

**宁波银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2019年度**

目 录

	页 次
审计报告	1 – 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 – 9
合并利润表	10 – 11
合并股东权益变动表	12 – 13
合并现金流量表	14 – 15
公司资产负债表	16 – 17
公司利润表	18 – 19
公司股东权益变动表	20 – 21
公司现金流量表	22 – 23
财务报表附注	24 – 153
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	154
2. 净资产收益率和每股收益	154

## 审计报告

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

宁波银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了宁波银行股份有限公司及其子公司（“贵集团”）的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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

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

## 审计报告（续）

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

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对：
<b>发放贷款及垫款和债权投资的减值准备</b>	
<p>2017年3月，中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》，要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于2019年1月1日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加的判断标准；</p> <p>已发生信用减值资产的定义；</p> <p>预期信用损失计量的模型和参数；</p> <p>前瞻性信息；</p> <p>单项减值评估。</p> <p>由于发放贷款及垫款和债权投资的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2019年12月31日，发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币7,168.26亿元，占总资产的54.40%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币233.95亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 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；</li><li>• 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；</li><li>• 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。</li></ul> <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；</li></ul>

## 审计报告（续）

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

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）	该事项在审计中是如何应对（续）：
<b>发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续）</b>	
<p>相关披露参见合并会计报表附注三、30、附注五、7和8.2及附注十一、1。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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；</li> </ul> <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>
<b>合并结构化主体的评估</b>	
<p>贵集团管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、基金、信托和资产管理计划等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、30、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>我们抽样检查了相关的法律文件以分析贵集团是否有义务最终承担结构化主体的风险，审阅了贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等，对管理层作出的是否控制结构化主体的判断作出评估。</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（2020）审字第60466992\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 审计报告（续）

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

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

## 审计报告（续）

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

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

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

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

审计报告（续）

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

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：严盛炜  
（项目合伙人）

中国注册会计师：刘大禄

中国 北京

2020年4月23日

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2019年12月31日

人民币千元

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

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）  
2019年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款	16	30,490,563	15,500,000
同业及其他金融机构存放款项	17	35,697,447	21,214,973
拆入资金	18	35,962,274	53,943,803
交易性金融负债	19	10,880,977	11,856,092
衍生金融负债	4	20,368,170	27,564,862
卖出回购金融资产款	20	62,694,202	26,930,116
吸收存款	21	779,224,138	646,721,375
应付职工薪酬	22	2,430,358	2,248,180
应交税费	23	3,323,506	740,442
应付利息	24	不适用	10,287,788
预计负债	25	2,122,934	-
应付债券	26	212,885,759	208,437,348
其他负债	27	20,900,607	9,748,508
<b>负债合计</b>		<b><u>1,216,980,935</u></b>	<b><u>1,035,193,487</u></b>
<b>股东权益</b>			
股本	28	5,628,330	5,208,555
其他权益工具	29	14,810,446	16,232,978
其中：优先股		14,810,446	14,811,578
可转债		-	1,421,400
资本公积	30	18,785,134	11,219,205
其他综合收益	31	2,219,826	689,316
盈余公积	32	7,249,585	5,942,864
一般风险准备	33	10,920,827	9,138,300
未分配利润	34	40,694,699	32,447,993
归属于母公司股东的权益		100,308,847	80,879,211
少数股东权益		427,264	350,657
<b>股东权益合计</b>		<b><u>100,736,111</u></b>	<b><u>81,229,868</u></b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b><u>1,317,717,046</u></b>	<b><u>1,116,423,355</u></b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：                    行长：                    主管财会                    财会机构  
  工作负责人：                    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  
2019年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2019年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2019年度

人民币千元

2019年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备149,121千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2019 年度

人民币千元

2018年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备207,929千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2019年度

