

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

目 录

	页 次
审计报告	1 – 8
已审财务报表	
合并资产负债表	9 – 10
合并利润表	11 – 12
合并股东权益变动表	13 – 14
合并现金流量表	15 – 16
公司资产负债表	17 – 18
公司利润表	19
公司股东权益变动表	20 – 21
公司现金流量表	22 – 23
财务报表附注	24 – 149
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	150
2. 净资产收益率和每股收益	150

审计报告

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了宁波银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备	
<p>贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响；</p> <p>模型和参数-计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，大量的参数和数据，涉及较多的判断和假设；</p> <p>前瞻性信息-对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>已发生信用减值定义-认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。</p> <p>由于发放贷款及垫款和债权投资的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2021年12月31日，发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币11,297.28亿元，占总资产的56.05%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币386.29亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们评估并测试了与发放贷款及垫款和债权投资预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款及垫款和债权投资执行复核程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款及垫款和债权投资评级的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 结合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设； • 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：（续）	该事项在审计中是如何应对：（续）
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续）	
相关披露参见合并财务报表附注三、34、附注五、6和7.2及附注十二、1。	<p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none">• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款及垫款和债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等；• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：（续）	该事项在审计中是如何应对：（续）
合并结构化主体的评估	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，发起设立了或持有很多不同的结构化主体权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。</p> <p>贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、34、附注六、2和3。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。</p> <p>我们抽样检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，包括抽查贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：严盛炜
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2022年4月6日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

人民币百万元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	97,596	102,498
存放同业款项	2	17,679	20,040
贵金属		24,739	23,171
拆出资金	3	22,009	3,300
衍生金融资产	4	19,110	32,942
买入返售金融资产	5	9,567	626
发放贷款及垫款	6	832,443	663,447
金融投资：	7		
交易性金融资产		355,391	305,630
债权投资		259,722	216,399
其他债权投资		352,151	236,712
其他权益工具投资		199	111
投资性房地产	8	32	39
固定资产	9	7,618	7,276
在建工程	10	676	317
使用权资产	11	3,241	-
无形资产	12	1,302	1,199
递延所得税资产	13	7,377	7,393
其他资产	14	4,755	5,649
资产总计		<u>2,015,607</u>	<u>1,626,749</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）
2021年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	16	81,742	83,623
同业及其他金融机构存放款项	17	94,714	108,073
拆入资金	18	60,226	68,434
交易性金融负债	19	20,882	19,092
衍生金融负债	4	19,339	36,257
卖出回购金融资产款	20	92,595	29,924
吸收存款	21	1,062,328	933,164
应付职工薪酬	22	3,841	2,545
应交税费	23	2,631	3,970
应付债券	24	382,364	187,443
租赁负债	25	3,002	-
预计负债	26	2,310	2,822
递延所得税负债	13	30	-
其他负债	27	39,603	32,409
负债合计		<u>1,865,607</u>	<u>1,507,756</u>
股东权益			
股本	28	6,604	6,008
其他权益工具	29	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	30	37,695	26,403
其他综合收益	31	4,371	1,100
盈余公积	32	10,418	8,632
一般风险准备	33	16,833	13,608
未分配利润	34	58,693	47,919
归属于母公司股东的权益		149,424	118,480
少数股东权益		576	513
股东权益合计		<u>150,000</u>	<u>118,993</u>
负债及股东权益总计		<u>2,015,607</u>	<u>1,626,749</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	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
2021年度

人民币百万元

	附注五	2021年度	2020年度
一、营业收入		52,774	41,111
利息净收入	35	32,697	27,859
利息收入	35	67,762	56,789
利息支出	35	(35,065)	(28,930)
手续费及佣金净收入	36	8,262	6,342
手续费及佣金收入	36	9,425	7,315
手续费及佣金支出	36	(1,163)	(973)
投资收益	37	12,531	9,180
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 损益		289	(10)
其他收益	38	303	121
公允价值变动损益	39	(105)	(1,303)
汇兑损益	40	(939)	(1,184)
其他业务收入		18	24
资产处置收益		7	72
二、营业支出		(32,296)	(24,611)
税金及附加	41	(413)	(332)
业务及管理费	42	(19,500)	(15,609)
信用减值损失	43	(12,354)	(8,667)
其他资产减值损失		(23)	-
其他业务成本		(6)	(3)
三、营业利润		20,478	16,500
营业外收入		57	33
营业外支出		(90)	(78)
四、利润总额		20,445	16,455
所得税费用	44	(836)	(1,319)
五、净利润		19,609	15,136
其中：归属于母公司股东的净利润		19,546	15,050
少数股东损益		63	86

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）
2021年度

人民币百万元

	附注五	2021年度	2020年度
六、其他综合收益的税后净额		3,271	(1,120)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	31	3,271	(1,120)
不能重分类进损益的其他综合收益		26	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		26	10
将重分类进损益的其他综合收益		3,245	(1,130)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		2,801	(1,022)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		444	(108)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>22,880</u>	<u>14,016</u>
其中：归属于母公司股东		22,817	13,930
归属于少数股东		63	86
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	45	3.13	2.43
稀释每股收益	45	3.13	2.43

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
2021 年度

人民币百万元

2021年度

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年年初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	13,608	47,919	118,480	513	118,993
二、本年增减变动金额	596	-	11,292	3,271	1,786	3,225	10,774	30,944	63	31,007
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,271	-	-	19,546	22,817	63	22,880
(二) 股东投入和减少资本	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888	-	11,888
1、股东投入的普通股	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888	-	11,888
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,786	3,225	(8,772)	(3,761)	-	(3,761)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,786	-	(1,786)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,225	(3,225)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,761)	(3,761)	-	(3,761)
三、本年年末余额	<u>6,604</u>	<u>14,810</u>	<u>37,695</u>	<u>4,371</u>	<u>10,418</u>	<u>16,833</u>	<u>58,693</u>	<u>149,424</u>	<u>576</u>	<u>150,000</u>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币496百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2021 年度

人民币百万元

2020年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,921	40,695	100,309	427	100,736
二、本年增减变动金额	380	-	7,618	(1,120)	1,382	2,687	7,224	18,171	86	18,257
(一) 综合收益总额	-	-	-	(1,120)	-	-	15,050	13,930	86	14,016
(二) 股东投入和减少资本	380	-	7,618	-	-	-	-	7,998	-	7,998
1、股东投入的普通股	380	-	7,618	-	-	-	-	7,998	-	7,998
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,382	2,687	(7,826)	(3,757)	-	(3,757)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,382	-	(1,382)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	2,687	(2,687)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,757)	(3,757)	-	(3,757)
三、本年年末余额	<u>6,008</u>	<u>14,810</u>	<u>26,403</u>	<u>1,100</u>	<u>8,632</u>	<u>13,608</u>	<u>47,919</u>	<u>118,480</u>	<u>513</u>	<u>118,993</u>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币349百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2021年度

人民币百万元

	附注五	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		114,407	222,695
向中央银行借款净增加额		-	53,203
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	32,399
拆出资金净减少额		-	900
收取利息、手续费及佣金的现金		71,534	54,545
卖出回购金融资产款净增加额		62,645	-
收到其他与经营活动有关的现金	47	4,936	3,498
经营活动现金流入小计		253,522	367,240
客户贷款及垫款净增加额		173,922	156,552
向中央银行借款净减少额		2,041	-
存放中央银行和同业款项净增加额		808	3,248
向其他金融机构拆入资金净减少额		8,317	-
买入返售金融资产款净增加额		97	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	32,770
为交易目的而持有的金融资产净增加额		47,374	66,629
拆出资金净增加额		11,744	-
支付利息、手续费及佣金的现金		27,570	23,518
支付给职工以及为职工支付的现金		11,306	10,023
支付的各项税费		6,579	5,658
支付其他与经营活动有关的现金	48	8,313	8,071
经营活动现金流出小计		298,071	306,469
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	49	(44,549)	60,771
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,097,172	2,030,308
取得投资收益收到的现金		15,292	19,827
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		65	81
投资活动现金流入小计		1,112,529	2,050,216
投资支付的现金		1,251,553	2,086,532
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		2,583	1,820
投资活动现金流出小计		1,254,136	2,088,352
投资活动使用的现金流量净额		(141,607)	(38,136)

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）
2021年度

人民币百万元

	附注五	2021年度	2020年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		11,889	7,998
发行债券所收到的现金		<u>617,980</u>	<u>315,931</u>
筹资活动现金流入小计		<u>629,869</u>	<u>323,929</u>
偿还债务支付的现金		424,995	344,060
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		9,720	7,735
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>963</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计		<u>435,678</u>	<u>351,795</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>194,191</u>	<u>(27,866)</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(326)</u>	<u>(374)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>7,709</u>	<u>(5,605)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>36,447</u>	<u>42,052</u>
六、年末现金及现金等价物余额	46	<u>44,156</u>	<u>36,447</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
2021年12月31日

人民币百万元

资产	附注十四	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项		97,596	102,498
存放同业款项		13,685	16,530
贵金属		24,739	23,171
拆出资金		23,207	4,195
衍生金融资产		19,110	32,942
买入返售金融资产		9,542	587
发放贷款及垫款	2	763,066	614,421
金融投资：			
交易性金融资产		350,683	303,720
债权投资		259,121	216,399
其他债权投资		352,052	236,712
其他权益工具投资		199	111
长期股权投资	1	7,147	6,147
投资性房地产		32	39
固定资产		7,564	7,240
在建工程		651	297
使用权资产		3,188	-
无形资产		1,225	1,161
递延所得税资产		6,833	7,044
其他资产		3,754	5,230
资产总计		<u>1,943,394</u>	<u>1,578,444</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）
2021年12月31日

人民币百万元

负债	附注十四	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款		81,742	83,623
同业及其他金融机构存放款项		96,631	108,789
拆入资金		9,896	33,126
交易性金融负债		20,789	18,995
衍生金融负债		19,339	36,257
卖出回购金融资产款		89,701	29,924
吸收存款		1,062,679	935,062
应付职工薪酬		3,137	2,016
应交税费		2,141	3,623
应付债券		379,276	184,356
租赁负债		2,952	-
预计负债		2,310	2,822
其他负债		27,727	24,028
负债合计		1,798,320	1,462,621
股东权益			
股本		6,604	6,008
其他权益工具		14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积		37,695	26,403
其他综合收益		4,369	1,100
盈余公积		10,418	8,632
一般风险准备		15,501	12,772
未分配利润		55,677	46,098
股东权益合计		145,074	115,823
负债及股东权益总计		1,943,394	1,578,444

