

合并资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	95,877,381	93,555,663
存放同业款项	25,479,877	15,409,022
贵金属	21,644,757	12,515,747
拆出资金	2,249,594	3,595,946
衍生金融资产	26,428,286	20,260,229
买入返售金融资产	999,844	17,259,205
发放贷款及垫款	631,907,697	510,038,566
金融投资：		
交易性金融资产	271,280,515	248,891,658
债权投资	215,547,087	183,392,415
其他债权投资	230,437,946	197,149,323
其他权益工具投资	116,200	98,077
投资性房地产	39,280	39,280
固定资产	7,270,179	6,448,097
无形资产	473,989	380,572
在建工程	759,649	1,324,356
递延所得税资产	6,403,677	4,858,203
其他资产	4,911,028	2,500,687
资产总计	1,541,826,986	1,317,717,046
负债及所有者权益		
向中央银行借款	38,649,801	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	76,723,854	35,697,447
拆入资金	42,175,599	35,962,274
交易性金融负债	20,679,791	10,880,977
衍生金融负债	28,431,029	20,368,170
卖出回购金融资产款	41,629,577	62,694,202
吸收存款	935,096,160	779,224,138
应付职工薪酬	1,300,424	2,430,358
应交税费	2,688,581	3,323,506
预计负债	3,179,064	2,122,934
应付债券	206,928,630	212,885,759
其他负债	28,530,819	20,900,607
负债合计	1,426,013,329	1,216,980,935
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	26,402,995	18,785,134

其他综合收益	940,749	2,219,826
盈余公积	7,249,585	7,249,585
一般风险准备	13,571,775	10,920,827
未分配利润	46,310,553	40,694,699
归属于母公司股东的权益	115,294,119	100,308,847
少数股东权益	519,538	427,264
股东权益合计	115,813,657	100,736,111
负债及股东权益总计	1,541,826,986	1,317,717,046

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	95,877,381	93,555,663
存放同业款项	22,933,834	14,111,466
贵金属	21,644,757	12,515,747
拆出资金	3,749,771	4,376,007
衍生金融资产	26,428,286	20,260,229
买入返售金融资产	999,844	17,259,205
发放贷款及垫款	586,031,992	476,887,768
金融投资：		
交易性金融资产	269,433,661	247,384,720
债权投资	215,546,095	183,392,415
其他债权投资	230,437,946	197,149,323
其他权益工具投资	116,200	98,077
长期股权投资	6,147,200	5,147,200
投资性房地产	39,280	39,280
固定资产	7,241,213	6,421,112
无形资产	450,793	359,816
在建工程	738,659	1,315,252
递延所得税资产	6,184,538	4,638,661
其他资产	4,637,943	2,295,316
资产总计	1,498,639,393	1,287,207,257
负债及所有者权益		
向中央银行借款	38,649,801	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	77,454,181	36,567,770
拆入资金	9,148,526	12,090,988
交易性金融负债	20,679,791	10,880,951
衍生金融负债	28,431,029	20,368,170
卖出回购金融资产款	41,629,577	62,689,273
吸收存款	936,935,295	781,112,068
应付职工薪酬	1,033,131	2,186,591
应交税费	2,466,759	3,168,844
预计负债	3,179,064	2,122,934
应付债券	203,869,056	210,826,160
其他负债	22,396,817	15,824,714
负债合计	1,385,873,027	1,188,329,026
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	940,563	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	44,583,194	39,751,203
股东权益合计	112,766,366	98,878,231
负债及股东权益总计	1,498,639,393	1,287,207,257