人民币千元

	附注五	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		139,230,338	70,780,617
向中央银行借款净增加额		14,565,000	13,000,000
收取利息、手续费及佣金的现金		42,476,924	30,886,030
卖出回购金融资产款净增加额		35,733,472	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	833,479
收到其他与经营活动有关的现金	51	1,856,553	8,882,911
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>233,862,287</b>	<b>124,383,037</b>
客户贷款及垫款净增加额		98,787,434	82,277,291
存放中央银行和同业款项净增加额		8,336,116	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		18,277,883	40,962,292
卖出回购金融资产款净减少额		-	19,058,674
为交易目的而持有的金融资产净增加额		29,959,489	不适用
拆出资金净增加额		990,487	93,059
支付利息、手续费及佣金的现金		19,100,160	14,958,021
支付给职工以及为职工支付的现金		7,587,201	6,178,583
支付的各项税费		2,879,052	4,271,716
支付其他与经营活动有关的现金	52	7,605,834	7,562,548
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>193,523,656</b>	<b>175,362,184</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>53</b>	<b>40,338,631</b>	<b>(50,979,147)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,795,256,818	4,843,439,077
取得投资收益收到的现金		15,345,852	17,131,723
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		18,306	387,565
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,810,620,976</b>	<b>4,860,958,365</b>
投资支付的现金		1,832,319,189	4,866,486,011
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		2,608,517	1,290,487
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,834,927,706</b>	<b>4,867,776,498</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(24,306,730)</b>	<b>(6,818,133)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2019年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2019年12月31日

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表（续）  
2019年12月31日

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司利润表  
2019年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司利润表（续）  
2019年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2019 年度

人民币千元

2019年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2019 年度

人民币千元

2018年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2019年度

人民币千元

	附注十三	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		141,006,297	71,671,890
向中央银行借款净增加额		14,565,000	13,000,000
拆出资金净减少额		-	906,941
收取利息、手续费及佣金的现金		40,332,574	29,237,125
卖出回购金融资产款净增加额		35,728,543	-
存放中央银行和同业款项净减少额		-	803,240
收到其他与经营活动有关的现金		1,365,542	8,087,885
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>232,997,956</b>	<b>123,707,081</b>
客户贷款及垫款净增加额		87,951,609	79,507,806
存放中央银行和同业款项净增加额		7,976,383	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		25,928,456	42,919,428
卖出回购金融资产款净减少额		-	19,058,674
为交易目的而持有的金融资产净增加额		30,359,488	不适用
拆出资金净增加额		890,488	-
支付利息、手续费及佣金的现金		18,429,249	14,139,159
支付给职工以及为职工支付的现金		7,402,518	6,048,636
支付的各项税费		2,263,902	3,939,533
支付其他与经营活动有关的现金		6,889,959	7,009,914
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>188,092,052</b>	<b>172,623,150</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4</b>	<b>44,905,904</b>	<b>(48,916,069)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,795,044,369	4,842,826,402
取得投资收益收到的现金		15,339,381	17,106,757
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		16,653	379,858
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,810,400,403</b>	<b>4,860,313,017</b>
投资支付的现金		1,834,769,189	4,866,562,820
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		2,570,168	1,271,173
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,837,339,357</b>	<b>4,867,833,993</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>(26,938,954)</b>	<b>(7,520,976)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2019年度

人民币千元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

### 1、 公司的历史沿革

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

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

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

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

### 2、 机构设置

截至2019年12月31日止，本公司下设14家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市、郊区及县(市)，分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市和湖州市，资金营运中心设在上海市。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

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

## 二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

## 三、 重要会计政策和会计估计

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

### 1、 遵循企业会计准则的声明

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

### 2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、 记账本位币

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

### 4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 4、 企业合并（续）

##### 同一控制下企业合并

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

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

##### 非同一控制下的企业合并

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

#### 6、 现金及现金等价物

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

#### 7、 贵金属

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 8、 外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

