

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.

(股票代码：002142)

2020 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。

公司第七届董事会第六次会议审议通过了《2020 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。公司部分监事列席会议。

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庄灵君先生及会计机构负责人孙洪波女士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和宁银理财有限责任公司的合并报表数据，货币币种为人民币。

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 2020 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。公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，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。

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 5 元（含税）。本预案尚需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

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.....	60
第九节 股份变动及股东情况.....	72
第十节 优先股相关情况.....	75
第十一节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	77
第十二节 公司治理.....	87
第十三节 财务报告.....	92
第十四节 备查文件目录.....	92

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
宁银理财	指	宁银理财有限责任公司
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
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	Bank of Ningbo Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	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	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
办公地址的邮政编码	315042		
公司网址	www.nbcb.com.cn		
电子信箱	dsh@nbcb.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	俞罡	童卓超
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	dsh@nbcb.cn	dsh@nbcb.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
公司年度报告备置地点	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	无
历次控股股东的变更情况	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、陈丽菁

（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 2021 年 12 月 31 日

（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）企业使命

用专业为客户创造价值

（三）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

（四）投资价值及核心竞争力

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

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、个人信贷、财富管理、私人银行、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管、票据业务等利润中心建设，提升永赢基金、永赢租赁、宁银理财的可持续发展能力，形成更加多元化的盈利布局，以更好地适应银行业下阶段科技化、市场化、国际化的发展趋势。

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。

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。

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。

以“融合创新、转型升级”为发展方向，将金融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，公司的金融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、2020 年度主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2020 全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名，公司位列第 110 位，在中国银行业中排名第 20 位。

(二) 在英国《银行家》杂志发布的“2020 全球银行品牌 500 强”排行榜中，公司位列第 112 位，在中国银行业中排名第 17 位。

(三) 在中国《银行家》杂志发布的“2020 中国商业银行竞争力评价报告”中，公司在资产规模 10000 亿元以上城市商业银行竞争力排名第一，连续第三年被评为“最佳城市商业银行”。

(四) 在 2020（第八届）新浪财经银行综合评选中，公司蝉联“年度最佳城市商业银行”。

(五) 在《金融时报》“中国金融机构金牌榜”评选中，公司获“年度最佳普惠金融服务中小银行”奖。

(六) 在证券时报社第 14 届中国上市公司价值评选中，公司被评为“中小板上市公司价值 50 强”，获“中小板上市公司十佳管理团队”奖。

(七) 在《中国证券报》第一届中国银行业理财金牛奖评选中，公司获“理财银行金牛奖”。

(八) 公司在《中国经营报》“第五届卓越竞争力中小银行榜单”中获“2020 卓越竞争力社会责任银行”，在“2020 商业新势力先锋榜”中获“助力实体经济杰出贡献奖”。

(九) 在《经济观察报》“2019-2020 年度卓越金融企业”评选中，公司获“年度卓越普惠金融银行”奖。

(十) 在《21 世纪经济报道》2020（第十三届）中国资产管理“金贝奖”评选中，公司蝉联“卓越资产托管银行”奖。

(十一) 在和讯网第十八届中国财经风云榜之银行业评选中，公司获“2020 年度杰出零售银行”奖。

(十二) 在《投资时报》“金禧奖”评选中，公司获“优秀财富管理银行”和“卓越社会责任企业”奖。

(十三) 在《每日经济新闻》中国上市公司口碑榜评选中，公司获“最具责任上市公司”奖。

(十四) 在金融界 2020 领航中国年度评选中，公司获“杰出城市商业银行”和“杰出普惠金融”奖。

(十五) 在《浙商》杂志等发布的“大爱浙商”抗疫英雄榜中，公司入选“浙商抗疫英雄榜”。

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 百万元）	2020 年	2019 年	本年比上年增减	2018 年
营业收入	41,111	35,082	17.19%	28,930
营业利润	16,500	15,290	7.91%	11,546
利润总额	16,455	15,219	8.12%	11,498
净利润	15,136	13,792	9.74%	11,221
归属于母公司股东的净利润	15,050	13,715	9.73%	11,186
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,992	13,745	9.07%	11,137
经营活动产生的现金流量净额	60,771	40,339	50.65%	(50,979)
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	2.43	2.41	0.83%	2.15
稀释每股收益	2.43	2.41	0.83%	2.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.42	2.41	0.41%	2.14
每股经营活动产生的现金流量净额	10.12	7.17	41.14%	(9.79)
归属于母公司普通股股东的每股净资产	17.26	15.19	13.63%	12.68
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	13.79%	15.16%	降低1.37个百分点	16.59%
加权平均净资产收益率	14.90%	17.10%	降低2.20个百分点	18.72%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	13.73%	15.19%	降低1.46个百分点	16.52%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.84%	17.14%	降低2.30个百分点	18.64%

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2020年11月16日完成了优先股（宁行优01）第五期股息的发放，于2020年11月9日完成了优先股（宁行优02）第二期股息的发放，合计金额人民币7.53亿元。公司于2020年4月非公开发行A股股票379,686,758股。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和非公开发行A股股票的影响。

规模指标（人民币 百万元）	2020 年末	2019 年末	本年末比上年末增减	2018 年末
总资产	1,626,749	1,317,717	23.45%	1,116,423
客户贷款及垫款本金	687,715	529,102	29.98%	429,087
—个人贷款及垫款本金	261,653	179,698	45.61%	137,066
—公司贷款及垫款本金	369,881	304,985	21.28%	247,078
—票据贴现	56,181	44,419	26.48%	44,943
贷款损失准备	27,583	21,702	27.10%	17,495
其中：以公允价值计量且其变动计入其	647	590	9.66%	不适用

规模指标 (人民币 百万元)	2020 年末	2019 年末	本年末比 上年末增减	2018 年末
他综合收益的贷款和垫款的损失准备				
总负债	1,507,756	1,216,981	23.89%	1,035,193
客户存款本金	925,174	771,521	19.92%	646,721
—个人存款本金	201,379	159,142	26.54%	122,867
—公司存款本金	723,795	612,379	18.19%	523,854
同业拆入	68,434	35,962	90.30%	53,944
股东权益	118,993	100,736	18.12%	81,230
其中：归属于母公司股东的权益	118,480	100,309	18.12%	80,879
资本净额	160,958	137,797	16.81%	106,757
其中：一级资本净额	118,073	100,009	18.06%	80,616
风险加权资产净额	1,084,870	885,202	22.56%	718,274

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，截至2020年末，客户存款总额为10,436.15亿元，比上年末增加1,750.34亿元，增长20.15%；客户贷款及垫款总额为6,906.15亿元，比上年末增加1,590.40亿元，增长29.92%。

3、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）百万元

	2020 年第一季度	2020 年第二季度	2020 年第三季度	2020 年第四季度
营业收入	10,859	9,122	10,280	10,850
归属于母公司股东的净利润	4,002	3,841	3,428	3,779
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,004	3,834	3,434	3,720
经营活动产生的现金流量净额	59,543	39,335	(61,043)	22,936

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）百万元

项目	2020 年	2019 年	2018 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	72	5	105
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)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	19	(39)	(26)
所得税的影响数	(29)	7	(22)
合计	62	(27)	51
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	58	(30)	49
归属于少数股东权益的非经常性损益	4	3	2

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	2020 年	2019 年	2018 年	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	14.84	15.57	14.86
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.88	11.30	11.22
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.52	9.62	9.16
流动性比率(本外币)(%)	≥25	56.04	53.39	57.43	
流动性覆盖率(%)	≥100	136.67	169.03	206.57	
存贷款比例(本外币)(%)		71.85	66.51	65.88	
不良贷款比率(%)	≤5	0.79	0.78	0.78	
拨备覆盖率(%)	≥150	505.59	524.08	521.83	
贷款拨备率(%)		4.01	4.10	4.08	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	1.50	1.52	1.11	
	关注类贷款迁徙率	71.94	31.54	67.48	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	41.26	61.51	61.06	
	可疑类贷款迁徙率	33.03	41.67	21.89	
总资产收益率(%)		1.02	1.13	1.04	
成本收入比(%)		37.96	34.32	34.44	
资产负债率(%)		92.69	92.36	92.72	
净利差(%)		2.54	2.57	2.31	
净息差(%)		2.30	2.27	2.23	

注：根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号）追溯调整 2018 年、2019 年的净利差及净息差。本报告提及的净利差、净息差项目均已追溯调整。

第四节 董事长致辞

2020 年是很不平凡的一年，百年不遇的新冠肺炎疫情不仅改变了我们的生活和工作，也对经济社会发展产生了深刻且长远的影响。宏观经济环境与国内外形势复杂多变，金融科技加速推进，行业竞争更加激烈，如何在新形势下把握好商业银行发展的“危”与“机”，如何在坚持服务实体经济中努力为客户创造更多价值，如何在行业的加速分化中提升差异化的核心竞争力，是中小商业银行推动自身可持续发展中面临的新问题、新挑战。

2020 年，公司持续加强党的领导，推动党的领导与公司治理的深度融合，按照董事会制定的发展战略，不忘服务实体经济的初心使命，凝心聚力，锐意进取，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，以系统化推动商业模式提升、以数字化推动经营模式提升、以智能化推动管理模式提升，加快构筑银行发展的护城河，发展的可持续性不断增强。截至报告期末，公司总资产 16,267.49 亿元，比年初增长 23.45%；实现归属于母公司股东的净利润 150.50 亿元，同比增长 9.73%；每股收益 2.43 元，比上年同期提高 0.02 元；归属于上市公司普通股股东的每股净资产 17.26 元，比年初增长 13.63%。2020 年，公司在英国《银行家》“2020 全球银行 1000 强”排行榜中，排名全球第 110 位；在中国《银行家》“2020 中国商业银行竞争力评价报告”中，连续三年蝉联“最佳城市商业银行”；2020 年末，公司总市值 2,123 亿元，在 A 股所有上市公司中排名第 61 位，在 A 股上市银行中排名第 14 位。

以服务实体经济为主线，坚持为客户创造更多价值。2020 年，公司积极贯彻落实各级政府和金融管理部门的决策部署，将服务实体经济这一主线贯穿至全年经营管理中。特别是新冠疫情发生后，公司积极配置资源，面向 3.9 万户小微企业发放免息贷款 110 亿元，助力实体企业渡过难关；加快人民银行再贷款、再贴现、普惠贷款延期还本付息和信用贷款投放，支持企业复工复产，有效落实“六稳”“六保”工作。公司坚持“用双脚丈量大地，用专业创造价值”，不断加大对先进制造业、民营小微、进出口企业等重点领域的支持力度，紧紧围绕客户金融服务需求，创新运用小微贷、科创贷、出口微贷、小微租赁、跨境电商等专项金融产品，为广大实体企业客户提供综合金融服务，为客户创造更多价值。

以商业模式升级为抓手，加快构筑银行发展护城河。2020 年，公司提出要全面迎接银行业经营发展的 2.0 时代，在行业分化加剧、强者愈强、赢者通吃的时代中，唯有加快构筑起银行发展的护城河，才能在激烈的行业竞争中脱颖而出。当前公司有 15 个利润中心，银行有 12 个利润中心，有 3 家子公司，具备了较好的盈利结构和发展基础，特别是金融科技的发展，为商业银行推动商业模式变革，实现跨越式发展提供了难得的历史机遇。公司各利润中心围绕“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，抢抓行业发展机遇，不断寻求商业模式升级的切入点和着力点，持续提升公司在财资业务、国金业务、零售公司业务、财富管理业务上的差异化

竞争力，加快构筑业务护城河，推动银行实现可持续发展。

以守牢风险底线为核心，确保银行稳健可持续发展。2020，公司继续秉持敬畏市场、敬畏风险的理念，坚守审慎经营的风险管理文化，加快金融科技赋能，推动全面风险管理的智能化、数据化，各项风险管理措施持续有效，确保守住银行经营的风险底线。截至 2020 年末，公司不良贷款率 0.79%，继续保持在较低水平。2020 年，公司完成 80 亿元非公开发行股票项目，公司总股本增至 60 亿股；完成 100 亿元二级资本债发行，进一步增强了银行抵御风险和服务实体经济的能力。2020 年末，公司营业网点数达到 418 家，基本实现了经营区域网点的全覆盖，公司以长三角为主体、环渤海和珠三角为两翼的“一体两翼”机构布局进一步完善，为公司深化金融服务实体经济、致力打造区域本土主流银行奠定坚实基础。

2021 年将是我国现代化建设进程中具有特殊重要性的一年，“十四五”开局，中国共产党百年华诞，开启全面建设社会主义现代化国家新征程。宁波银行将继续秉持服务实体经济的初心使命，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，借助金融科技，专业专注，为客户创造价值，接续奋斗，风雨兼程，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

2020年，突如其来的新冠疫情席卷全球，叠加动荡的国际形势和地缘政治局势，全球经济下行压力加大，银行经营的环境发生了深刻变化。艰难方显勇毅，磨砺始得玉成。公司按照董事会制定的发展战略，坚持以客户为中心，继续实施“大银行做不好、小银行做不了”的经营策略，持续做好实体经济服务，加快构筑银行发展的护城河，推动银行稳健经营，可持续发展能力得到进一步增强。截至报告期末，公司总资产16,267.49亿元，比年初增长23.45%；各项存款余额9,251.74亿元，比年初增长19.92%；各项贷款余额6,877.15亿元，比年初增长29.98%；实现营业收入411.11亿元，同比增长17.19%，实现归属于母公司股东的净利润150.50亿元，同比增长9.73%。回顾2020年的经营管理工作，呈现出四方面特点：

秉持初心，展现服务实体经济新作为。金融如水，唯有始终秉持服务实体的初心，方能因势利导润泽万物。2020年，公司认真贯彻落实各级政府和监管部门的决策部署，加大实体经济支持力度，助力企业复工复产，落实“六稳”“六保”工作任务。充分保障重点领域融资需求，持续加大信贷支持力度，公司贷款新增创新高，全年新增投放超1,500亿元，民营小微、制造业、中长期贷款等重点领域投放超额完成。金融服务覆盖面持续扩大，2020年末，公司对公客户总数46万户，较上年末新增7.7万户。这些客户中90%以上都是小微和民营企业。

转型升级，构筑商业模式护城河在起步。面对持续激烈的市场竞争和不断加速的行业分化，银行只有构筑起自身发展的护城河，才能在行业中实现生存和发展。2020年，公司持续加速各项业务商业模式的转型升级，努力构筑银行发展护城河。公司借助金融科技赋能，根据客户需求，提供差异化的金融服务方案，满足客户金融服务的系统化、数字化、智能化需求；依托总分高效联动和前中后台专业支撑，继续加大服务实体经济的力度，零售公司全覆盖进程加快，小微企业客户的服务体系逐步完善；财富管理和私人银行体系陆续搭建，展业方向更加清晰；远程银行、消费信贷、信用卡商业模式转换升级，为可持续发展注入新动能。

筑牢基石，稳健经营能力进一步增强。公司坚持审慎的风险管理文化，实施前中后台分离、条块结合的矩阵式管理体系，加快金融科技赋能，推动风险管理智能化、数据化，坚守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障的经营底线。实施全流程的风险管理，统一的授信政策、独立的授信审批、智能的预警体系、独立的贷后回访持续落地，形成风险管理闭环；实施全流程的内控体系，业务处理中心、信贷作业中心、授权中心、监测中心、访客管理中心、财务审批中心、审计中心有效运转，切实防范各类风险。经过近些年的积累，公司持续筑牢银行风险管理的基石，逐步建立起一套兼顾银行业务经营与全面风险防范的长效机制，资产质量持续保持在较好水平，银行稳健经营的能力和水平在进一步提升。

科技赋能，锻造金融科技核心竞争力。后疫情时代，经济社会发展与客户金融需求的变化

进一步呼唤商业银行的数字化转型，借助金融科技持续赋能银行业务拓展与经营管理，是行业的大势所趋。2020年，公司加大资源配置，按下金融科技发展的加速键，聚焦智慧银行发展愿景，围绕系统化、数字化、智能化的要求，优化总分行组织架构，加强前中后台联动，强化资源统筹协调，使得科技与业务融合更加紧密融合，以科技赋能业务领域高质量发展，助推商业模式、经营模式、管理模式转型升级。2020年，公司完成十三套金融科技系统群建设规划；江北数据中心已经投入使用，应用系统的双中心双活运行全面实现，为锻造金融科技核心竞争力、保障公司业务可持续发展提供强有力的科技支撑。

后疫情时代的世界经济仍面临诸多挑战，但随着新冠疫情逐步得到控制，全球经济复苏的步伐会进一步加快。在新发展格局下，中国经济运行总体平稳、持续向好的基本面将不会改变。2021年，公司将在董事会的领导下，坚持以客户为中心，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，主动适应经营环境变化，加快构筑业务护城河，持续积累比较优势，为服务新发展格局，助力实体经济高质量发展贡献力量，创造更多价值！

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；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

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，银行业面临着科技化、市场化、国际化的行业环境，叠加经济增速放缓、金融脱媒、监管趋严的影响，银行业的分化在加剧。公司认为，面对多重挑战，只有真正具备核心竞争力的银行才能在行业的分化中抢抓机遇、脱颖而出。经过多年努力，公司具备较好的发展基础，有条件在激烈的市场竞争中实现可持续发展。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”的经营策略，加快构筑银行发展的护城河，可持续发展能力不断增强。公司的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。优质经营区域是公司实现可持续发展的重要基础和保障，在机构布局上，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，上述这些区域都是中国经济最发达的地区，潜在基础客群和业务拓展空间都十分广阔。经过多年来的耕耘和积累，公司已基本实现经营区域网点全覆盖，各项业务商业模式能够较好地契合各区域市场的特点，同时公司始终保持战略定力，坚持聚焦于大零售业务和轻资本业务的拓展，业务规模和盈利贡献在不断提升。

第二，盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司始终致力于打造多元化的利润中心，目前在银行板块已形成了公司银行、零售公司、财富管理、私人银行、个人信贷、远程银行、信用卡、投资银行、资产托管、票据业务、金融市场、资产管理12个利润中心，子公司方面，形成了永赢基金、永赢租赁、宁银理财3个利润中心。公司的盈利来源更加多元，大零售及轻资本业务的盈利占比不断提升，发展的可持续性不断增强。

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。在坚持统一的授信政策、独立的授信审批基础上，风险预警、贷后回访、行业研究、产业链研究等一系列风险管理措施的有效性不断显现，风险管控良好，使得公司能较好地应对经济周期与产业结构调整。公司的不良率在行业中一直处于较低水平，确保公司能够全身心地专注于业务拓展和金融服务，为银行的可持续发展打下坚实基础。

第四，金融科技融合创新，助力商业模式变革。通过多年来的持续积累和投入，公司金融科技在同类银行中处于领先水平。面对行业科技化浪潮，公司聚焦智慧银行这一金融科技发展愿景，建立了“十中心”的金融科技组织架构和“三位一体”的研发中心体系，实施系统化、数字化、智能化的金融科技发展策略，推动金融与科技融合发展，通过金融科技驱动助力商业模式变革，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

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人才的竞争。近年来，公司加强企业文化建设，持续优化激励与考核制度，逐步建立体系化的人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，人才队伍稳定有活力。在人才队伍训练上，宁波银行大学、宁波银行知识库、知识图谱、员工带教、“标准化、模板化、体系化”体系运转有效并持续优化，为应对银行业的激烈竞争和公司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，公司已实现浙江省内经营区域全覆盖，下步将推动省外区域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，积极探索和培育更多盈利增长点。同时持续推动各利润中心商业模式转型升级，积极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。持续完善全流程的风险管理体系，将风险关口前移，努力将风险成本降到最低；实施授信业务名单制引领，结合产业链研究，精准定位目标客户群，提升风险管理的数字化和智能化水平，推动公司稳健可持续发展。

四是加快金融科技赋能商业模式进步。发挥金融科技优势，继续推进IT基础设施和科技系统建设，通过技术、服务和产品创新，推动科技和业务融合更加紧密，提升支撑保障能力，更好地赢得客户、服务客户、经营客户，为银行商业模式升级提供支撑。

五是持续完善人力资源管理。持续完善多层次和体系化的人才引进、提升培养和分层选拔机制，坚持宁波银行大学、宁波银行知识库、知识图谱、“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队伍，为可持续发展提供人力保障。

第七节 经营情况分析讨论

一、总体情况概述

面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，持续加强党的领导，牢牢把握金融服务的根本宗旨，坚守主业，回归本源，坚持在服务实体经济的过程中积累差异化的比较优势，稳步实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，着力构筑发展护城河，在经营管理上继续取得新进展，推动银行核心竞争能力持续提升。

（一）服务实体责任担当，专业经营再开新局

2020 年，面对新冠疫情冲击，公司坚持“与实体经济同舟共济”的发展信念，以服务实体经济为己任，大力支持民营企业、小微企业、制造业企业的发展，通过发放免息贷款、抗疫再贷款、无还本续贷等措施加大稳企业支持力度，助力实体经济发展。为进一步发挥金融服务实体经济的价值，公司持续升级客户工程建设，以专业服务回馈更多的客户。报告期内，公司服务客户数增长创新高，经营规模迈上新台阶。截至 2020 年末，公司企业客户总数 46 万户，较年初新增 7.7 万户；资产总额 16,267.49 亿元，比年初增长 23.45%；各项存款 9,251.74 亿元，比年初增长 19.92%；各项贷款 6,877.15 亿元，比年初增长 29.98%。

（二）商业模式换挡升级，护城河构筑再添新力

2020 年，公司各利润中心借助金融科技精准赋能，在服务实体经济的过程中持续推进商业模式系统化升级，为构筑全行可持续发展的护城河添砖加瓦，推动盈利增长继续保持稳健。2020 年，公司实现营业收入 411.11 亿元，同比增长 17.19%；实现归属于母公司股东的净利润 150.50 亿元，同比增长 9.73%，均保持良好增速。得益于财富管理、国际结算、小微企业等业务护城河构筑起步，公司综合化客户服务能力持续提升，战略转型取得新进展。2020 年，公司实现非利息收入 132.52 亿元，同比增长 3.18%，在营业收入中占比为 32.23%，其中手续费及佣金净收入 63.42 亿元，同比增长 24.11%，在营业收入中占比为 15.43%。

（三）风控基因深入内核，战略支撑再立新意

2020 年，面对百年不遇的疫情冲击、宏观经济周期波动等外部形势变化，公司坚守审慎经营理念，始终把管牢风险作为银行可持续发展的底线和生命线，坚持风险垂直化管理，持续升级全面风险管理体系，资产质量经受住了市场考验。截至 2020 年末，公司不良贷款余额 54.56 亿元，90 天以上逾期贷款余额 45.14 亿元，不良贷款和 90 天以上逾期贷款不存在剪刀差。不良贷款率 0.79%，继续保持在较低水平。关注类贷款及逾期 90 天以上贷款的占比分别为 0.50%和 0.66%，比年初分别下降 0.24 和 0.06 个百分点。拨贷比 4.01%，拨备覆盖率 505.59%。良好的资产质量和坚实的风险抵御能力为公司轻装上阵服务实体经济、集中精力专注主业、构筑发展护城河提供了基础。

（四）数字经营步伐加快，轻型赋能再上新程

2020 年，公司借助金融科技的力量，进一步聚焦数字化经营转型，持续升级专业经营体系。通过完善数据资产化管理体系，不断挖掘数据资产的价值功效；通过客户数据标准化、标签化、颗粒化以及大数据分析促进营销商机系统化，持续提升客户经营的效能；通过建设数据中台，构建平台化数据能力，有效助力经营决策，优化资本、费用等资源配置，推动公司各领域转型步伐加快，轻型银行建设提质增效，资本充足、资本回报继续保持行业较好水平。截至 2020 年末，公司加权平均净资产收益率为 14.90%；资本充足率为 14.84%，一级资本充足率为 10.88%，核心一级资本充足率为 9.52%。

二、主营业务分析

（一）利润表项目分析

2020 年，面对新冠肺炎疫情全球扩散、国内经济下行压力加大等外部形势变化，公司坚持合规经营、稳健发展，主营业务持续向好。2020 年，公司实现营业收入 411.11 亿元，同比增加 60.29 亿元，增长 17.19%；实现归属于母公司股东的净利润 150.50 亿元，增长 9.73%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
营业收入	41,111	35,082	6,029	17.19%
利息净收入	27,859	22,238	5,621	25.28%
利息收入	56,789	47,828	8,961	18.74%
利息支出	(28,930)	(25,590)	(3,340)	13.05%
非利息收入	13,252	12,844	408	3.18%
手续费及佣金净收入	6,342	5,110	1,232	24.11%
其他非利息收益	6,910	7,734	(824)	(10.65%)
营业支出	(24,611)	(19,792)	(4,819)	24.35%
税金及附加	(332)	(257)	(75)	29.18%
业务及管理费用	(15,609)	(12,038)	(3,571)	29.66%
信用减值损失	(8,667)	(7,461)	(1,206)	16.16%
其他业务成本	(3)	(36)	33	(91.67%)
营业利润	16,500	15,290	1,210	7.91%
营业外净收入	(45)	(71)	26	(36.62%)
税前利润	16,455	15,219	1,236	8.12%
所得税费用	(1,319)	(1,427)	108	(7.57%)
净利润	15,136	13,792	1,344	9.74%
其中：归属于母公司股东的净利润	15,050	13,715	1,335	9.73%
少数股东损益	86	77	9	11.69%

注：根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号），将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整 2019 年的利息收入、手续费及佣金净收入项目。本

报告提及的利息收入、手续费及佣金净收入均为追溯调整。

1、利息净收入

2020 年，公司实现利息净收入 278.59 亿元，同比增加 56.21 亿元，增长 25.28%。一是得益于公司践行“服务实体经济”根本宗旨，持续加大对实体经济的信贷投放力度，2020 年一般贷款日均余额 6,202.22 亿元，同比增长 31.18%；二是在加大实体经济信贷支持力度、降低实体经济融资成本的同时，公司适时灵活调整资产负债布局，促进存款结构优化，2020 年负债平均成本率 2.14%，同比下降 17 个基点。

单位：（人民币）百万元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
利息收入	56,789	47,828	8,961	18.74%
发放贷款及垫款	37,233	28,916	8,317	28.76%
存放同业	361	676	(315)	(46.60%)
存放中央银行	1,330	1,217	113	9.29%
拆出资金	196	364	(168)	(46.15%)
买入返售金融资产	622	677	(55)	(8.12%)
债券投资	10,403	9,550	853	8.93%
理财产品及资管计划	6,644	6,428	216	3.36%
利息支出	28,930	25,590	3,340	13.05%
同业存放	1,368	955	413	43.25%
向中央银行借款	1,109	737	372	50.47%
拆入资金	1,477	1,555	(78)	(5.02%)
吸收存款	17,764	14,472	3,292	22.75%
卖出回购金融资产款	907	913	(6)	(0.66%)
发行债券	6,305	6,958	(653)	(9.38%)
利息净收入	27,859	22,238	5,621	25.28%

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）百万元

项目	2020 年			2019 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	620,222	37,233	6.00%	472,794	28,916	6.12%
证券投资	423,119	17,047	4.03%	359,748	15,978	4.44%
存放人民银行款项	93,550	1,330	1.42%	85,210	1,217	1.43%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	75,423	1,179	1.56%	63,038	1,717	2.72%
总生息资产	1,212,314	56,789	4.68%	980,790	47,828	4.88%
负债						

存款	952,796	17,764	1.86%	770,396	14,472	1.88%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	176,275	3,752	2.13%	126,171	3,423	2.71%
应付债券	185,308	6,305	3.40%	187,301	6,958	3.71%
向中央银行借款	38,950	1,109	2.85%	21,709	737	3.40%
总付息负债	1,353,329	28,930	2.14%	1,105,577	25,590	2.31%
利息净收入		27,859			22,238	
净利差 (NIS)			2.54%			2.57%
净息差 (NIM)			2.30%			2.27%

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、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。

3、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）百万元

项目	2020 年对比 2019 年		
	增（减）因素		增（减）净值
	规模	利率	
资产			
一般贷款	9,016	(699)	8,317
证券投资	2,815	(1,746)	1,069
存放人民银行款项	119	(6)	113
存拆放同业和其他金融机构款项	338	(876)	(538)
利息收入变动	12,288	(3,327)	8,961
负债			
客户存款	3,426	(134)	3,292
同业和其他金融机构存拆放款项	1,359	(1,030)	329
应付债券	(74)	(579)	(653)
向中央银行借款	586	(214)	372
利息支出变动	5,297	(1,957)	3,340
净利息收入变动	6,991	(1,370)	5,621

净息差

2020 年，公司净息差为 2.30%，同比上升 3 个基点。报告期内，得益于公司资产负债配置能力持续提升，公司虽主动让利实体经济，净息差仍实现稳步上升。2020 年，公司净利差为 2.54%，同比下降 3 个基点，主要是生息资产平均收益率的下行幅度快于付息负债平均成本率的下行幅度所致。

