

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零二零年六月三十日

目 录

	页 次
财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 135
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	136
2. 净资产收益率和每股收益	136
3. 监管资本项目与资产负债表对应关系	137 - 147

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年6月30日

人民币千元

资产	附注五	2020年6月30日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	96,786,939	93,555,663
存放同业款项	2	23,479,562	15,409,022
贵金属		23,135,085	12,515,747
拆出资金	3	5,193,466	3,595,946
衍生金融资产	4	25,978,557	20,260,229
买入返售金融资产	5	11,446,035	17,259,205
发放贷款及垫款	6	604,860,149	510,038,566
金融投资：	7		
交易性金融资产		236,522,403	248,891,658
债权投资		202,752,933	183,392,415
其他债权投资		264,354,806	197,149,323
其他权益工具投资		98,077	98,077
投资性房地产	8	39,280	39,280
固定资产	9	7,112,842	6,448,097
无形资产	10	480,320	380,572
在建工程	11	651,398	1,324,356
递延所得税资产	12	4,889,477	4,858,203
其他资产	13	2,689,072	2,500,687
资产总计		<u>1,510,470,401</u>	<u>1,317,717,046</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020年6月30日

人民币千元

负债	附注五	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央银行借款	15	31,525,844	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	16	58,741,997	35,697,447
拆入资金	17	51,722,136	35,962,274
交易性金融负债	18	21,568,440	10,880,977
衍生金融负债	4	24,420,720	20,368,170
卖出回购金融资产款	19	68,017,484	62,694,202
吸收存款	20	930,608,852	779,224,138
应付职工薪酬	21	816,145	2,430,358
应交税费	22	1,393,481	3,323,506
预计负债	23	2,486,680	2,122,934
应付债券	24	168,947,547	212,885,759
其他负债	25	<u>32,845,001</u>	<u>20,900,607</u>
负债合计		<u>1,393,094,327</u>	<u>1,216,980,935</u>
股东权益			
股本	26	6,008,016	5,628,330
其他权益工具	27	14,810,446	14,810,446
其中：优先股		14,810,446	14,810,446
资本公积	28	26,402,995	18,785,134
其他综合收益	29	2,968,629	2,219,826
盈余公积	30	7,249,585	7,249,585
一般风险准备	31	13,535,735	10,920,827
未分配利润	32	<u>45,922,312</u>	<u>40,694,699</u>
归属于母公司股东的权益		116,897,718	100,308,847
少数股东权益		<u>478,356</u>	<u>427,264</u>
股东权益合计		<u>117,376,074</u>	<u>100,736,111</u>
负债及股东权益总计		<u>1,510,470,401</u>	<u>1,317,717,046</u>

本财务报表由以下人士签署：

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注五	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		19,981,127	16,191,779
利息净收入	33	11,306,646	9,499,073
利息收入	33	25,692,012	21,774,281
利息支出	33	(14,385,366)	(12,275,208)
手续费及佣金净收入	34	5,201,778	3,551,101
手续费及佣金收入	34	5,545,650	3,856,101
手续费及佣金支出	34	(343,872)	(305,000)
其他收益	35	37,631	17,601
投资收益	36	3,557,240	3,386,516
公允价值变动损益	37	1,119,197	690,255
汇兑损益		(1,254,195)	(974,056)
其他业务收入	38	11,934	22,129
资产处置收益	39	896	(840)
二、营业支出		(11,595,077)	(8,637,923)
税金及附加	40	(188,635)	(95,159)
业务及管理费	41	(6,750,900)	(5,472,688)
信用减值损失	42	(4,650,508)	(3,064,941)
其他业务成本	38	(5,034)	(5,135)
三、营业利润		8,386,050	7,553,856
营业外收入	43	14,410	7,596
营业外支出	44	(29,243)	(9,080)
四、利润总额		8,371,217	7,552,372
所得税费用	45	(477,603)	(662,945)
五、净利润		7,893,614	6,889,427
其中：归属于母公司股东的净利润		7,842,521	6,843,140
少数股东损益		51,093	46,287
六、其他综合收益的税后净额		748,803	284,321
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	748,803	284,279
不能重分类进损益的其他综合收益		-	24,051
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		-	24,051
将重分类进损益的其他综合收益		748,803	260,228
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		483,764	181,613
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		265,039	78,615

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表（续）
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注五	2020年1-6月	2019年1-6月
六、其他综合收益的税后净额（续）			
归属于少数股东的其他综合收益 的税后净额		-	42
七、综合收益总额		8,642,417	7,173,748
其中：归属于母公司股东		8,591,324	7,127,419
归属于少数股东		51,093	46,329
八、每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	46	1.36	1.31
稀释每股收益	46	1.36	1.28

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020年1-6月会计期内

人民币千元

2020年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年初余额	5,628,330	14,810,446	18,785,134	2,219,826	7,249,585	10,920,827	40,694,699	100,308,847	427,264	100,736,111
二、本年增减变动金额	379,686	-	7,617,861	748,803	-	2,614,908	5,227,613	16,588,871	51,092	16,639,963
(一) 综合收益总额	-	-	-	748,803	-	-	7,842,521	8,591,324	51,092	8,642,416
(二) 股东投入和减少资本	379,686	-	7,617,861	-	-	-	-	7,997,547	-	7,997,547
1、股东投入的普通股	379,686	-	7,617,861	-	-	-	-	7,997,547	-	7,997,547
2、其他权益工具持有者										
投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
优先股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
可转换公司债券权益										
成分	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	2,614,908	(2,614,908)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	2,614,908	(2,614,908)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>6,008,016</u>	<u>14,810,446</u>	<u>26,402,995</u>	<u>2,968,629</u>	<u>7,249,585</u>	<u>13,535,735</u>	<u>45,922,312</u>	<u>116,897,718</u>	<u>478,356</u>	<u>117,376,074</u>

注：含子公司提取的一般风险准备277,234千元。

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）
2020年1-6月会计期内

人民币千元

2019年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年初余额	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
首次实施新金融工具 会计准则的影响	-	-	-	424,051	-	-	534,151	958,202	-	958,202
2019年1月1日余额	5,208,555	16,232,978	11,219,205	1,113,367	5,942,864	9,138,300	32,982,144	81,837,413	350,657	82,188,070
二、本年增减变动金额	162,918	(557,233)	2,952,780	284,279	-	1,735,121	5,108,019	9,685,884	46,329	9,732,213
(一) 综合收益总额	-	-	-	284,279	-	-	6,843,140	7,127,419	46,329	7,173,748
(二) 股东投入和减少资本	162,918	(557,233)	2,952,780	-	-	-	-	2,558,465	-	2,558,465
1、股东投入的普通股	162,918	-	2,952,780	-	-	-	-	3,115,698	-	3,115,698
2、其他权益工具持有者										
投入资本	-	(557,233)	-	-	-	-	-	(557,233)	-	(557,233)
优先股	-	(1,132)	-	-	-	-	-	(1,132)	-	(1,132)
可转换公司债券权益 成分	-	(556,101)	-	-	-	-	-	(556,101)	-	(556,101)
3、少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,735,121	(1,735,121)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险 准备(注)	-	-	-	-	-	1,735,121	(1,735,121)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>5,371,473</u>	<u>15,675,745</u>	<u>14,171,985</u>	<u>1,397,646</u>	<u>5,942,864</u>	<u>10,873,421</u>	<u>38,090,163</u>	<u>91,523,297</u>	<u>396,986</u>	<u>91,920,283</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注五	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		173,668,683	118,345,955
向中央银行借款净增加额		1,050,000	8,000,000
拆入资金净增加额		15,752,631	-
收取利息、手续费及佣金的现金		26,040,874	17,090,460
卖出回购金融资产款净增加额		5,324,650	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		13,214,108	21,956,612
收到其他与经营活动有关的现金		3,862,004	26,171,217
经营活动现金流入小计		238,912,950	191,564,244
客户贷款及垫款净增加额		97,909,134	39,976,862
存放中央银行和同业款项净增加额		9,474,894	13,852,154
返售业务资金净增加额		-	12,323,108
拆出资金净增加额		3,576,515	1,321,598
支付利息、手续费及佣金的现金		10,927,210	12,846,795
支付给职工以及为职工支付的现金		6,207,726	4,770,278
支付的各项税费		2,826,351	812,906
支付其他与经营活动有关的现金		9,112,925	20,474,173
经营活动现金流出小计		140,034,755	106,377,874
经营活动产生的现金流量净额	48	98,878,195	85,186,370
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		487,628,841	88,028,057
取得投资收益收到的现金		7,143,064	7,240,179
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金		46,885	-
投资活动现金流入小计		494,818,790	95,268,236
投资支付的现金		559,728,136	118,694,578
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		571,575	304,978
支付其他与投资活动有关的现金		-	152,821
投资活动现金流出小计		560,299,711	119,152,377
投资活动产生的现金流量净额		(65,480,921)	(23,884,141)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注五	2020年1-6月	2019年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		7,997,547	3,115,698
发行债券所收到的现金		<u>111,180,000</u>	<u>87,580,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>119,177,547</u>	<u>90,695,698</u>
偿还债务支付的现金		155,690,000	134,664,179
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>2,897,511</u>	<u>1,467,076</u>
筹资活动现金流出小计		<u>158,587,511</u>	<u>136,131,255</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(39,409,964)</u>	<u>(45,435,557)</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>89,094</u>	<u>3,261</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>(5,923,596)</u>	<u>15,869,933</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>42,051,752</u>	<u>25,573,215</u>
六、年末现金及现金等价物余额	47	<u>36,128,156</u>	<u>41,443,148</u>

注：根据新会计准则要求追溯调整上年同期数。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2020年6月30日

人民币千元

资产	附注十三	2020年6月30日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项		96,786,939	93,555,663
存放同业款项		22,590,013	14,111,466
贵金属		23,135,085	12,515,747
拆出资金		5,193,466	4,376,007
衍生金融资产		25,978,557	20,260,229
买入返售金融资产		11,446,035	17,259,205
发放贷款及垫款	2	561,660,430	476,887,768
金融投资：			
交易性金融资产		234,907,762	247,384,720
债权投资		202,752,933	183,392,415
其他债权投资		264,354,806	197,149,323
其他权益工具投资		98,077	98,077
长期股权投资	1	5,147,200	5,147,200
投资性房地产		39,280	39,280
固定资产		7,084,697	6,421,112
无形资产		460,435	359,816
在建工程		634,391	1,315,252
递延所得税资产		4,666,822	4,638,661
其他资产		2,468,559	2,295,316
资产总计		<u>1,469,405,487</u>	<u>1,287,207,257</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2020年6月30日

