

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

2019 年年度报告



第一节 重要提示、目录及释义

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

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

公司第七届董事会第二次会议于 2020 年 4 月 23 日审议通过了《2019 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，公司的部分监事列席了会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 5 元（含税）。本预案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2019 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

目 录

| | |
|-----------------------------|----|
| 第一节 重要提示、目录及释义..... | 1 |
| 第二节 公司简介..... | 4 |
| 第三节 会计数据和财务指标摘要..... | 7 |
| 第四节 董事长致辞..... | 10 |
| 第五节 行长致辞..... | 12 |
| 第六节 公司业务概要..... | 14 |
| 第七节 经营情况讨论与分析..... | 16 |
| 第八节 重要事项..... | 60 |
| 第九节 股份变动及股东情况..... | 74 |
| 第十节 优先股相关情况..... | 78 |
| 第十一节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 80 |
| 第十二节 公司治理..... | 90 |
| 第十三节 财务报告..... | 96 |
| 第十四节 备查文件目录..... | 96 |

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（如有） | Bank of Ningbo Co., Ltd. | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | Bank of Ningbo | | |
| 公司的法定代表人 | 陆华裕 | | |
| 注册地址 | 中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 315042 | | |
| 办公地址 | 中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号 | | |
| 办公地址的邮政编码 | 315042 | | |
| 公司网址 | www.nbcb.com.cn | | |
| 电子信箱 | dsh@nbcb.cn | | |

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、注册变更情况

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

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

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

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

| 保荐机构名称 | 保荐机构办公地址 | 保荐代表人姓名 | 持续督导期间 |
|--------------|--------------------------|---------|----------------------|
| 中信建投证券股份有限公司 | 北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 | 郭瑛英、闫明庆 | 当前至 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) 企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

(三) 投资价值及核心竞争力

1、以“大银行做不好, 小银行做不了”为经营策略, 积极探索中小银行差异化的发展道路, 持续积累在各个领域差异化的比较优势, 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秀商业银行。

2、以“熟悉的市场, 了解的客户”为准入原则, 持续深化公司银行、零售公司、个人银行、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科技化、市场化、国际化的发展趋势。

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

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

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

6、以“融合创新、转型升级”为发展方向, 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、2019 年度主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2019 全球银行 1000 强”榜单中, 按一级资本排名, 公司位列第 124 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“2019 全球银行品牌 500 强”排行榜中, 公司位列

全球银行第 113 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“2019 年中国商业银行竞争力评价报告”中，公司蝉联“资产规模 3000 亿元以上城市商业银行竞争力排名第一”，连续两年被评为“最佳城市商业银行”。

(四) 在人民银行杭州中心支行、浙江省工商联开展的“万家民企评银行”活动中，公司入选“民企最满意银行”；在人民银行宁波市中心支行、宁波市工商联组织的评选中，入选 2019 年度宁波市级“民企最满意银行”。

(五) 在 Wind 发布的“中国上市企业市值 500 强”榜单中，截至 2019 年末，公司市值 1584 亿元，排名所有 A 股上市公司第 75 位，浙江 A 股上市公司第 2 位。

(六) 在《金融时报》“2019 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中，公司获“最佳小微金融服务中小银行”奖。

(七) 在 2019（第七届）新浪财经银行综合评选中，公司被评为“最佳城商行”。

(八) 在《上海证券报》第十届“金理财”评选中，公司获“城商行理财卓越”奖。

(九) 在界面·财联社联合评选中，公司获“中国上市好公司”奖。

(十) 在《中国经营报》评选中，公司获“2019 卓越资产管理银行”奖。

(十一) 在《经济观察报》“2019 中国卓越品牌力金融企业百强榜”评选中，公司获“卓越品牌力资产托管银行”奖。

(十二) 在《21 世纪经济报道》2019（第十二届）中国资产管理“金贝”评选中，公司获“2019 最佳资产托管银行”奖。

(十三) 在《每日经济新闻》2019 中国上市公司口碑榜评选中，公司获“最具社会责任上市公司”奖。

(十四) 在《投资时报》、标点财经研究院联合评选中，公司获“2019 最佳社会责任企业”和“2019 最佳中小银行”奖。

(十五) 在《国际金融报》“益心·永续”企业社会责任评选中，公司获“2019 年度中国社会责任贡献企业”奖。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

| 经营业绩（人民币 千元） | 2019 年 | 2018 年 | 本年比上年增减 | 2017 年 |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 营业收入 | 35,081,391 | 28,930,304 | 21.26% | 25,314,320 |
| 营业利润 | 15,289,556 | 11,545,815 | 32.43% | 10,179,905 |
| 利润总额 | 15,217,893 | 11,497,551 | 32.36% | 10,163,344 |
| 净利润 | 13,790,844 | 11,220,636 | 22.91% | 9,355,717 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 13,714,237 | 11,186,356 | 22.60% | 9,333,572 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 13,744,235 | 11,136,509 | 23.42% | 9,350,208 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 40,338,631 | (50,979,147) | 上年同期为负 | 18,000,979 |
| 每股计（人民币 元/股） | | | | |
| 基本每股收益 | 2.41 | 2.15 | 12.09% | 1.80 |
| 稀释每股收益 | 2.41 | 2.04 | 18.14% | 1.79 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 2.41 | 2.14 | 12.62% | 1.80 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 7.17 | (9.79) | 上年同期为负 | 3.55 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 | 15.19 | 12.68 | 19.79% | 10.31 |
| 财务比率 | | | | |
| 全面摊薄净资产收益率 | 15.16% | 16.59% | 降低 1.43 个百分点 | 17.43% |
| 加权平均净资产收益率 | 17.10% | 18.72% | 降低 1.62 个百分点 | 19.02% |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 | 15.19% | 16.52% | 降低 1.33 个百分点 | 17.46% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 17.14% | 18.64% | 降低 1.50 个百分点 | 19.06% |

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 2019 年 11 月 18 日完成了优先股（宁行优 01）第四期股息的发放，于 2019 年 11 月 7 日完成了优先股（宁行优 02）第一期股息的发放，合计金额人民币 7.53 亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

| 规模指标（人民币 千元） | 2019 年末 | 2018 年末 | 本年末比上年末增减 | 2017 年末 |
|--------------|---------------|---------------|-----------|---------------|
| 总资产 | 1,317,717,046 | 1,116,423,355 | 18.03% | 1,032,042,442 |
| 客户贷款及垫款本金 | 529,101,797 | 429,086,927 | 23.31% | 346,200,780 |
| —个人贷款及垫款本金 | 179,697,704 | 137,066,186 | 31.10% | 105,664,001 |
| —公司贷款及垫款本金 | 304,985,013 | 247,077,413 | 23.44% | 216,404,495 |
| —票据贴现 | 44,419,080 | 44,943,328 | (1.17%) | 24,132,284 |
| 贷款损失准备 | 21,702,117 | 17,495,312 | 24.05% | 14,001,472 |

| 规模指标 (人民币 千元) | 2019 年末 | 2018 年末 | 本年末比 上年末增减 | 2017 年末 |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备 | 589,721 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 总负债 | 1,216,980,935 | 1,035,193,487 | 17.56% | 974,836,470 |
| 客户存款本金 | 771,521,094 | 646,721,375 | 19.30% | 565,253,904 |
| — 个人存款本金 | 159,141,698 | 122,866,788 | 29.52% | 105,858,589 |
| — 公司存款本金 | 612,379,396 | 523,854,587 | 16.90% | 459,395,315 |
| 同业拆入 | 35,962,274 | 53,943,803 | (33.33%) | 94,606,096 |
| 股东权益 | 100,736,111 | 81,229,868 | 24.01% | 57,205,972 |
| 其中：归属于母公司股东的权益 | 100,308,847 | 80,879,211 | 24.02% | 57,089,245 |
| 资本净额 | 137,796,847 | 106,757,160 | 29.08% | 82,019,503 |
| 其中：一级资本净额 | 100,009,315 | 80,615,762 | 24.06% | 56,810,411 |
| 风险加权资产净额 | 885,201,520 | 718,273,938 | 23.24% | 603,762,790 |

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，截至2019年末客户存款总额为8,685.81亿元，比上年末增加1,189.96亿元，增长15.87%；客户贷款及垫款总额为5,315.75亿元，比上年末增加999.90亿元，增长23.17%。

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）千元

| | 2019 年第一季度 | 2019 年第二季度 | 2019 年第三季度 | 2019 年第四季度 |
|-----------------------|--------------|------------|------------|------------|
| 营业收入 | 8,123,629 | 8,068,150 | 9,361,513 | 9,528,099 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 3,387,942 | 3,455,198 | 3,868,778 | 3,002,319 |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 3,388,087 | 3,446,825 | 3,881,469 | 3,027,854 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | (39,032,749) | 47,158,947 | 16,735,576 | 15,476,857 |

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

三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 2017 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 | 5,459 | 105,111 | (8,674) |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | 40 | (6,010) | (5,753) |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | (39,049) | (25,529) | (3,027) |
| 所得税的影响数 | 6,872 | (22,075) | 845 |
| 合计 | (26,678) | 51,497 | (16,609) |

| | | | |
|-----------------------|----------|--------|----------|
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | (29,998) | 49,847 | (16,636) |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | 3,320 | 1,650 | 27 |

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

四、补充财务指标

| 项目 | 监管标准 | 2019 年 | 2018 年 | 2017 年 | |
|--------------------|--------------|--------|--------|--------|-------|
| 根据《商业银行资本管理办法（试行）》 | 资本充足率(%) | ≥10.5 | 15.57 | 14.86 | 13.58 |
| | 一级资本充足率(%) | ≥8.5 | 11.30 | 11.22 | 9.41 |
| | 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5 | 9.62 | 9.16 | 8.61 |
| 流动性比率(本外币)(%) | ≥25 | 53.39 | 57.43 | 51.54 | |
| 流动性覆盖率(%) | ≥100 | 169.03 | 206.57 | 116.23 | |
| 存贷款比例(本外币)(%) | | 66.51 | 65.88 | 58.06 | |
| 不良贷款比率(%) | ≤5 | 0.78 | 0.78 | 0.82 | |
| 拨备覆盖率(%) | ≥150 | 524.08 | 521.83 | 493.26 | |
| 贷款拨备率(%) | | 4.10 | 4.08 | 4.04 | |
| 正常贷款迁徙率(%) | 正常类贷款迁徙率 | 1.52 | 1.11 | 1.15 | |
| | 关注类贷款迁徙率 | 31.54 | 67.48 | 83.59 | |
| 不良贷款迁徙率(%) | 次级类贷款迁徙率 | 61.51 | 61.06 | 48.78 | |
| | 可疑类贷款迁徙率 | 41.67 | 21.89 | 35.34 | |
| 总资产收益率(%) | | 1.13 | 1.04 | 0.97 | |
| 成本收入比(%) | | 34.32 | 34.44 | 34.63 | |
| 资产负债率(%) | | 92.36 | 92.72 | 94.46 | |
| 净利差(%) | | 2.41 | 2.20 | 2.17 | |
| 净息差(%) | | 1.84 | 1.97 | 1.94 | |

注：剔除新金融工具准则影响后，净利差为 2.31%，净息差为 2.07%。

第四节 董事长致辞

回顾 2019 年的中国银行业，行业的分化整合在持续深入，科技化、市场化、国际化的趋势愈加明显，对于商业银行来说，如何适应瞬息万变的外部环境和更加激烈的市场竞争，如何提升银行服务实体经济的能力，如何加快银行经营管理的转型，如何兼顾业务发展与风险管理，是推动银行实现可持续发展过程中的必答题。

2019 年，面对国内外复杂多变的经济金融形势，公司在董事会的领导下，积极适应银行经营环境的变化，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，持续积累差异化的比较优势，有序推进各项业务，继续交出了优异的经营管理答卷。截至报告期末，公司总资产 13,177.17 亿元，比年初增长 18.03%；实现归属于母公司股东的净利润 137.14 亿元，同比增长 22.60%；每股收益 2.41 元，比上年同期提高 0.26 元；归属于上市公司普通股股东的每股净资产 15.19 元，比年初增长 19.79%。2019 年，公司在英国《银行家》2019 年“全球 1000 强银行”排行榜中，排名全球第 124 位；在中国《银行家》“2019 年中国商业银行竞争力评价报告中”，获评最佳城市商业银行；2019 年末，公司总市值 1,584 亿元，在 A 股所有上市公司排名第 75 位，在 A 股上市银行中排名第 14 位。

各利润中心的可持续发展能力不断增强。公司各利润中心坚持为客户创造价值的理念，进一步明确在细分市场中的业务策略，在金融科技的推动下，商业模式在持续完善升级，正在逐步建立差异化的比较优势，发展的可持续性不断增强。尤其是大零售业务、中间业务的收入占比在不断提高，推动公司盈利结构的持续优化。在子公司方面，2019 年宁银理财有限责任公司正式开业，成为国内首家开业的城商行理财子公司，为资产管理业务的可持续发展奠定良好基础；永赢基金在管理规模和产品收益方面表现良好，市场影响力在进一步提升；永赢租赁经营管理情况良好，发展的可持续性不断增强。

比较优势在服务实体经济过程中持续积累。银行只有在服务实体经济的过程中，才能真正形成差异化的比较优势。2019 年，公司在坚持推进“211”工程的基础上，计划通过三到五年的努力，实现“123”客户覆盖率的目标，即每家分行个人银行实现本地户籍人口数 10%覆盖，零售公司实现小微企业目标客户 20%覆盖，公司银行实现规上企业 30%覆盖，努力增加基础客户总量，加速银行与实体经济的融合。2019 年，公司扎实贯彻政府和监管部门要求，持续加大资源倾斜，将小微企业、民营企业、制造业和进出口企业作为服务重点，发挥银行专业优势，为客户提供综合金融服务，为客户创造价值。

确保合规经营，风险管理能力在继续提升。银行内外部经营环境瞬息万变，只有坚持合规、稳健，才能行稳致远。2019 年，公司持续完善全面风险管理体系，确保将合规经营理念融入到银行经营管理的方方面面，在坚定实施既有风控措施的基础上，不断重检风险管理措施的针

对性和有效性，通过穿行测试、流程回检，确保措施落实到位。同时，公司加大金融科技在风险管理上的应用，不断提升风险管理的系统化、数字化、智能化水平。截至 2019 年末，公司不良贷款率 0.78%，继续在行业中保持较低水平。

银行实现可持续发展的动能进一步增强。2019 年，公司资金营运中心在上海持牌经营；发起设立城商行首家理财子公司，新设丽水分行、湖州分行，“一体两翼”的机构布局持续完善，进一步拓展服务实体经济的空间；公司按照国内领先、国际接轨标准建设的新数据中心正式启用，采用业内领先的双活数据中心架构，为各项业务持续发展提供有力支撑；资本补充方面，100 亿元可转换债券顺利完成转股，有效补充银行核心一级资本，为继续做好实体经济服务提供了资本支撑，可持续发展的动能更足。

2020 年伊始，一场突如其来的新冠肺炎疫情打乱了亿万中国人的工作生活节奏，更是给数量众多的企业带来了巨大的影响。我们不忘银行发展初心，第一时间捐款 1000 万元助力疫情防控，我们借助金融科技，发挥专业优势，推出“抗疫情，送关怀”“助企业复工，送惊喜好礼”等系列金融抗疫举措，积极配置金融资源，助力企业复工复产。展望 2020 年，愿春来疫去，山河无恙，公司将在董事会的领导下，继续探索和实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，不忘服务实体经济的初心，坚守服务实体客户的使命，持续积累比较优势，筑牢风险管理底线，推动银行稳健可持续发展！

董事长：陆华裕

第五节 行长致辞

2019年，公司在董事会的领导下，积极顺应经营环境的变化，致力于为客户创造更多价值，始终坚持服务实体经济的根本宗旨，不断积累各领域差异化的比较优势，银行经营发展的可持续性不断增强。截至报告期末，公司总资产13,177.17亿元，比年初增长18.03%；各项存款余额7,715.21亿元，比年初增长19.30%；各项贷款余额5,291.02亿元，比年初增长23.31%；实现营业收入350.81亿元，同比增长21.26%，实现归属于母公司股东的净利润137.14亿元，同比增长22.60%。回顾2019年的经营管理工作，呈现出四方面特点：

服务实体经济的水平在提升。公司按照“专注主业，回归本源”的要求，持续加大资源支持和政策倾斜，积极践行普惠金融，主动把优质的综合金融服务送到第一线，服务实体经济的水平在提升。在金融服务上，深化金融科技的应用，优化服务流程，助推“最多跑一次”改革，为客户提供便捷的金融服务；在专业经营上，发挥国际业务、金融市场业务、债券主承、资产托管等专业优势，为客户创造价值，成立财富管理部、私人银行部，为客户量身定制专属金融服务方案；在客群服务上，公司持续推动实施“211”工程和“123”客户覆盖率计划，扩大金融服务的覆盖面，为公司长远可持续发展打下坚实的客户基础。

利润中心的商业模式在提升。2019年，公司借助金融科技，推动各利润中心商业模式升级，传统业务存贷盈利总量稳健增长，金融市场、投资银行、资产托管、国际业务、票据业务、财富管理等中间业务收入贡献持续增加，盈利基础不断夯实；零售公司以践行普惠金融为核心，不断创新小微金融产品，为小微企业提供综合化、个性化的金融服务，小微企业服务的覆盖面不断扩大；个人银行业务进一步细分为个人信贷、财富管理、私人银行三大板块，专业经营的体系在逐步完善。下属子公司经营良好，宁银理财有限责任公司开业，是国内首家开业的城商行理财子公司，为资管业务可持续发展奠定基础；永赢基金管理有限公司管理规模1574亿元，非货币基金规模1029亿元，位列全市场第25位，实现净利润2.69亿元；永赢金融租赁有限公司实现稳健发展，租赁资产余额337亿元，实现净利润4.48亿元。

银行的风险管理体系在完善。面对宏观经济的周期波动，公司坚持“控制风险就是减少成本”的稳健经营理念，持续完善风险管理体系。公司年末不良率0.78%，资产质量继续保持在行业较好水平，证明了风险管理体系的有效性。2019年，公司在完善现有风险管理体系的基础上，逐步建立起行业研究、产业链研究、反洗钱中心等新的工作机制，借助金融科技的应用，推动风险管理的系统化、数字化、智能化，管理效率持续提升。

金融科技的支撑能力在增强。公司持续加大资源投入，推进科技系统建设，金融科技的支撑能力在增强。公司发挥金融科技比较优势，持续完善财资大管家、外汇金管家、票据好管家、政务新管家、易收宝等重点金融产品，市场竞争力逐步体现，小微企业“线上快审快贷”产品

入围国家首批金融科技“监管沙盒”试点。公司推出全新宁波银行APP，成为个人用户首选的服务渠道。公司新数据中心正式启用，和原有的数据中心组成双活架构，系统支撑能力显著增强，业务连续性更有保障，有力支撑了公司各项业务持续发展。

2020年初，新冠肺炎疫情对国内外经济社会带来巨大影响。公司全力倾斜资源，开展“抗疫情，送关怀”主题活动，对小微企业投放免息贷款，单户最高100万元，最长免息3个月，到3月末，累计投入近百亿资金，惠及3.5万户小微企业；用好人民银行防疫专项再贷款和支小再贷款，帮助企业获得低成本资金，3月末已投放防疫专项再贷款39亿元、支小再贷款19亿元；推出多项优惠政策，助力企业复工复产。疫情终将过去，春天一定会来！2020年，公司将在董事会的领导下，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，适应经营环境变化，夯实业务基础，强化风险管理，积累比较优势，推动银行与实体经济共享共进，为将公司建设成为一家具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行而努力奋斗！

行长：罗孟波

第六节公司业务概要

一、报告期内从事的主营业务

公司主营业务经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；经中国银行业监督管理机构、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、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，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，公司各项业务的商业模式已经能够较好地契合各区域市场的特点，同时公司保持战略定力，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、个人银行、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，大零售及轻资本业务的盈利占比不断提升；永赢基金、永赢租赁、宁银理财3家子公司经营情况良好。公司的盈利来源更加多元，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。在坚持垂直集中的授信审批的基础上，“4+N”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，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，确保公司能够专注于业务拓展和金融服务，为可持续发展打下坚实基础。

第四，金融科技融合创新，业务发展支撑有力。通过十多年的持续积累和投入，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，公司积极探索大数据、云计算、人工智能、生物识别等新技术的实践运用，推动金融与科技的融合创新，不断挖掘新的业务模式和特色产品服务。2019年，公司按照国内领先、国际接轨标准建设的新数据中心已正式启用，和公司原有的数据中心组成双活架构，系统支撑能力显著增强，业务连续性更有保障，有力支撑了公司各项业务持续发展。

第五，人才队伍储备扎实，员工素质持续提升。银行的核心竞争力本质上是人才的竞争。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、“标准化、模板化、体系化”体系运转有效，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，在浙江省内分行实现经营区域全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉至大型社区和强乡镇，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。

四是扎实完善信息科技建设。积极发挥金融科技优势，继续推进IT基础设施和信息系统建设，通过技术、服务和产品创新，推动科技和业务融合更加紧密，提升支撑能力，更好地赢得客户、服务客户、经营客户，为形成差异化的比较优势提供支撑。

五是持续完善人力资源管理。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、“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资源保障。

第七节 经营情况讨论与分析

一、总体情况概述

2019 年以来，全球经济在贸易摩擦反复、地缘政治风险交织等因素影响下加速演变，中国经济延续了稳中趋好的基本态势，但增长中枢呈现下行。与此同时，银行业在科技化、市场化、国际化的趋势下，变革步伐在加快，机遇与挑战并存。

面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，以服务实体经济发展为根本宗旨，始终坚持“大银行做不好、小银行做不了”的经营策略，积极探索差异化的发展道路，在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）专业经营稳健前行，发展空间拓深探远

2019 年，公司围绕“专注主业，回归本源，服务实体”的要求，在坚定不移地推进各项经营政策的基础上，通过实施“211”工程和“123”客户覆盖率计划，扩大金融服务覆盖面，通过专业经营为客户创造价值。报告期内，经营业绩表现良好，基础客户有效增长。截至 2019 年末，公司资产总额 13,177.17 亿元，比年初增长 18.03%；各项存款 7,715.21 亿元，比年初增长 19.30%；各项贷款 5,291.02 亿元，比年初增长 23.31%。企业客户 38.17 万户，比年初增长 29%，个人客户 1,384 万户，比年初增长 26%。同时，为顺应金融服务的新变革，公司积极布局数字化经营，线上线下融合，不断提升数字化获客能力。

（二）战略转型协同共进，增长引擎动能增强

2019 年，公司在历年“轻型银行”战略转型的基础上，借助金融科技精准赋能，致力于为客户搭建多元化的服务生态。各利润中心在不断探索完善自身商业模式的同时，持续强化联动协同经营能力，统筹发挥“1+1>2”的比较优势，推动公司盈利增长动能进一步增强。2019 年，公司实现营业收入 350.81 亿元，同比增长 21.26%；实现归属于母公司股东的净利润 137.14 亿元，同比增长 22.60%，继续保持了良好增速。这得益于财富管理、私人银行等新兴驱动力量起步良好，国际业务、投资银行等重点业务持续发力，公司轻资本业务盈利贡献稳步增长，盈利结构进一步优化。2019 年，公司实现手续费及佣金净收入 77.84 亿元，同比增长 34.34%，在营业收入中占比为 22.19%，同比提升 2.16 个百分点。

（三）风险控制深入基因，战略支撑笃定有力

2019 年，面对宏观经济的周期波动，公司始终把管牢风险作为银行可持续发展的底线和生命线，坚守审慎经营理念，确保风险管理能够经受住市场考验。截至 2019 年末，公司不良贷款余额 41.41 亿元，90 天以上逾期贷款余额 38.17 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 0.78%，连续十年不良率均低于 1%，资产质量比较优势明显。同时，公司各项风险管理指标持续向好。截至 2019 年末，公司拨贷比 4.10%，比年初提高

0.02 个百分点；拨备覆盖率 524.08%，比年初提高 2.25 个百分点。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、专注主业发展提供了有力支撑。

（四）管理效益同频共振，价值成长与日俱进

2019 年，公司在践行“轻管理”理念的基础上，进一步围绕战略转型赋能管理新生态。通过拥抱金融科技，不断探索完善符合自身战略定位和长远发展目标的管理体系、机制与措施，最大限度挖潜增效，推动管理效益持续转化为实际业绩，资本充足、资本回报保持行业领先水平。截至 2019 年末，公司资本充足率为 15.57%，比年初提高 0.71 个百分点；一级资本充足率为 11.30%，比年初提高 0.08 个百分点；核心一级资本充足率为 9.62%，比年初提高 0.46 个百分点。持续稳健的经营业绩助力公司成长价值获得市场认可。

二、主营业务分析

（一）利润表项目分析

2019 年，面对经济周期起伏、行业分化加剧的新常态，公司在董事会的领导下，继续实施“大银行做不好、小银行做不了”的经营策略，有序推进各项主营业务落地落实，经营稳健向好。2019 年公司全年实现营业收入 350.81 亿元，同比增加 61.51 亿元，增长 21.26%；实现归属于母公司股东的净利润 137.14 亿元，同比增加 25.28 亿元，增长 22.60%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|-----------------|--------------|--------------|-------------|---------|
| 营业收入 | 35,081,391 | 28,930,304 | 6,151,087 | 21.26% |
| 利息净收入 | 19,563,830 | 19,120,253 | 443,577 | 2.32% |
| 利息收入 | 45,153,877 | 42,871,208 | 2,282,669 | 5.32% |
| 利息支出 | (25,590,047) | (23,750,955) | (1,839,092) | 7.74% |
| 非利息收入 | 15,517,561 | 9,810,051 | 5,707,510 | 58.18% |
| 手续费及佣金净收入 | 7,783,699 | 5,794,164 | 1,989,535 | 34.34% |
| 其他非利息收益 | 7,733,862 | 4,015,887 | 3,717,975 | 92.58% |
| 营业支出 | (19,791,835) | (17,384,489) | (2,407,346) | 13.85% |
| 税金及附加 | (257,339) | (200,084) | (57,255) | 28.62% |
| 业务及管理费用 | (12,037,744) | (9,963,906) | (2,073,838) | 20.81% |
| 信用减值损失 | (7,461,237) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 资产减值损失 | 不适用 | (7,207,407) | 不适用 | 不适用 |
| 其他业务成本 | (35,515) | (13,092) | (22,423) | 171.27% |
| 营业利润 | 15,289,556 | 11,545,815 | 3,743,741 | 32.43% |
| 营业外净收入 | (71,663) | (48,264) | (23,399) | 48.48% |
| 税前利润 | 15,217,893 | 11,497,551 | 3,720,342 | 32.36% |
| 所得税费用 | (1,427,049) | (276,915) | (1,150,134) | 415.34% |
| 净利润 | 13,790,844 | 11,220,636 | 2,570,208 | 22.91% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 13,714,237 | 11,186,356 | 2,527,881 | 22.60% |

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|--------|--------|--------|--------|---------|
| 少数股东损益 | 76,607 | 34,280 | 42,327 | 123.47% |

1、利息净收入

2019 年，公司顺应市场形势与宏观政策导向要求，围绕“服务实体经济”根本宗旨，遵循均衡、前瞻、动态的资产负债配置思路，推动资源配置效益持续提升。报告期内公司实现利息净收入 195.64 亿元，同比增加 4.44 亿元，增长 2.32%。其中利息收入 451.54 亿元，同比增加 22.83 亿元；利息支出 255.90 亿元，同比增加 18.39 亿元。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|--------------|------------|------------|-------------|----------|
| 利息收入 | 45,153,877 | 42,871,208 | 2,282,669 | 5.32% |
| 发放贷款及垫款 | 26,241,723 | 20,987,886 | 5,253,837 | 25.03% |
| 存放同业 | 676,187 | 396,409 | 279,778 | 70.58% |
| 存放中央银行 | 1,217,073 | 1,252,925 | (35,852) | (2.86%) |
| 出资金 | 364,072 | 279,932 | 84,140 | 30.06% |
| 买入返售金融资产 | 676,963 | 680,529 | (3,566) | (0.52%) |
| 债券投资 | 9,549,687 | 11,791,513 | (2,241,826) | (19.01%) |
| 理财产品及资管计划 | 6,428,172 | 7,482,014 | (1,053,842) | (14.09%) |
| 利息支出 | 25,590,047 | 23,750,955 | 1,839,092 | 7.74% |
| 同业存放 | 955,112 | 606,295 | 348,817 | 57.53% |
| 向中央银行借款 | 737,246 | 229,133 | 508,113 | 221.75% |
| 拆入资金 | 1,554,922 | 2,061,692 | (506,770) | (24.58%) |
| 吸收存款 | 14,471,621 | 11,408,176 | 3,063,445 | 26.85% |
| 卖出回购金融资产款 | 913,200 | 1,020,990 | (107,790) | (10.56%) |
| 发行债券 | 6,957,946 | 8,424,669 | (1,466,723) | (17.41%) |
| 利息净收入 | 19,563,830 | 19,120,253 | 443,577 | 2.32% |

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

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 | | | 2018 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 | 380,937,243 | 23,029,865 | 6.05% | 331,665,280 | 19,167,892 | 5.78% |
| 证券投资 | 359,748,283 | 15,977,858 | 4.44% | 415,550,639 | 19,273,527 | 4.64% |
| 存放人民银行款项 | 85,210,462 | 1,217,073 | 1.43% | 84,563,606 | 1,252,925 | 1.48% |
| 存放和拆放同业及其他金融机构款项 | 63,038,021 | 1,717,222 | 2.72% | 46,655,785 | 1,356,871 | 2.91% |
| 总生息资产 | 888,934,009 | 41,942,018 | 4.72% | 878,435,310 | 41,051,215 | 4.67% |
| 负债 | | | | | | |

| | | | | | | |
|------------------|---------------|------------|-------|-------------|------------|-------|
| 存款 | 770,395,811 | 14,471,621 | 1.88% | 635,412,821 | 11,408,176 | 1.80% |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 126,171,004 | 3,423,233 | 2.71% | 126,067,861 | 3,688,977 | 2.93% |
| 应付债券 | 187,301,255 | 6,957,946 | 3.71% | 191,923,898 | 8,424,669 | 4.39% |
| 向中央银行借款 | 21,708,877 | 737,246 | 3.40% | 7,287,671 | 229,133 | 3.14% |
| 总付息负债 | 1,105,576,947 | 25,590,046 | 2.31% | 960,692,251 | 23,750,955 | 2.47% |
| 利息净收入 | | 16,351,972 | | | 17,300,260 | |
| 净利差 (NIS) | | | 2.41% | | | 2.20% |
| 净息差 (NIM) | | | 1.84% | | | 1.97% |

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2、一般贷款中不包含贴现、垫款。

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

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

5、剔除新金融工具准则影响后，净利差为 2.31%，净息差为 2.07%。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年对比 2018 年 | | |
|----------------|-----------------|-------------|-------------|
| | 增（减）因素 | | 增（减） |
| | 规模 | 利率 | 净值 |
| 资产 | | | |
| 一般贷款 | 2,847,569 | 1,014,404 | 3,861,973 |
| 证券投资 | (2,588,134) | (707,387) | (3,295,521) |
| 存放人民银行款项 | 9,585 | (45,437) | (35,852) |
| 存拆放同业和其他金融机构款项 | 476,490 | (116,287) | 360,203 |
| 利息收入变动 | 745,510 | 145,293 | 890,803 |
| 负债 | | | |
| 客户存款 | 2,423,479 | 639,966 | 3,063,445 |
| 同业和其他金融机构存拆放款项 | 3,019 | (269,170) | (266,151) |
| 应付债券 | (202,905) | (1,263,411) | (1,466,316) |
| 向中央银行借款 | 453,416 | 54,697 | 508,113 |
| 利息支出变动 | 2,677,009 | (837,918) | 1,839,091 |
| 净利息收入变动 | (1,931,499) | 983,211 | (948,288) |

净息差

2019 年，公司净息差为 1.84%，剔除新金融工具准则影响后，同口径同比上升 10 个基点。主要原因：一是公司加大对实体经济的支持力度，使得客户贷款占生息资产的比重持续提升，资产结构不断优化，推动资产端收益率有所上行；二是公司进一步夯实客户存款的基础性地位，使得客户存款占总付息负债的比重稳步提升，负债结构持续优化，助力负债端成本节约；三是公司把握了年内货币市场资金价格趋势性走低机会，调整了主动负债的配置结构和久期，重定价过程带动负债成本有所下行。

(1) 利息收入

2019年，公司实现利息收入451.54亿元，同比增长5.32%，主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2019年公司一般贷款利息收入230.30亿元，占全部利息收入的51.00%，同比增加38.62亿元，增长5.78%，主要是贷款规模和平均收息率双升所致。

报告期内，面对宏观经济下行、利率市场化加速等趋势，公司紧跟宏观战略导向与监管要求，在有效防范风险的前提下稳步推进信贷投放，着力支持小微企业，促进实体经济发展，推动一般贷款日均规模同比增长14.86%。

公司一般贷款平均收息率6.05%，同比上升27个基点，主要是贷款结构的不断优化以及风险定价管理水平的提升。其中，对公贷款平均收息率5.37%，同比上升18个基点，个人贷款平均收息率7.74%，同比上升58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。

| 项目 | 2019年 | | | 2018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 | 272,186,317 | 14,608,501 | 5.37% | 232,506,606 | 12,064,883 | 5.19% |
| 个人贷款 | 108,750,926 | 8,421,364 | 7.74% | 99,158,674 | 7,103,009 | 7.16% |
| 贷款总额 | 380,937,243 | 23,029,865 | 6.05% | 331,665,280 | 19,167,892 | 5.78% |

单位：(人民币)千元

证券投资利息收入

2019年，公司证券投资利息收入159.78亿元，剔除新金融工具准则影响后同比增加10.58亿元，主要是投资规模增加所致。报告期内，公司为贯彻落实国家宏观调控政策、支持实体经济发展，综合考虑债券市场供给、债券投资价值以及优质企业融资需求等因素，适当增加了国债、地方政府债和信用债等投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2019年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入17.17亿元，同比增加3.60亿元。主要是公司把握市场波动性投资机遇，适时增加存拆放同业和其他金融机构款项的投资规模。

(2) 利息支出

2019年，公司利息支出255.90亿元，同比增加18.39亿元。主要是付息负债规模增加所致。

客户存款利息支出

2019年,公司客户存款利息支出144.72亿元,占全部利息支出的56.55%,同比增加30.63亿元,增长26.85%,主要是客户存款规模增长和平均付息率有所上升影响。

报告期内,公司持续升级客户工程建设,夯实存款基础客群;通过借助金融科技,不断强化财资大管家、外汇金管家、票据好管家、政务新管家、易收宝等优势产品的运用,增加客户粘性,促进客户存款留存。2019年,公司日均存款规模同比增长19.63%。

公司客户存款平均付息率1.88%,同比上升8个基点,主要是定期存款占比有所上升影响。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位:(人民币)千元

| 项目 | 2019年 | | | 2018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 | 297,530,711 | 3,262,109 | 1.10% | 257,945,745 | 3,110,489 | 1.21% |
| 定期 | 319,492,888 | 7,608,977 | 2.38% | 257,846,363 | 5,714,372 | 2.22% |
| 小计 | 617,023,599 | 10,871,086 | 1.76% | 515,792,108 | 8,824,861 | 1.71% |
| 对私客户存款 | | | | | | |
| 活期 | 43,224,599 | 185,568 | 0.43% | 36,457,660 | 131,824 | 0.36% |
| 定期 | 110,147,613 | 3,414,967 | 3.10% | 83,163,053 | 2,451,491 | 2.95% |
| 小计 | 153,372,212 | 3,600,535 | 2.35% | 119,620,713 | 2,583,315 | 2.16% |
| 合计 | 770,395,811 | 14,471,621 | 1.88% | 635,412,821 | 11,408,176 | 1.80% |

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2019年,公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出34.23亿元,同比减少2.66亿元,主要是受货币市场资金价格下行影响,此类负债平均付息率有所下降。

已发行债务利息支出

2019年,公司已发行债务利息支出69.58亿元,同比减少14.67亿元,主要一是公司持续夯实客户存款的基础性地位,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

2019年,公司实现非利息收入155.18亿元,其中手续费及佣金净收入77.84亿元,同比增长34.34%。

非利息收入主要构成

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | 8,480,938 | 6,329,921 | 2,151,017 | 33.98% |
| 减：手续费及佣金支出 | 697,239 | 535,757 | 161,482 | 30.14% |
| 手续费及佣金净收入 | 7,783,699 | 5,794,164 | 1,989,535 | 34.34% |
| 其他非利息收益 | 7,733,862 | 4,015,887 | 3,717,975 | 92.58% |
| 合计 | 15,517,561 | 9,810,051 | 5,707,510 | 58.18% |

手续费及佣金净收入

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| 结算类业务 | 244,121 | 221,302 | 22,819 | 10.31% |
| 银行卡业务 | 2,831,751 | 1,826,310 | 1,005,441 | 55.05% |
| 代理类业务 | 4,383,766 | 3,344,533 | 1,039,233 | 31.07% |
| 担保类业务 | 564,459 | 502,114 | 62,345 | 12.42% |
| 托管类业务 | 385,277 | 407,416 | (22,139) | (5.43%) |
| 咨询类业务 | 68,680 | 26,494 | 42,186 | 159.23% |
| 其他 | 2,884 | 1,752 | 1,132 | 64.61% |
| 手续费及佣金收入 | 8,480,938 | 6,329,921 | 2,151,017 | 33.98% |
| 减：手续费及佣金支出 | 697,239 | 535,757 | 161,482 | 30.14% |
| 手续费及佣金净收入 | 7,783,699 | 5,794,164 | 1,989,535 | 34.34% |

报告期内，公司立足服务实体经济，借助金融科技深耕客户经营，发挥各利润中心联动协同优势，推动各项中间业务实现良性发展。

2019 年，公司实现手续费及佣金净收入 77.84 亿元，同比增加 19.90 亿元，主要是银行卡、代理类等业务收入实现较快增长。其中：

银行卡业务收入 28.32 亿元，同比增加 10.05 亿元，主要是公司持续深耕消费信贷业务，信用卡分期付款手续费收入增长较快。

代理类业务收入 43.84 亿元，同比增加 10.39 亿元，主要是公司为支持实体经济、盘活存量资产，加大资产证券化发行力度，相应服务费收入有所增加；同时财富管理和私人银行起步良好，基金、保险等代销手续费收入实现较快增长。