2020 年公司净息差同比上升，净利差同比有所下降，主要是公司 2020 年生息资产规模增速快于付息负债规模增速所致。

(1) 利息收入

2020年，公司实现利息收入567.89亿元，同比增长18.74%，主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2020年，公司一般贷款利息收入372.33亿元，占全部利息收入的65.56%，同比增加83.17亿元，增长28.76%，主要是贷款规模增加所致。

2020年，面对新冠疫情影响，公司紧跟宏观战略导向与监管要求，切实加大对实体经济的支持力度，助力企业复工复产，推动对公贷款日均规模同比增长24.67%。公司数字化经营纵深推进促进大零售战略实施，宁波银行APP、网上银行等平台获客能力持续提升，线上线下业务协同发力，推动个人贷款日均规模同比增长46.16%。

同时，公司积极履行社会责任，切实落实金融支持实体经济发展各项政策，通过发放免息贷款、抗疫再贷款、支小再贷款、无还本续贷等方式多措并举降低实体经济融资成本。2020年公司对公贷款平均收息率5.09%，同比下降21个基点；其中普惠型小微企业贷款平均收息率5.55%，同比下降50个基点。为缓解疫情对客户带来的影响，公司适时、适度对个人客户实施优惠、让利活动。报告期内，个人贷款平均收息率同比下降21个基点。

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）百万元

项目	2020年			2019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	410,876	20,929	5.09%	329,561	17,460	5.30%
个人贷款	209,346	16,304	7.79%	143,233	11,456	8.00%
贷款总额	620,222	37,233	6.00%	472,794	28,916	6.12%

证券投资利息收入

2020年，公司证券投资利息收入170.47亿元，同比增加10.69亿元，主要是投资规模增加所致。报告期内，公司为贯彻落实国家宏观调控政策、支持实体经济发展，综合考虑债券市场供需变化、债券投资价值以及优质企业融资需求等因素，适当增加国债、地方政府债和信用债等投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2020年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入11.79亿元，同比减少5.38亿元，主要是平均收益率有所下行所致。

(2) 利息支出

2020年，公司利息支出289.30亿元，同比增加33.40亿元。主要是付息负债规模增加

所致。

客户存款利息支出

2020 年,公司客户存款利息支出 177.64 亿元,占全部利息支出的 61.40%,同比增加 32.92 亿元,增长 22.75%,主要是客户存款规模增长影响。

报告期内,公司借助金融科技赋能,客户工程建设进一步深化,带动优质存款基础客群增长,客户体验持续提升,客户粘性不断增加,推动各项存款实现高质量增长。2020 年,公司日均存款规模同比增长 23.68%,其中日均活期存款规模同比增长 24.82%。

面对国内利率市场化稳步推进、存款同业间竞争加剧等趋势,公司坚持结构合理、量价均衡原则,通过实施存款分类管理、强化定价管控、加强考核引导等措施,持续优化存款结构,有效降低存款成本。2020 年,公司日均活期存款占比为 44.64%,同比提升 0.41 个百分点;客户存款平均付息率 1.86%,同比下降 2 个基点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位:(人民币)百万元

项目	2020 年			2019 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	372,900	4,572	1.23%	297,531	3,262	1.10%
定期	396,203	8,853	2.23%	319,492	7,609	2.38%
小计	769,103	13,425	1.75%	617,023	10,871	1.76%
对私客户存款						
活期	52,428	240	0.46%	43,225	186	0.43%
定期	131,265	4,099	3.12%	110,148	3,415	3.10%
小计	183,693	4,339	2.36%	153,373	3,601	2.35%
合计	952,796	17,764	1.86%	770,396	14,472	1.88%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2020 年,公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 37.52 亿元,同比增长 3.29 亿元,主要是此类负债规模增加所致。

已发行债务利息支出

2020 年,公司已发行债务利息支出 63.05 亿元,同比减少 6.53 亿元,一是公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展,在存款规模实现较快增长的同时,适当减少同业存单发行规模,优化负债结构;二是货币市场资金价格整体下行,带动同业存单平均付息率有所下降。

2、非利息收入

2020 年，公司实现非利息收入 132.52 亿元，其中手续费及佣金净收入 63.42 亿元，同比增长 24.11%。

非利息收入主要构成

项目	单位：(人民币)百万元			
	2020 年	2019 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	7,315	5,807	1,508	25.97%
减：手续费及佣金支出	973	697	276	39.60%
手续费及佣金净收入	6,342	5,110	1,232	24.11%
其他非利息收益	6,910	7,734	(824)	(10.65%)
合计	13,252	12,844	408	3.18%

手续费及佣金净收入

项目	单位：(人民币)百万元			
	2020 年	2019 年	增减额	增长率
结算类业务	255	244	11	4.51%
银行卡业务	139	158	(19)	(12.03%)
代理类业务	5,890	4,384	1,506	34.35%
担保类业务	577	564	13	2.30%
托管类业务	371	385	(14)	(3.64%)
咨询类业务	75	69	6	8.70%
其他	8	3	5	166.67%
手续费及佣金收入	7,315	5,807	1,508	25.97%
减：手续费及佣金支出	973	697	276	39.60%
手续费及佣金净收入	6,342	5,110	1,232	24.11%

2020 年，公司立足服务实体经济，借助金融科技推动数字化经营转型，各利润中心在服务实体经济的过程中持续积累差异化的比较优势，推动各项中间业务实现良性发展。报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 63.42 亿元，同比增加 12.32 亿元，增长 24.11%。其中代理类业务实现收入 58.90 亿元，同比增加 15.06 亿元，增长 34.35%，主要是近年来公司将财富管理业务作为转型发展的重要战略方向，专业经营纵深推进，经营效益持续提升，推动代客理财、代理基金、代理保险等手续费收入实现较快增长。

3、业务及管理费用

2020 年，公司业务及管理费用 156.09 亿元，同比增长 29.66%，主要是公司为强化大零售战略实施，员工队伍持续壮大，员工费用增长较快。下阶段，随着公司战略性人员配置逐步到位、体系化人才培养渐显成效以及数字化营销体系持续升级，公司各领域产能和效率预期将稳步提升，预计员工费用增长将逐步趋缓。

项目	单位：(人民币)百万元			
	2020 年	2019 年	增减额	增长率
员工费用	10,138	7,769	2,369	30.49%

业务费用	4,500	3,507	993	28.31%
固定资产折旧	640	500	140	28.00%
长期待摊费用摊销	193	160	33	20.63%
无形资产摊销	138	102	36	35.29%
合计	15,609	12,038	3,571	29.66%

4、信用及资产减值损失

2020 年，公司共计提信用及资产减值损失 86.67 亿元，同比增加 12.06 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2020 年	2019 年	增减额	增长率
贷款减值损失	7,671	6,530	1,141	17.47%
金融投资	(164)	660	(824)	本期为负
应收同业和其他金融机构款项	13	(36)	49	上期为负
其他资产减值损失	73	54	19	35.19%
表外业务减值损失	1,074	253	821	324.51%
合计	8,667	7,461	1,206	16.16%

贷款减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2020 年，公司计提贷款减值损失 76.71 亿元，同比增加 11.41 亿元，主要是公司持续加大对实体经济的支持力度促使贷款规模增长以及提高宏观审慎补充拨备所致。

5、所得税

2020 年，公司所得税费用 13.19 亿元，同比减少 1.08 亿元，主要是资产结构调整及国债等免税收入增加所致。

（二）资产负债表分析

1、资产

截至 2020 年末，公司资产总额 16,267.49 亿元，比年初增加 3,090.32 亿元，增长 23.45%。公司以服务实体经济、践行普惠金融、助力企业复工复产为责任，不断加大贷款投放。截至 2020 年末，公司发放贷款及垫款占资产总额的比重从年初的 38.71% 提高到 40.78%，提高了 2.07 个百分点。

单位：（人民币）百万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	102,498	6.30%	93,556	7.10%	8,942	(0.80)
存放同业款项	20,040	1.23%	15,409	1.17%	4,631	0.06
贵金属	23,171	1.42%	12,516	0.95%	10,655	0.47

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
拆出资金	3,300	0.20%	3,596	0.27%	(296)	(0.07)
衍生金融资产	32,942	2.03%	20,260	1.54%	12,682	0.49
买入返售金融资产	626	0.04%	17,259	1.31%	(16,633)	(1.27)
发放贷款及垫款	663,447	40.78%	510,039	38.71%	153,408	2.07
交易性金融资产	305,630	18.79%	248,892	18.89%	56,738	(0.10)
债权投资	216,399	13.30%	183,392	13.92%	33,007	(0.62)
其他债权投资	236,712	14.55%	197,149	14.96%	39,563	(0.41)
其他权益工具投资	111	0.01%	98	0.01%	13	-
投资性房地产	39	-	39	-	-	-
固定资产	7,276	0.45%	6,448	0.49%	828	(0.04)
无形资产	1,199	0.07%	381	0.03%	818	0.04
在建工程	317	0.02%	1,324	0.10%	(1,007)	(0.08)
递延所得税资产	7,393	0.45%	4,858	0.37%	2,535	0.08
其他资产	5,649	0.36%	2,501	0.18%	3,148	0.18
资产总计	1,626,749	100.00%	1,317,717	100.00%	309,032	-

(1) 贷款及垫款

2020 年,面对新冠疫情冲击、宏观经济下行等趋势,公司紧跟宏观战略导向与监管要求,坚持银行发展初心,积极支持实体经济发展。在有效防范风险的前提下,持续加大对制造业等实体经济信贷投放力度,推动贷款规模稳步增长。截至 2020 年末,公司贷款和垫款总额 6,877.15 亿元,比年初增加 1,586.13 亿元,增长 29.98%。

企业贷款

2020 年,公司继续坚持将小微企业作为服务的重点对象,切实加大企业贷款投放力度,为企业复工复产提供金融支持,助力实体经济转型升级。截至 2020 年末,公司企业贷款总额 3,698.81 亿元,比年初增长 21.28%。

票据贴现

2020 年,公司票据业务持续坚持“服务实体经济和中小企业”的宗旨,不断优化业务流程,致力于为更多实体企业提供优质快速的融资服务。截至 2020 年末,公司票据贴现余额 561.81 亿元,占贷款和垫款总额的 8.17%。

个人贷款

2020 年,公司持续践行普惠金融,继续坚定不移地实施大零售战略,通过借助金融科技,以数字化转型强化专业化服务能力,加快升级宁波银行 APP,不断提升移动端渠道粘性;持续完善消费信贷经营体系,打造互利共赢的信用卡生态圈,实现业务线上线下高效联动发展,推动个人贷款保持较快增长。截至 2020 年末,个人贷款总额 2,616.53 亿元,占贷款和垫款

总额的 38.05%，比年初提高 4.09 个百分点。

单位：（人民币）百万元

行业	2020 年		2019 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	369,881	53.78%	304,985	57.64%
贷款	363,069	52.79%	298,810	56.47%
贸易融资	6,812	0.99%	6,175	1.17%
票据贴现	56,181	8.17%	44,419	8.40%
个人贷款和垫款	261,653	38.05%	179,698	33.96%
个人消费贷款	178,378	25.94%	141,872	26.81%
个体经营贷款	60,013	8.73%	35,036	6.62%
个人住房贷款	23,262	3.38%	2,790	0.53%
总额	687,715	100.00%	529,102	100.00%

（2）证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	305,630	40.28%	248,892	39.54%
债权投资	216,399	28.52%	183,392	29.13%
其他债权投资	236,712	31.19%	197,149	31.31%
其他权益工具投资	111	0.01%	98	0.02%
合计	758,852	100.00%	629,531	100.00%

2020 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，进一步提高资金使用效率与效益。

交易性金融资产

2020 年，人民币债券收益率呈现深“V”走势，公司通过加强宏观研究、调整组合久期、把握波段高点，提高交易账户债券收益。截至 2020 年末，公司交易性金融资产余额为 3,056.30 亿元，主要是债券投资和基金投资等。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。公司此投资主要为中国政府债券和资产管理计划。中国政府债券主要为获取债券利息收入，配合银行账户流动性管理需要，兼顾收益与风险，作为资产负债的战略性配置而长期持有。截至 2020 年末，公司债权投资余额为 2,163.99 亿元。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。公司此投资主要是公司紧随国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，并兼顾经营绩效的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债。2020 年，公司密切跟踪市场变化，加强投资研究，在信用策略框架下择优配置投资品种，实行投前和投后的闭环管理，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。截至 2020 年末，公司其他债券投资余额为 2,367.12 亿元。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。公司此投资主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至 2020 年末，公司其他权益工具投资余额为 1.11 亿元。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）百万元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2020 年金融债券	1,305	0.90	2021/11/23	-
2016 年金融债券	960	3.18	2026/4/5	-
2015 年金融债券	800	3.81	2025/2/5	-
2020 年金融债券	480	3.88	2025/12/29	-
2019 年金融债券	380	3.65	2029/5/21	-
2020 年金融债券	359	3.09	2030/6/18	-
2019 年金融债券	313	3.48	2029/1/8	-
2019 年金融债券	200	3.42	2024/7/2	-
2018 年金融债券	188	4.62	2021/3/9	-
2013 年金融债券	170	4.72	2023/9/2	-

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 2020 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 51.55 亿元，主要为政策性银行债。

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）百万元

衍生金融工具	2020 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	76,550	271	(2,024)
外汇掉期	1,054,198	21,928	(23,144)
利率互换	1,959,258	8,434	(8,373)
货币互换	5,074	111	(88)
期权合同	125,582	1,595	(2,350)
信用风险缓释工具	830	-	(6)
贵金属远期/掉期	22,577	603	(272)
合计	3,244,069	32,942	(36,257)

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。

2020 年，市场利率呈现先下后上的“V”型走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

（4）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2020 年末，公司抵债资产总额 0.50 亿元，减值准备为 0.07 亿元，抵债资产净值为 0.43 亿元。

单位：（人民币）百万元

土地、房屋及建筑物	50
股权	-
小计	50
抵债资产减值准备	(7)
抵债资产净值	43

2、负债

截至 2020 年末,公司负债总额 15,077.56 亿元,比年初增加 2,907.75 亿元,增长 23.89%,主要是客户存款、向央行借款等负债有所增加。

单位:(人民币)百万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	83,623	5.55%	30,491	2.51%	53,132	3.04
同业及其他金融机构存放款项	108,073	7.17%	35,697	2.93%	72,376	4.24
拆入资金	68,434	4.54%	35,962	2.96%	32,472	1.58
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	19,092	1.27%	10,881	0.89%	8,211	0.38
衍生金融负债	36,257	2.40%	20,368	1.67%	15,889	0.73
卖出回购金融资产款	29,924	1.98%	62,694	5.15%	(32,770)	(3.17)
吸收存款	933,164	61.89%	779,224	64.03%	153,940	(2.14)
应付职工薪酬	2,545	0.17%	2,430	0.20%	115	(0.03)
应交税费	3,970	0.26%	3,324	0.27%	646	(0.01)
预计负债	2,822	0.19%	2,123	0.17%	699	0.02
应付债券	187,443	12.43%	212,886	17.49%	(25,443)	(5.06)
其他负债	32,409	2.15%	20,901	1.73%	11,508	0.42
负债总计	1,507,756	100.00%	1,216,981	100.00%	290,775	-

客户存款

公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展。2020 年,面对市场形势变化,公司立足“以客户为中心”的理念,通过商业模式升级持续扩大客户服务的价值链,推动客户经营向更深更广发展,对公、对私两类客户存款增长齐头并进。截至 2020 年末,公司客户存款总额 9,251.74 亿元,比年初增加 1,536.53 亿元,增长 19.92%;客户存款占总负债的比重为 61.36%。其中对公客户存款余额 7,237.95 亿元,比年初增长 18.19%;对私客户存款余额 2,013.79 亿元,比年初增长 26.54%。

下表列出截至 2020 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)百万元

项目	2020 年		2019 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	362,857	39.22%	296,077	38.37%
定期	360,938	39.02%	316,302	41.00%
小计	723,795	78.24%	612,379	79.37%
对私客户存款				

活期	53,029	5.73%	44,826	5.81%
定期	148,350	16.03%	114,316	14.82%
小计	201,379	21.76%	159,142	20.63%
合计	925,174	100.00%	771,521	100.00%

3、股东权益

截至 2020 年末，公司股东权益合计 1,189.93 亿元，比年初增加 182.57 亿元，增长 18.12%。归属于母公司股东的权益 1,184.80 亿元，比年初增加 181.71 亿元，增长 18.12%。其中：未分配利润达到 479.19 亿元，比年初增加 72.24 亿元，主要是盈利增长和计提一般风险准备所致；股本和资本公积因定向增发因素分别达到 60.08 亿元和 264.03 亿元，比年初分别增加 3.80 亿元和 76.18 亿元；其他综合收益 11.00 亿元。

单位：(人民币)百万元

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 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	6,008	5.05%	5,628	5.59%	380	(0.54)
其他权益工具	14,810	12.45%	14,810	14.70%	-	(2.25)
资本公积	26,403	22.19%	18,785	18.65%	7,618	3.54
其他综合收益	1,100	0.92%	2,220	2.20%	(1,120)	(1.28)
盈余公积	8,632	7.25%	7,250	7.20%	1,382	0.05
一般风险准备	13,608	11.44%	10,921	10.84%	2,687	0.60
未分配利润	47,919	40.27%	40,695	40.40%	7,224	(0.13)
归属于母公司 股东的权益	118,480	99.57%	100,309	99.58%	18,171	(0.01)
少数股东权益	513	0.43%	427	0.42%	86	0.01
股东权益合计	118,993	100.00%	100,736	100.00%	18,257	-

(三) 资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款保持低位。截至报告期末，公司贷款总额 6,877.15 亿元，比年初增长 29.98%；不良贷款率 0.79%，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)百万元

五级分类	2020 年 12 月 31 日		2019 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：	682,259	99.21%	524,960	99.22%	157,299	(0.01)
正常	678,837	98.71%	521,063	98.48%	157,774	0.23
关注	3,422	0.50%	3,897	0.74%	(475)	(0.24)
不良贷款小计：	5,456	0.79%	4,142	0.78%	1,314	0.01
次级	1,777	0.26%	1,098	0.21%	679	0.05
可疑	2,504	0.36%	2,053	0.39%	451	(0.03)
损失	1,175	0.17%	991	0.18%	184	(0.01)

客户贷款合计	687,715	100.00%	529,102	100.00%	158,613	-
--------	---------	---------	---------	---------	---------	---

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54.56亿元，不良贷款率0.79%。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)百万元

行业	2020 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	3,157	0.46%	4	0.13%
采矿业	1,236	0.18%	-	-
制造业	104,147	15.14%	1,207	1.16%
电力、燃气及水的生产和供应业	11,188	1.63%	-	-
建筑业	27,870	4.05%	198	0.71%
交通运输、仓储及邮政业	11,026	1.60%	37	0.33%
信息传输、计算机服务和软件业	7,615	1.11%	143	1.87%
商业贸易业	59,397	8.64%	589	0.99%
住宿和餐饮业	1,263	0.18%	35	2.77%
金融业	4,832	0.70%	-	-
房地产业	36,522	5.31%	502	1.37%
租赁和商务服务业	122,059	17.74%	255	0.21%
科学研究、技术服务和地质勘察业	5,194	0.76%	27	0.52%
水利、环境和公共设施管理和投资业	26,862	3.91%	139	0.52%
居民服务和其他服务业	379	0.06%	-	-
教育	954	0.14%	-	-
卫生、社会保障和社会福利业	911	0.13%	4	0.42%
文化、体育和娱乐业	1,380	0.20%	-	-
公共管理和社会组织	70	0.01%	-	-
个人贷款	261,653	38.05%	2,316	0.89%
合计	687,715	100.00%	5,456	0.79%

报告期内，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、商业贸易业，贷款金额分别占贷款总额的17.74%、15.14%和8.64%。

截至报告期末，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，不良贷款金额分别为12.07亿元、5.89亿元，分别占全行不良贷款总额的22.12%、10.79%，不良率分别为1.16%、0.99%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)百万元

地区	2020 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	460,564	66.98%	3,606	0.78%

其中：宁波市	313,035	45.52%	2,948	0.94%
上海市	37,971	5.52%	461	1.21%
江苏省	143,693	20.89%	862	0.60%
广东省	20,424	2.97%	267	1.31%
北京市	25,063	3.64%	260	1.04%
贷款和垫款总额	687,715	100.00%	5,456	0.79%

公司授信政策内容包括资产配置策略、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，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至报告期末，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66.98%和20.89%。各区域不良率保持平稳，浙江、江苏和上海地区不良贷款金额分别为36.06亿元、8.62亿元、4.61亿元，分别占全行不良贷款总额的66.09%、15.80%、8.45%。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)百万元

担保方式	2020 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	241,041	35.05%	2,156	0.89%
保证贷款	184,528	26.83%	1,062	0.58%
抵押贷款	198,499	28.86%	1,990	1.00%
质押贷款	63,647	9.26%	248	0.39%
贷款和垫款总额	687,715	100.00%	5,456	0.79%

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38.12%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)百万元

逾期期限	2020 年 12 月 31 日		2019 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	970	0.14%	751	0.14%
逾期 3 个月至 1 年	2,665	0.39%	1,863	0.35%
逾期 1 年以上至 3 年以内	1,654	0.24%	1,726	0.33%
逾期 3 年以上	195	0.03%	228	0.04%
逾期贷款合计	5,484	0.80%	4,568	0.86%

截至报告期末，公司逾期贷款54.84亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.80%。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26.65亿元、16.54亿元，占全部贷款的比例分别为0.39%、0.24%。

重组贷款情况

单位：(人民币)百万元

	2020 年 12 月 31 日		2019 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	219	0.03%	91	0.02%

报告期末，公司重组贷款金额2.19亿元，重组贷款占比0.03%，较上年末上升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）百万元

项目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
调整前期初余额	21,702	17,495	14,001
会计政策变更	不适用	(1,166)	不适用
调整后期初余额	不适用	16,329	不适用
本期计提	7,671	6,530	3,944
本期核销	(2,855)	(1,910)	(1,142)
本期收回	1,114	792	737
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,114	792	737
已减值贷款利息回拨	(49)	(39)	(45)
期末余额	27,583	21,702	17,495

2019年1月1日起，公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备金76.71亿元，不良贷款收回11.14亿元，不良贷款核销28.55亿元，报告期末贷款损失准备金余额为275.83亿元。

（四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入607.71亿元。其中，现金流入3,672.40亿元，同比增加1,333.79亿元，主要是客户存款及向央行借款增加；现金流出3,064.69亿元，同比增加1,129.47亿元，主要是客户贷款及交易为目的的金融资产投资支出增加。

投资活动产生的现金净流出381.36亿元。其中，现金流入20,502.16亿元，同比增加2,395.95亿元；现金流出20,883.52亿元，同比增加2,534.24亿元。

筹资活动产生的现金净流出278.66亿元。其中，现金流入3,239.29亿元，同比减少525.80亿元，主要是发行债券减少；现金流出3,517.95亿元，同比减少243.57亿元，主要是当期偿还债务资金减少。

单位：（人民币）百万元

项目	2020 年	2019 年	变动
经营活动现金流入小计	367,240	233,861	133,379
经营活动现金流出小计	306,469	193,522	112,947
经营活动产生的现金流量净额	60,771	40,339	20,432
投资活动现金流入小计	2,050,216	1,810,621	239,595

投资活动现金流出小计	2,088,352	1,834,928	253,424
投资活动产生的现金流量净额	(38,136)	(24,307)	(13,829)
筹资活动现金流入小计	323,929	376,509	(52,580)
筹资活动现金流出小计	351,795	376,152	(24,357)
筹资活动产生的现金流量净额	(27,866)	357	(28,223)
现金及现金等价物净增加额	(5,605)	16,479	(22,084)

(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 2020 年末，个人业务实现营业收入 154.77 亿元，占全部营业收入的 37.65%，同比上升 2.09 个百分点。

单位：(人民币)百万元

项目	2020 年		2019 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	14,546	5,875	13,415	5,169
个人业务	15,477	5,802	12,475	5,617
资金业务	10,871	4,609	9,111	4,473
其他业务	217	169	81	(40)
合计	41,111	16,455	35,082	15,219

(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参阅“第十三节财务报告”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)百万元

项目	2020 年 1 月 1 日	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	2020 年 12 月 31 日
衍生金融资产	20,260	12,631	-	-	32,942
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	44,419	-	7	(57)	56,181
交易性金融资产	248,892	(213)	-	-	305,630
其他债权投资	197,149	-	(1,370)	201	236,712
其他权益工具投资	98	-	13	-	111
贵金属	11,769	18	-	-	22,267
投资性房地产	39	-	-	-	39
资产小计	522,626	12,436	(1,350)	144	653,882
以公允价值计量且其变	(10,881)	(125)	-	-	(19,092)

动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债	(20,368)	(15,813)	-	-	(36,257)
负债小计	(31,249)	(15,938)	-	-	(55,349)

关于公司公允价值计量的说明：

(1) 交易性金融资产：以交易目的持有的金融资产或初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及因不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 其他债权投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该类金融资产以公允价值计量，且公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认之前，列入其他综合收益；同时在其他综合收益中确认损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少账面价值。

(3) 其他权益工具投资是指指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

(4) 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。

(5) 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）百万元

项目	2020年1-12月	2019年1-12月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	9,180	6,541	40.35%	投资收益增加
其他收益	121	40	202.50%	普惠业务政府补贴增加
公允价值变动损益	(1,303)	2,016	本期为负	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	(1,184)	(904)	上期为负	外汇衍生工具公允价值变动
其他业务收入	24	36	(33.33%)	其他业务收入减少
资产处置收益	72	5	1340.00%	固定资产处置增加
其他业务成本	3	36	(91.67%)	其他业务成本减少
项目	2020年12月31日	2019年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	20,040	15,409	30.05%	存放同业清算款项增加
贵金属	23,171	12,516	85.13%	实物贵金属增加
衍生金融资产	32,942	20,260	62.60%	外汇掉期业务公允价值正值增加
买入返售金融资产	626	17,259	(96.37%)	买入返售减少
发放贷款及垫款	663,447	510,039	30.08%	贷款投放增加
无形资产	1,199	381	214.70%	无形资产增加
在建工程	317	1,324	(76.06%)	在建工程减少
递延所得税资产	7,393	4,858	52.18%	拨备及公允价值变动增加
其他资产	5,649	2,501	125.87%	清算和结算款项增加
向中央银行借款	83,623	30,491	174.25%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	108,073	35,697	202.75%	同业存放款项增加
拆入资金	68,434	35,962	90.30%	拆入资金增加
交易性金融负债	19,092	10,881	75.46%	贵金属询价掉期交割增加
衍生金融负债	36,257	20,368	78.01%	外汇掉期业务公允价值负债增加
卖出回购金融资产款	29,924	62,694	(52.27%)	质押式回购规模减少
预计负债	2,822	2,123	32.93%	表外损失准备增加
其他负债	32,409	20,901	55.06%	贵金属租入应付款项增加
资本公积	26,403	18,785	40.55%	主要是定向增发的影响
其他综合收益	1,100	2,220	(50.45%)	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值亏损

三、投资状况分析

(一) 总体情况

单位：(人民币)百万元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
----	-----	-----	--------------	------

中国银联股份有限公司	13	13	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	0.25	0.25	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	647.20	647.20	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	4,000	3,000	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；接受承租人的租赁保证金；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。
宁银理财有限责任公司	1,500	1,500	100.00%	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
合计	6,160.45	5,160.45		

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取重大股权投资的情况。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

（四）衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类型风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银保监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）百万元

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	56,084	76,550	83	64.61%
外汇掉期	1,211,100	1,054,198	(141)	889.77%
利率互换	2,046,865	1,959,258	78	1653.66%
货币互换	7,631	5,074	(7)	4.28%
期权合同	148,947	125,582	(1,917)	105.99%
信用风险缓释工具	890	830	8	0.70%
贵金属远期/掉期	17,786	22,577	(573)	19.06%
合计	3,489,303	3,244,069	(2,469)	2738.07%

2020 年，受疫情影响，全球金融市场动荡，人民币汇率双边波动加大，随着国内经济率先走出疫情开始复苏，人民币汇率得到基本面支撑，人民币对一篮子货币汇率保持基本稳定，汇率呈现以市场供需为主导的双边波动走势。掉期方面，公司适时加强曲线形态交易，有效控制市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

（五）募集资金使用情况

1、募集资金总体使用情况

单位：（人民币）百万元

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
2020 年	非公开发行股票	7,997	7,997	7,997	-	-	-	-	-	-

募集资金总体使用情况说明

本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后全部用于补充核心一级资本。

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股票的批复》（证监许可[2019]2555 号）核准，公司于 2020 年非公开发行人民币普通股（A 股）379,686,758 股，募集资金总额为 7,999,999,991.06 元，扣减已支付的相关发行费用后实际募集资金净额为 7,997,399,367.94 元，并由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具《宁波银行股份有限公司非公开发行普通股募集资金实收情况验资报告》（安永华明（2020）验字第 60466992_B02 号）。

2、募集资金承诺项目情况

单位：（人民币）百万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目	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
充实核心一级资本	否	8,000	8,000	8,000	8,000	100%	2020 年 5 月 15 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）百万元