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
2021年度

人民币百万元

	附注十四	2021年度	2020年度
一、营业收入		48,356	37,662
利息净收入	3	30,660	26,391
利息收入	3	63,937	54,220
利息支出	3	(33,277)	(27,829)
手续费及佣金净收入		6,135	4,660
手续费及佣金收入		7,421	6,016
手续费及佣金支出		(1,286)	(1,356)
投资收益		13,623	8,993
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的 损益		279	(11)
其他收益		282	99
公允价值变动损益		(1,440)	(1,398)
汇兑损益		(939)	(1,183)
其他业务收入		28	28
资产处置收益		7	72
二、营业支出		(30,209)	(22,915)
税金及附加		(375)	(313)
业务及管理费		(18,201)	(14,747)
信用减值损失		(11,604)	(7,852)
其他资产减值损失		(23)	-
其他业务成本		(6)	(3)
三、营业利润		18,147	14,747
营业外收入		57	32
营业外支出		(89)	(74)
四、利润总额		18,115	14,705
所得税费用		(260)	(881)
五、净利润		17,855	13,824
六、其他综合收益的税后净额		3,269	(1,120)
不能重分类进损益的其他综合收益		26	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的权益工具公允价值变动		26	10
将重分类进损益的其他综合收益		3,243	(1,130)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动		2,799	(1,022)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具信用损失准备		444	(108)
七、综合收益总额		21,124	12,704

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
 2021 年度

人民币百万元

2021年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,098	115,823
二、本年增减变动金额	596	-	11,292	3,269	1,786	2,729	9,579	29,251
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,269	-	-	17,855	21,124
(二) 股东投入和减少资本	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888
1、股东投入的普通股	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,786	2,729	(8,276)	(3,761)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,786	-	(1,786)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,761)	(3,761)
三、本年年末余额	6,604	14,810	37,695	4,369	10,418	15,501	55,677	145,074

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2020 年度

人民币百万元

2020年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2021年度

人民币百万元

	附注十四	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		114,062	222,550
向中央银行借款净增加额		-	53,203
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	21,067
拆出资金净减少额		-	900
收取利息、手续费及佣金的现金		63,707	51,029
卖出回购金融资产款净增加额		59,754	-
收到其他与经营活动有关的现金		4,617	3,272
经营活动现金流入小计		242,140	352,021
客户贷款及垫款净增加额		156,567	143,868
向中央银行借款净减少额		2,041	-
存放中央银行和同业款项净增加额		344	3,192
向其他金融机构拆入资金净减少额		23,214	-
买入返售金融资产款净增加额		97	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	32,766
为交易目的而持有的金融资产净增加额		44,965	66,599
拆出资金净增加额		11,744	-
支付利息、手续费及佣金的现金		26,044	22,907
支付给职工以及为职工支付的现金		10,538	9,637
支付的各项税费		5,479	4,934
支付其他与经营活动有关的现金		6,387	7,457
经营活动现金流出小计		287,420	291,360
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	4	(45,280)	60,661
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,097,172	2,030,203
取得投资收益收到的现金		15,290	19,827
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		65	81
投资活动现金流入小计		1,112,527	2,050,111
投资支付的现金		1,250,778	2,087,532
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		2,451	1,758
投资活动现金流出小计		1,253,229	2,089,290
投资活动使用的现金流量净额		(140,702)	(39,179)

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）
2021年度

人民币百万元

	附注十四	2021年度	2020年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		11,889	7,998
发行债券所收到的现金		<u>617,980</u>	<u>314,931</u>
筹资活动现金流入小计		<u>629,869</u>	<u>322,929</u>
偿还债务支付的现金		424,995	344,060
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		9,611	7,659
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>945</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计		<u>435,551</u>	<u>351,719</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>194,318</u>	<u>(28,790)</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(326)</u>	<u>(373)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>8,010</u>	<u>(7,681)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>34,288</u>	<u>41,969</u>
六、年末现金及现金等价物余额		<u>42,298</u>	<u>34,288</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

1、 公司的历史沿革

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

本公司经银保监会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。注册地址为浙江省宁波市鄞州区宁东路345号。

本公司及子公司（以下简称“本集团”）的主要业务为经银保监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务、并提供资产管理及其他金融业务。本集团在中国境内经营。

2、 机构设置

截至2021年12月31日止，本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2022年4月6日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币百万元为单位表示。

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4、 企业合并（续）

同一控制下企业合并

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

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉),按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额,不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

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

7、 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量,以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认,并以公允价值于资产负债表日进行后续计量,相关变动计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8、外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

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

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。

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。

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权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- （1） 能够消除或显著减少会计错配；
- （2） 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3） 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4） 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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。

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

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

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

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

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

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

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

本集团的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

13、固定资产

固定资产仅在与其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。

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和无形资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15、无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下:

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

本集团取得的土地使用权,通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物,相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

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

16、使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日,本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产,包括:租赁负债的初始计量金额;在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;承租人发生的初始直接费用;承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值时,如使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本集团将剩余金额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17、 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。

18、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

19、 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。

20、 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。

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。

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（以下简称“企业年金”）。企业年金所需费用由本集团和员工共同承担。

辞退福利

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21、 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

22、 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23、 受托业务

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

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

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

24、 其他权益工具——优先股

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

25、 收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25、 收入（续）

利息收入（续）

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

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

手续费及佣金收入

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

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

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）

26、 支出

利息支出

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

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

27、 政府补助

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28、 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

28、所得税（续）

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

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

29、租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司作为出租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29、 租赁（续）

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、16和附注三、21。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- （2）其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币40,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29、 租赁（续）

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎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。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额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，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

30、 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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

31、 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。

32、 关联方

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

33、 分部报告

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

34、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的商业模式，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）

34、 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。

递延所得税资产

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

35、 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整：

- （1） 对于首次执行日之前的融资租赁，本集团按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；
- （2） 本集团按照附注三、17 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- （1） 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- （2） 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

三、重要会计政策和会计估计（续）

35、会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	3,729
减：低价值资产租赁及短期租赁（含增值税）	(20)
减：增值税	<u>(190)</u>
加权平均增量借款利率	<u>3.71%</u>
2021年1月1日经营租赁付款额现值	3,519
减：使用2021年1月1日的增量借款利率进行折现的影响	<u>(413)</u>
2021年1月1日租赁负债	<u><u>3,106</u></u>
2021年1月1日使用权资产	<u><u>3,371</u></u>

作为出租人

根据新租赁准则的过渡性规定，于首次执行日，本集团无需对本集团作为出租人的租赁于首次执行日进行调整且比较信息也无需重述。

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%、13%
城建税	增值税	5%、7%
教育费附加	增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1：宁波银行股份有限公司及本集团下属子公司永赢金融租赁有限公司、永赢基金管理有限公司、宁银理财有限责任公司为增值税一般纳税人，对于各项主要应税收入按6%或13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	1,487	1,506
法定存款准备金（注1）	88,089	86,841
超额存款准备金（注2）	7,627	13,880
财政性存款	<u>361</u>	<u>232</u>
小计	97,564	102,459
应计利息	<u>32</u>	<u>39</u>
	<u>97,596</u>	<u>102,498</u>

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2021年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为8%（2020年12月31日：9%）；外币存款准备金缴存比率为9%（2020年12月31日：5%）。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2、 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内银行	9,680	10,814
存放境内其他金融机构	2,801	2,569
存放境外银行	<u>5,197</u>	<u>6,627</u>
小计	17,678	20,010
应计利息	47	84
减：减值准备（附注五、15）	<u>(46)</u>	<u>(54)</u>
	<u>17,679</u>	<u>20,040</u>

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行	10,146	1,305
其他金融机构	<u>11,800</u>	<u>2,000</u>
小计	21,946	3,305
应计利息	154	1
减：减值准备（附注五、15）	<u>(91)</u>	<u>(6)</u>
	<u><u>22,009</u></u>	<u><u>3,300</u></u>

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2021年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 外汇远期	128,254	354	(2,296)
- 货币掉期	860,719	7,608	(5,493)
- 货币互换	20,718	213	(76)
- 外汇期权	221,686	2,385	(2,369)
利率衍生工具			
- 利率互换	1,727,426	8,164	(8,343)
- 利率期权	102	-	-
其他衍生工具			
- 权益期权	1,318	251	(251)
- 信用风险缓释工具	830	10	(18)
- 贵金属远期/掉期	<u>32,027</u>	<u>125</u>	<u>(493)</u>
	<u><u>2,993,080</u></u>	<u><u>19,110</u></u>	<u><u>(19,339)</u></u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	名义金额	2020年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
-外汇远期	76,550	271	(2,024)
-货币掉期	1,054,198	21,928	(23,144)
-货币互换	5,074	111	(88)
-外汇期权	124,763	1,483	(2,238)
利率衍生工具			
-利率互换	1,959,258	8,434	(8,373)
-利率期权	19	-	-
其他衍生工具			
-权益期权	800	112	(112)
-信用风险缓释工具	830	-	(6)
-贵金属远期/掉期	22,577	603	(272)
	<u>3,244,069</u>	<u>32,942</u>	<u>(36,257)</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。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>9,567</u>	<u>626</u>
应计利息	2	-
减：减值准备（附注五、15）	<u>(2)</u>	<u>-</u>
	<u>9,567</u>	<u>626</u>
按交易对手分类如下：		
银行	-	593
其他金融机构	<u>9,567</u>	<u>33</u>
小计	9,567	626
应计利息	2	-
减：减值准备（附注五、15）	<u>(2)</u>	<u>-</u>
	<u>9,567</u>	<u>626</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	464,462	369,881
贷款	450,818	363,069
贸易融资	13,644	6,812
个人贷款	333,128	261,653
个人消费贷款	219,847	178,378
个体经营贷款	75,968	60,013
个人住房贷款	37,313	23,262
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>65,119</u>	<u>56,181</u>
小计	862,709	687,715
应计利息	3,451	2,668
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(33,717)</u>	<u>(26,936)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>832,443</u></u>	<u><u>663,447</u></u>

本集团发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币838,605百万元、人民币20,909百万元、人民币6,646百万元（2020年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币660,773百万元、人民币23,943百万元、人民币5,667百万元）。

于2021年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币1,066百万元（2020年12月31日：人民币647百万元），计入其他综合收益。

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	303,969	241,041
保证贷款	234,276	184,528
抵押贷款	248,749	198,499
质押贷款	<u>75,715</u>	<u>63,647</u>
贷款和垫款总额	862,709	687,715
应计利息	3,451	2,668
减：贷款减值准备	<u>(33,717)</u>	<u>(26,936)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>832,443</u>	<u>663,447</u>

6.3、 逾期贷款

	2021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	976	1,688	506	49	3,219
保证贷款	126	156	401	79	762
抵质押贷款	<u>734</u>	<u>676</u>	<u>762</u>	<u>367</u>	<u>2,539</u>
	<u>1,836</u>	<u>2,520</u>	<u>1,669</u>	<u>495</u>	<u>6,520</u>
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	79	421	366	37	903
抵质押贷款	<u>292</u>	<u>1,020</u>	<u>940</u>	<u>118</u>	<u>2,370</u>
	<u>970</u>	<u>2,665</u>	<u>1,654</u>	<u>195</u>	<u>5,484</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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