3、业务及管理费用

2019 年，公司业务及管理费用 120.38 亿元。报告期内公司持续优化费用资源配置，强化降本增效约束机制，切实加强对业务发展的支持保障力度，费用平稳增长。一是为打造专业经营的比较优势，公司持续加大人才引进、升级人员培养体系，进一步夯实员工队伍建设；二是为推进数字化经营转型、强化金融科技布局，公司继续加大对信息技术和电子渠道建设的投入力度，科技赋能持续升级。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|-----------|-------------------|------------------|------------------|---------------|
| 员工费用 | 7,769,379 | 6,430,654 | 1,338,725 | 20.82% |
| 业务费用 | 3,496,663 | 2,799,637 | 697,026 | 24.90% |
| 固定资产折旧 | 500,288 | 445,714 | 54,574 | 12.24% |
| 长期待摊费用摊销 | 160,201 | 176,349 | (16,148) | (9.16%) |
| 无形资产摊销 | 102,199 | 103,915 | (1,716) | (1.65%) |
| 税费 | 9,014 | 7,637 | 1,377 | 18.03% |
| 合计 | 12,037,744 | 9,963,906 | 2,073,838 | 20.81% |

4、信用及资产减值损失

2019 年，公司共计提信用及资产减值损失 74.61 亿元，同比增加 2.54 亿元，下表列出所示期间公司信用及资产减值损失的主要构成。

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 增减额 | 增长率 |
|--------------|------------------|------------------|----------------|--------------|
| 贷款减值损失 | 6,532,075 | 3,943,935 | 2,588,140 | 65.62% |
| 存放同业减值损失 | (44,547) | 21,612 | (66,159) | (306.12%) |
| 拆放同业款项减值损失 | 7,729 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其他债权投资减值损失 | 209,989 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资减值损失 | 447,542 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | 53,699 | 6,680 | 47,019 | 703.88% |
| 表外业务减值损失 | 252,614 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 贵金属减值损失 | 2,575 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 买入返售金融资产减值损失 | (439) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 应收款项类投资减值损失 | 不适用 | 3,178,268 | 不适用 | 不适用 |
| 可供出售金融资产减值损失 | 不适用 | 50,296 | 不适用 | 不适用 |
| 应收利息减值损失 | 不适用 | 67 | 不适用 | 不适用 |
| 抵债资产减值准备 | 不适用 | 6,549 | 不适用 | 不适用 |
| 合计 | 7,461,237 | 7,207,407 | 253,830 | 3.52% |

贷款减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2019 年，公司计提贷款减值损失 65.32 亿元，同比增加 25.88 亿元，主要是公司持续加大对实体经济的支持力度、贷款规模稳步增长所致。

5、所得税

2019 年，公司所得税费用 14.27 亿元，同比增加 11.50 亿元，主要是公司利润总额稳步增长，应纳税所得额有所增加。

（二）资产负债表分析

1、资产

截至 2019 年末,公司资产总额 13,177.17 亿元,比年初增加 2,012.94 亿元,增长 18.03%。资产总额增长的主要原因是公司以服务实体经济、践行普惠金融为责任,不断加大贷款投放。截至 2019 年末,公司发放贷款及垫款占资产总额的比重从年初的 36.87%提高到 38.71%,提高了 1.84 个百分点。

单位:(人民币)千元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|------------------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|--------------------|----------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比(百分点) |
| 现金及存放中央银行款项 | 93,555,663 | 7.10% | 88,457,374 | 7.92% | 5,098,289 | (0.82) |
| 存放同业款项 | 15,409,022 | 1.17% | 9,251,993 | 0.83% | 6,157,029 | 0.34 |
| 贵金属 | 12,515,747 | 0.95% | 7,554,430 | 0.68% | 4,961,317 | 0.27 |
| 拆出资金 | 3,595,946 | 0.27% | 2,417,760 | 0.22% | 1,178,186 | 0.05 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 不适用 | 134,766,743 | 12.07% | 不适用 | 不适用 |
| 衍生金融资产 | 20,260,229 | 1.54% | 30,257,173 | 2.71% | (9,996,944) | (1.17) |
| 买入返售金融资产 | 17,259,205 | 1.31% | 3,703,483 | 0.33% | 13,555,722 | 0.98 |
| 应收利息 | 不适用 | 不适用 | 6,071,662 | 0.54% | 不适用 | 不适用 |
| 发放贷款及垫款 | 510,038,566 | 38.71% | 411,591,615 | 36.87% | 98,446,951 | 1.84 |
| 交易性金融资产 | 248,891,658 | 18.89% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资 | 183,392,415 | 13.92% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其他债权投资 | 197,149,323 | 14.96% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 98,077 | 0.01% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 不适用 | 221,033,846 | 19.80% | 不适用 | 不适用 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 不适用 | 70,118,200 | 6.28% | 不适用 | 不适用 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 不适用 | 119,427,658 | 10.70% | 不适用 | 不适用 |
| 投资性房地产 | 39,280 | - | 39,240 | - | 40 | - |
| 固定资产 | 6,448,097 | 0.49% | 5,185,166 | 0.46% | 1,262,931 | 0.03 |
| 无形资产 | 380,572 | 0.03% | 346,996 | 0.03% | 33,576 | - |
| 在建工程 | 1,324,356 | 0.10% | 1,184,628 | 0.11% | 139,728 | (0.01) |
| 递延所得税资产 | 4,858,203 | 0.37% | 3,668,448 | 0.33% | 1,189,755 | 0.04 |
| 其他资产 | 2,500,687 | 0.18% | 1,346,940 | 0.12% | 1,153,747 | 0.06 |
| 资产总计 | 1,317,717,046 | 100.00% | 1,116,423,355 | 100.00% | 201,293,691 | - |

(1) 贷款及垫款

2019 年,公司坚持聚力主业发展,通过实施“211”工程和“123”客户覆盖率计划,持

续深化普惠金融，通过加大金融科技投入，升级产品和服务，有效对接实体经济融资需求，推动各项贷款规模实现稳步增长。截至 2019 年末，公司贷款和垫款总额 5,291.02 亿元，比年初增加 1,000.15 亿元，增长 23.31%。

企业贷款

2019 年，公司牢牢把握金融服务的根本宗旨，优先支持制造业、战略新兴产业，并将民营小微企业作为服务的重点对象，切实加大对企业贷款的投放力度，进一步提高服务实体经济的质效。截至 2019 年末，公司企业贷款总额 3,049.85 亿元，比年初增长 23.44%，占贷款和垫款总额的 57.64%。

票据贴现

2019 年，公司票据业务继续坚持“服务实体经济和中小企业”的宗旨，不断优化业务流程，升级票据好管家拳头产品，致力于为更多实体企业提供优质快速的融资服务。2019 年，公司票据融资中小微企业客户数突破 1 万户，占公司所有贴现客户的 75%。截至 2019 年末，公司票据贴现余额 444.19 亿元，占贷款和垫款总额的 8.40%。

个人贷款

2019 年，公司继续坚定不移地实施大零售战略，借助金融科技打造全新宁波银行 APP，使其成为个人用户首选渠道；持续推进产品创新和服务升级，不断提高获客精准度，实现业务线上线下的联动发展，推动个人贷款保持较快增长。截至 2019 年末，个人贷款总额 1,796.98 亿元，比年初增长 31.10%，占贷款和垫款总额的 33.96%，比年初提高 2.01 个百分点。

单位：（人民币）千元

| 行业 | 2019 年 | | 2018 年 | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 公司贷款和垫款 | 304,985,013 | 57.64% | 247,077,413 | 57.58% |
| 贷款 | 298,810,347 | 56.47% | 242,302,416 | 56.47% |
| 贸易融资 | 6,174,666 | 1.17% | 4,774,997 | 1.11% |
| 票据贴现 | 44,419,080 | 8.40% | 44,943,328 | 10.47% |
| 个人贷款和垫款 | 179,697,704 | 33.96% | 137,066,186 | 31.95% |
| 个人消费贷款 | 141,871,121 | 26.81% | 114,974,875 | 26.80% |
| 个体经营贷款 | 35,036,087 | 6.62% | 20,842,982 | 4.86% |
| 个人住房贷款 | 2,790,496 | 0.53% | 1,248,329 | 0.29% |
| 总额 | 529,101,797 | 100.00% | 429,086,927 | 100.00% |

(2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|------------------------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 交易性金融资产 | 248,891,658 | 39.54% | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资 | 183,392,415 | 29.13% | 不适用 | 不适用 |
| 其他债权投资 | 197,149,323 | 31.31% | 不适用 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 98,077 | 0.02% | 不适用 | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 不适用 | 134,766,743 | 24.71% |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 不适用 | 221,033,846 | 40.53% |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 不适用 | 70,118,200 | 12.86% |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 不适用 | 119,427,658 | 21.90% |
| 合计 | 629,531,473 | 100.00% | 545,346,447 | 100.00% |

2019 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

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至 2019 年末，公司交易性金融资产余额为 2,488.92 亿元。这类投资主要是债券投资和基金投资等。债券投资主要把握债券市场波段机会提高投资收益。2019 年，人民币债券收益率呈现震荡下行趋势，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。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至 2019 年末，公司债权投资余额为 1,833.92 亿元。这类投资主要是中国政府债券和资产管理计划。中国政府债券主要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。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至 2019 年末，公司其他债券投资余额为 1,971.49 亿元。此类投资主要是公司紧随国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，并兼顾经营绩效的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债。2019 年，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。

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。截至 2019 年末，公司其他权益工具投资余额为 0.98 亿元。该类投资主要是公司持有的

对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：(人民币)千元

| 债券种类 | 面值余额 | 利率% | 到期日 | 减值准备 |
|------------|-----------|------|------------|------|
| 2019 年金融债券 | 1,590,000 | 3.42 | 2024/7/2 | - |
| 2015 年金融债券 | 1,410,000 | 4.10 | 2020/3/24 | - |
| 2018 年金融债券 | 790,000 | 4.88 | 2028/2/9 | - |
| 2019 年金融债券 | 500,000 | 3.30 | 2024/2/1 | - |
| 2018 年金融债券 | 400,000 | 4.37 | 2023/5/25 | - |
| 2019 年金融债券 | 390,000 | 3.65 | 2029/5/21 | - |
| 2018 年金融债券 | 299,387 | 3.76 | 2023/8/14 | - |
| 2015 年金融债券 | 200,000 | 3.48 | 2020/11/16 | - |
| 2018 年金融债券 | 184,904 | 4.62 | 2021/3/9 | - |
| 2014 年金融债券 | 180,000 | 4.22 | 2024/11/20 | - |

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 2019 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 59.44 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)千元

| 衍生金融工具 | 2019 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 | 56,083,873 | 390,838 | (314,688) |
| 外汇掉期 | 1,211,100,205 | 8,721,929 | (9,646,041) |
| 利率互换 | 2,046,864,908 | 8,249,098 | (8,213,653) |
| 货币互换 | 7,630,810 | 71,243 | (64,455) |
| 期权合同 | 148,947,294 | 1,157,701 | (1,777,133) |
| 信用风险缓释工具 | 890,000 | 314 | (12,924) |
| 贵金属远期/掉期 | 17,785,738 | 1,669,106 | (339,276) |
| 合计 | 3,489,302,828 | 20,260,229 | (20,368,170) |

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

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

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

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

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

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

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

2019 年，市场利率呈现震荡下行趋势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等各种策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

（4）重要在建工程项目本期变动情况

截至 2019 年末，公司重要在建工程项目合计 12.06 亿元，较年初增加 1.10 亿元。

| 项目名称 | 预算 | 年初余额 | 本期增加 | 本年转入固定资产 | 其他减少 | 年末余额 | 资金来源 | 工程累计投入占预算比例 | 工程进度 | 利息资本化累计金额 | 其中：本年利息资本化 | 本年利息资本化率 |
|----------|-----------|-----------|---------|----------|------|-----------|------|-------------|------|-----------|------------|----------|
| 宁波银行数据中心 | 829,090 | 639,800 | 103,265 | - | - | 743,065 | 自筹 | 90% | 95% | - | - | - |
| 杭州分行新大楼 | 628,518 | 456,741 | 6,613 | - | - | 463,354 | 自筹 | 74% | 85% | - | - | - |
| 合计 | 1,457,608 | 1,096,541 | 109,878 | - | - | 1,206,419 | | | | | | |

（5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2019 年末，公司抵债资产总额 0.56 亿元，减值准备为 0.07 亿元，抵债资产净值为 0.49 亿元。

单位：（人民币）千元

| | |
|-----------|---------|
| 土地、房屋及建筑物 | 55,541 |
| 股权 | - |
| 小计 | 55,541 |
| 抵债资产减值准备 | (6,549) |
| 抵债资产净值 | 48,992 |

2、负债

截至 2019 年末,公司负债总额 12,169.81 亿元,比年初增加 1,817.87 亿元,增长 17.56%,主要是客户存款等负债有所增加。

单位: (人民币)千元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|------------------------|------------------|---------|------------------|---------|--------------|-------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 (百分点) |
| 向中央银行借款 | 30,490,563 | 2.51% | 15,500,000 | 1.50% | 14,990,563 | 1.01 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 35,697,447 | 2.93% | 21,214,973 | 2.05% | 14,482,474 | 0.88 |
| 拆入资金 | 35,962,274 | 2.96% | 53,943,803 | 5.21% | (17,981,529) | (2.25) |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 10,880,977 | 0.89% | 11,856,092 | 1.15% | (975,115) | (0.26) |
| 衍生金融负债 | 20,368,170 | 1.67% | 27,564,862 | 2.66% | (7,196,692) | (0.99) |
| 卖出回购金融资产款 | 62,694,202 | 5.15% | 26,930,116 | 2.60% | 35,764,086 | 2.55 |
| 吸收存款 | 779,224,138 | 64.03% | 646,721,375 | 62.47% | 132,502,763 | 1.56 |
| 应付职工薪酬 | 2,430,358 | 0.20% | 2,248,180 | 0.22% | 182,178 | (0.02) |
| 应交税费 | 3,323,506 | 0.27% | 740,442 | 0.07% | 2,583,064 | 0.20 |
| 应付利息 | 不适用 | 不适用 | 10,287,788 | 0.99% | 不适用 | 不适用 |
| 预计负债 | 2,122,934 | 0.17% | - | - | 2,122,934 | 0.17 |
| 应付债券 | 212,885,759 | 17.49% | 208,437,348 | 20.14% | 4,448,411 | (2.65) |
| 其他负债 | 20,900,607 | 1.73% | 9,748,508 | 0.94% | 11,152,099 | 0.79 |
| 负债总计 | 1,216,980,935 | 100.00% | 1,035,193,487 | 100.00% | 181,787,448 | - |

客户存款

历年来,公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展。2019 年,面对市场形势变化,公司立足“以客户为中心”的理念,以用户思维积累普惠客户群,以高效联动拓展核心客户群,以敏捷迭代实施产品升级,为更多客户创造价值,增加客户粘性,推动存款增长。截至 2019 年末,公司客户存款总额 7,715.21 亿元,比年初增加 1,248.00 亿元,增长 19.30%,占公司负债总额的 63.40%。其中对公客户存款余额 6,123.79 亿元,比年初增长 16.90%;对私客户存款余额 1,591.42 亿元,比年初增长 29.52%。得益于大零售战略的持续实施,2019 年末公司对私客户存款在总存款中的比重从年初的 19.00%进一步提升至 20.63%。

下表列出截至 2019 年末,公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位: (人民币)千元

| 项目 | 2019 年 | | 2018 年 | |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 对公客户存款 | | | | |
| 活期 | 296,077,566 | 38.37% | 263,822,684 | 40.79% |

| | | | | |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|
| 定期 | 316,301,830 | 41.00% | 260,031,903 | 40.21% |
| 小计 | 612,379,396 | 79.37% | 523,854,587 | 81.00% |
| 对私客户存款 | | | | |
| 活期 | 44,825,811 | 5.81% | 36,890,802 | 5.70% |
| 定期 | 114,315,887 | 14.82% | 85,975,986 | 13.30% |
| 小计 | 159,141,698 | 20.63% | 122,866,788 | 19.00% |
| 合计 | 771,521,094 | 100.00% | 646,721,375 | 100.00% |

3、股东权益

截至 2019 年末,公司股东权益合计 1,007.36 亿元,比年初增加 195.06 元,增长 24.01%。归属于母公司股东的权益 1,003.09 亿元,比年初增加 194.30 亿元,增长 24.02%。其中:未分配利润因本年实现净利润及利润分配因素达到 406.95 亿元,比年初增加 82.47 亿元;资本公积因可转债转股达到 187.85 亿元,比年初增加 75.66 亿元;其他综合收益因债券估值上升达到 22.20 亿元,比年初增加 15.31 亿元。

单位:(人民币)千元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|-----------------|------------------|---------|------------------|---------|-------------|-------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 (百分点) |
| 股本 | 5,628,330 | 5.59% | 5,208,555 | 6.41% | 419,775 | (0.82) |
| 其他权益工具 | 14,810,446 | 14.70% | 16,232,978 | 19.98% | (1,422,532) | (5.28) |
| 资本公积 | 18,785,134 | 18.65% | 11,219,205 | 13.81% | 7,565,929 | 4.84 |
| 其他综合收益 | 2,219,826 | 2.20% | 689,316 | 0.85% | 1,530,510 | 1.35 |
| 盈余公积 | 7,249,585 | 7.20% | 5,942,864 | 7.32% | 1,306,721 | (0.12) |
| 一般风险准备 | 10,920,827 | 10.84% | 9,138,300 | 11.25% | 1,782,527 | (0.41) |
| 未分配利润 | 40,694,699 | 40.40% | 32,447,993 | 39.95% | 8,246,706 | 0.45 |
| 归属于母公司 股东的权益 | 100,308,847 | 99.58% | 80,879,211 | 99.57% | 19,429,636 | 0.01 |
| 少数股东权益 | 427,264 | 0.42% | 350,657 | 0.43% | 76,607 | (0.01) |
| 股东权益合计 | 100,736,111 | 100.00% | 81,229,868 | 100.00% | 19,506,243 | - |

(三) 资产质量分析

报告期内,公司信贷资产规模平稳增长,不良贷款总体可控。截至 2019 年末,公司贷款总额 5,291.02 亿元,比年初增长 23.31%;不良贷款率 0.78%,继续保持较低不良水平。

报告期末贷款资产质量情况

单位:(人民币)千元

| 五级分类 | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|----------|------------------|--------|------------------|--------|------------|-------------|
| | 贷款和垫款 金额 | 占比 | 贷款和垫款 金额 | 占比 | 数额增减 | 占比 (百分点) |
| 非不良贷款小计: | 524,960,766 | 99.22% | 425,734,221 | 99.22% | 99,226,545 | 0.00 |
| 正常 | 521,064,220 | 98.48% | 423,376,651 | 98.67% | 97,687,569 | (0.19) |
| 关注 | 3,896,546 | 0.74% | 2,357,570 | 0.55% | 1,538,976 | 0.19 |

| | | | | | | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|-------------|--------|
| 不良贷款小计: | 4,141,031 | 0.78% | 3,352,706 | 0.78% | 788,325 | 0.00 |
| 次级 | 1,097,570 | 0.21% | 1,413,041 | 0.33% | (315,471) | (0.12) |
| 可疑 | 2,052,920 | 0.39% | 1,291,261 | 0.30% | 761,659 | 0.09 |
| 损失 | 990,541 | 0.18% | 648,404 | 0.15% | 342,137 | 0.03 |
| 客户贷款合计 | 529,101,797 | 100.00% | 429,086,927 | 100.00% | 100,014,870 | - |

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41.41亿元，不良贷款率0.78%。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 行业 | 2019年 | | | |
|------------------|-------------|---------|-----------|-------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比 | 不良贷款金额 | 不良贷款率 |
| 农、林、牧、渔业 | 2,079,452 | 0.39% | 4,150 | 0.20% |
| 采矿业 | 439,103 | 0.08% | - | 0.00% |
| 制造业 | 82,995,139 | 15.69% | 811,904 | 0.98% |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 10,764,621 | 2.03% | - | 0.00% |
| 建筑业 | 24,111,359 | 4.56% | 197,892 | 0.82% |
| 交通运输、仓储及邮政业 | 10,900,735 | 2.06% | 108,427 | 0.99% |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 6,928,196 | 1.31% | 111,432 | 1.61% |
| 商业贸易业 | 47,176,927 | 8.92% | 763,564 | 1.62% |
| 住宿和餐饮业 | 776,623 | 0.15% | 33,700 | 4.34% |
| 金融业 | 1,919,855 | 0.36% | - | 0.00% |
| 房地产业 | 28,287,516 | 5.35% | 287,657 | 1.02% |
| 租赁和商务服务业 | 92,554,808 | 17.49% | 55,685 | 0.06% |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 4,104,657 | 0.78% | 57,771 | 1.41% |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 31,965,945 | 6.04% | - | 0.00% |
| 居民服务和其他服务业 | 745,755 | 0.14% | 3,500 | 0.47% |
| 教育 | 1,171,977 | 0.22% | - | 0.00% |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 692,500 | 0.13% | - | 0.00% |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,487,694 | 0.28% | 49,997 | 3.36% |
| 公共管理和社会组织 | 301,231 | 0.06% | - | 0.00% |
| 个人贷款 | 179,697,704 | 33.96% | 1,655,352 | 0.92% |
| 合计 | 529,101,797 | 100.00% | 4,141,031 | 0.78% |

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17.49%、15.69%和8.92%。

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8.12亿元、7.64亿元，分别占全行不良贷款总额的19.61%、18.44%，不良率分别为0.98%、1.62%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 地区 | 2019 年 | | | |
|---------|-------------|---------|-----------|-------|
| | 贷款金额 | 占总额百分比 | 不良贷款金额 | 不良贷款率 |
| 浙江省 | 333,330,951 | 62.99% | 2,869,073 | 0.86% |
| 其中：宁波市 | 215,958,732 | 40.82% | 2,382,541 | 1.10% |
| 上海市 | 34,910,731 | 6.60% | 249,944 | 0.72% |
| 江苏省 | 119,357,929 | 22.56% | 517,435 | 0.43% |
| 广东省 | 18,614,363 | 3.52% | 285,733 | 1.54% |
| 北京市 | 22,887,823 | 4.33% | 218,846 | 0.96% |
| 贷款和垫款总额 | 529,101,797 | 100.00% | 4,141,031 | 0.78% |

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。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62.99%和22.56%。各区域不良率总体保持平稳，浙江、江苏和广东地区不良贷款金额分别为28.69亿元、5.17亿元、2.86亿元，分别占全行不良贷款总额的69.28%、12.50%、6.90%。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

| 担保方式 | 2019 年 | | | |
|---------|-------------|---------|-----------|-------|
| | 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 | 175,300,862 | 33.13% | 1,609,044 | 0.92% |
| 保证贷款 | 155,262,170 | 29.35% | 780,337 | 0.50% |
| 抵押贷款 | 146,144,345 | 27.62% | 1,746,859 | 1.20% |
| 质押贷款 | 52,394,420 | 9.90% | 4,791 | 0.01% |
| 贷款和垫款总额 | 529,101,797 | 100.00% | 4,141,031 | 0.78% |

公司重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例为37.52%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

| 逾期期限 | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | |
|-----------------|------------------|----------|------------------|----------|
| | 金额 | 占贷款总额百分比 | 金额 | 占贷款总额百分比 |
| 逾期 3 个月以内 | 750,895 | 0.14% | 1,043,522 | 0.24% |
| 逾期 3 个月至 1 年 | 1,862,657 | 0.35% | 1,432,741 | 0.34% |
| 逾期 1 年以上至 3 年以内 | 1,726,712 | 0.33% | 1,231,132 | 0.29% |
| 逾期 3 年以上 | 227,549 | 0.04% | 99,732 | 0.02% |
| 逾期贷款合计 | 4,567,813 | 0.86% | 3,807,127 | 0.89% |

截至报告期末，公司逾期贷款45.68亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.86%。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18.63亿元、17.27亿元，占全部贷款的比例分别为0.35%、0.33%。

重组贷款情况

单位：(人民币)千元

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 金额 | 占贷款总额百分比 | 金额 | 占贷款总额百分比 |
| 重组贷款 | 90,914 | 0.02% | 72,919 | 0.02% |

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

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。

贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019年度 | 2018年度 | 2017年度 |
|--------------------|-------------|-------------|-------------|
| 调整前期初余额 | 17,495,312 | 14,001,472 | 9,718,337 |
| 会计政策变更 | (1,166,415) | 不适用 | 不适用 |
| 调整后期初余额 | 16,328,897 | 不适用 | 不适用 |
| 本期计提 | 6,532,075 | 3,943,935 | 5,717,662 |
| 本期核销 | (1,911,607) | (1,141,779) | (1,942,881) |
| 本期收回 | 791,959 | 736,742 | 564,291 |
| 其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回 | 791,959 | 736,742 | 564,291 |
| 已减值贷款利息回拨 | (39,207) | (45,058) | (55,937) |
| 期末余额 | 21,702,117 | 17,495,312 | 14,001,472 |

报告期内，公司共计提贷款损失准备金65.32亿元，不良贷款收回7.92亿元，不良贷款核销19.12亿元，报告期末贷款损失准备金余额为217.02亿元。

(四) 现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入403.39亿元。其中，现金流入2,338.62亿元，同比增加1094.79亿元，主要是客户存款增加；现金流出1,935.24亿元，同比增加181.61亿元，主要是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243.07亿元。其中，现金流入18,106.21亿元，同比减少30,503.37亿元；现金流出18,349.28亿元，同比减少30,328.49亿元，主要受为交易目的而持有的金融资产调整至经营活动影响。

筹资活动产生的现金净流入3.56亿元。其中，现金流入3,765.09亿元，同比减少859.47亿元，主要是同业存单发行减少；现金流出3,761.53亿元，同比减少473.12亿元，主要是

当期偿还债务资金减少。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019 年 | 2018 年 | 变动 |
|---------------|---------------|---------------|-----------------|
| 经营活动现金流入小计 | 233,862,287 | 124,383,037 | 109,479,250 |
| 经营活动现金流出小计 | 193,523,656 | 175,362,184 | 18,161,472 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 40,338,631 | (50,979,147) | 91,317,778 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,810,620,976 | 4,860,958,365 | (3,050,337,389) |
| 投资活动现金流出小计 | 1,834,927,706 | 4,867,776,498 | (3,032,848,792) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (24,306,730) | (6,818,133) | (17,488,597) |
| 筹资活动现金流入小计 | 376,509,057 | 462,456,457 | (85,947,400) |
| 筹资活动现金流出小计 | 376,152,742 | 423,464,638 | (47,311,896) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 356,315 | 38,991,819 | (38,635,504) |
| 现金及现金等价物净增加额 | 16,478,537 | (18,571,834) | 35,050,371 |

(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，营业收入和利润占比持续提升。截至 2019 年末，个人业务实现营业收入 124.73 亿元，占全部营业收入的 35.55%，同比上升 5.71 个百分点；实现利润总额 56.15 亿元，占全部利润总额的 36.90%，同比上升 2.12 个百分点。

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019 年 | | 2018 年 | |
|------|------------|------------|------------|------------|
| | 营业收入 | 利润总额 | 营业收入 | 利润总额 |
| 公司业务 | 13,416,415 | 5,170,315 | 10,559,794 | 4,046,837 |
| 个人业务 | 12,473,176 | 5,614,869 | 8,629,383 | 3,998,575 |
| 资金业务 | 9,110,371 | 4,472,808 | 9,564,414 | 3,336,782 |
| 其他业务 | 81,429 | (40,099) | 163,621 | 115,357 |
| 合计 | 35,081,391 | 15,217,893 | 28,917,212 | 11,497,551 |

(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参照“第十三节财务报告”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)千元

| 项目 | 2019 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 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------|----------------|--------------|---------------|---------|------------------|
| 衍生金融资产 | 30,996,742 | (10,280,836) | - | - | 20,260,229 |

| | | | | | |
|-----------------------------|---------------------|--------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 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 | 44,918,129 | - | 32,450 | (17,061) | 44,419,080 |
| 交易性金融资产 | 213,600,504 | 920,516 | | | 248,891,658 |
| 其他债权投资 | 164,913,219 | - | 1,208,341 | (209,989) | 197,149,323 |
| 其他权益工具投资 | 90,581 | - | 7,496 | | 98,077 |
| 贵金属 | 6,898,492 | 57,523 | - | - | 11,768,978 |
| 投资性房地产 | 39,240 | 40 | - | - | 39,280 |
| 资产小计 | 461,456,907 | (9,302,757) | 1,248,287 | (227,050) | 522,626,625 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | (5,744,842) | (180,919) | - | - | (10,880,977) |
| 衍生金融负债 | (28,303,487) | 7,589,765 | - | - | (20,368,170) |
| 负债小计 | (34,048,329) | 7,408,846 | - | - | (31,249,147) |

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)千元

| 项目 | 2019 年 1-12 月 | 2018 年 1-12 月 | 比上年同期增减 | 主要原因 |
|---------------|------------------|------------------|----------|------------------|
| 手续费及佣金收入 | 8,480,938 | 6,329,921 | 33.98% | 银行卡及代理业务增长 |
| 手续费及佣金支出 | 697,239 | 535,757 | 30.14% | 代理业务增长 |
| 公允价值变动损益 | 2,016,141 | 6,262,824 | (67.81%) | 衍生工具公允价值变动 |
| 汇兑收益 | (904,238) | (7,496,306) | 上年同期为负 | 外汇衍生工具公允价值变动 |
| 资产处置收益 | 5,459 | 105,111 | (94.81%) | 固定资产处置减少 |
| 其他业务成本 | 35,515 | 13,092 | 171.27% | 其他业务支出增加 |
| 营业外收入 | 21,824 | 14,292 | 52.70% | 久悬未取款转入增加 |
| 营业外支出 | 93,487 | 62,556 | 49.45% | 公益性捐赠及其他营业外支出增加 |
| 所得税 | 1,427,049 | 276,915 | 415.34% | 税前利润增加 |
| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 | 比年初增减 | 主要原因 |
| 存放同业款项 | 15,409,022 | 9,251,993 | 66.55% | 存放同业一般款项增加 |
| 贵金属 | 12,515,747 | 7,554,430 | 65.67% | 实物贵金属增加 |
| 拆出资金 | 3,595,946 | 2,417,760 | 48.73% | 拆出业务增加 |
| 衍生金融资产 | 20,260,229 | 30,257,173 | (33.04%) | 外汇掉期业务减少 |
| 买入返售金融资产 | 17,259,205 | 3,703,483 | 366.03% | 买入返售增加 |
| 递延所得税资产 | 4,858,203 | 3,668,448 | 32.43% | 资产减值损失准备增加 |
| 其他资产 | 2,500,687 | 1,346,940 | 85.66% | 清算和结算款项增加 |
| 向中央银行借款 | 30,490,563 | 15,500,000 | 96.71% | 中期借贷便利增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 35,697,447 | 21,214,973 | 68.27% | 托管规模增加引起同业存放款项增加 |
| 拆入资金 | 35,962,274 | 53,943,803 | (33.33%) | 拆入资金减少 |
| 卖出回购金融资产款 | 62,694,202 | 26,930,116 | 132.80% | 质押式回购规模增加 |
| 应交税费 | 3,323,506 | 740,442 | 348.85% | 所得税增加 |
| 其他负债 | 20,900,607 | 9,748,508 | 114.40% | 贵金属租入应付款项增加 |
| 资本公积 | 18,785,134 | 11,219,205 | 67.44% | 主要是可转债转股的影响 |

| | | | | |
|--------|-----------|---------|---------|--------------|
| 其他综合收益 | 2,219,826 | 689,316 | 222.03% | FVOCI 债券估值盈余 |
|--------|-----------|---------|---------|--------------|

三、 投资状况分析

(一) 总体情况

单位：(人民币)千元

| 项目 | 年末数 | 年初数 | 公司占被投资公司权益比例 | 主要业务 |
|--------------|-----------|-----------|--------------|--|
| 中国银联股份有限公司 | 13,000 | 13,000 | 0.34% | 建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络,提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务,开展银行卡技术创新;管理和经营“银联”标识,指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准,协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷,组织行业培训、业务研讨和开展国际交流,从事相关研究咨询服务;经人民银行批准的其他相关业务。 |
| 城市商业银行资金清算中心 | 250 | 250 | 0.83% | 城市商业银行资金清算中心实行会员制,各城市商业银行按自愿原则加入,且不以营利为目的,主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。 |
| 永赢基金管理有限公司 | 647,200 | 647,200 | 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 | 3,000,000 | 2,000,000 | 100.00% | 融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;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 | 1,500,000 | - | 100.00% | 面向不特定社会公众公开发发行理财产品,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 | 5,160,450 | 2,660,450 | | |

(二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内,除已披露外,公司不存在获取重大股权投资的情况。

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内,除已披露外,公司无正在进行的重大的非股权投资。

(四) 衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

| | |
|--|--|
| 报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明(包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等) | 公司在叙做新类型衍生品之前,通过新产品委员会对各类风险进行充分的识别、分析和评估,采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。 |
|--|--|

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

2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

| 合约种类 | 期初合约金额 | 期末合约金额 | 报告期损益情况 | 期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例 |
|----------|---------------|---------------|-------------|-----------------------------|
| 外汇远期 | 40,914,992 | 56,083,873 | 923,214 | 55.91% |
| 外汇掉期 | 1,634,591,964 | 1,211,100,205 | 262,647 | 1207.37% |
| 利率互换 | 1,829,792,379 | 2,046,864,908 | 124,399 | 2040.56% |
| 货币互换 | 7,540,862 | 7,630,810 | 15,295 | 7.61% |
| 期权合同 | 178,104,079 | 148,947,294 | (2,109,986) | 148.49% |
| 信用风险缓释工具 | 2,120,000 | 890,000 | (32,583) | 0.89% |
| 贵金属远期/掉期 | 34,110,333 | 17,785,738 | 929,512 | 17.73% |
| 合计 | 3,727,174,609 | 3,489,302,828 | 112,498 | 3478.56% |

2019年，在复杂的外部环境下，人民币汇率双边波动加大，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

报告期内，公司无募集资金使用情况。

（六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

（七）主要控股参股公司分析

1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）千元

| 公司名称 | 公司类 | 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 |
|------|-----|------|------|-----|-----|------|------|-----|
|------|-----|------|------|-----|-----|------|------|-----|

| 型 | | | | | | | | |
|--------------------|-----|---|-----------|------------|-----------|-----------|---------|---------|
| 永赢基金 管理有限 公司 | 子公司 | 主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务 | 900,000 | 1,771,385 | 1,498,645 | 681,083 | 346,279 | 268,702 |
| 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。 | 3,000,000 | 35,948,805 | 3,999,053 | 1,117,904 | 597,396 | 448,116 |
| 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。 | 1,500,000 | 1,500,888 | 1,500,384 | 888 | 513 | 384 |

注：根据公司第六届董事会第十一次会议通过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 2019 年 11 月 18 日完成工商变更登记，注册资本变更为 30 亿元人民币。

2、报告期内取得和处置子公司的情况

| 公司名称 | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响 |
|------------|----------------|---------------|
| 宁银理财有限责任公司 | 发起设立 | 无重大影响 |

3、主要控股参股公司情况说明

公司控股子公司——永赢基金管理有限公司于 2013 年 11 月 7 日成立，成立时的注册资本 1.5 亿元人民币。2014 年 8 月，永赢基金管理有限公司增资扩股，注册资本增至 2 亿元人民币，公司持有其 67.5% 股份。2018 年 1 月，永赢基金管理有限公司再次增资扩股，注册资本增至 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。2019 年，永赢基金管理公司各项业务发展态势良好，2019 年，共实现净利润 2.69 亿元，2019 年末，公司公募总规模达到 1,574 亿元，剔除货币及部分理财基金后规模为 1,028.94 亿元，市场排名第 25 名，多只产品在市场上取得了较好的收益率，排名前列，为客户创造了更多价值。

公司全资子公司——永赢金融租赁有限公司于 2015 年 5 月 26 日成立，成立时的注册资本 10 亿元人民币。永赢金融租赁有限公司于 2017 年 12 月、2018 年 11 月、2019 年 9 月分别增资扩股 5 亿元、5 亿元、10 亿元人民币，注册资本增至 30 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。永赢金融租赁有限公司主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益

类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；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。永赢金融租赁有限公司秉承稳健经营、科学管理、特色发展、高效服务的经营理念，依托母公司现有网点和客户优势，重点拓展“小微租赁、智能制造、公用事业”三大业务领域，为具备租赁业务需求的政府及企业客户提供金融服务，为公司盈利的稳健增长开辟新的来源。经过近五年的发展，永赢金融租赁有限公司逐步成长为一家具备专业影响力和特色辨识度的金融租赁公司，截至 2019 年末，永赢租赁总资产为 359.49 亿元，报告期内实现净利润 4.48 亿元，不良率为 0。

公司全资子公司——宁银理财有限责任公司于 2019 年 12 月成立，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。宁银理财有限责任公司主要从事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服务。宁银理财有限责任公司秉承“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，增加金融产品供给，肩负起为实体经济和金融市场服务的职责，努力满足个人、企业以及机构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。

（八）公司控制的结构化主体情况

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

四、风险管理

公司坚持风险为本、坚守底线思维，主动适应经济、金融发展的新形势，不断优化全面风险管理体系，持续完善风险管理政策制度、工具方法、信息系统等，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理的主动性和前瞻性。

（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，不断完善风险数据治理和系统建设，持续提高风险监测手段和计量模型，主动提升信用风险管理品质。

一是以客户为中心，强化风险扎口管理。在坚持统一授信的基础上，公司通过系统为主、

人工为辅方式，将承担实质信用风险业务纳入统一风险管理体系，并按照穿透原则，开展风险识别、计量、监测、控制工作，实现扎口管理。同时，公司根据大额风险管理要求，建立和完善大额风险暴露管理体系，持续对大额风险暴露进行识别、计量、监测，有效管控客户集中度风险。

二是实施垂直审批管理，保障审批独立性。公司推行授信审批官制度，实施垂直化管理。审批权限集中在总行，分行设有审批中心，审批官由总行垂直管理，执行统一的审批标准，从体制上保证审批的独立性和授信政策的贯彻。

三是提高授信政策引领能力，优化信贷结构。公司积极拥护国家产业政策导向，持续优化信贷结构，支持重点地区、重点行业的发展，助力中小企业转型升级，加大服务实体经济力度。同时，公司积极推进产业链研究，提升授信政策引领的科学性，搭建授信客户全产业链图景管理体系。

四是数据赋能增效，打造智能风险监测体系。公司重视数据资源合规引进和治理，搭建风险数据集市，提升数字化风控能力。公司深挖数据价值，持续建设以对公“4+N”预警、个人预警和批量预警为支撑的综合预警管理体系，建设大数据监测平台。公司持续推进反欺诈建设，搭建反欺诈机器学习平台，提升欺诈风险拦截能力。公司深化零售内评建设和应用，完成零售内评模型体系的全面验证，提高内评模型精准性。

五是重视贷后管理，持续开展重点领域排查。公司不断完善贷后管理机制，坚持信贷业务全量回访策略，建设电子化回访系统，加强回访与预警的联动，全面提升回访质效。同时，根据外部环境变化，开展重点领域排查，实现早发现、早预警、早处置。

六是优化流程梳理机制，推进全流程优化工作。公司流程梳理常抓不懈，探索滚动梳理与项目制梳理相互补充的流程梳理机制，建设全局有推动、局部有突破的梳理、检查体系。同时，坚持技术应用，实现流程提速增效。