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

合并利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
一、营业收入	10,280,118	9,361,513	30,261,245	25,553,292
利息净收入	6,707,537	4,936,252	18,014,183	14,435,325
利息收入	13,800,749	11,497,859	39,492,761	33,272,140
利息支出	(7,093,212)	(6,561,607)	(21,478,578)	(18,836,815)
手续费及佣金净收入	2,880,204	2,148,798	8,081,982	5,699,899
手续费及佣金收入	3,110,670	2,323,753	8,656,320	6,179,854
手续费及佣金支出	(230,466)	(174,955)	(574,338)	(479,955)
投资收益(损失以“-”填列)	477,084	(113,465)	4,034,324	3,273,051
其他收益	21,076	4,127	58,707	21,728
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	27,749	2,318,455	1,146,946	3,008,710
汇兑损益(损失以“-”填列)	161,816	61,827	(1,092,379)	(912,229)
其他业务收入	4,166	7,559	16,100	29,688
资产处置收益	486	(2,040)	1,382	(2,880)
二、营业支出	(6,251,792)	(4,912,786)	(17,846,869)	(13,550,709)
税金及附加	(57,462)	(51,302)	(246,097)	(146,461)
业务及管理费	(3,801,997)	(3,104,352)	(10,552,897)	(8,577,040)
信用减值损失	(2,384,326)	(1,751,707)	(7,034,834)	(4,816,648)
其他业务成本	(8,007)	(5,425)	(13,041)	(10,560)
三、营业利润	4,028,326	4,448,727	12,414,376	12,002,583
加：营业外收入	6,491	3,160	20,901	10,756
减：营业外支出	(19,706)	(20,829)	(48,949)	(29,909)
四、利润总额	4,015,111	4,431,058	12,386,328	11,983,430
减：所得税费用	(545,640)	(544,261)	(1,023,243)	(1,207,206)
五、净利润	3,469,471	3,886,797	11,363,085	10,776,224
其中：归属于母公司股东的净利润	3,428,290	3,868,778	11,270,811	10,711,918
少数股东损益	41,181	18,019	92,274	64,306
六、其他综合收益的税后净额	(2,027,879)	130,248	(1,279,076)	414,569
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,027,879)	130,248	(1,279,076)	414,527
以后不能重分类进损益的其他综合收益	18,123	(947)	18,123	23,104
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	18,123	(947)	18,123	23,104
以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,046,002)	131,195	(1,297,199)	391,423
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(1,797,319)	248,918	(1,313,555)	430,531
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	(248,683)	(117,273)	16,356	(39,108)
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	1,441,592	4,017,045	10,084,009	11,190,793
其中：归属于母公司股东	1,400,411	3,999,026	9,991,735	11,126,445

归属于少数股东	41,181	18,019	92,274	64,348
八、每股收益（人民币元/股）：				
（一）基本每股收益	0.57	0.71	1.93	2.02
（二）稀释每股收益	0.57	0.71	1.93	2.02

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
一、营业收入	9,241,443	8,907,447	27,761,300	24,311,294
利息净收入	6,298,720	4,738,477	16,968,877	13,962,813
利息收入	13,113,493	11,106,799	37,658,605	32,247,901
利息支出	(6,814,773)	(6,368,322)	(20,689,728)	(18,285,088)
手续费及佣金净收入	2,366,548	1,931,628	6,825,369	5,088,940
手续费及佣金收入	2,767,376	2,105,139	7,700,824	5,565,372
手续费及佣金支出	(400,828)	(173,511)	(875,455)	(476,432)
投资收益(损失以“-”填列)	376,875	(121,263)	3,860,083	3,240,974
其他收益	18,813	3,425	36,360	6,567
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	13,684	2,288,744	1,145,331	2,898,395
汇兑损益(损失以“-”填列)	162,171	60,945	(1,092,159)	(913,108)
其他业务收入	4,146	7,557	16,057	29,666
资产处置收益	486	(2,066)	1,382	(2,953)
二、营业支出	(5,920,796)	(4,696,217)	(16,932,642)	(13,140,431)
税金及附加	(52,008)	(48,912)	(231,140)	(140,541)
业务及管理费	(3,638,119)	(3,018,288)	(10,105,108)	(8,354,521)
信用减值损失	(2,222,661)	(1,623,592)	(6,587,366)	(4,634,809)
其他业务成本	(8,008)	(5,425)	(9,028)	(10,560)
三、营业利润	3,320,647	4,211,230	10,828,658	11,170,863
加：营业外收入	6,445	3,024	20,309	10,557
减：营业外支出	(19,686)	(20,829)	(45,884)	(29,909)
四、利润总额	3,307,406	4,193,425	10,803,083	11,151,511
减：所得税费用	(369,325)	(485,357)	(629,410)	(1,002,428)
五、净利润	2,938,081	3,708,068	10,173,673	10,149,083
六、其他综合收益的税后净额	(2,027,879)	130,249	(1,279,076)	414,569
以后不能重分类进损益的其他综合收益	18,123	(947)	18,123	23,104
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	18,123	(947)	18,123	23,104
以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,046,002)	131,196	(1,297,199)	391,465
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	(1,797,319)	248,919	(1,313,555)	430,573
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	(248,683)	(117,723)	16,356	(39,108)
七、综合收益总额	910,202	3,838,317	8,894,597	10,563,652