2021年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、15)
年初余额	18,130	3,846	4,960	26,936
本年计提	4,529	1,362	3,371	9,262
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(280)	282	(2)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,727)	(3,727)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(22)	(22)
年末余额	<u>23,253</u>	<u>4,491</u>	<u>5,973</u>	<u>33,717</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、15)
年初余额	644	3	-	647
本年计提	<u>406</u>	<u>11</u>	<u>2</u>	<u>419</u>
年末余额	<u>1,050</u>	<u>14</u>	<u>2</u>	<u>1,066</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

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）

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、15)
年初余额	7,945	9,938	3,229	21,112
本年计提/(回拨)	5,332	(1,156)	3,438	7,614
转入第一阶段	4,988	(4,981)	(7)	-
转入第二阶段	(115)	157	(42)	-
转入第三阶段	(20)	(112)	132	-
核销及转出	-	-	(2,855)	(2,855)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,114	1,114
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(49)	(49)
年末余额	<u>18,130</u>	<u>3,846</u>	<u>4,960</u>	<u>26,936</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、15)
年初余额	514	76	-	590
本年计提/(回拨)	<u>130</u>	<u>(73)</u>	-	<u>57</u>
年末余额	<u>644</u>	<u>3</u>	-	<u>647</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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

	2021年12月31日	2020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	15,295	13,833
政策性金融债券	11,524	3,026
同业存单	5,393	2,653
企业债券	6,819	6,147
金融债券	929	4,771
资产管理计划	57,908	55,519
信托计划	30,185	31,718
理财产品	10	-
基金投资	227,023	187,911
权益工具		
股权投资	305	52
	<u>355,391</u>	<u>305,630</u>

7.2、 债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	145,559	101,297
资产管理计划	97,021	86,719
信托计划	18,238	28,554
小计	260,818	216,570
应计利息	2,750	2,165
减：减值准备（附注五、15）	(3,846)	(2,336)
	<u>259,722</u>	<u>216,399</u>

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

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：

2021年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	2,220	-	116	2,336
本年计提/(回拨)	1,410	20	(153)	1,277
收回原核销投资导致的转回	-	-	233	233
年末余额	<u>3,630</u>	<u>20</u>	<u>196</u>	<u>3,846</u>

2020年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,590	672	20	2,282
本年计提/(回拨)	130	(170)	72	32
转入第一阶段	502	(502)	-	-
转入第三阶段	(2)	-	2	-
本年核销	-	-	(6)	(6)
收回原核销投资导致的转回	-	-	28	28
年末余额	<u>2,220</u>	<u>-</u>	<u>116</u>	<u>2,336</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	289,958	183,615
政策性金融债券	2,540	2,380
企业债券	23,167	12,611
同业存单	199	10,456
其他金融债券	83	220
信托计划	<u>32,435</u>	<u>25,115</u>
小计	348,382	234,397
应计利息	<u>3,769</u>	<u>2,315</u>
	<u>352,151</u>	<u>236,712</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：

2021年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	291	34	64	389
本年计提/(回拨)	194	(17)	(4)	173
转入第一阶段	14	(14)	-	-
转入第二阶段	<u>(4)</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>495</u>	<u>7</u>	<u>60</u>	<u>562</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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）

2020年：

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

7.4、 其他权益工具投资

2021年

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	131	144	0.34	3
城市商业银行清算中心	-	5	5	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15	-	15	1.50	-
宁波东海银行股份有限公司	<u>53</u>	<u>(18)</u>	<u>35</u>	<u>4.99</u>	<u>-</u>
	<u>81</u>	<u>118</u>	<u>199</u>		<u>3</u>

2020年

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	39	39
公允价值变动	<u>(7)</u>	<u>-</u>
年末余额	<u><u>32</u></u>	<u><u>39</u></u>

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

9、 固定资产

2021年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	合计
原价：					
年初数	8,630	200	1,724	289	10,843
本年购置	655	21	320	80	1,076
在建工程转入	11	-	2	-	13
处置/报废	<u>(47)</u>	<u>(10)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>	<u>(70)</u>
年末数	<u>9,249</u>	<u>211</u>	<u>2,036</u>	<u>366</u>	<u>11,862</u>
累计折旧：					
年初数	2,275	137	1,012	138	3,562
计提	430	19	220	49	718
处置/报废	<u>(19)</u>	<u>(10)</u>	<u>(9)</u>	<u>(3)</u>	<u>(41)</u>
年末数	<u>2,686</u>	<u>146</u>	<u>1,223</u>	<u>184</u>	<u>4,239</u>
减值准备：					
年初数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
年末数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
账面价值：					
年末数	<u>6,561</u>	<u>65</u>	<u>811</u>	<u>181</u>	<u>7,618</u>
年初数	<u>6,353</u>	<u>63</u>	<u>710</u>	<u>150</u>	<u>7,276</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

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

本集团截至2021年12月31日和2020年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证。

本集团截至2021年12月31日及2020年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币1,251百万元及人民币1,075百万元；账面净值分别为人民币37百万元及人民币31百万元。

本集团截至2021年12月31日止，有净值为人民币14百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。截至2020年12月31日止，有净值为人民币26百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

2021年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	195	247	(11)	(22)	409	自筹
其他	<u>122</u>	<u>406</u>	<u>(2)</u>	<u>(259)</u>	<u>267</u>	自筹
	<u>317</u>	<u>653</u>	<u>(13)</u>	<u>(281)</u>	<u>676</u>	

2020年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,243	491	(835)	(704)	195	自筹
其他	<u>81</u>	<u>224</u>	<u>(1)</u>	<u>(182)</u>	<u>122</u>	自筹
	<u>1,324</u>	<u>715</u>	<u>(836)</u>	<u>(886)</u>	<u>317</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

11、 使用权资产

2021年

房屋及建筑物

原值：

年初数	3,371
本期增加	648
本期减少	<u>(104)</u>
年末数	<u>3,915</u>

累计折旧：

年初数	-
本期增加	691
本期减少	<u>(17)</u>
年末数	<u>674</u>

账面价值：

年末数	<u>3,241</u>
年初数	<u>3,371</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2021年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	923	830	22	1,775
本年增加	<u>327</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>349</u>
年末数	<u>1,250</u>	<u>852</u>	<u>22</u>	<u>2,124</u>
累计摊销：				
年初数	516	38	22	576
本年增加	<u>156</u>	<u>90</u>	<u>-</u>	<u>246</u>
年末数	<u>672</u>	<u>128</u>	<u>22</u>	<u>822</u>
账面价值：				
年末数	<u>578</u>	<u>724</u>	<u>-</u>	<u>1,302</u>
年初数	<u>407</u>	<u>792</u>	<u>-</u>	<u>1,199</u>
2020年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	697	100	22	819
本年增加	<u>226</u>	<u>730</u>	<u>-</u>	<u>956</u>
年末数	<u>923</u>	<u>830</u>	<u>22</u>	<u>1,775</u>
累计摊销：				
年初数	397	19	22	438
本年增加	<u>119</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>138</u>
年末数	<u>516</u>	<u>38</u>	<u>22</u>	<u>576</u>
账面价值：				
年末数	<u>407</u>	<u>792</u>	<u>-</u>	<u>1,199</u>
年初数	<u>300</u>	<u>81</u>	<u>-</u>	<u>381</u>

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

13.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	<u>51,177</u>	<u>12,794</u>	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>
递延所得税负债	<u>(21,788)</u>	<u>(5,447)</u>	<u>(33,574)</u>	<u>(8,394)</u>

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：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	29,027	7,257	22,630	5,658
衍生金融负债公允价值变动	17,576	4,394	34,975	8,744
交易性金融负债公允价值变动	-	-	445	111
预计负债	2,309	577	2,797	699
递延收益	1,801	450	2,041	510
其他	464	116	260	65
	<u>51,177</u>	<u>12,794</u>	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	(19)	(5)	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(4,052)	(1,013)	(313)	(78)
其他权益工具公允价值变动	(118)	(30)	(83)	(21)
衍生金融资产公允价值变动	(17,129)	(4,282)	(31,701)	(7,925)
交易性金融资产公允价值变动	(329)	(82)	(1,427)	(357)
交易性金融负债公允价值变动	(129)	(32)	-	-
其他	(12)	(3)	(31)	(8)
	<u>(21,788)</u>	<u>(5,447)</u>	<u>(33,574)</u>	<u>(8,394)</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、互抵后的递延所得税资产和负债

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：

	2021年12月31日		2020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>12,794</u>	<u>7,377</u>	<u>15,787</u>	<u>7,393</u>
递延所得税负债	<u>(5,447)</u>	<u>(30)</u>	<u>(8,394)</u>	<u>-</u>

14、 其他资产

		2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款	14.1	2,005	1,536
待结算及清算款项		1,638	2,771
长期待摊费用	14.2	912	761
应收利息		78	112
待抵扣进项税		76	70
抵债资产	14.3	11	43
其他		<u>35</u>	<u>356</u>
		<u>4,755</u>	<u>5,649</u>

14.1、 其他应收款

	2021年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
押金	14	20	5	7	46	2.21%	-	46
其他	<u>1,811</u>	<u>88</u>	<u>67</u>	<u>72</u>	<u>2,038</u>	97.79%	(79)	1,959
	<u>1,825</u>	<u>108</u>	<u>72</u>	<u>79</u>	<u>2,084</u>	100.00%	(79)	2,005
	2020年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
押金	39	5	3	4	51	3.08%	-	51
其他	<u>832</u>	<u>643</u>	<u>88</u>	<u>40</u>	<u>1,603</u>	96.92%	(118)	1,485
	<u>871</u>	<u>648</u>	<u>91</u>	<u>44</u>	<u>1,654</u>	100.00%	(118)	1,536

于2021年12月31日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款（2020年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.2、 长期待摊费用

2021年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	739	22	761
增加	409	2	411
减少	-	(9)	(9)
摊销	<u>(240)</u>	<u>(11)</u>	<u>(251)</u>
年末余额	<u>908</u>	<u>4</u>	<u>912</u>
2020年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	548	100	648
增加	359	5	364
减少	-	(58)	(58)
摊销	<u>(168)</u>	<u>(25)</u>	<u>(193)</u>
年末余额	<u>739</u>	<u>22</u>	<u>761</u>