七是完善风险贷款清收机制，加大风险化解力度。坚持清收名单制和项目制管理，严格实施“一户一策”推进措施，分级落实清收责任，强化清收过程管理。公司建立大零售清收体系，组建大零售专项清收团队，支撑大零售业务稳健发展。

（二）流动性风险

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

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，每日监控流动性风险指标，每日监测现金流量缺口，定期开

展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。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，公司本外币轻、中、重压力测试均达到了不低于30天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

2019年，公司根据宏观经济形势和央行的货币政策，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是完善流动性风险偏好和限额管理体系，对限额管理体系实施年度重检和回溯分析管理，提高指标阈值的适当性和风险灵敏度；二是健全流动性应急管理机制，不断丰富流动性风险应急预案，同时，公司于2019年四季度开展了应急演练，通过演练进一步增强了公司流动性风险应急管理能力；三是强化日间流动性风险管理，优化资金头寸管理系统功能，提高头寸预报管理效率，提升头寸管理能力。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至2019年末，公司流动性资产余额26,420,074万元，流动性负债余额49,487,516万元，流动性比例53.39%，符合银保监会规定的不低于25%的要求。

2、流动性覆盖率

截至2019年末，公司合格优质流动性资产余额12,441,202万元，30天内的净现金流出7,360,137万元，流动性覆盖率169.03%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。

3、净稳定资金比例

截至2019年末，公司可用的稳定资金余额75,896,088万元，所需的稳定资金余额71,045,176万元，净稳定资金比例106.83%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。截至2019年9月30日，公司可用的稳定资金余额75,525,320万元，所需的稳定资金余额66,195,690万元，净稳定资金比例114.09%，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）万元

| 指标 | 2019年12月31日 | 2019年9月30日 |
|---------|-------------|------------|
| 可用的稳定资金 | 75,896,088 | 75,525,320 |
| 所需的稳定资金 | 71,045,176 | 66,195,690 |
| 净稳定资金比例 | 106.83% | 114.09% |

（三）市场风险

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

率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。

1、交易账簿市场风险

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

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

报告期内，公司持续完善市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控工具效能。一是完善市场风险政策制度体系，报告期内公司完成市场风险政策制度体系重检，进一步完善公司各项市场风险政策制度，固化市场风险专项排查机制，强化内控管理体系。二是强化市场风险管理系统建设，报告期内公司引进NUMERIX系统，提升金融衍生产品风险计量能力；同时，完成衍生品信用支持CSA系统建设，实现CSA协议下变动保证金计量、对账及监控管理，以及ISDA、GMRA等主流标准化协议的线上化统一归口管理。三是强化市场风险模型管理，持续完善市场风险体系验证工作，报告期内公司完成市场风险模型全面验证，有效保障市场风险支持体系健全、数据准确完整、估值模型能准确反映公司市场风险情况。四是完善市场风险压力测试体系，报告期内公司进一步完善市场风险压力测试专家情景库，新增宏观因子变动的压力情景，计量公司投资组合在宏观因子恶化情形下的损益变化。

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，在交易账簿业务盈利稳步增长的同时，各项市场风险指标均运行稳定，未发生超限现象。

2、银行账簿市场风险

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

公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、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，并通过资产负债管理委员会会议、市场风险专项报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略。

报告期内，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，根据监管要求完成银行账簿利率风险监管报表开发应用，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平。公司对净利息收入变化幅度和经济价值变化幅度两个指标设置内部管理目标，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。

公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，动态监测国别风险变动，适时调整国别风险限额，严格落实国别风险防控。一是适时调整国别风险评级。根据全球宏观经济发展变动情况，适时调整国家评级及各项指标数据，据此判定各国风险等级，并测算相应的国别风险限额。二是持续强化国别风险限额管理。根据各业务条线发展需求合理分配国别风险额度，持续完善国别风险压力测试方法及程序，识别早期潜在风险；定期监测各业务条线对国别风险限额管理的执行情况，不断完善预警和报告机制，强化风险敞口调控手段，确保各个国家的风险敞口保持在可控区间。

报告期内，面对复杂的国际政治经济形势，公司严格按照监管要求，有效控制国别风险，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，公司继续推进操作风险管理工具运用，强化重点领域操作风险管控，加强信息科技风险评估和监测，完善业务连续性管理，不断提升操作风险管理水平。一是持续开展重要流程操作风险与控制自我评估，加强关键风险指标的监测分析，做好事件收集分析和操作风险建议整改落实。二是加强重点领域操作风险管控，推行电子印章，完善用印流程管控，强化印章监督检查；完善档案管理制度，开展档案管理验收检查，督促档案管理要求有效落

地。三是完善外包业务风险管理。重新梳理外包业务管理流程，规范外包业务范围，实现外包需求申请、集中采购、用印审批全流程管控。四是加强信息科技风险评估与监测。优化信息科技风险指标，完善指标监测效果；开展信息科技风险专项评估，根据风险评估结果提出优化改进措施；持续开展信息科技风险治理和排查机制，制订落实风险治理措施，保障全行系统平稳运行。五是持续做好全行业务连续性管理。开展业务影响分析，重新识别重要业务及其业务恢复目标，实施重要业务连续性演练，检验预案的可行性，提升应急恢复能力。

（六）合规风险

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

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是持续完善内控制度管理。关注外部监管政策和内部经营管理实际，通过外部监管规定解读、内控制度的多维度审核、开展制度评估等工作，不断完善业务活动、管理活动和支持保障活动相关制度提升制度合理性和完备性；同时进一步完善我行风险管理要求，加强后台支持与保障，提升内控制度质量。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。三是加强合规风险监测评估。公司对合规风险信息进行监测与分析，细化合规风险分析的维度和质量要求，持续追踪各类合规风险信息，识别合规风险，提出合规风险管理措施，持续推动合规管理工作成效稳步提升。四是完善合规检查管理。公司制订全行年度检查计划，从检查程序规范性、检查结果有效性、整改跟进尽职性等方面把控检查质量。五是深化合规文化建设。公司积极营造良好的合规文化氛围，通过合规文件学习、新员工集训、合规文化宣贯、违规案例宣讲、合规知识竞赛、合规评价考核等方式，普及合规文化知识，提高员工合规意识。六是提升合规管理水平。加强合规管理专业人员培训，通过岗位模板应用、完善合规管理课程体系、组织专业岗位资格考试、课题研究、专业岗位集训、培训基地学习等多种措施，提升合规管理人员的专业研究和实践工作能力。

（七）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。2019年，公司根据舆情传播新形势和潜在风险点，积极调整声誉风险管理策略，继续坚持预防第一、积极主动、及时报告、全员参与原则，坚守不发生重大负面舆情的声誉风险管理底线。一是继续加强舆情发生前的预防能力建设。对于潜在的舆情风险，公司坚持“声誉风险预警碰头会”机制，每月对各类舆情风险进行评估，成立投诉处理专项小组，办公室、消费者权益保护部、风险管理部、合规部、监察保卫部等部门均为组员，确保各类投诉得到有效处理，相关业务流程得到有效改善，从而从源头上降低舆情发生的风险。二是持续加强风险处置应急能力建设。公司成立了由行长任组长，分管副行长和董事会办公室、办公室、

风险管理部、合规部、监察保卫部等部门总经理室成员为组员的舆情应对专项小组，确保快速反应、处理有效。三是持续做好声誉风险管理模版落地，加强银行热点舆情预判，根据新媒体传播规律，完善舆情应对模版，实现常规操作标准化、程序化。

（八）反洗钱管理

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

一是全面落实反洗钱监管要求。开展“客户信息质量深化年”、“可疑交易报告质量提升活动”等重点项目，建立健全反洗钱内控制度。二是升级反洗钱管理机制。成立总分行反洗钱中心，打造反洗钱专业职能团队。三是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，加强高风险客户和高风险业务管控。四是打击洗钱相关违法犯罪。深入挖掘、分析和报送重点可疑交易线索，并积极配合人民银行反洗钱调查、调研，为人民银行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持。

（九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度的完备性，公司内部控制制度覆盖三大类型的活动，包括业务活动、管理活动、支持保障活动。公司根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求及时制订和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

1、制度体系较为完善

公司制度分为两大层级，分别是管理办法、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，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步骤和整体要求。

公司由法律合规部作为制度的牵头管理部门，建立了相对完整的公司制度框架。公司新产品、流程上线前经新产品委员会审批，对应制度需提交法律合规部审核，法律合规部提出集反洗钱、产品合规、操作风险管理于一体的综合性审查意见，并经制度所涉部门会签定稿，由业务部门将各部门意见落实至产品制度，确保产品有章可循，且新产品上线前由法律合规部开展上线前审查，确保新产品意见落实，以及实际流程与文本、制度内容的一致性。公司各风险管理部门制度能覆盖各部门风险管理职责，并对业务条线的管理要求按条线进行细分，同时涵盖业务流程的整个生命周期。

公司制度发布后业务实际开展前，通过组织分行开展新产品落地演练，确保业务顺畅落地。分支行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，需制订具有区域特色的管理制度和实施细则，针对重点业务产品集中的领域进行制度细化。

2、制度更新有效及时

公司持续关注外部监管政策变化，结合内部经营管理需要及时制订和修订有关制度，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，对重要监管政策、工作要求进行分析解读，建立外规要求落实台账，制订贯彻落实方案，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，对内控制度的全面性进行评估，判断公司经营管理实际与内控制度是否匹配，确保内控制度的全面与完善。并结合工作重点选取重点产品制度开展评估，对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等方面实施评估，对存在的不合规、不匹配等产品制度问题，及时予以改进。

公司建立全行制度关联机制，通过系统实现制度联动，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，提高制度的及时性和有效性。

综上所述，公司已建立了较为完整的内部控制制度体系，制订了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性持续提升，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。根据银保监会规定，公司定期监控资本充足率，每季度向银保监会提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理的建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力，2019年公司顺利发行了100亿元二级资本

债，同时公司2017年发行的100亿元可转债在2019年完成转股，总的转股比例为99.89%，有效补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2019年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化合理配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

（一）资本充足率情况

按照《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司。截至2019年末，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 1、核心一级资本净额 | 85,198,869 | 78,641,411 | 65,804,184 | 62,393,125 |
| 2、一级资本净额 | 100,009,315 | 93,451,857 | 80,615,762 | 77,204,703 |
| 3、总资本净额 | 137,796,847 | 130,850,327 | 106,757,160 | 103,091,107 |
| 4. 风险加权资产合计 | 885,201,520 | 851,449,827 | 718,273,938 | 695,604,903 |
| 其中：信用风险加权资产 | 800,890,071 | 769,376,080 | 643,253,250 | 622,598,725 |
| 市场风险加权资产 | 28,211,957 | 26,899,304 | 26,040,636 | 25,324,004 |
| 操作风险加权资产 | 56,099,492 | 55,174,443 | 48,980,052 | 47,682,174 |
| 5. 核心一级资本充足率 | 9.62% | 9.24% | 9.16% | 8.97% |
| 6. 一级资本充足率 | 11.30% | 10.98% | 11.22% | 11.10% |
| 7. 资本充足率 | 15.57% | 15.37% | 14.86% | 14.82% |

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。详细信息请查阅公司官网投资者关系中的“资本与杠杆率”栏目。

（三）杠杆率情况

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2019年9月30日 | 2019年6月30日 | 2019年3月31日 |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 杠杆率 | 6.48% | 6.59% | 6.53% | 6.43% |
| 一级资本净额 | 100,009,315 | 97,105,903 | 91,272,107 | 85,968,808 |
| 调整后表内外资产 | 1,543,768,396 | 1,473,687,974 | 1,396,967,747 | 1,336,643,948 |

余额

注：本报告期末、2019 年三季度末、2019 年半年度末及 2019 年一季度末的杠杆率相关指标，均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。详细信息请查阅公司官网投资者关系中的“资本与杠杆率”栏目。

六、机构建设情况

| 序号 | 机构名称 | 营业地址 | 机构数 (个) | 员工数 | 资产规模 |
|----|---------|--|------------|------|-------------|
| | | | | (人) | (千元) |
| 1 | 总行 | 宁波市鄞州区宁东路 345 号 | 1 | 3576 | 281,871,485 |
| 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 | 110 | 229,759,127 |
| 3 | 上海分行 | 上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层 | 21 | 1340 | 96,992,672 |
| 4 | 杭州分行 | 杭州市西湖区保俶路 146 号 | 21 | 1200 | 65,099,794 |
| 5 | 南京分行 | 江苏省南京市建邺区江东中路 233 号 | 19 | 1065 | 64,669,607 |
| 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 | 16 | 928 | 63,326,670 |
| 7 | 苏州分行 | 苏州市工业园区旺墩路 129 号 | 24 | 985 | 71,440,305 |
| 8 | 温州分行 | 温州市鹿城区温州大道 1258 号 | 11 | 659 | 17,582,218 |
| 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 | 12 | 972 | 74,625,570 |
| 10 | 无锡分行 | 江苏省无锡市太湖新城金融三街 6 号 | 12 | 778 | 46,746,374 |
| 11 | 金华分行 | 金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼 | 6 | 424 | 9,824,012 |
| 12 | 绍兴分行 | 绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦 | 6 | 390 | 12,920,761 |
| 13 | 台州分行 | 台州市东环大道 296-306 号 | 5 | 307 | 10,066,222 |
| 14 | 嘉兴分行 | 嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号 | 4 | 255 | 8,352,480 |
| 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 | 106 | 2,267,179 |
| 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 | 1 | 98 | 1,326,955 |
| 17 | 海曙支行 | 宁波市海曙区柳汀街 230 号 | 9 | 235 | 12,704,792 |
| 18 | 鄞州中心区支行 | 宁波市鄞州区宁南南路 700 号 | 8 | 197 | 14,981,949 |
| 19 | 江北支行 | 宁波市江北区同济路 280 弄 155 号 | 8 | 200 | 21,974,351 |
| 20 | 湖东支行 | 宁波市海曙区丽园北路 801 号 | 8 | 207 | 14,858,630 |
| 21 | 科技支行 | 宁波市鄞州区百丈东路 868 号 | 9 | 220 | 10,304,285 |
| 22 | 国家高新区支行 | 宁波市高新区江南路 651-655 号 | 8 | 200 | 8,809,319 |
| 23 | 四明支行 | 宁波市海曙区蓝天路 9 号 | 8 | 160 | 21,714,595 |

| 序号 | 机构名称 | 营业地址 | 机构数 (个) | 员工数 | 资产规模 |
|---|--------------------|--|------------|--------|---------------|
| | | | | (人) | (千元) |
| 24 | 明州支行 | 宁波市鄞州区嵩江中路 199 号 | 12 | 239 | 11,060,122 |
| 25 | 北仑支行 | 宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号 | 9 | 192 | 12,280,931 |
| 26 | 镇海支行 | 宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号 | 9 | 201 | 11,781,563 |
| 27 | 鄞州支行 | 宁波市鄞州区日丽中路 364 号, 学士路 542 号、546 号 | 13 | 282 | 13,674,893 |
| 28 | 宁海支行 | 宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号 | 10 | 198 | 6,175,731 |
| 29 | 余姚支行 | 宁波余姚市阳明西路 28 号 | 12 | 238 | 13,796,291 |
| 30 | 余姚中心 区支行 | 宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、 阳明西路 357-6-13 号 | 12 | 170 | 8,584,670 |
| 31 | 慈溪支行 | 宁波慈溪市慈甬路 207 号 | 16 | 290 | 14,108,889 |
| 32 | 慈溪中心 区支行 | 宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号 | 13 | 204 | 9,302,841 |
| 33 | 象山支行 | 宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号 | 6 | 155 | 5,375,894 |
| 34 | 奉化支行 | 宁波市奉化区中山路 16 号 | 9 | 179 | 10,134,791 |
| 35 | 永赢基金管 理有限公司 | 上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一 世纪中心大厦第 27 层 | 1 | 180 | 1,771,385 |
| 36 | 永赢金融 租赁有限 公司 | 宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层 | 1 | 127 | 35,948,805 |
| 37 | 宁银理财 有限责任 公司 | 宁波市鄞州区和源路 318 号 30 层 | 1 | 75 | 1,500,888 |
| 合计: 378 个 (含总行营业部下辖二级支行 1 家, 社区支行 34 家) | | | | 17,337 | 1,317,717,046 |

注: 1、表格统计截至 2019 年末。

2、公司衢州分行于 2020 年 3 月 20 日正式开业。

七、业务回顾

(一) 公司银行业务

公司银行围绕“以客户为中心”的经营理念，依托金融科技发展，致力于服务创新、体验创新、产品创新，为大中型企业客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，公司紧跟市场环境 and 客户需求变化，坚持扎根区域市场，努力打造产品服务优势，不断升级营销体系，持续扩大基础客群，实现了公司银行业务的持续提升。

公司银行客户。报告期内，公司持续推进“211”工程和“123”客户覆盖率计划，公司银行客户基础持续夯实。公司坚持总分支行联动、加强渠道建设、拓展基础客群、提升客群覆盖、挖掘有效客户的经营理念，客户拓展成效显著。截至报告期末，公司银行基础客户达到 8.8 万户，增长 24%；有效客户达到 14,819 户，增长 36%。此外，公司发挥重点产品的比较优势，积极为经营区域内上市、拟上市企业，特别是科创板企业提供综合金融服务方案，截至报告期末，公司已与 46 家科创板企业建立金融服务合作。

公司银行存款。报告期内，公司银行积极应对市场环境的变化，紧紧围绕客户需求，依托金融科技提供现金管理综合解决方案，不断深化头部客户、机构客户合作，客户合作黏性不断增强，存款规模稳步提升。公司加强日常精细化管理，提升活期、结算类存款占比，存款结构持续趋好。截至报告期末，公司银行存款余额 5,170 亿元，较上年末增加 771 亿元，其中活期存款 2,914 亿元，较上年末增加 400 亿元，增长 16%。

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根本宗旨，积极服务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。公司积极顺应市场和客户需求变化，丰富融资产品和服务手段。一是产品多元组合，通过贷款、商票、银票、国内证等多种产品灵活组合，为客户提供综合融资服务；二是线下业务线上化、线上业务移动化，推动贷款、票据、开证、供应链业务的线上化，提升服务效率和客户体验。截至报告期末，公司银行贷款余额 2,145 亿元，较上年末增加 334 亿元，增长 18%。

公司银行重点产品。公司银行顺应市场变化，坚持以客户需求为导向，在票据好管家、财资大管家、政务新管家、易收宝等产品方面持续打造比较优势。票据好管家以票据生命周期为主线，打造开票、收票、贴现、融资、托收全流程线上服务，推出企业资产池产品，帮助企业盘活金融资产。截至报告期末，票据好管家客户 11,599 户，其中资产池客户 1,960 户。财资大管家为集团公司提供跨法人、跨地域、跨银行的资金管理平台，支持 PC 端、移动端双渠道八大易用功能。截至报告期末，财资大管家客户 2,086 户，较上年末增加 1,413 户。政务新管家面向党政机关、事业单位、社会组织提供综合金融服务方案，报告期末，政务新管家客户突破 4,000 户，较上年末增加 661 户。易收宝从客户需求出发，融合八项线上服务，嵌入优化产品功能，打造专业、完善的一站式收款和账务管理平台，用户体验全面提升，已与多家上市公司、行业龙头、政府客户实现深度合作。

（二）零售公司业务

零售公司秉承“支持实体经济，践行普惠金融，助力小微成长”的理念，持续探索小微企业金融服务方式，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、国际业务、电子银行等综合金融服务水平，客群基础和业务规模持续扩大，小微金融服务的客户覆盖广度和业务合作深度持续拓展。

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，持续加强小微企业金融服务团队配置，完善小微企业专营机构建设。截至报告期末，公司共设立小微服务团队 280 个，总人数达到 2,183 人，较上年末增加 734 人，团队力量进一步得到充实。

零售公司客户。公司始终关注零售公司基础客户的积累和潜力客户的培育。报告期内，公司持续推进“211”工程和“123”客户覆盖率计划，全面实施小微客户全覆盖走访和客户

综合经营。运用大数据和互联网技术，通过名单制引领，实现小微企业客户的精准筛选和高效对接；强化小微企业客户对接和服务的过程化、痕迹化管理，满足客户多样化、个性化的金融服务需求。截至报告期末，零售公司客户数 294,214 户，较上年末增长 31%。

零售公司存款。2019 年，公司持续拓展存款业务，在确保规模稳步增长的同时，保持存款结构的合理性，有效控制付息成本。截至报告期末，零售公司存款余额 924 亿元，较上年末增加 195 亿元，增长 27%。其中，活期及通知存款 466 亿元，余额较年初增长 20%，占存款总额的 51%，存款结构继续保持较好的水平。

零售公司贷款。2019 年，公司持续加大普惠小微的政策倾斜，不断优化小微金融产品和服务。一是助力小微快速融资，发挥“快审快贷”的申请资料简单、评估审批限时、授信期限延长、随借随还便利、可无还本续贷、可线上自助申请等优势，有效提高小微企业抵押贷款业务办理效率；二是丰富线上审贷模式，在原有“线上快审快贷”的基础上，推出“线上转贷融”，实现客户线上申请无还本续贷，在节省转贷成本的前提下，进一步提高转贷效率；三是针对科技型小微企业推出科技贷，通过加强与政府和保险公司的合作，满足不同成长阶段客户的多样化融资需求，通过深入园区，走进企业，开展形式多样的政策宣讲会和业务推介会，提供专业的小微金融综合服务，真正成为小企业的成长伙伴。报告期末，零售公司授信客户 83,500 户，贷款余额 795 亿元，较年初增加 226 亿元，增长 40%。

零售公司特色业务。一是持续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 81,153 户，易收宝客户签约 2,465 户；二是持续做强小微企业国际业务，公司持续优化全方位、全线上、全流程的专业外汇服务，推广极速汇款/收款、贸易融、金市通等优势产品，市场口碑不断提升，报告期末，零售公司国际业务客户 15,174 户；三是拓宽小微金融电子服务渠道，在网银、手机 APP 等线上渠道不断成熟的基础上，推出“宁波银行小微企业金融”公众号，开通贷款申请、提款、还款的功能。

（三）个人银行业务

公司始终坚持探索个人银行业务可持续发展路径。报告期内，公司坚持以客户经营为中心，深化专业化、特色化、本土化经营，成立总行财富管理部、私人银行部，将个人银行业务细分为个人信贷、财富管理、私人银行三大板块，构建公司新的利润中心主题。在团队建设上，坚持专业经营的发展理念，不断强化人员团队的专业化分工，提升营销成效，在金融科技运用上，不断尝试大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合，提升金融服务效率，不断巩固公司在细分市场上的竞争优势。

报告期内，个人信贷业务方面，坚持聚焦重点业务客群，不断优化客户准入标准，推进个人贷款业务规模与风险控制协调发展。一是业务流程上，充分利用互联网新技术及大数据，实现手机银行一站式申请、自动审批，持续推进个人贷款业务线上化、智能化，提升客户体

验；二是风险控制上，积极对接外部权威渠道，优化贷款风控模型，有效防范中介、团伙等欺诈风险，进一步保障信贷资产质量，确保业务合规稳健发展；三是管理模式上，实施集中垂直管理，不断提升日常管理的体系化、标准化、精细化水平。截至报告期末，个人贷款（不含信用卡）余额 1,376 亿元，个人贷款客户数 131 万户。

（四）财富管理业务

报告期内，公司坚持专业经营理念，持续加大各项资源投入，全面实施财富管理新体系，加快推动财富管理业务的转型发展。一是加大人员配置，实施专业训练，2019 年，公司加大财富管理业务的人员配置，通过开展塑型训练，实现了从单一产品销售观念向“为客户创造价值”的资产配置理念的转变，员工专业能力持续提升。二是打造专业队伍，开展专业经营，全面实施财富管理业务新体系，推行客户分层分类经营，实现专业维护和服务。三是围绕客户需求，丰富产品体系，在传统存款、理财产品的基础上，持续丰富和完善多样化产品体系，基金、保险、贵金属的配置比重在不断提升，为客户创造更多价值。四是借力金融科技，上线客户资产配置系统、理财经理 CRM+ 系统，助力精细化的客群经营，打造数字化、标准化、专业化的财富经营体系。截至报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）4,378 亿元，较上年末增加超 800 亿元，增长 24%，其中储蓄存款 1,592 亿元，较年初增加 363 亿元。

（五）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，为私人银行客户提供以资产配置为核心的高端综合性金融服务。一是加强资源倾斜，持续加大人员和团队配置，逐步在总行-分行-支行搭建起私人银行的经营架构，专业经营开始起步。二是持续丰富资产配置种类，持续完善现金管理、类固收、权益类、另类、保障类、海外配置六大私银产品体系，通过整合市场优势资源及海外配置资源，为客户提供全球化资产配置服务。三是整合全行资源，满足私人银行客户全方位的综合金融服务需求，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，通过综合化、全方位、专业化的服务团队配置，为客户提供更高效、更专业、更贴心的综合解决方案。截至报告期末，公司私人银行客户 5,394 户，较上年末增加 1,611 户，增长 43%；私人银行客户金融总资产 671 亿元，较上年末增加 201 亿元，增长 43%，户均总资产 1,243 万元。

（六）信用卡业务

报告期内，公司不断完善平台建设，强化数字化经营，实现了经营效益和管理水平的显著提升。在新客户拓展上，通过构建客户画像，坚持细分客群，聚焦渠道营销，持续积累优质客户；在存量客户经营上，坚持客户综合化经营，深化大数据应用，充分挖掘客户价值，提升数字化经营水平；在服务升级上，运用互联网思维大力推进平台建设，完善 APP 线上用卡生态，设立信用卡专属客服中心。截至报告期末，公司信用卡垫款余额 421 亿元。

（七）金融市场业务

2019 年，国内外形势复杂多变。国内市场方面，经济下行压力加大，货币政策维持稳健，突出逆周期调节，政策的结构性导向进一步深化，金融风险有效防控；国际市场方面，全球经济增长动能不足，贸易摩擦与地缘政治等不确定性加剧，人民币汇率在合理均衡水平上基本稳定，弹性进一步增强。面对复杂的金融环境，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务稳健发展。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

公司以“完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位”为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力于成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期内，公司积极拓展债券主承业务，助力实体经济发展，2019 年公司债券承销规模 1,583 亿元，排名市场第 13 位。

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；国债承销量排名全市场第 3；外汇做市综合排名第 12；黄金询价做市商排名第 10 名。

报告期内，公司荣获国家开发银行 2019 年度金融债“优秀承销商”奖项；荣获中国外汇交易中心 2019 年度“金融科技创新大赛优秀应用奖”“金融科技创新大赛最具潜力奖”，2018 年度“外汇市场最受欢迎竞价做市机构”“外币货币市场最佳外币拆借会员”；荣获外汇自律机制 2018 年度“自律工作最佳进步奖”；荣获 2018 年度银行间本币市场“交易机制创新奖 X-Lending”“交易机制创新奖 X-Auction”“交易机制创新奖 X-Bond”“优秀衍生品市场交易商”“优秀债券市场交易商”“优秀货币市场交易商”“核心交易商”；荣获 2018 年度中国债券市场“优秀承销机构奖”“优秀自营机构奖”“优秀发行机构奖”及“柜台流通式债券创新贡献奖”“中债绿色债券指数样本券优秀承销机构”；荣获由深圳证券交易所颁发的“2018 年度优秀利率债承销机构”，上海证券交易所颁发的“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。

（八）资产托管业务

2019 年，在资管行业结构调整、竞争加剧的市场背景下，公司资产托管业务稳步发展。截至报告期末，公司托管客户总数 533 家，托管资产余额 2.2 万亿元，居行业第 17 位，银行理财、信托保管项目托管规模增速超出市场总体水平。报告期内，公司“易托管”系统依托“人工智能”“开放互联”“客服体系”三大基础，成为行业内首个提供投后管理的资产托管系统，实现投后管理四大突破，升级为六大类账户（托管账户、中登交易账户、中债账户、上清账户、QDII 账户、三方存管账户）。2019 年，公司与上清系统成功完成直连，实现了上

清、中债系统的交互通道完全打开，为银行间交易清算业务的可持续发展打下坚实基础。

（九）投资银行业务

2019 年，公司投资银行业务积极发挥金融中介职能，致力于搭建多元化金融服务平台，通过金融产品创新以及金融工具组合，统筹货币市场和资本市场资源，为企业客户提供投资、融资及顾问等综合金融服务。债券承销方面，公司全年累计发行非金融企业债务融资工具 210 只，发行规模 1,584 亿元，在全国主承销商中排名第 13 位，在区域性银行中位列第 1，增速在所有主承销商中位列第 1；非银融资业务方面，公司不断优化产品结构，拓宽合作渠道，全年业务量超过 1,000 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“2019 年度卓越投行业务城商行”奖项。

（十）国际业务

2019 年，公司国际业务结算量 1,031 亿美元，首次突破千亿美元，国际业务的市场口碑和影响力进一步提升。报告期内，公司通过不断扩大外汇金管家品牌优势，持续推进专业化营销，加大客群拓展力度，提升国际业务核心竞争力。一是推进客群分层经营，优化客户结构，积极引入战略客户和重点客户，通过总分支行的联动营销和项目制管理，快速提升区域市场客户覆盖率，基础客群不断夯实。二依托我行离岸团队和境外平台的优势，以境内外联动为特色，升级跨境金融服务平台，在战略客户引入、结算量带动和国际业务收益提升等方面取得显著成效。三是实施精准化营销，加大优质客户的资产投放，以完善的产品体系为支撑，为战略客户提供个性定制的综合金融服务方案。四是依托强大的金融科技，搭建全新的外汇业务线上平台，为企业提供一站式的贸易结算和外汇交易服务，客户体验不断提升。五是推进单证中心数字化转型，依托任务智能分派，优化作业流程，升级四大极速产品，提升业务自动化作业率。报告期末，累计完成国际结算量 1,031 亿美元，增长 23%；国际业务客户 22,428 户，增长 35%，实现国际业务收益 14.3 亿元，增长 19%。

（十一）票据业务

2019 年，公司票据业务发挥金融科技优势，持续优化业务流程和产品创新，不断提升票据直贴业务的客户体验和市场竞争能力。一是不断升级“极速贴现”产品和服务，打破时间与空间限制，为更多实体企业提供优质快速的线上贴现服务，报告期末，票据贴现客户 13,864 户，其中小微企业客户突破 1 万户，占总贴现客户数的 75%；二是抓住市场机会，发挥票据价格较低的优势，为中小企业降低融资成本，同时对符合再贴现要求的制造型企业提供专属优惠，小微企业和制造型企业的贴现总量增幅超过 50%；三是积极对接并成功上线票交所“票付通”“贴现通”等创新产品，响应支持实体经济的号召，为盘活民营小微企业金融资产提供支持。

（十二）电子渠道

2019 年，公司紧跟线上化、移动化趋势，围绕客户需求，依托宁波银行 APP、网上银行、微信银行三大触点，更好地助力公司各项业务发展。

APP 平台。2019 年，公司推出全新的宁波银行 APP，实现了我行各项业务的整合。APP 已成为个人用户首选的服务渠道。一是从金融场景走向泛金融服务，通过搭建营销中台，实现线下活动快速线上化，线上场景生活高频化；二是借力金融科技深入数字化经营，构建客户数字标签体系，覆盖主要客户经营场景；三是推进线上智能营销系统建设，搭建自动化、精准化的客户分层营销体系，加速数字化经营的落地。对公业务方面，一是围绕公司重点产品，加速票据好管家、外汇金管家的 APP 布局；二是完成平台升级，实现首页版面自由配置，根据客户特点提供差异化内容，持续提升客户体验和线上经营能力。

网上银行。企业网银方面，签约客户突破 29 万户，较上年末增长 30%，主要业务离柜率达到 98.02%，已成为对公业务最主要的办理渠道。2019 年，企业网银围绕公司重点产品，持续打造线上比较优势：一是创新外汇金管家服务，实现“一键成交、两种模式、三类渠道、四大支持”的创新外汇服务，提高汇率管理的时效性与精准度，同时为客户提供“极速汇款、极速单证、极速融资、极速开证”四大功能，提速业务办理效率；二是推出票据好管家线上资产池业务，支持在线办理多类资产入池、出池及融资；三是持续提升客户体验，从客户视角出发，打造新版网银专属视图，围绕不同企业角色的特色需求推出专属界面和功能。

微信银行。一是推出小微贷微信线上转介功能，借助公司微信公众号的关注流量和微信平台自然流量，为小微企业提供精准的线上融资服务；二是充分发挥微信平台的传播优势，在新产品推广、品牌宣传、反洗钱与反欺诈知识普及等领域发挥重要作用，提升了品牌影响；三是打造多种形式的线上营销活动，为业务发展和客户经营提供有力抓手。

（十三）金融科技

报告期内，公司加大金融科技建设力度，全面促进科技与金融业务深度融合。一是持续推进融合创新，上线票据好管家、财资大管家、政务新管家、外汇金管家、易收宝、宁波银行 APP、易托管系统群等重点项目，有效推动营销智能化、业务自助化、运营系统化；二是完成“一体两翼”平台化整体规划升级，打造“轻前台，厚中台，强后台”的科技架构支撑体系，保障业务发展与创新；三是持续开展前沿技术预研，完成人工智能、模式识别、知识图谱、分布式等技术的研究论证，有效增强数字化转型的技术储备，推动多领域落地应用。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构持续优化，系统运维保障能力不断提高，业务连续性持续提升。信息安全保障机制不断健全，技术防控手段持续强化，报告期内，公司信息系统稳定运行零事件；完成新数据中心整体割接与启用，搬迁过程中系统零中断、业务零失败，处于同类银行领先水平。

（十四）消费者权益保护

公司秉承“以客户为中心”的经营理念，高度重视消费者权益保护工作的开展。报告期内，公司消费者权益保护的组织架构日益完善，人员队伍更加充实，工作机制日趋成熟，确保消保工作的内容和要求能够嵌入到公司产品与业务事前协调、事中管控、事后监督等全流程环节，明确消费者权益保护措施，确保消费者合法权益得到有效保护。

公司积极落实客户投诉首问责任工作机制，推动分支机构主动受理、快速响应，有效解决客户各类诉求。总行落实投诉事件过程核查，分析投诉原因，及时优化投诉处理流程，完善投诉管理系统，确保投诉得到及时妥善处理，客户体验持续提升。

公司积极组织 3.15 金融消费者权益日、普及金融知识万里行、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得“宁波市金融消费教育示范基地”、“宁波市金融消费权益保护 A 级行”等多项荣誉。

八、公司未来发展的展望

（一）行业竞争格局和发展趋势

2019 年，中央经济工作会议指出，我国正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，经济面临下行压力。同时，受全球地缘政治风险影响，全球贸易活动放缓，世界经济仍处在国际金融危机后的深度调整期。尽管如此，中国的发展仍处于重要战略机遇期，中国的经济增长仍将保持韧性。对于银行业来说，面对经济周期起伏、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影响，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，关注经济金融环境的变化，把握银行业的变化趋势，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，以科技引领、创新发展、专业经营为驱动力，持续积累银行差异化的比较优势，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。

2019 年，公司顺利实现 2017-2019 年规划目标，将开启 2020-2022 年新一轮三年规划的实施周期。迎接新挑战，开启新篇章，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机构布局，持之以恒地积累差异化的比较优势，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）2020 年业务发展规划

2020 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。

一是持续积累比较优势，推动业务发展。在业务经营上，我行将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，继续积累在细分市场的比较优势，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。

二是应对经济周期起伏，守住风险底线。面对经济周期，公司将继续加强全面风险管理，不断优化风险管理措施，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生案件、不发生重大不良贷款、业务连续经营三大底线。

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

十、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 | |
|------------------|------|--------|---------------------------|----------------|
| 2019 年 1 月 10 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 1 月 15 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 4 月 1 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 4 月 11 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 4 月 24 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 5 月 22 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 6 月 5 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 6 月 28 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 7 月 11 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 7 月 23 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 9 月 5 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 11 月 8 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 11 月 21 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 12 月 3 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 12 月 11 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 12 月 20 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |
| 2019 年 12 月 26 日 | 实地调研 | 机构 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) | 公司《投资者关系活动记录表》 |

(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 |
|-----------------|------|------------|--|
| 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》 |

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 2019 年度利润分配预案如下：按 2019 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,306,721 千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，按公司风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 2,337,674 千元；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 5 元（含税）；2019 年度不送股、不转增股本。

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

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

股、不转增股本。

（三）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）千元

| 分红年度 | 现金分红金额 （含税） | 分红年度合并报表中 归属于母公司普通股 股东的净利润 | 占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率 | 以其他方式现金分 红的金额 | 以其他方式现 金分红的比例 |
|--------|----------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------|------------------|
| 2019 年 | 2,814,165 | 12,961,137 | 21.71% | - | - |
| 2018 年 | 2,159,375 | 10,963,256 | 19.70% | - | - |
| 2017 年 | 2,027,893 | 9,110,472 | 22.26% | - | - |

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） | 5,628,329,528 |
| 现金分红总额（千元）（含税） | 2,814,165 |
| 可分配利润（千元） | 41,057,924 |
| 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 2019 年度会计报表，公司 2019 年度实现净利润为 13,067,206 千元，加上 2018 年末可供分配利润 32,536,599 千元，扣除 2018 年度优先股股息 753,100 千元，扣除 2018 年度应付普通股股利 2,159,375 千元，扣除提取的一般风险准备金 1,633,406 千元，2019 年末可供分配利润为 41,057,924 千元。公司于 2015 年 11 月发行了 48.5 亿元优先股，于 2018 年 11 月发行了 100 亿元优先股，并已完成各年度股息派发。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付 2019 年度的股息。

根据上述情况，公司 2019 年度利润分配预案如下：

- 一、按 2019 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,306,721 千元；
- 二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2019 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 2,337,674 千元；

三、向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 5 元（含税）。

本议案报公司 2019 年年度股东大会审议。

注：上表中利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2019 年末总股本计算。公司已于 2020 年 4 月 7 日完成非公开发行 A 股股票的筹记事宜，并将于近期办理挂牌上市相关手续。公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

三、承诺事项履行情况

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

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

| | | | | | | |
|---------------------------------------|----|----------|---|--|----|------|
| 报告书中所作承诺 | | | | | | |
| 资产重组时所作承诺 | - | - | - | - | - | - |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 公司 | 再融资时所做承诺 | 将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力 | 2014年7月16日 2015年11月26日 2018年11月20日 | 长期 | 严格履行 |
| 承诺是否及时履行 | | | | 是 | | |
| 如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划 | | | | 不适用 | | |

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

（二）资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|-------------|-------------|
| 已签约但未拨付 | 816,409 | 278,733 |

（三）经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

单位：(人民币)千元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 1年以内(含1年) | 593,494 | 490,578 |
| 1年至2年(含2年) | 527,621 | 457,161 |
| 2年至3年(含3年) | 472,895 | 409,070 |
| 3年以上 | 1,319,645 | 1,234,523 |
| 合计 | 2,913,655 | 2,591,332 |