人民币千元

负债	附注十三	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央银行借款		31,525,844	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项		58,920,627	36,567,770
拆入资金		20,725,191	12,090,988
交易性金融负债		21,568,440	10,880,951
衍生金融负债		24,420,720	20,368,170
卖出回购金融资产款		68,017,484	62,689,273
吸收存款		932,777,712	781,112,068
应付职工薪酬		595,244	2,186,591
应交税费		1,217,950	3,168,844
预计负债		2,486,680	2,122,934
应付债券		165,915,330	210,826,160
其他负债		26,374,092	15,824,714
负债合计		<u>1,354,545,314</u>	<u>1,188,329,026</u>
股东权益			
股本		6,008,016	5,628,330
其他权益工具		14,810,446	14,810,446
其中：优先股		14,810,446	14,810,446
资本公积		26,402,815	18,784,954
其他综合收益		2,968,443	2,219,640
盈余公积		7,249,585	7,249,585
一般风险准备		12,771,747	10,434,073
未分配利润		44,649,121	39,751,203
股东权益合计		<u>114,860,173</u>	<u>98,878,231</u>
负债及股东权益总计		<u>1,469,405,487</u>	<u>1,287,207,257</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注十三	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		18,519,857	15,403,847
利息净收入	3	10,670,157	9,224,336
利息收入	3	24,545,112	21,141,102
利息支出	3	(13,874,955)	(11,916,766)
手续费及佣金净收入		4,458,821	3,157,312
手续费及佣金收入		4,933,448	3,460,233
手续费及佣金支出		(474,627)	(302,921)
其他收益		17,547	3,142
投资收益		3,483,208	3,362,237
公允价值变动损益		1,131,647	609,651
汇兑损益		(1,254,330)	(974,053)
其他业务收入		11,911	22,109
资产处置收益		896	(887)
二、营业支出		(11,011,846)	(8,444,214)
税金及附加		(179,132)	(91,629)
业务及管理费		(6,466,989)	(5,336,233)
信用减值损失		(4,364,705)	(3,011,217)
其他业务成本		(1,020)	(5,135)
三、营业利润		7,508,011	6,959,633
营业外收入		13,864	7,533
营业外支出		(26,198)	(9,080)
四、利润总额		7,495,677	6,958,086
所得税费用		(260,085)	(517,071)
五、净利润		7,235,592	6,441,015
六、其他综合收益的税后净额		748,803	284,320
不能重分类进损益的其他综合收益		-	24,051
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		-	24,051
将重分类进损益的其他综合收益		748,803	260,269
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动		483,764	181,654
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		265,039	78,615
七、综合收益总额		7,984,395	6,725,335

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2020年1-6月会计期内

人民币千元

2020年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年初余额	5,628,330	14,810,446	18,784,954	2,219,640	7,249,585	10,434,073	39,751,203	98,878,231
二、本年增减变动金额	379,686	-	7,617,861	748,803	-	2,337,674	4,897,918	15,981,942
(一) 综合收益总额	-	-	-	748,803	-	-	7,235,592	7,984,395
(二) 股东投入和减少资本	379,686	-	7,617,861	-	-	-	-	7,997,547
1、股东投入的普通股	379,686	-	7,617,861	-	-	-	-	7,997,547
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
优先股	-	-	-	-	-	-	-	-
可转换公司债券权益成分	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	2,337,674	(2,337,674)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,337,674	(2,337,674)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>6,008,016</u>	<u>14,810,446</u>	<u>26,402,815</u>	<u>2,968,443</u>	<u>7,249,585</u>	<u>12,771,747</u>	<u>44,649,121</u>	<u>114,860,173</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）
 2020年1-6月会计期内

人民币千元

2019年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	5,208,555	16,232,978	11,219,025	689,235	5,942,864	8,800,667	32,002,035	80,095,359
首次执行新金融工具会计准则的影响	-	-	-	423,904	-	-	534,563	958,467
2019年1月1日余额	5,208,555	16,232,978	11,219,025	1,113,139	5,942,864	8,800,667	32,536,598	81,053,826
二、本年增减变动金额	162,918	(557,233)	2,952,779	284,320	-	1,633,406	4,807,609	9,283,799
(一) 综合收益总额	-	-	-	284,320	-	-	6,441,015	6,725,335
(二) 股东投入和减少资本	162,918	(557,233)	2,952,779	-	-	-	-	2,558,464
1、股东投入的普通股	162,918	-	2,952,779	-	-	-	-	3,115,697
2、其他权益工具持有者投入资本	-	(557,233)	-	-	-	-	-	(557,233)
优先股	-	(1,132)	-	-	-	-	-	(1,132)
可转换公司债券权益成分	-	(556,101)	-	-	-	-	-	(556,101)
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	1,633,406	(1,633,406)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,633,406	(1,633,406)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	<u>5,371,473</u>	<u>15,675,745</u>	<u>14,171,804</u>	<u>1,397,459</u>	<u>5,942,864</u>	<u>10,434,073</u>	<u>37,344,207</u>	<u>90,337,625</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注十三	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		173,258,030	118,343,040
向中央银行借款净增加额		1,050,000	8,000,000
拆入资金净增加额		8,677,052	-
收取利息、手续费及佣金的现金		24,412,499	16,646,547
卖出回购金融资产款净增加额		5,329,579	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		13,340,059	21,956,612
收到其他与经营活动有关的现金		2,095,146	26,171,217
经营活动现金流入小计		228,162,365	191,117,416
客户贷款及垫款净增加额		87,688,076	37,082,560
存放中央银行和同业款项净增加额		9,656,875	13,852,154
返售业务资金净增加额		-	12,323,108
拆出资金净增加额		3,576,515	1,587,164
支付利息、手续费及佣金的现金		10,646,645	12,555,939
支付给职工以及为职工支付的现金		5,972,354	4,691,180
支付的各项税费		2,603,720	516,453
支付其他与经营活动有关的现金		8,715,775	22,770,403
经营活动现金流出小计		128,859,960	105,378,961
经营活动产生的现金流量净额		99,302,405	85,738,455
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		487,628,841	88,028,057
取得投资收益收到的现金		7,077,019	7,240,179
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金		46,885	-
投资活动现金流入小计		494,752,745	95,268,236
投资支付的现金		559,728,136	120,694,578
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		557,451	291,829
支付其他与投资活动有关的现金		-	152,821
投资活动现金流出小计		560,285,587	121,139,228
投资活动产生的现金流量净额		(65,532,842)	(25,870,992)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2020年1-6月会计期内

人民币千元

	附注十三	2020年1-6月	2019年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		7,997,547	3,115,698
发行债券所收到的现金		<u>110,180,000</u>	<u>87,580,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>118,177,547</u>	<u>90,695,698</u>
偿还债务支付的现金		155,690,000	134,664,179
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>2,821,228</u>	<u>1,467,076</u>
筹资活动现金流出小计		<u>158,511,228</u>	<u>136,131,255</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(40,333,681)</u>	<u>(45,435,557)</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>88,958</u>	<u>3,245</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>(6,475,160)</u>	<u>14,435,151</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>41,969,075</u>	<u>25,554,703</u>
六、年末现金及现金等价物余额		<u>35,493,915</u>	<u>39,989,854</u>

注：根据新会计准则要求追溯调整上年同期数。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

1、公司的历史沿革

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

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

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

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

2、机构设置

截至2020年6月30日止，本公司下设15家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市和衢州市，资金营运中心设在上海市。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8月27日决议批准。

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2020年6月30日的财务状况以及2020年上半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）

2020年6月30日

人民币千元

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	1,448,194	1,386,518
存放中央银行法定准备金	84,616,619	76,965,311
存放中央银行备付金	10,353,435	11,668,665
存放中央银行的财政性存款	<u>368,691</u>	<u>3,535,169</u>
	<u>96,786,939</u>	<u>93,555,663</u>

于2020年6月30日，本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款的9%（2019年12月31日：9.5%）计算得出；外币系按上月末各项外币存款的5%（2019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

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放境内银行	14,363,149	9,606,960
存放境内其他金融机构	4,955,322	2,498,418
存放境外银行	<u>4,063,414</u>	<u>3,150,584</u>
小计	23,381,885	15,255,962
应计利息	148,934	191,007
减：减值准备(附注五、14)	<u>(51,257)</u>	<u>(37,947)</u>
	<u><u>23,479,562</u></u>	<u><u>15,409,022</u></u>

3、 拆出资金

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行	3,943,888	1,900,495
其他金融机构	<u>1,232,898</u>	<u>1,692,846</u>
小计	5,176,786	3,593,341
应计利息	20,886	11,704
减：减值准备(附注五、14)	<u>(4,206)</u>	<u>(9,099)</u>
	<u><u>5,193,466</u></u>	<u><u>3,595,946</u></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	2020年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	67,432,127	512,098	(126,974)
货币掉期	1,196,019,054	6,019,430	(4,998,072)
利率互换	2,194,745,240	16,479,090	(16,393,728)
货币互换	8,058,495	84,117	(39,681)
期权	140,970,162	1,055,056	(2,721,592)
信用风险缓释工具	860,000	8	(6,930)
贵金属远期/掉期	26,523,344	1,828,758	(133,743)
	<u>3,634,608,422</u>	<u>25,978,557</u>	<u>(24,420,720)</u>

	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

	2020年6月30日	2019年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>11,439,564</u>	<u>17,252,396</u>
应计利息	9,960	6,858
减：减值准备(附注五、14)	<u>(3,489)</u>	<u>(49)</u>
	<u>11,446,035</u>	<u>17,259,205</u>
按交易对手分类如下：		
银行	5,201,250	7,550,230
其他金融机构	<u>6,238,314</u>	<u>9,702,166</u>
小计	11,439,564	17,252,396
应计利息	9,960	6,858
减：减值准备(附注五、14)	<u>(3,489)</u>	<u>(49)</u>
	<u>11,446,035</u>	<u>17,259,205</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2020年6月30日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	353,391,779	304,985,013
贷款	344,512,460	298,810,347
贸易融资	8,879,319	6,174,666
个人贷款	197,238,919	179,697,704
个人消费贷款	147,003,248	141,871,121
个体经营贷款	43,498,184	35,036,087
个人住房贷款	6,737,487	2,790,496
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>75,912,195</u>	<u>44,419,080</u>
小计	<u>626,542,893</u>	<u>529,101,797</u>
应计利息	<u>2,556,483</u>	<u>2,049,165</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(24,239,227)</u>	<u>(21,112,396)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>604,860,149</u>	<u>510,038,566</u>