14.3、 抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2021年	附注五	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	2	54	(8)	-	46
拆出资金减值准备	3	6	85	-	91
以摊余成本计量的 贷款减值准备	6	26,936	9,262	(2,481)	33,717
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	6	647	419	-	1,066
债权投资减值准备	7	2,336	1,277	233	3,846
其他债权投资减值准备	7	389	173	-	562
其他资产减值准备		183	(31)	(4)	148
固定资产减值准备	9	5	-	-	5
贵金属减值准备		13	(3)	-	10
买入返售金融资产减值准备	5	-	2	-	2
		<u>30,569</u>	<u>11,176</u>	<u>(2,252)</u>	<u>39,493</u>
2020年	附注五	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	2	38	16	-	54
拆出资金减值准备	3	9	(3)	-	6
以摊余成本计量的 贷款减值准备	6	21,112	7,614	(1,790)	26,936
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	6	590	57	-	647
债权投资减值准备	7	2,282	32	22	2,336
其他债权投资减值准备	7	590	(201)	-	389
其他资产减值准备		110	73	-	183
固定资产减值准备	9	5	-	-	5
贵金属减值准备		8	5	-	13
		<u>24,744</u>	<u>7,593</u>	<u>(1,768)</u>	<u>30,569</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 向中央银行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
中期借贷便利	76,441	75,218
疫情专项贷款	-	6,000
其他	<u>4,786</u>	<u>2,050</u>
小计	81,227	83,268
应计利息	<u>515</u>	<u>355</u>
	<u><u>81,742</u></u>	<u><u>83,623</u></u>

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内银行存放	922	5,386
境外银行存放	64	1
其他金融机构	<u>93,561</u>	<u>102,465</u>
小计	94,547	107,852
应计利息	<u>167</u>	<u>221</u>
	<u><u>94,714</u></u>	<u><u>108,073</u></u>

年末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

18、 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行	54,748	68,065
其他金融机构	<u>5,000</u>	<u>-</u>
小计	59,748	68,065
应计利息	<u>478</u>	<u>369</u>
	<u><u>60,226</u></u>	<u><u>68,434</u></u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 交易性金融负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
贵金属	20,790	18,996
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>92</u>	<u>96</u>
	<u>20,882</u>	<u>19,092</u>

20、 卖出回购金融资产款

	2021年12月31日	2020年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	87,056	21,549
票据	<u>5,482</u>	<u>8,344</u>
小计	92,538	29,893
应计利息	<u>57</u>	<u>31</u>
	<u>92,595</u>	<u>29,924</u>
按交易对手分类如下：		
银行	90,999	29,893
其他金融机构	<u>1,539</u>	<u>-</u>
小计	92,538	29,893
应计利息	<u>57</u>	<u>31</u>
	<u>92,595</u>	<u>29,924</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期存款		
公司	358,058	361,254
个人	73,357	53,029
定期存款		
公司	433,533	323,626
个人	140,537	148,350
保证金存款	45,180	37,312
其他	<u>2,222</u>	<u>1,603</u>
小计	1,052,887	925,174
应计利息	<u>9,441</u>	<u>7,990</u>
	<u>1,062,328</u>	<u>933,164</u>

年末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

22、 应付职工薪酬

2021年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,544	10,356	9,062	3,838
职工福利费	-	796	796	-
社会保险费				
医疗保险费	-	257	256	1
工伤保险费	-	6	6	-
生育保险费	-	8	8	-
住房公积金	-	578	578	-
工会经费和职工教育经费	-	<u>44</u>	<u>44</u>	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	437	437	-
失业保险费	-	14	14	-
年金计划	<u>1</u>	<u>106</u>	<u>105</u>	<u>2</u>
	<u>2,545</u>	<u>12,602</u>	<u>11,306</u>	<u>3,841</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

2020年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,429	8,609	8,494	2,544
职工福利费	-	681	681	-
社会保险费				
医疗保险费	-	165	165	-
工伤保险费	-	1	1	-
生育保险费	-	5	5	-
住房公积金	-	439	439	-
工会经费和职工教育经费	-	56	56	-
	<u>-</u>	<u>56</u>	<u>56</u>	<u>-</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	42	42	-
年金计划	1	140	140	1
	<u>1</u>	<u>140</u>	<u>140</u>	<u>1</u>
	<u>2,430</u>	<u>10,138</u>	<u>10,023</u>	<u>2,545</u>

23、 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	1,443	2,902
增值税	953	828
个人所得税	74	66
城建税	41	65
教育费附加	51	46
代扣代缴税金	21	26
其他	48	37
	<u>2,631</u>	<u>3,970</u>

24、 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付金融债券	41,997	63,982
应付次级债券	2,996	2,996
应付二级资本债券	39,488	29,989
应付同业存单	296,357	88,503
	<u>380,838</u>	<u>185,470</u>
小计	380,838	185,470
应计利息	1,526	1,973
	<u>382,364</u>	<u>187,443</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2021年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还 /转股	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000	2,996	-	173	-	-	2,996
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000	2,998	-	154	1	-	2,999
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000	9,992	-	481	1	-	9,993
18金融债券(5)	3/20/2018	3年	10,000	9,995	-	118	5	(10,000)	-
18金融债券(5)	5/21/2018	3年	8,000	7,995	-	151	5	(8,000)	-
18金融债券(5)	7/24/2018	3年	6,000	5,996	-	149	4	(6,000)	-
18绿色金融 债券(6)	10/24/2018	3年	3,000	2,999	-	98	1	(3,000)	-
19金融债券(7)	1/14/2019	3年	6,000	6,000	-	210	-	-	6,000
19二级资本 债券(8)	7/10/2019	10年	10,000	10,000	-	440	-	-	10,000
19小微金融 债券(9)	8/8/2019	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	5年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	3年	5,500	5,500	-	161	-	-	5,500
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	5年	1,500	1,500	-	47	-	-	1,500
20金融债券(11)	4/9/2020	3年	5,000	5,000	-	120	-	-	5,000
20二级资本 债券(12)	8/6/2020	10年	10,000	9,997	-	410	-	-	9,997
21金融债券(15)	4/8/2021	3年	5,000	-	5,000	125	(1)	-	4,999
21二级资本 债券(16)	6/3/2021	10年	6,000	-	6,000	131	(1)	-	5,999
21二级资本 债券(16)	7/8/2021	10年	3,500	-	3,500	60	(1)	-	3,499
19永赢金融 债券(13)	3/13/2019	3年	2,000	1,999	-	76	-	-	1,999
20永赢金融 债券(14)	2/25/2020	3年	1,000	1,000	-	32	-	-	1,000
		债券期限		实际利率水平		年末面值		年末余额	
同业存单		1个月至1年		2.35%-2.96%		299,840		296,357	

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2020年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还 /转股	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000	2,995	-	173	1	-	2,996
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000	2,997	-	155	1	-	2,998
15二级资本 债券(3)	5/26/2015	10年	7,000	6,992	-	154	8	(7,000)	-
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000	9,991	-	481	1	-	9,992
18金融债券(5)	3/20/2018	3年	10,000	9,994	-	517	1	-	9,995
18金融债券(5)	5/21/2018	3年	8,000	7,995	-	377	-	-	7,995
18金融债券(5)	7/24/2018	3年	6,000	5,996	-	259	-	-	5,996
18绿色金融 债券(6)	10/24/2018	3年	3,000	2,999	-	119	-	-	2,999
19金融债券(7)	1/14/2019	3年	6,000	6,000	-	210	-	-	6,000
19二级资本 债券(8)	7/10/2019	10年	10,000	10,000	-	441	-	-	10,000
19小微金融 债券(9)	8/8/2019	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	5年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	3年	5,500	-	5,500	132	-	-	5,500
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	5年	1,500	-	1,500	38	-	-	1,500
20金融债券(11)	4/9/2020	3年	5,000	-	5,000	86	-	-	5,000
20二级资本 债券(12)	8/6/2020	10年	10,000	-	10,000	160	(3)	-	9,997
19永赢金融 债券(13)	3/13/2019	3年	2,000	1,999	-	76	-	-	1,999
20永赢金融 债券(14)	2/25/2020	3年	1,000	-	1,000	27	-	-	1,000
		债券期限		实际利率水平		年末面值		年末余额	
同业存单		1个月至1年		2.16%-3.31%		88,760		88,503	

- (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未享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%，按年付息，到期一次还本。
- (2) 于2013年4月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债券，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为人民币50亿，票面利率为4.70%，该债券已到期；品种二为10年期固定利率债券，规模为人民币30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (3) 于2015年5月26日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率5.19%，按年付息，到期一次还本。于2020年5月27日，本集团已行使赎回权，全额赎回了本期债券。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (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。
- (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，规模为人民币80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。于2021年3月22日、2021年5月23日和2021年7月26日，上述债券已到期兑付。
- (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，规模为人民币30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。于2021年10月26日，该债券已到期兑付。
- (7) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年7月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.40%，按年付息，到期一次还本。
- (9) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为5年期固定利率债券，规模为人民币10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。
- (10) 于2020年3月4日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币55亿元、15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币55亿元，票面利率为2.92%，按年付息，到

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

期一次还本；品种二为5年期固定利率债券，规模为人民币15亿元，票据利率为3.10%，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）

- (11) 于2020年4月9日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率2.40%，按年付息，到期一次还本。
- (12) 于2020年8月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.10%，按年付息，到期一次还本。
- (13) 于2019年3月13日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。
- (14) 于2020年2月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。
- (15) 于2021年4月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率3.48%，按年付息，到期一次还本。
- (16) 于2021年6月3日、2021年7月8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、35亿元的人民币二级资本债券，其中：品种一为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，规模为人民币60亿元，票面利率为3.87%，按年付息，到期一次还本；品种二为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，规模为人民币35亿元，票面利率为3.68%，按年付息，到期一次还本。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2021年12月31日
1年以内（含1年）	718
1年至2年（含2年）	658
2年至3年（含3年）	559
3年至5年（含5年）	731
5年以上	<u>714</u>
未折现租赁负债合计	<u>3,380</u>
租赁负债	<u><u>3,002</u></u>

2021年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币1,050百万元，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币962百万元，其余现金流出均计入经营活动。

26、 预计负债

2021	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
表外预期信用损失准备	2,822	1,201	1,725	2,298
其他	<u>-</u>	<u>12</u>	<u>-</u>	<u>12</u>
	<u>2,822</u>	<u>1,213</u>	<u>1,725</u>	<u>2,310</u>
2020	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
表外预期信用损失准备	<u>2,123</u>	<u>1,074</u>	<u>375</u>	<u>2,822</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他负债

		2021年12月31日	2020年12月31日
贵金属租赁-租入		21,626	19,285
其他应付款	27.1	14,212	9,338
应付清算款项		2,948	3,117
合同负债		267	327
待结转销项税		73	88
应付股利		24	24
其他		453	230
		<u>39,603</u>	<u>32,409</u>

27.1、 其他应付款

		2021年12月31日	2020年12月31日
应付票据		11,164	7,316
待划转证券化资产款项		279	699
工程未付款		263	320
预收账款		215	161
租赁保证金		209	294
久悬未取款项		181	93
其他		1901	455
		<u>14,212</u>	<u>9,338</u>