（四）资产质押承诺

单位：(人民币)千元

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|------------|------------|--------|------------|-------------------------|
| 交易性金融资产-债券 | 5,600 | 资产款-债券 | 4,928 | 2020年1月2日 |
| 债权投资-债券 | 13,145,387 | 资产款-债券 | 12,700,427 | 2020年1月2日 -2020年1月6日 |
| 其他债权投资-债券 | 50,880,613 | 资产款-债券 | 48,221,173 | 2020年1月2日 -2020年1月6日 |

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2019年度财务报告出具了标准无保留意见

见的审计报告，因此公司不存在需要董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”出具说明的情况。

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

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、31 会计政策变更”。

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，公司全资子公司——宁银理财有限责任公司于2019年12月24日成立，纳入合并报表范围。

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 350 万元，其中财务报告审计 255 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 | 11 年 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 严盛炜、刘大禄 |

（二）报告期内，公司未改聘会计师事务所

（三）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。公司应支付该会计师事务所 2019 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 2019 年末，公司作为原告的未决诉讼事项合计标的金额为 35.31 亿元；公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金

额为 41.63 亿元。

十三、处罚及整改情况

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

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

（一）内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

本次内部自然人统计口径包括了董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据2019年12月底我行关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务余额为4,459.82万元，质押项下为0万元，保证项下为80万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款，符合公司2019年度关联授信控制的目标和要求。

单位：（人民币）万元

| 担保方式 | 目前在公司贷款业务余额 |
|---------|-------------|
| 抵押 | 4,459.82 |
| 质押 | - |
| 保证 | 80 |
| 信用 | - |
| 总计 | 4,539.82 |
| 其中：敞口合计 | 4,539.82 |

（二）关联自然人在公司发生 30 万元以上（含）交易情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号—商业银行信息披露特别规定(2014年修订)》，2019年度关联自然人与公司未发生金额在30万元以上的交易。

（三）关联法人的授信实施情况

根据董事会2019年度对公司关联授信控制的目标和要求，公司对股东关联方2019年授信敞口及债券额度控制要求为：授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度合计不超过140亿元。

其中，单个股东关联方授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度合计不超过65亿元，单个股东关联集团（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度合计不超过100亿元。具体情况如下：

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

截至2019年12月底，公司关联法人授信情况如下：

单位：（人民币）万元

| 序号 | 关联法人 | 扣除保证金实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 |
|----|-------------------|-------------|----------|--------|
| 1 | 宁波开发投资集团有限公司及关联体 | 171,366 | 40,000 | - |
| 2 | 雅戈尔集团股份有限公司及关联体 | 77,196 | - | - |
| 3 | 华茂集团股份有限公司及关联体 | 91,430 | - | - |
| 4 | 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 | 99,600 | 80,000 | 80,000 |
| 5 | 卓力电器集团有限公司及关联体 | 6,950 | - | - |
| 6 | 宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体 | - | - | - |
| | 合计 | 446,542 | 120,000 | 80,000 |

注：债券投资余额包含债券投资、信用风险缓释凭证（CDS、CRMW等）。

从上述统计数据看，上述六家股东关联方授信符合公司2019年度关联授信控制的目标和要求。

1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|----------------|---------|-------------------------------------|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波开发投资集团有限公司 | 40,000 | | | 40,000 | - | |
| 2 | 宁波大红鹰教育集团 | 38,000 | 流贷 30,000 | 30,000 | - | - | |
| 3 | 宁波财经学院 | 13,000 | 流贷 6,540 | 6,540 | - | - | |
| 4 | 宁波明州生物质发电有限公司 | 5,000 | 流贷 500 贴现 3,050 商票转贴 1,200 | 4,750 | - | - | |
| 5 | 宁波凯通国际贸易有限公司 | 20,000 | 银承 15,000 | 14,500 | - | - | |
| 6 | 宁波宁电海运有限公司 | 4,000 | 流贷 1,500 | 1,500 | - | - | |
| 7 | 宁波宁电新能源开发有限公司 | 3,000 | 流贷 990 银承 2,761.04 商票转贴 1,000 | 2,996.83 | - | - | |
| 8 | 宁波金通融资租赁有限公司 | 0 | 流贷 9,079.26 | 9,079.26 | - | - | |
| 9 | 宁波光耀热电有限公司 | 5,000 | 流贷 2,000 | 2,000 | - | - | |
| 10 | 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 | - | - | |
| | 合计 | | 173,620.30 | 171,366.09 | 40,000 | - | |

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|-----------------|---------|---|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波中基资源有限公司 | 30,000 | 银承 89,383.26 | 11,958.79 | - | - | |
| 2 | 宁波中基国际物流有限公司 | 500 | 流贷 440 | 440 | - | - | |
| 3 | 宁波雅戈尔服饰有限公司 | 30,000 | 银承 30,000 | 30,000 | - | - | |
| 4 | 中基宁波集团股份有限公司 | 130,000 | 银承 61,234.44 开证 2,336.41 国内证 355.63 | 34,467.90 | - | - | |
| 5 | 宁波中基进出口有限公司 | 15,000 | 保函 120 资金业务 120 | 240 | - | - | |
| 6 | 宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司 | 5,000 | 银承 34,713 开证 87.87 | 89.06 | - | - | |
| | 合计 | | 218,790.61 | 77,195.75 | - | - | |

3、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|---------------|--------|--|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波华茂国际贸易有限公司 | 30,000 | 流贷 32,125.90 押汇 3,442.68 贴现 10 开证 5,513.91 | 23,774.60 | - | - | |
| 2 | 宁波华茂科技股份有限公司 | 20,000 | 流贷 9,500 贴现 4,000 商票转贴 11,000 | 20,000 | - | - | |
| 3 | 宁波茂焯国际贸易有限公司 | 58,000 | 流贷 55,498.12 押汇 4,342.04 银承 3,145 商票转贴 4,100 开证 3,668.73 | 45,951.97 | - | - | |
| 4 | 宁波自强教育器材有限公司 | 0 | 贴现 19 | 0 | - | - | |
| 5 | 宁波曙翔新材料股份有限公司 | 2,000 | 流贷 1,650 银承 67.2 | 1,703.76 | - | - | |
| 6 | 宁波华茂国际学校 | 0 | 银承 600.78 | 0 | - | - | |
| 7 | 宁波华茂外国语学校 | 0 | 银承 470 | 0 | - | - | |
| | 合计 | | 139,153.36 | 91,430.33 | - | - | |

4、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后实际业务余额 | 债券承销业务余额 | 债券投资余额 | 备注 |
|----|-----------------|--------|--|--------------|----------|--------|----|
| 1 | 宁波家私有限公司 | 3,000 | 流贷 3,000 | 3,000 | 0 | 0 | |
| 2 | 宁波市家电日用品进出口有限公司 | 50,000 | 流贷 18,590 商票保贴 600 贴现 9,800 | 28,990 | 0 | 0 | |
| 3 | 宁波富邦木业有限公司 | 8,780 | 流贷 2,000 押汇 465.68 贴现 5,100 | 7,500.86 | 0 | 0 | |
| 4 | 宁波裕江特种胶带有限公司 | 2,500 | 贴现 2,500 | 2,500 | 0 | 0 | |
| 5 | 宁波富邦格林家具有限公司 | 4,000 | 商票保贴 4,000 | 4,000 | 0 | 0 | |
| 6 | 宁波亨润家具有限公司 | 9,800 | 商票保贴 9,800 | 9,800 | 0 | 0 | |
| 7 | 宁波亨润聚合有限公司 | 9,900 | 流贷 5,825 银承 2,968.72 商票保贴 2,400 贴现 1,514.80 | 9,709.36 | 0 | 0 | |

| | | | | | | |
|----|-------------------|---------|--------------------------|-----------|--------|--------|
| 8 | 宁波富邦控股集团有限公司 | 50,000 | 流贷 18,000 商票保贴 10,000 | 28,000 | 0 | 0 |
| | | 130,000 | | | 80,000 | 80,000 |
| 9 | 宁波富邦家具有限公司 | 6,100 | 商票保贴 5,200 贴现 900 | 6,100 | 0 | 0 |
| 10 | 宁波富邦物流股份有限公司 | 0 | 贴现 1,540 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | 杭州富邦大地资源循环有限公司 | 0 | 贴现 90 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | 宁波经济技术开发区亚光发展有限公司 | 0 | 银承 919.37 | 0 | 0 | 0 |
| | 合计 | | 105,213.58 | 99,600.22 | 80,000 | 80,000 |

5、卓力电器集团有限公司及关联体

单位：(人民币)万元

| 序号 | 企业名称 | 授信额度 | 实际业务余额 | 扣除保证金后 实际业务余额 | 债券承销 业务余额 | 债券投资 余额 | 备注 |
|----|------------|-------|--------------------------------|------------------|--------------|------------|----|
| 1 | 卓力电器集团有限公司 | 8,000 | 流贷 5,000 银承 1,000 贴现 100 | 5,000 | - | - | |
| 2 | 宁波卓力电器有限公司 | 1,950 | 流贷 1,950 | 1,950 | - | - | |
| | 合计 | | 8,050 | 6,950 | - | - | |

(四) 关联法人的非授信实施情况

2019年，我行与1家关联法人宁波雅戈尔服饰有限公司发生服装采购业务，采购金额2,615万元。

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

(五) 一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

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

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

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在3,000万元以上，且占银行资

本净额或最近一期经审计净资产1%以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额5%以上的交易；

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

根据上述定义，2019年宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、卓力电器集团有限公司及关联体、宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体所发生的上述三类关联交易情况为：

1、经统计，2019年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1笔，具体明细如下：

| 企业名称 | 业务种类 | 金额（万元） | 利率 | 业务发生日 | 业务到期日 |
|----------------|------|--------|-------|-------------|-------------|
| 余姚开投蓝城投资开发有限公司 | 项目贷款 | 60,000 | 6.48% | 2019年12月10日 | 2024年12月10日 |

2、经统计，2019年未发生重大关联交易；

3、经统计，2019年未发生特别重大关联交易。

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

（六）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

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

截至2019年末，公司给予新加坡华侨银行同业授信额度为人民币29亿元，在本行风险敞口0.1亿元，其中预清算0.1亿元。公司给予华侨永亨银行（中国）有限公司同业授信额度为人民币17.5亿元，实际风险敞口为3.03亿元，其中预清算2.09亿元，票据承兑0.94亿元；债券投资授信额度11亿元，实际风险敞口为0。截至2019年末，公司与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为10.03亿元，其中现券交易9.55亿元，回购交易0.48亿元。符合公司对新加坡华侨银行的控制要求。

2019年，公司与新加坡华侨银行及关联体一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况为：

①经统计，2019年未发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般

关联交易；

②经统计，2019年未发生重大关联交易；

③经统计，2019年未发生特别重大关联交易。

（七）关联交易定价方式

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

十七、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为444.85亿元人民币。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

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

2019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。一是立足金融本源，纾困民营企业，支持高端制造业，不断提升服务实体经济质效；二是持续稳健经营，严防各类风险，持续为国家、股东、员工、客户和社会公众创造经济价值；三是拥抱金融科技，提升金融效能，推动“最多跑一次”等放管服改革；四是发展普惠金融，服务小微企业，服务城乡居；五是保护金融消费者合法权益，创新普惠金融产品，优化服务流程，提升金融服务体验；六是关注员工发展，完善培训体系，提升专业能力，发挥榜样员

工的引领作用；七是推进绿色信贷，扶持节能环保企业；八是承担公益责任，捐资助学，定点扶贫，助力脱贫攻坚。

有关具体内容，请查看公司于 2020 年 4 月 25 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 2019 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

扶贫攻坚是决胜全面建成小康社会的三大攻坚战之一，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，创新推进扶贫工作，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。一是完善扶贫工作机制，整合行内资源，加大对扶贫区域和对象的帮扶力度；二是拓展扶贫形式，重点从产品创新、服务提升等方面深入推进扶贫工作开展；三是提升扶贫质效，结合自身特色和扶贫地区实际情况，发挥金融力量，让教育扶贫、产业扶贫、产业扶贫起到更大作用，做到脱真贫、真脱贫；四是汇聚扶贫力量，在发挥自身优势的同时，充分利用渠道网络优势，积极动员广大客户参与扶贫工作，汇聚全社会扶贫脱贫力量，构筑全社会扶贫合力，为打赢脱贫攻坚战贡献力量。

2、精准扶贫概要

2019 年是全面建成小康社会的关键之年，脱贫攻坚进入冲刺阶段。公司依据党和国家精准扶贫的理念和打赢脱贫攻坚战的要求，积极贯彻落实精准扶贫精准脱贫基本方略，一方面发挥自身银行业优势，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

在宁波地区，总行工会、国家高新区支行、北仑支行、镇海支行、宁海支行、余姚支行、象山支行、余姚中心区支行通过“慈善一日捐”捐款 65.79 万元，鄞州中心区支行向公益基金捐款 50 万元，湖东支行向海曙区慈善总会捐款 35 万元，慈溪中心区支行向慈溪市慈善总会捐款 15 万元，助医帮支困，支持慈善公益事业；总行工会、鄞州中心区支行参加“共享稻田”公益活动捐款 31 万元；北仑支行向贵州黔西南州捐款、四明支行向养老院捐物合计 20.46 万元等。在分行区域，南京分行开展“暖冬行动”捐款 10 万元，苏州分行向青海玉树雪灾地捐助 1 万元用于救助因雪灾受困牲畜，台州分行向受台风“利奇马”受灾群众捐款 5.97 万元。

（2）教育扶贫

在宁波地区，海曙支行与效实中学贫困学生结对帮扶，捐款 1.8 万元；宁海支行通过赞

助 2.5 万元支持教育事业。在分行区域，杭州分行 2019 年分别向浙江大学教育基金会捐款 2,882.32 万元，向富阳区教育基金会捐款 23 万元、向新疆阿克苏市多浪第一幼儿园捐款 5 万元，发展教育事业，帮助家庭贫困的优秀学子完成学业；南京分行向西藏墨竹工卡县日多乡、青海玉树州特殊教育学校捐助 4.41 万元；深圳分行向市青少年发展基金会捐款 34.99 万元，用于社会组织孵化基地项目；苏州分行开展“圆梦行动”结对助学捐款 7.71 万元。

(3) 定点扶贫

公司每年向宁波市宁海县胡陈乡岙里王村捐款 20 万元，支持当地改善交通、饮水条件，扶持当地经济林基地开发等，提升经济发展能力；杭州分行向淳安县鸠坑乡政府扶贫资金专户捐助 10 万元、向淳安县中洲镇乘风源村捐助 3 万元联乡结对帮扶资金；温州分行与泰顺县结对扶贫捐款 10 万元；金华分行与兰溪市女埠街道上新屋村、浦江县岩头镇朝阳村结对帮扶捐款 0.8 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。

台州分行通过向四川小凉山地区采购 10 万元扶贫农产品，苏州分行向贵州德江县认购 4.48 万元扶贫农产品，为贫困地区农副产品拓展销路，间接支持当地农业产业发展，同时对接城市居民需求。

3、精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|---------------|-------------|----------------|
| 一、总体情况 | 3,254.23 万元 | —— |
| 二、分项投入 | —— | —— |
| 1. 产业发展脱贫 | 58.28 万元 | 8 个项目惠及数百户农户 |
| 2. 转移就业脱贫 | —— | —— |
| 3. 易地搬迁脱贫 | —— | —— |
| 4. 教育脱贫 | 2,961.73 万元 | 9 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 | 234.22 万元 | 18 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 年是脱贫攻坚战的收官年，将实现现行标准下农村贫困人口脱贫、贫困县全部摘帽、

解决区域性贫困的目标任务。银行业作为扶贫攻坚的重要力量，将提供更加坚实的金融服务基础设施，更加深入的普惠金融服务，更加合理的金融产品。公司认真贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，积极对接各级地方党委、政府的扶贫攻坚工作，在继续做好现有定点扶贫、教育扶贫、产业扶贫、消费扶贫等各项工作的同时，发挥自身优势和特色，实施多元化扶贫方式，支持农林产业扶贫、旅游扶贫、电商扶贫、科技扶贫项目，进一步发挥银行业金融机构在精准扶贫、精准脱贫中的积极作用，促进贫困地区经济社会持续向好发展。

（三）环境保护相关的情况

公司及其子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

十九、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

二十、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

二十一、公司债券相关情况

公司于2017年12月5日公开发行了100亿元的可转换债券“宁行转债”，2018年6月11日进入转股期，自2019年6月12日至2019年7月23日的连续三十个交易日中，有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%，触发《募集说明书》中约定的有条件赎回条款。8月22日，公司停止“宁行转债”交易和转股，并对赎回登记日登记在册的“宁行转债”进行全部赎回，8月30日摘牌。“宁行转债”转股率高达99.89%，最终赎回金额占总发行金额比例仅为0.11%。

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

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

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2019年末，公司担保业务余额为4,448,522万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至2019年12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2019年末，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：胡平西、贝多广、李浩、洪佩丽、王维安

第九节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

| | 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 | 577,932,942 | 11.10% | 0 | 0 | 0 | (571,176,203) | (571,176,203) | 6,756,739 | 0.12% |
| 1、国家持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 2、国有法人持股 | 247,201,019 | 4.75% | 0 | 0 | 0 | (247,201,019) | (247,201,019) | 0 | 0.00% |
| 3、其他内资持股 | 6,960,662 | 0.13% | 0 | 0 | 0 | (203,923) | (203,923) | 6,756,739 | 0.12% |
| 其中：境内法人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 境内自然人持股 | 6,960,662 | 0.13% | 0 | 0 | 0 | (203,923) | (203,923) | 6,756,739 | 0.12% |
| 4、外资持股 | 323,771,261 | 6.22% | 0 | 0 | 0 | (323,771,261) | (323,771,261) | 0 | 0.00% |
| 其中：境外法人持股 | 323,771,261 | 6.22% | 0 | 0 | 0 | (323,771,261) | (323,771,261) | 0 | 0.00% |
| 境外自然人持股 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| 二、无限售条件股份 | 4,630,622,496 | 88.90% | 0 | 0 | 0 | 990,950,293 | 990,950,293 | 5,621,572,789 | 99.88% |
| 1、人民币普通股 | 4,630,622,496 | 88.90% | 0 | 0 | 0 | 990,950,293 | 990,950,293 | 5,621,572,789 | 99.88% |
| 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 | 5,208,555,438 | 100.00% | 0 | 0 | 0 | 419,774,090 | 419,774,090 | 5,628,329,528 | 100.00% |

报告期内，公司发行的可转换债券（现已摘牌）累计转股 419,774,090 股，公司总股本由 5,208,555,438 股增加至 5,628,329,528 股。

二、限售股变动情况表

| 股东名称 | 单位：股 | | | | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|----------|------------------|---------------|---|
| | 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 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 247,201,019 | 247,201,019 | 0 | 0 | 非公开发行认购股份限售 | 2019年10月8日 |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 323,771,261 | 323,771,261 | 0 | 0 | 非公开发行认购股份限售 | 2019年10月8日 |
| 公司董事、监事、高级管理人员及首发前限售股 | 6,960,662 | 203,923 | 0 | 6,756,739 | 高管锁定股份、首发前限售股 | 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%；首发前限售股解除限售日期为2019年10月8日 |
| 合计 | 577,932,942 | 571,176,203 | 0 | 6,756,739 | | |

三、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

| 股票及其衍生证券名称 | 发行日期 | 发行价格（或利率） | 发行数量 | 上市日期 | 获准上市交易数量 |
|----------------------------------|------------------|-----------|------------------------------------|------------------|---------------|
| 金融债券（含二级资本债券） | | | | | |
| 宁波银行股份有限公司 2019 年金融债券第一期 | 2019 年 1 月 14 日 | 3.50% | 60,000,000 张 (票面金额为 100 元) | 2019 年 1 月 16 日 | 60,000,000 张 |
| 宁波银行股份有限公司 2019 年二级资本债券 | 2019 年 7 月 10 日 | 4.40% | 100,000,000 张 (票面金额 为 100 元) | 2019 年 7 月 12 日 | 100,000,000 张 |
| 宁波银行股份有限公司 2019 年小微债第一期 | 2019 年 8 月 8 日 | 3.46% | 60,000,000 张 (票面金额为 100 元) | 2019 年 8 月 12 日 | 60,000,000 张 |
| 宁波银行股份有限公司 2019 年小微债第二期 (品种一) | 2019 年 10 月 14 日 | 3.46% | 60,000,000 张 (票面金额为 100 元) | 2019 年 10 月 16 日 | 60,000,000 张 |
| 宁波银行股份有限公司 2019 年小微债第二期 (品种二) | 2019 年 10 月 14 日 | 3.80% | 10,000,000 张 (票面金额为 100 元) | 2019 年 10 月 16 日 | 10,000,000 张 |
| 永赢金融租赁有限公司 2019 年金融债券 | 2019 年 3 月 13 日 | 3.80% | 20,000,000 张 (票面金额为 100 元) | 2019 年 3 月 18 日 | 20,000,000 张 |

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

1、经《宁波银监局关于宁波银行股份有限公司发行金融债券的批复》（甬银监复〔2018〕21号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2018〕第33号）核准，公司于2019年1月14日在银行间市场公开发行了规模60亿元的“宁波银行股份有限公司2019年第一期金融债券”，为3年期固定利率债券，票面利率为3.50%。

2、经《宁波银保监局关于宁波银行发行二级资本债券的批复》（甬银保监复〔2019〕95号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2019〕第66号）核准，公司于2019年7月10日在银行间市场公开发行了规模100亿元的“宁波银行股份有限公司二级资本债券”，为10年期固定利率债券，票面利率为4.40%。

3、经《宁波银保监局关于宁波银行发行小微企业专项金融债券的批复》（甬银保监复〔2019〕119号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2019〕第74号）核准，公司于2019年8月8日在银行间市场公开发行了规模60亿元的“宁波银行股份有限公司2019年第一期小微企业专项金融债券”，为3年期固定利率债券，票面利率为3.46%；于2019年10月14日在银行间市场公开发行了规模60亿元的“宁波银行股份有限公司2019年第二期小微企业专项金融债券（品种一）”，为3年期固定利率债券，票面利率为3.46%，同一天发行了规模10亿元的“宁波银行股份有限公司2019年第二期小微企业专项金融债券（品种二）”，为5年期固定利率债券，票面利率为3.80%。

4、经《宁波银保监局筹备组关于永赢金融租赁有限公司发行金融债券的批复》（甬银保

监筹复〔2018〕58号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字〔2019〕第28号)核准,公司于2019年3月13日在银行间市场公开发行了规模20亿元的“永赢金融租赁有限公司2019年金融债券”,为3年期固定利率债券,票面利率为3.80%。

(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,因可转换债券转股 419,774,090 股,公司总股本由 5,208,555,438 股增加至 5,628,329,528 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) | 69,877 | 年度报告披露日前上一月 末普通股股东总数(户) | 87,639 | 报告期末表决权恢复的优 先股股东总数(户) | 0 | 年度报告披露日前上一月末表决权恢 复的优先股股东总数(户) | 0 |
|---|--|----------------------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------|---------------------------|
| 持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比 例 | 报告期末持股 数量 | 报告期内增减 变动情况 | 持有有限售 条件的股份 数量 | 持有无限售条 件的股份数量 | 质押或冻结情况 股份 状态 数量 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 国有法人 | 19.99% | 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 | 18.58% | 1,045,993,103 | 84,075,389 | 0 | 1,045,993,103 | |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 14.15% | 796,408,868 | 2,139,599 | 0 | 796,408,868 | |
| 华茂集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 3.91% | 220,000,020 | (26,199,980) | 0 | 220,000,020 | 质押 75,670,000 |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 2.68% | 150,657,452 | 93,405,105 | 0 | 150,657,452 | |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 2.47% | 138,792,993 | (7,790,080) | 0 | 138,792,993 | |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII) | 境外法人 | 1.42% | 79,791,098 | 0 | 0 | 79,791,098 | |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 国有法人 | 1.38% | 77,589,276 | 7,779,276 | 0 | 77,589,276 | |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 境内非国有法人 | 1.30% | 73,353,580 | (45,096,583) | 0 | 73,353,580 | |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.24% | 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,且控股股东和最终受益人均为宁波市国有资产监督管理委员会;新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者,新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人;雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司,实际控制人为李如成先生;华茂集团股份有限公司控股股东为徐万茂先生。另根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》(中国银监会令 2018 年第 1 号)规定,公司其他主要股东宁波市金鑫金银饰品有限公司控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。 | | | | | | |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | | | | | |
| | | 股份种类 | 数量 | | | | |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 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 | 796,408,868 | 人民币普通股 | 796,408,868 | | | | |
| 华茂集团股份有限公司 | 220,000,020 | 人民币普通股 | 220,000,020 | | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 150,657,452 | 人民币普通股 | 150,657,452 | | | | |

| | | | |
|---|--|--------|-------------|
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 138,792,993 | 人民币普通股 | 138,792,993 |
| 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 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 73,353,580 | 人民币普通股 | 73,353,580 |
| 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 | 无 | | |

报告期内，公司前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东未进行约定购回交易。

(二) 公司控股股东情况

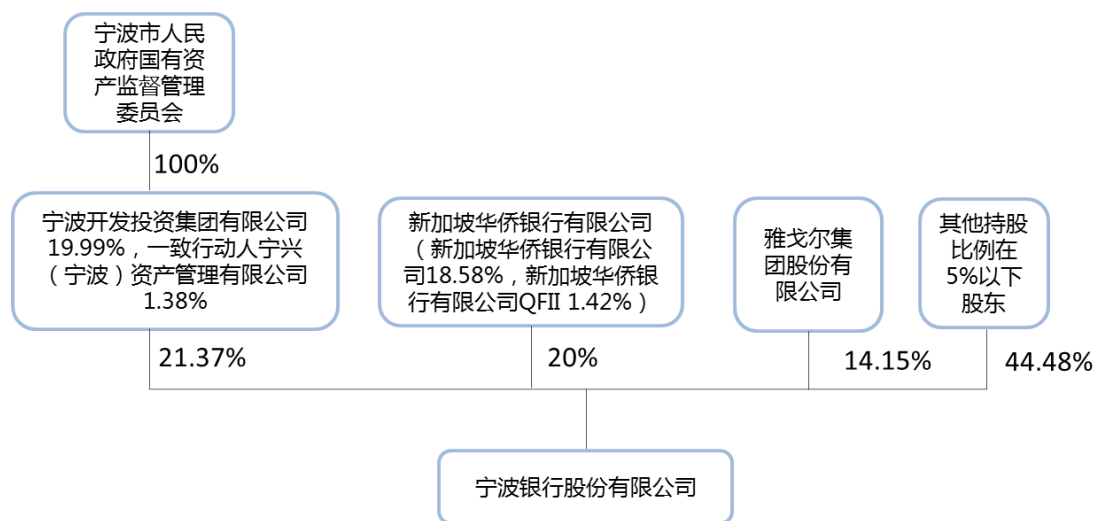
报告期末公司无控股股东。

(三) 公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

(四) 公司股权结构图

报告期末，公司股权结构图如下：



(五) 持股在 10%以上的法人股东

| 法人股东名称 | 法定代表人/ 单位负责人 | 成立日期 | 注册资本 | 主要经营业务或管理活动 |
|--------------|-----------------|------------------|--------------|-----------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 李抱 | 1992 年 11 月 12 日 | 人民币 50 亿元 | 项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等 |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 黄三光 | 1932 年 10 月 31 日 | 新币 172.61 亿元 | 金融服务业 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 李如成 | 1993 年 6 月 25 日 | 人民币 35.81 亿元 | 服装制造、房地产开发、项目投资等 |

五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

第十节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

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

三、公司优先股股东数量及持股情况

(一) 宁行优 01 股东数量及持股情况

单位：股

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

(二) 宁行优 02 股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末优先股股东总数(户) | | 10 | | 年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户) | | 10 | | |
|-------------------------------|------|--------|------------|------------------------|--------------|--------------|---------|----|
| 持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 博时基金管理有限公司 | 其他 | 30.00% | 30,000,000 | 0 | 0 | 30,000,000 | | |
| 建信信托有限责任公司 | 其他 | 15.00% | 15,000,000 | 0 | 0 | 15,000,000 | | |
| 平安资产管理有限责任公司 | 其他 | 14.04% | 14,040,000 | 0 | 0 | 14,040,000 | | |
| 中国平安人寿保险股份有限公司 | 其他 | 14.04% | 14,040,000 | 0 | 0 | 14,040,000 | | |
| 浙商银行股份有限公司 | 其他 | 10.00% | 10,000,000 | 0 | 0 | 10,000,000 | | |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 其他 | 6.10% | 6,100,000 | 0 | 0 | 6,100,000 | | |
| 贵阳银行股份有限公司 | 其他 | 5.00% | 5,000,000 | 0 | 0 | 5,000,000 | | |

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

三、公司优先股的利润分配情况

报告期内优先股的利润分配情况

| 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 | 2019 年 11 月 18 日 | 4.6% | 223,100,000 | 是 | 现金方式, 每 年支付一次 | 否 | 否 |
| 宁行优 02 | 140007 | 2019 年 11 月 7 日 | 5.3% | 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: 千元

| 分配年度 | 分配金额(含税) | 分配年度合并报表中归属 于上市公司股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市 公司股东的净利润的比例 | 因可分配利润不足而累积到下一会计年度 的差额或可参与剩余利润分配部分的说明 |
|-------|----------|----------------------------|----------------------------|--|
| 2019年 | 753,100 | 13,714,237 | 5.49% | 无 |
| 2018年 | 223,100 | 11,186,356 | 1.99% | 无 |
| 2017年 | 223,100 | 9,333,572 | 2.39% | 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、董事长 | 现任 | 男 | 55 | 2005年1月15日 | 2023年2月9日 | 1,249,409 | 0 | 0 | 1,249,409 |
| 罗孟波 | 董事、副董事长、行长 | 现任 | 男 | 49 | 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 | 49 | 2020年4月3日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 魏雪梅 | 董事 | 现任 | 女 | 44 | 2015年5月18日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 陈首平 | 董事 | 拟任 | 男 | 49 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 连文辉 | 董事 | 拟任 | 男 | 54 | - | - | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 刘新宇 | 董事 | 现任 | 女 | 45 | 2020年4月3日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 章凯栋 | 董事 | 现任 | 男 | 37 | 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 | 66 | 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 | 62 | 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 | 61 | 2020年4月9日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 洪佩丽 | 独立董事 | 现任 | 女 | 56 | 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 | 54 | 2020年4月3日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 洪立峰 | 职工代表监事、监事长 | 现任 | 男 | 55 | 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 | 48 | 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 | 55 | 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 | 39 | 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 | 54 | 2020年2月10日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 庄晔 | 职工代表监事 | 现任 | 女 | 42 | 2017年2月10日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 陆孝素 | 职工代表监事 | 现任 | 女 | 50 | 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 | 47 | 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 | 47 | 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 | 45 | 2016年2月3日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 马宇晖 | 副行长 | 现任 | 男 | 38 | 2015年4月24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 | 40 | 2020年4月3日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 俞 罡 | 董事会秘书 | 现任 | 男 | 43 | 2018年1月25日 | 2023年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 罗维开 | 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 | 0 | 0 | 2,423,200 |
| 余伟业 | 董事 | 离任 | 男 | 56 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 朱年辉 | 董事 | 离任 | 男 | 57 | 2017年2月7日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 陈永明 | 董事 | 离任 | 男 | 61 | 2011年1月14日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 李如成 | 董事 | 离任 | 男 | 68 | 2017年4月7日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 徐立勋 | 董事 | 离任 | 男 | 45 | 2013年1月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|-----|--------|----|---|----|-------------|------------|---------|---|---|---------|
| 傅建华 | 独立董事 | 离任 | 男 | 68 | 2014年9月11日 | 2020年4月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 傅继军 | 独立董事 | 离任 | 男 | 63 | 2014年9月11日 | 2020年4月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 贲圣林 | 独立董事 | 离任 | 男 | 54 | 2014年9月11日 | 2020年4月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 张冀湘 | 独立董事 | 离任 | 男 | 66 | 2017年4月7日 | 2020年4月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 耿虹 | 独立董事 | 离任 | 女 | 64 | 2017年4月7日 | 2020年4月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 王振海 | 监事 | 离任 | 男 | 50 | 2018年12月26日 | 2019年9月16日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 蒲一苇 | 外部监事 | 离任 | 女 | 50 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 刘茹芬 | 职工代表监事 | 离任 | 女 | 54 | 2014年2月10日 | 2020年2月9日 | 179,144 | 0 | 0 | 179,144 |

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 |
|-----|------------------|-----|-------------|------|
| 王振海 | 监事 | 离任 | 2019年9月16日 | 工作原因 |
| 刘建光 | 监事 | 被选举 | 2019年9月16日 | 工作需要 |
| 庄灵君 | 副行长 | 聘任 | 2019年10月28日 | 工作需要 |
| 罗维开 | 董事、副行长、 财务负责人 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 余伟业 | 董事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 朱年辉 | 董事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 陈永明 | 董事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 李如成 | 董事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 徐立勋 | 董事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 蒲一苇 | 外部监事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 刘茹芬 | 职工代表监事 | 离任 | 2020年2月9日 | 任期届满 |
| 陆孝素 | 职工代表监事 | 被选举 | 2020年2月10日 | 工作需要 |
| 傅建华 | 独立董事 | 离任 | 2020年4月9日 | 任期届满 |
| 傅继军 | 独立董事 | 离任 | 2020年4月9日 | 任期届满 |
| 贲圣林 | 独立董事 | 离任 | 2020年4月9日 | 任期届满 |
| 张冀湘 | 独立董事 | 离任 | 2020年4月9日 | 任期届满 |
| 耿虹 | 独立董事 | 离任 | 2020年4月9日 | 任期届满 |
| 庄灵君 | 董事 | 被选举 | 2020年4月3日 | 工作需要 |
| 史庭军 | 董事 | 被选举 | 2020年4月3日 | 工作需要 |
| 陈首平 | 董事 | 被选举 | - | 工作需要 |
| 连文辉 | 董事 | 被选举 | - | 工作需要 |
| 刘新宇 | 董事 | 被选举 | 2020年4月3日 | 工作需要 |
| 章凯栋 | 董事 | 被选举 | 2020年4月3日 | 工作需要 |
| 贝多广 | 独立董事 | 被选举 | 2020年4月3日 | 工作需要 |
| 李浩 | 独立董事 | 被选举 | 2020年4月9日 | 工作需要 |
| 洪佩丽 | 独立董事 | 被选举 | 2020年4月9日 | 工作需要 |
| 王维安 | 独立董事 | 被选举 | 2020年4月3日 | 工作需要 |

注：1、2019年9月16日，公司收到监事王振海的书面辞呈。王振海先生因工作原因辞去公司监事职务。2019年8月29日，公司第六届监事会第十四次会议提名刘建光为股东监事候选人；2019年9月16日，公司2019年第一次临时股东大会选举刘建光为公司监事。

2、2019年8月28日，公司第六届董事会第十一次会议聘任庄灵君为公司副行长。庄灵君先生的任职资格已于2019年10月28日获得宁波银保监局核准。

3、公司通过职工民主选举，洪立峰、庄晔、陆孝素为公司第七届监事会职工监事，任期三年，与第七届监事会股东监事和外部监事任期相同；因任期届满，刘茹芬不再担任公司职工监事。

4、2020年2月10日，公司召开了2020年第一次临时股东大会，选举陆华裕、罗孟波、冯培炯、庄灵君、史庭军、魏雪梅、陈首平、连文辉、刘新宇、章凯栋为公司第七届董事会非独立董事；选举胡平西、贝多广、李浩、洪佩丽、王维安为公司第七届董事会独立董事；选举刘建光为公司第七届监事会股东监事；选举舒国平、胡松松、丁元耀为公司第七届监事会外部监事。因任期届满，罗维开、余伟业、朱年辉、陈永明、李如成、徐立勋、傅建华、傅继军、贲圣林、张冀湘、耿虹不再担任公司董事，蒲一苇不再担任公司监事。

5、2020年2月10日，公司召开了第七届董事会第一次会议，选举陆华裕为公司第七届董事会董事长；选举罗孟波为公司第七届董事会副董事长；聘任罗孟波为公司行长；聘任付文生、王勇杰、冯培炯、马宇晖、庄灵君为公司副行长；聘任庄灵君为公司财务负责人；聘任俞罡为公司第七届董事会秘书。

6、2020年2月10日，公司召开了第七届监事会第一次会议，选举洪立峰为公司第七届监事会监事长。

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。现任公司董事、副董事长、行长。罗孟波先生历任公司业务部审查员、总经理助理、总经理，授信管理部总经理，北仑支行行长，公司业务部总经理；2008年1月至2009年1月任公司行长助理；2009年1月至2011年10月任公司副行长；2011年10月至2014年2月任公司董事、行长；2014年2月至今任公司副董事长、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。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；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，并担任中国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。

连文辉先生：1965年7月出生，新加坡籍，新加坡南洋理工大学工商管理学硕士。现任华侨银行集团首席信贷官，董事局风险管理委员会成员。连文辉先生历任渣打银行新加坡区信贷风险部总监；渣打银行东南亚区信贷风险部总监兼商业地产部总监；中国渤海银行执行董事、副行长；渣打银行东南亚区企业银行总裁；渣打银行（中国）企业银行联席总裁兼企业及金融客户部董事总经理；渣打银行（中国）副行长；大华银行（中国）行长兼首席执行官。

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，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。

章凯栋先生：1983年3月出生，硕士研究生学历，中级经济师。现任雅戈尔集团股份有限公司副总经理、IT总监、政策研究中心主任。章凯栋先生历任雅戈尔置业控股有限公司控股办主任，雅戈尔集团股份有限公司董事长助理，雅戈尔服装控股有限公司MAYOR品牌产品总监；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。现任招联消费金融有限公司董事。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。现任财信投资集团副主席、执行董事，财兴投资有限公司联席董事长。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，原中国银行业监督管理委员会上海监管局副局长，原中国银行业监督管理委员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；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，立信中联会计师事务所浙江分所所长。舒国平先生历任宁波市财政局宁波会计师事务所项目经理、部门经理、副所长；宁波国信联合会计师事务所首席合伙人；江苏天衡会计师事务所宁波分所负责人；宁波国信联合会计师事务所（普通合伙）首席合伙人；2016年8月至今任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人；2016年10月至今任宁波市注册会计师协会副会长；2018年11月至今任宁波市新社会阶层联谊会副会长；2017年2月至今任公司外部监事。

胡松松先生：1981年1月出生，法律硕士，三级律师。现任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。现任本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，经济师。现任公司副行长。付文生先生历任上海银行办公室秘书、福民支行行长助理、副行长（主持工作）、静安支行行长，公司上海分行副行长、北京分行行长；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至