于2020年6月30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792,526千元，计入其他综合收益。

2020年6月30日本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用贷款	193,022,036	175,300,862
保证贷款	183,913,490	155,262,170
抵押贷款	164,141,673	146,144,345
质押贷款	85,465,694	52,394,420
贷款和垫款总额	626,542,893	529,101,797
应计利息	2,556,483	2,049,165
减：贷款损失准备	(24,239,227)	(21,112,396)
发放贷款及垫款净值	604,860,149	510,038,566

6.3、 逾期贷款

	2020年6月30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	677,881	1,297,976	310,432	35,328	2,321,617
保证贷款	258,651	268,005	574,364	44,553	1,145,573
抵质押贷款	489,074	979,743	592,952	134,704	2,196,473
	1,425,606	2,545,724	1,477,748	214,585	5,663,663
	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	341,428	551,115	1,081,297	173,224	2,147,064
	750,895	1,862,657	1,726,712	227,549	4,567,813

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备

以摊余成本计量的贷款减值准备

2020年6月30日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

	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	7,945,016	9,938,047	3,229,333	21,112,396
本年计提	(485,206)	3,105,749	1,010,168	3,630,711
转入第一阶段	1,920,919	(1,910,844)	(10,075)	-
转入第二阶段	(252,283)	310,317	(58,034)	-
转入第三阶段	(7,251)	(173,442)	180,693	-
核销及转出	-	-	(1,106,786)	(1,106,786)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	632,618	632,618
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(29,712)	(29,712)
年末余额	<u>9,121,195</u>	<u>11,269,827</u>	<u>3,848,205</u>	<u>24,239,227</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备（续）

以摊余成本计量的贷款减值准备（续）

2019年12月31日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

	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）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备（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

2020年6月30日发放贷款及垫款的减值准备变动情况（续）：

	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	513,663	76,058	-	589,721
本年(回拨)/计提	<u>203,550</u>	<u>(745)</u>	<u>-</u>	<u>202,805</u>
年末余额	<u><u>717,213</u></u>	<u><u>75,313</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>792,526</u></u>

2019年12月31日发放贷款及垫款的减值准备变动情况（续）：

	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><u>513,663</u></u>	<u><u>76,058</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>589,721</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
<i>以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i>		
债务工具		
政府债券	5,222,604	2,193,104
政策性金融债券	6,995,915	6,190,012
同业存单	1,337,126	991,574
企业债券	4,264,400	3,277,660
金融债券	4,567,201	1,521,476
资产管理计划	54,869,287	31,358,450
信托计划	37,883,126	33,925,864
基金投资	120,305,803	168,831,714
权益工具		
股权投资	-	1,000
小计	235,445,462	248,290,854
应计利息	1,076,941	600,804
	<u>236,522,403</u>	<u>248,891,658</u>

交易性金融资产的质押情况如下：

2020年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
交易性金融资产-债券	46,851	卖出回购金融 资产款-债券	45,683	2020年07月01日 -2020年07月07日

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）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府债券	93,546,736	82,058,031
资产管理计划	77,020,033	68,626,128
信托计划	<u>32,884,493</u>	<u>33,326,637</u>
小计	203,451,262	184,010,796
应计利息	1,834,804	1,663,884
减：减值准备(附注五、14)	<u>(2,533,133)</u>	<u>(2,282,265)</u>
	<u><u>202,752,933</u></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：

2020年6月30日：

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (已发生信用 减值金融资产- 整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,589,988	672,370	19,907	2,282,265
本年计提/(回拨)	(7,213)	272,489	(14,408)	250,868
本年核销	-	-	-	-
收回原核销投资导致的转回	-	-	-	-
年末余额	<u>1,582,775</u>	<u>944,859</u>	<u>5,499</u>	<u>2,533,133</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

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

2019年12月31日：

	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	-	-	117,000	117,000
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：

2020年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
债权投资-债券	18,336,188	卖出回购金融 资产款-债券	17,899,228	2020年07月01日 -2020年07月07日

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）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2020年6月30日	2019年12月31日
政府债券	136,892,506	118,207,700
政策性金融债券	1,697,778	924,790
企业债券	12,054,022	11,749,407
同业存单	77,955,336	13,986,730
其他金融债券	409,433	233,349
信托计划	<u>33,141,490</u>	<u>50,102,426</u>
小计	262,150,565	195,204,402
应计利息	<u>2,204,241</u>	<u>1,944,921</u>
	<u>264,354,806</u>	<u>197,149,323</u>

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

2020年6月30日：

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (已发生信用 减值金融资产- 整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	513,263	13,680	62,618	589,561
本年计提	<u>147,279</u>	<u>2,806</u>	<u>496</u>	<u>150,581</u>
年末余额	<u>660,542</u>	<u>16,486</u>	<u>63,114</u>	<u>740,142</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

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（续）：

2019年12月31日：

	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	176,230	(1,666)	35,425	209,989
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：

2020年6月30日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
其他债权投资-债券	47,400,861	卖出回购金融 资产款-债券	44,941,034	2020年07月01日 -2020年07月07日

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）

7、 金融投资（续）

7.4、 其他权益工具投资

2020年6月30日

	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	-
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	15,010	(8,999)	6,011	1.50	-
	<u>28,260</u>	<u>69,817</u>	<u>98,077</u>		<u>-</u>

2019年12月31日

	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	15,010	(8,999)	6,011	1.50	351
	<u>28,260</u>	<u>69,817</u>	<u>98,077</u>		<u>1,851</u>

8、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2020年6月30日	2019年12月31日
年初余额	39,280	39,240
处置或报废	-	-
公允价值变动	-	40
年末余额	<u>39,280</u>	<u>39,280</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。

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

2020年6月30日	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价:					
年初数	7,618,284	183,300	1,392,058	210,717	9,404,359
本年购置	13,403	7,380	120,182	30,080	171,045
在建工程转入	831,617	-	-	-	831,617
处置/报废	(45,867)	(2,919)	(384)	(60)	(49,230)
年末数	<u>8,417,437</u>	<u>187,761</u>	<u>1,511,856</u>	<u>240,737</u>	<u>10,357,791</u>
累计折旧:					
年初数	1,877,639	125,730	839,571	108,517	2,951,457
计提	184,381	9,525	83,654	14,367	291,927
处置/报废	-	(2,831)	(356)	(53)	(3,240)
年末数	<u>2,062,020</u>	<u>132,424</u>	<u>922,869</u>	<u>122,831</u>	<u>3,240,144</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>6,353,755</u>	<u>54,628</u>	<u>587,278</u>	<u>117,181</u>	<u>7,112,842</u>
年初数	<u>5,738,983</u>	<u>56,861</u>	<u>550,778</u>	<u>101,475</u>	<u>6,448,097</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2019年12月31日	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>

本集团截至2020年6月30日及2019年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 无形资产

2020年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	696,657	100,571	22,000	819,228
本年增加	50,852	103,136	-	153,988
本年减少	-	-	-	-
年末数	<u>747,509</u>	<u>203,707</u>	<u>22,000</u>	<u>973,216</u>
累计摊销：				
年初数	397,125	19,531	22,000	438,656
本年增加	52,983	1,257	-	54,240
本年减少	-	-	-	-
年末数	<u>450,108</u>	<u>20,788</u>	<u>22,000</u>	<u>492,896</u>
账面价值：				
年末数	<u>297,401</u>	<u>182,919</u>	<u>-</u>	<u>480,320</u>
年初数	<u>299,532</u>	<u>81,040</u>	<u>-</u>	<u>380,572</u>
2019年12月31日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	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>(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>(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>

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）

11、 在建工程

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金 来源
营业用房	1,243,037	247,085	(831,617)	(103,136)	555,369	自筹
其他	<u>81,319</u>	<u>52,893</u>	<u>-</u>	<u>(38,183)</u>	<u>96,029</u>	自筹
	<u>1,324,356</u>	<u>299,978</u>	<u>(831,617)</u>	<u>(141,319)</u>	<u>651,398</u>	

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,163,050	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>	

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。

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2020年6月30日		2019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>47,890,492</u>	<u>11,972,623</u>	<u>41,913,576</u>	<u>10,478,394</u>
递延所得税负债	<u>(28,332,584)</u>	<u>(7,083,146)</u>	<u>(22,480,764)</u>	<u>(5,620,191)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债（续）

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2020年6月30日		2019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	20,704,983	5,176,246	18,219,809	4,554,952
衍生金融负债公允价值变动	22,328,941	5,582,235	19,162,456	4,790,614
交易性金融负债公允价值变动	-	-	320,457	80,114
投资性房地产公允价值变动	-	-	-	-
预计负债	2,486,680	621,670	2,122,934	530,734
递延收益	2,283,344	570,836	1,992,516	498,129
其他	86,544	21,636	95,404	23,851
	<u>47,890,492</u>	<u>11,972,623</u>	<u>41,913,576</u>	<u>10,478,394</u>

	2020年6月30日		2019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
其他债权投资公允价值变动	2,278,587	569,647	1,684,445	421,111
其他权益工具投资公允价值变动	69,817	17,454	69,817	17,454
衍生金融资产公允价值变动	23,917,176	5,979,294	19,071,059	4,767,765
交易性金融资产公允价值变动	947,410	236,852	1,614,611	403,653
交易性金融负债公允价值变动	1,078,769	269,692	-	-
其他	22,101	5,526	22,108	5,527
	<u>28,332,584</u>	<u>7,083,146</u>	<u>22,480,764</u>	<u>5,620,191</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>11,972,623</u>	<u>4,889,477</u>	<u>10,478,394</u>	<u>4,858,203</u>
递延所得税负债	<u>(7,083,146)</u>	<u>-</u>	<u>(5,620,191)</u>	<u>-</u>

13、 其他资产

		2020年6月30日	2019年12月31日
待摊费用	13.1	155,514	198,241
其他应收款	13.2	1,486,615	995,229
待结算及清算款项		63,226	389,399
抵债资产	13.3	48,992	48,992
长期待摊费用	13.4	645,650	647,917
应收利息		274,699	214,575
待抵扣进项税		14,371	2,423
其他		5	3,911
		<u>2,689,072</u>	<u>2,500,687</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