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	2,372	1,799	1,002	403	301
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；接受承租人的租赁保证金；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。	4,000	53,759	5,715	2,017	956	716
宁银理财有限责任公司	子公司	主要从事向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,500	1,880	1,797	494	396	297

注：根据公司第七届董事会第三次会议通过的《关于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 2020 年 9 月 28 日完成工商变更登记，注册资本变更为 40 亿元人民币。

2、主要控股参股公司情况说明

永赢基金管理有限公司，2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。2020 年，永赢基金各项业务发展态势良好，公募总规模 1,898 亿元，多只产品在市场上取得了较好的收益率，为客户创造了更多价值，报告期内实现净利润 3.01 亿元。

永赢金融租赁有限公司，2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 40 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。永赢租赁秉承稳健经营、科学管理、特色发展、高效服务的经营理念，发挥融资租赁集“融资、融物”于一体的优势，聚焦“小微租赁、智能制造、公用事业”三大专营方向，加速向长三角、珠三角、京津冀及中西部制造业集聚、金融生态良好的区域拓展，为客户提供全方位金融服务。截至 2020 年末，永赢租赁总资产为 537.59 亿元，报告期内实现净利润 7.16 亿元。

宁银理财有限责任公司，2019年12月24日成立，注册资本15亿元人民币，是全国首家开业的城商行系理财子公司。宁银理财秉承“受人之托，代客理财”的宗旨，坚持专业投研驱动，合规风控为本，科技创新为翼的经营理念，努力满足个人和企业多样化的财富管理需求，致力于成长为客户至上，专业高效，风控优秀，具备核心竞争力的理财子公司。报告期内，宁银理财实现净利润2.97亿元。

（八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第十三节财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

四、风险管理

公司始终坚持“控制风险就是减少成本，管好风险就是创造价值”的理念，遵循“匹配性、全覆盖、独立性和有效性”原则，在“数字化、智能化、系统化”战略引领下，不断完善“全方位、立体式”全面风险管理体系。公司在统一的风险偏好框架下，执行风险策略和风险限额管理，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，为实现公司经营和战略目标提供保证。

报告期内，公司进一步完善全面风险管理体系，保持战略定力，强化风险研判，动态调整策略，有效应对了新冠肺炎疫情冲击和国内外经济形势变化，保障公司各项业务稳健、可持续发展。

（一）信用风险

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

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。2020年，外部形势错综复杂，公司坚持风险为本，坚守底线思维，通过健全全流程风控措施，强化数据驱动和科技赋能，不断提升风险管理效率和水平，资产质量持续保持较好水平，有力支撑了业务的稳健发展。

一是政策引领，明确业务授信方向。公司坚持金融回本溯源，适度调整授信政策，贴近经济新常态，做好优质资产和客户布局；全面助力“后疫情”时代企业复工复产，提高实体经济支持力度；持续完善统一授信管理体系，加强客户信用风险管控；认真贯彻落实国家产业政策，提高授信政策的前瞻性，进一步优化信贷结构；深化产业链研究，构建全产业链授信客户图景管理体系。

二是全面升级，健全风险管理体系。公司积极适应新形势，深化金融科技运用，全面升

级对公和零售预警管理体系，不断提升预警的及时性、精准度和智能化水平；持续发挥回访作用，回访模式逐步由“广撒网式”升级为“疑点针对式”，大幅提升回访质量和回访成效；建立“三位一体”的流程梳理管理机制和流程效率监测体系，坚持流程风险管控与效率提升两手抓，实现全流程提效增速；坚持清收名单制和项目制管理，持续完善大零售清收体系，优化业务清收标准流程，促进清收工作提质增效。

三是科技赋能，助力智能化风控转型。公司大力推动科技与风险管理的深度融合，深挖数据、平台、模型应用价值。公司强化数据治理，打造风险管理数据集市，全方位覆盖客户风险信息，夯实风险管理基础；打造风险监测平台，支持快速、自主构建监测规则和场景，提高风险监测的智能化水平；落地机器学习模型，建设反欺诈平台，引入关联图谱技术，实现模型搭建、案例排查、回溯检验的全链路管理；持续推进零售内评模型优化与成果应用，提升审批决策效率和自动化水平；启动“新一代信用风险管理系统群”建设，打造全集团层级的信用风险管理载体。

（二）流动性风险

流动性风险是指公司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。公司流动性风险管理坚持分散性原则和审慎性原则，与公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。公司流动性风险管理政策符合监管要求和公司自身管理需要。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，持续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，每日监测流动性风险指标和本外币流动性缺口，建立优质流动性资产分级管理体系，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。报告期内，资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。同时，公司本外币基准、轻度、重度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。

2020年，公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，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：一是持续配置充足的合格优质流动性资产，确保流动性储备充足；二是持续做好指标的前瞻性管理，在资产负债安排中充分考虑各项指标，确保指标达标；三是进一步完善流动性风险应急管理体系，持续丰富流动性风险应急预案，开展流动性风险应急演练，完善流动性风险应急手册；四是开展流动性风险管理体系全面验证，确保公司流动性风险管理体系稳定可靠。

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2020年末，公司流动性资产余额4,117.84亿元，流动性负债余额7,348.09亿元，流

动性比例56.04%，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2020年末，公司合格优质流动性资产余额2,146.34亿元，30天内的净现金流出1,570.45亿元，流动性覆盖率136.67%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。

3、净稳定资金比例

截至2020年末，公司可用的稳定资金余额9,325.02亿元，所需的稳定资金余额8,599.06亿元，净稳定资金比例108.44%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。具体指标情况如下：

单位：（人民币）百万元

指标	2020年12月31日	2020年9月30日
可用的稳定资金	932,502	866,218
所需的稳定资金	859,906	798,138
净稳定资金比例	108.44%	108.53%

（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。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。

1、交易账簿市场风险

公司建立了较为完善的交易账簿市场风险指标限额管理体系，涵盖以控制公司总体市场风险偏好为目的的VaR限额、压力测试最大损失限额，以控制具体交易策略或投资组合实质风险敞口为目的的敏感度限额、敞口限额、期权GREEKS限额、止损限额等。公司定期开展市场风险压力测试，评估并汇报市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失。

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。一是持续完善市场风险政策制度体系，固化市场风险专项风险排查机制，强化内控管理；二是紧跟市场发展，不断探索金融产品的定价管理模型，提升市场风险因子管理的有效性，重点完成市场风险限额体系重检和优化，确保公司市场限额指标的完备性，实现与全行风险偏好的有效接轨；三是持续强化市场风险模型管理，

重点推进市场风险体系验证工作，完成交易对手信用风险计量SACCR、市场风险管理支持体系及半年度代客系统衍生业务估值验证，确保市场风险管理体系稳定可靠；四是持续强化市场风险监测与报告，持续完善市场风险系统群功能和市场风险报告体系，有效保障公司市场风险支持体系健全、数据公允完整、风险报告体系完备、估值模型准确有效。

报告期内，公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，每日监控市场风险限额指标，交易账簿业务盈利稳健增长，各项市场风险指标均运行稳定。

2、银行账簿市场风险

公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，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。

报告期内，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，开展银行账簿利率风险管理体系全面独立验证，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平。公司对经济价值变化幅度指标设置管理目标，并持续监测指标水平，确保银行账簿市场风险可控。同时，公司继续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，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照监管要求制定了《宁波银行国别风险管理办法》，明确规定国别风险管理职责和管理手段，建立了规范的国别风险管理体系。公司根据国别风险评估结果，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级设定相应的限额。公司将承担境外主体国别风险的各类经营活动纳入国别风险限额统一管理，根据国别风险评级结果，结合业务发展需求，按年核定国别风险限额，按季开展国别风险敞口监测，确保国别风险处于可控区间。

报告期内，全球疫情持续蔓延，世界各国及地区经济社会发展面临一定不确定性。但公司国别风险敞口限额执行情况较好，在各国及地区的国别风险敞口处于较低水平，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（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。公司严格遵循《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了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，建立了符合我行

实际的操作风险管理体系。

报告期内，公司积极落实操作风险管理内外部要求，持续做好操作风险评估，加强操作风险监测分析，强化重点领域操作风险管控，深化信息科技风险管理，确保操作风险控制在适度范围。一是持续做好操作风险评估与监测。定期开展重点流程操作风险与控制自我评估，完善操作风险信息共享和交流机制，加强风险事件分析，完善风险控制措施。二是强化重点领域操作风险管控。建设新印章管理系统，推广使用电子印章，梳理和完善外部系统电子印章管理；规范档案保管，推进档案保管场地达标改造；开展柜面业务、票据业务、互联网贷款、印章管理、档案管理等重点领域操作风险排查及改进；强化疫情期间特殊流程的操作风险审核。三是强化外部欺诈风险防范。完善柜面业务异常上报机制，持续优化信贷业务反欺诈体系，不断提升欺诈风险防控的精准性和实时性。四是持续完善外包风险管理。做好外包需求准入审核，开展外包业务风险评估和外包商服务质量评价。五是深化信息科技风险管理。开展数据中心管理和信息科技外包管理专项风险评估，优化信息科技关键风险指标体系；组织开展分行数据安全落实、应用系统密码设置等排查，不断提升信息科技风险管控水平。六是持续完善业务连续性管理。组织开展业务连续性演练和业务连续性专项风险整治；制定数据中心应急预案，进一步完善业务连续性管理体系。

（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。一是持续加强内控制度管理。关注外部监管政策和内部经营管理实际，通过外部监管要求内化、内控制度多维度审核、存量制度重点评估等合规工作，不断完善相关制度，提升制度合理性和完备性。二是深化产品合规管理。加强新产品上线前审查和后评估，开展重点存量产品专项评估，持续强化法律合规风险控制。三是深化合规风险监测评估。公司持续追踪监管外规、处罚、监管意见、内外部检查等各类合规风险信息，定期评估全行合规风险分布及变化情况，并建立各条线、区域合规风险点分库，强化对条线、区域合规风险的识别、监测和重点管控，持续推动合规管理工作成效稳步提升。四是提升合规检查质效。围绕监管重点，以合规风险点变动为支撑开展合规风险动态监测；强化项目质量管控，开展检查前中后全流程的质量评估。五是强化合规文化建设。公司积极营造良好的合规文化氛围，通过新员工集训、合规文化宣贯、合规手册编写、专业课题研究、合规知识竞赛等方式，普及合规文化知识，提高员工合规意识。

（七）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒

体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，公司根据舆情热点变换实际情况，积极调整声誉风险管理策略，重点加强声誉事件预防能力、应急能力、联动能力和宣传能力建设。一是重点加强声誉事件预防能力建设。定期排查各类声誉风险，重点加强线上渠道投诉处理，将在线投诉平台的投诉监控和处理跟进纳入全行投诉管理体系，及时解决客户困扰，优化流程，降低投诉演变为声誉事件的风险。二是继续加强声誉事件应急能力建设。根据公司实际情况，在监管部门指导下，选择业务投诉纠纷等场景进行重点演练，并适时调整，确保预案有效性。三是不断加强各级机构联动。将各业务条线、所有分支机构和子公司均纳入声誉风险管理联动体系，充分考量各类风险，携手各级机构员工，共同维护公司声誉。四是持续优化全媒体宣传能力。积极围绕帮扶小微企业、支持企业复工复产、“六稳、六保”等专项宣传主题开展新闻宣传，在宣传层次和质量上均获得一定提升。

（八）反洗钱管理

公司根据反洗钱相关法律法规和监管要求，认真履行反洗钱社会责任和法定义务，努力提升反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。

一是完善反洗钱内控机制。全面落实反洗钱监管意见，以“客户信息治理百日攻坚”活动等重点项目为抓手，健全反洗钱内控制度，优化工作机制，加强技术保障。二是履行反洗钱法定义务。切实履行以客户身份识别、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，加强对高风险客户和高风险业务的识别与管控。三是配合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体系建设，目前公司内部控制制度基本完备，覆盖业务活动、管理活动和支持保障活动三大类型。根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求，公司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、完善内控制度体系

公司制度分为两大层级，包括管理办法和规定/规程。管理办法侧重对管理原则及要求做出说明，规定/规程侧重对业务操作流程进行说明，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操作的整体要求及步骤。

公司的制度管理牵头部门为法律合规部，公司制度发布前先提交法律合规部审核，法律

合规部提出集反洗钱、操作风险、合规管理于一体的综合性审查意见，制度主管部门将合规审查意见落实至对应制度，并提交制度所涉部门会签定稿，确保公司各项管理和业务活动有章可循。

公司制度发布后业务实际开展前，组织分行开展新产品落地演练，确保业务按照制度要求顺畅落地。分支行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，需制定具有区域特色的管理制度和实施细则。

2、及时合理更新制度

公司持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要及时制定和修订有关制度，并结合制度评估工作，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新。

一是落实监管外规要求。对照重要监管政策、工作要求及时进行分析解读，制定贯彻落实方案，并按计划有序推进。由专人监督审核落地执行情况，确保制度内化等监管要求落实到位，提高制度的及时性和有效性。二是开展制度评估工作。选取重点产品制度实施评估，重点评估产品制度与外规及监管政策的一致性、产品制度与文本及系统流程和实际操作的一致性，查找是否存在制度缺失、制度冲突、制度滞后等制度管理不全面、不完善问题，对制度问题及时予以改进。三是建立全行制度关联机制。通过系统实现内外部制度联动，外规出台或内部制度更新后，系统自动触发制度修改提醒至主管部门，由主管部门落实制度更新，法律合规部跟踪落实情况，确保制度先行。

综上所述，公司已建立较为完整的内部控制制度体系，制定较为合理、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持续提升，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。公司将持续关注国家法律法规要求以及自身经营管理需求，不断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。公司定期监控资本充足率，每季度向中国银保监会提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时，公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2020年，公司非公开发行普通股股票3.80亿股，赎回2015年发行的70亿元二级资本债，并发行100亿元二级资本债，有效补充资本，优化资本结构，进一步提高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。2020年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域间的优化配置，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《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、理财子公司。截至2020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)百万元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	103,263	94,480	85,199	78,641
2、一级资本净额	118,073	109,290	100,009	93,452
3、总资本净额	160,958	151,589	137,797	130,850
4. 风险加权资产合计	1,084,870	1,033,381	885,202	851,450
其中：信用风险加权资产	995,033	947,611	800,891	769,376
市场风险加权资产	24,380	23,000	28,212	26,899
操作风险加权资产	65,457	62,770	56,099	55,175
5. 核心一级资本充足率	9.52%	9.14%	9.62%	9.24%
6. 一级资本充足率	10.88%	10.58%	11.30%	10.98%
7. 资本充足率	14.84%	14.67%	15.57%	15.37%

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

（二）杠杆率情况

单位：(人民币)百万元

项目	2020年12月31日	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日
杠杆率	6.26%	6.23%	6.47%	6.22%
一级资本净额	118,073	114,987	116,600	105,683

调整后表内外资产余额	1,885,993	1,845,675	1,800,807	1,698,223
------------	-----------	-----------	-----------	-----------

注：本报告期末、2020 年三季度末、2020 年半年度末及 2020 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。

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 (百万元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路 345 号	1	4,259	322,096
2	资金营运中心	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 210 号 19 层	1	129	271,558
3	上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 106 室、201 室、203 室、15-20 楼	24	1,797	130,219
4	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	23	1,636	79,171
5	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	21	1,659	76,079
6	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	19	1,146	107,740
7	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	25	1,372	88,063
8	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	17	1,059	22,132
9	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	13	1,494	102,011
10	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	13	1,123	56,718
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼	8	668	13,512
12	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	7	615	17,304
13	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	7	580	13,815
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	8	534	16,103
15	丽水分行	丽水市莲都区人民街 599 号、601 号，寿尔福北路 9 号 S301 一层、三层，人民街 615 号 22、23 层（电梯标注 27、28 层）	1	283	5,116
16	湖州分行	湖州市吴兴区太湖路 30、36、40、44 号，梧桐路 527、531、535、539、543、547、551、555 号和长岛府 10 幢 201-203、301-303、401-403 室	3	293	4,547
17	衢州分行	衢州市柯城区荷花中路 10 号、荷花中路 2 幢 202 室、302 室、303 室、304 室、504 室	1	189	2,558
18	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	10	282	12,923
19	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	9	251	16,913
20	江北支行	宁波市江北区同济路 280 弄 155 号	9	240	19,563
21	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	9	240	15,716
22	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	10	261	11,769
23	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	236	10,680
24	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	8	190	20,463
25	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	12	302	12,591

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
26	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	9	231	13,842
27	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	9	241	12,413
28	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号, 学士路 542 号、546 号	15	314	16,875
29	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	10	230	7,233
30	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	14	281	15,141
31	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	13	241	9,729
32	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	16	329	15,681
33	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	13	251	10,377
34	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	7	203	6,223
35	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	10	227	11,864
36	永赢基金	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	252	2,372
37	永赢租赁	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	532	53,759
38	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 30 层	1	121	1,880
合计: 422 个 (含总行营业部下辖二级支行 1 家, 社区支行 35 家)				24,291	1,626,749

注: 1、表格数据截至 2020 年末。

2、公司舟山分行已于 2021 年 2 月 20 日正式开业。

七、业务回顾

(一) 公司银行业务

公司银行坚持“以客户为中心”的服务理念, 依托金融科技赋能, 通过持续的产品创新、功能优化、体验提升、服务升级, 打造业务比较优势, 为大中型企业、机构客户、政府类客户提供全方位的综合金融服务。报告期内, 公司坚持扎根区域市场, 不断优化产品功能, 努力提升服务质量, 客群基础不断扩大, 实现各项业务稳步增长。

公司银行客户。报告期内, 公司银行持续推进“211”工程和“123”客户覆盖率计划, 强化总分支行联动, 通过名单制营销、网格化营销、渠道获客、推介会等多种方式, 持续加快新客户引入, 加大存量客户综合经营。报告期末, 公司银行客户总数突破 10 万户, 较上年末新增 1.3 万户; 重点客户覆盖率全面提升, 有效户达到 18,927 户。

公司银行存款。公司不断升级网上银行、手机银行系统功能, 优化服务流程, 努力为客户提供高效便捷的结算服务, 引进更多的企业开户和更多的结算资金留存; 积极参与经营区域内的对公存款招标, 通过个性化直连为机构客户、政府类客户提供资金结算服务。报告期末, 公司银行存款余额 6,062 亿元, 较上年末增加 892 亿元, 其中活期存款 3,605 亿元, 较

上年末增加 690 亿元，活期存款占比 59%。

公司银行资产投放。报告期内，公司银行围绕金融服务实体经济的宗旨，积极服务于经营区域内的实体企业，优先支持制造业、科技型企业、战略新兴产业。新冠疫情发生以来，公司主动服务卫生防疫、医药产品、科研攻关等企业，助力企业复工复产，通过再贷款再贴现、免息贷款投放、贷款延期还本付息等多项政策做好疫情防控金融支持。公司积极顺应市场和客户需求变化，不断丰富融资产品和服务手段。产品体系更丰富，为客户提供包括人民币贷款、商票、银票、国内信用证、外币贷款在内的多种融资产品，通过灵活组合为客户提供综合融资方案，帮助降低企业融资成本；推动线下业务线上化、线上业务移动化，持续推动贷款、票据、保函、供应链业务的线上化，提升服务效率和客户体验。报告期末，公司银行贷款余额 2,478 亿元，较上年末增加 334 亿元，增长 16%。

（二）零售公司业务

零售公司始终秉承“立足区域经济，支持实体发展，践行普惠金融，助力小微成长”的经营理念，持续探索小微金融服务方式，致力于为小微企业客户提供“便捷、专业、高效”的金融产品和综合服务。报告期内，公司持续创新优化金融产品流程，积极打造线上线下一体化服务模式，不断提升小微企业融资、结算、国金、票据等综合金融服务水平，持续拓展客户覆盖的广度和业务合作的深度。

零售公司团队。报告期内，公司继续加大资源倾斜，优化考核政策，进一步加大小微企业金融服务团队配置，提升小微企业服务人员的专业能力。报告期末，公司共设立小微服务团队 309 个，总人数达到 2,947 人，较上年末增加 764 人，团队力量进一步充实。

零售公司客户。公司聚焦小微企业基础客户积累和潜力客户培育。报告期内，公司持续推进“211”工程和“123”客户覆盖率计划，推动经营区域内小微企业客户的全覆盖走访和有效触达，全面实施综合化经营服务。积极运用大数据和移动互联网技术，实现营销体系的移动化、实时化、便捷化，提升团队管理和客户服务效率；通过客户数据挖掘和行为分析，实现小微企业客户需求的精准筛选和高效对接，满足客户多元化、个性化的金融服务需求。报告期末，零售公司客户数 358,152 户，较上年末新增 6.4 万户。

零售公司存款。报告期内，得益于小微企业客户数的持续增长，客户综合服务的不断深入，零售公司存款余额突破千亿。报告期末，零售公司存款余额 1,168 亿元，较上年末增加 244 亿元，增长 25%。公司通过完善存款产品体系，升级客户结算服务，存款结构不断优化，活期类存款达到 616 亿元，较上年末增长 32%，占存款总额的 53%，实现了规模与质量协同发展，为零售公司业务的可持续发展奠定了较好基础。

零售公司贷款。报告期内，公司坚持资源倾斜，继续加大普惠小微贷款的投放力度，不断优化小微企业融资产品的体系、流程和服务，满足小微企业用款需求。公司贯彻落实各级

政府和金融监管部门的决策部署，疫情期间，向小微企业发放免息贷款，帮助企业渡过难关；开展普惠贷款延期还本付息、普惠信用贷款投放，助力小微企业稳岗复产。报告期末，零售公司授信客户 117,388 户，贷款余额 1,085 亿元，较年初增加 290 亿元，增长 36%。

零售公司特色业务。丰富现金管理产品与服务，不断升级和优化易收宝产品功能，报告期末，零售公司现金管理客户 99,320 户，易收宝客户 19,228 户。做好小微企业国金业务服务，借助全方位、全线上、全流程的外汇业务服务能力，推广极速汇款/收款、出口微贷、金市通等优势产品，业务比较优势不断提升，零售公司国际业务客户 18,398 户。拓宽小微金融线上服务渠道，实现网银、手机银行 APP、微信公众号等多渠道线上服务，方便客户实时了解产品政策、自助进行线上操作，提升客户服务体验。

（三）投资银行业务

2020 年，公司投资银行业务不断加快轻资本转型，通过产品创新以及金融工具组合，为客户提供投资、融资及顾问等综合金融服务。债券主承方面，公司全年发行非金融企业债务融资工具 418 只，发行规模 3,514 亿元，在全国主承销商中排名第 11 位，在区域性银行中排名第 1，客户发行数排名全市场第 12 位；非银融资业务方面，公司通过挖掘客户多元化需求，不断完善多元产品体系，致力于提供综合化融资方案，搭建融资类渠道近 300 家，服务客户数 360 家，全年业务落地总量 1,213 亿元。凭借在投行业务领域的出色表现，公司继续蝉联由《21 世纪经济报道》评选的“2020 年度卓越投行业务城商行”奖项。

（四）票据业务

2020 年，公司票据业务依托金融科技优势，持续推动产品创新和流程优化，以专业的服务团队、高效的业务流程、完善的产品体系支持实体经济发展。推动“极速贴现”产品不断迭代升级，为广大实体企业客户提供快速优质的“零接触”的线上贴现服务。响应政策号召，积极拓展再贴额度，将再贴现的低息资金及时传导至实体企业端，帮助中小企业降低融资成本，全年再贴现发生量 199 亿元。紧跟票交所创新发展步伐，成为全国首批发行标准化票据的七家银行之一。2020 年 7 月 30 日，由公司发行的票据创新产品“宁行票企赢 2020 年度第一期标准化票据”成功完成创设，是全国首单未贴现银票标准化票据。

（五）资产托管业务

2020 年，托管行业结构调整、竞争加剧，公司通过持续优化业务结构，推动资产托管业务稳步发展。截至报告期末，公司托管客户总数 590 家，托管资产余额 2.4 万亿元，居行业第 17 位。报告期内，公司抓住资管新规落地和净值化转型的契机，推动运营外包服务快速发展，外包业务规模超过 1,800 亿元，成为新的业务增长点；基于大量托管经验，在系统服务、数据直连、估值核算等方面为客户提供专业全面的服务支撑，助力客户净值化转型；在 ETF、消费金融信托、QDII 等前沿和热点业务方面取得突破，形成了一整套创新服务方案；

不断加速“易托管”系统功能开发，易托管品牌与客户影响力进一步提升。2020年，公司蝉联由《21世纪经济报道》评选的“2020卓越资产托管银行”奖项。

（六）金融市场业务

面对复杂多变的金融环境，公司紧抓市场机遇，主动把握趋势性机会，准确研判利率、汇率走势，灵活调整阶段性业务策略，不断提升经营能力，实现金融市场业务的稳健发展。报告期内，公司以完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期末，公司各类金融市场业务交易量保持稳步增长，国开债承销量排名全市场第1；国债承销量最新排名全市场第6；外汇做市综合排名第10；黄金询价做市商排名前10。

报告期内，公司荣获国家开发银行2020年度“金融债银行间市场优秀做市商”“金融债银行间市场卓越承销商”“金融债最佳投标表现优秀机构”奖项；荣获中国外汇交易中心2019年度“银行间外币货币市场优秀机构-最佳外部拆借会员”；荣获中国债券市场2020年度“柜台业务优秀承办机构（柜台流通式债券业务）”，2019年度“中债成员综合评定优秀承销机构”“中债成员综合评定柜台业务优秀机构”“中债成员综合评定优秀发行机构”；荣获2019年度银行间本币市场“市场核心交易商”“优秀货币市场交易商”“优秀债券市场交易商”“优秀衍生品市场交易商”“市场创新奖”“市场最佳技术奖”“市场对外开放贡献奖”；荣获由上海期货交易所2019年度“上海期货交易所会员市场进步奖”；上海黄金交易所2019年度“最佳询价交易—金牌机构”“最佳竞价交易会员”“最佳竞价交易自营会员”“最佳询价交易做市商”“最佳技术保障会员”“最佳风控会员”；荣获由深圳证券交易所“2019年度优秀利率债承销机构”，上海证券交易所“2019年度资产支持证券优秀投资机构”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。

（七）个人银行业务

报告期内，公司在总行层面设立个人银行总部，进一步完善个人业务拓展的架构体系、人员体系和经营体系。个人银行总部围绕客户引入和客户经营两大主线，在基础获客、APP经营、大数据赋能和综合管理等方面发挥统筹协调作用，推动各业务板块各司其职，充分联动，为个人业务全面综合发展提供有力支撑和保障。

获客方面。公司在扎口财富、私银、个人信贷、信用卡、远程银行中心获客的基础上，通过薪福宝、易收宝以及战略联盟，持续引入新客户。深耕薪福宝代发业务，满足客户在薪资管理方面的泛金融需求，报告期末，全行薪福宝客户321万户，较上年末增加51.4万户。优化个人易收宝收单业务，报告期末，公司个人易收宝客户6.3万户。探索开放银行获客模

式，形成以“电子账户+支付、财富、贷款”的三大能力模式，进一步赋能合作平台、合规账户和金融服务，构筑 B2B2C（Bank to BusinessTo Customer）场景共建、客户共营的新业态。报告期末，公司个人客户数 1211 万户，较上年末增加 145 万户，增长 14%。

经营方面。报告期内，公司采用线上线下经营相结合的方式，持续增强个人客户粘性。基于管户经营体系，将维护工作落实到每位个人客户，确保客户能及时享受到专属的金融服务，持续探索数字化经营模式，通过智能化的活动开展、权益赋予、产品推荐满足客户差异化的需求，优化客户体验，打造个人金融主账户。以“月活”为牵引指标，深化 APP 经营。基于客户旅程进一步提升金融体验，APP 金融交易替代率提升至 88%，金融场景使用率达 92.45%，APP 投资理财用户数占全行理财用户的 93.79%。

（八）财富管理业务

公司从 2018 年起，将推动财富管理业务发展作为公司个人业务转型发展的重要战略方向，通过持续加大资源投入，坚持专业经营理念，已初步搭建起财富管理业务的经营体系，为公司个人业务的可持续发展奠定了坚实基础。2020 年，面对财富管理行业的新挑战与新机遇，公司继续坚持为客户创造价值的理念，以个人资产配置和客户综合服务为核心，推动财富管理业务新体系全面运转实施，通过持续探索获客模式，强化专业经营理念，推动展业模式升级，致力打造行业内具有竞争力的财富管理品牌。