今任公司副行长。

王勇杰先生：1972年10月出生，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

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

庄灵君先生：详见董事部分

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

| 任职人员姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 | 任职期间 | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|--------|---------------|------------|------------|---------------|
| 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 |
| 连文辉 | 新加坡华侨银行有限公司 | 首席信贷官 | 2016年12月至今 | 是 |
| 刘新宇 | 雅戈尔集团股份有限公司 | 副总经理、董秘 | 2017年5月至今 | 是 |
| 章凯栋 | 雅戈尔集团股份有限公司 | 副总经理、IT总监 | 2019年4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 |
| 魏雪梅 | 宁波文化广场投资发展有限公司 | 董事 | 2018年9月至今 | 否 |
| 魏雪梅 | 宁波海洋产业基金管理有限公司 | 董事 | 2018年9月至今 | 否 |
| 陈首平 | 利安资金管理公司 | 董事 | 2012年2月至今 | 否 |
| 陈首平 | 永赢基金管理有限公司 | 董事 | 2018年2月至今 | 否 |
| 陈首平 | 新加坡国内税务局 | 董事 | 2019年9月至今 | 是 |
| 章凯栋 | 雅戈尔服装控股有限公司 | 董事 | 2020年1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 |

| | | | | |
|-----|--------------------|----------------------------|------------|---|
| 胡平西 | 兴银基金管理有限责任公司 | 独立董事 | 2019年6月至今 | 否 |
| 洪佩丽 | 财兴投资有限公司 | 联席董事长 | 2019年7月至今 | 是 |
| 洪佩丽 | 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 |
| 贝多广 | 中国人民大学 | 教授、博士生导师 | 2002年9月至今 | 是 |
| 贝多广 | 中国普惠金融研究院 | 院长 | 2016年4月至今 | 是 |
| 贝多广 | 中国证券业协会战略与创新委员会 | 顾问 | 2015年1月至今 | 否 |
| 贝多广 | 华西证券股份有限公司 | 独立董事 | 2015年2月至今 | 是 |
| 贝多广 | 中国信托业保障基金股份有限公司 | 独立董事 | 2016年2月至今 | 是 |
| 贝多广 | 北京信托股份有限公司 | 独立董事 | 2016年7月至今 | 是 |
| 贝多广 | 华创证券有限责任公司 | 独立董事 | 2017年3月至今 | 是 |
| 王维安 | 浙江省金融学会 | 理事 | 1997年7月至今 | 否 |
| 王维安 | 中国金融学会 | 理事 | 2003年7月至今 | 否 |
| 王维安 | 中国城市金融学会 | 理事 | 2005年7月至今 | 否 |
| 王维安 | 浙江慧炬投资管理有限公司 | 董事 | 2011年2月至今 | 否 |
| 王维安 | 浙江省金融教育基金会 | 理事 | 2012年7月至今 | 否 |
| 王维安 | 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 |
| 王维安 | 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 |
| 王维安 | 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 |
| 王维安 | 浙江皇马科技股份有限公司 | 独立董事 | 2015年10月至今 | 是 |
| 王维安 | 浙商金汇信托股份有限公司 | 独立董事 | 2017年5月至今 | 是 |
| 王维安 | 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 |
| 王维安 | 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 |
| 舒国平 | 立信中联会计师事务所浙江分所 | 所长 | 2017年1月至今 | 是 |
| 舒国平 | 浙江国信工程管理咨询有限公司 | 监事 | 2016年10月至今 | 否 |
| 舒国平 | 宁波江东笃昌久信企业管理咨询有限公司 | 执行董事、经理 | 2016年11月至今 | 否 |
| 舒国平 | 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 |

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

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

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

（一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

| | |
|---------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序 | 由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。 |
|---------------------|--|

| | |
|-----------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据 | 依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。 |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况 | 董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事（除部分独立董事、外部监事）按津贴标准按月发放。 |
| 董事会薪酬委员会组成及工作职责 | 董事会薪酬委员会由3名董事组成，均为独立董事，目前贝多广先生担任薪酬委员会主任委员。薪酬委员会的主要工作职责：1、研究董事和高级管理人员年度薪酬的考核标准，视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、董事长 | 男 | 55 | 现任 | 290 | 否 |
| 罗孟波 | 董事、副董事长、行长 | 男 | 49 | 现任 | 290 | 否 |
| 史庭军 | 董事 | 男 | 49 | 现任 | 0 | 是 |
| 魏雪梅 | 董事 | 女 | 44 | 现任 | 10 | 是 |
| 陈首平 | 董事 | 男 | 49 | 拟任 | 0 | 是 |
| 连文辉 | 董事 | 男 | 54 | 拟任 | 0 | 是 |
| 刘新宇 | 董事 | 女 | 45 | 现任 | 0 | 是 |
| 章凯栋 | 董事 | 男 | 37 | 现任 | 0 | 是 |
| 胡平西 | 独立董事 | 男 | 66 | 现任 | 0 | 否 |
| 贝多广 | 独立董事 | 男 | 62 | 现任 | 0 | 否 |
| 李浩 | 独立董事 | 男 | 61 | 现任 | 0 | 否 |
| 洪佩丽 | 独立董事 | 女 | 56 | 现任 | 0 | 否 |
| 王维安 | 独立董事 | 男 | 54 | 现任 | 0 | 否 |
| 洪立峰 | 职工代表监事、监事长 | 男 | 55 | 现任 | 275.5 | 否 |
| 刘建光 | 监事 | 男 | 48 | 现任 | 2 | 是 |
| 舒国平 | 外部监事 | 男 | 55 | 现任 | 30 | 否 |
| 胡松松 | 外部监事 | 男 | 39 | 现任 | 30 | 否 |
| 丁元耀 | 外部监事 | 男 | 54 | 现任 | 0 | 否 |
| 庄晔 | 职工代表监事 | 女 | 42 | 现任 | 110 | 否 |
| 陆孝素 | 职工代表监事 | 女 | 50 | 现任 | 120 | 否 |
| 付文生 | 副行长 | 男 | 47 | 现任 | 261 | 否 |
| 王勇杰 | 副行长 | 男 | 47 | 现任 | 261 | 否 |
| 冯培炯 | 董事、副行长 | 男 | 45 | 现任 | 261 | 否 |
| 马宇晖 | 副行长 | 男 | 38 | 现任 | 261 | 否 |
| 庄灵君 | 董事、副行长、财务负责人 | 男 | 40 | 现任 | 43.5 | 否 |
| 俞罡 | 董事会秘书 | 男 | 43 | 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 2019 年度递延支付薪酬合计为 748.17 万元，延期三年支付。董事、副行长、财务负责人庄

灵君的薪酬为其就任公司副行长后获得报酬。2019 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 10 万元，原董事朱年辉先生在公司任职期间获得报酬 10 万元，原董事陈永明先生在公司任职期间获得报酬 10 万元，原董事李如成先生在公司任职期间获得报酬 10 万元，原董事徐立勋先生在公司任职期间获得报酬 10 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 35 万元，原独立董事贲圣林先生在公司任职期间获得报酬 35 万元，原股东监事王振海先生在公司任职期间获得报酬 6 万元，原外部监事蒲一苇女士在公司任职期间获得报酬 30 万元，原职工代表监事刘茹芬女士在公司任职期间获得报酬 44.32 万元。公司发放了 2016 年考核应发而未发薪酬，副董事长、行长罗孟波 43.43 万元，监事长洪立峰 54.31 万元，原董事、副行长、财务负责人罗维开 54.40 万元，副行长付文生 29.54 万元，副行长王勇杰 54.40 万元，董事、副行长冯培炯 38.86 万元，副行长马宇晖 54.40 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2019末，公司在岗员工17,337人，其中母公司16,955人，子公司382人。母公司公司银行业务人员5,170人，个人银行业务人员4,900人，运营管理人员3,388人，风险及合规管理人员1,200人，信息科技人员731人，其他金融业务人员165人，综合管理人员1,401人；母公司在岗员工中，大学本科以上占97.46%，大专学历及以下的占2.54%。

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

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

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

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

第十二节 公司治理

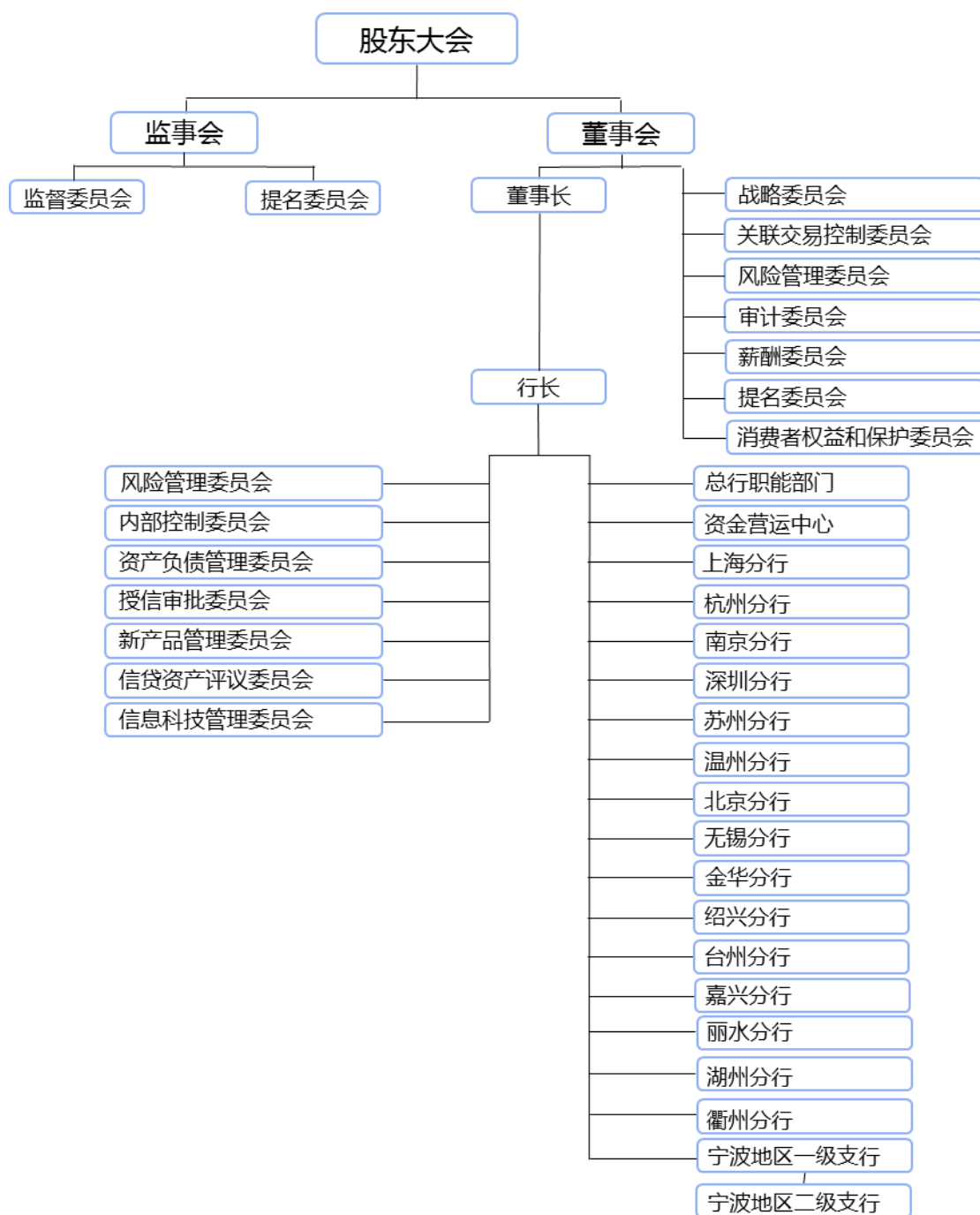
一、公司治理的基本状况

公司按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规要求，基本形成“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 1 次；召开董事会例会 4 次、临时会议 3 次；召开董事会各专门委员会会议 22 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，扎实推进各项工作要求。

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。一是修订《公司章程》，进一步完善主要股东管理的各项工作；二是修订各专门委员会议事规则，进一步明确专门委员会人员构成与工作职责；三是修订《公司股权管理办法》，进一步细化股权管理工作职责分工；四是制定《公司议案管理办法》，确立议案工作的各项工作安排，明确议案规范，提升工作质效。

报告期内，公司高度重视资本管理工作，加强资本集约化管理，积极拓展外源性资本补充渠道，确保公司资本充足率水平持续满足监管要求，提升服务实体经济动能。一是顺利促成 100 亿元可转换债券转股，转股率高达 99.89%，总股本增加 5.59 亿股至 56.28 亿股，核心一级资本进一步充实。二是成功在全国银行间债券市场公开发行 100 亿元二级资本债券，风险抵御能力进一步增强。

报告期内，公司严格按照有关规定做好信息披露工作，累计发布公告 78 次，披露文件 110 份，包括定期报告、临时公告、公司治理文件、投资者关系活动记录表等内容，确保各项披露文件内容真实、准确、完整、及时，最大程度保护投资者的合法权益。同时，公司高度重视投资者关系管理工作，通过业绩发布、网络沟通、电话沟通、现场交流等方式，与投资者保持良好互动，切实维护广大投资者特别是中小投资者的利益。公司在深圳证券交易所年度信息披露评价考核中连续 11 年被评为最高等级 A；在 2019 界面·财联社联合评选中荣获“中国上市好公司”奖；在《每日经济新闻》2019 中国上市公司口碑榜评选中荣获“最具社会责任上市公司”奖。



二、公司与持股 5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司没有控股股东。

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

(二) **人员方面**：公司在人事及工资管理方面独立运作。

(三) **资产方面**：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

(四) **机构方面**：公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等

机构独立运作，职能明确，不与公司持股 5%以上股东单位职能部门存在从属关系。

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

三、同业竞争情况

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

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

| 会议届次与会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|-----------------|---------|-----------------|-----------------|--|
| 2018 年年度股东大会 | 67.21% | 2019 年 5 月 16 日 | 2019 年 5 月 17 日 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn) |
| 2019 年第一次临时股东大会 | 67.09% | 2019 年 9 月 16 日 | 2019 年 9 月 17 日 | 《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn) |

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

五、报告期内独立董事履行职责的情况

（一）独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 独立董事出席董事会情况 | | | | 是否连续两次未亲自参加会议 |
|---------------------|--------------|-------------|-----------|----------|------|---------------|
| | | 现场出席次数 | 以通讯方式参加次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | |
| 傅建华 | 7 | 4 | 3 | 0 | 0 | 否 |
| 傅继军 | 7 | 4 | 3 | 0 | 0 | 否 |
| 贲圣林 | 7 | 3 | 3 | 1 | 0 | 否 |
| 张冀湘 | 7 | 4 | 3 | 0 | 0 | 否 |
| 耿虹 | 7 | 4 | 3 | 0 | 0 | 否 |
| 胡平西 | 7 | 3 | 3 | 1 | 0 | 否 |
| 独立董事列席股东大会次数 | | | | 1 | | |

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

（三）独立董事履行职责的其他说明

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

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

| 披露时间 | 事项 | 意见类型 |
|-------------|--|------|
| 2019年3月30日 | 关于公司2018年度利润分配预案的独立意见 | 同意 |
| 2019年3月30日 | 关于公司2018年关联交易执行情况的独立意见 | 同意 |
| 2019年3月30日 | 关于公司募集资金存放及实际使用情况专项意见 | 同意 |
| 2019年3月30日 | 关于聘请外部审计机构的独立意见 | 同意 |
| 2019年3月30日 | 关于公司内部控制自我评价报告的独立意见 | 同意 |
| 2019年3月30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 |
| 2019年3月30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 |
| 2019年3月30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 |
| 2019年4月26日 | 关于《宁波银行股份有限公司未来三年（2019年-2021年）股东回报规划》的独立意见 | 同意 |
| 2019年4月26日 | 关于公司非公开发行A股股票的独立意见 | 同意 |
| 2019年4月26日 | 关于公司非公开发行股票涉及关联交易事项的独立意见 | 同意 |
| 2019年4月26日 | 关于公司非公开发行股票涉及关联交易事项的事前认可意见 | 同意 |
| 2019年4月26日 | 关于公司衍生品投资及风险控制情况的独立意见 | 同意 |
| 2019年8月30日 | 关于公司2019年上半年关联交易执行情况的独立意见 | 同意 |
| 2019年8月30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 |
| 2019年8月30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 |
| 2019年8月30日 | 关于聘任庄灵君先生为公司副行长的独立意见 | 同意 |
| 2019年12月14日 | 关于董事会换届选举事项的独立意见 | 同意 |
| 2019年12月14日 | 关于公司2020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

截至披露日，公司董事会由13名董事组成，其中独立董事5名。独立董事均为在金融、法律等方面具有丰富经验的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设七个专门委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会和消费者权益保护委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

2019年各专门委员会共召开22次会议。其中，战略委员会4次，审计委员会4次，关联交易控制委员会3次，风险管理委员会4次，提名委员会4次，薪酬委员会1次，消费者权益保护委员会2次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内

控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事、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，2019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 | 2020年4月25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：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、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2019 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 2020 年 4 月 25 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（全文附后）

二、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2019 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

第十四节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2019 年度报告全文。

二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计机构负责人庄灵君先生、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

2019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 - 19 |
| 公司股东权益变动表 | 20 - 21 |
| 公司现金流量表 | 22 - 23 |
| 财务报表附注 | 24 - 153 |
| 补充资料 | |
| 1. 非经常性损益明细表 | 154 |
| 2. 净资产收益率和每股收益 | 154 |

审计报告

安永华明（2020）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2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019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2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019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（2020）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>2017年3月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于2019年1月1日起采用。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>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>单项减值评估。</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2019年12月31日，发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币7,168.26亿元，占总资产的54.40%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币233.95亿元），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；•评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。 <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（2020）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）： |
|---|--|
| 发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续） | |
| 相关披露参见合并会计报表附注三、30、附注五、7和8.2及附注十一、1。 | <ul style="list-style-type: none">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； 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。 |
| 合并结构化主体的评估 | |
| 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。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。相关披露参见合并财务报表附注三、30、附注六、2和3。 | 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。我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。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。 |

审计报告（续）

安永华明（2020）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（2020）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2020）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（2020）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：严盛炜
（项目合伙人）

中国注册会计师：刘大禄

中国 北京

2020年4月23日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日

人民币千元

| 资产 | 附注五 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------------------------|-----|-----------------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 93,555,663 | 88,457,374 |
| 存放同业款项 | 2 | 15,409,022 | 9,251,993 |
| 贵金属 | | 12,515,747 | 7,554,430 |
| 拆出资金 | 3 | 3,595,946 | 2,417,760 |
| 衍生金融资产 | 4 | 20,260,229 | 30,257,173 |
| 买入返售金融资产 | 5 | 17,259,205 | 3,703,483 |
| 应收利息 | 6 | 不适用 | 6,071,662 |
| 发放贷款及垫款 | 7 | 510,038,566 | 411,591,615 |
| 金融投资： | 8 | | |
| 交易性金融资产 | | 248,891,658 | 不适用 |
| 债权投资 | | 183,392,415 | 不适用 |
| 其他债权投资 | | 197,149,323 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | | 98,077 | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | | 不适用 | 134,766,743 |
| 可供出售金融资产 | | 不适用 | 221,033,846 |
| 持有至到期投资 | | 不适用 | 70,118,200 |
| 应收款项类投资 | | 不适用 | 119,427,658 |
| 投资性房地产 | 9 | 39,280 | 39,240 |
| 固定资产 | 10 | 6,448,097 | 5,185,166 |
| 无形资产 | 11 | 380,572 | 346,996 |
| 在建工程 | 12 | 1,324,356 | 1,184,628 |
| 递延所得税资产 | 13 | 4,858,203 | 3,668,448 |
| 其他资产 | 14 | 2,500,687 | 1,346,940 |
| 资产总计 | | <u>1,317,717,046</u> | <u>1,116,423,355</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
合并利润表
2019年度

人民币千元

| | 附注五 | 2019年度 | 2018年度 |
|----------------------------------|-----|---------------------|---------------------|
| 一、营业收入 | | 35,081,391 | 28,930,304 |
| 利息净收入 | 35 | 19,563,830 | 19,120,253 |
| 利息收入 | 35 | 45,153,877 | 42,871,208 |
| 利息支出 | 35 | (25,590,047) | (23,750,955) |
| 手续费及佣金净收入 | 36 | 7,783,699 | 5,794,164 |
| 手续费及佣金收入 | 36 | 8,480,938 | 6,329,921 |
| 手续费及佣金支出 | 36 | (697,239) | (535,757) |
| 其他收益 | 37 | 39,811 | 40,661 |
| 投资收益 | 38 | 6,540,530 | 5,072,656 |
| 公允价值变动损益 | 39 | 2,016,141 | 6,262,824 |
| 汇兑损益 | | (904,238) | (7,496,306) |
| 其他业务收入 | 40 | 36,159 | 30,941 |
| 资产处置收益 | 41 | 5,459 | 105,111 |
| 二、营业支出 | | (19,791,835) | (17,384,489) |
| 税金及附加 | 42 | (257,339) | (200,084) |
| 业务及管理费 | 43 | (12,037,744) | (9,963,906) |
| 信用减值损失 | 44 | (7,461,237) | 不适用 |
| 资产减值损失 | 45 | 不适用 | (7,207,407) |
| 其他业务成本 | 40 | (35,515) | (13,092) |
| 三、营业利润 | | 15,289,556 | 11,545,815 |
| 营业外收入 | 46 | 21,824 | 14,292 |
| 营业外支出 | 47 | (93,487) | (62,556) |
| 四、利润总额 | | 15,217,893 | 11,497,551 |
| 所得税费用 | 48 | (1,427,049) | (276,915) |
| 五、净利润 | | 13,790,844 | 11,220,636 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | | 13,714,237 | 11,186,356 |
| 少数股东损益 | | 76,607 | 34,280 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 1,106,502 | 2,763,532 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 31 | 1,106,502 | 2,763,452 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | 5,622 | 不适用 |
| 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 | | 5,622 | 不适用 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | 1,100,880 | 2,763,452 |
| 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 | | 930,592 | 不适用 |
| 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 | | 170,288 | 不适用 |

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）
2019 年度

人民币千元

| | 附注五 | 2019年度 | 2018年度 |
|---|-----|-------------------|-------------------|
| 六、其他综合收益的税后净额（续） | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 自用房地产转换为以公允价 值模式计量的投资性房地产转换 日公允价值大于账面价值部分 | | 不适用 | 2,768,958 |
| | | - | (5,506) |
| 归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额 | | - | 80 |
| 七、综合收益总额 | | 14,897,346 | 13,984,168 |
| 其中： 归属于母公司股东 | | 14,820,739 | 13,949,808 |
| 归属于少数股东 | | 76,607 | 34,360 |
| 八、每股收益(人民币元/股) | | | |
| 基本每股收益 | 49 | 2.41 | 2.15 |
| 稀释每股收益 | 49 | 2.41 | 2.04 |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年度

人民币千元

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 | 5,208,555 | 16,232,978 | 11,219,205 | 689,316 | 5,942,864 | 9,138,300 | 32,447,993 | 80,879,211 | 350,657 | 81,229,868 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | 424,008 | - | - | 534,192 | 958,200 | - | 958,200 |
| 二、本年初余额 | 5,208,555 | 16,232,978 | 11,219,205 | 1,113,324 | 5,942,864 | 9,138,300 | 32,982,185 | 81,837,411 | 350,657 | 82,188,068 |
| 三、本年增减变动金额 | 419,775 | (1,422,532) | 7,565,929 | 1,106,502 | 1,306,721 | 1,782,527 | 7,712,514 | 18,471,436 | 76,607 | 18,548,043 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 1,106,502 | - | - | 13,714,237 | 14,820,739 | 76,607 | 14,897,346 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 419,775 | (1,422,532) | 7,565,929 | - | - | - | - | 6,563,172 | - | 6,563,172 |
| 1、股东投入的普通股 | 419,775 | - | 7,565,929 | - | - | - | - | 7,985,704 | - | 7,985,704 |
| 2、其他权益工具持有者投入资本 | - | (1,422,532) | - | - | - | - | - | (1,422,532) | - | (1,422,532) |
| 优先股 | - | (1,132) | - | - | - | - | - | (1,132) | - | (1,132) |
| 可转换公司债券权益成分 | - | (1,421,400) | - | - | - | - | - | (1,421,400) | - | (1,421,400) |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 1,306,721 | 1,782,527 | (6,001,723) | (2,912,475) | - | (2,912,475) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,306,721 | - | (1,306,721) | - | - | - |
| 2、提取一般风险准备(注) | - | - | - | - | - | 1,782,527 | (1,782,527) | - | - | - |
| 3、股利分配 | - | - | - | - | - | - | (2,912,475) | (2,912,475) | - | (2,912,475) |
| 四、本年年末余额 | <u>5,628,330</u> | <u>14,810,446</u> | <u>18,785,134</u> | <u>2,219,826</u> | <u>7,249,585</u> | <u>10,920,827</u> | <u>40,694,699</u> | <u>100,308,847</u> | <u>427,264</u> | <u>100,736,111</u> |

注：含子公司提取的一般风险准备149,121千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2019 年度

人民币千元

2018年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备207,929千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2019年度

人民币千元

| | 附注五 | 2019年度 | 2018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 | | 139,230,338 | 70,780,617 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 14,565,000 | 13,000,000 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 42,476,924 | 30,886,030 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | | 35,733,472 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | - | 833,479 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 51 | 1,856,553 | 8,882,911 |
| 经营活动现金流入小计 | | 233,862,287 | 124,383,037 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 98,787,434 | 82,277,291 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 8,336,116 | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 18,277,883 | 40,962,292 |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | - | 19,058,674 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | 29,959,489 | 不适用 |
| 拆出资金净增加额 | | 990,487 | 93,059 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 19,100,160 | 14,958,021 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 7,587,201 | 6,178,583 |
| 支付的各项税费 | | 2,879,052 | 4,271,716 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 52 | 7,605,834 | 7,562,548 |
| 经营活动现金流出小计 | | 193,523,656 | 175,362,184 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 53 | 40,338,631 | (50,979,147) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 1,795,256,818 | 4,843,439,077 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 15,345,852 | 17,131,723 |
| 处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | 18,306 | 387,565 |
| 投资活动现金流入小计 | | 1,810,620,976 | 4,860,958,365 |
| 投资支付的现金 | | 1,832,319,189 | 4,866,486,011 |
| 购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | 2,608,517 | 1,290,487 |
| 投资活动现金流出小计 | | 1,834,927,706 | 4,867,776,498 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (24,306,730) | (6,818,133) |

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）
2019年度

人民币千元

| | 附注五 | 2019年度 | 2018年度 |
|------------------------------|-----------|---------------------------|----------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | | - | 10,186,457 |
| 发行债券所收到的现金 | | <u>376,509,057</u> | <u>452,270,000</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>376,509,057</u> | <u>462,456,457</u> |
| 偿还债务支付的现金 | | 368,885,485 | 413,245,942 |
| 分配股利、利润或偿付 利息支付的现金 | | 7,266,125 | 10,218,696 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | <u>1,132</u> | <u>-</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>376,152,742</u> | <u>423,464,638</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | <u>356,315</u> | <u>38,991,819</u> |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | <u>90,321</u> | <u>233,627</u> |
| 五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | <u>16,478,537</u> | <u>(18,571,834)</u> |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | <u>25,573,215</u> | <u>44,145,049</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | 50 | <u>42,051,752</u> | <u>25,573,215</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
2019年12月31日

人民币千元

| 资产 | 附注十三 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------------|------|-----------------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | | 93,555,663 | 88,457,305 |
| 存放同业款项 | | 14,111,466 | 9,157,897 |
| 贵金属 | | 12,515,747 | 7,554,430 |
| 拆出资金 | | 4,376,007 | 2,517,760 |
| 衍生金融资产 | | 20,260,229 | 30,257,173 |
| 买入返售金融资产 | | 17,259,205 | 3,703,483 |
| 应收利息 | | 不适用 | 5,824,807 |
| 发放贷款及垫款 | 2 | 476,887,768 | 391,671,249 |
| 金融投资： | | | |
| 交易性金融资产 | | 247,384,720 | 不适用 |
| 债权投资 | | 183,392,415 | 不适用 |
| 其他债权投资 | | 197,149,323 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | | 98,077 | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | | 不适用 | 133,672,485 |
| 可供出售金融资产 | | 不适用 | 221,029,042 |
| 持有至到期投资 | | 不适用 | 70,108,013 |
| 应收款项类投资 | | 不适用 | 119,194,658 |
| 长期股权投资 | 1 | 5,147,200 | 2,647,200 |
| 投资性房地产 | | 39,280 | 39,240 |
| 固定资产 | | 6,421,112 | 5,173,659 |
| 无形资产 | | 359,816 | 337,537 |
| 在建工程 | | 1,315,252 | 1,175,974 |
| 递延所得税资产 | | 4,638,661 | 3,568,897 |
| 其他资产 | | 2,295,316 | 1,094,271 |
| 资产总计 | | <u>1,287,207,257</u> | <u>1,097,185,080</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）
2019年12月31日

人民币千元

| 负债 | 附注十三 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------------|------|-----------------------------|-----------------------------|
| 向中央银行借款 | | 30,490,563 | 15,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | 36,567,770 | 21,229,586 |
| 拆入资金 | | 12,090,988 | 37,963,441 |
| 交易性金融负债 | | 10,880,951 | 11,830,546 |
| 衍生金融负债 | | 20,368,170 | 27,564,862 |
| 卖出回购金融资产款 | | 62,689,273 | 26,930,116 |
| 吸收存款 | | 781,112,068 | 647,687,269 |
| 应付职工薪酬 | | 2,186,591 | 2,139,486 |
| 应交税费 | | 3,168,844 | 613,823 |
| 应付利息 | | 不适用 | 10,115,018 |
| 预计负债 | | 2,122,934 | - |
| 应付债券 | | 210,826,160 | 208,437,348 |
| 其他负债 | | 15,824,714 | 7,078,226 |
| 负债合计 | | <u>1,188,329,026</u> | <u>1,017,089,721</u> |
| 股东权益 | | | |
| 股本 | | 5,628,330 | 5,208,555 |
| 其他权益工具 | | 14,810,446 | 16,232,978 |
| 其中：优先股 | | 14,810,446 | 14,811,578 |
| 可转债 | | - | 1,421,400 |
| 资本公积 | | 18,784,954 | 11,219,025 |
| 其他综合收益 | | 2,219,640 | 689,235 |
| 盈余公积 | | 7,249,585 | 5,942,864 |
| 一般风险准备 | | 10,434,073 | 8,800,667 |
| 未分配利润 | | 39,751,203 | 32,002,035 |
| 股东权益合计 | | <u>98,878,231</u> | <u>80,095,359</u> |
| 负债及股东权益总计 | | <u>1,287,207,257</u> | <u>1,097,185,080</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
2019年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2019年度 | 2018年度 |
|----------------------------------|------|---------------------|---------------------|
| 一、营业收入 | | 33,286,555 | 27,956,655 |
| 利息净收入 | 3 | 18,853,014 | 18,905,987 |
| 利息收入 | 3 | 43,688,121 | 41,908,100 |
| 利息支出 | 3 | (24,835,107) | (23,002,113) |
| 手续费及佣金净收入 | | 6,928,610 | 5,080,820 |
| 手续费及佣金收入 | | 7,620,744 | 5,610,544 |
| 手续费及佣金支出 | | (692,134) | (529,724) |
| 其他收益 | | 23,971 | 31,699 |
| 投资收益 | | 6,473,132 | 5,035,433 |
| 公允价值变动损益 | | 1,870,978 | 6,241,827 |
| 汇兑损益 | | (904,982) | (7,475,589) |
| 其他业务收入 | | 36,584 | 31,367 |
| 资产处置收益 | | 5,248 | 105,111 |
| 二、营业支出 | | (18,947,621) | (16,885,514) |
| 税金及附加 | | (247,848) | (192,029) |
| 业务及管理费 | | (11,621,080) | (9,718,371) |
| 信用减值损失 | | (7,043,178) | 不适用 |
| 资产减值损失 | | 不适用 | (6,962,022) |
| 其他业务成本 | | (35,515) | (13,092) |
| 三、营业利润 | | 14,338,934 | 11,071,141 |
| 营业外收入 | | 21,762 | 14,187 |
| 营业外支出 | | (92,200) | (62,527) |
| 四、利润总额 | | 14,268,496 | 11,022,801 |
| 所得税费用 | | (1,201,290) | (165,650) |
| 五、净利润 | | 13,067,206 | 10,857,151 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | 1,106,502 | 2,763,251 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | | 5,622 | 不适用 |
| 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 | | 5,622 | 不适用 |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | | 1,100,880 | 2,763,251 |
| 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 | | 930,592 | 不适用 |
| 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 | | 170,288 | 不适用 |

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（续）
 2019 年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2019年度 | 2018年度 |
|--|------|--------------------------|--------------------------|
| 六、其他综合收益的税后净额（续） | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | | 不适用 | 2,768,757 |
| 自用房地产或存货转换为以公允价值模式计量的投资性房地产转换日公允价值大于账面价值部分 | | - | (5,506) |
| 七、综合收益总额 | | <u>14,173,708</u> | <u>13,620,402</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2019 年度

人民币千元

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 | 5,208,555 | 16,232,978 | 11,219,025 | 689,235 | 5,942,864 | 8,800,667 | 32,002,035 | 80,095,359 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | 423,903 | - | - | 534,564 | 958,467 |
| 二、2019年1月1日余额 | 5,208,555 | 16,232,978 | 11,219,025 | 1,113,138 | 5,942,864 | 8,800,667 | 32,536,599 | 81,053,826 |
| 三、本年增减变动金额 | 419,775 | (1,422,532) | 7,565,929 | 1,106,502 | 1,306,721 | 1,633,406 | 7,214,604 | 17,824,405 |
| (一) 综合收益总额 | - | - | - | 1,106,502 | - | - | 13,067,206 | 14,173,708 |
| (二) 股东投入和减少资本 | 419,775 | (1,422,532) | 7,565,929 | - | - | - | - | 6,563,172 |
| 1、股东投入的普通股 | 419,775 | - | 7,565,929 | - | - | - | - | 7,985,704 |
| 2、其他权益工具持有者投入资本 | - | (1,422,532) | - | - | - | - | - | (1,422,532) |
| 优先股 | - | (1,132) | - | - | - | - | - | (1,132) |
| 可转换公司债券权益成分 | - | (1,421,400) | - | - | - | - | - | (1,421,400) |
| (三) 利润分配 | - | - | - | - | 1,306,721 | 1,633,406 | (5,852,602) | (2,912,475) |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | 1,306,721 | - | (1,306,721) | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 1,633,406 | (1,633,406) | - |
| 3、股利分配 | - | - | - | - | - | - | (2,912,475) | (2,912,475) |
| 四、本年年末余额 | <u>5,628,330</u> | <u>14,810,446</u> | <u>18,784,954</u> | <u>2,219,640</u> | <u>7,249,585</u> | <u>10,434,073</u> | <u>39,751,203</u> | <u>98,878,231</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2019 年度

人民币千元

2018年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2019年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2019年度 | 2018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 | | 141,006,297 | 71,671,890 |
| 向中央银行借款净增加额 | | 14,565,000 | 13,000,000 |
| 拆出资金净减少额 | | - | 906,941 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 40,332,574 | 29,237,125 |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | | 35,728,543 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | - | 803,240 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 1,365,542 | 8,087,885 |
| 经营活动现金流入小计 | | 232,997,956 | 123,707,081 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 87,951,609 | 79,507,806 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 7,976,383 | - |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | 25,928,456 | 42,919,428 |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | | - | 19,058,674 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | 30,359,488 | 不适用 |
| 拆出资金净增加额 | | 890,488 | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 18,429,249 | 14,139,159 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | | 7,402,518 | 6,048,636 |
| 支付的各项税费 | | 2,263,902 | 3,939,533 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 6,889,959 | 7,009,914 |
| 经营活动现金流出小计 | | 188,092,052 | 172,623,150 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4 | 44,905,904 | (48,916,069) |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 1,795,044,369 | 4,842,826,402 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 15,339,381 | 17,106,757 |
| 处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | 16,653 | 379,858 |
| 投资活动现金流入小计 | | 1,810,400,403 | 4,860,313,017 |
| 投资支付的现金 | | 1,834,769,189 | 4,866,562,820 |
| 购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金 | | 2,570,168 | 1,271,173 |
| 投资活动现金流出小计 | | 1,837,339,357 | 4,867,833,993 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | (26,938,954) | (7,520,976) |

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）
2019 年度

人民币千元

| | 附注十三 | 2019年度 | 2018年度 |
|------------------------------|------|---------------------------|----------------------------|
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | | - | 9,986,887 |
| 发行债券所收到的现金 | | <u>374,510,000</u> | <u>452,270,000</u> |
| 筹资活动现金流入小计 | | <u>374,510,000</u> | <u>462,256,887</u> |
| 偿还债务支付的现金 | | 368,885,485 | 413,245,942 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | | 7,266,125 | 10,218,696 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | <u>1,132</u> | <u>-</u> |
| 筹资活动现金流出小计 | | <u>376,152,742</u> | <u>423,464,638</u> |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | <u>(1,642,742)</u> | <u>38,792,249</u> |
| 四、汇率变动对现金的影响额 | | <u>90,164</u> | <u>233,091</u> |
| 五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额 | | <u>16,414,372</u> | <u>(17,411,705)</u> |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | | <u>25,554,703</u> | <u>42,966,408</u> |
| 六、年末现金及现金等价物余额 | | <u>41,969,075</u> | <u>25,554,703</u> |

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

1、 公司的历史沿革

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

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

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

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

2、 机构设置

截至2019年12月31日止，本公司下设14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、丽水市和湖州市，资金营运中心设在上海市。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

本财务报表业经本公司董事会于2020年4月23日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

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

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4、 企业合并（续）

同一控制下企业合并

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

合并方在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。

非同一控制下的企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

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、外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易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。

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

9、金融工具（自2019年1月1日起适用）

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，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时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，除与套期会计有关外，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，除与套期会计有关外，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。

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）

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。

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，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十一、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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

可转换债券

本集团发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。发行的可转换债券仅包含负债成份和嵌入衍生工具，即股份转换权具备嵌入衍生工具特征的，则将其从可转换债券整体中分拆，作为衍生金融工具单独处理，按其公允价值进行初始确认。发行价格超过初始确认为衍生金融工具的部分被确认为债务工具。交易费用根据初始确认时债务工具和衍生金融工具分配的发行价格为基础按比例分摊。与债务工具有关的交易费用确认为负债，与衍生金融工具有关的交易费用确认为当期损益。

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。

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

12、投资性房地产（续）

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

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

13、固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及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 |

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

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

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。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

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

（2）离职后福利（设定提存计划）

养老保险和失业保险

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

企业年金计划

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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

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

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

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

22、 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24、 政府补助

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

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

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

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

25、 所得税

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

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

25、所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25、 所得税（续）

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

26、 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

作为融资租赁出租人

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

28、 公允价值计量

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

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

29、关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

30、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

30、重大会计判断和估计（续）

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。

结构化主体的合并

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

30、重大会计判断和估计（续）

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

30、 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

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。

31、 会计政策和会计估计变更

新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《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23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