13、其他资产（续）

13.1、待摊费用

	2020年6月30日	2019年12月31日
房租费	148,718	190,856
其他	<u>6,796</u>	<u>7,385</u>
	<u>155,514</u>	<u>198,241</u>

13.2、其他应收款

	2020年6月30日			
	合计	比例	坏账准备	净值
其他	1,475,056	94.86%	(68,286)	1,406,770
押金	<u>79,845</u>	<u>5.14%</u>	<u>-</u>	<u>79,845</u>
	<u>1,554,901</u>	<u>100%</u>	<u>(68,286)</u>	<u>1,486,615</u>
	2019年12月31日			
	合计	比例	坏账准备	净值
其他	1,015,871	97.63%	(45,350)	970,521
押金	<u>24,708</u>	<u>2.37%</u>	<u>-</u>	<u>24,708</u>
	<u>1,040,579</u>	<u>100%</u>	<u>(45,350)</u>	<u>995,229</u>

于2020年6月30日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款（2019年12月31日：无）。

13.3、抵债资产

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>55,541</u>	<u>(6,549)</u>	<u>48,992</u>	<u>55,541</u>	<u>(6,549)</u>	<u>48,992</u>
	<u>55,541</u>	<u>(6,549)</u>	<u>48,992</u>	<u>55,541</u>	<u>(6,549)</u>	<u>48,992</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.4、 长期待摊费用

2020年6月30日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	67,760	27,569	548,336	4,252	647,917
增加	-	-	88,154	810	88,964
减少	-	-	-	-	-
摊销	<u>(6,439)</u>	<u>(7,196)</u>	<u>(75,618)</u>	<u>(1,978)</u>	<u>(91,231)</u>
年末余额	<u>61,321</u>	<u>20,373</u>	<u>560,872</u>	<u>3,084</u>	<u>645,650</u>
2019年12月31日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2020年6月30日	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	37,947	13,310	-	51,257
拆放同业款项减值准备	9,099	(4,893)	-	4,206
其他债权投资减值准备	589,561	150,581	-	740,142
债权投资减值准备	2,282,265	250,868	-	2,533,133
其他资产减值准备	102,879	39,581	-	142,460
表外业务减值准备	2,122,934	363,746	-	2,486,680
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	7,903	359	-	8,262
买入返售金融资产减值准备	49	3,440	-	3,489
	<u>5,163,991</u>	<u>816,992</u>	<u>-</u>	<u>5,980,983</u>
2019年12月31日	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>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五、6.4。

15、 向中央银行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
中期借贷便利	<u>31,115,000</u>	<u>30,065,000</u>
应计利息	<u>410,844</u>	<u>425,563</u>
	<u>31,525,844</u>	<u>30,490,563</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放境内银行	39,739,714	24,618,988
存放境外银行	643	114,225
其他金融机构	<u>18,734,479</u>	<u>10,806,760</u>
小计	58,474,836	35,539,973
应计利息	<u>267,161</u>	<u>157,474</u>
	<u><u>58,741,997</u></u>	<u><u>35,697,447</u></u>

17、 拆入资金

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行	51,169,299	35,165,920
其他金融机构	<u>250,000</u>	<u>500,000</u>
小计	51,419,299	35,665,920
应计利息	<u>302,837</u>	<u>296,354</u>
	<u><u>51,722,136</u></u>	<u><u>35,962,274</u></u>

18、 交易性金融负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
贵金属	21,548,157	10,880,951
债券卖空	20,283	-
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	<u>-</u>	<u>26</u>
	<u><u>21,568,440</u></u>	<u><u>10,880,977</u></u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	62,885,944	60,926,528
票据	<u>5,102,294</u>	<u>1,737,060</u>
小计	67,988,238	62,663,588
应计利息	<u>29,246</u>	<u>30,614</u>
	<u><u>68,017,484</u></u>	<u><u>62,694,202</u></u>
按交易对手分类	2020年6月30日	2019年12月31日
银行	67,378,338	62,658,660
其他金融机构	<u>609,900</u>	<u>4,928</u>
小计	67,988,238	62,663,588
应计利息	<u>29,246</u>	<u>30,614</u>
	<u><u>68,017,484</u></u>	<u><u>62,694,202</u></u>

20、 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款		
公司	351,592,071	293,189,406
个人	53,510,791	44,825,811
定期存款		
公司	344,767,169	284,752,985
个人	133,888,975	114,315,887
保证金存款	36,049,372	31,548,845
其他	<u>2,446,535</u>	<u>2,888,160</u>
小计	922,254,913	771,521,094
应计利息	<u>8,353,939</u>	<u>7,703,044</u>
	<u><u>930,608,852</u></u>	<u><u>779,224,138</u></u>

2020年6月30日本集团关联方的存款情况详见本附注九、2.3。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2020年6月30日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,429,668	3,967,304	5,582,139	814,833
职工福利费	-	296,287	296,287	-
社会保险费				
医疗保险费	1	54,095	54,015	81
工伤保险费	-	652	650	2
生育保险费	-	3,810	3,810	-
住房公积金	-	165,713	165,620	93
工会经费和职工教育经费	-	17,479	17,319	160
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	2	40,546	40,428	120
失业保险费	1	1,161	1,157	5
年金计划	686	46,679	46,514	851
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>2,430,358</u>	<u>4,593,726</u>	<u>6,207,939</u>	<u>816,145</u>
2019年12月31日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	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	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	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> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
	<u>2,248,180</u>	<u>7,769,379</u>	<u>7,587,201</u>	<u>2,430,358</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应交税费

	2020年6月30日	2019年12月31日
增值税	559,116	661,885
城建税	49,005	43,912
教育费附加	35,704	30,698
企业所得税	642,153	2,491,687
个人所得税	39,912	41,538
代扣代缴税金	18,911	12,504
其他	48,680	41,282
	<u>1,393,481</u>	<u>3,323,506</u>

23、 预计负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
表外预期信用损失准备	<u>2,486,680</u>	<u>2,122,934</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2020年6月30日	2019年12月31日
应付金融债券	63,981,818	50,979,308
应付次级债券	2,994,949	2,995,483
应付二级资本债券	19,989,801	26,983,238
应付同业存单	<u>80,066,723</u>	<u>130,187,053</u>
小计	167,033,291	211,145,082
应计利息	<u>1,914,256</u>	<u>1,740,677</u>
	<u>168,947,547</u>	<u>212,885,759</u>

于2020年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	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	2,995,483	-	85,244	(534)	-	2,994,949
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,997,237	-	77,076	461	-	2,997,698
15二级资本 债券(3)	5/26/2015	10年	7,000,000	6,991,755	-	154,160	8,245	7,000,000	-
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000,000	9,991,483	-	237,007	(1,682)	-	9,989,801
18金融债券(5)	3/20/2018	3年	10,000,000	9,993,544	-	255,248	(1,234)	-	9,992,310
18金融债券(5)	5/21/2018	3年	8,000,000	7,994,604	-	188,684	1,602	-	7,996,206
18金融债券(5)	7/24/2018	3年	6,000,000	5,996,127	-	130,073	1,778	-	5,997,905
18绿色金融 债券(6)	10/24/2018	3年	3,000,000	2,998,996	-	59,240	15	-	2,999,011
19金融债券(7)	1/14/2019	3年	6,000,000	6,000,000	-	104,450	-	-	6,000,000
19二级资本 债券(8)	7/10/2019	10年	10,000,000	10,000,000	-	218,798	-	-	10,000,000
19小微金融 债券(9)	8/8/2019	3年	6,000,000	6,000,000	-	103,233	-	-	6,000,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	3年	6,000,000	6,000,000	-	103,233	-	-	6,000,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	5年	1,000,000	1,000,000	-	18,896	-	-	1,000,000
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	3年	5,500,000	-	5,500,000	51,480	-	-	5,500,000
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	5年	1,500,000	-	1,500,000	14,905	-	-	1,500,000
20金融债券(11)	4/9/2020	3年	5,000,000	-	5,000,000	25,973	-	-	5,000,000
19永赢金融 债券(12)	3/13/2019	3年	2,000,000	1,998,800	-	37,956	268	-	1,999,068
20永赢金融 债券(13)	2/25/2020	3年	1,000,000	-	1,000,000	10,944	(380)	-	999,620
		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		1.31%-3.09%		80,580,000		80,066,723	

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2019年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还 /转股	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	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

- (1) 于2012年11月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%，按年付息，到期一次还本。
- (2) 于2013年4月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债券，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (3) 于2015年5月26日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率5.19%，按年付息，到期一次还本。
- (4) 于2017年12月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.80%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (5) 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。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 于2020年03月04日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币55亿元和15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为55亿元，票面利率为2.92%，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15亿元，票面利率为3.10%，按年付息，到期一次还本。
- (11) 于2020年04月09日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，票面利率2.40%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

(12)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。

(13)于2020年02月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。

25、 其他负债

		2020年6月30日	2019年12月31日
应付股利	25.1	23,811	383,773
其他应付款	25.2	7,186,015	5,769,049
应付清算款项	25.3	726,208	3,696,419
贵金属租赁-租入		22,679,902	10,451,930
递延收益	25.4	303,871	364,198
待结转销项税		91,346	72,911
其他		<u>1,833,848</u>	<u>162,327</u>
		<u><u>32,845,001</u></u>	<u><u>20,900,607</u></u>

25.1、 应付股利

	2020年6月30日	2019年12月31日
股东股利(注)	<u><u>23,811</u></u>	<u><u>383,773</u></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）

25.2、其他应付款

	2020年6月30日	2019年12月31日
待划转证券化资产款项	511,403	954,006
应付票据	5,216,570	3,570,494
租赁保证金	649,723	693,432
久悬未取款项	75,090	60,672
工程未付款	259,309	167,348
其他	473,920	323,097
	<u>7,186,015</u>	<u>5,769,049</u>

于2020年6月30日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2019年12月31日：无）。

25.3、应付清算款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
待结算财政款项	94,808	3,274,918
应付银联结算款	631,400	-
待划转款项	-	421,501
	<u>726,208</u>	<u>3,696,419</u>