于2021年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2020年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 股本

2021年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	76	1.26%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.26%	-	-	76	1.15%
5、 高管持股	4	0.07%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.33%	-	-	80	1.21%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	5,928	98.67%	596	-	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	5,928	98.67%	596	-	6,524	98.79%
三、 股份总数	6,008	100.00%	596	-	6,604	100.00%
2020年						
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
4、 外资持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
其中：境外法人持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
5、 高管持股	7	0.12%	-	(3)	4	0.07%
有限售条件股份合计	7	0.12%	380	(307)	80	1.33%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
无限售条件股份合计	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
三、 股份总数	5,628	100.00%	380	-	6,008	100.00%

2021年股本增加系本公司于2021年12月配股发行了595,574,506股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2021）验字第60466992_B01号验资报告。

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具

于2021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	4.68%	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2020年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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。优先股发行时的固定股息率为4.60%，之后每5年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期（2015年11月16日至2020年11月15日）的固定股息率为4.60%，于第二个计息周期（2020年11月16日至2025年11月15日）的固定股息率为4.68%。优先股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。优先股发行时的固定股息率为5.30%，之后每5年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期（2018年11月7日至2023年11月6日）的固定股息率为5.30%。优先股不参与剩余利润分配，本有权取消支付股息。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）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具（续）

发行在外的优先股的变动情况如下：

2021年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2021年境内 优先股	14,850万股	148.10亿元	-	-	-	-	14,850万股	148.10亿元
		<u>148.10亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10亿元</u>

2020年

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

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
归属于母公司股东权益	149,424	118,480
归属于母公司普通股持有者的权益	134,614	103,670
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810	14,810
归属于少数股东的权益	576	513
归属于普通股少数股东的权益	576	513

30、 资本公积

2021年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注1）	<u>26,403</u>	<u>11,292</u>	<u>37,695</u>
	<u>26,403</u>	<u>11,292</u>	<u>37,695</u>
2020年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注1）	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>
	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>

注1：系本公司增资导致资本公积变动。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2021年

	2021年1月1日	增减变动	2021年12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	62	26	88
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	247	2,801	3,048
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	777	444	1,221
	<u>1,100</u>	<u>3,271</u>	<u>4,371</u>

2020年

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	35	-	(9)	26	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	3,788	(53)	(934)	2,801	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	592	-	(148)	444	-
	<u>4,415</u>	<u>(53)</u>	<u>(1,091)</u>	<u>3,271</u>	<u>-</u>

2020年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	13	-	(3)	10	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(1,082)	(281)	341	(1,022)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(144)	-	36	(108)	-
	<u>(1,213)</u>	<u>(281)</u>	<u>374</u>	<u>(1,120)</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 盈余公积

2021年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>8,632</u>	<u>1,786</u>	<u>10,418</u>
2020年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>7,250</u>	<u>1,382</u>	<u>8,632</u>

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

33、 一般风险准备

2021年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>13,608</u>	<u>3,225</u>	<u>16,833</u>
2020年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>10,921</u>	<u>2,687</u>	<u>13,608</u>

本公司及子公司根据财政部《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。一般风险准备还包括本集团下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

根据2021年5月19日召开的2020年度股东大会决议，从2020年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,729百万元（2020年：从2019年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,338百万元）。子公司2021年度计提的一般风险准备为人民币496百万元（2020年度：人民币349百万元）。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 未分配利润

	2021年	2020年
上年年末未分配利润	47,919	40,695
归属于母公司股东的净利润	19,546	15,050
减：提取法定盈余公积	1,786	1,382
提取一般风险准备	3,225	2,687
应付优先股现金股利	757	753
应付普通股现金股利	3,004	3,004
	<u>58,693</u>	<u>47,919</u>

本公司2021年度预分配方案详见附注十四，于本年度的报表中并无纳入除2021年度10%法定盈余公积外的其他2021年度利润分配事项。

根据本公司2021年4月10日董事会会议决议：按2020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2,729百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币5元（含税），合计分配现金红利人民币3,004百万元。上述利润分配方案已于2021年5月19日股东大会批准通过。

本公司于2021年10月28日召开的董事会会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优01”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2020年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.68%计算，每股发放现金股息人民币4.68元（含税），派息总额为人民币227百万元。

本公司于2021年10月28日召开的董事会会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优02”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2020年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.3元（含税），派息总额为人民币530百万元。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款及垫款（注1）	45,346	37,233
其中：公司贷款和垫款	20,419	17,491
个人贷款和垫款	21,917	16,304
票据贴现	2,662	3,084
贸易融资	348	354
存放同业	189	361
存放中央银行	1,352	1,330
拆出资金	319	196
买入返售金融资产	659	622
债券投资	13,206	10,403
理财产品及资管计划	<u>6,691</u>	<u>6,644</u>
	<u>67,762</u>	<u>56,789</u>
利息支出		
同业存放	(2,259)	(1,368)
向中央银行借款	(2,304)	(1,109)
拆入资金	(2,084)	(1,477)
吸收存款	(19,060)	(17,764)
卖出回购金融资产款	(1,349)	(907)
发行债券	(7,895)	(6,305)
其他	<u>(114)</u>	<u>-</u>
	<u>(35,065)</u>	<u>(28,930)</u>
利息净收入	<u><u>32,697</u></u>	<u><u>27,859</u></u>

注1：2021年度，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币22百万元（2020年度：人民币49百万元）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	264	255
银行卡业务	118	139
代理类业务	7,839	5,890
担保类业务	624	577
托管类业务	482	371
咨询类业务	87	75
其他	11	8
	<u>9,425</u>	<u>7,315</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(159)	(89)
银行卡业务	(95)	(81)
代理类业务	(504)	(377)
委托类业务	(78)	(104)
其他	(327)	(322)
	<u>(1,163)</u>	<u>(973)</u>
手续费及佣金净收入	<u>8,262</u>	<u>6,342</u>

37、 投资收益

	2021年度	2020年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	(82)	(440)
处置以公允价值计量且变动计入其他 综合收益的债务工具取得的投资收益	1,034	(88)
交易性金融资产在持有期间取得收益	11,438	8,613
衍生品业务损益	(88)	54
贵金属业务损益	(53)	1,053
股权投资收益	6	2
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的损益	289	(10)
其他	(13)	(4)
	<u>12,531</u>	<u>9,180</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2021年度	2020年度
财政补助	67	51
贷款风险补偿金	1	5
政府奖励	25	8
代扣个人所得税手续费返还	27	31
普惠金融专项资金	183	26
	<u>303</u>	<u>121</u>

39、 公允价值变动损益

	2021年度	2020年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	817	(321)
投资性房地产公允价值变动	(7)	-
衍生金融工具公允价值变动	(915)	(982)
	<u>(105)</u>	<u>(1,303)</u>

40、 汇兑损益

	2021年度	2020年度
外汇衍生工具投资损益	(4,529)	(1,204)
外汇衍生工具公允价值变动损益	3,745	(2,199)
其他	(155)	2,219
	<u>(939)</u>	<u>(1,184)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 税金及附加

	2021年度	2020年度
城建税	175	144
教育费附加	127	104
印花税	29	29
房产税	79	52
其他税费	3	3
	<u>413</u>	<u>332</u>

42、 业务及管理费

	2021年度	2020年度
员工费用	12,602	10,138
业务费用	4,850	3,841
固定资产折旧	718	640
使用权资产折旧	691	-
长期待摊费用摊销	251	193
无形资产摊销	246	138
短期租赁费和低价值资产租赁费	142	-
租赁费	-	659
	<u>19,500</u>	<u>15,609</u>

43、 信用减值损失

	2021年度	2020年度
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款的减值损失	9,262	7,614
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	419	57
存放同业减值损失	(8)	16
拆出资金减值损失	85	(3)
债权投资减值损失	1,277	32
其他债权投资减值损失	173	(201)
其他资产减值损失	(54)	73
表外业务减值损失	1,201	1,074
贵金属减值损失	(3)	5
买入返售金融资产减值损失	2	-
	<u>12,354</u>	<u>8,667</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税费用	1,880	3,480
递延所得税费用	<u>(1,044)</u>	<u>(2,161)</u>
	<u>836</u>	<u>1,319</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2021年度	2020年度
利润总额	20,445	16,455
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	5,111	4,114
对以前期间当期税项的调整	(115)	(61)
无需纳税的收益	(4,641)	(3,235)
不可抵扣的费用	<u>481</u>	<u>501</u>
	<u>836</u>	<u>1,319</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 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。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。

每股收益的具体计算如下:

	2021年度	2020年度
归属于母公司股东的当期净利润	19,546	15,050
减: 归属于母公司其他权益持有者的 当期净利润	757	753
归属于母公司普通股股东的当期净利润	18,789	14,297
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,008	5,881
归属于母公司普通股股东的基本和稀释 每股收益(人民币元/股)	3.13	2.43
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	18,754	14,239
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的基本和稀释每股收益 (人民币元/股)	3.12	2.42

计算普通股基本每股收益时,应当在归属于本公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。2021年度,本公司宣告发放优先股股利人民币757百万元(2020年度宣告发放优先股股利人民币753百万元)。

优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2021年12月31日及2020年12月31日止年度转股的触发事件并未发生,优先股的转股特征对2021年度及2020年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 现金及现金等价物

	2021年12月31日	2020年12月31日
现金	24,483	32,516
其中： 现金	1,487	1,506
活期存放同业款项	15,369	17,130
可用于支付的存放		
中央银行款项	7,627	13,880
现金等价物	19,673	3,931
其中： 原到期日不超过三个月的		
拆出资金款项	10,202	3,305
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	9,471	626
年末现金及现金等价物余额	<u>44,156</u>	<u>36,447</u>

47、 收到其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
暂收待结算清算款	3,284	3,280
租金收入	10	23
其他收入	1,642	195
	<u>4,936</u>	<u>3,498</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 支付其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
暂付待结算清算款	3,585	3,383
业务宣传及广告费	602	433
业务招待费	800	748
办公及管理费	<u>3,326</u>	<u>3,507</u>
	<u>8,313</u>	<u>8,071</u>

49、 经营性活动现金流量

	2021年度	2020年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	19,609	15,136
加：信用减值损失	12,354	8,667
其他资产减值损失	23	-
固定资产折旧	718	640
使用权资产折旧	691	-
无形资产摊销	246	138
待摊费用摊销	384	632
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(7)	(72)
公允价值变动损失	105	1,303
投资利息收入及投资收益	(22,365)	(19,194)
租赁负债利息支出	114	-
发行债券利息支出	7,895	6,305
递延所得税资产增加	(1,044)	(2,161)
经营性应收项目的减少	(234,694)	(233,610)
经营性应付项目的增加	<u>171,422</u>	<u>282,987</u>
	<u>(44,549)</u>	<u>60,771</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 金融资产的转让