坚持渠道经营，升级获客模式。报告期内，公司通过聚焦核心渠道经营、公私联动、MGM、网周社区等重点获客渠道，完善渠道经营模板体系。截至报告期末，公司财富业务白金及以上客户数达到 38.8 万户，较上年末增加 4.3 万，增长 12.4%。优选头部产品，充实产品货架。公司紧扣市场与客户需求变化，围绕现金管理、固收、权益、保障传承、另类资产、海外投资六大类产品体系，不断深化与市场优秀管理人的合作，尤其是在权益基金、固收+、银行理财子产品上，持续加大拓展力度，通过遴选全市场最具竞争力的产品，为客户提供资产配置服务。打造专业团队，强化专业经营。公司秉承专业创造价值的理念，坚持实施财富管理业务新体系，不断提升理财经理团队的人员素质，实现客户分层分类经营、专业维护服务。报告期末，公司理财经理团队人数 2,800 人，为下阶段继续拓宽客户覆盖、做大业务总量，提升业务收益奠定了较好基础。四是持续推动科技赋能，提升经营效能。公司通过借助系统化管理，持续优化理财经理工作流程；借助资产配置系统推动客群经营的个性化、精细化，持续完善数字化、标准化、专业化的财富经营体系。

报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）5,340 亿元，较上年末增加 948 亿元，增长 22%，其中储蓄存款 2,014 亿元，较年初增加 422 亿元，基金和保险等代销类产品贡献比例不断提升，全年实现基金销售总量 1,007 亿元。2020 年，公司凭借在财富管理领域的优秀表现，荣获 2020 第二届中国公募基金英华奖“最佳基金销售银行”等奖项。

（九）私人银行业务

报告期内，公司坚持“专业、专属、专享”的服务宗旨，持续推进私人银行业务的稳健发展，为高净值客户提供以资产配置为核心的高端综合性金融服务，为客户创造更多价值。持续加大人员和团队配置力度，加快分行私人银行分中心的区域覆盖。丰富资产配置种类，完善现金管理、类固收、权益类、另类、保障类、海外配置六大私银产品体系，通过整合国内及海外市场优质资源，为客户提供全球化资产配置服务。联动全行资源，满足私人银行客户全方位的金融服务需求，紧密围绕私银客户的个人、家庭、事业三方面，精准对接客户需求，以专业化的团队服务，为客户提供更高效、更专业、更贴心的综合金融服务方案。截至报告期末，公司私人银行客户 7,617 户，较上年末增加 2,223 户，增长 41%；私人银行客户金融总资产 956 亿元，较上年末增加 285 亿元，增长 42%，户均总资产 1,255 万元。

（十）个人信贷业务

报告期内，公司秉承综合经营的理念，借助金融科技优势，不断加快数字化经营步伐，实现个人信贷业务稳健增长。持续推进产品创新和服务升级，上线信贷类客户标签超 200 个，依托大数据分析，助力业务经营更加精准高效；坚持聚焦重点目标客群，持续优化客户结构，强化资产组合管理，推动个人信贷业务规模、效益、风控的协调发展；完善经营管理架构，持续推进全行垂直管理体系有序落地。截至报告期末，公司个人信贷业务余额 1,334 亿元，较上年末增长 19%，个人信贷业务客户数 144 万户，较上年末增加 13 万户。

（十一）信用卡业务

报告期内，公司不断推进商业模式转型，探索互联网拓客模式，持续提升数字化风控的协同能力。新客户拓展方面，公司积极打造联营、联名等新业务模式，持续积累优质客户。存量客户经营方面，通过推进生态圈建设，搭建多元化用卡新生态，不断激活各类场景的营销效能；搭建信用卡经营管理系统，达到同业先进水平，实现存量客户的智能化经营，充分挖掘客户的潜在价值。风险控制方面，公司持续提升全流程量化风控能力，通过自研大数据智能核身，升级二代征信评分、套现评分、逾期预警等模型，进一步提高了业务反欺诈能力、信用风险的识别和管控能力。报告期末，公司发卡总量 291.68 万张，较上年末增长 31.84%；垫款余额 504 亿元，较上年末增长 19.75%；不良率为 0.97%，整体资产质量平稳。

（十二）远程银行业务

2020 年，公司秉承“践行普惠金融，助力消费升级”的理念，顺应数字化、网络化的趋势，以大数据为驱动力，不断提升个人金融服务的质效。坚持稳健的业务推进策略，严格把控客户准入标准。坚持“自主风控、自主审批、自主定额定价”三大原则，建设和部署了前置客户筛选模型、反欺诈模型、客户分层和信用评级模型、定额定价模型、贷后监控和预警模型，做好互联网贷款全生命周期的风险管理。持续加强金融科技建设，促进金融科技与互

联网贷款业务的深度融合，初步建成了支持互联网金融业务的数据库。

（十三）永赢基金

2020 年，永赢基金加快业务布局，持续为广大投资者提供优质服务。通过不断提升投研体系、产品布局、市场拓展、金融科技、经营管理方面的能力，基金公司客户基础进一步夯实，个人有效客户 51 万户，多期产品收益排名市场前列，发展的可持续性不断增强。截至报告期末，永赢基金公募总规模达到 1,899 亿元。

（十四）永赢租赁

2020 年，永赢租赁抢抓市场发展机遇，以民生工程为基础，以智能制造、小微金融为转型方向，以交通物流、厂商租赁、小微租赁为培育领域的发展路径。小微租赁商业模式逐步清晰，智能制造不断深耕区域市场，获客、产品和流程等展业体系渐趋成熟，两个板块的投放占比提升至 36.53%，业务转型成效显著。截至报告期末，永赢租赁资产余额超 500 亿元，资产质量处于金租行业最优水平，品牌形象持续提升。

（十五）宁银理财

2020 年，宁银理财在资管新规的指引下，以风险可控为前提，有序推进理财业务转型。一是持续推进业务发展转型，加快构建净值型产品体系，涵盖封闭式、定期开放式和现金管理类，形成多元化品牌体系，有效满足了客户的多元化需求；二是推动风险体系不断完善，在理财产品设计、投资管理、销售宣传、风险管理等方面，进一步强化和提升专业性和精细化水平。截至报告期末，宁银理财管理的理财产品余额为 2,882 亿元。其中，净值型产品规模为 1,984 亿元，较上年末增长 388 亿元；占比 68.8%，较上年末增长 14.4%。

（十六）电子渠道

2020 年，为提升后疫情时代的无接触服务能力，公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，对电子银行服务进行全面升级，持续丰富电子渠道功能，优化用户使用体验，进一步提升一站式综合金融服务质效。

APP 平台。报告期内，公司坚持“移动优先”发展战略，加大资源投入，推动新技术与业务相融合，推出 2020 版宁波银行 APP，围绕用户旅程，提供财富、融资、信用卡等金融服务和生活类非金融服务，为客户打造智能化、移动化、个性化的一站式服务平台。通过客户资产配置系统、理财经理 CRM+ 系统联动应用，实现精细化的客群经营；持续优化贷款风控模型，有效防范欺诈风险，保障信贷资产质量；进一步丰富信用卡线上办理渠道，将大数据应用于审批、预警、催收等环节，持续提升经营效率；围绕客户衣食住行的全面需求，以 APP 为载体，以网点为中心辐射周边，充分挖掘各类场景化服务。截至报告期末，宁波银行 APP 用户数 453 万，较上年末增长 40%；APP 月活客户数 229 万，较上年末增长 75%。

网上银行。报告期内，公司对公电子渠道交易笔数共 2,204 万笔，同比增长 13%，交易金额 149,173 亿元，同比增长 30%；公司对公电子渠道客户数 35.41 万户，同比增长 22%。2020 年，公司坚持产品建设和客户经营两手抓的策略，持续推进网上银行产品建设，进一步践行普惠金融理念，提升线上服务水平。持续提升金融产品体验，实现票据签约、大额存单转让等重点产品的线上办理，新增跨境电商和跨境资金池两大业务模块，推出银票自动签收、国内证自动开证、期权点击成交等服务，提高业务办理效率；建成面向企业客户的统一营销中心，实现重点产品的线上营销支撑，满足不同企业客户的个性化需求；开辟抗疫绿色服务，疫情期间，面向实体经济设立外汇收付业务绿色通道，实现急事急办、特事特办，同时不断提升线上服务水平，进一步满足客户金融需求。

微信银行。完善移动金融，全面升级微信营业厅，为客户提供理财、基金、黄金和贷款等服务，全方位优化使用体验，为用户提供全面、便捷、高效的移动金融服务；助力普惠金融，提供小微企业贷款线上申请和转介功能，借助微信渠道的便利性，为小微企业供精准的线上融资服务，助力小微企业纾困解难。

（十七）金融科技

报告期内，公司持续加大金融科技资源投入，全面深化科技与业务融合，持续打造金融科技比较优势。制定智慧银行战略，强化运行安全和组织人才两大保障，实施系统化、数字化、智能化的三化发展策略，在金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四个领域实现数字化转型，打造业务中台、数据中台、技术中台、研发平台、运维平台“一体两翼”五大平台，通过科技驱动助力商业模式变革，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。根据公司业务经营特点，充分吸收业内主流经验，完成总体应用架构和关键系统群规划的升级，保障公司未来业务可持续发展需要；优化金融科技组织架构，成立金融科技管理委员会，统筹推进战略实施，打造“十中心”的组织架构和“三位一体”的新研发中心体系，在各业务部门设置 IT 支持部，在各分行设立金融科技部，形成“横向到边、纵向到底”的金融科技板块体系，强化资源统筹协调；持续提升信息安全管理及运行保障能力，持续强化技术防控手段，健全信息安全保障机制，确保系统运行高效稳定。

（十八）消费者权益保护

公司践行“金融为民”理念，高度重视消费者权益保护工作开展，始终将金融消费者权益保护纳入到银行公司治理、业务经营发展和企业文化建设中。报告期内，公司持续完善消费者权益保护体系机制建设，压实主体责任，修订和完善了各项消费者权益保护制度，强化消费者权益保护工作考评、检查和督导，强化消费者金融信息保护，优化投诉处理系统和处理流程，提升纠纷处置效率，积极开展消费者满意度调查，持续做好消费者权益保护工作，公司的投诉响应率及反馈率均为 100%。

公司积极承担金融消费者权益保护宣教的责任和义务，创新宣教方式，线上线下结合，通过官网、微信、视频、直播，进社区、进农村、进学校开展现场讲座、互动问答，全方位推进金融知识宣教工作。报告期内，公司共计开展活动 517 场，媒体宣传 30 次，发放宣传材料 7 万余份，信息点击量 17 万余次。在 2020 年联合宣教活动中，公司被中国银保监会消保局评为优秀组织单位；视频《无声辨假币》获中国人民银行金融消费者权益保护局优秀宣传视频征集活动一等奖。

八、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2020 年中央经济工作会议指出，面对严峻复杂的国际形势、艰巨繁重的国内改革发展稳定任务，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，我国是全球唯一实现经济正增长的主要经济体，经济社会发展取得历史性成就。疫情变化和外部环境存在诸多不确定性，世界经济形势仍然复杂严峻，复苏不平衡不稳定，疫情冲击导致的各类衍生风险不容忽视。对于商业银行来说，在经济周期起伏、利率市场化、金融业加速开放、金融科技浪潮、行业监管政策等诸多因素的持续影响下，银行业的竞争、分化、整合、转型与变革将持续深入。

公司将始终秉持开放之心、敬畏之情，着眼经济金融环境变化，把握银行业发展趋势，按照“回归本源、专注主业、服务实体”的要求，牢记银行发展使命，不忘服务实体初心，持续聚焦细分市场和细分客群，坚持以客户为中心，持续积累银行差异化的比较优势，加快银行发展的“护城河”，推动公司稳健可持续发展。

（二）公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：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。

2020 年，公司已进入 2020-2022 新三年发展规划纲要的实施年。下阶段，公司将在董事会的领导下，继续以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼进行布局，持之以恒地积累差异化的比较优势，加快构筑银行发展护城河，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）2021 年业务发展规划

2021 年是十四五规划的开局之年，面对经济周期起伏、行业分化加剧、风险管理承压的新常态，公司将在董事会的领导下，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。

构筑业务护城河，推动可持续发展。我行将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”

的经营策略，以民营企业、小微企业、制造业和进出口企业为重点，服务好实体经济，继续积累在细分市场的比较优势，构筑银行发展护城河，推动银行可持续发展。

抓牢风险管理核心，确保平稳运营。面对复杂经济形势，公司将继续加强全面风险管理，不断优化风险管理措施，加快风险管理数字化、智能化应用，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障三大经营底线。

培育核心的竞争力，强化专业经营。始终秉承专业创造价值的理念，持续完善体系化的人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，不断提升银行员工在各个业务领域的专业能力，提高银行业务拓展与经营管理的水准，不断增强银行发展的内生动力。

（四）经营中关注的重点问题

1、关于净利息收益率

展望 2021 年，公司净利息收益率预计将平稳运行。资产端方面，面对国内外经济形势仍难言乐观、存量贷款重定价等压力，公司一方面将继续加大对实体经济的支持力度，促进资产结构中贷款占比稳步提升，另一方面将继续推进大零售战略实施；负债端方面，面对货币政策回归常态化、存款竞争加剧等形势，公司一方面将继续实施客户工程建设、迭代“五管二宝”等优势服务生态，促进存款客群的壮大和优质存款的归集；另一方面将持续强化形势研判，前瞻、灵活调整同业负债配置，强化负债端成本管控。

2、关于非利息净收入

展望 2021 年，公司非利息净收入预计仍将保持稳健增长。一是公司财富管理业务经过近几年的发展已具备较好的基础，随着专业经营体系的持续完善，收入贡献将进一步显现；二是借助金融科技赋能，公司国金业务在细分市场差异化的比较优势持续巩固，国际结算、金融市场代客业务收入将保持良性增长；三是得益于各利润中心业务协同持续深入，公司为客户提供一揽子服务的综合经营能力迈向更高水平，债券承销、非银融资、资产托管等业务发展空间将进一步打开；四是永赢基金、宁银理财等子公司发展步伐稳健，市场口碑持续积累，将成为公司非利息收入增长的重要来源。

3、关于资产质量

当前全球疫情影响仍在延续，国内经济复苏基础尚“不牢固”，在疫情与经济周期变动的叠加影响下，各类衍生风险逐渐显现，银行资产质量管控面临一定挑战。2021 年，公司持续坚守底线思维，将风险基因贯穿各项业务的全生命周期。一方面将把好新增准入关，通过加强产业链研究，坚持垂直的授信审批体系，做好授信政策的精准化引领，有的放矢，不断优化业务结构；另一方面严把存量管控关，以数据为驱动，深化金融科技与风险管理的深度融合，通过升级预警管理体系、持续发挥回访效能、强化流程效率与流程风险管理、深化风

险监测平台应用等措施，全面向“数字化、智能化、体系化”风险管理转型。同时，做实资产分类，完善清收管理体系，不断强化风险化解能力。通过以上努力，公司资产质量预计将继续保持在行业较好水平。

4、关于资产管理业务

资管新规及其配套细则的发布，为资管业务健康、可持续发展提供了方向，促使各资管机构发展回归资产管理“受人之托，代人理财”的本源。2021 年是资管新规过渡期最后一年，本公司支持宁银理财落实资管新规的要求，通过加强内部管理、强化营销队伍建设、做好投资者教育、加大净值型产品推广等措施，持续推进理财业务转型升级，满足客户多元化财富管理需求，努力成为客户至上、专业高效、风控完备、具备核心竞争力的理财子公司。

5、关于资本管理

展望 2021 年，公司将按照监管要求以及资本规划的整体安排有序推进资本管理工作，预计资本充足率可达到规划目标，即 2021 年核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别达到 9%、10%和 12%以上。一方面，近年来监管部门陆续出台《系统重要性银行评估办法》、《关于建立逆周期资本缓冲机制的通知》等监管文件，巴塞尔协议 III 最终改革方案落地或将加速，为应对“强监管”的新常态，公司将紧跟国际资本监管改革进展，强化研究、预判、监测能力，多渠道筹措资本来源，确保业务稳健发展。公司计划下阶段通过配股募集资金不超过 120 亿元以及发行二级资本债不超过 150 亿元以补充资本。另一方面，公司将继续践行轻型银行战略转型，将资本节约理念融入到经营管理的各个环节中，持续优化资本配置，不断提高资本回报水平。

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
2020 年 1 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》
2020 年 4 月 29 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 5 月 14 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 2 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 5 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 19 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 9 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 14 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 23 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 28 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 9 月 8 日	电话沟通	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
2021年2月3日	电话沟通	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订、执行或调整情况

公司于 2019 年 5 月 16 日召开的 2018 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（2019 年-2021 年）股东回报规划》，明确提出，2019 年度至 2021 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 2020 年度利润分配预案如下：按 2020 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,382 百万元；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 2020 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 2,729 百万元；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 5 元（含税）；2020 年度不送股、不转增股本。

2、公司 2019 年度利润分配方案如下：按 2019 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,307 百万元；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 2019 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 2,338 百万元；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 5 元（含税）；2019 年度不送股、不转增股本。

3、公司 2018 年度利润分配方案如下：按 2018 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,086 百万元；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 百万元；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。

（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）百万元

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
2020 年	3,004	14,297	21.01%	-	-
2019 年	3,004	12,962	23.18%	-	-
2018 年	2,159	10,963	19.70%	-	-

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）	5
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	6,008,016,286
现金分红总额（百万元）（含税）	3,004
可分配利润（百万元）	47,480
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 2019 年 4 月 26 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（2019 年-2021 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 2020 年度会计报表，公司 2020 年度实现净利润为 13,824 百万元，加上 2019 年末可供分配利润 39,751 百万元，扣除 2019 年度优先股股息 753 百万元，扣除 2019 年度应付普通股股利 3,004 百万元，扣除提取的一般风险准备金 2,338 百万元，2020 年末可供分配利润为 47,480 百万元。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 2020 年度的股息。

根据上述情况，公司 2020 年度利润分配预案如下：

- 一、按 2020 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,382 百万元；
- 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 2020 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 2,729 百万元；
- 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 5 元（含税）。上述利润分配预案报 2020 年年度股东大会审议。

三、承诺事项履行情况

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

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
再融资时所作承诺	新加坡华侨银行有限公司	股份限售承诺	自股份上市之日起 5 年内不转让本次非公开发行所认购的股份	2020 年 5 月 15 日	5 年	正常履行中
其他对公司中小股东所作承诺	公司	其他承诺	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 2018 年 11 月 20 日 2019 年 4 月 26 日	长期	正常履行中

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）百万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未拨付	1,396	816

（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）百万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1 年以内(含 1 年)	720	593
1 年至 2 年(含 2 年)	642	528
2 年至 3 年(含 3 年)	583	473
3 年以上	1,784	1,320
合计	3,729	2,914

（四）资产质押承诺

单位：（人民币）百万元

质押资产内容	质押用途	质押金额
债权投资	卖出回购	3,539
债权投资	向央行借款	4,773
其他债权投资	卖出回购	18,011
其他债权投资	向央行借款	16,008
发放贷款及垫款	同业借款	200

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

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

会计政策、会计估计变更请参阅“第十三节 财务报告”中的“财务报表附注三、34 会计政策和会计估计变更”。

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 353 万元，其中财务报告审计 258 万元，内部控制审计 95 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	12 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	严盛炜、陈丽菁

（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 2020 年度内部控制审计费用 95 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 2020 年末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为 27.97 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）关联自然人在公司授信实施情况

公司关联自然人统计口径包括董事、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。截至2020年末，公司关联自然人授信业务中，敞口合计4,539.82万元，抵押项下贷款业务余额为3,355.39万元，质押项下为0万元，保证项下为0万元，信用项下为0万元，做到了未对公司关联自然人发放信用贷款，符合公司2020年度关联授信控制的目标和要求。

（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)，2020年度公司关联自然人与公司发生金额在30万元以上的交易14笔，发生日合计业务余额540万元，报告期末敞口149.28万元。

（三）企业类股东关联法人的授信实施情况

根据公司董事会对企业类股东关联方（含一致行动人）2020年授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度控制要求为：授信敞口、债券投资敞口合计不超过140亿元。其中，单个股东关联方授信敞口、债券投资敞口合计不超过35亿元，债券承销额度不超过30亿元；单个股东关联集团（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口合计不超过50亿元，债券承销额度不超过50亿元。具体情况如下：

序号	关联法人	2020 年额度
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体 (含一致行动人)	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元
3	华茂集团股份有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元，债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元，债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元

4	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 3 亿元，债券承销额度最高 3 亿元，债券投资敞口最高 1 亿元
		单个关联集团一般授信敞口最高 5 亿元，债券承销额度最高 5 亿元，债券投资敞口最高 3 亿元

截至2020年12月末，公司企业类股东关联法人授信符合公司2020年度关联授信控制的目标和要求，具体情况如下：

单位：(人民币)万元

序号	关联法人	扣除保证金后业务余额	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	177,030.27	70,000	2,000
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	66,684.07	-	-
3	华茂集团股份有限公司及关联体	86,788.05	-	-
4	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	-	-	-
	合计	330,502.39	70,000	2,000

注：债券投资余额包含债券投资、信用风险缓释凭证（CDS、CRMW 等）。

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	业务余额	扣除保证金后业务余额	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	300,000	/	/	70,000	/	/
		60,000	/	/	/	2,000	/
2	宁波市热力有限公司	5,000	流贷 5,000 贴现 50	5,000	0	0	/
3	宁波宁电新能源开发有限公司	3,000	流贷 1,000 银承 257.48	1,180.23	0	0	/
4	宁波金通融资租赁有限公司	0	流贷 15,848.44	15,848.44	0	0	/
5	宁波宁电海运有限公司	4,000	流贷 500	500	0	0	/
6	宁波能源集团物资配送有限公司	6,000	流贷 6,000	6,000	0	0	/
7	宁波凯通国际贸易有限公司	43,000	银承 10,000 资金业务 500	9,500	0	0	/
8	宁波财经学院	33,000	流贷 24,000 保函 1.6	24,001.60	0	0	/
9	宁波光耀热电有限公司	5,000	流贷 3,000	3,000	0	0	/
10	宁波科丰燃机热电有限公司	5,000	流贷 5,000	5,000	0	0	/
11	宁波能源实业有限公司	7,000	流贷 7,000	7,000	0	0	/
12	余姚开投蓝城投资开发有限公司	100,000	项目贷款 60,000 非银资管 40,000	100,000	0	0	/
	合计		178,157.51	177,030.27	70,000	2,000	/

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	业务余额	扣除保证金后业务余额	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	30,000	银承 19,983.92	9,464.02	0	0	/
2	宁波雅戈尔服饰有限公司	30,000	银承 30,000	30,000	0	0	/

			贷款 42,143.58 押汇 163.4 银承 100,896.32 贴现 197.12 开证 5,032.49 国内证 355.63				
3	中基宁波集团股份有限公司	130,000		26,360.63	0	0	/
4	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 698.25 资金业务 70	776.16	0	0	/
5	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	银承 4,750 开证 82.33	83.26	0	0	/
6	宁波中基惠通集团股份有限公司	0	银承 950	0	0	0	/
	合计		205,323.04	66,684.07	0	0	/

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	业务余额	扣除保证金后业务余额	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 2,590.82 开证 8,489.97	11,206.22	0	0	/
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	贴现 24,500	20,000	0	0	/
3	宁波茂焯国际贸易有限公司	58,000	流贷 32,481.99 押汇 6,697.02 贴现 2,740 开证 11,429.26 资金业务 3	53,583.58	0	0	/
4	宁波曙翔新材料股份有限公司	2,000	流贷 1,900 银承 122.81	1,998.24	0	0	/
5	宁波华茂国际学校	0	银承 266	0	0	0	/
	合计		91,220.87	86,788.05	0	0	/

(四) 关联法人的非授信实施情况

2020年，公司与1家股东关联方宁波雅戈尔服饰有限公司发生服装采购业务，合计金额857.07万元。

公司按照《宁波银行集中采购管理办法》（甬银总发〔2020〕619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为雅戈尔集团股份有限公司控股子公司，通过招投标程序进入公司集中采购系统名录。上述关联交易采购价格合理，不存在定价不公允的情形。

(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）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，2020年，公司与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、宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体所发生的上述三类关联交易执行情况如下：

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

2、经统计，未发生重大关联交易；

3、经统计，未发生特别重大关联交易。

上述三类关联交易的审批程序符合公司的控制要求。

(六) 与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2004年第3号）的有关规定，商业银行的关联法人不包括商业银行，但根据《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，持有公司5%以上股份的法人属于关联方认定范畴，因此公司将与新加坡华侨银行及其关联方发生的相关交易情况披露如下：

截至2020年12月末，公司给予新加坡华侨银行同业授信额度为人民币37亿元，在本行风险敞口0亿元；债券投资额度3亿元，债券投资余额0亿元；债券承销额度40亿元，债券承销业务余额0亿元。我行给予华侨永亨银行（中国）有限公司同业授信额度为人民币28亿元，实际风险敞口1.95亿元，其中预清算0.25亿元，票据1.7亿元；债券投资额度12亿元，债券投资余额0亿元。2020年，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28.33亿元，其中现券交易11.3亿元，回购交易15.03亿元，分销业务2亿元。上述交易符合公司关联交易的控制要求。

2020年，公司与新加坡华侨银行及关联体一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况为：

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

2、经统计，未发生重大关联交易；

3、经统计，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403.13亿元。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监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。

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

2020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。一是发挥金融力量，支持抗疫复工复产；二是立足金融本源，提升服务实体经济质效；三是持续稳健经营，严防各类风险，持续创造经济价值；四是借助金融科技，提升金融效能；五是深化普惠金融，便民利企；六是保护金融消费者合法权益，提升服务体验；七是关注员工发展，提升专业能力，发挥榜样员工的引领作用；八是推进绿色信贷，扶持节能环保企业；九是承担公益责任，捐资助学，定点扶贫，助力脱贫攻坚。

具体内容请参阅公司发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《宁波银行股份有限公司 2020 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

金融机构作为专业扶贫、行业扶贫、社会扶贫“三位一体”大扶贫格局中的力量之一，需要主动担当社会责任，发挥金融专业能力。公司高度认识到金融精准扶贫在扶贫攻坚中的作用，将扶贫工作作为履行社会责任的重要内容，加大金融支持和帮扶力度，从社会扶贫、教育扶贫、定点扶贫、产业扶贫、消费扶贫等方面全力推进金融扶贫工作。一是落实扶贫工作机制，加大对扶贫区域和对象的帮扶力度；二是丰富扶贫形式，重点从产品创新、服务提升等方面深入推进扶贫工作开展；三是汇聚扶贫力量，充分利用渠道网络优势，发动员工、引导客户共同参与，形成扶贫强大合力；四是着眼于未来发展，建立长期机制，巩固扶贫质效，为教育扶贫、产业扶贫、产业扶贫持续注入力量。

2、精准扶贫概要

2020 年是脱贫攻坚战的决胜之年，打赢脱贫攻坚战是底线任务。公司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，将扶贫工作与普惠金融、金融科技相结合，因地制宜地开展各项精准扶贫工作；另一方面依靠地方党委政府，支持各经营区域机构开展精准扶贫工作，通过社会扶贫、教育扶贫、定点扶贫、产业扶贫等方式贡献力量。

（1）社会扶贫

在宁波区域，公司总行及宁波地区各支行通过“慈善一日捐”共计捐款 99.62 万元，鄞州中心区支行向鄞州区慈善总会公益基金捐款 110 万元，慈溪中心区支行向慈溪市慈善总会提供助医助困资金 15 万元，慈溪支行向慈溪市慈善总会赞助捐款 5 万元。在分行区域，杭州分行向萧山区慈善总会捐款 50 万元，3 次参加“春风行动”募捐活动捐款共计 3 万元；苏州分行分别向苏州中学教学奖教金、苏州市慈善总会、中国青少年发展基金会、苏州市儿童少年基金会分别捐款 20 万元、10.37 万元、8.43 万元、2 万元；温州分行向瑞安市慈善总会、龙湾区慈善总会分别捐款 18.38 万元、10 万元；无锡分行参加无锡市慈善总会组织的“送温暖、献爱心”活动捐款 6.7 万元；南京分行参加“汇聚人道力量·救助特困群众”等活动捐款 3.7 万元。

（2）教育扶贫

在宁波区域，湖东支行向浙江万里学院提供助学基金 100 万元，慈溪支行向衢州市常山县提供助学捐款捐物 6 万元，江北支行向新疆阿克苏地区库车市哈尼喀塔木乡中心小学捐款 5 万元用于购置图书，海曙支行向效实中学贫困学生提供帮扶资金 3.9 万元。在分行区域，杭州分行分别向浙江大学教育基金会、桐庐县教育发展基金会、富阳区人民教育基金会、浙江工商大学杭州商学院、浙江杭州医学院教育基金会分别提供教育资助 1,804 万元、180 万元、30 万元、15 万元、11 万元；南京分行开展五次助学活动捐款共计 4.15 万元，同时捐赠

价值 2 万元书籍；苏州分行四次资助贫困学子 3.2 万元；无锡分行向陕西省汉中市略阳县和希望工程被助学儿童提供助学资金 2.79 万元；北京分行向河北省保定市顺平县神南镇北神南村提供教育资助 1 万元；绍兴分行向嵊州市贵门乡中心学校捐款 0.5 万元。