25.4、递延收益

	2020年6月30日	2019年12月31日
融资租赁项目手续费收入	298,704	322,508
托管手续费收入	-	3,692
担保类手续费收入	1,031	34,326
其他	4,136	3,672
	<u>303,871</u>	<u>364,198</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2020年6月30日	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	其他	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	85,430	-	85,430	1.42%
3、 其他内资持股	36	0.00%	193,283	-	193,319	3.22%
其中：境内法人持股	-	0.00%	193,283	-	193,283	3.22%
境内自然人持股	36	0.00%	-	-	36	0.00%
4、 外资持股	-	0.00%	100,973	-	100,973	1.68%
其中：境外法人持股	-	0.00%	100,973	-	100,973	1.68%
5、 高管持股	6,721	0.12%	-	763	7,484	0.12%
有限售条件股份合计	6,757	0.12%	379,686	763	387,206	6.44%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	5,621,573	99.88%	-	(763)	5,620,810	93.56%
无限售条件股份合计	5,621,573	99.88%	-	(763)	5,620,810	93.56%
三、 股份总数	5,628,330	100.00%	379,686	-	6,008,016	100.00%
2019年12月31日						
			限售股解禁	可转债转股		
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%

2020年上半年股本增加系本行非公开发行新增股份379,686,758股，新增股份已于2020年5月15日在深圳证券交易所上市。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

于2020年6月30日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

于2019年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 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：

2020年6月30日

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2020年境内								
优先股	14,850万股	148.10亿元	-	-	-	-	14,850万股	148.10亿元
		148.10亿元						148.10亿元

2019年12月31日

	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		
		162.33亿元				14.23亿元		148.10亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
归属于母公司股东权益	116,897,718	100,308,847
归属于母公司普通股持有者的权益	102,087,272	85,498,401
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810,446	14,810,446
归属于少数股东的权益	478,356	427,264
归属于普通股少数股东的权益	478,356	427,264

28、 资本公积

2020年6月30日	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价(注1)	18,784,954	7,617,861	26,402,815
其他	180	-	180
	<u>18,785,134</u>	<u>7,617,861</u>	<u>26,402,995</u>
2019年12月31日	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	180	-	180
	<u>11,219,205</u>	<u>7,565,929</u>	<u>18,785,134</u>

注1：系母公司增资导致资本公积变动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2019年 1月1日	增减 变动	2019年 12月31日	增减 变动	2020年 6月30日
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	46,741	5,622	52,363	-	52,363
预计将重分类进损益的其他综合收益					
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14,043	-	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	338,180	930,592	1,268,772	483,764	1,752,536
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	714,174	170,288	884,462	265,039	1,149,501
其他	<u>186</u>	=	<u>186</u>	=	<u>186</u>
其他综合收益合计	<u>1,113,324</u>	<u>1,106,502</u>	<u>2,219,826</u>	<u>748,803</u>	<u>2,968,629</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2020年6月30日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>7,249,585</u>	<u>-</u>	<u>7,249,585</u>
2019年12月31日	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>

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

31、 一般风险准备

2020年6月30日	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>10,920,827</u>	<u>2,614,908</u>	<u>13,535,735</u>
2019年12月31日	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>

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

根据2020年5月18日本集团2019年度股东大会决议，从2019度未分配利润中提取一般风险准备2,337,674千元。子公司2020年上半年计提的一般风险准备为277,234千元。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2020年6月30日	2019年12月31日
调整前上年年末未分配利润	40,694,699	32,447,993
会计政策变更	-	534,192
调整后年初未分配利润	40,694,699	32,982,185
归属于母公司股东的净利润	7,842,521	13,714,237
减：提取法定盈余公积	-	1,306,721
提取一般风险准备	2,614,908	1,782,527
应付优先股现金股利	-	753,100
应付普通股现金股利	-	2,159,375
	<u>45,922,312</u>	<u>40,694,699</u>

根据本公司2020年4月23日董事会会议决议：按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币2,337,674千元，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股派发现金股利人民币5元（含税）。上述利润分配方案已于2020年5月18日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	16,098,215	12,438,592
其中： 公司贷款和垫款	8,446,783	6,553,909
个人贷款和垫款	5,711,040	4,151,432
票据贴现	1,769,003	1,499,187
贸易融资	171,389	234,064
存放同业	221,551	266,918
存放中央银行	640,559	603,592
拆出资金	131,620	163,963
买入返售金融资产	359,126	366,001
债券投资	5,034,917	4,758,980
理财产品及资管计划	3,206,024	3,176,235
	<u>25,692,012</u>	<u>21,774,281</u>
利息支出		
同业存放	(584,740)	(414,302)
向中央银行借款	(532,934)	(304,562)
拆入资金	(654,741)	(796,258)
吸收存款	(9,160,320)	(6,801,974)
卖出回购金融资产款	(343,295)	(413,739)
发行债券	(3,109,336)	(3,544,373)
	<u>(14,385,366)</u>	<u>(12,275,208)</u>
利息净收入	<u>11,306,646</u>	<u>9,499,073</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	128,027	124,109
银行卡业务	1,870,969	1,271,538
代理类业务	2,998,396	1,949,709
担保类业务	309,714	266,786
托管类业务	170,765	192,145
咨询类业务	62,886	50,168
其他	4,893	1,646
	<u>5,545,650</u>	<u>3,856,101</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(34,370)	(29,042)
银行卡业务	(21,820)	(39,668)
代理类业务	(184,391)	(173,924)
委托类业务	(43,390)	(32,804)
其他	(59,901)	(29,562)
	<u>(343,872)</u>	<u>(305,000)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>5,201,778</u></u>	<u><u>3,551,101</u></u>

35、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月
财政补助	25,610	14,540
政府奖励	-	3,061
代扣个人所得税手续费返还	12,021	-
	<u>37,631</u>	<u>17,601</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 投资收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
处置交易性金融资产取得的投资收益	(7,624)	(212,868)
处置其他债权投资取得的投资收益	44,927	16,094
交易性金融资产在持有期间取得收益	5,164,910	4,155,491
衍生品业务损益	12,618	18,412
贵金属业务损益	(1,662,360)	(593,182)
股权投资收益	-	1,851
其他	4,769	718
	<u>3,557,240</u>	<u>3,386,516</u>

37、 公允价值变动损益

	2020年1-6月	2019年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	731,510	(512,150)
衍生金融工具公允价值变动	387,687	1,202,405
	<u>1,119,197</u>	<u>690,255</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 其他业务收入/其他业务成本

其他业务收入	2020年1-6月	2019年1-6月
租金收入	11,450	15,181
其他	484	6,948
	<u>11,934</u>	<u>22,129</u>
其他业务成本	2020年1-6月	2019年1-6月
其他	(5,034)	(5,135)
	<u>(5,034)</u>	<u>(5,135)</u>

于2020年上半年度，本集团无处置投资性房地产情况（2019年上半年度：无）。

39、 资产处置收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
固定资产	896	162
抵债资产	-	(1,002)
	<u>896</u>	<u>(840)</u>

40、 税金及附加

	2020年1-6月	2019年1-6月
城建税	74,930	40,416
教育费附加	53,862	28,362
印花税	11,688	5,170
房产税	45,844	19,974
其他税费	2,311	1,237
	<u>188,635</u>	<u>95,159</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 业务及管理费

	2020年1-6月	2019年1-6月
员工费用	4,593,726	3,683,858
业务费用	1,719,331	1,428,809
固定资产折旧	291,927	233,774
长期待摊费用摊销	91,231	75,069
无形资产摊销	54,240	48,473
残疾人保障金	445	2,705
	<u>6,750,900</u>	<u>5,472,688</u>

42、 信用减值损失

	2020年1-6月	2019年1-6月
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款的减值损失	3,630,711	2,806,373
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	202,805	1,629
存放同业减值损失	13,310	(62,618)
拆放同业减值损失	(4,893)	11,874
其他债权投资减值损失	150,581	101,568
债权投资减值损失	250,868	206,096
其他资产减值损失	39,581	35,537
表外业务减值损失	363,746	(33,542)
贵金属减值损失	359	1,648
买入返售金融资产减值损失	3,440	(3,624)
	<u>4,650,508</u>	<u>3,064,941</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 营业外收入

	2020年1-6月	2019年1-6月	计入2020上半年度 非经常性损益
久悬未取款	1,158	150	1,158
与日常无关的政府补助	8,742	189	8,742
其他	4,510	7,257	4,510
	<u>14,410</u>	<u>7,596</u>	<u>14,410</u>

44、 营业外支出

	2020年1-6月	2019年1-6月	计入2020上半年度 非经常性损益
捐赠及赞助费	17,254	2,509	17,254
其中：公益性捐赠			
支出	13,613	2,011	13,613
罚没款及滞纳金	607	38	607
其他	11,382	6,533	11,382
	<u>29,243</u>	<u>9,080</u>	<u>29,243</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 所得税费用

	2020年1-6月	2019年1-6月
当期所得税费用	713,732	1,792,680
递延所得税费用	<u>(236,129)</u>	<u>(1,129,735)</u>
	<u>477,603</u>	<u>662,945</u>

46、 每股收益

基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	7,842,521	6,843,140
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	7,842,521	6,843,140
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,754,892	5,218,004
每股收益（人民币元/股）	1.36	1.31

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 每股收益（续）

稀释每股收益

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

	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	7,842,521	6,843,140
加：本年可转换公司债券的利息费用（税后）	-	157,942
用以计算稀释每股收益的净利润	7,842,521	7,001,082
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,754,892	5,218,004
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	-	253,504
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	5,754,892	5,471,508
稀释每股收益（人民币元/股）	1.36	1.28

47、 现金及现金等价物

	2020年1-6月	2019年1-6月
现金	21,488,592	20,026,283
其中： 现金	1,448,193	1,231,102
活期存放同业款项	9,686,964	7,551,790
可用于支付的存放中央银行款项	10,353,435	11,243,391
现金等价物	14,639,564	21,416,865
其中： 原到期日不超过三个月的拆放同业款项	700,000	4,760,805
原到期日不超过三个月的存放同业款项	2,500,000	4,838,900
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	11,439,564	11,817,160
年末现金及现金等价物余额	<u>36,128,156</u>	<u>41,443,148</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 经营性活动现金流量

	2020年1-6月	2019年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	7,893,614	6,889,427
加： 资产减值损失	4,650,508	3,064,941
固定资产折旧	291,927	233,107
无形资产摊销	54,240	130,813
待摊费用摊销	91,231	91,695
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(896)	840
公允价值变动收益	(1,119,197)	(690,255)
投资收益	(9,828,326)	(8,946,641)
发行债券利息支出	3,109,336	-
递延所得税资产(增加)/减少	(236,129)	(1,159,832)
经营性应收项目的增加	(99,107,939)	(44,127,282)
经营性应付项目的增加	193,079,826	129,699,557
	<u>98,878,195</u>	<u>85,186,370</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2020年6月30日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司	宁波市	宁波市	融资租赁	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	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。