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

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券,此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下,可以将上述证券出售或再次用于担保,但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易,本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬,故未对相关证券进行终止确认。于2021年12月31日,本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币167.52亿元(2020年12月31日:人民币38.01亿元)。

信贷资产证券化

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

于2021年12月31日,本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2021年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币309.37亿元(2020年:人民币350.00亿元)。于2021年,本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持(2020年:无)。

无追索权的信贷资产保理业务

本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2021年本集团于无追索权的租赁保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币2.78亿元(2020年:人民币0.01亿元)。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

51、 担保物信息

用作担保的资产

本集团下列资产作为回购协议交易、同业借款、央行借款、融入债券及国库定期存款质押的担保物。

	2021年度	2020年度
用于回购协议交易：		
- 交易性金融资产	4,919	-
- 债权投资	6,278	3,539
- 其他债权投资	<u>72,968</u>	<u>18,011</u>
	<u>84,165</u>	<u>21,550</u>
用于同业借款质押：		
- 发放贷款及垫款	<u>2,867</u>	<u>200</u>
用于向央行借款：		
- 交易性金融资产	77	124
- 债权投资	36,880	37,570
- 其他债权投资	<u>55,796</u>	<u>52,057</u>
	<u>92,753</u>	<u>89,751</u>
用于融入债券：		
- 债权投资	700	934
- 其他债权投资	<u>-</u>	<u>1,016</u>
	<u>700</u>	<u>1,950</u>
用于国库定期存款：		
- 交易性金融资产	38	6
- 债权投资	19,923	9,688
- 其他债权投资	<u>16,524</u>	<u>16,506</u>
	<u>36,485</u>	<u>26,200</u>
合计	<u>216,970</u>	<u>139,651</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2021年12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司(注1)	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币50亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	人民币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	人民币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	人民币0.2亿元	71.49%
永赢国际资产管理有限公司(注2)	香港	香港	资产管理	港元1亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币15亿元	100%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

注1：永赢金融租赁有限公司于2021年内增加注册资本人民币10亿元。

注2：永赢基金管理有限公司于2021年内在香港投资设立永赢国际资产管理有限公司，注册资本为港元1亿元，永赢基金管理有限公司认缴其全部出资。截至2021年12月31日，永赢基金管理有限公司未实际出资。

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包括本集团发行管理并投资的资产管理计划、证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理并投资的资产管理计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。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2021年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品净值合计人民币3,322.70亿元（2020年12月31日：人民币2,852.28亿元）。

于2021年12月31日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币0.10亿元（2020年12月31日：无）。上述理财产品中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币25.82亿元（2020年：人民币12.85亿元）。

(2) 资产证券化业务

本集团发起并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2021年12月31日的账面价值为人民币3.20亿元（2020年12月31日：人民币1.50亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2021年12月31日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币2,623.56亿元（2020年12月31日：人民币2,169.63亿元）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体（续）

(3) 基金及资产管理计划（续）

于2021年12月31日，本集团在上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中的投资之账面价值共计人民币68.02亿元（2020年12月31日：人民币155.38亿元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币8.50亿元（2020年：人民币6.58亿元）。

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资产管理计划、信托投资计划及基金等。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2021年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020年：无）。

于2021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：

2021年	交易性金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计	最大损失 敞口
信托计划	29,825	17,964	32,435	80,224	80,224
资产管理计划	512	96,211	-	96,723	96,723
基金	215,082	-	-	215,082	215,082

于2020年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

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

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。根据银保监会要求,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:

	2021年12月31日	2020年12月31日
核心一级资本		
其中: 实收资本可计入部分	6,604	6,008
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	42,066	27,503
盈余公积	10,418	8,632
一般风险准备	16,833	13,608
未分配利润	58,693	47,919
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(578)	(407)
核心一级资本净额	134,036	103,263
其他一级资本		
其中: 优先股及其溢价	14,810	14,810
一级资本净额	148,846	118,073
二级资本		
其中: 二级资本工具及其溢价	39,800	30,600
超额贷款损失准备	14,941	12,285
资本净额	203,587	160,958
风险加权资产	1,318,873	1,084,870
核心一级资本充足率	10.16%	9.52%
一级资本充足率	11.29%	10.88%
资本充足率	15.44%	14.84%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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。

2021年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,176	17,245	8,276	-	32,697
内部利息净收入	6,611	(1,746)	(4,865)	-	-
手续费及佣金净收入	4,314	3,882	66	-	8,262
投资收益	-	-	12,531	-	12,531
其他收益	-	-	-	303	303
公允价值变动损益	-	-	(105)	-	(105)
汇兑损益	203	4	(1,146)	-	(939)
其他业务收入/成本	-	-	-	12	12
资产处置收益	-	-	-	7	7
税金及附加	(146)	(117)	(150)	-	(413)
业务及管理费	(6,455)	(5,692)	(7,353)	-	(19,500)
其他资产减值损失	(23)	-	-	-	(23)
信用减值损失	(4,387)	(6,525)	(1,442)	-	(12,354)
营业利润	7,293	7,051	5,812	322	20,478
营业外收支净额	-	-	-	(33)	(33)
利润总额	7,293	7,051	5,812	289	20,445
资产总额	525,332	321,418	1,168,825	32	2,015,607
负债总额	851,162	218,151	796,215	79	1,865,607
补充信息：					
资本性支出	860	808	915	-	2,583
折旧和摊销费用	679	638	722	-	2,039

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

八、 分部报告（续）

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

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

主要股东包括本公司持股5%或以上的股东及股东集团，或在本公司委派董事的股东及股东集团。

关联方名称	2021年12月31日		2020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	18.74%	是	18.72%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.67%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.33%	是	8.32%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	1,106	1,274
雅戈尔集团股份有限公司	908	425
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>9</u>	<u>9</u>
	<u>2,023</u>	<u>1,708</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

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	2021年12月31日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	337	626
雅戈尔集团股份有限公司	522	305
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	2	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>20</u>	<u>42</u>
	<u>881</u>	<u>973</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
新加坡华侨银行	<u>30</u>	<u>27</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
新加坡华侨银行	<u>18</u>	<u>-</u>

2.6、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
雅戈尔集团股份有限公司	<u>173</u>	<u>62</u>

2) 开出汇票

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	95	103
雅戈尔集团股份有限公司	<u>1,544</u>	<u>1,566</u>
	<u>1,639</u>	<u>1,669</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

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）

2.7、 衍生交易

于2021年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司、宁波开发投资集团有限公司及其子公司的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币1,057百万元（2020年12月31日：折人民币73百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币11,265百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币11,262百万元（2020年12月31日：分别为折人民币867百万元和折人民币864百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币18,000百万元（2020年12月31日：折人民币13,885百万元）；期权合约名义本金余额折人民币0百万元（2020年12月31日：折人民币644百万元）；2021年全年衍生交易净支出折人民币3百万元（2020年：折人民币2百万元）。

2.8、 贷款利息收入

关联方名称	2021年度	2020年度
宁波开发投资集团有限公司	63	74
雅戈尔集团股份有限公司	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>64</u>	<u>75</u>

2.9、 吸收存款利息支出

关联方名称	2021年度	2020年度
宁波开发投资集团有限公司	6	1
雅戈尔集团股份有限公司	4	3
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u>10</u>	<u>5</u>

2.10、 同业存放利息支出

关联方名称	2021年度	2020年度
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>1</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

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）

2.11、 其他关联方交易

关联方名称	2021年度	2020年度
关键管理人员薪酬	<u>30</u>	<u>41</u>

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

3、 本公司与控股子公司之主要交易

本公司与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆出资金	1,200	900
其他资产	45	28
吸收存款	351	1,898
同业及其他金融机构存放款项	1,890	715
其他负债	1	2

	2021年度	2020年度
利息收入	33	6
手续费及佣金收入	20	61
其他业务收入	9	5
利息支出	21	38
手续费及佣金支出	160	398

于2021年12月31日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币3,877百万元（2020年12月31日：人民币2,188百万元）。

本公司与子公司之间存在若干关联交易，按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
已签约但未拨付	<u>2,048</u>	<u>1,396</u>

2、 经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁付款额如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
1年以内	12	720
1年至2年	-	642
2年至3年	-	583
3年以上	<u>-</u>	<u>1,784</u>
	<u>12</u>	<u>3,729</u>

本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，于2021年12月31日，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。截至2021年12月31日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
1年以内	17	18
1年至2年	7	15
2年至3年	3	7
3年以上	<u>7</u>	<u>550</u>
	<u>34</u>	<u>590</u>

十、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、 信贷承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
开出信用证	39,199	17,233
银行承兑汇票	219,167	155,618
开出保函	43,828	40,313
不可撤销的贷款承诺	<u>84,675</u>	<u>64,567</u>
	<u>386,869</u>	<u>277,731</u>

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

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

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

不可撤销的贷款承诺包含本集团对客户提供的贷款授信额度和信用卡发放承诺等。

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债（电子式），而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。

截至2021年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币2,822百万元（2020年12月31日：人民币3,020百万元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

5、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2021年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币1,634百万元（2020年12月31日：人民币2,797百万元）。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（2020年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、委托贷款业务

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

本集团	2021 年度	2020 年度
委托贷款	<u>12,325</u>	<u>11,640</u>
委托存款	<u>12,325</u>	<u>11,640</u>

十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险和市场风险中的数量信息对2021年度和2020年度作出披露。

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

定性标准

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

基准情景下本集团优先参考外部权威机构发布的预测值，无外部预测值的，参考行内专业团队及相关模型预测结果，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。以广义货币供应量增长率、工业增加值增长率为例，具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
广义货币供应量增长率	8.71%
工业增加值增长率	6.89%

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

前瞻性信息（续）

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团2021年12月31日基准情景权重等于其他情景权重之和。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,238.14百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,227.36百万元（2020年12月31日：当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,297.40百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约1,687.89百万元）。

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

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

本集团对于2021年12月31日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	4,559	0.53	3,157	0.46
采矿业	846	0.10	1,236	0.18
制造业	137,351	15.92	104,147	15.14
电力、燃气及水的生产和供应业	11,924	1.38	11,188	1.63
建筑业	33,016	3.83	27,870	4.05
交通运输、仓储及邮政业	14,558	1.69	11,026	1.60
信息传输、计算机服务和软件业	9,580	1.11	7,615	1.11
商业贸易业	83,154	9.64	59,397	8.64
住宿和餐饮业	2,412	0.28	1,263	0.18
金融业	5,026	0.58	4,832	0.70
房地产业	36,618	4.24	36,522	5.31
租赁和商务服务业	146,779	17.03	122,059	17.74
科学研究、技术服务和地质勘察业	7,669	0.89	5,194	0.76
水利、环境和公共设施管理和投资业	30,920	3.58	26,862	3.91
居民服务和其他服务业	457	0.05	379	0.06
教育	1,236	0.14	954	0.14
卫生、社会保障和社会福利业	970	0.11	911	0.13
文化、体育和娱乐业	2,506	0.29	1,380	0.20
公共管理和社会组织	-	-	70	0.01
公司贷款和垫款小计	529,581	61.39	426,062	61.95
个人贷款和垫款	333,128	38.61	261,653	38.05
合计	862,709	100.00	687,715	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	573,780	66.50	460,564	66.98
其中：宁波市	377,486	43.76	313,035	45.52
江苏省	183,915	21.32	143,693	20.89
上海市	44,092	5.11	37,971	5.52
北京市	30,511	3.54	25,063	3.64
广东省	30,411	3.53	20,424	2.97
	862,709	100.00	687,715	100.00