（3）定点扶贫

在宁波区域，公司总行向宁海县胡陈乡捐款 20 万元，江北支行向贵州省黔西南布依族苗族自治州册亨县结对村提供 10 万元帮扶资金。在分行区域，丽水分行参加东西部金融结对扶贫协作向四川省贫困地区捐款 22 万元；杭州分行参加“联乡结村”活动向淳安县提供 10 万元帮扶资金；南京分行两次参加“爱心助农”活动捐款 8 万元，参加“城乡结对”捐款 4.43 万元；苏州分行参加对口扶贫项目分别向贵州省德江县、铜仁市项目捐款 6.41 万元、2.16 万元；台州分行参加扶贫结对帮扶项目捐款 5 万元。

（4）产业扶贫

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。公司通过乡镇网点、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。

公司及下属支行参加宁波市鄞州区“共享稻田”项目捐款 34 万元，江北支行向贵州省黔西南布依族苗族自治州册亨县结对村采购农产品 10.98 万元，间接支持贫困地区的农业产业发展。

3、精准扶贫成效

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	2,663.72 万元	---
二、分项投入	---	---
1. 产业发展脱贫	132.98 万元	11 个项目惠及数千户农户
2. 转移就业脱贫	---	---
3. 易地搬迁脱贫	---	---
4. 教育脱贫	2,168.54 万元	15 个项目惠及数万名学生
5. 健康扶贫	---	---
6. 生态保护扶贫	---	---
7. 兜底保障	---	---
8. 社会扶贫	362.2 万元	14 个项目惠及数千人（次）
9. 其他项目	---	---
三、所获奖项（内容、级别）	---	---

4、后续精准扶贫计划

2020 年，我国如期完成新时代脱贫攻坚目标任务。打赢脱贫攻坚战后，建立健全巩固脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接机制任重道远，公司将认真贯彻落实党中央、国务院部署，

积极对接各级地方党委、政府，延续有效的工作方式方法，持续提供坚实的金融服务基础设施、深入的普惠金融服务、合理的金融产品，建立长效机制，继续发挥金融机构在减贫事业中的作用。

（三）环境保护相关的情况

公司及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

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

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

根据中国证监会及深圳证券交易所的相关规定，公司独立董事本着公正、公平、客观的态度，对公司2020年度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，并发表专项核查意见如下：

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规业务之一。截至2020年末，公司担保业务余额为403.13亿元。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。报告期内，公司该项业务运行正常，不存在违规担保的情况。

（二）截至2020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。

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	6,756,739	0.12%	75,819,056	0	0	(2,816,953)	73,002,103	79,758,842	1.33%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	6,756,739	0.12%	0	0	0	(2,816,953)	(2,816,953)	3,939,786	0.07%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	6,756,739	0.12%	0	0	0	(2,816,953)	(2,816,953)	3,939,786	0.07%
4、外资持股	0	0.00%	75,819,056	0	0	0	75,819,056	75,819,056	1.26%
其中：境外法人持股	0	0.00%	75,819,056	0	0	0	75,819,056	75,819,056	1.26%
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	5,621,572,789	99.88%	303,867,702	0	0	2,816,953	306,684,655	5,928,257,444	98.67%
1、人民币普通股	5,621,572,789	99.88%	303,867,702	0	0	2,816,953	306,684,655	5,928,257,444	98.67%
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	5,628,329,528	100.00%	379,686,758	0	0	0	379,686,758	6,008,016,286	100.00%

报告期内，公司非公开发行新增股份 379,686,758 股，其中 303,867,702 股已于 2020 年 11 月 16 日解除限售，75,819,056 股仍处于限售状态；董事、监事、高级管理人员有限售条件股份的变动导致公司境内自然人限售股持股减少 2,816,953 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	0	0	75,819,056	75,819,056	非公开发行认购股份限售	2025年5月18日
董事、监事、高级管理人员	6,720,703	2,929,453	112,500	3,903,750	董事、监事、高级管理人员锁定股份	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	6,720,703	2,929,453	75,931,556	79,722,806		

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	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
非公开发行股票	2020年4月2日	21.07元/股	379,686,758股	2020年5月15日	379,686,758股

公司非公开发行股票具体情况请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司非公开发行 A 股股票之发行情况报告书暨上市公告书》。

报告期内，公司没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

有关公司及子公司其他债券发行情况，请参阅“第十三节 财务报告”中的“财务报表附注五、24 应付债券”。

(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

截至报告期末，公司因非公开发行新增股份 379,686,758 股，总股本由 5,628,329,528 股增加至 6,008,016,286 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)	127,840	年度报告披露日前上一 月普通股股东总数 (户)	116,255	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	18.72%	1,124,990,768	0	0	1,124,990,768		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.67%	1,121,812,159	75,819,056	75,819,056	1,045,993,103		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32%	499,911,386	(296,497,482)	0	499,911,386		
香港中央结算有限公司	境外法人	3.46%	207,979,919	57,322,467	0	207,979,919		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	3.04%	182,653,021	(37,346,999)	0	182,653,021		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.99%	119,322,389	(19,470,604)	0	119,322,389		
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.33%	79,791,098	0	0	79,791,098		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	国有法人	1.29%	77,589,276	0	0	77,589,276		
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.18%	71,191,267	71,191,267	0	71,191,267		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.16%	69,819,360	0	0	69,819,360		

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。另根据《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	1,124,990,768	人民币普通股	1,124,990,768
新加坡华侨银行有限公司	1,045,993,103	人民币普通股	1,045,993,103
雅戈尔集团股份有限公司	499,911,386	人民币普通股	499,911,386
香港中央结算有限公司	207,979,919	人民币普通股	207,979,919
华茂集团股份有限公司	182,653,021	人民币普通股	182,653,021
宁波富邦控股集团有限公司	119,322,389	人民币普通股	119,322,389
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	79,791,098	人民币普通股	79,791,098
宁兴 (宁波) 资产管理有限公司	77,589,276	人民币普通股	77,589,276
宁波市轨道交通集团有限公司	71,191,267	人民币普通股	71,191,267
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

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 股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 70,000,000 股。

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。

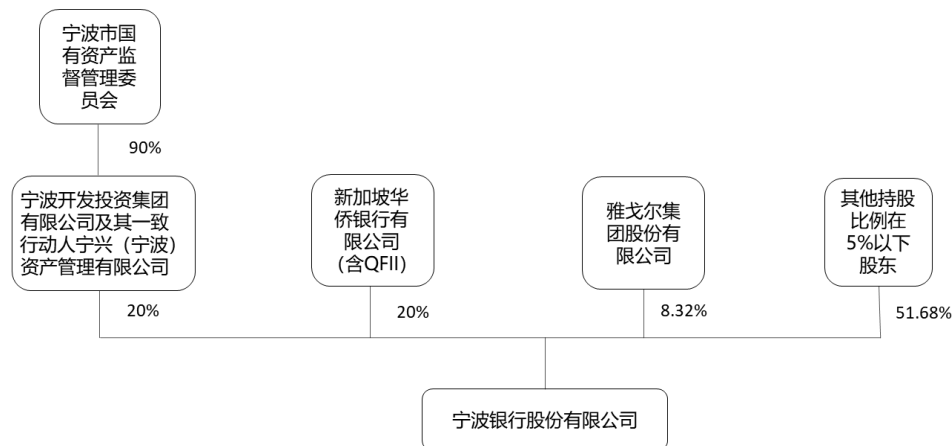
(二) 公司控股股东情况

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



(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 50.4 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 178.33 亿元	金融服务业

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	4.68%	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	5.30%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

注：自 2020 年 11 月 16 日起，“宁行优 01”第二个计息周期的票面股息率由 4.60%调整为 4.68%。

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	
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	
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	
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)	11			年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户)	11		
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
中国国际金融股份有限公司	其他	24.78%	24,780,000	24,780,000	0	24,780,000	
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	

博时基金管理有限公司	其他	5.22%	5,220,000	(24,780,000)	0	5,220,000
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

优先股简称	优先股代码	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
宁行优 01	140001	2020 年 11 月 16 日	4.60%	223,100,000	是	现金方式，每 年支付一次	否	否
宁行优 02	140007	2020 年 11 月 9 日	5.30%	530,000,000	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：（人民币）百万元

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
2020 年	753	15,050	5.00%	无
2019 年	753	13,715	5.49%	无
2018 年	223	11,186	1.99%	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 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	董事长	现任	男	56	2005年1月15日	2023年2月9日	1,249,409	0	0	1,249,409
罗孟波	副董事长、行长	现任	男	50	2014年2月10日	2023年2月9日	1,919,678	0	0	1,919,678
史庭军	董事	现任	男	50	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	女	45	2015年5月18日	2023年2月9日	0	0	0	0
陈首平	董事	现任	男	50	2020年6月5日	2023年2月9日	0	0	0	0
刘新宇	董事	现任	女	46	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
胡平西	独立董事	现任	男	67	2018年3月8日	2023年2月9日	0	0	0	0
贝多广	独立董事	现任	男	63	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
李浩	独立董事	现任	男	62	2020年4月9日	2023年2月9日	0	150,000	0	150,000
洪佩丽	独立董事	现任	女	57	2020年4月9日	2023年2月9日	0	0	0	0
王维安	独立董事	现任	男	55	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
洪立峰	监事长、职工监事	现任	男	56	2015年10月9日	2023年2月9日	1,644,113	0	0	1,644,113
刘建光	监事	现任	男	49	2019年9月16日	2023年2月9日	0	0	0	0
舒国平	外部监事	现任	男	56	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
胡松松	外部监事	现任	男	40	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
丁元耀	外部监事	现任	男	55	2020年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
庄晔	职工监事	现任	女	43	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
陆孝素	职工监事	现任	女	51	2020年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
付文生	副行长	现任	男	48	2012年8月27日	2023年2月9日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	48	2012年8月27日	2023年2月9日	241,800	0	0	241,800
冯培炯	董事、副行长	现任	男	46	2016年2月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
庄灵君	董事、副行长、财务负责人	现任	男	41	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
章宁宁	副行长	现任	女	37	2021年3月24日	2023年2月9日	0	0	0	0
俞罡	董事会秘书	现任	男	44	2018年1月25日	2023年2月9日	0	0	0	0
罗维开	原董事、副行长、财务负责人	离任	男	55	2017年4月7日	2020年2月9日	2,423,200	-	-	-
余伟业	原董事	离任	男	57	2014年2月10日	2020年2月9日	0	-	-	-
朱年辉	原董事	离任	男	58	2017年2月7日	2020年2月9日	0	-	-	-
陈永明	原董事	离任	男	62	2011年1月14日	2020年2月9日	0	-	-	-
李如成	原董事	离任	男	69	2017年4月7日	2020年2月9日	0	-	-	-
徐立勋	原董事	离任	男	46	2013年1月10日	2020年2月9日	0	-	-	-
傅建华	原独立董事	离任	男	69	2014年9月11日	2020年4月9日	0	-	-	-
傅继军	原独立董事	离任	男	64	2014年9月11日	2020年4月9日	0	-	-	-
贲圣林	原独立董事	离任	男	55	2014年9月11日	2020年4月9日	0	-	-	-

张冀湘	原独立董事	离任	男	67	2017年4月7日	2020年4月9日	0	-	-	-
耿虹	原独立董事	离任	女	65	2017年4月7日	2020年4月9日	0	-	-	-
蒲一苇	原外部监事	离任	女	51	2014年2月10日	2020年2月9日	0	-	-	-
刘茹芬	原职工监事	离任	女	55	2014年2月10日	2020年2月9日	179,144	-	-	-
连文辉	原董事	离任	男	55	2020年6月5日	2020年7月6日	0	-	-	-
章凯栋	原董事	离任	男	38	2020年4月3日	2021年1月22日	0	0	0	0
马宇晖	原副行长	离任	男	39	2015年4月24日	2021年1月22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
庄灵君	董事	被选举	2020年4月3日	换届选举
史庭军	董事	被选举	2020年4月3日	换届选举
陈首平	董事	被选举	2020年6月5日	换届选举
刘新宇	董事	被选举	2020年4月3日	换届选举
章凯栋	董事	被选举	2020年4月3日	换届选举
贝多广	独立董事	被选举	2020年4月3日	换届选举
李浩	独立董事	被选举	2020年4月9日	换届选举
洪佩丽	独立董事	被选举	2020年4月9日	换届选举
王维安	独立董事	被选举	2020年4月3日	换届选举
丁元耀	外部监事	被选举	2020年2月10日	换届选举
陆孝素	职工监事	被选举	2020年2月10日	换届选举
罗维开	原董事、副行长、 财务负责人	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
余伟业	原董事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
朱年辉	原董事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
陈永明	原董事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
李如成	原董事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
徐立勋	原董事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
傅建华	原独立董事	任期满离任	2020年4月9日	任期满离任
傅继军	原独立董事	任期满离任	2020年4月9日	任期满离任
贲圣林	原独立董事	任期满离任	2020年4月9日	任期满离任
张冀湘	原独立董事	任期满离任	2020年4月9日	任期满离任
耿虹	原独立董事	任期满离任	2020年4月9日	任期满离任
蒲一苇	原外部监事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
刘茹芬	原职工监事	任期满离任	2020年2月9日	任期满离任
连文辉	原董事	离任	2020年7月6日	个人原因

注：1、2021年1月22日，公司收到原董事章凯栋先生的书面辞呈，辞去公司董事、董事会提名委员会委员职务。

2、2021年1月22日，公司收到原副行长马宇晖先生的书面辞呈，辞去公司副行长职务。

3、2021年3月24日，宁波银保监局核准章宁宁女士公司副行长的任职资格。

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，硕士研究生学历，高级会计师。现任公司董事长。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月至今任公司副董事长、行长。

史庭军先生：1970年11月出生，在职研究生学历，会计师。现任宁波开发投资集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，兼任宁波开投蓝城投资开发有限公司董事长、甬兴证券有限公司监事会主席。史庭军先生历任宁波海洋渔业总公司、宁波市轻工业局、宁波市轻工集团有限公司干部、副处长，宁波市经济委员会企业处副处长，宁波市国有资产监督管理委员会副处长、处长、党工委委员、副主任；2020年4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党委委员、副总经理，兼任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，宁波文化广场投资发展有限公司董事长、董事；2015年5月至今任公司董事。

陈首平先生：1970年11月出生，新加坡籍，新加坡南洋理工大学会计一等荣誉学士，特许财务分析师，特许会计师，南洋理工大学兼职教授。现任华侨银行集团执行副总裁兼财务总监，并担任利安资金管理公司董事、永赢基金管理有限公司董事及与新加坡国内税务局董事。陈首平先生历任新加坡政府投资公司货币市场主管、华侨银行环球资金业务部资产负债管理部总经理、华侨银行集团副财务总监；2020年6月至今任公司董事。

刘新宇女士：1974年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任雅戈尔集团股份有限公司副总经理兼董事会秘书、工会主席，宁波雅戈尔健康养老管理有限公司董事长，浙江省第十二届政协委员，宁波市第十五届人大代表。刘新宇女士历任宁波雅戈尔服饰有限公司企划部、雅戈尔报编辑部干部，雅戈尔集团股份有限公司办公室副主任；2020年4月至今任公司董事。

冯培炯先生：1974年11月出生，硕士研究生学历，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。

庄灵君先生：1979年7月出生，硕士研究生学历。现任公司董事、副行长。庄灵君先生历任公司北仑支行行长助理，公司个人银行部总经理助理，公司深圳分行副行长，公司明州支行行长，公司风险管理部总经理，公司北京分行行长；2019年10月至今任公司副行长；2020年4月至今任公司董事。

胡平西先生：1953年10月出生，硕士研究生学历，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。

贝多广先生：1957年5月出生，博士学历。现任中国人民大学中国普惠金融研究院院长、财政金融学院兼职教授、博士生导师，中国证券业协会战略与创新委员会顾问，仁达普惠（北京）咨询有限公司董事长。贝多广先生历任财政部国债司副处长，中国证监会国际部副主任，JP摩根北京代表处首席代表，中国国际金融有限公司董事总经理，一创摩根证券有限公司首席执行官、副董事长；2020年4月至今任公司董事。

李浩先生：1959年3月出生，硕士研究生学历，高级会计师。李浩先生历任招商银行股份有限公司总行行长助理，上海分行行长，总行副行长，执行董事、常务副行长兼财务负责人；曾兼任招商基金管理有限公司董事长、深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司副董事长、招商永隆银行有限公司副董事长、招联消费金融有限公司董事、中国支付清算协会副会长、中国证券投资基金业协会会员理事及兼职副会长、中国互联网金融协会理事等职；2020年4月至今任公司董事。

洪佩丽女士：1964年3月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任财信投资集团董事局副主席、执行董事。洪佩丽女士历任中国人民银行上海分行外资银行监管处处长，原中国银监会上海监管局副局长，原中国银监会重庆监管局党委书记、局长，富邦华一银行有限公司董事长，财兴投资有限公司联席董事长；2020年4月至今任公司董事。

王维安先生：1965年7月出生，博士学历。现任浙江大学金融研究所所长、教授、博士生导师；浙江省151人才工程第二层次学科带头人；中国金融学会理事、浙江省金融学会理

事、浙江省国际金融学会常务理事、中国人民银行杭州中心支行货币政策咨询专家；2020年4月至今任公司董事。

2、监事

洪立峰先生：1964年12月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司监事会职工监事、监事长。洪立峰先生于1986年7月参加工作，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。

刘建光先生：1971年10月出生，本科学历，现任宁波市金鑫金银饰品有限公司副总经理、董事。刘建光先生1995年10月至2007年7月在中国人民银行机关事务管理局下属的企业华融大厦办公室工作；2007年7月至2017年9月在北京人银科工贸有限责任公司办公室工作；2017年9月至2019年4月任宁波市金鑫金银饰品有限公司副总经理、监事；2019年4月至今任宁波市金鑫金银饰品有限公司副总经理、董事；2019年9月至今任公司股东监事。

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、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。现任浙江和义观达律师事务所高级合伙人、管理委员会主任、宁波仲裁委员会仲裁员、宁波市律协金融与资本市场专业委员会副主任。胡松松先生2002年9月参加工作，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专职律师、管理委员会委员；2014年1月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；2019年10月任浙江和义观达律师事务所管理委员会主任；2017年2月至今任公司外部监事。

丁元耀先生：1965年11月出生，经济学博士，教授。现任宁波大学商学院金融学系教授、硕士生导师。丁元耀先生1990年参加工作，历任安徽大学讲师、宁波大学讲师、副教授；2003年至今任宁波大学商学院金融学系教授、数量经济学和金融学硕士生导师，主要从事经济和金融的教学和研究工作，期间于1999-2000年在加拿大Simon Fraser大学做访问学者，2006年获得中国人民大学经济学博士，2013年在澳大利亚Adelaide大学做访问学者，2019-2020

年初在英国Southampton大学做访问学者；2020年2月至今担任公司外部监事。

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

陆孝素女士：1970年1月出生，本科学历，国家一级理财规划师。现任公司审计部副总经理。陆孝素女士1993年参加工作，1993年8月至2002年10月在工商银行北仑支行办公室工作，任办公室副主任（主持工作），2002年11月起在宁波银行工作，历任大榭支行副行长、北仑支行副行长；2009年12月任东门支行行长；2014年10月任公司审计部总经理助理，2016年2月至今任公司审计部副总经理；2020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。

付文生先生：1972年8月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长兼永赢租赁董事长。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，硕士研究生学历，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。

庄灵君先生：详见董事部分。

章宁宁女士：1984年3月出生，硕士研究生学历，中级经济师。现任公司副行长。章宁宁女士历任公司金融市场部综合管理部副经理、资金管理部高级经理、总经理助理、副总经理、总经理；资金营运中心总经理。

俞罡先生：1977年2月出生，硕士研究生学历，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	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
------	--------	------------	------	-------

姓名				是否领取 报酬津贴
史庭军	宁波开发投资集团有限公司	副董事长、总经理	2019年1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
陈首平	新加坡华侨银行有限公司	执行副总裁兼财务总监	2011年12月至今	是
刘新宇	雅戈尔集团股份有限公司	副总经理、董事会秘书	2017年5月至今	是
刘建光	宁波市金鑫金银饰品有限公司	副总经理、董事	2019年4月至今	是

(三) 公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员 姓名	其他单位名称	在其他单位 担任的职务	任职期间	在其他单位 是否领取 报酬津贴
史庭军	宁波开投蓝城投资开发有限公司	董事长	2019年5月至今	否
	甬兴证券有限公司	监事会主席	2020年4月至今	否
魏雪梅	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事	2018年7月至今	否
	宁波文化广场投资发展有限公司	董事	2018年9月至2020年9月	否
陈首平	利安资金管理公司	董事	2012年2月至今	否
	永赢基金管理有限公司	董事	2018年2月至今	否
	新加坡国内税务局	董事	2019年9月至今	是
刘新宇	宁波雅戈尔健康养老管理有限公司	董事长	2021年2月至今	否
胡平西	厦门农村商业银行股份有限公司	独立董事	2018年4月至今	否
	兴银基金管理有限责任公司	独立董事	2019年6月至今	否
贝多广	中国人民大学	教授、博士生导师	2002年9月至今	是
	中国普惠金融研究院	院长	2016年4月至今	是
	中国证券业协会战略与创新委员会	顾问	2015年1月至今	否
	华西证券股份有限公司	独立董事	2015年2月至2021年2月	是
	中国信托业保障基金有限责任公司	独立董事	2016年2月至今	是
	北京国际信托有限公司	独立董事	2016年7月至今	是
	华创证券有限责任公司	独立董事	2017年3月至2020年6月	是
李浩	仁达普惠(北京)咨询有限公司	董事长	2015年7月至今	是
	中国国新控股有限责任公司	独立董事	2020年10月至今	是
洪佩丽	中国东方航空集团有限公司	外部董事	2020年12月至今	否
	财兴投资有限公司	联席董事长	2019年7月至2021年2月	是
王维安	财信投资集团有限公司	董事局副主席、执行董事	2019年7月至今	是
	浙江大学	教授、博士生导师	1999年9月至今	是
	浙江省金融学会	理事	1997年7月至今	否
	中国金融学会	理事	2003年7月至今	否
	中国城市金融学会	理事	2005年7月至今	否
	浙江慧炬投资管理有限公司	董事	2011年2月至今	否
	浙江省金融教育基金会	理事	2012年7月至今	否
	中国人民银行杭州中心支行	货币政策咨询专家	2014年7月至今	否
	浙江圣达生物药业股份有限公司	独立董事	2013年12月至今	是
	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	独立董事	2014年7月至今	是
浙江皇马科技股份有限公司	独立董事	2015年10月至今	是	

	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至今	是
	浙江春晖环保能源股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至今	是
	浙江亚厦装饰股份有限公司	独立董事	2019 年 8 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
	立信中联会计师事务所浙江分所	所长	2017 年 1 月至今	是
	浙江国信工程管理咨询有限公司	监事	2016 年 10 月至今	否
	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
	雪龙集团股份有限公司	独立董事	2016 年 9 月至今	是
胡松松	浙江和义观达律师事务所	管理委员会主任、 高级合伙人、金融 与保险专业委员会 主任	2014 年 1 月至今	是
丁元耀	宁波大学	教授、硕士生导师	2003 年 12 月至今	是
刘建光	宁波金融事务所有限公司	董事	2020 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、实际支付情况

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（不含部分独立董事）按月发放津贴。
董事会薪酬委员会组成及工作职责	董事会薪酬委员会由3名董事组成，独立董事占多数，由贝多广独立董事担任主任委员。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，视公司实际情况进行考核并提出建议；2、审议公司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	董事长	男	56	现任	290	否

罗孟波	副董事长、行长	男	50	现任	290	否
史庭军	董事	男	50	现任	7.5	是
魏雪梅	董事	女	45	现任	10	是
陈首平	董事	男	50	现任	5	是
刘新宇	董事	女	46	现任	7.5	是
胡平西	独立董事	男	67	现任	0	否
贝多广	独立董事	男	63	现任	26.25	否
李浩	独立董事	男	62	现任	26.25	否
洪佩丽	独立董事	女	57	现任	26.25	否
王维安	独立董事	男	55	现任	26.25	否
洪立峰	监事长、职工监事	男	56	现任	275.5	否
刘建光	监事	男	49	现任	8	是
舒国平	外部监事	男	56	现任	30	否
胡松松	外部监事	男	40	现任	30	否
丁元耀	外部监事	男	55	现任	27.5	否
庄晔	职工监事	女	43	现任	110	否
陆孝素	职工监事	女	51	现任	120	否
付文生	副行长	男	48	现任	261	否
王勇杰	副行长	男	48	现任	261	否
冯培炯	董事、副行长	男	46	现任	261	否
庄灵君	董事、副行长、财务负责人	男	41	现任	261	否
俞罡	董事会秘书	男	44	现任	246.5	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 2020 年度递延支付薪酬合计为 826.37 万元，延期三年支付。2020 年，公司原董事、副行长、财务负责人罗维开先生在公司任职期间获得报酬 261 万元，原董事余伟业先生在公司任职期间获得报酬 2.5 万元，原董事朱年辉先生在公司任职期间获得报酬 0.83 万元，原董事陈永明先生在公司任职期间获得报酬 0.83 万元，原董事李如成先生在公司任职期间获得报酬 0.83 万元，原董事徐立勋先生在公司任职期间获得报酬 0.83 万元，原独立董事傅建华先生、张冀湘先生、耿虹女士在公司任职期间未领取报酬，原独立董事傅继军先生在公司任职期间获得报酬 8.75 万元，原独立董事贲圣林先生在公司任职期间获得报酬 8.75 万元，原外部监事蒲一苇女士在公司任职期间获得报酬 2.5 万元，原职工监事刘茹芬女士在公司任职期间获得报酬 17.44 万元，原董事连文辉先生在公司任职期间未领取报酬，原董事章凯栋先生在公司任职期间获得报酬 7.5 万元，原副行长马宇晖先生在公司任职期间获得报酬 261 万元。公司发放了 2017 年考核应发而未发薪酬，副董事长、行长罗孟波 44.60 万元，监事长洪立峰 39.67 万元，原董事、副行长、财务负责人罗维开 57.09 万元，副行长付文生 53.86 万元，副行长王勇杰 50.64 万元，董事、副行长冯培炯 50.64 万元，原副行长马宇晖 63.54 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2020年末，公司在岗员工24,291人，其中母公司23,386人，子公司905人。母公司公司银行业务人员6,947人，个人银行业务人员7,909人，运营管理人员4,136人，风险及合规管理人员1,592人，信息科技人员1,120人，其他金融业务人员230人，综合管理人员1,452

人；母公司在岗员工中，大学本科及以上学历占97.91%。

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。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。

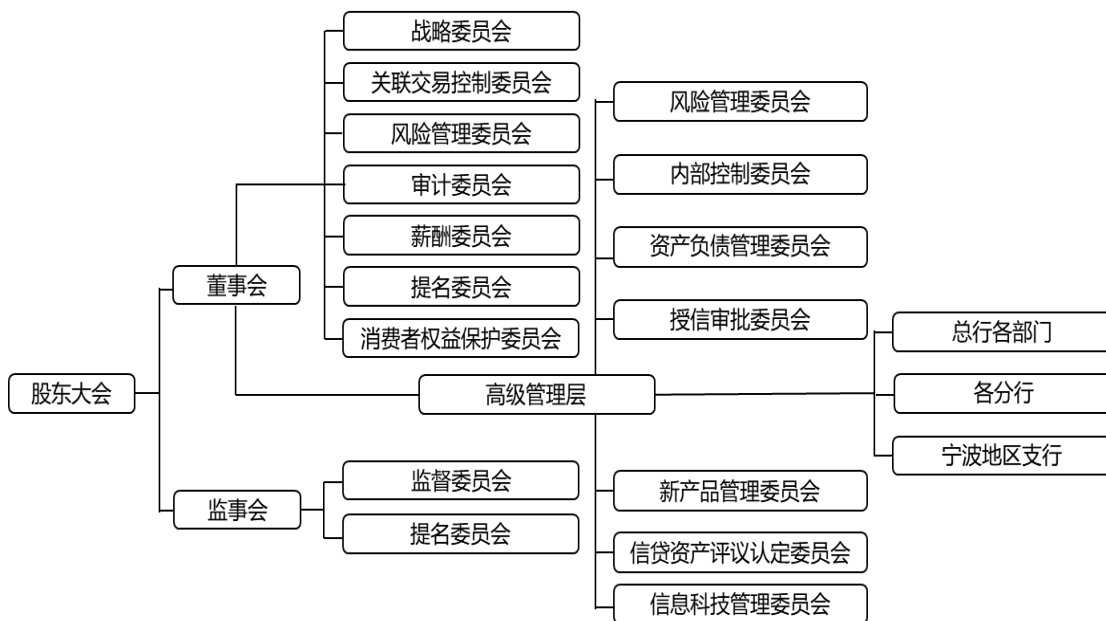
公司薪酬政策与风险管理体系保持一致，并与机构规模、业务性质和复杂程度相匹配，从而抑制员工短期行为。根据风险管理的需要，公司根据员工岗位性质实行不同的薪酬结构，对未在当期完全反映的风险因素，通过风险金提留、延期支付等风险缓释方法予以调节，并通过行为评价和相应激励倡导良性健康的风险管理文化。