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

本集团持有的某些理财产品、基金投资、信托计划及资产管理计划，其收益取决于标的资产的收益率。本集团于2019年1月1日之前将其分类为可供出售金融资产或应收款项类投资。2019年1月1日之后，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将该等理财产品、基金投资、信托计划及资产管理计划重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

31、 会计政策和会计估计变更（续）

新金融工具准则（续）

本集团在日常资金管理中将部分贴现票据转出，管理上述贴现票据的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，因此本集团于2019年1月1日之后将该等贴现重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产，列报于发放贷款及垫款科目。

本集团于2019年1月1日之后将部分持有的股权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，列报为其他权益工具投资。

财务报表列报方式变更

随本年新金融工具准则的执行，按照《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36号）要求，本集团从2019年1月1日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，参照新金融工具准则的衔接规定不追溯调整比较数据。上述修订的采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体变更影响如下：

本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“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”、“金融投资”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”、“应付债券”等项目中，不单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，由于金额相对较小，在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

利润表中，“汇兑损益”项目，主要包括外币交易因汇率变动而产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的损益；“信用减值损失”项目，反映本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》（2017年修订）相关规定计提金融工具信用损失准备所确认的信用损失。

现金流量表中，“为交易目的而持有的金融资产净增加额”项目，反映本集团因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

人民币千元

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、会计政策和会计估计变更（续）

在首次执行日，将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表：

| | 注释 | 按原金融工具准则列示 | | | 重分类 | 重新计量 | 按新金融工具准则列示 | |
|--------------------------------|-------|---------------|----------------------|-------------|---------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | 分类 | 账面价值 | 应计利息 | | | 账面价值 | 分类 |
| 现金及存放中央银行款项 | | L&R | 88,457,374 | - | - | - | 88,457,374 | AC |
| 存放同业款项 | | L&R | 9,251,993 | 60,377 | - | (60,882) | 9,251,488 | AC |
| 贵金属 | | L&R/ FVTPL | 7,554,430 | 10,357 | - | (5,328) | 7,559,459 | AC/ FVTPL |
| 拆出资金 | | L&R | 2,417,760 | 7,323 | - | (1,370) | 2,423,713 | AC |
| 衍生金融资产 | | FVTPL | 30,257,173 | 739,569 | - | - | 30,996,742 | FVTPL |
| 买入返售金融资产 | | L&R | 3,703,483 | 6,308 | - | (488) | 3,709,303 | AC |
| 发放贷款及垫款 | | L&R | 411,591,615 | 1,408,935 | - | 1,713,876 | 414,714,426 | AC/ FVOCI |
| 转至：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 | (i) | | | | (44,019,487) | 898,642 | | |
| 转自：以摊余成本计量的发放贷款及垫款 | (i) | | | | 44,019,487 | 815,234 | | |
| 交易性金融资产 | | | N/A | | 212,876,159 | 724,345 | 213,600,504 | FVTPL |
| 转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | | 135,000,896 | | | |
| 转自：可供出售金融资产 | (ii) | | | | 58,151,271 | 6,548 | | |
| 转自：应收款项类投资 | (ii) | | | | 19,723,992 | 717,797 | | |
| 债权投资 | | | N/A | | 171,204,985 | 714,325 | 171,919,310 | AC |
| 转自：持有至到期投资 | (iii) | | | | 71,093,878 | (21,189) | | |
| 转自：应收款项类投资 | (iii) | | | | 100,111,107 | 735,514 | | |
| 其他债权投资 | | | N/A | | 164,879,991 | 33,228 | 164,913,219 | FVOCI |
| 转自：可供出售金融资产 | (iv) | | | | 164,879,991 | 33,228 | | |
| 其他权益工具投资 | | | N/A | | 28,260 | 62,321 | 90,581 | FVOCI |
| 转自：可供出售金融资产 | (v) | | | | 28,260 | 62,321 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | FVTPL | 134,766,743 | 234,153 | (135,000,896) | | N/A | |
| 转至：交易性金融资产 | | | | | (135,000,896) | | | |
| 可供出售金融资产 | | AFS | 221,033,846 | 2,025,676 | (223,059,522) | | N/A | |
| 转至：交易性金融资产 | (ii) | | | | (58,151,271) | | | |
| 转至：其他债权投资 | (iv) | | | | (164,879,991) | | | |
| 转至：其他权益工具投资 | (v) | | | | (28,260) | | | |
| 持有至到期投资 | | HTM | 70,118,200 | 975,678 | (71,093,878) | | N/A | |
| 转至：债权投资 | (iii) | | | | (71,093,878) | | | |
| 应收款项类投资 | | L&R | 119,427,658 | 407,441 | (119,835,099) | | N/A | |
| 转至：债权投资 | (iii) | | | | (100,111,107) | | | |
| 转至：交易性金融资产 | (ii) | | | | (19,723,992) | | | |
| 其他资产 | | | 17,843,080 | (5,875,817) | - | (351,507) | 11,615,756 | |
| 其中：递延所得税资产 | | | 3,668,448 | | | (319,401) | 3,349,047 | |
| 应收利息 | | | 6,071,662 | (5,875,817) | | | 195,845 | |
| 总资产 | | | 1,116,423,355 | - | - | 2,828,520 | 1,119,251,875 | |

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、会计政策和会计估计变更（续）

将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表（续）：

| | 注释 | 按原金融工具准则列示 | | | 重分类 | 重新计量 | 按新金融工具准则列示 | |
|---------------|----|------------|----------------------|--------------|-------------|------------------|----------------------|-------|
| | | 分类 | 账面价值 | 应计利息 | | | 账面价值 | 分类 |
| 向中央银行借款 | | AC | 15,500,000 | 217,938 | - | - | 15,717,938 | AC |
| 同业及其他金融机构存放款项 | | AC | 21,214,973 | 91,404 | - | - | 21,306,377 | AC |
| 拆入资金 | | AC | 53,943,803 | 296,248 | - | - | 54,240,051 | AC |
| 交易性金融负债 | | FVTPL | 11,856,092 | - | (6,111,250) | - | 5,744,842 | FVTPL |
| 转至：其他负债 | | | | | (6,111,250) | | | |
| 衍生金融负债 | | FVTPL | 27,564,862 | 738,625 | - | - | 28,303,487 | FVTPL |
| 卖出回购金融资产款 | | AC | 26,930,116 | 11,760 | - | - | 26,941,876 | AC |
| 吸收存款 | | AC | 646,721,375 | 7,748,443 | - | - | 654,469,818 | AC |
| 应付债券 | | AC | 208,437,348 | 1,144,810 | - | - | 209,582,158 | AC |
| 预计负债 | | | - | - | - | 1,870,320 | 1,870,320 | |
| 其他负债 | | | 23,024,918 | (10,249,228) | 6,111,250 | - | 18,886,940 | |
| 其中：应付利息 | | | 10,287,788 | (10,287,788) | | | | |
| 总负债 | | | 1,035,193,487 | - | - | 1,870,320 | 1,037,063,807 | |

注：L&R 贷款和应收款项
AFS 可供出售金融资产
HTM 持有至到期投资
AC 以摊余成本计量
FVTPL 以公允价值计量且其变动计入当期损益
FVOCI 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
ECL 预期信用损失
N/A 不适用

- (i) 于2019年1月1日，本集团将贴现资产从以摊余成本计量的发放贷款及垫款重分类为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。本集团认为，本集团管理该贴现资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，因此将贴现资产重分类为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。
- (ii) 于2019年1月1日，本集团将一部分未通过“合同现金流量特征”测试的可供出售金融资产及应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- (iii) 于2019年1月1日，本集团将既能通过“合同现金流量特征”测试，且业务模式是以收取合同现金流量为目标的持有至到期投资及应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的金融资产。
- (iv) 于2019年1月1日，本集团重新评估了原分类为可供出售债务工具的流动资产组合。本集团认为，除上述(ii)内所述的金融资产之外，本集团管理其他可供出售债务工具的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，因此将其他可供出售债务工具全部重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。
- (v) 于2019年1月1日，本集团将可供出售金融资产中以成本计量的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、会计政策和会计估计变更（续）

在首次执行日，原金融资产减值准备2018年12月31日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表：

| 计量类别 | 按原金融工具准则计提 损失准备/按或有事项 准则确认的预计负债 2018年12月31日 | 重分类 | 重新计量 | 按新金融工具准则 计提损失准备 2019年1月1日 |
|---|--|-----------|-----------|---------------------------------|
| 贷款和应收款项（原金融工具准则）/以摊余成本计量的金融资产（新金融工具准则） | | | | |
| 存放同业款项 | 21,612 | - | 60,882 | 82,494 |
| 拆出资金 | - | - | 1,370 | 1,370 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 488 | 488 |
| 发放贷款及垫款 | 17,495,312 | (923,841) | (815,234) | 15,756,237 |
| 金融投资 | 3,192,676 | (527,428) | (735,514) | 1,929,734 |
| 贷款和应收款项（原金融工具准则）/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新金融工具准则） | | | | |
| 发放贷款及垫款 | - | 923,841 | (351,181) | 572,660 |
| 持有至到期投资（原金融工具准则）/以摊余成本计量的金融资产（新金融工具准则） | | | | |
| 金融投资 | - | - | 21,189 | 21,189 |
| 可供出售金融资产（原金融工具准则）/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新金融工具准则） | | | | |
| 金融投资 | 50,296 | - | 329,276 | 379,572 |
| 表外业务 | - | - | 1,870,320 | 1,870,320 |
| 其他 | - | - | 37,434 | 37,434 |
| 总计 | 20,759,896 | (527,428) | 419,030 | 20,651,498 |

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 1,386,518 | 1,313,405 |
| 存放中央银行法定准备金 | 76,965,311 | 72,133,771 |
| 存放中央银行备付金 | 11,668,665 | 11,831,576 |
| 存放中央银行的财政性存款 | <u>3,535,169</u> | <u>3,178,622</u> |
| | <u>93,555,663</u> | <u>88,457,374</u> |

于2019年12月31日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款的9.5%（2018年12月31日：11%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2018年12月31日：5%）缴存中国人民银行。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------------|-------------------|------------------|
| 存放境内银行 | 9,606,960 | 1,891,762 |
| 存放境内其他金融机构 | 2,498,418 | 3,403,847 |
| 存放境外银行 | <u>3,150,584</u> | <u>3,977,996</u> |
| 小计 | 15,255,962 | 9,273,605 |
| 应计利息 | 191,007 | 不适用 |
| 减：减值准备(附注五、15) | <u>(37,947)</u> | <u>(21,612)</u> |
| | <u>15,409,022</u> | <u>9,251,993</u> |

3、 拆出资金

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------------|------------------|------------------|
| 银行 | 1,900,495 | 19,566 |
| 其他金融机构 | <u>1,692,846</u> | <u>2,398,194</u> |
| 小计 | 3,593,341 | 2,417,760 |
| 应计利息 | 11,704 | 不适用 |
| 减：减值准备(附注五、15) | <u>(9,099)</u> | <u>-</u> |
| | <u>3,595,946</u> | <u>2,417,760</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

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 | 2019年12月31日 | |
|----------|----------------------|-------------------|---------------------|
| | | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 外汇远期 | 56,083,873 | 390,838 | (314,688) |
| 货币掉期 | 1,211,100,205 | 8,721,929 | (9,646,041) |
| 利率互换 | 2,046,864,908 | 8,249,098 | (8,213,653) |
| 货币互换 | 7,630,810 | 71,243 | (64,455) |
| 期权 | 148,947,294 | 1,157,701 | (1,777,133) |
| 信用风险缓释工具 | 890,000 | 314 | (12,924) |
| 贵金属远期/掉期 | 17,785,738 | 1,669,106 | (339,276) |
| | <u>3,489,302,828</u> | <u>20,260,229</u> | <u>(20,368,170)</u> |

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------------|-------------------|------------------|
| 按质押品分类如下： | | |
| 债券 | <u>17,252,396</u> | <u>3,703,483</u> |
| 应计利息 | 6,858 | 不适用 |
| 减：减值准备(附注五、15) | <u>(49)</u> | <u>-</u> |
| | <u>17,259,205</u> | <u>3,703,483</u> |
| 按交易对手分类如下： | | |
| 银行 | 7,550,230 | 100,007 |
| 其他金融机构 | <u>9,702,166</u> | <u>3,603,476</u> |
| 小计 | 17,252,396 | 3,703,483 |
| 应计利息 | 6,858 | 不适用 |
| 减：减值准备(附注五、15) | <u>(49)</u> | <u>-</u> |
| | <u>17,259,205</u> | <u>3,703,483</u> |

6、 应收利息（仅适用于2018年度）

| | 2018年12月31日 | |
|--------------------|------------------|--------------|
| | 金额 | 比例 |
| 应收金融资产投资利息 | 3,644,016 | 60.02% |
| 应收金融机构利息 | 67,700 | 1.12% |
| 应收贷款利息 | 1,593,972 | 26.25% |
| 应收利率互换利息 | 713,694 | 11.75% |
| 应收买入返售资产利息 | 6,308 | 0.10% |
| 应收其他利息 | <u>46,039</u> | <u>0.76%</u> |
| 应收利息总额 | 6,071,729 | 100.00% |
| 减：应收利息减值准备(附注五、15) | <u>(67)</u> | |
| | <u>6,071,662</u> | |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款

7.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以摊余成本计量 | | |
| 公司贷款和垫款 | 304,985,013 | 292,020,741 |
| 贷款 | 298,810,347 | 242,302,416 |
| 贴现 | 不适用 | 44,943,328 |
| 贸易融资 | 6,174,666 | 4,774,997 |
| 个人贷款 | 179,697,704 | 137,066,186 |
| 个人消费贷款 | 141,871,121 | 114,974,875 |
| 个体经营贷款 | 35,036,087 | 20,842,982 |
| 个人住房贷款 | 2,790,496 | 1,248,329 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | | |
| 贴现 | <u>44,419,080</u> | 不适用 |
| 小计 | <u>529,101,797</u> | <u>429,086,927</u> |
| 应计利息 | <u>2,049,165</u> | 不适用 |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | <u>(21,112,396)</u> | <u>(17,495,312)</u> |
| 发放贷款及垫款账面价值 | <u>510,038,566</u> | <u>411,591,615</u> |

于2019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589,721千元，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）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款 | 175,300,862 | 135,370,570 |
| 保证贷款 | 155,262,170 | 130,001,693 |
| 抵押贷款 | 146,144,345 | 112,288,721 |
| 质押贷款 | <u>52,394,420</u> | <u>51,425,943</u> |
| 贷款和垫款总额 | 529,101,797 | 429,086,927 |
| 应计利息 | 2,049,165 | 不适用 |
| 减：贷款损失准备 | <u>(21,112,396)</u> | <u>(17,495,312)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u><u>510,038,566</u></u> | <u><u>411,591,615</u></u> |

7.3、 逾期贷款

| | 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 | 384,918 | 943,595 | 372,170 | 42,133 | 1,742,816 |
| 保证贷款 | 24,549 | 367,947 | 273,245 | 12,192 | 677,933 |
| 抵质押贷款 | <u>341,428</u> | <u>551,115</u> | <u>1,081,297</u> | <u>173,224</u> | <u>2,147,064</u> |
| | <u>750,895</u> | <u>1,862,657</u> | <u>1,726,712</u> | <u>227,549</u> | <u>4,567,813</u> |
| | 2018年12月31日 | | | | 合计 |
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 228,019 | 454,168 | 218,796 | 25,786 | 926,769 |
| 保证贷款 | 175,403 | 182,808 | 514,539 | 7,460 | 880,210 |
| 抵质押贷款 | <u>640,100</u> | <u>795,765</u> | <u>497,797</u> | <u>66,486</u> | <u>2,000,148</u> |
| | <u>1,043,522</u> | <u>1,432,741</u> | <u>1,231,132</u> | <u>99,732</u> | <u>3,807,127</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.4、 贷款损失准备

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 整个存续期 预期信用损失 ——已减值 | 合计 |
|-----------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 年初余额 | - | - | - | - |
| 会计政策变更 | 6,154,013 | 7,102,667 | 2,499,557 | 15,756,237 |
| 调整后年初余额 | 6,154,013 | 7,102,667 | 2,499,557 | 15,756,237 |
| 本年计提 | 1,002,830 | 3,823,323 | 1,688,861 | 6,515,014 |
| 转入第一阶段 | 1,096,186 | (1,095,931) | (255) | - |
| 转入第二阶段 | (282,393) | 283,789 | (1,396) | - |
| 转入第三阶段 | (25,620) | (175,801) | 201,421 | - |
| 核销及转出 | - | - | (1,911,607) | (1,911,607) |
| 收回原转销贷款和垫款 导致的转回 | - | - | 791,959 | 791,959 |
| 已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回 | - | - | (39,207) | (39,207) |
| 年末余额 | <u>7,945,016</u> | <u>9,938,047</u> | <u>3,229,333</u> | <u>21,112,396</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.4、 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（续）：

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 整个存续期 预期信用损失 | 合计 |
|------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| 年初余额 | - | - | - | - |
| 会计政策变更 | 550,438 | 22,222 | - | 572,660 |
| 调整后年初余额 | 550,438 | 22,222 | - | 572,660 |
| 本年(回拨)/计提 | <u>(36,775)</u> | <u>53,836</u> | <u>-</u> | <u>17,061</u> |
| 年末余额 | <u>513,663</u> | <u>76,058</u> | <u>-</u> | <u>589,721</u> |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 单项 | 组合 | | 合计 |
| 年初余额 | 1,382,944 | 12,618,528 | | 14,001,472 |
| 本年计提 | 399,701 | 3,544,234 | | 3,943,935 |
| 本年核销 | (840,346) | (301,433) | | (1,141,779) |
| 本年转回 | 600,131 | 136,611 | | 736,742 |
| 其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回 | 600,131 | 136,611 | | 736,742 |
| 已减值贷款利息拨回 | <u>(39,777)</u> | <u>(5,281)</u> | | <u>(45,058)</u> |
| 年末余额 | <u>1,502,653</u> | <u>15,992,659</u> | | <u>17,495,312</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资

8.1、 交易性金融资产（仅适用于2019年度）

2019年12月31日

以公允价值计量且其变动
 计入当期损益的金融资产

| | |
|---------|---------------------------|
| 债务工具 | |
| 政府债券 | 2,193,104 |
| 政策性金融债券 | 6,190,012 |
| 同业存单 | 991,574 |
| 企业债券 | 3,277,660 |
| 金融债券 | 1,521,476 |
| 资产管理计划 | 31,358,450 |
| 信托计划 | 33,925,864 |
| 基金投资 | 168,831,714 |
| 权益工具 | |
| 股权投资 | <u>1,000</u> |
| 小计 | 248,290,854 |
| 应计利息 | <u>600,804</u> |
| | <u><u>248,891,658</u></u> |

交易性金融资产的质押情况如下：

2019年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|------------|--------|------------------|-------|-----------|
| 交易性金融资产-债券 | 5,600 | 卖出回购金融 资产款-债券 | 4,928 | 2020年1月2日 |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.2、 债权投资（仅适用于2019年度）

| | 2019年12月31日 |
|----------------|---------------------------|
| 政府债券 | 82,058,031 |
| 资产管理计划 | 68,626,128 |
| 信托计划 | <u>33,326,637</u> |
| 小计 | 184,010,796 |
| 应计利息 | 1,663,884 |
| 减：减值准备(附注五、15) | <u>(2,282,265)</u> |
| | <u><u>183,392,415</u></u> |

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：

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 | 1,105,820 | 845,103 | - | 1,950,923 |
| 调整后年初余额 | 1,105,820 | 845,103 | - | 1,950,923 |
| 本年计提/(回拨) | 484,168 | (172,733) | 136,107 | 447,542 |
| 本年核销 | - | - | (233,200) | (233,200) |
| 收回原核销投资导致的转回 | - | - | <u>117,000</u> | <u>117,000</u> |
| 年末余额 | <u>1,589,988</u> | <u>672,370</u> | <u>19,907</u> | <u>2,282,265</u> |

债权投资的质押情况如下：

2019年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|---------|------------|------------------|------------|-------------------------|
| 债权投资-债券 | 13,145,387 | 卖出回购金融 资产款-债券 | 12,700,427 | 2020年1月2日 -2020年1月6日 |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.3、 其他债权投资（仅适用于2019年度）

| | 2019年12月31日 |
|---------|---------------------------|
| 政府债券 | 118,207,700 |
| 政策性金融债券 | 924,790 |
| 企业债券 | 11,749,407 |
| 同业存单 | 13,986,730 |
| 其他金融债券 | 233,349 |
| 信托计划 | <u>50,102,426</u> |
| 小计 | 195,204,402 |
| 应计利息 | <u>1,944,921</u> |
| | <u><u>197,149,323</u></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：

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 | 337,033 | 15,346 | 27,193 | 379,572 |
| 调整后年初余额 | 337,033 | 15,346 | 27,193 | 379,572 |
| 本年计提 | <u>176,230</u> | <u>(1,666)</u> | <u>35,425</u> | <u>209,989</u> |
| 年末余额 | <u>513,263</u> | <u>13,680</u> | <u>62,618</u> | <u>589,561</u> |

其他债权投资的质押情况如下：

2019年12月31日

| 质押资产内容 | 质押资产面值 | 质押用途 | 质押金额 | 质押到期日 |
|-----------|------------|------------------|------------|-------------------------|
| 其他债权投资-债券 | 50,880,613 | 卖出回购金融 资产款-债券 | 48,221,173 | 2020年1月2日 -2020年1月6日 |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.4、 其他权益工具投资（仅适用于2019年度）

| 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 | 13,000 | 75,471 | 88,471 | 0.34 | 1,500 |
| 城市商业银行清算中心 | 250 | 3,345 | 3,595 | 0.83 | - |
| 庐山旅游发展股份有限 公司 | <u>15,010</u> | <u>(8,999)</u> | <u>6,011</u> | <u>1.50</u> | <u>351</u> |
| | <u>28,260</u> | <u>69,817</u> | <u>98,077</u> | | <u>1,851</u> |

8.5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（仅适用于2018年度）

2018年12月31日

| | |
|---|--------------------|
| <i>交易性金融资产</i> | |
| <i>债务工具</i> | |
| 政府债券 | 537,159 |
| 政策性金融债券 | 9,923,312 |
| 同业存单 | 2,761,379 |
| 企业债券 | 4,716,459 |
| <i>权益工具</i> | |
| 基金投资 | 116,826,007 |
| 股票投资 | 1,427 |
| <i>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i> | |
| 权益工具 | <u>1,000</u> |
| | <u>134,766,743</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.6、 可供出售金融资产（仅适用于2018年度）

| | 2018年12月31日 |
|----------------|--------------------|
| 可供出售债务工具 | |
| 按公允价值计量 | |
| 政府债券 | 82,273,588 |
| 政策性金融债券 | 4,386,598 |
| 企业债券 | 7,795,603 |
| 同业存单 | 18,359,805 |
| 其他金融债券 | 621,249 |
| 理财产品及信托计划 | <u>74,500,744</u> |
| 可供出售权益工具 | |
| 按公允价值计量 | |
| 基金投资 | <u>33,118,295</u> |
| 减：减值准备(附注五、15) | <u>(50,296)</u> |
| 按公允价值计量小计 | <u>221,005,586</u> |
| 按成本计量 | |
| 股权投资 | <u>28,260</u> |
| | <u>221,033,846</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.6、 可供出售金融资产（仅适用于2018年度）（续）

以公允价值计量的可供出售金融资产：

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

以成本计量的可供出售金融资产：

| | 2018年 | | 减值准备 | 持股比例 | 本年 | |
|--------------|---------------|---------------|----------|----------|------|--------------|
| | 账面余额 | | | | | 年初 |
| | 年初 | 年末 | 年初 | 年末 | (%) | |
| 中国银联股份有限公司 | 13,000 | 13,000 | - | - | 0.34 | 1,100 |
| 城市商业银行清算中心 | 250 | 250 | - | - | 0.83 | - |
| 庐山旅游发展股份有限公司 | 15,010 | 15,010 | - | - | 1.50 | - |
| | <u>28,260</u> | <u>28,260</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | | <u>1,100</u> |

可供出售金融资产的质押情况如下：

2018年12月31日

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.7、 持有至到期投资（仅适用于2018年度）

| | |
|----------|--------------------------|
| | 2018年12月31日 |
| 政府债券 | 69,669,255 |
| 其他金融机构债券 | <u>448,945</u> |
| 合计 | <u><u>70,118,200</u></u> |

持有至到期投资的质押情况如下：

2018年12月31日

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

8.8、 应收款项类投资（仅适用于2018年度）

| | |
|--------------|---------------------------|
| | 2018年12月31日 |
| 政府债券 | 103,807 |
| 资产管理计划及信托计划 | <u>122,516,527</u> |
| 减值准备(附注五、15) | <u>(3,192,676)</u> |
| | <u><u>119,427,658</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 年初余额 | 39,240 | 46,726 |
| 处置或报废 | - | (1,476) |
| 公允价值变动 | <u>40</u> | <u>(6,010)</u> |
| 年末余额 | <u><u>39,280</u></u> | <u><u>39,240</u></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。

10、 固定资产

| 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 | 6,272,783 | 170,810 | 1,100,182 | 140,677 | 7,684,452 |
| 本年购置 | 1,297,191 | 27,386 | 305,766 | 72,772 | 1,703,115 |
| 在建工程转入 | 69,847 | - | 1,815 | - | 71,662 |
| 处置/报废 | <u>(21,537)</u> | <u>(14,896)</u> | <u>(15,705)</u> | <u>(2,732)</u> | <u>(54,870)</u> |
| 年末数 | <u>7,618,284</u> | <u>183,300</u> | <u>1,392,058</u> | <u>210,717</u> | <u>9,404,359</u> |
| 累计折旧： | | | | | |
| 年初数 | 1,562,858 | 121,827 | 741,554 | 68,242 | 2,494,481 |
| 计提 | 325,922 | 18,611 | 112,720 | 43,035 | 500,288 |
| 处置/报废 | <u>(11,141)</u> | <u>(14,708)</u> | <u>(14,703)</u> | <u>(2,760)</u> | <u>(43,312)</u> |
| 年末数 | <u>1,877,639</u> | <u>125,730</u> | <u>839,571</u> | <u>108,517</u> | <u>2,951,457</u> |
| 减值准备： | | | | | |
| 年初数 | <u>1,662</u> | <u>709</u> | <u>1,709</u> | <u>725</u> | <u>4,805</u> |
| 年末数 | <u>1,662</u> | <u>709</u> | <u>1,709</u> | <u>725</u> | <u>4,805</u> |
| 账面价值： | | | | | |
| 年末数 | <u>5,738,983</u> | <u>56,861</u> | <u>550,778</u> | <u>101,475</u> | <u>6,448,097</u> |
| 年初数 | <u>4,708,263</u> | <u>48,274</u> | <u>356,919</u> | <u>71,710</u> | <u>5,185,166</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

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

本集团截至2019年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证，截至2018年12月31日止，有净值为人民币155,334千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2019年12月31日及2018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879,614千元及794,712千元；账面净值分别为人民币25,331千元及人民币23,065千元。

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

| 2019年 | 软件 | 土地使用权 | 会员资格权利 | 合计 |
|-------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 原价： | | | | |
| 年初数 | 561,814 | 100,571 | 22,000 | 684,385 |
| 本年增加 | 137,064 | - | - | 137,064 |
| 本年减少 | <u>(2,221)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(2,221)</u> |
| 年末数 | <u>696,657</u> | <u>100,571</u> | <u>22,000</u> | <u>819,228</u> |
| 累计摊销： | | | | |
| 年初数 | 301,115 | 17,024 | 19,250 | 337,389 |
| 本年增加 | 96,942 | 2,507 | 2,750 | 102,199 |
| 本年减少 | <u>(932)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(932)</u> |
| 年末数 | <u>397,125</u> | <u>19,531</u> | <u>22,000</u> | <u>438,656</u> |
| 账面价值： | | | | |
| 年末数 | <u>299,532</u> | <u>81,040</u> | <u>-</u> | <u>380,572</u> |
| 年初数 | <u>260,699</u> | <u>83,547</u> | <u>2,750</u> | <u>346,996</u> |
| 2018年 | 软件 | 土地使用权 | 会员资格权利 | 合计 |
| 原价： | | | | |
| 年初数 | 477,209 | 77,228 | 22,000 | 576,437 |
| 本年增加 | <u>84,605</u> | <u>23,343</u> | <u>-</u> | <u>107,948</u> |
| 年末数 | <u>561,814</u> | <u>100,571</u> | <u>22,000</u> | <u>684,385</u> |
| 累计摊销： | | | | |
| 年初数 | 212,125 | 13,099 | 8,250 | 233,474 |
| 本年增加 | <u>88,990</u> | <u>3,925</u> | <u>11,000</u> | <u>103,915</u> |
| 年末数 | <u>301,115</u> | <u>17,024</u> | <u>19,250</u> | <u>337,389</u> |
| 账面价值： | | | | |
| 年末数 | <u>260,699</u> | <u>83,547</u> | <u>2,750</u> | <u>346,996</u> |
| 年初数 | <u>265,084</u> | <u>64,129</u> | <u>13,750</u> | <u>342,963</u> |

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 在建工程

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 | 1,163,050 | 149,834 | (69,847) | - | 1,243,037 | 自筹 |
| 其他 | <u>21,578</u> | <u>167,569</u> | <u>(1,815)</u> | <u>(106,013)</u> | <u>81,319</u> | 自筹 |
| | <u>1,184,628</u> | <u>317,403</u> | <u>(71,662)</u> | <u>(106,013)</u> | <u>1,324,356</u> | |

2018年

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

13、 递延所得税资产/负债

13.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------------------|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
| | 可抵扣/ (应纳税) | 递延 所得税 | 可抵扣/ (应纳税) | 递延 所得税 |
| 暂时性差异资产/(负债)暂时性差异资产/(负债) | | | | |
| 递延所得税资产 | <u>41,913,576</u> | <u>10,478,394</u> | <u>44,986,188</u> | <u>11,246,547</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(22,480,764)</u> | <u>(5,620,191)</u> | <u>(30,312,396)</u> | <u>(7,578,099)</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.1、 互抵前的递延所得税资产和负债（续）

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 可抵扣 | 递延 | 可抵扣 | 递延 |
| 暂时性差异所得税资产暂时性差异所得税资产 | | | | |
| 递延所得税资产 | | | | |
| 资产减值准备 | 18,219,809 | 4,554,952 | 16,461,560 | 4,115,390 |
| 衍生金融负债公允价值变动 | 19,162,456 | 4,790,614 | 26,752,224 | 6,688,056 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | 320,457 | 80,114 | 136,244 | 34,061 |
| 投资性房地产公允价值变动 | - | - | 1,952 | 488 |
| 预计负债 | 2,122,934 | 530,734 | - | - |
| 递延收益 | 1,992,516 | 498,129 | 1,549,900 | 387,475 |
| 其他 | 95,404 | 23,851 | 84,308 | 21,077 |
| | <u>41,913,576</u> | <u>10,478,394</u> | <u>44,986,188</u> | <u>11,246,547</u> |
| | | | | |
| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
| | 应纳税 | 递延 | 应纳税 | 递延 |
| 暂时性差异所得税负债暂时性差异所得税负债 | | | | |
| 递延所得税负债 | | | | |
| 自用房产转为按公允价值计量的 | | | | |
| 投资性房地产 | 18,724 | 4,681 | 18,724 | 4,681 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 不适用 | 不适用 | 900,064 | 225,016 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 1,684,445 | 421,111 | 不适用 | 不适用 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 69,817 | 17,454 | 不适用 | 不适用 |
| 衍生金融资产公允价值变动 | 19,071,059 | 4,767,765 | 29,348,584 | 7,337,146 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,614,611 | 403,653 | 33,420 | 8,355 |
| 其他 | 22,108 | 5,527 | 11,604 | 2,901 |
| | <u>22,480,764</u> | <u>5,620,191</u> | <u>30,312,396</u> | <u>7,578,099</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|---------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
| | 抵消前金额 | 抵消后余额 | 抵消前金额 | 抵消后余额 |
| 递延所得税资产 | <u>10,478,394</u> | <u>4,858,203</u> | <u>11,246,547</u> | <u>3,668,448</u> |
| 递延所得税负债 | <u>(5,620,191)</u> | <u>-</u> | <u>(7,578,099)</u> | <u>-</u> |

14、 其他资产

| | | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------|------|------------------|------------------|
| 待摊费用 | 14.1 | 198,241 | 168,723 |
| 其他应收款 | 14.2 | 995,229 | 476,789 |
| 待结算及清算款项 | | 389,399 | 25,908 |
| 抵债资产 | 14.3 | 48,992 | 65,390 |
| 长期待摊费用 | 14.4 | 647,917 | 587,938 |
| 应收利息 | | 214,575 | 不适用 |
| 待抵扣进项税 | | 2,423 | 21,489 |
| 其他 | | 3,911 | 703 |
| | | <u>2,500,687</u> | <u>1,346,940</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.1、 待摊费用

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-----|----------------|----------------|
| 房租费 | 190,856 | 154,815 |
| 其他 | <u>7,385</u> | <u>13,908</u> |
| | <u>198,241</u> | <u>168,723</u> |

14.2、 其他应收款

| | 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 |
| 其他 | 854,998 | 112,229 | 6,951 | 41,693 | 1,015,871 | 97.63% | (45,350) | 970,521 |
| 押金 | <u>14,969</u> | <u>3,826</u> | <u>331</u> | <u>5,582</u> | <u>24,708</u> | <u>2.37%</u> | - | <u>24,708</u> |
| | <u>869,967</u> | <u>116,055</u> | <u>7,282</u> | <u>47,275</u> | <u>1,040,579</u> | <u>100%</u> | <u>(45,350)</u> | <u>995,229</u> |
| | 2018年12月31日 | | | | | | | |
| | 1年以下 | 1-2年 | 2-3年 | 3年以上 | 合计 | 比例 | 坏账准备 | 净值 |
| 应收待结算及清算款项 | 380,171 | 22,403 | 24,337 | 55,115 | 482,026 | 97.72% | (17,074) | 464,952 |
| 押金 | <u>4,183</u> | <u>339</u> | <u>1,182</u> | <u>6,133</u> | <u>11,837</u> | <u>2.28%</u> | - | <u>11,837</u> |
| | <u>384,354</u> | <u>22,742</u> | <u>25,519</u> | <u>61,248</u> | <u>493,863</u> | <u>100.00%</u> | <u>(17,074)</u> | <u>476,789</u> |

于2019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（2018年12月31日：无）。

14.3、 抵债资产

| | 2019年12月31日 | | | 2018年12月31日 | | |
|----|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| | 原值 | 减值准备 | 净值 | 原值 | 减值准备 | 净值 |
| 房产 | <u>55,541</u> | <u>(6,549)</u> | <u>48,992</u> | <u>71,939</u> | <u>(6,549)</u> | <u>65,390</u> |
| | <u>55,541</u> | <u>(6,549)</u> | <u>48,992</u> | <u>71,939</u> | <u>(6,549)</u> | <u>65,390</u> |

2019年本集团共处置抵债资产原值为人民币16,398千元（2018年：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.4、 长期待摊费用

| 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 | 146,535 | 33,529 | 407,383 | 491 | 587,938 |
| 增加 | - | 6,879 | 267,413 | 7,174 | 281,466 |
| 减少 | (61,286) | - | - | - | (61,286) |
| 摊销 | <u>(17,489)</u> | <u>(12,839)</u> | <u>(126,460)</u> | <u>(3,413)</u> | <u>(160,201)</u> |
| 年末余额 | <u>67,760</u> | <u>27,569</u> | <u>548,336</u> | <u>4,252</u> | <u>647,917</u> |
| 2018年 | 补充养老 保险费 | 租赁费 | 经营租入固 定资产改良 | 其他 | 合计 |
| 年初余额 | 168,336 | 37,399 | 347,314 | 5,802 | 558,851 |
| 增加 | - | 16,098 | 189,338 | - | 205,436 |
| 摊销 | <u>(21,801)</u> | <u>(19,968)</u> | <u>(129,269)</u> | <u>(5,311)</u> | <u>(176,349)</u> |
| 年末余额 | <u>146,535</u> | <u>33,529</u> | <u>407,383</u> | <u>491</u> | <u>587,938</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

| 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 | 82,494 | (44,547) | - | 37,947 |
| 拆放同业款项减值准备 | 1,370 | 7,729 | - | 9,099 |
| 其他债权投资减值准备 | 379,572 | 209,989 | - | 589,561 |
| 债权投资减值准备 | 1,950,923 | 447,542 | (116,200) | 2,282,265 |
| 其他资产减值准备 | 49,180 | 53,699 | - | 102,879 |
| 表外业务减值准备 | 1,870,320 | 252,614 | - | 2,122,934 |
| 抵债资产减值准备 | 6,549 | - | - | 6,549 |
| 固定资产减值准备 | 4,805 | - | - | 4,805 |
| 贵金属减值准备 | 5,328 | 2,575 | - | 7,903 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 488 | (439) | - | 49 |
| | <u>4,351,029</u> | <u>929,162</u> | <u>(116,200)</u> | <u>5,163,991</u> |
| 2018年 | 年初余额 | 本年增加/ (减少) | 本年核销 | 年末余额 |
| 其他应收款坏账准备 | 11,150 | 6,680 | (756) | 17,074 |
| 抵债资产跌价准备 | - | 6,549 | - | 6,549 |
| 存放同业款项坏账准备 | - | 21,612 | - | 21,612 |
| 固定资产减值准备 | 4,805 | - | - | 4,805 |
| 持有至到期投资减值准备 | 50,000 | - | (50,000) | - |
| 可供出售金融资产减值准备 | 1,698 | 50,296 | (1,698) | 50,296 |
| 应收利息减值准备 | - | 67 | - | 67 |
| 应收款项类投资减值准备 | 804,408 | 3,178,268 | (790,000) | 3,192,676 |
| | <u>872,061</u> | <u>3,263,472</u> | <u>(842,454)</u> | <u>3,293,079</u> |

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五、7.4。

16、 向中央银行借款

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 中期借贷便利 | <u>30,065,000</u> | <u>15,500,000</u> |
| 应计利息 | <u>425,563</u> | <u>不适用</u> |
| | <u>30,490,563</u> | <u>15,500,000</u> |

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 同业及其他金融机构存放款项

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 存放境内银行 | 24,618,988 | 18,799,958 |
| 存放境外银行 | 114,225 | - |
| 其他金融机构 | <u>10,806,760</u> | <u>2,415,015</u> |
| 小计 | 35,539,973 | 21,214,973 |
| 应计利息 | <u>157,474</u> | 不适用 |
| | <u><u>35,697,447</u></u> | <u><u>21,214,973</u></u> |

18、 拆入资金

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 银行 | 35,165,920 | 53,943,803 |
| 其他金融机构 | <u>500,000</u> | <u>-</u> |
| 小计 | 35,665,920 | 53,943,803 |
| 应计利息 | <u>296,354</u> | 不适用 |
| | <u><u>35,962,274</u></u> | <u><u>53,943,803</u></u> |