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于资产负债表日，就表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注十、3中披露。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。

	2021年12月31日				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
资产					
存放中央银行款项	96,109	-	-	-	96,109
存放同业款项	17,679	-	-	-	17,679
拆出资金	22,009	-	-	-	22,009
买入返售金融资产	9,567	-	-	-	9,567
发放贷款及垫款	815,352	16,418	673	-	832,443
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	355,086	355,086
债权投资	259,670	50	2	-	259,722
其他债权投资	351,890	261	-	-	352,151
其他（注）	<u>4,615</u>	<u>3</u>	<u>147</u>	<u>42,807</u>	<u>47,572</u>
合计	<u>1,576,891</u>	<u>16,732</u>	<u>822</u>	<u>397,893</u>	<u>1,992,338</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口（续）

	2020年12月31日				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
资产					
存放中央银行款项	100,992	-	-	-	100,992
存放同业款项	20,040	-	-	-	20,040
拆出资金	3,300	-	-	-	3,300
买入返售金融资产	626	-	-	-	626
发放贷款及垫款	642,643	20,097	707	-	663,447
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	305,578	305,578
债权投资	216,317	-	82	-	216,399
其他债权投资	236,178	501	33	-	236,712
其他（注）	<u>5,160</u>	<u>1</u>	<u>165</u>	<u>55,209</u>	<u>60,535</u>
合计	<u>1,225,256</u>	<u>20,599</u>	<u>987</u>	<u>360,787</u>	<u>1,607,629</u>

注：其他包括贵金属、衍生金融资产和其他金融资产。

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.3、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等；
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (iii) 个人贷款：房产、存单等；
- (iv) 债权投资：房产、存单、股权、土地使用权等。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

2021年12月31日，已减值贷款及垫款金额为人民币6,619百万元（2020年12月31日：人民币5,456百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币7,324百万元（2020年12月31日：人民币2,928百万元）。抵押物包括机器设备、房产、土地、存款、股权等。

1.5、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2021年12月31日的重组贷款账面余额为人民币596百万元（2020年12月31日：人民币219百万元）。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2021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	25,652	2	-	25,654
A（含）以上	430,537	-	-	430,537
A以下	<u>5,057</u>	<u>258</u>	<u>-</u>	<u>5,315</u>
合计	<u>461,246</u>	<u>260</u>	<u>-</u>	<u>461,506</u>

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

十二、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

2021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	88,089	9,507	-	-	-	-	-	97,596
存放同业款项	-	16,346	85	348	777	158	30	17,744
拆出资金	-	-	16,320	4,034	1,934	-	-	22,288
买入返售金融资产	-	-	9,476	97	-	-	-	9,573
发放贷款及垫款	5,573	947	54,777	97,769	454,804	269,292	157,787	1,040,949
金融投资：								
交易性金融资产	160	282,222	2,381	5,165	26,421	37,348	7,502	361,199
债权投资	269	-	9,061	5,952	46,782	171,483	86,677	320,224
其他债权投资	-	-	645	4,847	45,244	221,408	95,861	368,005
其他权益工具投资	199	-	-	-	-	-	-	199
其他金融资产	121	1,621	639	113	1,079	215	40	3,828
资产总额	<u>94,411</u>	<u>310,643</u>	<u>93,384</u>	<u>118,325</u>	<u>577,041</u>	<u>699,904</u>	<u>347,897</u>	<u>2,241,605</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2021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	-	-	3,106	4,333	75,954	-	-	83,393
同业及其他金融机构存放款项	-	83,805	1,513	5,548	4,030	-	-	94,896
拆入资金	-	-	7,347	8,359	43,854	1,471	-	61,031
交易性金融负债	-	639	3,643	5,738	10,862	-	-	20,882
卖出回购金融资产款	-	-	87,900	2,529	2,202	-	-	92,631
吸收存款	-	572,306	53,733	76,907	300,948	137,445	5,261	1,146,600
应付债券	-	-	45,305	114,676	163,150	30,485	47,917	401,533
其他金融负债	-	4,908	1,235	2,339	8,382	164	42	17,070
负债总额	-	661,658	203,782	220,429	609,382	169,565	53,220	1,918,036
表内流动性净额	94,411	(351,015)	(110,398)	(102,104)	(32,341)	530,339	294,677	323,569
表外承诺事项	20,711	90,138	37,471	60,403	168,492	9,540	114	386,869

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	86,841	15,657	-	-	-	-	-	102,498
存放同业款项	-	17,193	1,501	313	711	373	34	20,125
拆出资金	-	-	3,308	-	-	-	-	3,308
买入返售金融资产	-	-	627	-	-	-	-	627
发放贷款及垫款	5,046	438	37,309	77,136	363,514	219,131	119,711	822,285
金融投资：								
交易性金融资产	218	241,351	4,474	5,016	27,627	26,395	4,386	309,467
债权投资	198	-	3,786	8,247	49,811	142,801	58,499	263,342
其他债权投资	-	-	2,895	11,825	35,923	135,372	80,655	266,670
其他权益工具投资	111	-	-	-	-	-	-	111
其他金融资产	170	2,765	1,061	60	350	99	86	4,591
资产总额	<u>92,584</u>	<u>277,404</u>	<u>54,961</u>	<u>102,597</u>	<u>477,936</u>	<u>524,171</u>	<u>263,371</u>	<u>1,793,024</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,018	10,114	74,423	-	-	85,555
同业及其他金融机构存放款项	-	89,319	3,204	13,629	1,873	1,334	-	109,359
拆入资金	-	-	27,437	36,473	5,367	-	-	69,277
交易性金融负债	-	18,996	25	-	71	-	-	19,092
卖出回购金融资产款	-	-	22,847	2,945	4,161	-	-	29,953
吸收存款	-	516,581	52,002	82,810	181,762	122,001	20	955,176
应付债券	-	-	45,155	54,497	20,132	44,945	38,115	202,844
其他金融负债	-	3,820	637	896	6,553	480	43	12,429
负债总额	-	628,716	152,325	201,364	294,342	168,760	38,178	1,483,685
表内流动性净额	92,584	(351,312)	(97,364)	(98,767)	183,594	355,411	225,193	309,339
表外承诺事项	9,214	67,860	29,385	58,444	105,417	7,376	35	277,731

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权衍生金融工具。

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。

2021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>(1)</u>	<u>(22)</u>	<u>(157)</u>	<u>1</u>	<u>(179)</u>
利率期权	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2020年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>10</u>	<u>(12)</u>	<u>58</u>	<u>5</u>	<u>61</u>
利率期权	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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、信用风险缓释工具、货币掉期、货币互换、外汇期权、权益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。

2021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	(56,501)	(73,723)	(1,266)	-	(131,490)
现金流入	55,521	71,528	1,205	-	128,254
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(300)	(400)	-	(700)
现金流入	30	100	-	-	130
货币掉期					
现金流出	(415,927)	(442,322)	(661)	-	(858,910)
现金流入	417,257	442,797	665	-	860,719
货币互换					
现金流出	(14,145)	(6,109)	(407)	-	(20,661)
现金流入	14,163	6,168	387	-	20,718
期权					
现金流出	(71,432)	(148,956)	(1,277)	-	(221,665)
现金流入	71,215	149,146	1,310	-	221,671
贵金属合约					
现金流出	(6,157)	(932)	-	-	(7,089)
现金流入	15,783	11,427	-	-	27,210

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2020年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(36,502)	(40,680)	(1,805)	-	(78,987)
现金流入	35,400	39,393	1,757	-	76,550
信用风险缓释工具					
现金流出	(180)	-	(520)	-	(700)
现金流入	-	-	-	130	130
货币掉期					
现金流出	(511,399)	(531,176)	(13,605)	-	(1,056,180)
现金流入	513,117	526,823	14,258	-	1,054,198
货币互换					
现金流出	(1,781)	(2,737)	(540)	-	(5,058)
现金流入	1,780	2,761	533	-	5,074
期权					
现金流出	(43,360)	(81,084)	(89)	-	(124,533)
现金流入	43,131	81,097	85	-	124,313
贵金属合约					
现金流出	(1,918)	(697)	-	-	(2,615)
现金流入	6,660	13,810	-	-	20,470

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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2021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	83,118	-	-	-	-	14,478	97,596
存放同业款项	16,380	338	748	141	25	47	17,679
拆出资金	16,016	3,940	1,899	-	-	154	22,009
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,110	19,110
买入返售金融资产	9,469	96	-	-	-	2	9,567
发放贷款及垫款	56,242	84,596	463,722	144,276	72,239	11,368	832,443
金融投资：							
交易性金融资产	3,681	4,064	24,089	34,423	7,098	282,036	355,391
债权投资	8,381	3,748	37,949	145,550	61,293	2,801	259,722
其他债权投资	25,007	3,298	37,804	190,581	91,692	3,769	352,151
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	199	199
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,721	3,721
资产总额	<u>218,294</u>	<u>100,080</u>	<u>566,211</u>	<u>514,971</u>	<u>232,347</u>	<u>337,685</u>	<u>1,969,588</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,841	3,948	74,438	-	-	515	81,742
同业及其他金融机构存放款项	87,028	3,543	3,976	-	-	167	94,714
拆入资金	7,223	7,774	42,001	2,750	-	478	60,226
交易性金融负债	-	-	-	-	-	20,882	20,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,339	19,339
卖出回购金融资产款	87,839	2,515	2,184	-	-	57	92,595
吸收存款	613,985	71,510	239,789	122,368	5,235	9,441	1,062,328
应付债券	44,442	113,487	158,427	21,998	42,484	1,526	382,364
其他金融负债	1,100	2,239	7,821	-	-	5,842	17,002
负债总额	844,458	205,016	528,636	147,116	47,719	58,247	1,831,192
利率敏感度缺口	(626,164)	(104,936)	37,575	367,855	184,628	279,438	138,396

