贷款

| | 2018年12月31日 | | | | 合计 |
|-------|------------------|-------------------|------------------|---------------|------------------|
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 228,019 | 454,168 | 218,796 | 25,786 | 926,769 |
| 保证贷款 | 175,403 | 182,808 | 514,539 | 7,460 | 880,210 |
| 抵质押贷款 | 640,100 | 795,765 | 497,797 | 66,486 | 2,000,148 |
| | <u>1,043,522</u> | <u>1,432,741</u> | <u>1,231,132</u> | <u>99,732</u> | <u>3,807,127</u> |
| | 2017年12月31日 | | | | 合计 |
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 181,280 | 249,097 | 108,095 | 15,785 | 554,257 |
| 保证贷款 | 55,628 | 582,434 | 111,061 | 115 | 749,238 |
| 抵质押贷款 | 251,313 | 621,804 | 514,007 | 16,429 | 1,403,553 |
| | <u>488,221</u> | <u>1,453,335</u> | <u>733,163</u> | <u>32,329</u> | <u>2,707,048</u> |

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

3、 利息净收入

| | 2018年度 | 2017年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款及垫款 | 20,053,029 | 16,391,458 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 10,672,044 | 9,561,062 |
| 个人贷款和垫款 | 7,368,298 | 5,520,252 |
| 票据贴现 | 1,554,875 | 1,047,005 |
| 贸易融资 | 457,812 | 263,139 |
| 存放同业 | 358,951 | 514,648 |
| 存放中央银行 | 1,252,925 | 1,212,721 |
| 拆出资金 | 267,890 | 156,190 |
| 买入返售金融资产 | 680,424 | 371,539 |
| 债券投资 | 11,791,364 | 6,782,627 |
| 其中：交易性金融资产 | 700,679 | 392,058 |
| 理财产品及资管计划 | 7,482,014 | 10,471,770 |
| 其他 | 21,503 | 11,332 |
| | <u>41,908,100</u> | <u>35,912,285</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业存放 | (548,639) | (1,091,456) |
| 向中央银行借款 | (229,133) | (501,696) |
| 拆入资金 | (1,350,685) | (967,111) |
| 吸收存款 | (11,408,176) | (9,456,094) |
| 卖出回购金融资产款 | (1,020,990) | (1,140,272) |
| 发行债券 | (8,424,262) | (6,472,201) |
| 其他 | (20,228) | (7,672) |
| | <u>(23,002,113)</u> | <u>(19,636,502)</u> |
| 利息净收入 | <u>18,905,987</u> | <u>16,275,783</u> |

十三、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

| | 2018年度 | 2017年度 |
|---------------------------|---------------------|-------------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 10,857,151 | 9,104,002 |
| 加： 资产减值损失 | 6,962,022 | 6,001,860 |
| 固定资产折旧 | 442,922 | 390,526 |
| 无形资产摊销 | 101,159 | 73,074 |
| 待摊费用摊销 | 481,557 | 431,951 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益 | (105,111) | 8,590 |
| 公允价值变动收益 | (6,241,827) | 5,549,038 |
| 投资收益 | (18,623,233) | (19,707,897) |
| 递延所得税资产增加 | 105,545 | (2,514,300) |
| 经营性应收项目的增加 | (63,549,413) | (37,794,331) |
| 经营性应付项目的增加 | 20,653,159 | 55,341,752 |
| | <u>(48,916,069)</u> | <u>16,884,265</u> |

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

| | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分 | 105,111 | (8,674) |
| 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 | (6,010) | (5,753) |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备 转回产生的损益 | - | - |
| 除上述各项之外的其他非经常性 损益项目 | <u>(25,529)</u> | <u>(3,027)</u> |
| 所得税的影响数 | <u>(22,075)</u> | <u>845</u> |
| 少数股东权益影响数（税后） | <u>(1,650)</u> | <u>(27)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的 非经常性损益 | <u>49,847</u> | <u>(16,636)</u> |

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

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

2、 净资产收益率和每股收益

| 2018年 | 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 | 18.72 | 2.15 | 2.04 |
| 扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润 | 18.64 | 2.14 | 2.03 |
| 2017年 | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益(人民币元) | |
| | | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股 股东的净利润 | 19.02 | 1.80 | 1.79 |
| 扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润 | 19.06 | 1.80 | 1.79 |