19、 交易性金融负债

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 贵金属 | 10,880,951 | 11,820,231 |
| 债券卖空 | - | 10,315 |
| 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 | <u>26</u> | <u>25,546</u> |
| | <u><u>10,880,977</u></u> | <u><u>11,856,092</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 卖出回购金融资产款

| 按质押品分类 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 债券 | 60,926,528 | 25,408,300 |
| 票据 | <u>1,737,060</u> | <u>1,521,816</u> |
| 小计 | 62,663,588 | 26,930,116 |
| 应计利息 | <u>30,614</u> | 不适用 |
| | <u>62,694,202</u> | <u>26,930,116</u> |
| 按交易对手分类 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
| 银行 | 62,658,660 | 26,930,116 |
| 其他金融机构 | <u>4,928</u> | - |
| 小计 | 62,663,588 | 26,930,116 |
| 应计利息 | <u>30,614</u> | 不适用 |
| | <u>62,694,202</u> | <u>26,930,116</u> |

21、 吸收存款

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------|--------------------|--------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 293,189,406 | 260,442,932 |
| 个人 | 44,825,811 | 36,890,802 |
| 定期存款 | | |
| 公司 | 284,752,985 | 232,361,038 |
| 个人 | 114,315,887 | 85,975,986 |
| 保证金存款 | 31,548,845 | 27,670,865 |
| 其他 | <u>2,888,160</u> | <u>3,379,752</u> |
| 小计 | 771,521,094 | 646,721,375 |
| 应计利息 | <u>7,703,044</u> | 不适用 |
| | <u>779,224,138</u> | <u>646,721,375</u> |

年末本集团关联方的存款情况详见本附注九、2.3。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬

| 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 | 2,247,383 | 6,290,071 | 6,107,786 | 2,429,668 |
| 职工福利费 | - | 568,998 | 568,998 | - |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | 1 | 152,920 | 152,920 | 1 |
| 工伤保险费 | - | 3,725 | 3,725 | - |
| 生育保险费 | - | 11,320 | 11,320 | - |
| 住房公积金 | - | 329,735 | 329,735 | - |
| 工会经费和职工教育经费 | - | 39,419 | 39,419 | - |
| | | | | |
| 设定提存计划： | | | | |
| 基本养老保险 | 2 | 284,102 | 284,102 | 2 |
| 失业保险费 | 1 | 8,550 | 8,550 | 1 |
| 年金计划 | 793 | 80,539 | 80,646 | 686 |
| | <u>2,248,180</u> | <u>7,769,379</u> | <u>7,587,201</u> | <u>2,430,358</u> |
| | | | | |
| 2018年 | 年初数 | 本年计提 | 本年支付 | 年末数 |
| 短期薪酬： | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 1,996,019 | 5,238,140 | 4,986,776 | 2,247,383 |
| 职工福利费 | - | 403,239 | 403,239 | - |
| 社会保险费 | | | | |
| 医疗保险费 | 11 | 129,670 | 129,680 | 1 |
| 工伤保险费 | - | 3,855 | 3,855 | - |
| 生育保险费 | - | 10,723 | 10,723 | - |
| 残疾人保险费 | 2 | 424 | 426 | - |
| 住房公积金 | 1 | 273,247 | 273,248 | - |
| 工会经费和职工教育经费 | 50 | 34,332 | 34,382 | - |
| | | | | |
| 设定提存计划： | | | | |
| 基本养老保险 | 10 | 255,973 | 255,981 | 2 |
| 失业保险费 | 16 | 6,944 | 6,959 | 1 |
| 年金计划 | - | 74,107 | 73,314 | 793 |
| | <u>1,996,109</u> | <u>6,430,654</u> | <u>6,178,583</u> | <u>2,248,180</u> |

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应交税费

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------|------------------|----------------|
| 增值税 | 661,885 | 394,222 |
| 城建税 | 43,912 | 48,798 |
| 教育费附加 | 30,698 | 33,021 |
| 企业所得税 | 2,491,687 | 230,240 |
| 个人所得税 | 41,538 | 23,324 |
| 代扣代缴税金 | 12,504 | 3,263 |
| 其他 | 41,282 | 7,574 |
| | <u>3,323,506</u> | <u>740,442</u> |

24、 应付利息（仅适用于2018年度）

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

25、 预计负债

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------|------------------|-------------|
| 表外预期信用损失准备 | <u>2,122,934</u> | <u>-</u> |

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 应付金融债券 | 50,979,308 | 29,972,622 |
| 应付次级债券 | 2,995,483 | 2,995,082 |
| 应付二级资本债券 | 26,983,238 | 16,981,500 |
| 应付可转换公司债券 | - | 6,389,952 |
| 应付同业存单 | <u>130,187,053</u> | <u>152,098,192</u> |
| 小计 | 211,145,082 | 208,437,348 |
| 应计利息 | <u>1,740,677</u> | 不适用 |
| | <u>212,885,759</u> | <u>208,437,348</u> |

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 | 3,000,000 | 2,995,082 | - | 172,855 | 401 | - | 2,995,483 |
| 13金融债券(2) | 4/16/2013 | 10年 | 3,000,000 | 2,996,709 | - | 154,131 | 528 | - | 2,997,237 |
| 15二级资本 债券(3) | 5/26/2015 | 10年 | 7,000,000 | 6,990,814 | - | 363,645 | 941 | - | 6,991,755 |
| 17二级资本 债券(4) | 12/6/2017 | 10年 | 10,000,000 | 9,990,686 | - | 480,711 | 797 | - | 9,991,483 |
| 可转换公司 债券(5) | 12/5/2017 | 6年 | 10,000,000 | 6,389,952 | - | 183,089 | 165,830 | (6,555,782) | - |
| 18金融债券(6) | 3/20/2018 | 3年 | 10,000,000 | 9,990,314 | - | 517,131 | 3,230 | - | 9,993,544 |
| 18金融债券(6) | 5/21/2018 | 3年 | 8,000,000 | 7,992,349 | - | 377,627 | 2,255 | - | 7,994,604 |
| 18金融债券(6) | 7/24/2018 | 3年 | 6,000,000 | 5,994,597 | - | 259,223 | 1,530 | - | 5,996,127 |
| 18绿色金融 债券(7) | 10/24/2018 | 3年 | 3,000,000 | 2,998,653 | - | 119,383 | 343 | - | 2,998,996 |
| 19金融债券(8) | 1/14/2019 | 3年 | 6,000,000 | - | 6,000,000 | 201,370 | - | - | 6,000,000 |
| 19二级资本 债券(9) | 7/10/2019 | 10年 | 10,000,000 | - | 10,000,000 | 207,978 | - | - | 10,000,000 |
| 19小微金融 债券(10) | 8/8/2019 | 3年 | 6,000,000 | - | 6,000,000 | 80,544 | - | - | 6,000,000 |
| 19小微金融 债券(10) | 10/14/2019 | 3年 | 6,000,000 | - | 6,000,000 | 43,675 | - | - | 6,000,000 |
| 19小微金融 债券(10) | 10/14/2019 | 5年 | 1,000,000 | - | 1,000,000 | 7,995 | - | - | 1,000,000 |
| 19永赢金融 债券(11) | 3/13/2019 | 3年 | 2,000,000 | - | 2,000,000 | 60,543 | (1,200) | - | 1,998,800 |
| | | 债券期限 | | 实际利率水平 | | 发行面值 | | 年末余额 | |
| 同业存单 | | 1个月至1年 | | 2.89%-3.79% | | 131,090,000 | | 130,187,053 | |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

于2018年12月31日，应付债券余额列示如下：

| | 发行日期 | 债券 期限 | 面值总额 | 年初余额 | 本年发行 | 本年 计提利息 | 折溢价 摊销 | 本年偿还 /转股 | 年末余额 |
|-----------------|------------|----------|------------|--------------|------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| 12次级债券(1) | 11/22/2012 | 15年 | 3,000,000 | 2,994,704 | - | 172,878 | 378 | - | 2,995,082 |
| 13金融债券(2) | 4/16/2013 | 5年 | 5,000,000 | 4,997,164 | - | 71,726 | 2,836 | (5,000,000) | - |
| 13金融债券(2) | 4/16/2013 | 10年 | 3,000,000 | 2,996,203 | - | 154,406 | 506 | - | 2,996,709 |
| 15二级资本 债券(3) | 5/26/2015 | 10年 | 7,000,000 | 6,989,916 | - | 364,198 | 898 | - | 6,990,814 |
| 15金融债券 | 7/3/2015 | 3年 | 500,000 | 499,670 | - | 10,658 | 330 | (500,000) | - |
| 15金融债券 | 9/9/2015 | 3年 | 9,500,000 | 9,493,723 | - | 266,286 | 6,277 | (9,500,000) | - |
| 17二级资本 债券(4) | 12/6/2017 | 10年 | 10,000,000 | 10,000,000 | - | 480,119 | (9,314) | - | 9,990,686 |
| 可转换公司 债券(5) | 12/5/2017 | 6年 | 10,000,000 | 8,119,066 | - | 390,895 | 371,260 | (2,100,374) | 6,389,952 |
| 18金融债券(6) | 3/20/2018 | 3年 | 10,000,000 | - | 10,000,000 | 402,312 | (9,686) | - | 9,990,314 |
| 18金融债券(6) | 5/21/2018 | 3年 | 8,000,000 | - | 8,000,000 | 228,982 | (7,651) | - | 7,992,349 |
| 18金融 债券(6) | 7/24/2018 | 3年 | 6,000,000 | - | 6,000,000 | 111,693 | (5,403) | - | 5,994,597 |
| 18绿色金融 债券(7) | 10/24/2018 | 3年 | 3,000,000 | - | 3,000,000 | 21,577 | (1,347) | - | 2,998,653 |
| | | 债券期限 | | 实际利率水平 | | 发行面值 | | 年末余额 | |
| 同业存单 | | 1个月至1年 | | 2.70%-5.08%% | | 153,530,000 | | 152,098,192 | |

- 于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。
- 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50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- 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。
- 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）

26、 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3,000万元时，本集团有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为18.45元/股，2018年6月11日开始可转债持有人可以以18.45元/股的转换为A股普通股，2018年7月12日开始转股价格变更为18.01元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本公司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（18.45）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7,488,952,800元的可转债转换为419,774,090股A股普通股，增加股本419,774,090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10,837,000元）进行全部赎回。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

截至2019年12月31日，本集团支付可转债利息人民币183,089千元（2018年：人民币15,000千元）。

已赎回可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

| | 负债成分 | 权益成分 | 合计 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 可转债发行金额 | 8,101,971 | 1,898,029 | 10,000,000 |
| 直接发行费用 | (11,847) | (2,775) | (14,622) |
| 于发行日余额 | 8,090,124 | 1,895,254 | 9,985,378 |
| 2017年摊销金额 | 28,942 | - | 28,942 |
| 于2017年末余额 | 8,119,066 | 1,895,254 | 10,014,320 |
| 2018年摊销 | 371,260 | - | 371,260 |
| 2018年转股金额 | (2,100,374) | (473,854) | (2,574,228) |
| 于2018年末余额 | 6,389,952 | 1,421,400 | 7,811,352 |
| 2019年摊销金额 | 165,830 | - | 165,830 |
| 2019年转股金额 | (6,546,271) | (1,419,347) | (7,965,618) |
| 2019年赎回金额 | (9,511) | (2,053) | (11,564) |
| 于2019年末余额 | - | - | - |

- (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80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。
- (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30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年01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07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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

(10) 于2019年08月08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10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。

(11) 于2019年03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20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。

27、 其他负债

| | | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|----------|------|-------------------|------------------|
| 应付股利 | 27.1 | 383,773 | 23,811 |
| 其他应付款 | 27.2 | 5,769,049 | 5,577,202 |
| 应付清算款项 | 27.3 | 3,696,419 | 3,561,735 |
| 贵金属租赁-租入 | | 10,451,930 | - |
| 递延收益 | 27.4 | 364,198 | 427,324 |
| 待结转销项税 | | 72,911 | 64,909 |
| 其他 | | 162,327 | 93,527 |
| | | <u>20,900,607</u> | <u>9,748,508</u> |

27.1、 应付股利

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|----------------|---------------|
| 股东股利(注) | <u>383,773</u> | <u>23,811</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）

27.2、其他应付款

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 衍生产品盯市清算保证金 | - | 1,458,336 |
| 待划转证券化资产款项 | 954,006 | 1,493,541 |
| 应付票据 | 3,570,494 | 1,257,701 |
| 租赁保证金 | 693,432 | 737,070 |
| 久悬未取款项 | 60,672 | 78,604 |
| 工程未付款 | 167,348 | 360,299 |
| 其他 | 323,097 | 191,651 |
| | <u>5,769,049</u> | <u>5,577,202</u> |

于2019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（2018年12月31日：无）。

27.3、应付清算款项

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 待结算财政款项 | 3,274,918 | 3,301,755 |
| 应付银联结算款 | - | 114,432 |
| 待划转款项 | 421,501 | 144,462 |
| 网上支付清算 | - | 1,086 |
| | <u>3,696,419</u> | <u>3,561,735</u> |

27.4、递延收益

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------------|----------------|----------------|
| 融资租赁项目手续费收入 | 322,508 | 394,230 |
| 托管手续费收入 | 3,692 | 1,090 |
| 担保类手续费收入 | 34,326 | 29,810 |
| 其他 | 3,672 | 2,194 |
| | <u>364,198</u> | <u>427,324</u> |

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 股本

| 2019年 | 年初余额 | | 本年变动 | | 年末余额 | |
|------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 金额 | 比例 | 限售股解禁 | 可转债转股 | 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 | 247,201 | 4.75% | (247,201) | - | - | 0.00% |
| 3、 其他内资持股 | 44 | 0.00% | (8) | - | 36 | 0.00% |
| 其中：境内法人持股 | - | 0.00% | - | - | - | 0.00% |
| 境内自然人持股 | 44 | 0.00% | (8) | - | 36 | 0.00% |
| 4、 外资持股 | 323,771 | 6.22% | (323,771) | - | - | 0.00% |
| 其中：境外法人持股 | 323,771 | 6.22% | (323,771) | - | - | 0.00% |
| 5、 高管持股 | 6,916 | 0.13% | (195) | - | 6,721 | 0.12% |
| 有限售条件股份合计 | 577,932 | 11.10% | (571,175) | - | 6,757 | 0.12% |
| 二、 无限售条件股份 | | | | | | |
| 人民币普通股 | 4,630,623 | 88.90% | 571,175 | 419,775 | 5,621,573 | 99.88% |
| 无限售条件股份合计 | 4,630,623 | 88.90% | 571,175 | 419,775 | 5,621,573 | 99.88% |
| 三、 股份总数 | 5,208,555 | 100.00% | - | 419,775 | 5,628,330 | 100.00% |
| 2018年 | | | | | | |
| | | | | | | |
| 一、 有限售条件股份 | | | | | | |
| 1、 国家持股 | - | 0.00% | - | - | - | 0.00% |
| 2、 国有法人持股 | 247,201 | 4.88% | - | - | 247,201 | 4.75% |
| 3、 其他内资持股 | 44 | 0.00% | - | - | 44 | 0.00% |
| 其中：境内法人持股 | - | 0.00% | - | - | - | 0.00% |
| 境内自然人持股 | 44 | 0.00% | - | - | 44 | 0.00% |
| 4、 外资持股 | 323,771 | 6.38% | - | - | 323,771 | 6.22% |
| 其中：境外法人持股 | 323,771 | 6.38% | - | - | 323,771 | 6.22% |
| 5、 高管持股 | 8,171 | 0.16% | (1,255) | - | 6,916 | 0.13% |
| 有限售条件股份合计 | 579,187 | 11.42% | (1,255) | - | 577,932 | 11.10% |
| 二、 无限售条件股份 | | | | | | |
| 人民币普通股 | 4,490,545 | 88.58% | 1,255 | 138,823 | 4,630,623 | 88.90% |
| 无限售条件股份合计 | 4,490,545 | 88.58% | 1,255 | 138,823 | 4,630,623 | 88.90% |
| 三、 股份总数 | 5,069,732 | 100.00% | - | 138,823 | 5,208,555 | 100.00% |

2019年股本增加系2017年12月5日本行公开发行的“宁行转债”可转债于2019年共有累计人民币7,488,952,800元转为公司A股普通股，累计转股股数419,775千股。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具

于2019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2018年12月31日，本集团发行在外的优先股、可转债具体情况如下：

| 发行时间 | 会计分类 | 股利率或利息率 | 发行价格 | 数量 | 金额 | 到期日或续期情况 | 转股条件 | 转换情况 |
|------------|------|----------|--------|----------|----------|-----------|--------------|----------|
| 宁行优01： | | | | | | | | |
| 2015/11/16 | 优先股 | 4.60% | 100.00 | 4,850万股 | 48.50亿元 | 不适用 | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用 |
| 宁行优02： | | | | | | | | |
| 2018/11/7 | 优先股 | 5.30% | 100.00 | 10,000万股 | 100.00亿元 | 不适用 | 某些触发事项下的强制转股 | 不适用 |
| 宁行转债： | | | | | | | | |
| 2017/12/5 | 可转债 | 参阅附注五、26 | 100.00 | 10,000万股 | 100.00亿元 | 2023/12/5 | 参阅附注五、26 | 参阅附注五、26 |

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

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

宁行转债：经中国相关监管机构的批准，本公司于2017年12月5日完成可转债发行，具体信息请见附注五、26。截至2019年12月31日，宁行转债已全部完成转股或赎回，于年末已无余额。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具（续）

发行在外的优先股、可转债的变动情况如下：

2019年

| | 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> |

2018年

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

优先股、可转债归属于其他权益持有者的具体信息如下：

| | 2019年 | 2018年 |
|------------------|-------------|------------|
| 归属于母公司股东权益 | 100,308,847 | 80,879,211 |
| 归属于母公司普通股持有者的权益 | 85,498,401 | 64,646,233 |
| 归属于母公司其他权益持有者的权益 | 14,810,446 | 16,232,978 |
| 归属于少数股东的权益 | 427,264 | 350,657 |
| 归属于普通股少数股东的权益 | 427,264 | 350,657 |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 资本公积

| 2019年 | 年初余额 | 本年变动 | 年末余额 |
|----------|-------------------|------------------|-------------------|
| 股本溢价(注1) | 11,219,025 | 7,565,929 | 18,784,954 |
| 其他 | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
| | <u>11,219,205</u> | <u>7,565,929</u> | <u>18,785,134</u> |
| 2018年 | 年初余额 | 本年变动 | 年末余额 |
| 股本溢价(注1) | 8,779,726 | 2,439,299 | 11,219,025 |
| 其他 | <u>180</u> | <u>-</u> | <u>180</u> |
| | <u>8,779,906</u> | <u>2,439,299</u> | <u>11,219,205</u> |

注1：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

| | 2018年1月1日 | 增减变动 | 2018年12月31日 | 会计政策变更 | 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 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 46,741 | 46,741 | 5,622 | 52,363 |
| 预计将重分类进损益的其他综合收益 | | | | | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | (2,093,685) | 2,768,958 | 675,273 | (675,273) | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产 | 19,549 | (5,506) | 14,043 | - | 14,043 | - | 14,043 |
| 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 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 338,180 | 338,180 | 930,592 | 1,268,772 |
| 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 | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 714,174 | 714,174 | 170,288 | 884,462 |
| 其他 | - | - | - | 186 | 186 | - | 186 |
| 其他综合收益合计 | (2,074,136) | 2,763,452 | 689,316 | 424,008 | 1,113,324 | 1,106,502 | 2,219,826 |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益（续）

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

| 2019年 | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 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 | 7,496 | (1,874) | 5,622 |
| 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 | 1,240,789 | (310,197) | 930,592 |
| 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 | <u>227,050</u> | <u>(56,762)</u> | <u>170,288</u> |
| | <u>1,475,335</u> | <u>(368,833)</u> | <u>1,106,502</u> |
| | | | |
| 2018年 | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 预计将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 3,691,944 | (922,986) | 2,768,958 |
| 自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产 | <u>(7,341)</u> | <u>1,835</u> | <u>(5,506)</u> |
| | <u>3,684,603</u> | <u>(921,151)</u> | <u>2,763,452</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 盈余公积

| 2019年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 法定盈余公积 | <u>5,942,864</u> | <u>1,306,721</u> | <u>7,249,585</u> |
| 2018年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
| 法定盈余公积 | <u>4,857,149</u> | <u>1,085,715</u> | <u>5,942,864</u> |

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。

33、 一般风险准备

| 2019年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
|--------|------------------|------------------|-------------------|
| 一般风险准备 | <u>9,138,300</u> | <u>1,782,527</u> | <u>10,920,827</u> |
| 2018年 | 年初余额 | 本年提取 | 年末余额 |
| 一般风险准备 | <u>7,858,597</u> | <u>1,279,703</u> | <u>9,138,300</u> |

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

根据2019年5月16日本集团2018年度股东大会决议，从2018度未分配利润中提取一般风险准备1,633,406千元。子公司2019年度计提的一般风险准备为149,121千元（2018年度：207,929千元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 未分配利润

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------------|-------------------|-------------------|
| 调整前上年年末未分配利润 | 32,447,993 | 25,878,052 |
| 会计政策变更 | 534,192 | - |
| 调整后年初未分配利润 | 32,982,185 | 25,878,052 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 13,714,237 | 11,186,356 |
| 减：提取法定盈余公积 | 1,306,721 | 1,085,715 |
| 提取一般风险准备 | 1,782,527 | 1,279,703 |
| 应付优先股现金股利 | 753,100 | 223,100 |
| 应付普通股现金股利 | <u>2,159,375</u> | <u>2,027,897</u> |
| | <u>40,694,699</u> | <u>32,447,993</u> |

本公司2019年度预分配方案详见附注十二，于本年度的报表中并无纳入除2019年度10%法定盈余公积外的其他2020年度利润分配事项。

根据本公司2019年3月28日董事会会议决议：按2018年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币1,633,406千元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币4元（含税），合计分配现金红利2,159,375千元。上述利润分配方案已于2019年5月16日股东大会批准通过。

本公司于2019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2018年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.60%计算，每股发放现金股息人民币4.6元（含税），派息总额为人民币223,100千元。

本公司于2019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2018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530,000千元。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

| | 2019年度 | 2018年度 |
|-------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款及垫款 | 26,241,723 | 20,987,886 |
| 其中： 公司贷款和垫款 | 14,174,154 | 11,607,070 |
| 个人贷款和垫款 | 8,783,634 | 7,368,298 |
| 票据贴现 | 2,846,195 | 1,554,706 |
| 贸易融资 | 437,740 | 457,812 |
| 存放同业 | 676,187 | 396,409 |
| 存放中央银行 | 1,217,073 | 1,252,925 |
| 拆出资金 | 364,072 | 279,932 |
| 买入返售金融资产 | 676,963 | 680,529 |
| 债券投资 | 9,549,687 | 11,791,513 |
| 理财产品及资管计划 | 6,428,172 | 7,482,014 |
| | <u>45,153,877</u> | <u>42,871,208</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业存放 | (955,112) | (606,295) |
| 向中央银行借款 | (737,246) | (229,133) |
| 拆入资金 | (1,554,922) | (2,061,692) |
| 吸收存款 | (14,471,621) | (11,408,176) |
| 卖出回购金融资产款 | (913,200) | (1,020,990) |
| 发行债券 | (6,957,946) | (8,424,669) |
| | <u>(25,590,047)</u> | <u>(23,750,955)</u> |
| 利息净收入 | <u>19,563,830</u> | <u>19,120,253</u> |

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

| | 2019年度 | 2018年度 |
|-----------|------------------|------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 结算类业务 | 244,121 | 221,302 |
| 银行卡业务 | 2,831,751 | 1,826,310 |
| 代理类业务 | 4,383,766 | 3,344,533 |
| 担保类业务 | 564,459 | 502,114 |
| 托管类业务 | 385,277 | 407,416 |
| 咨询类业务 | 68,680 | 26,494 |
| 其他 | 2,884 | 1,752 |
| | <u>8,480,938</u> | <u>6,329,921</u> |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 结算类业务 | (67,687) | (63,958) |
| 银行卡业务 | (79,391) | (78,562) |
| 代理类业务 | (418,273) | (312,232) |
| 委托类业务 | (64,633) | (50,894) |
| 其他 | (67,255) | (30,111) |
| | <u>(697,239)</u> | <u>(535,757)</u> |
| 手续费及佣金净收入 | <u>7,783,699</u> | <u>5,794,164</u> |

37、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

| | 2019年度 | 2018年度 |
|--------------|---------------|---------------|
| 财政补助 | 23,037 | 19,171 |
| 贷款风险补偿金 | - | 5,348 |
| 政府奖励 | 9,392 | 3,534 |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 7,197 | 12,579 |
| 普惠金融专项资金 | 185 | 29 |
| | <u>39,811</u> | <u>40,661</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 投资收益

| | 2019年度 | 2018年度 |
|------------------|------------------|------------------|
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | (518,742) | 521,977 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | (60,189) | 不适用 |
| 交易性金融资产在持有期间取得收益 | 8,143,845 | 4,582,918 |
| 衍生品业务损益 | 44,961 | 115,348 |
| 贵金属业务损益 | (1,072,197) | (148,757) |
| 股权投资收益 | 2,132 | 1,100 |
| 其他 | <u>720</u> | <u>70</u> |
| | <u>6,540,530</u> | <u>5,072,656</u> |

39、 公允价值变动损益

| | 2019年度 | 2018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 | 797,121 | (90,917) |
| 投资性房地产公允价值变动 | 40 | (6,010) |
| 衍生金融工具公允价值变动 | <u>1,218,980</u> | <u>6,359,751</u> |
| | <u>2,016,141</u> | <u>6,262,824</u> |

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 其他业务收入/其他业务成本

| 其他业务收入 | 2019年度 | 2018年度 |
|---------|------------------------|------------------------|
| 租金收入 | 28,706 | 27,041 |
| 其他 | <u>7,453</u> | <u>3,900</u> |
| | <u><u>36,159</u></u> | <u><u>30,941</u></u> |
| 其他业务成本 | 2019年度 | 2018年度 |
| 资产证券化费用 | - | (7,207) |
| 其他 | <u>(35,515)</u> | <u>(5,885)</u> |
| | <u><u>(35,515)</u></u> | <u><u>(13,092)</u></u> |

于2019年度，本集团无处置投资性房地产情况（2018年度：有）。

41、 资产处置收益

| | 2019年度 | 2018年度 |
|------|---------------------|-----------------------|
| 固定资产 | 8,048 | 105,111 |
| 抵债资产 | <u>(2,589)</u> | <u>-</u> |
| | <u><u>5,459</u></u> | <u><u>105,111</u></u> |

42、 税金及附加

| | 2019年度 | 2018年度 |
|-------|-----------------------|-----------------------|
| 城建税 | 105,852 | 87,580 |
| 教育费附加 | 74,326 | 59,735 |
| 印花税 | 15,528 | 14,281 |
| 房产税 | 59,546 | 35,974 |
| 其他税费 | <u>2,087</u> | <u>2,514</u> |
| | <u><u>257,339</u></u> | <u><u>200,084</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 业务及管理费

| | 2019年度 | 2018年度 |
|----------|-------------------|------------------|
| 员工费用 | 7,769,379 | 6,430,654 |
| 业务费用 | 3,496,663 | 2,799,637 |
| 固定资产折旧 | 500,288 | 445,714 |
| 长期待摊费用摊销 | 160,201 | 176,349 |
| 无形资产摊销 | 102,199 | 103,915 |
| 税费 | 9,014 | 7,637 |
| | <u>12,037,744</u> | <u>9,963,906</u> |

44、 信用减值损失（仅适用于2019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 | 6,515,014 |
| 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 | 17,061 |
| 存放同业减值损失 | (44,547) |
| 拆放同业减值损失 | 7,729 |
| 其他债权投资投资减值损失 | 209,989 |
| 债权投资减值损失 | 447,542 |
| 其他资产减值损失 | 53,699 |
| 表外业务减值损失 | 252,614 |
| 贵金属减值损失 | 2,575 |
| 买入返售金融资产减值损失 | (439) |
| | <u>7,461,237</u> |

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2019 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 资产减值损失（仅适用于2018年度）

| | 2018年度 |
|--------------|-------------------------|
| 贷款减值损失 | 3,943,935 |
| 存放同业减值损失 | 21,612 |
| 应收款项类投资减值损失 | 3,178,268 |
| 其他应收款减值损失 | 6,680 |
| 应收利息减值损失 | 67 |
| 抵债资产减值准备 | 6,549 |
| 可供出售金融资产减值损失 | <u>50,296</u> |
| | <u><u>7,207,407</u></u> |

46、 营业外收入

| | 2019年度 | 2018年度 | 计入2019年度 非经常性损益 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 久悬未取款 | 11,417 | 1,027 | 11,417 |
| 与日常无关的政府补助 | 816 | 2,138 | 816 |
| 其他 | <u>9,591</u> | <u>11,127</u> | <u>9,591</u> |
| | <u><u>21,824</u></u> | <u><u>14,292</u></u> | <u><u>21,824</u></u> |

47、 营业外支出

| | 2019年度 | 2018年度 | 计入2019年度 非经常性损益 |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 捐赠及赞助费 | 35,900 | 29,758 | 35,900 |
| 其中：公益性捐赠 支出 | 34,536 | 22,083 | 34,536 |
| 罚没款及滞纳金 | 4,698 | 7,054 | 4,698 |
| 其他 | <u>52,889</u> | <u>25,744</u> | <u>52,889</u> |
| | <u><u>93,487</u></u> | <u><u>62,556</u></u> | <u><u>93,487</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 所得税费用

| | 2019年度 | 2018年度 |
|---------|--------------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 3,305,039 | 215,477 |
| 递延所得税费用 | <u>(1,877,990)</u> | <u>61,438</u> |
| | <u>1,427,049</u> | <u>276,915</u> |

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

| | 2019年度 | 2018年度 |
|--------------|------------------|----------------|
| 利润总额 | 15,217,893 | 11,497,551 |
| 税率 | 25% | 25% |
| 按法定税率计算的税额 | 3,804,473 | 2,874,388 |
| 对以前期间当期税项的调整 | (30,240) | (189,455) |
| 无需纳税的收益 | (2,676,339) | (2,721,243) |
| 不可抵扣的费用 | <u>329,155</u> | <u>313,225</u> |
| | <u>1,427,049</u> | <u>276,915</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 每股收益

基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

| | 2019年度 | 2018年度 |
|-----------------------|------------|------------|
| 归属于母公司股东的当期净利润 | 13,714,237 | 11,186,356 |
| 减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润 | 753,100 | 223,100 |
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 12,961,137 | 10,963,256 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 | 5,380,357 | 5,104,440 |
| 每股收益（人民币元/股） | 2.41 | 2.15 |

稀释每股收益

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

| | 2019年度 | 2018年度 |
|---------------------------|------------|------------|
| 归属于母公司普通股股东的当期净利润 | 12,961,137 | 10,963,256 |
| 加：本年可转换公司债券的利息费用（税后） | 不适用 | 293,171 |
| 用以计算稀释每股收益的净利润 | 12,961,137 | 11,256,427 |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数 | 5,380,357 | 5,104,440 |
| 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 | 416,424 |
| 用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数 | 5,380,357 | 5,520,864 |
| 稀释每股收益（人民币元/股） | 2.41 | 2.04 |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 现金及现金等价物

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 现金 | 22,106,286 | 19,361,756 |
| 其中： 现金 | 1,386,518 | 1,313,405 |
| 活期存放同业款项 | 9,051,103 | 6,216,775 |
| 可用于支付的存放 中央银行款项 | 11,668,665 | 11,831,576 |
| 现金等价物 | 19,945,466 | 6,211,459 |
| 其中： 原到期日不超过三个月的 拆放同业款项 | 2,693,070 | 2,507,976 |
| 原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产 | <u>17,252,396</u> | <u>3,703,483</u> |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u><u>42,051,752</u></u> | <u><u>25,573,215</u></u> |

51、 收到其他与经营活动有关的现金

| | 2019年度 | 2018年度 |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 暂收待结算清算款 | 1,606,990 | 8,598,087 |
| 租赁保证金 | 43,638 | 36,369 |
| 租金收入 | 28,706 | 27,041 |
| 其他收入 | <u>177,219</u> | <u>221,414</u> |
| | <u><u>1,856,553</u></u> | <u><u>8,882,911</u></u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

52、 支付其他与经营活动有关的现金

| | 2019年度 | 2018年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 暂付待结算清算款 | 3,592,350 | 4,966,987 |
| 业务宣传及广告费 | 127,403 | 117,368 |
| 业务招待费 | 618,346 | 588,715 |
| 办公及管理费 | 3,267,735 | 1,889,478 |
| | <u>7,605,834</u> | <u>7,562,548</u> |

53、 经营性活动现金流量

| | 2019年度 | 2018年度 |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 13,790,844 | 11,220,636 |
| 加： 资产减值损失 | 7,461,237 | 7,207,407 |
| 固定资产折旧 | 500,288 | 445,714 |
| 无形资产摊销 | 102,199 | 103,915 |
| 待摊费用摊销 | 528,592 | 488,825 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益 | (5,459) | (105,111) |
| 公允价值变动收益 | (2,016,141) | (6,262,824) |
| 投资收益 | (16,477,367) | (18,645,642) |
| 发行债券利息支出 | 6,957,946 | 8,424,669 |
| 递延所得税资产(增加)/减少 | (1,877,990) | 61,438 |
| 经营性应收项目的增加 | (144,751,504) | (76,961,731) |
| 经营性应付项目的增加 | 176,125,986 | 23,043,557 |
| | <u>40,338,631</u> | <u>(50,979,147)</u> |

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

54、 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2019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。2019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375.77亿元（2018年：人民币573.12亿元）。于2019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（2018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。2019年本集团未发生无追索权的信贷资产保理业务（2018年：于无追索权的信贷资产保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币 1,093,526 千元）。

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2019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 | 30亿元 | 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 | 2000万元 | - | 71.49% |
| 宁银理财有限责任公司(注2) | 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2019年内增加注册资本人民币10亿元。

注2：宁银理财有限责任公司系由本公司单独出资组建的有限责任公司，于2019年12月24日取得宁波市鄞州区市场监督管理局核发的统一社会信用代码为91330212MA2GWJ9M93的企业法人营业执照，其注册资本为人民币15亿元。

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。

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2019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267,584,692千元（2018年12月31日：234,704,947千元）。2019年理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币690,890千元（2018年：549,952千元）。

(2)资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2019年12月31日的账面价值为人民币319,972千元（2018年12月31日：人民币800,345千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(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2019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2,044亿元（2018年12月31日：人民币2,032亿元）。

于2019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1,121,442千元（2018年12月31日：人民币687,284千元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资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427,023千元（2018年：人民币301,752千元）及销售服务费收入为人民币17,540千元（2018年：人民币20,046千元）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。于2019年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2018年：无）。

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 | 33,925,864 | 33,326,637 | 50,102,426 | 117,354,927 | 117,354,927 |
| 资产管理计划 | 31,358,450 | 68,626,128 | - | 99,984,578 | 99,984,578 |
| 基金 | 168,831,714 | - | - | 168,831,714 | 168,831,714 |

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

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

七、 资本管理

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

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

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

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| 核心一级资本 | | |
| 其中：实收资本可计入部分 | 5,628,330 | 5,208,555 |
| 资本公积、其他权益工具 | | |
| 及其他综合收益可计入部分 | 21,004,960 | 13,329,921 |
| 盈余公积 | 7,249,585 | 5,942,864 |
| 一般风险准备 | 10,920,827 | 9,138,300 |
| 未分配利润 | 40,694,699 | 32,447,993 |
| 扣除：其他无形资产(不含土地使用权) | (299,532) | (263,449) |
| 核心一级资本净额 | 85,198,869 | 65,804,184 |
| 其他一级资本 | | |
| 其中：优先股及其溢价 | 14,810,446 | 14,811,578 |
| 一级资本净额 | 100,009,315 | 80,615,762 |
| 二级资本 | | |
| 其中：二级资本工具及其溢价 | 27,900,000 | 18,200,000 |
| 超额贷款损失准备 | 9,887,532 | 7,941,398 |
| 资本净额 | 137,796,847 | 106,757,160 |
| 风险加权资产 | 885,201,520 | 718,273,938 |
| 核心一级资本充足率 | 9.62% | 9.16% |
| 一级资本充足率 | 11.30% | 11.22% |
| 资本充足率 | 15.57% | 14.86% |

八、 分部报告

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

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

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

| 2019年度 | 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 | 5,728,471 | 5,182,620 | 8,652,739 | - | 19,563,830 |
| 内部利息净收入 | 4,202,471 | 2,822,721 | (7,025,192) | - | - |
| 手续费及佣金 | | | | | |
| 净收入 | 3,271,094 | 4,462,892 | 49,713 | - | 7,783,699 |
| 投资收益 | - | - | 6,540,530 | - | 6,540,530 |
| 公允价值变动损益 | - | - | 2,016,141 | - | 2,016,141 |
| 汇兑损益 | 214,379 | 4,943 | (1,123,560) | - | (904,238) |
| 其他业务收入/成本 | - | - | (1,813) | 2,457 | 644 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 5,459 | 5,459 |
| 其他收益 | - | - | - | 39,811 | 39,811 |
| 税金及附加 | (101,581) | (88,212) | (67,209) | (337) | (257,339) |
| 业务及管理费 | (4,548,473) | (4,136,058) | (3,337,387) | (15,826) | (12,037,744) |
| 信用减值损失 | (3,596,046) | (2,634,037) | (1,231,154) | - | (7,461,237) |
| 营业利润 | 5,170,315 | 5,614,869 | 4,472,808 | 31,564 | 15,289,556 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | (71,663) | (71,663) |
| 利润总额 | <u>5,170,315</u> | <u>5,614,869</u> | <u>4,472,808</u> | <u>(40,099)</u> | <u>15,217,893</u> |
| 资产总额 | <u>344,419,874</u> | <u>174,739,182</u> | <u>798,518,223</u> | <u>39,767</u> | <u>1,317,717,046</u> |
| 负债总额 | <u>624,839,310</u> | <u>162,326,594</u> | <u>429,431,087</u> | <u>383,944</u> | <u>1,216,980,935</u> |
| 补充信息： | | | | | |
| 资本性支出 | 998,604 | 928,397 | 677,964 | 3,552 | 2,608,517 |
| 折旧和摊销费用 | 433,006 | 402,562 | 293,972 | 1,539 | 1,131,079 |

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2019 年度

人民币千元

八、 分部报告（续）

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

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 | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|--------------|-------------|----------|-------------|----------|
| | 是否为 关联方 | 持股 比例 | 是否为 关联方 | 持股 比例 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 是 | 19.99% | 是 | 21.60% |
| 新加坡华侨银行 | 是 | 18.58% | 是 | 18.47% |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 是 | 14.15% | 是 | 15.25% |
| 华茂集团股份有限公司 | 是 | 3.91% | 是 | 4.73% |