#### 9、 金融工具（自2019年1月1日起适用）

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 金融工具的确认和终止确认（续）

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

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

##### 金融资产分类和计量

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

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类。

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类。

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量（续）

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）*

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

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金及资产管理计划的权益。

##### *其他金融负债*

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 金融工具减值（续）

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、1。

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

##### 财务担保合同

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

##### 衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 可转换债券

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

##### 金融资产转移

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

#### 11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

#### 12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 12、投资性房地产（续）

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

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

#### 13、固定资产

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

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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

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

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 14、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

#### 15、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 16、资产减值

本集团对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 17、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 17、 长期待摊费用（续）

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

#### 18、 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

#### 19、 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### （1） 短期薪酬

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

##### （2） 离职后福利（设定提存计划）

##### 养老保险和失业保险

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

##### 企业年金计划

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 20、 预计负债

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

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

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

#### 21、 受托业务

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

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

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

#### 22、 优先股

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 23、 收入

##### 利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

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

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

##### 手续费及佣金收入

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

##### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

##### 租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 24、 政府补助

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

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

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

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

#### 25、 所得税

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 25、所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 25、 所得税（续）

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

#### 26、 租赁

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

##### 作为经营租赁承租人

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

##### 作为经营租赁出租人

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

##### 作为融资租赁出租人

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

#### 28、 公允价值计量

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

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 29、 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

#### 30、 重大会计判断和估计

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 30、 重大会计判断和估计（续）

##### 判断

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

##### *业务模式*

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

##### *合同现金流量特征*

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

##### *结构化主体的合并*

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 30、 重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

##### *金融工具减值*

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

##### *非金融资产的减值*

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

##### *预计负债*

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

##### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 30、重大会计判断和估计（续）

##### 估计的不确定性（续）

##### *递延所得税资产*

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

#### 31、会计政策和会计估计变更

##### 新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 31、会计政策和会计估计变更（续）

##### 新金融工具准则（续）

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

本集团于2019年1月1日之后将部分持有的股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列报为其他权益工具投资。

##### 财务报表列报方式变更

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、会计政策和会计估计变更（续）

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、会计政策和会计估计变更（续）

将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表（续）：

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

三、重要会计政策和会计估计（续）

31、会计政策和会计估计变更（续）

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

#### 五、 合并财务报表主要项目注释

##### 1、 现金及存放中央银行款项

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

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

3、 拆出资金

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019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

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

6、 应收利息（仅适用于2018年度）

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款

7.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

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

于2019年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为589,721千元，计入其他综合收益。

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

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

7.3、 逾期贷款

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	384,918	943,595	372,170	42,133	1,742,816
保证贷款	24,549	367,947	273,245	12,192	677,933
抵质押贷款	<u>341,428</u>	<u>551,115</u>	<u>1,081,297</u>	<u>173,224</u>	<u>2,147,064</u>
	<u>750,895</u>	<u>1,862,657</u>	<u>1,726,712</u>	<u>227,549</u>	<u>4,567,813</u>
	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	228,019	454,168	218,796	25,786	926,769
保证贷款	175,403	182,808	514,539	7,460	880,210
抵质押贷款	<u>640,100</u>	<u>795,765</u>	<u>497,797</u>	<u>66,486</u>	<u>2,000,148</u>
	<u>1,043,522</u>	<u>1,432,741</u>	<u>1,231,132</u>	<u>99,732</u>	<u>3,807,127</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.4、 贷款损失准备

2019年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失 ——已减值	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	6,154,013	7,102,667	2,499,557	15,756,237
调整后年初余额	6,154,013	7,102,667	2,499,557	15,756,237
本年计提	1,002,830	3,823,323	1,688,861	6,515,014
转入第一阶段	1,096,186	(1,095,931)	(255)	-
转入第二阶段	(282,393)	283,789	(1,396)	-
转入第三阶段	(25,620)	(175,801)	201,421	-
核销及转出	-	-	(1,911,607)	(1,911,607)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	791,959	791,959
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(39,207)	(39,207)
年末余额	<u>7,945,016</u>	<u>9,938,047</u>	<u>3,229,333</u>	<u>21,112,396</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 发放贷款及垫款（续）