第十二节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司按照《公司法》、《上市公司治理准则》等法律法规和中国银保监会、中国证监会监管要求，持续完善“三会一层”的现代公司治理体系。报告期内，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会3次；召开董事会例会4次、临时会议4次；召开董事会各专门委员会会议17次。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项科学决策，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。监事会积极履行监督职能，对董事会和高级管理层履职成效进行独立监督。高级管理层自觉接受董事会和监事会的监督，定期向董事会报告全行经营状况，落实董事会和监事会的意见建议，扎实推进各项工作。

报告期内，公司持续跟进落实各项监管要求，对公司治理各项制度进行了全面梳理和及时完善，进一步健全公司治理制度体系。一是修订《公司章程》，进一步完善股份回购、股东大会召集、提名董事等条款内容；二是修订《审计委员会议事规则》，进一步细化主任委员的任职要求；三是修订《关联交易管理实施办法》，进一步明确关联交易内控合规的两道防线；四是修订《信息披露事务管理制度》，进一步加强大股东股权变动的信息披露要求；五是修订《内幕信息及知情人管理制度》，进一步写明内幕信息管理工作职责分工、内幕信息及知情人范围以及内幕知情人登记备案的相关规定。



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
2020 年第一次临时股东大会	61.43%	2020 年 2 月 10 日	2020 年 2 月 11 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2020 年第二次临时股东大会	48.15%	2020 年 3 月 6 日	2020 年 3 月 7 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2019 年年度股东大会	62.48%	2020 年 5 月 18 日	2020 年 5 月 19 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2020 年第三次临时股东大会	57.49%	2020 年 11 月 23 日	2020 年 11 月 24 日	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	
胡平西	8	4	4	0	0	否
贝多广	6	3	3	0	0	否
李浩	6	3	3	0	0	否
洪佩丽	6	3	3	0	0	否
王维安	6	3	3	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，公司独立董事严格按照《公司法》《证券法》等法律法规和《公司章程》《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司和投资者负责的态度，忠实履行独立董事职责，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
2020年2月11日	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意
2020年2月19日	关于公司非公开发行A股股票的独立意见	同意
2020年2月19日	关于公司非公开发行A股股票涉及关联交易事项的独立意见	同意
2020年4月25日	关于公司2019年度利润分配预案的独立意见	同意
2020年4月25日	关于聘请外部审计机构的独立意见	同意
2020年4月25日	关于公司2019年关联交易执行情况的独立意见	同意
2020年4月25日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2020年4月25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
2020年4月25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
2020年4月25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
2020年4月25日	关于公司衍生品投资及风险控制情况的独立意见	同意
2020年8月29日	关于公司2020年上半年关联交易执行情况的独立意见	同意
2020年8月29日	关于调整与永赢金融租赁有限公司2020年日常关联交易预计额度的议案的事前认可及独立意见	同意
2020年8月29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
2020年8月29日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2020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
2020年11月7日	关于公司2021年度日常关联交易预计额度的独立意见	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

公司董事会下设战略委员会、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等七个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

2020年，公司各专门委员会共召开17次会议。其中，战略委员会会议3次，审计委员会会议4次，关联交易控制委员会会议3次，风险管理委员会会议3次，提名委员会会议1次，薪酬委员会会议1次，消费者权益保护委员会会议2次。董事会各专门委员会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议，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、高管提名、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

截至披露日，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

截至披露日，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，2020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	2021年4月10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。	1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；严重违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够

	2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。 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。	完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。 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

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 2020 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	2021 年 4 月 10 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。

第十三节 财务报告

- 一、审计报告。
- 二、财务报表。
- 三、财务报表附注。
- 四、财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

第十四节 备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2020 年年度报告全文。
- 二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计工作负责人庄灵君先生、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

2020年度

目 录

	页 次
审计报告	1 – 7
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 – 143
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	144
2. 净资产收益率和每股收益	144

审计报告

安永华明（2021）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2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020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（2021）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：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备	
<p>贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加的判断标准；</p> <p>已发生信用减值资产的定义；</p> <p>预期信用损失计量的模型和参数；</p> <p>前瞻性信息。</p> <p>由于发放贷款及垫款和债权投资的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2020年12月31日，发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币9,091.18亿元，占总资产的55.89%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币299.19亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款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，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、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，评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none">•评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；•评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none">•评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；

审计报告（续）

安永华明（2021）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（续）	该事项在审计中是如何应对：（续）
<i>发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续）</i>	
<p>相关披露参见合并财务报表附注三、33、附注五、6和7.2及附注十二、1。</p>	<p>•评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>
<i>合并结构化主体的评估</i>	
<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能力、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、33、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>我们根据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有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了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。</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（2021）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团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（2021）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（包括披露）、结构和内容，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（2021）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（2021）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：陈丽菁

中国 北京

2021年4月8日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

人民币百万元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	102,498	93,556
存放同业款项	2	20,040	15,409
贵金属		23,171	12,516
拆出资金	3	3,300	3,596
衍生金融资产	4	32,942	20,260
买入返售金融资产	5	626	17,259
发放贷款及垫款	6	663,447	510,039
金融投资：	7		
交易性金融资产		305,630	248,892
债权投资		216,399	183,392
其他债权投资		236,712	197,149
其他权益工具投资		111	98
投资性房地产	8	39	39
固定资产	9	7,276	6,448
无形资产	10	1,199	381
在建工程	11	317	1,324
递延所得税资产	12	7,393	4,858
其他资产	13	5,649	2,501
资产总计		<u>1,626,749</u>	<u>1,317,717</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）
2020年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	15	83,623	30,491
同业及其他金融机构存放款项	16	108,073	35,697
拆入资金	17	68,434	35,962
交易性金融负债	18	19,092	10,881
衍生金融负债	4	36,257	20,368
卖出回购金融资产款	19	29,924	62,694
吸收存款	20	933,164	779,224
应付职工薪酬	21	2,545	2,430
应交税费	22	3,970	3,324
预计负债	23	2,822	2,123
应付债券	24	187,443	212,886
其他负债	25	32,409	20,901
负债合计		<u>1,507,756</u>	<u>1,216,981</u>
股东权益			
股本	26	6,008	5,628
其他权益工具	27	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	28	26,403	18,785
其他综合收益	29	1,100	2,220
盈余公积	30	8,632	7,250
一般风险准备	31	13,608	10,921
未分配利润	32	47,919	40,695
归属于母公司股东的权益		118,480	100,309
少数股东权益		513	427
股东权益合计		<u>118,993</u>	<u>100,736</u>
负债及股东权益总计		<u>1,626,749</u>	<u>1,317,717</u>

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：
--------	-----	----------------	--------------	-----

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
2020年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
一、营业收入		41,111	35,082
利息净收入	33	27,859	22,238
利息收入	33	56,789	47,828
利息支出	33	(28,930)	(25,590)
手续费及佣金净收入	34	6,342	5,110
手续费及佣金收入	34	7,315	5,807
手续费及佣金支出	34	(973)	(697)
投资收益	35	9,180	6,541
其他收益	36	121	40
公允价值变动损益	37	(1,303)	2,016
汇兑损益	38	(1,184)	(904)
其他业务收入		24	36
资产处置收益		72	5
二、营业支出		(24,611)	(19,792)
税金及附加	39	(332)	(257)
业务及管理费	40	(15,609)	(12,038)
信用减值损失	41	(8,667)	(7,461)
其他业务成本		(3)	(36)
三、营业利润		16,500	15,290
营业外收入		33	22
营业外支出		(78)	(93)
四、利润总额		16,455	15,219
所得税费用	42	(1,319)	(1,427)
五、净利润		15,136	13,792
其中：归属于母公司股东的净利润		15,050	13,715
少数股东损益		86	77

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）
2020年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
六、其他综合收益的税后净额		(1,120)	1,107
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	(1,120)	1,107
不能重分类进损益的其他综合收益		10	6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		10	6
将重分类进损益的其他综合收益		(1,130)	1,101
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		(1,022)	931
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(108)	170
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		14,016	14,899
其中：归属于母公司股东		13,930	14,822
归属于少数股东		86	77
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	2.43	2.41
稀释每股收益	43	2.43	2.41

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
2020 年度

人民币百万元

2020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	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,921	40,695	100,309	427	100,736
二、本年增减变动金额	380	-	7,618	(1,120)	1,382	2,687	7,224	18,171	86	18,257
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,120)	-	-	15,050	13,930	86	14,016
(二) 股东投入和减少资本	380	-	7,618	-	-	-	-	7,998	-	7,998
1、股东投入的普通股	380	-	7,618	-	-	-	-	7,998	-	7,998
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,382	2,687	(7,826)	(3,757)	-	(3,757)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,382	-	(1,382)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	2,687	(2,687)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,757)	(3,757)	-	(3,757)
三、本年年末余额	<u>6,008</u>	<u>14,810</u>	<u>26,403</u>	<u>1,100</u>	<u>8,632</u>	<u>13,608</u>	<u>47,919</u>	<u>118,480</u>	<u>513</u>	<u>118,993</u>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币349百万元。

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）
2020 年度

人民币百万元

2019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、上年年末余额	5,208	16,233	11,219	689	5,943	9,138	32,448	80,878	350	81,228
加：会计政策变更	-	-	-	424	-	-	534	958	-	958
二、本年初余额	5,208	16,233	11,219	1,113	5,943	9,138	32,982	81,836	350	82,186
三、本年增减变动金额	420	(1,423)	7,566	1,107	1,307	1,783	7,713	18,473	77	18,550
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,107	-	-	13,715	14,822	77	14,899
(二) 股东投入和减少资本	420	(1,423)	7,566	-	-	-	-	6,563	-	6,563
1、股东投入的普通股	420	-	7,566	-	-	-	-	7,986	-	7,986
2、其他权益工具持有者投入资本	-	(1,423)	-	-	-	-	-	(1,423)	-	(1,423)
优先股	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
可转换公司债券权益成分	-	(1,422)	-	-	-	-	-	(1,422)	-	(1,422)
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,307	1,783	(6,002)	(2,912)	-	(2,912)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,307	-	(1,307)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,783	(1,783)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,912)	(2,912)	-	(2,912)
四、本年年末余额	<u>5,628</u>	<u>14,810</u>	<u>18,785</u>	<u>2,220</u>	<u>7,250</u>	<u>10,921</u>	<u>40,695</u>	<u>100,309</u>	<u>427</u>	<u>100,736</u>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币150百万元。

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
2020年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		222,695	139,230
向中央银行借款净增加额		53,203	14,565
向其他金融机构拆入资金净增加额		32,399	-
拆出资金净减少额		900	-
收取利息、手续费及佣金的现金		54,545	42,477
卖出回购金融资产款净增加额		-	35,733
收到其他与经营活动有关的现金	45	3,498	1,856
经营活动现金流入小计		367,240	233,861
客户贷款及垫款净增加额		156,552	98,787
存放中央银行和同业款项净增加额		3,248	8,336
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	18,278
卖出回购金融资产款净减少额		32,770	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		66,629	29,959
拆出资金净增加额		-	990
支付利息、手续费及佣金的现金		23,518	19,100
支付给职工以及为职工支付的现金		10,023	7,587
支付的各项税费		5,658	2,879
支付其他与经营活动有关的现金	46	8,071	7,606
经营活动现金流出小计		306,469	193,522
经营活动产生的现金流量净额	47	60,771	40,339
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,030,308	1,795,257
取得投资收益收到的现金		19,827	15,346
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		81	18
投资活动现金流入小计		2,050,216	1,810,621
投资支付的现金		2,086,532	1,832,319
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		1,820	2,609
投资活动现金流出小计		2,088,352	1,834,928
投资活动产生的现金流量净额		(38,136)	(24,307)

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）
2020年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		7,998	-
发行债券所收到的现金		<u>315,931</u>	<u>376,509</u>
筹资活动现金流入小计		<u>323,929</u>	<u>376,509</u>
偿还债务支付的现金		344,060	368,885
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		7,735	7,266
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>-</u>	<u>1</u>
筹资活动现金流出小计		<u>351,795</u>	<u>376,152</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(27,866)</u>	<u>357</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(374)</u>	<u>90</u>
五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(5,605)</u>	<u>16,479</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>42,052</u>	<u>25,573</u>
六、年末现金及现金等价物余额	44	<u><u>36,447</u></u>	<u><u>42,052</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2020年12月31日

人民币百万元

资产	附注十四	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项		102,498	93,556
存放同业款项		16,530	14,111
贵金属		23,171	12,516
拆出资金		4,195	4,376
衍生金融资产		32,942	20,260
买入返售金融资产		587	17,259
发放贷款及垫款	2	614,421	476,888
金融投资：			
交易性金融资产		303,720	247,385
债权投资		216,399	183,392
其他债权投资		236,712	197,149
其他权益工具投资		111	98
长期股权投资	1	6,147	5,147
投资性房地产		39	39
固定资产		7,240	6,421
无形资产		1,161	360
在建工程		297	1,315
递延所得税资产		7,044	4,639
其他资产		5,230	2,295
资产总计		<u>1,578,444</u>	<u>1,287,206</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）
2020年12月31日

人民币百万元

负债	附注十四	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		83,623	30,491
同业及其他金融机构存放款项		108,789	36,568
拆入资金		33,126	12,091
交易性金融负债		18,995	10,881
衍生金融负债		36,257	20,368
卖出回购金融资产款		29,924	62,689
吸收存款		935,062	781,112
应付职工薪酬		2,016	2,187
应交税费		3,623	3,169
预计负债		2,822	2,123
应付债券		184,356	210,826
其他负债		24,028	15,823
负债合计		<u>1,462,621</u>	<u>1,188,328</u>
股东权益			
股本		6,008	5,628
其他权益工具		14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积		26,403	18,785
其他综合收益		1,100	2,220
盈余公积		8,632	7,250
一般风险准备		12,772	10,434
未分配利润		46,098	39,751
股东权益合计		<u>115,823</u>	<u>98,878</u>
负债及股东权益总计		<u>1,578,444</u>	<u>1,287,206</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
2020 年度

人民币百万元

	附注十四	2020年度	2019年度
一、营业收入		37,662	33,287
利息净收入	3	26,391	21,527
利息收入	3	54,220	46,362
利息支出	3	(27,829)	(24,835)
手续费及佣金净收入		4,660	4,255
手续费及佣金收入		6,016	4,947
手续费及佣金支出		(1,356)	(692)
投资收益		8,993	6,473
其他收益		99	24
公允价值变动损益		(1,398)	1,871
汇兑损益		(1,183)	(905)
其他业务收入		28	37
资产处置收益		72	5
二、营业支出		(22,915)	(18,950)
税金及附加		(313)	(248)
业务及管理费		(14,747)	(11,623)
信用减值损失		(7,852)	(7,043)
其他业务成本		(3)	(36)
三、营业利润		14,747	14,337
营业外收入		32	22
营业外支出		(74)	(92)
四、利润总额		14,705	14,267
所得税费用		(881)	(1,201)
五、净利润		13,824	13,066
六、其他综合收益的税后净额		(1,120)	1,107
不能重分类进损益的其他综合收益		10	6
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动		10	6
将重分类进损益的其他综合收益		(1,130)	1,101
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		(1,022)	931
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备		(108)	170
七、综合收益总额		12,704	14,173

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
 2020 年度

人民币百万元

2020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	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,434	39,751	98,878
二、本年增减变动金额	380	-	7,618	(1,120)	1,382	2,338	6,347	16,945
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,120)	-	-	13,824	12,704
(二) 股东投入和减少资本	380	-	7,618	-	-	-	-	7,998
1、股东投入的普通股	380	-	7,618	-	-	-	-	7,998
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,382	2,338	(7,477)	(3,757)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,382	-	(1,382)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,338	(2,338)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,757)	(3,757)
三、本年年末余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,098	115,823

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）
 2020 年度

人民币百万元

2019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、上年年末余额	5,208	16,233	11,219	689	5,943	8,801	32,002	80,095
加：会计政策变更	-	-	-	424	-	-	535	959
二、本年初余额	5,208	16,233	11,219	1,113	5,943	8,801	32,537	81,054
三、本年增减变动金额	420	(1,423)	7,566	1,107	1,307	1,633	7,214	17,824
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,107	-	-	13,066	14,173
(二) 股东投入和减少资本	420	(1,423)	7,566	-	-	-	-	6,563
1、股东投入的普通股	420	-	7,566	-	-	-	-	7,986
2、其他权益工具持有者投入资本	-	(1,423)	-	-	-	-	-	(1,423)
优先股	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
可转换公司债券权益成分	-	(1,422)	-	-	-	-	-	(1,422)
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,307	1,633	(5,852)	(2,912)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,307	-	(1,307)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,633	(1,633)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,912)	(2,912)
四、本年年末余额	<u>5,628</u>	<u>14,810</u>	<u>18,785</u>	<u>2,220</u>	<u>7,250</u>	<u>10,434</u>	<u>39,751</u>	<u>98,878</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
2020年度

人民币百万元

	附注十四	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		222,550	141,006
向中央银行借款净增加额		53,203	14,565
向其他金融机构拆入资金净增加额		21,067	-
拆出资金净减少额		900	-
收取利息、手续费及佣金的现金		51,029	40,333
卖出回购金融资产款净增加额		-	35,729
收到其他与经营活动有关的现金		3,272	1,363
经营活动现金流入小计		352,021	232,996
客户贷款及垫款净增加额		143,868	87,952
存放中央银行和同业款项净增加额		3,192	7,976
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	25,928
卖出回购金融资产款净减少额		32,766	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		66,599	30,359
拆出资金净增加额		-	890
支付利息、手续费及佣金的现金		22,907	18,429
支付给职工以及为职工支付的现金		9,637	7,403
支付的各项税费		4,934	2,264
支付其他与经营活动有关的现金		7,457	6,890
经营活动现金流出小计		291,360	188,091
经营活动产生的现金流量净额	4	60,661	44,905
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,030,203	1,795,044
取得投资收益收到的现金		19,827	15,339
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		81	17
投资活动现金流入小计		2,050,111	1,810,400
投资支付的现金		2,087,532	1,834,769
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		1,758	2,570
投资活动现金流出小计		2,089,290	1,837,339
投资活动产生的现金流量净额		(39,179)	(26,939)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2020年度

人民币百万元

	附注十四	2020年度	2019年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		7,998	-
发行债券所收到的现金		314,931	374,510
筹资活动现金流入小计		322,929	374,510
偿还债务支付的现金		344,060	368,885
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		7,659	7,266
支付其他与筹资活动有关的现金		-	1
筹资活动现金流出小计		351,719	376,152
筹资活动产生的现金流量净额		(28,790)	(1,642)
四、汇率变动对现金的影响额		(373)	90
五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		(7,681)	16,414
加：年初现金及现金等价物余额		41,969	25,555
六、年末现金及现金等价物余额		34,288	41,969

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2020年12月31日止，本公司下设15家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市和衢州市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2021年4月8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。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

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”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

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

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2020年12月31日的财务状况以及2020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，均以人民币百万元为单位表示。

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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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。

合并方在同一控制下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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8、 外币业务

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，采用交易发生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。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （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”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根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量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。

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

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

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、其他金融负债。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。

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（含属于金融负债的衍生工具）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（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）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） 能够消除或显著减少会计错配。
- （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后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新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。

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）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

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。

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。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺以及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

金融工具减值（续）

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方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照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备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两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

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。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12、 投资性房地产（续）

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后续计量。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项资产的其他支出。

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

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

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16、 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。

17、 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17、 长期待摊费用（续）

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。

18、 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。

19、 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。

（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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19、职工薪酬（续）

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

20、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

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

21、受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22、 其他权益工具——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。

23、 收入

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。

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

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

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23、 收入（续）

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、 支出

利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

25、 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）

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。

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

26、所得税（续）

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可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

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。

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。

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、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，以供本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩，对于不符合任何用来确定报告分部的量化条件的分部予以合并列报。

32、 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。其中，2020年度，本集团对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述了2019年度数据。

33、 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：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

33、 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

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。

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。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

33、 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

非金融资产的减值

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。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。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。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

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

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

34、会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本集团自2020年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

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%、13%
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、宁银理财有限责任公司为增值税一般纳税人，对于各项主要应税收入按6%或13%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

	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	1,506	1,387
存放中央银行法定准备金	86,841	76,965
存放中央银行备付金	13,880	11,669
存放中央银行的财政性存款	<u>232</u>	<u>3,535</u>
小计	102,459	93,556
应计利息	<u>39</u>	<u>-</u>
	<u>102,498</u>	<u>93,556</u>

于2020年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为9%（2019年12月31日：9.5%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2019年12月31日：5%）。

2、 存放同业款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内银行	10,814	9,607
存放境内其他金融机构	2,569	2,498
存放境外银行	<u>6,627</u>	<u>3,151</u>
小计	20,010	15,256
应计利息	84	191
减：减值准备（附注五、14）	<u>(54)</u>	<u>(38)</u>
	<u>20,040</u>	<u>15,409</u>

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行	1,305	1,900
其他金融机构	<u>2,000</u>	<u>1,693</u>
小计	3,305	3,593
应计利息	1	12
减：减值准备（附注五、14）	<u>(6)</u>	<u>(9)</u>
	<u>3,300</u>	<u>3,596</u>

4、 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	2020年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	76,550	271	(2,024)
货币掉期	1,054,198	21,928	(23,144)
利率互换	1,959,258	8,434	(8,373)
货币互换	5,074	111	(88)
期权	125,582	1,595	(2,350)
信用风险缓释工具	830	-	(6)
贵金属远期/掉期	<u>22,577</u>	<u>603</u>	<u>(272)</u>
	<u>3,244,069</u>	<u>32,942</u>	<u>(36,257)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	名义金额	2019年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	56,084	391	(315)
货币掉期	1,211,100	8,722	(9,646)
利率互换	2,046,865	8,249	(8,214)
货币互换	7,631	71	(64)
期权	148,947	1,158	(1,777)
信用风险缓释工具	890	-	(13)
贵金属远期/掉期	17,786	1,669	(339)
	<u>3,489,303</u>	<u>20,260</u>	<u>(20,368)</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。

5、 买入返售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>626</u>	<u>17,252</u>
应计利息	<u>-</u>	<u>7</u>
	<u>626</u>	<u>17,259</u>
按交易对手分类如下：		
银行	593	7,550
其他金融机构	<u>33</u>	<u>9,702</u>
小计	626	17,252
应计利息	<u>-</u>	<u>7</u>
	<u>626</u>	<u>17,259</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	369,881	304,985
贷款	363,069	298,810
贸易融资	6,812	6,175
个人贷款	261,653	179,698
个人消费贷款	178,378	141,872
个体经营贷款	60,013	35,036
个人住房贷款	23,262	2,790
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>56,181</u>	<u>44,419</u>
小计	687,715	529,102
应计利息	2,668	2,049
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(26,936)</u>	<u>(21,112)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>663,447</u></u>	<u><u>510,039</u></u>

于2020年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币647百万元（2019年12月31日：人民币590百万元），计入其他综合收益。

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）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	241,041	175,302
保证贷款	184,528	155,262
抵押贷款	198,499	146,144
质押贷款	<u>63,647</u>	<u>52,394</u>
贷款和垫款总额	687,715	529,102
应计利息	2,668	2,049
减：贷款损失准备	<u>(26,936)</u>	<u>(21,112)</u>
发放贷款及垫款净值	<u><u>663,447</u></u>	<u><u>510,039</u></u>

6.3、 逾期贷款

	2020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	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	79	421	366	37	903
抵质押贷款	<u>292</u>	<u>1,020</u>	<u>940</u>	<u>118</u>	<u>2,370</u>
	<u>970</u>	<u>2,665</u>	<u>1,654</u>	<u>195</u>	<u>5,484</u>
	2019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	385	944	372	42	1,743
保证贷款	25	368	273	12	678
抵质押贷款	<u>341</u>	<u>551</u>	<u>1,081</u>	<u>174</u>	<u>2,147</u>
	<u>751</u>	<u>1,863</u>	<u>1,726</u>	<u>228</u>	<u>4,568</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	7,945	9,938	3,229	21,112
本年计提	5,332	(1,156)	3,438	7,614
转入第一阶段	4,988	(4,981)	(7)	-
转入第二阶段	(115)	157	(42)	-
转入第三阶段	(20)	(112)	132	-
核销及转出	-	-	(2,855)	(2,855)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,114	1,114
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(49)	(49)
年末余额	<u>18,130</u>	<u>3,846</u>	<u>4,960</u>	<u>26,936</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	514	76	-	590
本年计提/(回拨)	<u>130</u>	<u>(73)</u>	<u>-</u>	<u>57</u>
年末余额	<u>644</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>647</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备（续）

2019年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	6,154	7,103	2,499	15,756
调整后年初余额	6,154	7,103	2,499	15,756
本年计提	1,003	3,823	1,687	6,513
转入第一阶段	1,096	(1,096)	-	-
转入第二阶段	(282)	283	(1)	-
转入第三阶段	(26)	(175)	201	-
核销及转出	-	-	(1,910)	(1,910)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	792	792
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(39)	(39)
年末余额	<u>7,945</u>	<u>9,938</u>	<u>3,229</u>	<u>21,112</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	551	22	-	573
调整后年初余额	551	22	-	573
本年(回拨)/计提	<u>(37)</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>17</u>
年末余额	<u>514</u>	<u>76</u>	<u>-</u>	<u>590</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
<i>以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i>		
债务工具		
政府债券	13,680	2,193
政策性金融债券	2,974	6,190
同业存单	2,653	992
企业债券	6,097	3,278
金融债券	4,747	1,521
资产管理计划	55,515	31,358
信托计划	31,254	33,926
基金投资	187,911	168,832
权益工具		
股权投资	52	1
小计	304,883	248,291
应计利息	747	601
	<u>305,630</u>	<u>248,892</u>

7.2、 债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
政府债券	101,297	82,057
资产管理计划	86,719	68,626
信托计划	28,554	33,327
小计	216,570	184,010
应计利息	2,165	1,664
减：减值准备（附注五、14）	(2,336)	(2,282)
	<u>216,399</u>	<u>183,392</u>

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2020年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,590	672	20	2,282
本年计提/(回拨)	630	(672)	74	32
本年核销	-	-	(6)	(6)
收回原核销投资导致的转回	-	-	28	28
年末余额	<u>2,220</u>	<u>-</u>	<u>116</u>	<u>2,336</u>

2019年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	1,106	845	-	1,951
调整后年初余额	1,106	845	-	1,951
本年计提/(回拨)	484	(173)	136	447
本年核销	-	-	(233)	(233)
收回原核销投资导致的转回	-	-	117	117
年末余额	<u>1,590</u>	<u>672</u>	<u>20</u>	<u>2,282</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
政府债券	183,615	118,208
政策性金融债券	2,380	925
企业债券	12,611	11,749
同业存单	10,456	13,987
其他金融债券	220	233
信托计划	<u>25,115</u>	<u>50,102</u>
小计	234,397	195,204
应计利息	<u>2,315</u>	<u>1,945</u>
	<u>236,712</u>	<u>197,149</u>

其他债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2020年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	513	14	63	590
本年(回拨)/计提	<u>(222)</u>	<u>20</u>	<u>1</u>	<u>(201)</u>
年末余额	<u>291</u>	<u>34</u>	<u>64</u>	<u>389</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

2019年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	337	16	27	380
调整后年初余额	337	16	27	380
本年计提/(回拨)	<u>176</u>	<u>(2)</u>	<u>36</u>	<u>210</u>
年末余额	<u>513</u>	<u>14</u>	<u>63</u>	<u>590</u>

7.4、 其他权益工具投资

2020年

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	85	98	0.34	2
城市商业银行清算中心	-	5	5	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	<u>15</u>	<u>(7)</u>	<u>8</u>	<u>1.50</u>	<u>-</u>
	<u>28</u>	<u>83</u>	<u>111</u>		<u>2</u>

2019年

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	75	88	0.34	2
城市商业银行清算中心	-	4	4	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	<u>15</u>	<u>(9)</u>	<u>6</u>	<u>1.50</u>	<u>-</u>
	<u>28</u>	<u>70</u>	<u>98</u>		<u>2</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	39	39
处置或报废	-	-
公允价值变动	-	-
年末余额	<u>39</u>	<u>39</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。