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方（续）：

2) 子公司

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

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

| 关联方名称 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 1,136,593 | 650,900 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 4,400 | 153,851 |
| 华茂集团股份有限公司 | 1,105,877 | 884,782 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | <u>10,308</u> | <u>800</u> |
| | <u>2,257,178</u> | <u>1,690,333</u> |

2.2、 债权投资

| 关联方名称 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | <u>400,000</u> | <u>-</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 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 151,976 | 90,885 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 368,444 | 167,151 |
| 华茂集团股份有限公司 | 551,826 | 693,415 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | <u>34,762</u> | <u>21,851</u> |
| | <u>1,107,008</u> | <u>973,302</u> |

2.4、 存放同业

| 关联方名称 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>56,554</u> | <u>50,321</u> |

2.5、 同业存放

| 关联方名称 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|------------------|------------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>114,225</u> | <u>-</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

| 关联方名称 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 177,610 | - |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 2,182,306 | 1,979,522 |
| 华茂集团股份有限公司 | <u>134,656</u> | <u>392,760</u> |
| | <u>2,494,572</u> | <u>2,372,282</u> |

2.7、 衍生交易

于2019年12月31日，本集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币36,498千元（于2018年12月31日：人民币186,507千元）。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币5,264,823千元，期付远期名义金额之余额为折人民币5,286,452千元（于2018年12月31日：外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币4,611,512千元，期付远期名义金额之余额为折人民币4,622,279千元）。利率掉期名义本金余额为折人民币7,180,000千元（于2018年12月31日：利率掉期名义本金余额为折人民币7,260,000千元）。期权合约名义本金余额折人民币322,004千元（于2018年12月31日：期权合约名义本金余额折人民币3,744,635千元）。2019年全年衍生交易净支出折人民币4,545千元（2018年为净支出折人民币22,269千元）。

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 贷款利息收入

| 关联方名称 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 32,485 | 23,429 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 不适用 | 8,322 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 237 | 180 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 不适用 | 29,510 |
| 华茂集团股份有限公司 | 20,283 | 17,852 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | <u>416</u> | <u>32</u> |
| | <u>53,421</u> | <u>79,325</u> |

2.9、 存款利息支出

| 关联方名称 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|------------------------|---------------|--------------|
| 宁波开发投资集团有限公司 | 1,895 | 331 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 不适用 | 136 |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 2,824 | 157 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 不适用 | 40 |
| 华茂集团股份有限公司 | 8,167 | 2,073 |
| 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 | <u>764</u> | <u>371</u> |
| | <u>13,650</u> | <u>3,108</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）

2.10、 资金业务利息收入

| 关联方名称 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|---------|-----------|------------|
| 新加坡华侨银行 | <u>24</u> | <u>261</u> |

2.11、 其他关联方交易

| 交易名称 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----------|---------------|---------------|
| 关键管理人员薪酬 | <u>28,268</u> | <u>27,478</u> |

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

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 已签约但未拨付 | <u>816,409</u> | <u>278,733</u> |

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 1年以内（含1年） | 593,494 | 490,578 |
| 1年至2年（含2年） | 527,621 | 457,161 |
| 2年至3年（含3年） | 472,895 | 409,070 |
| 3年以上 | <u>1,319,645</u> | <u>1,234,523</u> |
| | <u>2,913,655</u> | <u>2,591,332</u> |

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、表外承诺事项

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 开出信用证 | 11,907,109 | 13,290,801 |
| 银行承兑汇票 | 126,963,981 | 85,150,073 |
| 开出保函 | 44,485,222 | 42,423,837 |
| 贷款承诺 | 444,830,731 | 322,884,302 |

注： 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债（电子式），而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2019年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3,232,259千元（2018年12月31日：人民币2,625,646千元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

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

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

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

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

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2019年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币4,163百万元（2018年12月31日：人民币4,156百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2018年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险和市场风险中的数量信息对2019年度和2018年度作出披露。

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

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

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险

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

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

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

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。

十一、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）。

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
- 单项减值评估

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。

十一、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）

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）。

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。

十一、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

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。

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:国内生产总值、工业增加值、居民消费价格指数、生产价格指数等。

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。

除了基准经济情景外,本集团的内部专家也基于基准情景提供了其他可能的情景及情景权重。本集团以加权的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。上述的加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.1、 表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|------------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 农、林、牧、渔业 | 2,079,452 | 0.39 | 1,865,038 | 0.43 |
| 采矿业 | 439,103 | 0.08 | 331,036 | 0.08 |
| 制造业 | 82,995,139 | 15.69 | 72,601,578 | 16.92 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 10,764,621 | 2.03 | 7,918,485 | 1.85 |
| 建筑业 | 24,111,359 | 4.56 | 21,407,436 | 4.99 |
| 交通运输、仓储及邮政业 | 10,900,735 | 2.06 | 9,131,324 | 2.13 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 6,928,196 | 1.31 | 7,576,217 | 1.77 |
| 商业贸易业 | 47,176,927 | 8.92 | 44,522,744 | 10.38 |
| 住宿和餐饮业 | 776,623 | 0.15 | 479,439 | 0.11 |
| 金融业 | 1,919,855 | 0.36 | 2,952,782 | 0.69 |
| 房地产业 | 28,287,516 | 5.35 | 22,994,854 | 5.36 |
| 租赁和商务服务业 | 92,554,808 | 17.49 | 57,478,570 | 13.40 |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 4,104,657 | 0.78 | 2,115,948 | 0.49 |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 31,965,945 | 6.04 | 35,420,300 | 8.25 |
| 居民服务和其他服务业 | 745,755 | 0.14 | 516,924 | 0.12 |
| 教育 | 1,171,977 | 0.22 | 959,015 | 0.22 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 692,500 | 0.13 | 553,682 | 0.13 |
| 文化、体育和娱乐业 | 1,487,694 | 0.28 | 2,199,668 | 0.51 |
| 公共管理和社会组织 | 301,231 | 0.06 | 995,701 | 0.23 |
| 公司贷款和垫款小计 | <u>349,404,093</u> | <u>66.04</u> | <u>292,020,741</u> | <u>68.06</u> |
| 个人贷款和垫款 | <u>179,697,704</u> | <u>33.96</u> | <u>137,066,186</u> | <u>31.94</u> |
| 合计 | <u>529,101,797</u> | <u>100.00</u> | <u>429,086,927</u> | <u>100.00</u> |

贷款及垫款集中地区列示如下：

| | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | |
|--------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 浙江省 | 333,330,951 | 62.99 | 258,851,893 | 60.32 |
| 其中：宁波市 | 215,958,732 | 40.82 | 173,326,451 | 40.39 |
| 上海市 | 34,910,731 | 6.60 | 29,933,172 | 6.98 |
| 江苏省 | 119,357,929 | 22.56 | 100,840,464 | 23.50 |
| 广东省 | 18,614,363 | 3.52 | 19,606,962 | 4.57 |
| 北京市 | 22,887,823 | 4.33 | 19,854,436 | 4.63 |
| | <u>529,101,797</u> | <u>100.00</u> | <u>429,086,927</u> | <u>100.00</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 信用风险敞口

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

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------------|----------------------|----------------------|
| 存放中央银行款项 | 92,169,145 | 87,143,969 |
| 存放同业款项 | 15,409,022 | 9,251,993 |
| 拆出资金 | 3,595,946 | 2,417,760 |
| 衍生金融资产 | 20,260,229 | 30,257,173 |
| 买入返售金融资产 | 17,259,205 | 3,703,483 |
| 应收利息 | 不适用 | 6,071,662 |
| 发放贷款及垫款 | 510,038,566 | 411,591,615 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 248,891,658 | 不适用 |
| 债权投资 | 183,392,415 | 不适用 |
| 其他债权投资 | 197,149,323 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 98,077 | 不适用 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | |
| 当期损益的金融资产 | 不适用 | 134,764,316 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 221,005,586 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 70,118,200 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 119,427,658 |
| 其他金融资产 | 1,599,203 | 502,697 |
| 表内信用风险敞口 | <u>1,289,862,789</u> | <u>1,096,256,112</u> |
| 财务担保 | 183,356,312 | 140,864,711 |
| 承诺事项 | 444,830,731 | 322,884,302 |
| 最大信用风险敞口 | <u>1,918,049,832</u> | <u>1,560,005,125</u> |

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

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.3、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。

2019年12月31日，已减值公司贷款及垫款金额为人民币2,684,423千元（2018年12月31日：人民币2,490,544千元）。已减值公司贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币2,841,525千元（2018年12月31日：人民币2,065,576千元）。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2019年12月31日的重组贷款账面余额为人民币90,914千元（2018年12月31日：人民币72,919千元）。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.6、 发放贷款及垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

| | 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) | |
| 正常 | 453,887,142 | 67,177,078 | - | 521,064,220 |
| 关注 | - | 3,697,802 | 198,744 | 3,896,546 |
| 次级 | - | - | 1,097,570 | 1,097,570 |
| 可疑 | - | - | 2,052,920 | 2,052,920 |
| 损失 | - | - | 990,541 | 990,541 |
| 合计 | <u>453,887,142</u> | <u>70,874,880</u> | <u>4,339,775</u> | <u>529,101,797</u> |

1.7、 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：

| | 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 | 137,999,605 | 408,020 | - | 138,407,625 |
| A（含）以上 | 84,206,513 | - | - | 84,206,513 |
| A以下 | <u>4,510,974</u> | <u>-</u> | <u>34,895</u> | <u>4,545,869</u> |
| 合计 | <u>226,717,092</u> | <u>408,020</u> | <u>34,895</u> | <u>227,160,007</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

| 2019年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 | 76,965,311 | 16,628,070 | - | - | - | - | - | 93,593,381 |
| 存放同业款项 | - | 9,924,396 | 1,556,786 | 4,054,227 | 128,763 | - | - | 15,664,172 |
| 拆出资金 | - | - | 752,707 | 2,623,500 | 625,510 | - | - | 4,001,717 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 17,264,930 | - | - | - | - | 17,264,930 |
| 发放贷款及垫款 | 4,118,883 | 448,930 | 33,902,066 | 53,825,780 | 299,003,671 | 157,088,579 | 42,835,759 | 591,223,668 |
| 金融投资： | | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 169,298 | 168,831,714 | 423,054 | 3,110,216 | 27,048,147 | 26,161,733 | 28,022,359 | 253,766,521 |
| 债权投资 | 30,000 | - | 2,151,783 | 3,825,544 | 33,144,571 | 138,524,122 | 35,719,404 | 213,395,424 |
| 其他债权投资 | - | - | 9,485,865 | 6,754,676 | 45,465,110 | 104,392,170 | 51,875,244 | 217,973,065 |
| 其他权益工具投资 | 98,077 | - | - | - | - | - | - | 98,077 |
| 其他金融资产 | 298,797 | 364,342 | 52,247 | 19,165 | 280,775 | 630,398 | 56,358 | 1,702,082 |
| 资产总额 | <u>81,680,366</u> | <u>196,197,452</u> | <u>65,589,438</u> | <u>74,213,108</u> | <u>405,696,547</u> | <u>426,797,002</u> | <u>158,509,124</u> | <u>1,408,683,037</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

| 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 | - | - | 84,663 | 163,865 | 30,818,143 | - | - | 31,066,671 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 22,092,371 | 3,232,279 | 148,493 | 9,649,172 | 920,844 | - | 36,043,159 |
| 拆入资金 | - | - | 10,715,959 | 7,163,982 | 16,220,716 | 2,475,960 | - | 36,576,617 |
| 交易性金融负债 | - | 10,880,951 | - | 26 | - | - | - | 10,880,977 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 61,320,483 | 820,244 | 564,270 | - | - | 62,704,997 |
| 吸收存款 | - | 412,182,278 | 56,340,181 | 57,032,353 | 162,949,717 | 113,548,189 | 14,974 | 802,067,692 |
| 应付债券 | - | - | 30,422,199 | 67,364,429 | 38,316,150 | 60,364,700 | 34,520,800 | 230,988,278 |
| 其他金融负债 | - | 4,365,985 | 676,182 | 824,720 | 3,665,037 | 312,122 | 44,761 | 9,888,807 |
| 负债总额 | - | 449,521,585 | 162,791,946 | 133,518,112 | 262,183,205 | 177,621,815 | 34,580,535 | 1,220,217,198 |
| 表内流动性净额 | 81,680,366 | (253,324,133) | (97,202,508) | (59,305,004) | 143,513,342 | 249,175,187 | 123,928,589 | 188,465,839 |
| 表外承诺事项 | 4,150,999 | 449,561,799 | 22,360,468 | 39,757,589 | 103,831,226 | 8,421,931 | 103,031 | 628,187,043 |

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

| 2018年12月31日 | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|------------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 资产项目 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 72,133,771 | 16,323,603 | - | - | - | - | - | 88,457,374 |
| 存放同业款项 | - | 7,480,356 | 58,071 | 38,878 | 1,764,772 | - | - | 9,342,077 |
| 拆出资金 | - | - | 2,203,366 | 218,677 | 10,028 | - | - | 2,432,071 |
| 以公允价值计量且其变动 | | | | | | | | |
| 计入当期损益的金融资产 | 89,743 | 116,826,007 | 922,251 | 557,630 | 7,667,132 | 8,769,710 | 1,689,859 | 136,522,332 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 3,717,485 | - | - | - | - | 3,717,485 |
| 发放贷款及垫款 | 3,239,958 | 567,169 | 29,511,432 | 48,032,911 | 249,718,618 | 112,183,447 | 28,145,171 | 471,398,706 |
| 可供出售金融资产 | 25,473 | - | 4,283,028 | 7,623,882 | 58,774,999 | 99,242,148 | 67,890,053 | 237,839,583 |
| 持有至到期投资 | - | - | 164,352 | 852,205 | 7,734,329 | 45,477,471 | 28,688,613 | 82,916,970 |
| 应收款项类投资 | - | - | 4,075,459 | 4,912,861 | 21,941,827 | 99,469,156 | 14,461,197 | 144,860,500 |
| 其他金融资产 | 44,824 | 23,888 | 24,165 | 14,776 | 362,706 | 15,033 | 34,379 | 519,771 |
| 资产总额 | 75,533,769 | 141,221,023 | 44,959,609 | 62,251,820 | 347,974,411 | 365,156,965 | 140,909,272 | 1,178,006,869 |

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

| 2018年12月31日 | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|---------------|------------|---------------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 负债项目 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 44,046 | 83,829 | 15,892,150 | - | - | 16,020,025 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 10,646,230 | 4,630,671 | 1,913,078 | 4,227,024 | - | - | 21,417,003 |
| 拆入资金 | - | - | 28,816,869 | 10,477,347 | 15,312,127 | 96,129 | - | 54,702,472 |
| 交易性金融负债 | - | 11,830,546 | - | 25,546 | - | - | - | 11,856,092 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 25,551,671 | 352,945 | 1,030,624 | - | - | 26,935,240 |
| 吸收存款 | - | 364,554,615 | 43,829,520 | 59,325,638 | 112,143,532 | 81,863,796 | 13,134 | 661,730,235 |
| 应付债券 | - | - | 19,009,625 | 76,161,715 | 58,358,660 | 45,078,800 | 25,006,300 | 223,615,100 |
| 其他金融负债 | - | 6,108,413 | 429,131 | 755,578 | 1,110,295 | 757,353 | 45,972 | 9,206,742 |
| 负债总额 | - | 393,139,804 | 122,311,533 | 149,095,676 | 208,074,412 | 127,796,078 | 25,065,406 | 1,025,482,909 |
| 表内流动性净额 | 75,533,769 | (251,918,781) | (77,351,924) | (86,843,856) | 139,899,999 | 237,360,887 | 115,843,866 | 152,523,960 |
| 表外承诺事项 | 14,345,924 | 324,154,629 | 12,999,321 | 27,840,002 | 77,709,696 | 5,673,960 | 1,025,481 | 463,749,013 |

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

| 2019年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>5,277</u> | <u>16,137</u> | <u>12,528</u> | <u>1,502</u> | <u>35,444</u> |
| 2018年12月31日 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 利率互换 | <u>70</u> | <u>(19,696)</u> | <u>(31,979)</u> | <u>1,168</u> | <u>(50,437)</u> |

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期、货币掉期、货币互换、期权和贵金属合约衍生金融工具。

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

| 2019年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 | (24,752,684) | (30,515,729) | (874,234) | - | (56,142,647) |
| 现金流入 | 24,848,112 | 30,376,363 | 859,398 | - | 56,083,873 |
| 信用风险缓释工具 | | | | | |
| 现金流出 | - | - | (160,000) | (520,000) | (680,000) |
| 现金流入 | 20,000 | 10,000 | 50,000 | 130,000 | 210,000 |
| 货币掉期 | | | | | |
| 现金流出 | (546,947,991) | (626,007,042) | (39,220,474) | - | (1,212,175,507) |
| 现金流入 | 546,295,930 | 625,452,683 | 39,351,592 | - | 1,211,100,205 |
| 货币互换 | | | | | |
| 现金流出 | (1,265,026) | (5,198,761) | (1,172,611) | - | (7,636,398) |
| 现金流入 | 1,275,820 | 5,174,944 | 1,180,046 | - | 7,630,810 |
| 期权 | | | | | |
| 现金流出 | (58,023,177) | (88,211,325) | (840,910) | - | (147,075,412) |
| 现金流入 | 58,205,603 | 89,058,623 | 859,968 | - | 148,124,194 |
| 贵金属合约 | | | | | |
| 现金流出 | (4,964,758) | (551,758) | - | - | (5,516,516) |
| 现金流入 | 8,780,653 | 6,134,809 | - | - | 14,915,462 |

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

| 2018年12月31日 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|---------------|---------------|--------------|------|-----------------|
| 外汇远期 | | | | | |
| 现金流出 | (24,988,385) | (14,941,602) | (786,357) | - | (40,716,344) |
| 现金流入 | 25,172,098 | 14,966,434 | 776,460 | - | 40,914,992 |
| 信用风险缓释工具 | | | | | |
| 现金流出 | (420,000) | - | (720,000) | - | (1,140,000) |
| 现金流入 | - | 280,000 | 700,000 | - | 980,000 |
| 货币掉期 | | | | | |
| 现金流出 | (783,153,160) | (812,984,902) | (35,904,239) | - | (1,632,042,301) |
| 现金流入 | 783,774,283 | 814,913,133 | 35,904,548 | - | 1,634,591,964 |
| 货币互换 | | | | | |
| 现金流出 | (2,359,247) | (4,279,244) | (691,148) | - | (7,329,639) |
| 现金流入 | 2,317,247 | 4,535,683 | 687,932 | - | 7,540,862 |
| 期权 | | | | | |
| 现金流出 | (69,566,525) | (106,788,214) | (71,022) | - | (176,425,761) |
| 现金流入 | 69,682,991 | 107,713,498 | 71,128 | - | 177,467,617 |
| 贵金属合约 | | | | | |
| 现金流出 | (13,003,131) | (3,537,803) | - | - | (16,540,934) |
| 现金流入 | 12,111,451 | 8,767,957 | - | - | 20,879,408 |

3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

3.1、利率风险

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

| 2019年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 | 82,586,060 | - | - | - | - | 10,969,603 | 93,555,663 |
| 存放同业款项 | 11,265,684 | 3,825,477 | 126,854 | - | - | 191,007 | 15,409,022 |
| 拆出资金 | 359,615 | 2,606,522 | 618,105 | - | - | 11,704 | 3,595,946 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 20,260,229 | 20,260,229 |
| 买入返售金融资产 | 17,252,347 | - | - | - | - | 6,858 | 17,259,205 |
| 发放贷款及垫款 | 65,410,154 | 43,879,591 | 270,723,183 | 58,390,339 | 17,922,653 | 53,712,646 | 510,038,566 |
| 金融投资： | | | | | | | |
| 交易性金融资产 | 399,634 | 2,727,268 | 25,116,314 | 23,148,713 | 27,983,988 | 169,515,741 | 248,891,658 |
| 债权投资 | 1,863,382 | 1,987,972 | 25,949,005 | 120,690,582 | 31,227,474 | 1,674,000 | 183,392,415 |
| 其他债权投资 | 32,704,932 | 6,198,832 | 39,488,499 | 77,933,339 | 38,878,800 | 1,944,921 | 197,149,323 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 98,077 | 98,077 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 1,599,203 | 1,599,203 |
| 资产总额 | <u>211,841,808</u> | <u>61,225,662</u> | <u>362,021,960</u> | <u>280,162,973</u> | <u>116,012,915</u> | <u>259,983,989</u> | <u>1,291,249,307</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

| 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 | - | - | 30,065,000 | - | - | 425,563 | 30,490,563 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 25,292,439 | 94,063 | 9,403,471 | 750,000 | - | 157,474 | 35,697,447 |
| 拆入资金 | 10,594,941 | 7,108,477 | 15,653,926 | 2,308,576 | - | 296,354 | 35,962,274 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 20,368,170 | 20,368,170 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | 10,880,977 | 10,880,977 |
| 卖出回购金融资产款 | 61,288,144 | 815,500 | 559,944 | - | - | 30,614 | 62,694,202 |
| 吸收存款 | 456,558,581 | 56,669,165 | 157,349,133 | 100,456,369 | 14,491 | 8,176,399 | 779,224,138 |
| 应付债券 | 30,119,987 | 66,962,343 | 33,104,724 | 50,979,308 | 29,978,720 | 1,740,677 | 212,885,759 |
| 其他金融负债 | 415,228 | 398,240 | 3,181,351 | 269,106 | - | 5,619,364 | 9,883,289 |
| 负债总额 | 584,269,320 | 132,047,788 | 249,317,549 | 154,763,359 | 29,993,211 | 47,695,592 | 1,198,086,819 |
| 利率敏感度缺口 | (372,427,512) | (70,822,126) | 112,704,411 | 125,399,614 | 86,019,704 | 212,288,397 | 93,162,488 |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

| 2018年12月31日 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 资产项目 | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 80,608,388 | - | - | - | - | 7,848,986 | 88,457,374 |
| 存放同业款项 | 7,529,357 | 22,000 | 1,700,636 | - | - | - | 9,251,993 |
| 拆出资金 | 2,192,232 | 215,745 | 9,783 | - | - | - | 2,417,760 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 899,681 | 504,074 | 7,161,588 | 7,830,896 | 1,452,327 | 116,915,750 | 134,764,316 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | - | 30,257,173 | 30,257,173 |
| 买入返售金融资产 | 3,703,483 | - | - | - | - | - | 3,703,483 |
| 发放贷款及垫款 | 47,548,953 | 42,880,202 | 224,286,539 | 45,611,927 | 11,129,443 | 40,134,551 | 411,591,615 |
| 可供出售金融资产 | 18,871,125 | 8,026,049 | 53,664,985 | 84,519,443 | 40,200,356 | 15,723,628 | 221,005,586 |
| 持有至到期投资 | 53,949 | 569,237 | 6,070,676 | 38,503,975 | 24,920,363 | - | 70,118,200 |
| 应收款项类投资 | 3,949,739 | 3,109,435 | 16,323,395 | 84,423,292 | 11,621,797 | - | 119,427,658 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 6,574,359 | 6,574,359 |
| 资产总额 | <u>165,356,907</u> | <u>55,326,742</u> | <u>309,217,602</u> | <u>260,889,533</u> | <u>89,324,286</u> | <u>217,454,447</u> | <u>1,097,569,517</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

| 2018年12月31日 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 已逾期/不计息 | 合计 |
|---------------|----------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| 负债项目 | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 15,500,000 | - | - | - | 15,500,000 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 15,209,193 | 1,873,080 | 4,132,700 | - | - | - | 21,214,973 |
| 拆入资金 | 28,669,970 | 10,429,246 | 14,844,587 | - | - | - | 53,943,803 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | 11,856,092 | 11,856,092 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | - | 27,564,862 | 27,564,862 |
| 卖出回购金融资产款 | 25,547,140 | 352,828 | 1,030,148 | - | - | - | 26,930,116 |
| 吸收存款 | 407,207,745 | 58,221,691 | 108,461,014 | 72,318,659 | 11,197 | 501,069 | 646,721,375 |
| 应付债券 | 18,566,357 | 75,601,190 | 57,930,645 | 36,362,574 | 19,976,582 | - | 208,437,348 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 19,494,530 | 19,494,530 |
| 负债总额 | <u>495,200,405</u> | <u>146,478,035</u> | <u>201,899,094</u> | <u>108,681,233</u> | <u>19,987,779</u> | <u>59,416,553</u> | <u>1,031,663,099</u> |
| 利率敏感度缺口 | <u>(329,843,498)</u> | <u>(91,151,293)</u> | <u>107,318,508</u> | <u>152,208,300</u> | <u>69,336,507</u> | <u>158,037,894</u> | <u>65,906,418</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

| | 2019年12月31日 | |
|------------|-------------|-----------|
| 利率变更（基点） | (100) | 100 |
| 利率风险导致损益变化 | 724,477 | (724,477) |
| | 2018年12月31日 | |
| 利率变更（基点） | (100) | 100 |
| 利率风险导致损益变化 | 329,756 | (329,756) |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资/可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

| | 2019年12月31日 | |
|------------|-------------|-------------|
| 利率变更（基点） | (100) | 100 |
| 利率风险导致权益变化 | 8,528,330 | (8,528,330) |
| | 2018年12月31日 | |
| 利率变更（基点） | (100) | 100 |
| 利率风险导致权益变化 | 2,957,634 | (2,957,634) |

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

2) 缺口分析方法

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

| | 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 | 3,857,383 | (3,857,383) |
| | 2018年12月31日 | |
| 利率变更（基点） | (100) | 100 |
| 利率风险导致税前利润变化 | 3,557,828 | (3,557,828) |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

2) 缺口分析方法（续）

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

3) Summit系统分析方法

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

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

| | 2019年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 | 96,061 | (96,061) |
| | 2018年12月31日 | |
| 利率变更（基点） | (100) | 100 |
| 利率风险导致金融衍生工具公允价值变化 | (42,076) | 42,076 |

3.2、 汇率风险

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

| 2019年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 | 87,357,364 | 6,096,949 | 101,350 | 93,555,663 |
| 存放同业款项 | 4,797,606 | 9,587,282 | 1,024,134 | 15,409,022 |
| 拆出资金 | 1,302,605 | 2,293,341 | - | 3,595,946 |
| 衍生金融资产 | 15,102,850 | 5,096,765 | 60,614 | 20,260,229 |
| 买入返售金融资产 | 17,259,205 | - | - | 17,259,205 |
| 发放贷款及垫款 | 501,126,067 | 6,537,825 | 2,374,674 | 510,038,566 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 247,526,701 | 1,364,957 | - | 248,891,658 |
| 债权投资 | 183,392,415 | - | - | 183,392,415 |
| 其他债权投资 | 189,047,146 | 7,953,500 | 148,677 | 197,149,323 |
| 其他权益工具投资 | 98,077 | - | - | 98,077 |
| 其他金融资产 | <u>1,597,918</u> | <u>1,285</u> | <u>-</u> | <u>1,599,203</u> |
| 资产总额 | <u>1,248,607,954</u> | <u>38,931,904</u> | <u>3,709,449</u> | <u>1,291,249,307</u> |
| 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 | 30,490,563 | - | - | 30,490,563 |
| 同业及其他金融机构 | | | | |
| 存放款项 | 32,467,783 | 3,229,426 | 238 | 35,697,447 |
| 交易性金融负债 | 10,880,977 | - | - | 10,880,977 |
| 拆入资金 | 31,477,289 | 4,144,383 | 340,602 | 35,962,274 |
| 衍生金融负债 | 15,138,795 | 5,177,811 | 51,564 | 20,368,170 |
| 卖出回购金融资产款 | 62,694,202 | - | - | 62,694,202 |
| 吸收存款 | 691,641,771 | 84,818,706 | 2,763,661 | 779,224,138 |
| 应付债券 | 212,885,759 | - | - | 212,885,759 |
| 其他金融负债 | <u>9,872,266</u> | <u>10,583</u> | <u>440</u> | <u>9,883,289</u> |
| 负债总额 | <u>1,097,549,405</u> | <u>97,380,909</u> | <u>3,156,505</u> | <u>1,198,086,819</u> |
| 表内净头寸 | <u>151,058,549</u> | <u>(58,449,005)</u> | <u>552,944</u> | <u>93,162,488</u> |
| 表外头寸 | <u>595,260,499</u> | <u>12,793,968</u> | <u>20,132,576</u> | <u>628,187,043</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下（续）：

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2019年12月31日及2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

| | 2019年12月31日 | |
|--------------|-------------|-----------|
| 汇率变更 | (1%) | 1% |
| 汇率风险导致税前利润变化 | 578,961 | (578,961) |

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

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2019年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

| | 公开 市场 价格 (第一层级) | 估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级) | 估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级) | 合计 |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 2019年12月31日 持续的公允价值计量 | | | | |
| 贵金属 | 11,768,978 | - | - | 11,768,978 |
| 衍生金融资产 | - | 20,260,229 | - | 20,260,229 |
| 发放贷款及垫款 | - | 44,419,080 | - | 44,419,080 |
| 交易性金融资产 | 168,831,715 | 80,058,943 | 1,000 | 248,891,658 |
| 其他债权投资 | - | 197,149,323 | - | 197,149,323 |
| 其他权益工具投资 | - | - | 98,077 | 98,077 |
| 金融资产合计 | <u>180,600,693</u> | <u>341,887,575</u> | <u>99,077</u> | <u>522,587,345</u> |
| 交易性金融负债 | 10,880,977 | - | - | 10,880,977 |
| 衍生金融负债 | - | 20,368,170 | - | 20,368,170 |
| 金融负债合计 | <u>10,880,977</u> | <u>20,368,170</u> | <u>-</u> | <u>31,249,147</u> |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2018年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

| | 公开 市场 价格 (第一层级) | 估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级) | 估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级) | 合计 |
|----------------------------|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|--------------------|
| 2018年12月31日 持续的公允价值计量 | | | | |
| 贵金属 | 7,554,430 | - | - | 7,554,430 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | 116,827,434 | 17,938,309 | 1,000 | 134,766,743 |
| 衍生金融资产 | - | 30,257,173 | - | 30,257,173 |
| 可供出售金融资产 | 33,114,491 | 187,890,095 | 1,000 | 221,005,586 |
| 金融资产合计 | <u>157,496,355</u> | <u>236,085,577</u> | <u>2,000</u> | <u>393,583,932</u> |
| 交易性金融负债 | 11,845,777 | 10,315 | - | 11,856,092 |
| 衍生金融负债 | - | 27,564,862 | - | 27,564,862 |
| 金融负债合计 | <u>11,845,777</u> | <u>27,575,177</u> | <u>-</u> | <u>39,420,954</u> |

2019年度和2018年度，本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘数法，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级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于2019年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

| | 2019年度 | 2018年度 |
|-----------------------|---------|---------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产 | | |
| 年初余额 | 2,000 | 3,000 |
| 会计政策变更 | 98,077 | 1,000 |
| 计入损益 | (1,000) | (2,000) |
| 年末余额 | 99,077 | 2,000 |

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

| | 2019年12月31日 | | 2018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 | 183,392,415 | 188,824,098 | 不适用 | 不适用 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 不适用 | 70,118,200 | 72,082,021 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 不适用 | 119,427,658 | 122,985,760 |
| 金融负债： | | | | |
| 应付债券 | 212,885,759 | 214,144,729 | 208,437,348 | 213,800,379 |

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 |

十二、资产负债表日后事项

经本公司2019年4月23日董事会决议，2019年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,306,721千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币2,337,674千元；
- 3) 以2019年末56.28亿股为基数，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2,814,165千元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

自新型冠状病毒感染的肺炎疫情（以下简称“新冠疫情”）2020年1月在全国爆发以来，对新冠疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。由于新冠疫情的爆发对商业和经济活动造成了影响，因此，本集团各类业务的开展均可能受到不同程度的影响，本集团将密切关注新冠疫情的发展情况并积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

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。

十三、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

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 | 647,200 | - | - | - | - | - | 647,200 | - |
| 永赢金融租赁 有限公司 | 2,000,000 | 1,000,000 | - | - | - | - | 3,000,000 | - |
| 宁银理财有限 责任公司 | - | 1,500,000 | - | - | - | - | 1,500,000 | - |
| | <u>2,647,200</u> | <u>2,500,000</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>5,147,200</u> | <u>-</u> |

2018年

| | 年初 余额 投资 | 本年变动 | | | | | 年末 账面 价值 | 年末 减值 准备 |
|----------------|------------------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------------|----------------|
| | | 增加 投资 | 权益法下 损益 | 其他综合 收益 | 其他权益 变动 | 宣告现金 股利 | | |
| 子公司 | | | | | | | | |
| 永赢基金管理 有限公司 | 146,770 | 500,430 | - | - | - | - | 647,200 | - |
| 永赢金融租赁 有限公司 | 1,500,000 | 500,000 | - | - | - | - | 2,000,000 | - |
| | <u>1,646,770</u> | <u>1,000,430</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>2,647,200</u> | <u>-</u> |

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|---------------------|---------------------|---------------------|
| 以摊余成本计量 | | |
| 公司贷款和垫款 | 271,299,881 | 271,540,822 |
| 贷款 | 265,125,215 | 221,822,497 |
| 贴现 | 不适用 | 44,943,328 |
| 贸易融资 | 6,174,666 | 4,774,997 |
| 个人贷款 | 179,692,693 | 137,062,439 |
| 个人消费贷款 | 141,866,110 | 114,973,103 |
| 个体经营贷款 | 35,036,087 | 20,841,007 |
| 个人住房贷款 | 2,790,496 | 1,248,329 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | | |
| 贴现 | <u>44,419,080</u> | 不适用 |
| 小计 | <u>495,411,654</u> | <u>408,603,261</u> |
| 应计利息 | <u>1,612,707</u> | 不适用 |
| 减：以摊余成本计量的贷款减值准备 | <u>(20,136,593)</u> | <u>(16,932,012)</u> |
| 发放贷款及垫款账面价值 | <u>476,887,768</u> | <u>391,671,249</u> |

于2019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589,721千元，计入其他综合收益。

十三、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

| | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 信用贷款 | 174,758,270 | 135,096,076 |
| 保证贷款 | 122,844,492 | 110,234,320 |
| 抵押贷款 | 145,672,094 | 111,864,630 |
| 质押贷款 | <u>52,136,798</u> | <u>51,408,235</u> |
| 贷款和垫款总额 | 495,411,654 | 408,603,261 |
| 应计利息 | 1,612,707 | 不适用 |
| 减：贷款损失准备 | <u>(20,136,593)</u> | <u>(16,932,012)</u> |
| 发放贷款及垫款净值 | <u>476,887,768</u> | <u>391,671,249</u> |

2.3、 逾期贷款

| | 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 | 384,918 | 943,595 | 372,170 | 42,133 | 1,742,816 |
| 保证贷款 | 24,549 | 367,947 | 273,245 | 12,192 | 677,933 |
| 抵质押贷款 | <u>341,428</u> | <u>551,115</u> | <u>1,081,297</u> | <u>173,224</u> | <u>2,147,064</u> |
| | <u>750,895</u> | <u>1,862,657</u> | <u>1,726,712</u> | <u>227,549</u> | <u>4,567,813</u> |
| | 2018年12月31日 | | | | 合计 |
| | 逾期1天至90天(含90天) | 逾期90天至360天(含360天) | 逾期360天至3年(含3年) | 逾期3年以上 | |
| 信用贷款 | 228,019 | 454,168 | 218,796 | 25,786 | 926,769 |
| 保证贷款 | 175,403 | 182,808 | 514,539 | 7,460 | 880,210 |
| 抵质押贷款 | <u>640,100</u> | <u>795,765</u> | <u>497,797</u> | <u>66,486</u> | <u>2,000,148</u> |
| | <u>1,043,522</u> | <u>1,432,741</u> | <u>1,231,132</u> | <u>99,732</u> | <u>3,807,127</u> |

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 利息净收入

| | 2019年度 | 2018年度 |
|------------|---------------------|---------------------|
| 利息收入 | | |
| 发放贷款及垫款 | 24,790,888 | 20,053,029 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 12,722,959 | 10,672,044 |
| 个人贷款和垫款 | 8,783,181 | 7,368,298 |
| 票据贴现 | 2,847,008 | 1,554,875 |
| 贸易融资 | 437,740 | 457,812 |
| 存放同业 | 662,480 | 359,186 |
| 存放中央银行 | 1,217,073 | 1,252,925 |
| 拆出资金 | 367,196 | 289,158 |
| 买入返售金融资产 | 676,942 | 680,424 |
| 债券投资 | 9,549,572 | 11,791,364 |
| 理财产品及资管计划 | <u>6,423,970</u> | <u>7,482,014</u> |
| | <u>43,688,121</u> | <u>41,908,100</u> |
| 利息支出 | | |
| 同业存放 | (963,932) | (552,691) |
| 向中央银行借款 | (737,246) | (229,133) |
| 拆入资金 | (844,218) | (1,366,454) |
| 吸收存款 | (14,479,219) | (11,408,176) |
| 卖出回购金融资产款 | (913,088) | (1,020,990) |
| 发行债券 | <u>(6,897,404)</u> | <u>(8,424,669)</u> |
| | <u>(24,835,107)</u> | <u>(23,002,113)</u> |
| 利息净收入 | <u>18,853,014</u> | <u>18,905,987</u> |

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

| | 2019年度 | 2018年度 |
|---------------------------|-------------------|---------------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 13,067,206 | 10,857,151 |
| 加： 资产减值损失 | 7,043,178 | 6,962,022 |
| 固定资产折旧 | 496,852 | 442,922 |
| 无形资产摊销 | 97,072 | 101,159 |
| 待摊费用摊销 | 520,148 | 481,557 |
| 处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益 | (5,248) | (105,111) |
| 公允价值变动损失/(收益) | (1,870,978) | (6,241,827) |
| 投资收益 | (16,472,472) | (18,623,233) |
| 发行债券利息支出 | 6,897,404 | 8,424,669 |
| 递延所得税资产(增加)/减少 | (1,758,087) | 105,545 |
| 经营性应收项目的增加 | (129,071,369) | (71,974,082) |
| 经营性应付项目的增加 | 165,962,198 | 20,653,159 |
| | <u>44,905,904</u> | <u>(48,916,069)</u> |

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

| | 2019年度 | 2018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 | 5,459 | 105,111 |
| 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 | 40 | (6,010) |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备 转回产生的损益 | - | - |
| 除上述各项之外的其他非经常性 损益项目 | <u>(39,049)</u> | <u>(25,529)</u> |
| 所得税的影响数 | <u>6,872</u> | <u>(22,075)</u> |
| 少数股东权益影响数（税后） | <u>(3,320)</u> | <u>(1,650)</u> |
| 归属于母公司普通股股东的 非经常性损益 | <u><u>(29,998)</u></u> | <u><u>49,847</u></u> |

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

2、 净资产收益率和每股收益

| 2019年 | 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 |
| 2018年 | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益(人民币元) | |
| | | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股 股东的净利润 | 18.72 | 2.15 | 2.04 |
| 扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润 | 18.64 | 2.14 | 2.03 |