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

合并现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 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	196,168,002	137,582,091
向中央银行借款净增加额	8,338,870	9,500,000
拆入资金净增加额	6,181,362	-
拆出资金净减少额	147,653	-
收取利息、手续费及佣金的现金	39,255,234	26,754,116
卖出回购金融资产款净增加额	-	538,083
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	12,755,661
收到其他与经营活动有关的现金	2,288,578	7,310,224
经营活动现金流入小计	252,379,699	194,440,175
客户贷款及垫款净增加额	127,274,593	70,603,068
存放中央银行和同业款项净增加额	6,490,669	3,288,634
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,885,279	-
拆出资金净增加额	-	434,581
拆入资金净减少额	-	21,607,310
卖出回购金融资产款净减少额	21,061,311	-
支付利息、手续费及佣金的现金	16,915,900	14,631,269
支付给职工以及为职工支付的现金	8,123,653	6,183,226
支付的各项税费	3,075,101	1,185,201
支付其他与经营活动有关的现金	9,716,421	13,040,956
经营活动现金流出小计	214,542,927	130,974,245
经营活动产生的现金流量净额	37,836,772	63,465,930
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	951,132,592	1,209,456,049
取得投资收益收到的现金	11,284,312	11,457,085
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	20	-
投资活动现金流入小计	962,416,924	1,220,913,134
投资支付的现金	1,004,558,375	1,233,447,064
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,075,031	1,777,653
支付其他与投资活动有关的现金	-	369,293
投资活动现金流出小计	1,005,633,406	1,235,594,010
投资活动产生的现金流量净额	(43,216,482)	(14,680,876)
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	-
发行债券所收到的现金	203,220,000	117,889,000
筹资活动现金流入小计	211,217,547	117,889,000
偿还债务支付的现金	209,880,000	153,030,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,258,312	6,448,096

筹资活动现金流出小计	217,138,312	159,478,096
筹资活动产生的现金流量净额	(5,920,765)	(41,589,096)
四、汇率变动对现金的影响	(182,389)	229,765
五、现金及现金等价物净增加额	(11,482,864)	7,425,723
加：期初现金及现金等价物余额	42,051,752	25,573,215
六、期末现金及现金等价物余额	30,568,888	32,998,938

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 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	195,979,825	137,579,043
向中央银行借款净增加额	8,338,870	9,500,000
拆出资金净减少额	147,653	-
收取利息、手续费及佣金的现金	36,713,808	25,712,067
卖出回购金融资产款净增加额	-	538,083
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	12,755,661
收到其他与经营活动有关的现金	578,752	7,258,916
经营活动现金流入小计	241,758,908	193,343,770
客户贷款及垫款净增加额	114,263,003	64,427,221
存放中央银行和同业款项净增加额	6,587,610	3,288,634
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,548,273	-
拆出资金净增加额	-	434,581
拆入资金净减少额	2,890,649	25,811,937
卖出回购金融资产款净减少额	21,056,382	-
支付利息、手续费及佣金的现金	16,588,812	14,118,363
支付给职工以及为职工支付的现金	7,816,574	6,044,755
支付的各项税费	2,717,869	791,475
支付其他与经营活动有关的现金	9,047,228	13,355,264
经营活动现金流出小计	202,516,400	128,272,230
经营活动产生的现金流量净额	39,242,508	65,071,540
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	951,132,592	1,208,774,029
取得投资收益收到的现金	11,152,820	11,436,230
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	20	-
投资活动现金流入小计	962,285,432	1,220,210,259
投资支付的现金	1,005,557,382	1,236,397,064
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,049,337	1,758,307
支付其他与投资活动有关的现金	-	369,293
投资活动现金流出小计	1,006,606,719	1,238,524,664
投资活动产生的现金流量净额	(44,321,287)	(18,314,405)
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	-
发行债券所收到的现金	202,220,000	115,890,000
筹资活动现金流入小计	210,217,547	115,890,000
偿还债务支付的现金	209,880,000	153,030,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,182,029	6,448,096
筹资活动现金流出小计	217,062,029	159,478,096

筹资活动产生的现金流量净额	(6,844,482)	(43,588,096)
四、汇率变动对现金的影响	(182,609)	229,474
五、现金及现金等价物净增加额	(12,105,870)	3,398,513
加：期初现金及现金等价物余额	41,969,075	25,554,703
六、期末现金及现金等价物余额	29,863,205	28,953,216

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波