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2020年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	93,537	-	-	-	-	8,961	102,498
存放同业款项	18,597	303	691	337	28	84	20,040
拆出资金	3,299	-	-	-	-	1	3,300
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,942	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	-	-	-	626
发放贷款及垫款	45,999	66,671	378,798	107,400	56,128	8,451	663,447
金融投资：							
交易性金融资产	4,394	4,894	26,920	23,249	3,658	242,515	305,630
债权投资	3,374	6,190	42,415	122,851	39,321	2,248	216,399
其他债权投资	22,049	11,207	29,588	101,052	70,501	2,315	236,712
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111	111
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,419	4,419
资产总额	<u>191,875</u>	<u>89,265</u>	<u>478,412</u>	<u>354,889</u>	<u>169,636</u>	<u>302,047</u>	<u>1,586,124</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2020年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	800	9,600	72,868	-	-	355	83,623
同业及其他金融机构存放款项	89,157	9,908	559	1,100	7,128	221	108,073
拆入资金	22,192	16,513	27,609	1,751	-	369	68,434
交易性金融负债	-	-	-	-	-	19,092	19,092
衍生金融负债	-	-	-	-	-	36,257	36,257
卖出回购金融资产款	22,832	2,929	4,132	-	-	31	29,924
吸收存款	558,325	80,972	176,687	108,218	20	8,942	933,164
应付债券	44,774	53,574	17,140	36,997	32,985	1,973	187,443
其他金融负债	554	533	6,204	-	-	5,042	12,333
负债总额	738,634	174,029	305,199	148,066	40,133	72,282	1,478,343
利率敏感度缺口	(546,759)	(84,764)	173,213	206,823	129,503	229,765	107,781

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2021年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	873	(873)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	214	(214)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2021年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	12,583	(12,583)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	8,570	(8,570)

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其他债权投资中债券投资的久期，通过Summit系统进行分析 and 计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

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

	2021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	6,894	(6,894)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	5,480	(5,480)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

2) 缺口分析方法（续）

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

3) Summit系统分析方法

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

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

	2021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	1,000	(1,000)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	53	(53)

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。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2021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	84,581	12,945	70	97,596
存放同业款项	10,853	4,717	2,109	17,679
拆出资金	11,944	10,065	-	22,009
衍生金融资产	18,522	573	15	19,110
买入返售金融资产	9,567	-	-	9,567
发放贷款及垫款	801,242	26,304	4,897	832,443
金融投资：				
交易性金融资产	343,239	12,152	-	355,391
债权投资	259,722	-	-	259,722
其他债权投资	332,132	19,809	210	352,151
其他权益工具投资	199	-	-	199
其他金融资产	<u>3,721</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,721</u>
资产总额	<u>1,875,722</u>	<u>86,565</u>	<u>7,301</u>	<u>1,969,588</u>
负债项目				
2021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
向中央银行借款	81,742	-	-	81,742
同业及其他金融机构 存放款项	92,548	2,166	-	94,714
拆入资金	58,838	1,313	75	60,226
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	11,459	7,238	642	19,339
卖出回购金融资产款	92,595	-	-	92,595
吸收存款	921,137	137,324	3,867	1,062,328
应付债券	382,364	-	-	382,364
其他金融负债	<u>16,981</u>	<u>20</u>	<u>1</u>	<u>17,002</u>
负债总额	<u>1,678,546</u>	<u>148,061</u>	<u>4,585</u>	<u>1,831,192</u>
表内净头寸	<u>197,176</u>	<u>(61,496)</u>	<u>2,716</u>	<u>138,396</u>
表外头寸	<u>350,525</u>	<u>14,631</u>	<u>21,713</u>	<u>386,869</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	95,017	7,396	85	102,498
存放同业款项	10,506	8,772	762	20,040
拆出资金	1,998	1,302	-	3,300
衍生金融资产	32,625	99	218	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	626
发放贷款及垫款	649,714	10,076	3,657	663,447
金融投资：				
交易性金融资产	295,097	10,533	-	305,630
债权投资	216,399	-	-	216,399
其他债权投资	227,982	8,578	152	236,712
其他权益工具投资	111	-	-	111
其他金融资产	4,419	-	-	4,419
资产总额	<u>1,534,494</u>	<u>46,756</u>	<u>4,874</u>	<u>1,586,124</u>
2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	83,623	-	-	83,623
同业及其他金融机构 存放款项	107,779	294	-	108,073
拆入资金	45,332	23,102	-	68,434
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	11,003	25,101	153	36,257
卖出回购金融资产款	29,924	-	-	29,924
吸收存款	828,672	101,882	2,610	933,164
应付债券	187,443	-	-	187,443
其他金融负债	12,267	39	27	12,333
负债总额	<u>1,325,135</u>	<u>150,418</u>	<u>2,790</u>	<u>1,478,343</u>
表内净头寸	<u>209,359</u>	<u>(103,662)</u>	<u>2,084</u>	<u>107,781</u>
表外头寸	<u>248,474</u>	<u>9,827</u>	<u>19,430</u>	<u>277,731</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2021年12月31日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2021年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	588	(588)

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

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2021年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层次)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
贵金属	23,697	-	-	23,697
衍生金融资产	-	19,110	-	19,110
发放贷款及垫款	-	65,119	-	65,119
交易性金融资产	227,272	128,101	18	355,391
其他债权投资	-	352,151	-	352,151
其他权益工具投资	-	-	199	199
金融资产合计	<u>250,969</u>	<u>564,481</u>	<u>217</u>	<u>815,667</u>
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	-	19,339	-	19,339
金融负债合计	<u>20,882</u>	<u>19,339</u>	<u>-</u>	<u>40,221</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2020年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

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

2021年度和2020年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产和负债划分至第三层次。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于2021年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2021年

	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	2	111
计入其他综合收益	-	35
买入	17	53
出售	(1)	-
年末余额	<u>18</u>	<u>199</u>

2020年

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	<u>259,722</u>	<u>261,748</u>	<u>216,399</u>	<u>219,262</u>
金融负债：				
应付债券	<u>382,364</u>	<u>383,778</u>	<u>187,443</u>	<u>187,895</u>

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十三、资产负债表日后事项

经本公司2021年12月24日董事会决议，通过了《关于宁波银行股份有限公司对外股权投资的议案》，同意本公司以人民币10.91亿元受让华融消费金融股份有限公司70%股权。本次股权受让尚待获得相关监管部门核准。

经本公司2022年4月6日董事会决议，2021年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2021年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,786百万元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，按2021年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币3,150百万元；
- 3) 以2021年末66.04亿股为基数，每10股派发现金红利人民币5元（含税），该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2021年

	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁 有限公司	4,000	1,000	-	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限 责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
	<u>6,147</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,147</u>	<u>-</u>

2020年

	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁 有限公司	3,000	1,000	-	-	-	-	4,000	-
宁银理财有限 责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
	<u>5,147</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,147</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	393,351	319,662
贷款	379,707	312,850
贸易融资	13,644	6,812
个人贷款	333,128	261,652
个人消费贷款	219,847	178,377
个体经营贷款	75,968	60,013
个人住房贷款	37,313	23,262
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>65,119</u>	<u>56,181</u>
小计	791,598	637,495
应计利息	2,657	2,095
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(31,189)</u>	<u>(25,169)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>763,066</u></u>	<u><u>614,421</u></u>

本公司发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币766,766百万元、人民币20,893百万元、人民币6,596百万元（2020年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币610,016百万元、人民币23,911百万元、人民币5,663百万元）。

于2021年12月31日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币1,066百万元（2020年12月31日：人民币647百万元），计入其他综合收益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2021年12月31日	2020年12月31日
信用贷款	300,078	238,020
保证贷款	168,411	138,508
抵押贷款	248,362	197,923
质押贷款	74,747	63,044
贷款和垫款总额	791,598	637,495
应计利息	2,657	2,095
减：贷款减值准备	(31,189)	(25,169)
发放贷款及垫款账面价值	763,066	614,421

2.3、 逾期贷款

	2021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	976	1,680	506	49	3,211
保证贷款	87	126	401	79	693
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	1,797	2,482	1,669	495	6,443
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	77	418	366	37	898
抵质押贷款	292	1,020	940	118	2,370
	968	2,662	1,654	195	5,479

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备

2021年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	16,369	3,843	4,957	25,169
本年计提	3,802	1,358	3,323	8,483
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(279)	284	(5)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,709)	(3,709)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(22)	(22)
年末余额	<u>20,766</u>	<u>4,486</u>	<u>5,937</u>	<u>31,189</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	644	3	-	647
本年计提	<u>406</u>	<u>11</u>	<u>2</u>	<u>419</u>
年末余额	<u>1,050</u>	<u>14</u>	<u>2</u>	<u>1,066</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备（续）

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
发放贷款及垫款（注1）	41,590	34,683
其中：公司贷款和垫款	16,632	14,940
个人贷款和垫款	21,917	16,303
票据贴现	2,693	3,086
贸易融资	348	354
存放同业	123	337
存放中央银行	1,352	1,330
拆出资金	321	201
买入返售金融资产	658	622
债券投资	13,202	10,403
理财产品及资管计划	<u>6,691</u>	<u>6,644</u>
	<u>63,937</u>	<u>54,220</u>
利息支出		
同业存放	(2,273)	(1,384)
向中央银行借款	(2,304)	(1,109)
拆入资金	(424)	(442)
吸收存款	(19,066)	(17,786)
卖出回购金融资产款	(1,311)	(907)
发行债券	(7,786)	(6,201)
其他	<u>(113)</u>	<u>-</u>
	<u>(33,277)</u>	<u>(27,829)</u>
利息净收入	<u><u>30,660</u></u>	<u><u>26,391</u></u>

注1：2021年度，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币22百万元（2020年度：人民币49百万元）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2021年度	2020年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	17,855	13,824
加：信用减值损失	11,603	7,852
其他资产减值损失	23	-
固定资产折旧	707	634
使用权资产折旧	673	-
无形资产摊销	234	131
待摊费用摊销	359	625
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(8)	(72)
公允价值变动损失	1,440	1,398
投资利息收入及投资收益	(22,276)	(18,986)
租赁负债利息支出	113	-
发行债券利息支出	7,786	6,201
递延所得税资产增加	(879)	(2,032)
经营性应收项目的减少	(212,899)	(216,093)
经营性应付项目的增加	149,989	267,179
	<u>(45,280)</u>	<u>60,661</u>

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，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

	2021年度	2020年度
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	7	72
投资性房地产公允价值变动	(8)	-
除上述各项之外的其他非经常性 损益项目	<u>68</u>	<u>19</u>
所得税的影响数	<u>(28)</u>	<u>(29)</u>
少数股东权益影响数（税后）	<u>(4)</u>	<u>(4)</u>
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	<u><u>35</u></u>	<u><u>58</u></u>

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

2、 净资产收益率和每股收益

2021年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	16.63	3.13	3.13
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	16.60	3.12	3.12
2020年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	14.90	2.43	2.43
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	14.84	2.42	2.42