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2020年6月30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266,178,723千元（2019年12月31日：267,584,692千元）。2020年上半年理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币502,738千元（2019年度：690,890千元）。

(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2020年6月30日的账面价值为人民币240,000千元（2019年12月31日：人民币319,972千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。于2020年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2019年度：无）。

于2020年6月30日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

2020年6月30日交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
信托计划	37,883,126	32,884,493	33,141,490	103,909,109
资产管理计划	54,869,287	77,020,033	-	131,889,320
基金	120,305,803	-	-	120,305,803

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年6月30日

人民币千元

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益（续）

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12月31日交易性金融资产	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

七、 资本管理

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

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

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本		
其中： 实收资本可计入部分	6,008,016	5,628,330
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	29,371,624	21,004,960
盈余公积	7,249,585	7,249,585
一般风险准备	13,535,735	10,920,827
未分配利润	45,922,312	40,694,699
扣除： 其他无形资产(不含土地使用权)	(297,401)	(299,532)
核心一级资本净额	101,789,871	85,198,869
其他一级资本		
其中： 优先股及其溢价	14,810,446	14,810,446
一级资本净额	116,600,317	100,009,315
二级资本		
其中： 二级资本工具及其溢价	20,600,000	27,900,000
超额贷款损失准备	11,642,455	9,887,532
扣除： 二级资本工具扣除项	(236,087)	-
资本净额	148,606,685	137,796,847
风险加权资产	1,019,769,635	885,201,520
核心一级资本充足率	9.98%	9.62%
一级资本充足率	11.43%	11.30%
资本充足率	14.57%	15.57%

八、 分部报告

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

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

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

2020年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	5,446,423	4,030,147	1,830,076	-	11,306,646
手续费及佣金					
净收入	1,898,188	3,175,335	128,255		5,201,778
投资收益	-	-	3,557,240		3,557,240
公允价值变动损益	-	-	1,119,197		1,119,197
汇兑损益	68,666	2,349	(1,325,210)	-	(1,254,195)
其他业务收入/成本	(3,990)	-	(1,020)	11,910	6,900
资产处置收益	-	-	-	896	896
其他收益	501	-	19,583	17,547	37,631
税金及附加	(74,153)	(65,992)	(48,490)	-	(188,635)
业务及管理费	(2,558,918)	(1,967,294)	(2,224,688)	-	(6,750,900)
信用减值损失	(1,897,644)	(2,066,588)	(686,276)	-	(4,650,508)
营业利润	2,879,073	3,107,957	2,368,667	30,353	8,386,050
营业外收支净额	505	-	(3,010)	(12,328)	(14,833)
利润总额	<u>2,879,578</u>	<u>3,107,957</u>	<u>2,365,657</u>	<u>18,025</u>	<u>8,371,217</u>
资产总额	<u>398,909,558</u>	<u>209,162,174</u>	<u>899,929,188</u>	<u>2,469,481</u>	<u>1,510,470,401</u>
负债总额	<u>789,081,365</u>	<u>186,762,114</u>	<u>390,876,117</u>	<u>26,374,731</u>	<u>1,393,094,327</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日

人民币千元

八、 分部报告（续）

2019年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	4,953,246	2,978,890	1,566,937		9,499,073
手续费及佣金 净收入	1,777,885	1,929,215	(155,999)		3,551,101
投资收益	-	-	3,386,516		3,386,516
公允价值变动损益	-	-	690,255		690,255
汇兑损益	(461,921)	(173,956)	(338,179)	-	(974,056)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,994	16,994
资产处置收益	-	-	-	(840)	(840)
其他收益	-	-	-	17,601	17,601
税金及附加	(30,213)	(18,779)	(46,167)	-	(95,159)
业务及管理费	(1,931,557)	(967,609)	(2,573,522)	-	(5,472,688)
信用减值损失	<u>(1,515,953)</u>	<u>(1,144,580)</u>	<u>(404,408)</u>	-	<u>(3,064,941)</u>
营业利润	2,791,487	2,603,181	2,125,433	33,755	7,553,856
营业外收支净额	-	-	-	(1,484)	(1,484)
利润总额	<u>2,791,487</u>	<u>2,603,181</u>	<u>2,125,433</u>	<u>32,271</u>	<u>7,552,372</u>
资产总额	<u>326,530,276</u>	<u>144,035,126</u>	<u>728,057,889</u>	<u>6,873,036</u>	<u>1,205,496,327</u>
负债总额	<u>610,963,965</u>	<u>159,958,067</u>	<u>326,447,247</u>	<u>16,206,765</u>	<u>1,113,576,044</u>

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

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

关联方名称	2020年6月30日		2019年12月31日	
	是否为 关联方	持股 比例	是否为 关联方	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.72%	是	19.99%
新加坡华侨银行	是	18.67%	是	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	是	13.26%	是	14.15%
华茂集团股份有限公司	是	-	是	3.91%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方（续）：

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六(1、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	2020年6月30日	2019年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	1,489,365	1,136,593
雅戈尔集团股份有限公司	490,192	4,400
华茂集团股份有限公司	1,282,309	1,105,877
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>9,742</u>	<u>10,308</u>
	<u>2,871,608</u>	<u>2,257,178</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	250,606	151,976
雅戈尔集团股份有限公司	276,378	368,444
华茂集团股份有限公司	883,673	551,826
宁波市金鑫金银饰品有限公司	1,184	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>55,289</u>	<u>34,762</u>
	<u>1,467,130</u>	<u>1,107,008</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
新加坡华侨银行	<u>37,042</u>	<u>56,554</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
新加坡华侨银行	<u>643</u>	<u>114,225</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	2020年6月30日	2019年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	267,983	177,610
雅戈尔集团股份有限公司	2,501,591	2,182,306
华茂集团股份有限公司	<u>267,921</u>	<u>134,656</u>
	<u>3,437,495</u>	<u>2,494,572</u>

2.7、 衍生交易

于2020年6月30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0千元（于2019年12月31日：人民币36,498千元）。外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币1,060,185千元，期付远期名义金额之余额为折人民币2,226,338.5千元（于2019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）。利率掉期名义本金余额为折人民币13,085,000千元（于2019年12月31日：利率掉期名义本金余额为折人民币7,180,000千元）。期权合约名义本金余额折人民币0千元（于2019年12月31日：期权合约名义本金余额折人民币322,004千元）。

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	2020年1-6月	2019年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	34,316	14,388
雅戈尔集团股份有限公司	885	106
宁波富邦控股集团有限公司	-	16,428
华茂集团股份有限公司	19,201	18,085
卓力电器集团有限公司	-	884
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	197	203
	<u>54,599</u>	<u>50,094</u>

2.9、 存款利息支出

关联方名称	2020年1-6月	2019年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	1,033	1,090
雅戈尔集团股份有限公司	634	412
宁波富邦控股集团有限公司	-	138
华茂集团股份有限公司	836	229
卓力电器集团有限公司	-	42
宁波市金鑫金银饰品有限公司	2	2
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	247	214
	<u>2,752</u>	<u>2,127</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	2020年1-6月	2019年1-6月
新加坡华侨银行	<u>381</u>	<u>-</u>

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
已签约但未拨付	<u>986,872</u>	<u>816,409</u>

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	548,370	593,494
1年至2年（含2年）	539,985	527,621
2年至3年（含3年）	482,122	472,895
3年以上	<u>1,411,427</u>	<u>1,319,645</u>
	<u>2,981,904</u>	<u>2,913,655</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、表外承诺事项

	2020年6月30日	2019年12月31日
开出信用证	16,023,189	11,907,109
银行承兑汇票	180,396,513	126,963,981
开出保函	43,191,490	44,485,222
贷款承诺	516,515,238	444,830,731

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2020年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币2,987,703千元（2019年12月31日：人民币3,232,259千元）。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2020年6月30日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币4,162百万元（2019年12月31日：人民币4,163百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2019年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险和市场风险中的数量信息对2020年半年度和2019年度作出披露。

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

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

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

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：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	2,749,774	0.44	2,079,452	0.39
采矿业	1,422,034	0.23	439,103	0.08
制造业	104,966,386	16.75	82,995,139	15.69
电力、燃气及水的生产和供应业	12,411,136	1.98	10,764,621	2.03
建筑业	28,749,818	4.59	24,111,359	4.56
交通运输、仓储及邮政业	11,987,617	1.91	10,900,735	2.06
信息传输、计算机服务和软件业	7,515,442	1.20	6,928,196	1.31
商业贸易业	67,581,930	10.79	47,176,927	8.92
住宿和餐饮业	1,029,921	0.16	776,623	0.15
金融业	2,957,780	0.47	1,919,855	0.36
房地产业	32,453,699	5.18	28,287,516	5.35
租赁和商务服务业	115,556,750	18.44	92,554,808	17.49
科学研究、技术服务和地质勘察业	5,531,291	0.88	4,104,657	0.78
水利、环境和公共设施管理和投资业	30,298,283	4.84	31,965,945	6.04
居民服务和其他服务业	580,589	0.09	745,755	0.14
教育	1,202,280	0.19	1,171,977	0.22
卫生、社会保障和社会福利业	722,670	0.12	692,500	0.13
文化、体育和娱乐业	1,445,574	0.23	1,487,694	0.28
公共管理和社会组织	141,000	0.02	301,231	0.06
公司贷款和垫款小计	429,303,974	68.51	349,404,093	66.04
个人贷款和垫款	197,238,919	31.49	179,697,704	33.96
合计	626,542,893	100.00	529,101,797	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	405,241,504	64.68	333,330,951	62.99
其中：宁波市	251,269,091	40.10	215,958,732	40.82
上海市	37,182,026	5.93	34,910,731	6.60
江苏省	141,946,353	22.66	119,357,929	22.56
广东省	18,988,150	3.03	18,614,363	3.52
北京市	23,184,860	3.70	22,887,823	4.33
合计	626,542,893	100.00	529,101,797	100.00