7.4、 贷款损失准备（续）

2019年发放贷款及垫款的减值准备变动情况（续）：

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	550,438	22,222	-	572,660
调整后年初余额	550,438	22,222	-	572,660
本年(回拨)/计提	<u>(36,775)</u>	<u>53,836</u>	<u>-</u>	<u>17,061</u>
年末余额	<u>513,663</u>	<u>76,058</u>	<u>-</u>	<u>589,721</u>
	2018年12月31日			
	单项	组合		合计
年初余额	1,382,944	12,618,528		14,001,472
本年计提	399,701	3,544,234		3,943,935
本年核销	(840,346)	(301,433)		(1,141,779)
本年转回	600,131	136,611		736,742
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	600,131	136,611		736,742
已减值贷款利息拨回	<u>(39,777)</u>	<u>(5,281)</u>		<u>(45,058)</u>
年末余额	<u>1,502,653</u>	<u>15,992,659</u>		<u>17,495,312</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资

8.1、 交易性金融资产（仅适用于2019年度）

2019年12月31日

以公允价值计量且其变动  
 计入当期损益的金融资产

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

交易性金融资产的质押情况如下：

2019年12月31日

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.2、 债权投资（仅适用于2019年度）

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

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

2019年：	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (已发生信用 减值金融资产- 整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	1,105,820	845,103	-	1,950,923
调整后年初余额	1,105,820	845,103	-	1,950,923
本年计提/(回拨)	484,168	(172,733)	136,107	447,542
本年核销	-	-	(233,200)	(233,200)
收回原核销投资导致的转回	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>117,000</u>	<u>117,000</u>
年末余额	<u>1,589,988</u>	<u>672,370</u>	<u>19,907</u>	<u>2,282,265</u>

债权投资的质押情况如下：

2019年12月31日

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.3、 其他债权投资（仅适用于2019年度）

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

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

2019年：

	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (已发生信用 减值金融资产- 整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	337,033	15,346	27,193	379,572
调整后年初余额	337,033	15,346	27,193	379,572
本年计提	<u>176,230</u>	<u>(1,666)</u>	<u>35,425</u>	<u>209,989</u>
年末余额	<u>513,263</u>	<u>13,680</u>	<u>62,618</u>	<u>589,561</u>

其他债权投资的质押情况如下：

2019年12月31日

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.4、 其他权益工具投资（仅适用于2019年度）

2019年	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13,000	75,471	88,471	0.34	1,500
城市商业银行清算中心	250	3,345	3,595	0.83	-
庐山旅游发展股份有限 公司	<u>15,010</u>	<u>(8,999)</u>	<u>6,011</u>	<u>1.50</u>	<u>351</u>
	<u>28,260</u>	<u>69,817</u>	<u>98,077</u>		<u>1,851</u>