9、 固定资产

2020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	7,618	183	1,392	211	9,404
本年购置	231	25	338	81	675
在建工程转入	835	-	1	-	836
处置/报废	<u>(54)</u>	<u>(8)</u>	<u>(7)</u>	<u>(3)</u>	<u>(72)</u>
年末数	<u>8,630</u>	<u>200</u>	<u>1,724</u>	<u>289</u>	<u>10,843</u>
累计折旧：					
年初数	1,877	126	840	108	2,951
计提	410	19	179	32	640
处置/报废	<u>(12)</u>	<u>(8)</u>	<u>(7)</u>	<u>(2)</u>	<u>(29)</u>
年末数	<u>2,275</u>	<u>137</u>	<u>1,012</u>	<u>138</u>	<u>3,562</u>
减值准备：					
年初数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
年末数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
账面价值：					
年末数	<u>6,353</u>	<u>63</u>	<u>710</u>	<u>150</u>	<u>7,276</u>
年初数	<u>5,739</u>	<u>57</u>	<u>550</u>	<u>102</u>	<u>6,448</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2019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	6,272	171	1,100	141	7,684
本年购置	1,297	27	306	73	1,703
在建工程转入	70	-	2	-	72
处置/报废	<u>(21)</u>	<u>(15)</u>	<u>(16)</u>	<u>(3)</u>	<u>(55)</u>
年末数	<u>7,618</u>	<u>183</u>	<u>1,392</u>	<u>211</u>	<u>9,404</u>
累计折旧：					
年初数	1,562	122	742	68	2,494
计提	325	19	113	43	500
处置/报废	<u>(10)</u>	<u>(15)</u>	<u>(15)</u>	<u>(3)</u>	<u>(43)</u>
年末数	<u>1,877</u>	<u>126</u>	<u>840</u>	<u>108</u>	<u>2,951</u>
减值准备：					
年初数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
年末数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
账面价值：					
年末数	<u>5,739</u>	<u>57</u>	<u>550</u>	<u>102</u>	<u>6,448</u>
年初数	<u>4,708</u>	<u>49</u>	<u>356</u>	<u>72</u>	<u>5,185</u>

本集团截至2020年12月31日和2019年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证。

本集团截至2020年12月31日及2019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1,075百万元及人民币880百万元；账面净值分别为人民币31百万元及人民币25百万元。

本集团截至2020年12月31日止，有净值为人民币26百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。截至2019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）

10、 无形资产

2020年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	697	100	22	819
本年增加	<u>226</u>	<u>730</u>	-	<u>956</u>
年末数	<u>923</u>	<u>830</u>	<u>22</u>	<u>1,775</u>
累计摊销：				
年初数	397	19	22	438
本年增加	<u>119</u>	<u>19</u>	-	<u>138</u>
年末数	<u>516</u>	<u>38</u>	<u>22</u>	<u>576</u>
账面价值：				
年末数	<u>407</u>	<u>792</u>	-	<u>1,199</u>
年初数	<u>300</u>	<u>81</u>	-	<u>381</u>
2019年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	562	100	22	684
本年增加	137	-	-	137
本年减少	<u>(2)</u>	-	-	<u>(2)</u>
年末数	<u>697</u>	<u>100</u>	<u>22</u>	<u>819</u>
累计摊销：				
年初数	301	17	19	337
本年增加	97	2	3	102
本年减少	<u>(1)</u>	-	-	<u>(1)</u>
年末数	<u>397</u>	<u>19</u>	<u>22</u>	<u>438</u>
账面价值：				
年末数	<u>300</u>	<u>81</u>	-	<u>381</u>
年初数	<u>261</u>	<u>83</u>	<u>3</u>	<u>347</u>

本集团无形资产无减值迹象，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）

11、 在建工程

2020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	1,243	491	(835)	(704)	195	自筹
其他	<u>81</u>	<u>224</u>	<u>(1)</u>	<u>(182)</u>	<u>122</u>	自筹
	<u>1,324</u>	<u>715</u>	<u>(836)</u>	<u>(886)</u>	<u>317</u>	

2019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	1,163	150	(70)	-	1,243	自筹
其他	<u>22</u>	<u>167</u>	<u>(2)</u>	<u>(106)</u>	<u>81</u>	自筹
	<u>1,185</u>	<u>317</u>	<u>(72)</u>	<u>(106)</u>	<u>1,324</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 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：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>	<u>41,918</u>	<u>10,480</u>
递延所得税负债	<u>(33,574)</u>	<u>(8,394)</u>	<u>(22,486)</u>	<u>(5,622)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 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：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	22,630	5,658	18,222	4,556
衍生金融负债公允价值变动	34,975	8,744	19,165	4,791
交易性金融负债公允价值变动	445	111	320	80
预计负债	2,797	699	2,123	531
递延收益	2,041	510	1,993	498
其他	260	65	95	24
	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>	<u>41,918</u>	<u>10,480</u>
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	19	5	19	5
其他债权投资公允价值变动	313	78	1,685	421
其他权益工具投资公允价值变动	83	21	70	18
衍生金融资产公允价值变动	31,701	7,925	19,073	4,768
交易性金融资产公允价值变动	1,427	357	1,617	404
其他	31	8	22	6
	<u>33,574</u>	<u>8,394</u>	<u>22,486</u>	<u>5,622</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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

	2020年12月31日		2019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>15,787</u>	<u>7,393</u>	<u>10,480</u>	<u>4,858</u>
递延所得税负债	<u>(8,394)</u>	<u>-</u>	<u>(5,622)</u>	<u>-</u>

13、 其他资产

		2020年12月31日	2019年12月31日
待结算及清算款项		2,771	390
其他应收款	13.1	1,536	1,063
长期待摊费用	13.2	761	648
待摊费用	13.3	331	198
应收利息		112	147
待抵扣进项税		70	2
抵债资产	13.4	43	49
其他		25	4
		<u>5,649</u>	<u>2,501</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.1、 其他应收款

	2020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
押金	39	5	3	4	51	3.08%	-	51
其他	832	643	88	40	1,603	96.92%	(118)	1,485
	<u>871</u>	<u>648</u>	<u>91</u>	<u>44</u>	<u>1,654</u>	<u>100.00%</u>	<u>(118)</u>	<u>1,536</u>
	2019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
押金	15	4	-	6	25	2.26%	-	25
其他	922	112	7	42	1,083	97.74%	(45)	1,038
	<u>937</u>	<u>116</u>	<u>7</u>	<u>48</u>	<u>1,108</u>	<u>100.00%</u>	<u>(45)</u>	<u>1,063</u>

于2020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（2019年12月31日：无）。

13.2、 长期待摊费用

2020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	68	28	548	4	648
增加	-	4	359	1	364
减少	(58)	-	-	-	(58)
摊销	(10)	(11)	(168)	(4)	(193)
年末余额	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>739</u>	<u>1</u>	<u>761</u>
2019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	147	34	407	-	588
增加	-	7	267	7	281
减少	(61)	-	-	-	(61)
摊销	(18)	(13)	(126)	(3)	(160)
年末余额	<u>68</u>	<u>28</u>	<u>548</u>	<u>4</u>	<u>648</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.3、 待摊费用

	2020年12月31日	2019年12月31日
房租费	272	191
其他	59	7
	<u>331</u>	<u>198</u>

13.4、 抵债资产

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	50	(7)	43	56	(7)	49
	<u>50</u>	<u>(7)</u>	<u>43</u>	<u>56</u>	<u>(7)</u>	<u>49</u>

2020年本集团共处置抵债资产原值为人民币6百万元（2019年：人民币16百万元）。

14、 资产减值准备

2020年	年初余额	本年计提/ (回拨)	本年核销/ 核销后收回	年末余额
存放同业款项减值准备	38	16	-	54
拆出资金减值准备	9	(3)	-	6
债权投资减值准备	2,282	32	22	2,336
其他债权投资减值准备	590	(201)	-	389
其他资产减值准备	110	73	-	183
固定资产减值准备	5	-	-	5
贵金属减值准备	8	5	-	13
	<u>3,042</u>	<u>(78)</u>	<u>22</u>	<u>2,986</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备（续）

2019年	年初余额	本年计提/ (回拨)	本年核销/ 核销后收回	年末余额
存放同业款项减值准备	82	(44)	-	38
拆出资金减值准备	1	8	-	9
债权投资减值准备	1,951	447	(116)	2,282
其他债权投资减值准备	380	210	-	590
其他资产减值准备	56	54	-	110
固定资产减值准备	5	-	-	5
贵金属减值准备	5	3	-	8
	<u>2,480</u>	<u>678</u>	<u>(116)</u>	<u>3,042</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、6.4。

15、 向中央银行借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
中期借贷便利	75,218	30,065
疫情专项贷款	6,000	-
其他	<u>2,050</u>	<u>-</u>
小计	83,268	30,065
应计利息	<u>355</u>	<u>426</u>
	<u>83,623</u>	<u>30,491</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行存放	5,386	24,619
境外银行存放	1	114
其他金融机构	<u>102,465</u>	<u>10,807</u>
小计	107,852	35,540
应计利息	<u>221</u>	<u>157</u>
	<u>108,073</u>	<u>35,697</u>

年末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行	68,065	35,166
其他金融机构	<u>-</u>	<u>500</u>
小计	68,065	35,666
应计利息	<u>369</u>	<u>296</u>
	<u>68,434</u>	<u>35,962</u>

18、 交易性金融负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
贵金属	18,996	10,881
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>96</u>	<u>-</u>
	<u>19,092</u>	<u>10,881</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	21,549	60,926
票据	<u>8,344</u>	<u>1,737</u>
小计	29,893	62,663
应计利息	<u>31</u>	<u>31</u>
	<u>29,924</u>	<u>62,694</u>
按交易对手分类	2020年12月31日	2019年12月31日
银行	29,893	62,658
其他金融机构	<u>-</u>	<u>5</u>
小计	29,893	62,663
应计利息	<u>31</u>	<u>31</u>
	<u>29,924</u>	<u>62,694</u>

20、 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款		
公司	361,254	293,189
个人	53,029	44,826
定期存款		
公司	323,626	284,753
个人	148,350	114,316
保证金存款	37,312	31,549
其他	<u>1,603</u>	<u>2,888</u>
小计	925,174	771,521
应计利息	<u>7,990</u>	<u>7,703</u>
	<u>933,164</u>	<u>779,224</u>

年末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2020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	2,429	8,609	8,494	2,544
职工福利费	-	681	681	-
社会保险费				
医疗保险费	-	165	165	-
工伤保险费	-	1	1	-
生育保险费	-	5	5	-
住房公积金	-	439	439	-
工会经费和职工教育经费	-	56	56	-
	<u>2,430</u>	<u>10,138</u>	<u>10,023</u>	<u>2,545</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	42	42	-
年金计划	1	140	140	1
	<u>1</u>	<u>140</u>	<u>140</u>	<u>1</u>
	<u>2,430</u>	<u>10,138</u>	<u>10,023</u>	<u>2,545</u>
2019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	2,247	6,289	6,107	2,429
职工福利费	-	569	569	-
社会保险费				
医疗保险费	-	153	153	-
工伤保险费	-	4	4	-
生育保险费	-	11	11	-
住房公积金	-	330	330	-
工会经费和职工教育经费	-	39	39	-
	<u>2,247</u>	<u>6,289</u>	<u>6,107</u>	<u>2,429</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	284	284	-
失业保险费	-	9	9	-
年金计划	1	81	81	1
	<u>1</u>	<u>81</u>	<u>81</u>	<u>1</u>
	<u>2,248</u>	<u>7,769</u>	<u>7,587</u>	<u>2,430</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	2,902	2,491
增值税	828	662
个人所得税	66	42
城建税	65	44
教育费附加	46	31
代扣代缴税金	26	13
其他	37	41
	<u>3,970</u>	<u>3,324</u>

23、 预计负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
表外预期信用损失准备	<u>2,822</u>	<u>2,123</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付金融债券	63,982	50,980
应付次级债券	2,996	2,995
应付二级资本债券	29,989	26,983
应付同业存单	<u>88,503</u>	<u>130,187</u>
小计	185,470	211,145
应计利息	<u>1,973</u>	<u>1,741</u>
	<u>187,443</u>	<u>212,886</u>

于2020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	2,995	-	173	1	-	2,996
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000	2,997	-	155	1	-	2,998
15二级资本 债券(3)	5/26/2015	10年	7,000	6,992	-	154	8	(7,000)	-
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000	9,991	-	481	1	-	9,992
18金融债券(6)	3/20/2018	3年	10,000	9,994	-	517	1	-	9,995
18金融债券(6)	5/21/2018	3年	8,000	7,995	-	377	-	-	7,995
18金融债券(6)	7/24/2018	3年	6,000	5,996	-	259	-	-	5,996
18绿色金融 债券(7)	10/24/2018	3年	3,000	2,999	-	119	-	-	2,999
19金融债券(8)	1/14/2019	3年	6,000	6,000	-	210	-	-	6,000
19二级资本 债券(9)	7/10/2019	10年	10,000	10,000	-	441	-	-	10,000
19小微金融 债券(10)	8/8/2019	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	5年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20小微金融 债券(11)	3/4/2020	3年	5,500	-	5,500	132	-	-	5,500
20小微金融 债券(11)	3/4/2020	5年	1,500	-	1,500	38	-	-	1,500
20金融债券(12)	4/9/2020	3年	5,000	-	5,000	86	-	-	5,000
20二级资本 债券(13)	8/6/2020	10年	10,000	-	10,000	160	(3)	-	9,997
19永赢金融 债券(14)	3/13/2019	3年	2,000	1,999	-	76	-	-	1,999
20永赢金融 债券(15)	2/25/2020	3年	1,000	-	1,000	27	-	-	1,000
		债券期限		实际利率水平		年末面值		年末余额	
同业存单		1个月至1年		2.16%-3.31%		88,760		88,503	

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2019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	2,995	-	173	-	-	2,995
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000	2,997	-	154	-	-	2,997
15二级资本 债券(3)	5/26/2015	10年	7,000	6,991	-	364	1	-	6,992
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000	9,991	-	481	-	-	9,991
可转换公司 债券(5)	12/5/2017	6年	10,000	6,390	-	183	166	(6,556)	-
18金融债券(6)	3/20/2018	3年	10,000	9,990	-	517	4	-	9,994
18金融债券(6)	5/21/2018	3年	8,000	7,992	-	378	3	-	7,995
18金融债券(6)	7/24/2018	3年	6,000	5,995	-	259	1	-	5,996
18绿色金融 债券(7)	10/24/2018	3年	3,000	2,999	-	119	-	-	2,999
19金融债券(8)	1/14/2019	3年	6,000	-	6,000	201	-	-	6,000
19二级资本 债券(9)	7/10/2019	10年	10,000	-	10,000	208	-	-	10,000
19小微金融 债券(10)	8/8/2019	3年	6,000	-	6,000	81	-	-	6,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	3年	6,000	-	6,000	42	-	-	6,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	5年	1,000	-	1,000	8	-	-	1,000
19永赢金融 债券(14)	3/13/2019	3年	2,000	-	2,000	61	(1)	-	1,999
		债券期限		实际利率水平		年末面值		年末余额	
同业存单		1个月至1年		2.89%-3.79%		131,090		130,187	

- (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券，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为人民币50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为人民币30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (3) 于2015年5月26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2017年12月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.80%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (5) 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，如果本公司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30百万元时，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人民币18.45元/股，2018年6月11日开始可转债持有人可以以人民币18.45元/股的价格转换为A股普通股，2018年7月12日开始转股价格变更为人民币18.01元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本公司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）和前一交易日本公司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。

本公司股票自2019年6月12日至2019年7月23日的连续三十个交易日中，已有十五个交易日的收盘价个不低于当期转股价格（人民币18.45元）的130%，已触发有条件赎回条款。2019年7月24日，本公司召开第六届董事会2019年第二次临时会议审议通过了《关于提前赎回“宁行转债”的议案》，决定行使“宁行转债”有条件赎回权。按照可转债面值加当期应计利息价格对赎回登记日在册的可转债进行全部赎回。截止2019年8月21日，可转债持有人将面值金额为人民币7,489百万元的可转债转换为420百万股A股普通股，增加股本人民币420百万元。2019年8月22日公司对于8月21日登记日在册尚未转换金额的“宁行转债”（面值金额为人民币11百万元）进行全部赎回。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (6) 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60亿元的金融债券，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，规模为人民币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，规模为人民币60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。
- (7) 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券，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。
- (9) 于2019年7月10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4.40%，按年付息，到期一次还本。
- (10) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为5年期固定利率债券，规模为人民币10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。
- (11) 于2020年3月4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55亿元、15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币55亿元，票面利率为2.92%，按年付息，到期一次还本；品种二为5年期固定利率债券，规模为人民币15亿元，票面利率为3.10%，按年付息，到期一次还本。
- (12) 于2020年4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50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率2.40%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

(13) 于2020年8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4.10%，按年付息，到期一次还本。

(14) 于2019年3月13日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。

(15) 于2020年2月25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10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。

25、 其他负债

		2020年12月31日	2019年12月31日
贵金属租赁-租入		19,285	10,452
其他应付款	25.1	9,338	5,769
应付清算款项	25.2	3,117	3,696
递延收益		-	364
合同负债		327	-
待结转销项税		88	73
应付股利	25.3	24	384
其他		230	163
		<u>32,409</u>	<u>20,901</u>

注：如附注三、34 所示，本公司于 2020 年 1 月 1 日开始执行财政部于 2017 年发布的修订的《企业会计准则第 14 号——收入》，本公司已收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务应列示为其他负债-合同负债，于 2019 年 12 月 31 日，该义务列示为递延收益。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 其他负债（续）

25.1、 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付票据	7,316	3,570
待划转证券化资产款项	699	954
工程未付款	320	167
租赁保证金	294	693
久悬未取款项	93	61
其他	616	324
	<u>9,338</u>	<u>5,769</u>

于2020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（2019年12月31日：无）。

25.2、 应付清算款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
待划转款项	2,883	422
应付银联结算款	230	-
待结算财政款项	4	3,274
	<u>3,117</u>	<u>3,696</u>

25.3、 应付股利

	2020年12月31日	2019年12月31日
股东股利（注）	<u>24</u>	<u>384</u>

注：应付股利系原非流通股股东尚未领取的股利及普通股东尚未领取的普通股股利。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2020年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
4、 外资持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
其中：境外法人持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
5、 高管持股	7	0.12%	-	(3)	4	0.07%
有限售条件股份合计	7	0.12%	380	(307)	80	1.33%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
无限售条件股份合计	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
三、 股份总数	5,628	100.00%	380	-	6,008	100.00%
2019年						
			可转债转股	限售股解禁		
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	247	4.75%	-	(247)	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	324	6.22%	-	(324)	-	0.00%
其中：境外法人持股	324	6.22%	-	(324)	-	0.00%
5、 高管持股	7	0.13%	-	-	7	0.12%
有限售条件股份合计	578	11.10%	-	(571)	7	0.12%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	4,630	88.90%	420	571	5,621	99.88%
无限售条件股份合计	4,630	88.90%	420	571	5,621	99.88%
三、 股份总数	5,208	100.00%	420	-	5,628	100.00%

2020年股本增加系本行于2020年4月非公开发行了379,686,758股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2020）验字第60466992_B01号验资报告与安永华明（2020）验字第60466992_B02号验资报告。

五、合并财务报表主要项目注释（续）

27、其他权益工具

于2020年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

于2019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。

发行在外的优先股、可转债的变动情况如下：

2020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
2020年境内 优先股	14,850万股	148.10亿元	-	-	-	-	14,850万股	148.10亿元
		<u>148.10亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10亿元</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 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：（续）

2019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
2019年境内								
优先股	14,850万股	148.12亿元	-	-	-	0.02亿元	14,850万股	148.10亿元
可转债	-	14.21亿元	-	-	-	14.21亿元	-	-
		<u>162.33亿元</u>		<u>-</u>		<u>14.23亿元</u>		<u>148.10亿元</u>

优先股、可转债归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2020年	2019年
归属于母公司股东权益	118,480	100,309
归属于母公司普通股持有者的权益	103,670	85,499
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810	14,810
归属于少数股东的权益	513	427
归属于普通股少数股东的权益	513	427

28、 资本公积

2020年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注1）	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>
	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>
2019年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注2）	<u>11,219</u>	<u>7,566</u>	<u>18,785</u>
	<u>11,219</u>	<u>7,566</u>	<u>18,785</u>

注1：系母公司增资导致资本公积变动。

注2：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 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：

2020年

	2020年1月1日	增减变动	2020年12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	52	10	62
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的 投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资公允价值变动	1,269	(1,022)	247
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资信用损失准备	885	(108)	777
	<u>2,220</u>	<u>(1,120)</u>	<u>1,100</u>

2019年

	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	46	6	52
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的 投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资公允价值变动	338	931	1,269
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具投资信用损失准备	715	170	885
	<u>1,113</u>	<u>1,107</u>	<u>2,220</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2020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
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	13	-	(3)	10	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(1,082)	(281)	341	(1,022)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(144)	-	36	(108)	-
	<u>(1,213)</u>	<u>(281)</u>	<u>374</u>	<u>(1,120)</u>	<u>-</u>

2019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
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	8	-	(2)	6	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	1,260	(19)	(310)	931	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	227	-	(57)	170	-
	<u>1,495</u>	<u>(19)</u>	<u>(369)</u>	<u>1,107</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2020年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>7,250</u>	<u>1,382</u>	<u>8,632</u>
2019年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>5,943</u>	<u>1,307</u>	<u>7,250</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。

31、 一般风险准备

2020年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>10,921</u>	<u>2,687</u>	<u>13,608</u>
2019年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>9,138</u>	<u>1,783</u>	<u>10,921</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2020年5月19日召开的2019年度股东大会决议，从2019年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,338百万元（2019年：从2018年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币1,633百万元）。子公司2020年度计提的一般风险准备为人民币349百万元（2019年度：人民币150百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2020年	2019年
调整前上年年末未分配利润	40,695	32,448
会计政策变更	-	534
调整后年初未分配利润	40,695	32,982
归属于母公司股东的净利润	15,050	13,715
减：提取法定盈余公积	1,382	1,307
提取一般风险准备	2,687	1,783
应付优先股现金股利	753	753
应付普通股现金股利	3,004	2,159
	<u>47,919</u>	<u>40,695</u>

本公司2020年度预分配方案详见附注十三，于本年度的报表中并无纳入除2020年度10%法定盈余公积外的其他2021年度利润分配事项。

根据本公司2020年4月23日董事会会议决议：按2019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2,338百万元，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5元（含税），合计分配现金红利人民币3,004百万元。上述利润分配方案已于2020年5月19日股东大会批准通过。

本公司于2020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2019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223百万元。

本公司于2020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02”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2019年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.3元（含税），派息总额为人民币530百万元。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款及垫款	37,233	28,916
其中： 公司贷款和垫款	17,491	14,176
个人贷款和垫款	16,304	11,456
票据贴现	3,084	2,846
贸易融资	354	438
存放同业	361	676
存放中央银行	1,330	1,217
拆出资金	196	364
买入返售金融资产	622	677
债券投资	10,403	9,550
理财产品及资管计划	6,644	6,428
	<u>56,789</u>	<u>47,828</u>
利息支出		
同业存放	(1,368)	(955)
向中央银行借款	(1,109)	(737)
拆入资金	(1,477)	(1,555)
吸收存款	(17,764)	(14,472)
卖出回购金融资产款	(907)	(913)
发行债券	(6,305)	(6,958)
	<u>(28,930)</u>	<u>(25,590)</u>
利息净收入	<u>27,859</u>	<u>22,238</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	255	244
银行卡业务	139	158
代理类业务	5,890	4,384
担保类业务	577	564
托管类业务	371	385
咨询类业务	75	69
其他	8	3
	<u>7,315</u>	<u>5,807</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(89)	(68)
银行卡业务	(81)	(79)
代理类业务	(377)	(418)
委托类业务	(104)	(65)
其他	(322)	(67)
	<u>(973)</u>	<u>(697)</u>
手续费及佣金净收入	<u>6,342</u>	<u>5,110</u>

35、 投资收益

	2020年度	2019年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	(440)	(519)
处置其他债权投资取得的投资收益	(88)	(60)
交易性金融资产在持有期间取得收益	8,613	8,144
衍生品业务损益	54	45
贵金属业务损益	1,053	(1,072)
股权投资收益	2	2
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益	(10)	-
其他	(4)	1
	<u>9,180</u>	<u>6,541</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2020年度	2019年度
财政补助	51	24
贷款风险补偿金	5	-
政府奖励	8	9
代扣个人所得税手续费返还	31	7
普惠金融专项资金	26	-
	<u>121</u>	<u>40</u>

37、 公允价值变动损益

	2020年度	2019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	(321)	797
衍生金融工具公允价值变动	(982)	1,219
	<u>(1,303)</u>	<u>2,016</u>

38、 汇兑损益

	2020年度	2019年度
外汇衍生工具投资损益	1,204	(87)
外汇衍生工具公允价值变动损益	(2,199)	(3,910)
其他	2,219	3,093
	<u>(1,184)</u>	<u>(904)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 税金及附加

	2020年度	2019年度
城建税	144	105
教育费附加	104	74
印花税	29	16
房产税	52	60
其他税费	3	2
	<u>332</u>	<u>257</u>

40、 业务及管理费

	2020年度	2019年度
员工费用	10,138	7,769
业务费用	4,500	3,507
固定资产折旧	640	500
长期待摊费用摊销	193	160
无形资产摊销	138	102
	<u>15,609</u>	<u>12,038</u>

41、 信用减值损失

	2020年度	2019年度
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款的减值损失	7,614	6,513
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款的减值损失	57	17
存放同业减值损失	16	(44)
拆放同业减值损失	(3)	8
债权投资减值损失	32	447
其他债权投资减值损失	(201)	210
其他资产减值损失	73	54
表外业务减值损失	1,074	253
贵金属减值损失	5	3
	<u>8,667</u>	<u>7,461</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	3,480	3,305
递延所得税费用	<u>(2,161)</u>	<u>(1,878)</u>
	<u>1,319</u>	<u>1,427</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2020年度	2019年度
利润总额	16,455	15,219
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	4,114	3,805
对以前期间当期税项的调整	(61)	(30)
无需纳税的收益	(3,235)	(2,677)
不可抵扣的费用	<u>501</u>	<u>329</u>
	<u>1,319</u>	<u>1,427</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 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：

	2020年度	2019年度
归属于母公司股东的当期净利润	15,050	13,715
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	753	753
归属于母公司普通股股东的当期净利润	14,297	12,962
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,881	5,380
每股收益（人民币元/股）	2.43	2.41

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。

	2020年度	2019年度
归属于母公司普通股股东的当期净利润	14,297	12,962
加：本年可转换公司债券的利息费用（税后）	不适用	不适用
用以计算稀释每股收益的净利润	14,297	12,962
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,881	5,380
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	不适用	不适用
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	5,881	5,380
稀释每股收益（人民币元/股）	2.43	2.41

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金及现金等价物

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金	32,516	22,107
其中： 现金	1,506	1,387
活期存放同业款项	17,130	9,051
可用于支付的存放 中央银行款项	13,880	11,669
现金等价物	3,931	19,945
其中： 原到期日不超过三个月的 拆放同业款项	3,305	2,693
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	626	17,252
年末现金及现金等价物余额	<u>36,447</u>	<u>42,052</u>

45、 收到其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
暂收待结算清算款	3,280	1,650
租金收入	23	29
其他收入	195	177
	<u>3,498</u>	<u>1,856</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 支付其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
暂付待结算清算款	3,383	3,593
业务宣传及广告费	433	127
业务招待费	748	618
办公及管理费	3,507	3,268
	<u>8,071</u>	<u>7,606</u>

47、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	15,136	13,792
加： 资产减值损失	8,667	7,461
固定资产折旧	640	500
无形资产摊销	138	102
待摊费用摊销	632	529
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(72)	(5)
公允价值变动损失/(收益)	1,303	(2,016)
投资收益	(19,194)	(16,477)
发行债券利息支出	6,305	6,958
递延所得税资产增加	(2,161)	(1,878)
经营性应收项目的增加	(233,610)	(144,753)
经营性应付项目的增加	282,987	176,126
	<u>60,771</u>	<u>40,339</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 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。

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2020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。2020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350.00亿元（2019年：人民币375.77亿元）。于2020年，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（2019年：无）。

无追索权的信贷资产保理业务

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。2020年本集团于无追索权的租赁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100百万元（2019年：未发生无追索权的信贷资产保理业务）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 担保物信息

用作担保的资产

本集团下列资产作为回购协议交易、同业借款、人民银行借款质押的担保物。

	2020年度	2019年度
用于回购协议交易：		
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	5
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	18,011	48,221
- 以摊余成本计量的金融资产	<u>3,539</u>	<u>12,700</u>
	<u>21,550</u>	<u>60,926</u>
用于同业借款质押：		
- 发放贷款及垫款	<u>200</u>	<u>234</u>
用于向央行借款：		
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	16,008	-
- 以摊余成本计量的金融资产	<u>4,773</u>	<u>1,377</u>
	<u>20,781</u>	<u>1,377</u>
	<u>42,531</u>	<u>62,537</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2020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1)	宁波市	宁波市	融资租赁	40亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	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	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	2,000万元	-	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	15亿元	100%	-

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1：永赢金融租赁有限公司于2020年内增加注册资本人民币10亿元。

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与证券投资基金。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

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手续费及佣金收入。截至2020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2,599亿元（2019年12月31日：2,676亿元）。2020年理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币13亿元（2019年：7亿元）。

(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2020年12月31日的账面价值为人民币2亿元（2019年12月31日：人民币3亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(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2020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2,170亿元（2019年12月31日：人民币2,044亿元）。

于2020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155亿元（2019年12月31日：人民币11亿元），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的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年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7亿元（2019年：人民币4亿元）。

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2020年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2019年：无）。

于2020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（不含应计利息）如下：

2020年	交易性金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计	最大损失 敞口
信托计划	31,228	28,430	25,115	84,773	84,773
资产管理计划	53,504	83,605	-	137,109	137,109
基金	177,498	-	-	177,498	177,498