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。

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央银行款项	95,338,745	92,169,145
存放同业款项	23,479,562	15,409,022
拆出资金	5,193,466	3,595,946
衍生金融资产	25,978,557	20,260,229
买入返售金融资产	11,446,035	17,259,205
发放贷款及垫款	604,860,149	510,038,566
金融投资：		
交易性金融资产	236,522,403	248,891,658
债权投资	202,752,933	183,392,415
其他债权投资	264,354,806	197,149,323
其他权益工具投资	98,077	98,077
其他金融资产	<u>1,814,605</u>	<u>1,599,203</u>
表内信用风险敞口	<u>1,471,839,338</u>	<u>1,289,862,789</u>
财务担保	239,611,192	183,356,312
承诺事项	<u>516,515,238</u>	<u>444,830,731</u>
最大信用风险敞口	<u>2,227,965,768</u>	<u>1,918,049,832</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、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2020年6月30日的重组贷款账面余额为人民币272,671千元（2019年12月31日：人民币90,914千元）。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.5、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：

	2020年6月30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	540,833,029	77,086,934	-	617,919,963
关注	32,748	3,444,275	199,104	3,676,127
次级	-	-	1,937,092	1,937,092
可疑	-	-	2,043,391	2,043,391
损失	-	-	966,320	966,320
合计	<u>540,865,777</u>	<u>80,531,209</u>	<u>5,145,907</u>	<u>626,542,893</u>

	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>

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2020年6月30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	227,668,386	409,621	-	228,078,007
A（含）以上	85,638,554	31,545	-	85,670,099
A以下	8,774,647	-	33,058	8,807,705
合计	<u>322,081,587</u>	<u>441,166</u>	<u>33,058</u>	<u>322,555,811</u>

	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	4,510,974	-	34,895	4,545,869
合计	<u>226,717,092</u>	<u>408,020</u>	<u>34,895</u>	<u>227,160,007</u>

2、流动性风险

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

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：

2020年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	84,985,310	11,801,460	-	-	-	-	-	96,786,770
存放同业款项	-	7,079,310	499,529	3,652,678	10,241,792	2,290,540	-	23,763,849
拆出资金	-	-	3,543,467	1,106,621	563,837	-	-	5,213,925
买入返售金融资产	-	-	11,450,082	-	-	-	-	11,450,082
发放贷款及垫款	4,905,104	767,395	36,112,645	67,467,294	341,274,794	150,070,690	44,680,602	645,278,524
金融投资：								
交易性金融资产	-	108,691,585	16,618,755	12,219,009	35,668,348	41,478,430	30,562,992	245,239,119
债权投资	5,506	-	3,916,825	2,915,718	44,001,284	140,927,424	40,289,463	232,056,220
其他债权投资	-	-	16,433,642	6,730,584	88,578,293	111,953,664	58,765,734	282,461,917
其他权益工具投资	98,077	-	-	-	-	-	-	98,077
其他金融资产	-	1,957,255	-	-	-	-	-	1,957,255
资产总额	<u>89,993,997</u>	<u>130,297,005</u>	<u>88,574,945</u>	<u>94,091,904</u>	<u>520,328,348</u>	<u>446,720,748</u>	<u>174,298,791</u>	<u>1,544,305,738</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）：

2020年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,733,000	9,064,000	21,093,500	-	-	31,890,500
同业及其他金融机构存放款项	-	30,554,679	3,427,230	13,766,307	9,889,026	1,100,000	-	58,737,242
拆入资金	-	-	45,685,327	1,060,929	5,228,159	-	-	51,974,415
交易性金融负债	-	21,568,440	-	-	-	-	-	21,568,440
卖出回购金融资产款	-	-	63,694,266	1,999,685	2,318,552	-	-	68,012,503
吸收存款	-	415,679,900	97,661,774	88,053,670	223,161,808	118,972,694	11,769	943,541,615
应付债券	-	-	23,946,144	11,815,004	67,999,617	50,667,058	24,942,249	179,370,072
其他金融负债	-	2,466,413	7,191,075	-	-	-	-	9,657,488
负债总额	-	<u>470,269,432</u>	<u>243,338,816</u>	<u>125,759,595</u>	<u>329,690,662</u>	<u>170,739,752</u>	<u>24,954,018</u>	<u>1,364,752,275</u>
表内流动性净额	<u>89,993,997</u>	<u>(339,972,427)</u>	<u>(154,763,871)</u>	<u>(31,667,691)</u>	<u>190,637,686</u>	<u>275,980,996</u>	<u>149,344,773</u>	<u>179,553,463</u>
表外承诺事项	-	<u>515,410,983</u>	<u>35,331,105</u>	<u>38,513,827</u>	<u>159,107,883</u>	<u>7,383,746</u>	<u>378,886</u>	<u>756,126,430</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
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	<u>298,797</u>	<u>364,342</u>	<u>52,247</u>	<u>19,165</u>	<u>280,775</u>	<u>630,398</u>	<u>56,358</u>	<u>1,702,082</u>
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	-	<u>449,521,585</u>	<u>162,791,946</u>	<u>133,518,112</u>	<u>262,183,205</u>	<u>177,621,815</u>	<u>34,580,535</u>	<u>1,220,217,198</u>
表内流动性净额	<u>81,680,366</u>	<u>(253,324,133)</u>	<u>(97,202,508)</u>	<u>(59,305,004)</u>	<u>143,513,342</u>	<u>249,175,187</u>	<u>123,928,589</u>	<u>188,465,839</u>
表外承诺事项	<u>4,150,999</u>	<u>449,561,799</u>	<u>22,360,468</u>	<u>39,757,589</u>	<u>103,831,226</u>	<u>8,421,931</u>	<u>103,031</u>	<u>628,187,043</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

2020年6月30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>(96,267)</u>	<u>(1,234,400)</u>	<u>(626,645)</u>	<u>2,011,913</u>	<u>54,601</u>
2019年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>5,277</u>	<u>16,137</u>	<u>12,528</u>	<u>1,502</u>	<u>35,444</u>

以全额结算的衍生金融工具

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

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

2020年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(20,532,157)	(35,006,726)	(597,025)	-	(56,135,908)
现金流入	20,610,176	34,981,960	585,583	-	56,177,719
信用风险缓释工具					
现金流出	(160,000)	-	(520,000)	-	(680,000)
现金流入	50,000	-	130,000	-	180,000
货币掉期					
现金流出	(600,858,470)	(520,503,787)	(23,308,450)	-	(1,144,670,707)
现金流入	602,220,230	520,389,971	23,373,873	-	1,145,984,074
货币互换					
现金流出	(1,947,661)	(5,023,005)	(1,042,181)	-	(8,012,847)
现金流入	1,962,872	5,043,604	1,052,019	-	8,058,495
期权					
现金流出	(57,021,015)	(82,245,606)	(439,680)	-	(139,706,301)
现金流入	56,784,767	82,004,552	436,963	-	139,226,282
贵金属合约					
现金流出	(1,200,822)	(1,286,983)	-	-	(2,487,805)
现金流入	5,664,254	18,409,210	-	-	24,073,464

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）

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

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：

2020年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	94,970,054	-	-	-	-	1,816,885	96,786,939
存放同业款项	7,578,839	3,596,608	9,883,843	2,290,540	-	129,732	23,479,562
拆出资金	3,536,738	1,085,007	550,850	-	-	20,871	5,193,466
衍生金融资产	-	-	-	-	-	25,978,557	25,978,557
买入返售金融资产	11,436,079	-	-	-	-	9,956	11,446,035
发放贷款及垫款	34,437,094	76,221,521	362,450,042	88,942,683	20,045,070	22,763,739	604,860,149
金融投资：							
交易性金融资产	2,326,429	8,238,771	34,798,985	39,292,388	30,168,343	121,697,487	236,522,403
债权投资	2,770,949	2,715,227	36,671,078	121,706,803	37,056,631	1,832,245	202,752,933
其他债权投资	20,528,819	9,806,788	96,782,647	84,739,260	50,293,051	2,204,241	264,354,806
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	98,077	98,077
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,814,605	1,814,605
资产总额	<u>177,585,001</u>	<u>101,663,922</u>	<u>541,137,445</u>	<u>336,971,674</u>	<u>137,563,095</u>	<u>178,366,395</u>	<u>1,473,287,532</u>

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年6月30日

人民币千元

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2020年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,700,000	8,800,000	20,615,000	-	-	410,844	31,525,844
同业及其他金融机构存放款项	33,968,259	13,884,938	9,521,600	1,100,000	-	267,200	58,741,997
拆入资金	45,708,982	800,000	5,200,000	-	-	13,154	51,722,136
衍生金融负债	-	-	-	-	-	24,420,720	24,420,720
交易性金融负债	-	-	-	-	-	21,568,440	21,568,440
卖出回购金融资产款	63,699,433	2,117,026	2,171,780	-	-	29,245	68,017,484
吸收存款	509,811,063	89,137,261	214,206,051	106,371,521	9,621	11,073,335	930,608,852
应付债券	23,688,144	11,953,371	65,452,448	42,988,108	22,984,749	1,880,727	168,947,547
其他金融负债	-	-	-	-	-	9,657,488	9,657,488
负债总额	<u>678,575,881</u>	<u>126,692,596</u>	<u>317,166,879</u>	<u>150,459,629</u>	<u>22,994,370</u>	<u>69,321,153</u>	<u>1,365,210,508</u>
利率敏感度缺口	<u>(500,990,880)</u>	<u>(25,028,674)</u>	<u>223,970,566</u>	<u>186,512,045</u>	<u>114,568,725</u>	<u>109,045,242</u>	<u>108,077,024</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
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）

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：

	2020年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	690,708	(690,708)
	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)

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：

	2020年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	7,016,351	(7,016,351)

	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)

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

2) 缺口分析方法

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

	2020年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,509,521	(3,509,521)

	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)

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：

	2020年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	27,941	(27,941)
	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)

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：

2020年6月30日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	90,033,461	6,657,647	95,831	96,786,939
存放同业款项	12,834,016	9,585,748	1,059,798	23,479,562
拆出资金	897,816	4,295,650	-	5,193,466
衍生金融资产	25,885,191	93,034	332	25,978,557
买入返售金融资产	11,446,035	-	-	11,446,035
发放贷款及垫款	589,012,541	12,871,082	2,976,526	604,860,149
金融投资：				
交易性金融资产	230,296,305	6,145,972	80,126	236,522,403
债权投资	202,752,933	-	-	202,752,933
其他债权投资	250,548,233	13,655,528	151,045	264,354,806
其他权益工具投资	98,077	-	-	98,077
其他金融资产	1,811,189	3,270	146	1,814,605
资产总额	1,415,615,797	53,307,931	4,363,804	1,473,287,532
负债项目				
向中央银行借款	31,525,844	-	-	31,525,844
同业及其他金融机构 存放款项	55,430,582	3,311,173	242	58,741,997
交易性金融负债	21,568,440	-	-	21,568,440
拆入资金	40,051,923	11,670,213	-	51,722,136
衍生金融负债	22,732,686	1,686,981	1,053	24,420,720
卖出回购金融资产款	68,017,484	-	-	68,017,484
吸收存款	833,256,867	95,094,414	2,257,571	930,608,852
应付债券	168,947,547	-	-	168,947,547
其他金融负债	9,649,034	8,034	420	9,657,488
负债总额	1,251,180,407	111,770,815	2,259,286	1,365,210,508
表内净头寸	164,435,390	(58,462,884)	2,104,518	108,077,024
表外头寸	723,303,376	13,270,835	19,552,219	756,126,430

宁波银行股份有限公司

财务报表附注（续）

2020年6月30日

人民币千元

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下（续）：

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>
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）

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。

	2020年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	563,584	(563,584)

	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)

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2020年6月30日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2020年6月30日 持续的公允价值计量				
贵金属	23,135,085	-	-	23,135,085
衍生金融资产	-	25,978,557	-	25,978,557
发放贷款及垫款	-	75,912,195	-	75,912,195
交易性金融资产	218,551,017	17,970,386	1,000	236,522,403
其他债权投资	-	264,354,806	-	264,354,806
其他权益工具投资	-	-	98,077	98,077
金融资产合计	<u>241,686,102</u>	<u>384,215,944</u>	<u>99,077</u>	<u>626,001,123</u>
交易性金融负债	21,568,440	-	-	21,568,440
衍生金融负债	-	24,420,720	-	24,420,720
金融负债合计	<u>21,568,440</u>	<u>24,420,720</u>	<u>-</u>	<u>45,989,160</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）

	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>

2019年年度和2020年半年度，本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日

人民币千元

十二、资产负债表日后事项

截至本报告日，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

2020年6月30日

	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	647,200	-	-	-	-	-	647,200	-
永赢金融租赁 有限公司	3,000,000	-	-	-	-	-	3,000,000	-
宁银理财有限 责任公司	1,500,000	-	-	-	-	-	1,500,000	-
	<u>5,147,200</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,147,200</u>	<u>-</u>

2019年12月31日

	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	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>

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

	2020年6月30日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	309,483,821	271,299,881
贷款	300,604,502	265,125,215
贸易融资	8,879,319	6,174,666
个人贷款	197,235,676	179,692,693
个人消费贷款	147,000,005	141,866,110
个体经营贷款	43,498,184	35,036,087
个人住房贷款	6,737,487	2,790,496
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>75,912,195</u>	<u>44,419,080</u>
小计	<u>582,631,692</u>	<u>495,411,654</u>
应计利息	<u>2,005,356</u>	<u>1,612,707</u>
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(22,976,618)</u>	<u>(20,136,593)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>561,660,430</u>	<u>476,887,768</u>

于2020年6月30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792,526千元，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

	2020年6月30日	2019年12月31日
信用贷款	192,587,403	174,758,270
保证贷款	141,266,654	122,844,492
抵押贷款	163,608,303	145,672,094
质押贷款	85,169,332	52,136,798
贷款和垫款总额	582,631,692	495,411,654
应计利息	2,005,356	1,612,707
减：贷款损失准备	(22,976,618)	(20,136,593)
发放贷款及垫款净值	561,660,430	476,887,768

2.3、 逾期贷款

	2020年6月30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	677,881	1,297,976	310,431	35,327	2,321,615
保证贷款	258,605	268,005	574,364	44,553	1,145,527
抵质押贷款	489,074	979,743	592,952	134,704	2,196,473
	<u>1,425,560</u>	<u>2,545,724</u>	<u>1,477,747</u>	<u>214,584</u>	<u>5,663,615</u>
	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	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	341,428	551,115	1,081,297	173,224	2,147,064
	<u>750,895</u>	<u>1,862,657</u>	<u>1,726,712</u>	<u>227,549</u>	<u>4,567,813</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	14,958,221	11,811,177
其中：公司贷款和垫款	7,306,095	5,926,482
个人贷款和垫款	5,710,887	4,151,432
票据贴现	1,769,850	1,499,199
贸易融资	171,389	234,064
存放同业	212,210	257,517
存放中央银行	640,559	603,592
拆出资金	134,055	171,676
买入返售金融资产	359,126	366,001
债券投资	5,034,917	4,758,865
理财产品及资管计划	3,206,024	3,172,274
	<u>24,545,112</u>	<u>21,141,102</u>
利息支出		
同业存放	(586,530)	(416,464)
向中央银行借款	(532,934)	(304,562)
拆入资金	(182,853)	(455,448)
吸收存款	(9,168,907)	(6,804,232)
卖出回购金融资产款	(343,295)	(413,739)
发行债券	(3,060,436)	(3,522,321)
	<u>(13,874,955)</u>	<u>(11,916,766)</u>
利息净收入	<u>10,670,157</u>	<u>9,224,336</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

	2020年1-6月	2019年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	896	(840)
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	-	-
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>10,778</u>	<u>16,117</u>
所得税的影响数	<u>(3,220)</u>	<u>(3,953)</u>
少数股东权益影响数（税后）	<u>(3,403)</u>	<u>(3,096)</u>
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	<u>5,051</u>	<u>8,228</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

2020年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	17.47	1.36	1.36
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.46	1.36	1.36
2019年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	19.35	1.31	1.28
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.32	1.31	1.28

财务报表补充资料（续）：

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系

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

3.1、 资本构成

序号	项目	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
核心一级资本：				
1	实收资本	6,008,016	5,628,330	X06
2	留存收益	66,707,632	58,865,111	
2a	盈余公积	7,249,585	7,249,585	X08
2b	一般风险准备	13,535,735	10,920,827	X09
2c	未分配利润	45,922,312	40,694,699	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	29,371,624	21,004,960	
3a	资本公积	26,402,995	18,785,134	X07
3b	其他	2,968,629	2,219,826	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额			
5	少数股东资本可计入部分	-	-	X11
6	监管调整前的核心一级资本	102,087,272	85,498,401	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	297,401	299,532	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

序号	项目	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
15	确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构 间通过协议相互持有的核心一 级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资 本投资中的核心一级资本中应 扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资 本投资中的核心一级资本中应 扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资 本投资中的核心一级资本和其 他依赖于银行未来盈利的净递 延税资产的未扣除部分超过核 心一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少 数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除 的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未 来盈利的净递延税资产中扣除 的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机 构的核心一级资本投资	-	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机 构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除 的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本 中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	297,401	299,532	
29	核心一级资本	101,789,871	85,198,869	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	14,810,446	14,810,446	
31	其中：权益部分	14,810,446	14,810,446	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

序号	项目	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	-	-	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	监管调整前的其他一级资本	14,810,446	14,810,446	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	14,810,446	14,810,446	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	116,600,317	100,009,315	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	20,600,000	27,900,000	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	600,000	900,000	
48	少数股东资本可计入部分	-	-	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50	超额贷款损失准备可计入部分	11,642,455	9,887,532	X02
51	监管调整前的二级资本	32,242,455	37,787,532	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

序号	项目	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	236,087	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	236,087	-	
58	二级资本	32,006,368	37,787,532	
59	总资本（一级资本+二级资本）	148,606,685	137,796,847	
60	总风险加权资产	1,019,769,635	885,201,520	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	9.98%	9.62%	
62	一级资本充足率	11.43%	11.30%	
63	资本充足率	14.57%	15.57%	
64	机构特定的资本要求	2.50%	2.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	-	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-	-	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	-	-	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

序号	项目	2020年6月30日	2019年12月31日	代码
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	92,066	92,065	X12
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	-	
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	4,889,477	4,858,203	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	24,239,227	21,112,396	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	11,642,455	9,887,532	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	不适用	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	不适用	
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	600,000	900,000	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

3.2 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异，具体请参见公司2020年半年度报告。

财务报表补充资料（续）：

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

3.3 有关科目展开说明表

项目	2020年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
客户贷款及垫款	604,860,149	
客户贷款及垫款小计	626,542,893	
加：应计利息	2,556,483	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	24,239,227	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	11,642,455	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
金融投资：		
交易性金融资产	236,522,403	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	3,109,039	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	236,087	
债权投资	202,752,933	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
其他债权投资	264,354,806	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	

宁波银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2020年6月30日

人民币千元

项目	2020年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
其他权益工具投资	98,077	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资中的核心一级资本	92,066	X12
长期股权投资	-	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
其他资产	3,169,576	
待摊费用	155,514	
其他应收款	1,486,804	
待结算及清算款项	63,226	
抵债资产	48,992	
应收利息	274,699	
无形资产	480,320	X03
其中：土地使用权	182,919	X04
长期待摊费用	645,650	
待抵扣进项税	14,371	
应付债券	168,947,547	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	20,600,000	X05
股本	6,008,016	X06
其他权益工具	14,810,446	
其中：优先股	14,810,446	
资本公积	26,402,995	X07
其他综合收益	2,968,629	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

项目	2020年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
盈余公积	7,249,585	X08
一般准备	13,535,735	X09
未分配利润	45,922,312	X10
少数股东权益	478,356	
其中：可计入核心一级资本	-	X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本	-	

3.4 资本工具主要特征

截至2020年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	公司	公司	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	140001	140007	1720089	1920046
3	适用法律	《证券法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理					
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	优先股	优先股	二级资本债券	二级资本债券

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	32,411	4,825	9,985	10,000	10,000
9	工具面值（单位为百万）	6,008	4,850	10,000	10,000	10,000
10	会计处理	股本、资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2007/7/12	2015/11/16	2018/11/7	2017/12/8	2019/7/12
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2027/12/8	2029/7/12
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）及额度	不适用	第一个赎回日为2020年11月16日，全额或部分	第一个赎回日为2023年11月7日，全额或部分	2022/12/8，全额	2024/7/12，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	第一个赎回日后的每年11月16日	第一个赎回日后的每年11月7日	不适用	不适用
	分红或派息					
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	第一个计息周期4.6%	第一个计息周期5.3%	4.8%	4.4%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	是	是	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	累计	累计
23	是否可转股	否	是	是	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2014年10月22日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2017年12月12日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	强制性	强制性	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	公司	公司	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2020年6月30日

人民币千元

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