于2019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（不含应计利息）如下：

2019年	交易性金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计	最大损失 敞口
信托计划	33,926	33,327	50,102	117,355	117,355
资产管理计划	31,358	68,626	-	99,984	99,984
基金	168,832	-	-	168,832	168,832

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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,008	5,628
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	27,503	21,005
盈余公积	8,632	7,250
一般风险准备	13,608	10,921
未分配利润	47,919	40,695
扣除：其他无形资产（不含土地使用权）	(407)	(300)
核心一级资本净额	103,263	85,199
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
一级资本净额	118,073	100,009
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	30,600	27,900
超额贷款损失准备	12,285	9,888
资本净额	160,958	137,797
风险加权资产	1,084,870	885,202
核心一级资本充足率	9.52%	9.62%
一级资本充足率	10.88%	11.30%
资本充足率	14.84%	15.57%

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。

2020年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,665	8,878	13,316	-	27,859
内部利息净收入	5,055	4,003	(9,058)	-	-
手续费及佣金净收入	3,684	2,592	66	-	6,342
投资收益	-	-	9,180	-	9,180
公允价值变动损益	-	-	(1,303)	-	(1,303)
汇兑损益	142	4	(1,330)	-	(1,184)
其他业务收入/成本	-	-	-	21	21
资产处置收益	-	-	-	72	72
其他收益	-	-	-	121	121
税金及附加	(108)	(92)	(132)	-	(332)
业务及管理费	(4,760)	(4,350)	(6,499)	-	(15,609)
信用减值损失	(3,803)	(5,233)	369	-	(8,667)
营业利润	5,875	5,802	4,609	214	16,500
营业外收支净额	-	-	-	(45)	(45)
利润总额	5,875	5,802	4,609	169	16,455
资产总额	425,208	252,141	949,360	40	1,626,749
负债总额	737,341	205,384	565,007	24	1,507,756
补充信息：					
资本性支出	562	543	736	-	1,841
折旧和摊销费用	431	416	563	-	1,410

八、 分部报告（续）

2019年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,728	7,857	8,653	-	22,238
内部利息净收入	4,202	2,823	(7,025)	-	-
手续费及佣金净收入	3,271	1,789	50	-	5,110
投资收益	-	-	6,541	-	6,541
公允价值变动损益	-	-	2,016	-	2,016
汇兑损益	214	6	(1,124)	-	(904)
其他业务收入/成本	-	-	(2)	2	-
资产处置收益	-	-	-	5	5
其他收益	-	-	-	40	40
税金及附加	(102)	(87)	(68)	-	(257)
业务及管理费	(4,548)	(4,137)	(3,337)	(16)	(12,038)
信用减值损失	(3,596)	(2,634)	(1,231)	-	(7,461)
营业利润	5,169	5,617	4,473	31	15,290
营业外收支净额	-	-	-	(71)	(71)
利润总额	5,169	5,617	4,473	(40)	15,219
资产总额	344,420	174,739	798,518	40	1,317,717
负债总额	624,839	162,327	429,431	384	1,216,981
补充信息：					
资本性支出	999	928	678	4	2,609
折旧和摊销费用	432	403	294	2	1,131

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	2020年12月31日		2019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	18.72%	是	19.99%
新加坡华侨银行	是	18.67%	是	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.32%	是	14.15%
华茂集团股份有限公司	是	3.04%	是	3.91%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

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	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	1,274	1,137
雅戈尔集团股份有限公司	425	4
华茂集团股份有限公司	437	1,106
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>9</u>	<u>10</u>
	<u>2,145</u>	<u>2,257</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</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）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	626	152
雅戈尔集团股份有限公司	305	368
华茂集团股份有限公司	80	552
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>42</u>	<u>35</u>
	<u>1,053</u>	<u>1,107</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	<u>27</u>	<u>57</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>114</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）

2.6、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
雅戈尔集团股份有限公司	62	28
华茂集团股份有限公司	<u>199</u>	<u>92</u>
	<u>261</u>	<u>120</u>

2) 开出汇票

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	103	178
雅戈尔集团股份有限公司	1,566	2,153
华茂集团股份有限公司	<u>4</u>	<u>43</u>
	<u>1,673</u>	<u>2,374</u>

3) 开出保函

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
雅戈尔集团股份有限公司	<u>-</u>	<u>1</u>

2.7、 衍生交易

于2020年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币73百万元（2019年12月31日：折人民币36百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币867百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币864百万元（2019年12月31日：分别为折人民币5,265百万元和折人民币5,286百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币13,885百万元（2019年12月31日：折人民币7,180百万元）；期权合约名义本金余额折人民币644百万元（2019年12月31日：折人民币322百万元）；2020年全年衍生交易净支出折人民币2百万元（2019年：折人民币5百万元）。

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 贷款利息收入

关联方名称	2020 年度	2019 年度
宁波开发投资集团有限公司	74	32
雅戈尔集团股份有限公司	1	-
华茂集团股份有限公司	14	20
	<u>89</u>	<u>52</u>

2.9、 吸收存款利息支出

关联方名称	2020 年度	2019 年度
宁波开发投资集团有限公司	1	2
雅戈尔集团股份有限公司	3	3
华茂集团股份有限公司	6	8
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	1	1
	<u>11</u>	<u>14</u>

2.10、 同业存放利息支出

关联方名称	2020 年度	2019 年度
新加坡华侨银行	<u>1</u>	<u>-</u>

2.11、 其他关联方交易

交易名称	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	<u>41</u>	<u>28</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

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未拨付	<u>1,396</u>	<u>816</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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	720	593
1年至2年（含2年）	642	528
2年至3年（含3年）	583	473
3年以上	<u>1,784</u>	<u>1,320</u>
	<u>3,729</u>	<u>2,914</u>

3、信贷承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
开出信用证	17,233	11,907
银行承兑汇票	155,618	126,964
开出保函	40,313	44,485
贷款承诺	<u>619,657</u>	<u>444,831</u>
	<u>832,821</u>	<u>628,187</u>

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、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2020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3,020百万元（2019年12月31日：人民币3,232百万元）。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。

5、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2020年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币2,797百万元（2019年12月31日：人民币4,163百万元）。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（2019年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团及本行	2020 年度	2019 年度
委托贷款	<u>11,640</u>	<u>13,789</u>
委托存款	<u>11,640</u>	<u>13,789</u>

十二、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，就有关信用风险和市场风险中的数量信息对2020年度和2019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。

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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

定性标准

- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响；
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期；
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等；
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产；
- 信用利差显著上升；
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动（针对抵质押贷款）。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：工业增加值、居民消费价格指数、生产价格指数等。

以工业增加值、居民消费价格指数为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2020年12月31日的预期信用损失的宏观经济指标具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
工业增加值（同比）	5.37%
居民消费价格指数（同比）	1.14%

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值，以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。

本集团对于2020年12月31日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

十二、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：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	3,157	0.46	2,079	0.39
采矿业	1,236	0.18	439	0.08
制造业	104,147	15.14	82,995	15.69
电力、燃气及水的生产和供应业	11,188	1.63	10,765	2.03
建筑业	27,870	4.05	24,111	4.56
交通运输、仓储及邮政业	11,026	1.60	10,901	2.06
信息传输、计算机服务和软件业	7,615	1.11	6,928	1.31
商业贸易业	59,397	8.64	47,177	8.92
住宿和餐饮业	1,263	0.18	777	0.15
金融业	4,832	0.70	1,920	0.36
房地产业	36,522	5.31	28,288	5.35
租赁和商务服务业	122,059	17.74	92,554	17.49
科学研究、技术服务和地质勘察业	5,194	0.76	4,105	0.78
水利、环境和公共设施管理和投资业	26,862	3.91	31,966	6.04
居民服务和其他服务业	379	0.06	746	0.14
教育	954	0.14	1,172	0.22
卫生、社会保障和社会福利业	911	0.13	692	0.13
文化、体育和娱乐业	1,380	0.20	1,488	0.28
公共管理和社会组织	70	0.01	301	0.06
公司贷款和垫款小计	<u>426,062</u>	<u>61.95</u>	<u>349,404</u>	<u>66.04</u>
个人贷款和垫款	<u>261,653</u>	<u>38.05</u>	<u>179,698</u>	<u>33.96</u>
合计	<u>687,715</u>	<u>100.00</u>	<u>529,102</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	460,564	66.98	333,331	62.99
其中：宁波市	313,035	45.52	215,959	40.82
江苏省	143,693	20.89	119,358	22.56
上海市	37,971	5.52	34,911	6.60
北京市	25,063	3.64	22,888	4.33
广东省	20,424	2.97	18,614	3.52
	<u>687,715</u>	<u>100.00</u>	<u>529,102</u>	<u>100.00</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 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。

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	100,992	92,169
存放同业款项	20,040	15,409
拆出资金	3,300	3,596
衍生金融资产	32,942	20,260
买入返售金融资产	626	17,259
发放贷款及垫款	663,447	510,039
金融投资：		
交易性金融资产	305,630	248,892
债权投资	216,399	183,392
其他债权投资	236,712	197,149
其他金融资产	4,419	1,600
表内信用风险敞口	<u>1,584,507</u>	<u>1,289,765</u>
信贷承诺	<u>832,821</u>	<u>628,187</u>
最大信用风险敞口	<u>2,417,328</u>	<u>1,917,952</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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.3、 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) 债权投资：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。

1.4、 根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

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。

2020年12月31日，已减值贷款及垫款金额为人民币5,453百万元（2019年12月31日：人民币4,141百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币2,928百万元（2019年12月31日：人民币3,605百万元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

1.5、 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2020年12月31日的重组贷款账面余额为人民币219百万元（2019年12月31日：人民币91百万元）。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2020年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	
未评级	208,340	154	-	208,494
A（含）以上	99,217	336	-	99,553
A以下	2,501	-	31	2,532
合计	310,058	490	31	310,579

	2019年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	
未评级	138,000	408	-	138,408
A（含）以上	84,206	-	-	84,206
A以下	4,511	-	35	4,546
合计	226,717	408	35	227,160

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。

十二、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：

2020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	86,841	15,657	-	-	-	-	-	102,498
存放同业款项	-	17,193	1,501	313	711	373	34	20,125
拆出资金	-	-	3,308	-	-	-	-	3,308
买入返售金融资产	-	-	627	-	-	-	-	627
发放贷款及垫款	5,046	438	37,309	77,136	363,514	219,131	119,711	822,285
金融投资：								
交易性金融资产	218	241,351	4,474	5,016	27,627	26,395	4,386	309,467
债权投资	198	-	3,786	8,247	49,811	142,801	58,499	263,342
其他债权投资	-	-	2,895	11,825	35,923	135,372	80,655	266,670
其他权益工具投资	111	-	-	-	-	-	-	111
其他金融资产	170	2,765	1,061	60	350	99	86	4,591
资产总额	<u>92,584</u>	<u>277,404</u>	<u>54,961</u>	<u>102,597</u>	<u>477,936</u>	<u>524,171</u>	<u>263,371</u>	<u>1,793,024</u>

十二、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）

2020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	-	-	1,018	10,114	74,423	-	-	85,555
同业及其他金融机构存放款项	-	89,319	3,204	13,629	1,873	1,334	-	109,359
拆入资金	-	-	27,437	36,473	5,367	-	-	69,277
交易性金融负债	-	18,996	25	-	71	-	-	19,092
卖出回购金融资产款	-	-	22,847	2,945	4,161	-	-	29,953
吸收存款	-	516,581	52,002	82,810	181,762	122,001	20	955,176
应付债券	-	-	45,155	54,497	20,132	44,945	38,115	202,844
其他金融负债	-	3,820	637	896	6,553	480	43	12,429
负债总额	-	628,716	152,325	201,364	294,342	168,760	38,178	1,483,685
表内流动性净额	92,584	(351,312)	(97,364)	(98,767)	183,594	355,411	225,193	309,339
表外承诺事项	9,214	622,950	29,385	58,444	105,417	7,376	35	832,821

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2019年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	76,965	16,628	-	-	-	-	-	93,593
存放同业款项	-	9,924	1,557	4,054	129	-	-	15,664
拆出资金	-	-	753	2,623	626	-	-	4,002
买入返售金融资产	-	-	17,265	-	-	-	-	17,265
发放贷款及垫款	4,119	449	33,902	53,826	299,003	157,089	42,836	591,224
金融投资：								
交易性金融资产	169	168,833	423	3,110	27,048	26,162	28,022	253,767
债权投资	30	-	2,152	3,826	33,145	138,523	35,719	213,395
其他债权投资	-	-	9,486	6,755	45,465	104,392	51,875	217,973
其他权益工具投资	98	-	-	-	-	-	-	98
其他金融资产	232	364	121	19	281	630	56	1,703
资产总额	81,613	196,198	65,659	74,213	405,697	426,796	158,508	1,408,684

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2019年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	-	-	85	164	30,818	-	-	31,067
同业及其他金融机构存放款项	-	22,093	3,232	148	9,649	921	-	36,043
拆入资金	-	-	10,716	7,164	16,221	2,476	-	36,577
交易性金融负债	-	10,881	-	-	-	-	-	10,881
卖出回购金融资产款	-	-	61,321	820	564	-	-	62,705
吸收存款	-	412,183	56,340	57,032	162,950	113,548	15	802,068
应付债券	-	-	30,422	67,364	38,316	60,365	34,521	230,988
其他金融负债	-	4,365	676	825	3,665	312	45	9,888
负债总额	-	449,522	162,792	133,517	262,183	177,622	34,581	1,220,217
表内流动性净额	81,613	(253,324)	(97,133)	(59,304)	143,514	249,174	123,927	188,467
表外承诺事项	4,151	449,562	22,360	39,758	103,831	8,422	103	628,187

十二、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。

2020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>10</u>	<u>(12)</u>	<u>58</u>	<u>5</u>	<u>61</u>
2019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>5</u>	<u>15</u>	<u>13</u>	<u>2</u>	<u>35</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。

2020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	(36,502)	(40,680)	(1,805)	-	(78,987)
现金流入	35,400	39,393	1,757	-	76,550
信用风险缓释工具					
现金流出	(180)	-	(520)	-	(700)
现金流入	-	-	-	130	130
货币掉期					
现金流出	(511,399)	(531,176)	(13,605)	-	(1,056,180)
现金流入	513,117	526,823	14,258	-	1,054,198
货币互换					
现金流出	(1,781)	(2,737)	(540)	-	(5,058)
现金流入	1,780	2,761	533	-	5,074
期权					
现金流出	(43,360)	(81,084)	(89)	-	(124,533)
现金流入	43,131	81,097	85	-	124,313
贵金属合约					
现金流出	(1,918)	(697)	-	-	(2,615)
现金流入	6,660	13,810	-	-	20,470

十二、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）

2019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	(24,753)	(30,516)	(874)	-	(56,143)
现金流入	24,848	30,376	859	-	56,083
信用风险缓释工具					
现金流出	-	-	(160)	(520)	(680)
现金流入	20	10	50	130	210
货币掉期					
现金流出	(546,949)	(626,007)	(39,220)	-	(1,212,176)
现金流入	546,295	625,453	39,352	-	1,211,100
货币互换					
现金流出	(1,264)	(5,199)	(1,173)	-	(7,636)
现金流入	1,276	5,175	1,180	-	7,631
期权					
现金流出	(58,023)	(88,211)	(841)	-	(147,075)
现金流入	58,205	89,059	860	-	148,124
贵金属合约					
现金流出	(4,965)	(552)	-	-	(5,517)
现金流入	8,780	6,135	-	-	14,915

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。

十二、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：

2020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	93,537	-	-	-	-	8,961	102,498
存放同业款项	18,597	303	691	337	28	84	20,040
拆出资金	3,299	-	-	-	-	1	3,300
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,942	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	-	-	-	626
发放贷款及垫款	45,999	66,671	378,798	107,400	56,128	8,451	663,447
金融投资：							
交易性金融资产	4,394	4,894	26,920	23,249	3,658	242,515	305,630
债权投资	3,374	6,190	42,415	122,851	39,321	2,248	216,399
其他债权投资	22,049	11,207	29,588	101,052	70,501	2,315	236,712
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111	111
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,419	4,419
资产总额	<u>191,875</u>	<u>89,265</u>	<u>478,412</u>	<u>354,889</u>	<u>169,636</u>	<u>302,047</u>	<u>1,586,124</u>

十二、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）

2020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	800	9,600	72,868	-	-	355	83,623
同业及其他金融机构存放款项	89,157	9,908	559	1,100	7,128	221	108,073
拆入资金	22,192	16,513	27,609	1,751	-	369	68,434
交易性金融负债	-	-	-	-	-	19,092	19,092
衍生金融负债	-	-	-	-	-	36,257	36,257
卖出回购金融资产款	22,832	2,929	4,132	-	-	31	29,924
吸收存款	558,325	80,972	176,687	108,218	20	8,942	933,164
应付债券	44,774	53,574	17,140	36,997	32,985	1,973	187,443
其他金融负债	554	533	6,204	-	-	5,042	12,333
负债总额	738,634	174,029	305,199	148,066	40,133	72,282	1,478,343
利率敏感度缺口	(546,759)	(84,764)	173,213	206,823	129,503	229,765	107,781

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2019年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	82,586	-	-	-	-	10,970	93,556
存放同业款项	11,266	3,825	127	-	-	191	15,409
拆出资金	360	2,606	618	-	-	12	3,596
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,260	20,260
买入返售金融资产	17,252	-	-	-	-	7	17,259
发放贷款及垫款	65,410	43,880	314,484	58,390	17,923	9,952	510,039
金融投资：							
交易性金融资产	400	2,727	25,116	23,149	27,984	169,516	248,892
债权投资	1,863	1,988	25,949	120,691	31,227	1,674	183,392
其他债权投资	32,705	6,199	39,488	77,933	38,879	1,945	197,149
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	98	98
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,600	1,600
资产总额	<u>211,842</u>	<u>61,225</u>	<u>405,782</u>	<u>280,163</u>	<u>116,013</u>	<u>216,225</u>	<u>1,291,250</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2019年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	-	-	30,065	-	-	426	30,491
同业及其他金融机构存放款项	25,293	94	9,403	750	-	157	35,697
拆入资金	10,595	7,108	15,654	2,309	-	296	35,962
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,881	10,881
衍生金融负债	-	-	-	-	-	20,368	20,368
卖出回购金融资产款	61,287	816	560	-	-	31	62,694
吸收存款	456,560	56,669	157,349	100,456	14	8,176	779,224
应付债券	30,120	66,962	33,105	50,979	29,979	1,741	212,886
其他金融负债	415	398	3,181	269	-	5,621	9,884
负债总额	584,270	132,047	249,317	154,763	29,993	47,697	1,198,087
利率敏感度缺口	(372,428)	(70,822)	156,465	125,400	86,020	168,528	93,163

十二、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。对于以交易性债券投资和其他债权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损益与权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、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：

	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	214	(214)
	2019年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	724	(724)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	8,570	(8,570)
	2019年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	8,528	(8,528)

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

2) 缺口分析方法

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

	2020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	5,480	(5,480)
	2019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	3,693	(3,693)

十二、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：

	2020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	53	(53)
	2019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	96	(96)

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。

十二、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：

2020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	95,017	7,396	85	102,498
存放同业款项	10,506	8,772	762	20,040
拆出资金	1,998	1,302	-	3,300
衍生金融资产	32,625	99	218	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	626
发放贷款及垫款	649,714	10,076	3,657	663,447
金融投资：				
交易性金融资产	295,097	10,533	-	305,630
债权投资	216,399	-	-	216,399
其他债权投资	227,982	8,578	152	236,712
其他权益工具投资	111	-	-	111
其他金融资产	4,419	-	-	4,419
资产总额	1,534,494	46,756	4,874	1,586,124
2020年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	83,623	-	-	83,623
同业及其他金融机构				
存放款项	107,779	294	-	108,073
拆入资金	45,332	23,102	-	68,434
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	11,003	25,101	153	36,257
卖出回购金融资产款	29,924	-	-	29,924
吸收存款	828,672	101,882	2,610	933,164
应付债券	187,443	-	-	187,443
其他金融负债	12,267	39	27	12,333
负债总额	1,325,135	150,418	2,790	1,478,343
表内净头寸	209,359	(103,662)	2,084	107,781
表外头寸	803,565	9,827	19,429	832,821

十二、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）

2019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	87,358	6,097	101	93,556
存放同业款项	4,798	9,587	1,024	15,409
拆出资金	1,303	2,293	-	3,596
衍生金融资产	15,102	5,097	61	20,260
买入返售金融资产	17,259	-	-	17,259
发放贷款及垫款	501,126	6,538	2,375	510,039
金融投资：				
交易性金融资产	247,527	1,365	-	248,892
债权投资	183,392	-	-	183,392
其他债权投资	189,046	7,954	149	197,149
其他权益工具投资	98	-	-	98
其他金融资产	1,599	1	-	1,600
资产总额	1,248,608	38,932	3,710	1,291,250
2019年12月31日				
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	30,491	-	-	30,491
同业及其他金融机构				
存放款项	32,468	3,229	-	35,697
拆入资金	31,477	4,144	341	35,962
交易性金融负债	10,881	-	-	10,881
衍生金融负债	15,138	5,178	52	20,368
卖出回购金融资产款	62,694	-	-	62,694
吸收存款	691,641	84,819	2,764	779,224
应付债券	212,886	-	-	212,886
其他金融负债	9,873	11	-	9,884
负债总额	1,097,549	97,381	3,157	1,198,087
表内净头寸	151,059	(58,449)	553	93,163
表外头寸	595,260	12,794	20,133	628,187

十二、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2020年12月31日及2019年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2020年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,016	(1,016)
	2019年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	579	(579)

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次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次： 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。输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十二、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2020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次列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层次)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
2020年12月31日 持续的公允价值计量				
贵金属	22,267	-	-	22,267
衍生金融资产	-	32,942	-	32,942
发放贷款及垫款	-	56,181	-	56,181
交易性金融资产	187,961	117,667	2	305,630
其他债权投资	-	236,712	-	236,712
其他权益工具投资	-	-	111	111
金融资产合计	<u>210,228</u>	<u>443,502</u>	<u>113</u>	<u>653,843</u>
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	-	36,257	-	36,257
金融负债合计	<u>19,092</u>	<u>36,257</u>	<u>-</u>	<u>55,349</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2019年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次列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层次)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
2019年12月31日				
持续的公允价值计量				
贵金属	11,769	-	-	11,769
衍生金融资产	-	20,260	-	20,260
发放贷款及垫款	-	44,419	-	44,419
交易性金融资产	168,832	80,059	1	248,892
其他债权投资	-	197,149	-	197,149
其他权益工具投资	-	-	98	98
金融资产合计	<u>180,601</u>	<u>341,887</u>	<u>99</u>	<u>522,587</u>
交易性金融负债	10,881	-	-	10,881
衍生金融负债	-	20,368	-	20,368
金融负债合计	<u>10,881</u>	<u>20,368</u>	<u>-</u>	<u>31,249</u>

2020年度和2019年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

十二、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次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主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定，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数法，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次。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2020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次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：

2020年

	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	1	98
计入其他综合收益	-	13
买入	1	-
年末余额	<u>2</u>	<u>111</u>

十二、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）

公允价值计量的调节（续）

2019年

	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	1	91
计入其他综合收益	-	7
年末余额	<u>1</u>	<u>98</u>

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、发放贷款及垫款、债权投资、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债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2020年12月31日		2019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：				
债权投资	<u>216,399</u>	<u>219,262</u>	<u>183,392</u>	<u>188,824</u>
金融负债：				
应付债券	<u>187,443</u>	<u>187,895</u>	<u>212,886</u>	<u>214,145</u>

十二、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（续）

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
发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

十三、资产负债表日后事项

经本公司2021年4月8日董事会决议，2020年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2020年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,382百万元；
- 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2,729百万元；
- 3) 以2020年末60.08亿股为基数，每10股派发现金红利人民币5元（含税）（即每股现金股利人民币0.5元），累计分配现金红利人民币3,004百万元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2020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	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁 有限公司	3,000	1,000	-	-	-	-	4,000	-
宁银理财有限 责任公司	<u>1,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>
	<u>5,147</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,147</u>	<u>-</u>

2019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	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁 有限公司	2,000	1,000	-	-	-	-	3,000	-
宁银理财有限 责任公司	<u>-</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,500</u>	<u>-</u>
	<u>2,647</u>	<u>2,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,147</u>	<u>-</u>

十四、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

	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	319,662	271,300
贷款	312,850	265,125
贸易融资	6,812	6,175
个人贷款	261,652	179,693
个人消费贷款	178,377	141,867
个体经营贷款	60,013	35,036
个人住房贷款	23,262	2,790
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>56,181</u>	<u>44,419</u>
小计	637,495	495,412
应计利息	2,095	1,613
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(25,169)</u>	<u>(20,137)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>614,421</u></u>	<u><u>476,888</u></u>

于2020年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币647百万元（2019年12月31日：人民币590百万元），计入其他综合收益。

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	238,020	174,759
保证贷款	138,508	122,844
抵押贷款	197,923	145,672
质押贷款	<u>63,044</u>	<u>52,137</u>
贷款和垫款总额	637,495	495,412
应计利息	2,095	1,613
减：贷款损失准备	<u>(25,169)</u>	<u>(20,137)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>614,421</u>	<u>476,888</u>

2.3、 逾期贷款

	2020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	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	77	418	366	37	898
抵质押贷款	<u>292</u>	<u>1,020</u>	<u>940</u>	<u>118</u>	<u>2,370</u>
	<u>968</u>	<u>2,662</u>	<u>1,654</u>	<u>195</u>	<u>5,479</u>
	2019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	385	944	372	42	1,743
保证贷款	25	368	273	12	678
抵质押贷款	<u>341</u>	<u>551</u>	<u>1,081</u>	<u>174</u>	<u>2,147</u>
	<u>751</u>	<u>1,863</u>	<u>1,726</u>	<u>228</u>	<u>4,568</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	6,970	9,938	3,229	20,137
本年计提	4,544	(1,157)	3,435	6,822
转入第一阶段	4,988	(4,981)	(7)	-
转入第二阶段	(113)	155	(42)	-
转入第三阶段	(20)	(112)	132	-
核销及转出	-	-	(2,855)	(2,855)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,114	1,114
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(49)	(49)
年末余额	<u>16,369</u>	<u>3,843</u>	<u>4,957</u>	<u>25,169</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	514	76	-	590
本年计提/(回拨)	<u>130</u>	<u>(73)</u>	-	<u>57</u>
年末余额	<u>644</u>	<u>3</u>	-	<u>647</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备（续）

2019年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	5,591	7,103	2,499	15,193
调整后年初余额	5,591	7,103	2,499	15,193
本年计提	591	3,823	1,687	6,101
转入第一阶段	1,096	(1,096)	-	-
转入第二阶段	(282)	283	(1)	-
转入第三阶段	(26)	(175)	201	-
核销及转出	-	-	(1,910)	(1,910)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	792	792
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(39)	(39)
年末余额	<u>6,970</u>	<u>9,938</u>	<u>3,229</u>	<u>20,137</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	551	22	-	573
调整后年初余额	551	22	-	573
本年计提/(回拨)	<u>(37)</u>	<u>54</u>	-	<u>17</u>
年末余额	<u>514</u>	<u>76</u>	-	<u>590</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款及垫款	34,683	27,465
其中： 公司贷款和垫款	14,940	12,723
个人贷款和垫款	16,303	11,457
票据贴现	3,086	2,847
贸易融资	354	438
存放同业	337	662
存放中央银行	1,330	1,217
拆出资金	201	367
买入返售金融资产	622	677
债券投资	10,403	9,550
理财产品及资管计划	6,644	6,424
	<u>54,220</u>	<u>46,362</u>
利息支出		
同业存放	(1,384)	(964)
向中央银行借款	(1,109)	(737)
拆入资金	(442)	(844)
吸收存款	(17,786)	(14,480)
卖出回购金融资产款	(907)	(913)
发行债券	(6,201)	(6,897)
	<u>(27,829)</u>	<u>(24,835)</u>
利息净收入	<u>26,391</u>	<u>21,527</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	13,824	13,066
加： 资产减值损失	7,852	7,043
固定资产折旧	634	497
无形资产摊销	131	97
待摊费用摊销	625	520
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(72)	(5)
公允价值变动损失/(收益)	1,398	(1,871)
投资收益	(18,986)	(16,472)
发行债券利息支出	6,201	6,897
递延所得税资产增加	(2,032)	(1,758)
经营性应收项目的增加	(216,093)	(129,071)
经营性应付项目的增加	267,179	165,962
	<u>60,661</u>	<u>44,905</u>

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2020年度	2019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	72	5
除上述各项之外的其他非经常性 损益项目	19	(39)
所得税的影响数	(29)	7
少数股东权益影响数（税后）	(4)	(3)
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	58	(30)

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

2、 净资产收益率和每股收益

2020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	14.90	2.43	2.43
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	14.84	2.42	2.42
2019年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	17.10	2.41	2.41
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.14	2.41	2.41