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

2018年12月31日

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.6、 可供出售金融资产（仅适用于2018年度）

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.6、 可供出售金融资产（仅适用于2018年度）（续）

以公允价值计量的可供出售金融资产：

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

以成本计量的可供出售金融资产：

2018年

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

可供出售金融资产的质押情况如下：

2018年12月31日

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 金融投资（续）

8.7、 持有至到期投资（仅适用于2018年度）

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

持有至到期投资的质押情况如下：

2018年12月31日

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

8.8、 应收款项类投资（仅适用于2018年度）

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

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

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

10、 固定资产

2019年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价：					
年初数	6,272,783	170,810	1,100,182	140,677	7,684,452
本年购置	1,297,191	27,386	305,766	72,772	1,703,115
在建工程转入	69,847	-	1,815	-	71,662
处置/报废	<u>(21,537)</u>	<u>(14,896)</u>	<u>(15,705)</u>	<u>(2,732)</u>	<u>(54,870)</u>
年末数	<u>7,618,284</u>	<u>183,300</u>	<u>1,392,058</u>	<u>210,717</u>	<u>9,404,359</u>
累计折旧：					
年初数	1,562,858	121,827	741,554	68,242	2,494,481
计提	325,922	18,611	112,720	43,035	500,288
处置/报废	<u>(11,141)</u>	<u>(14,708)</u>	<u>(14,703)</u>	<u>(2,760)</u>	<u>(43,312)</u>
年末数	<u>1,877,639</u>	<u>125,730</u>	<u>839,571</u>	<u>108,517</u>	<u>2,951,457</u>
减值准备：					
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>4,805</u>
账面价值：					
年末数	<u>5,738,983</u>	<u>56,861</u>	<u>550,778</u>	<u>101,475</u>	<u>6,448,097</u>
年初数	<u>4,708,263</u>	<u>48,274</u>	<u>356,919</u>	<u>71,710</u>	<u>5,185,166</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

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

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

本集团截至2019年12月31日及2018年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币879,614千元及794,712千元；账面净值分别为人民币25,331千元及人民币23,065千元。

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

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

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 在建工程

2019年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,163,050	149,834	(69,847)	-	1,243,037	自筹
其他	<u>21,578</u>	<u>167,569</u>	<u>(1,815)</u>	<u>(106,013)</u>	<u>81,319</u>	自筹
	<u>1,184,628</u>	<u>317,403</u>	<u>(71,662)</u>	<u>(106,013)</u>	<u>1,324,356</u>	

2018年

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

13、 递延所得税资产/负债

13.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 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）

13.1、 互抵前的递延所得税资产和负债（续）

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 13、 递延所得税资产/负债（续）

#### 13.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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

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

### 14、 其他资产

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.1、待摊费用

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

14.2、其他应收款

	2019年12月31日							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
其他	854,998	112,229	6,951	41,693	1,015,871	97.63%	(45,350)	970,521
押金	<u>14,969</u>	<u>3,826</u>	<u>331</u>	<u>5,582</u>	<u>24,708</u>	<u>2.37%</u>	<u>-</u>	<u>24,708</u>
	<u>869,967</u>	<u>116,055</u>	<u>7,282</u>	<u>47,275</u>	<u>1,040,579</u>	<u>100%</u>	<u>(45,350)</u>	<u>995,229</u>

  

	2018年12月31日							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收待结算及清算款项	380,171	22,403	24,337	55,115	482,026	97.72%	(17,074)	464,952
押金	<u>4,183</u>	<u>339</u>	<u>1,182</u>	<u>6,133</u>	<u>11,837</u>	<u>2.28%</u>	<u>-</u>	<u>11,837</u>
	<u>384,354</u>	<u>22,742</u>	<u>25,519</u>	<u>61,248</u>	<u>493,863</u>	<u>100.00%</u>	<u>(17,074)</u>	<u>476,789</u>

于2019年12月31日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款（2018年12月31日：无）。

14.3、抵债资产

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.4、 长期待摊费用

2019年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	146,535	33,529	407,383	491	587,938
增加	-	6,879	267,413	7,174	281,466
减少	(61,286)	-	-	-	(61,286)
摊销	<u>(17,489)</u>	<u>(12,839)</u>	<u>(126,460)</u>	<u>(3,413)</u>	<u>(160,201)</u>
年末余额	<u>67,760</u>	<u>27,569</u>	<u>548,336</u>	<u>4,252</u>	<u>647,917</u>
2018年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	168,336	37,399	347,314	5,802	558,851
增加	-	16,098	189,338	-	205,436
摊销	<u>(21,801)</u>	<u>(19,968)</u>	<u>(129,269)</u>	<u>(5,311)</u>	<u>(176,349)</u>
年末余额	<u>146,535</u>	<u>33,529</u>	<u>407,383</u>	<u>491</u>	<u>587,938</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2019年	年初余额	本年计提/ (回拨)	本年核销/ 核销后收回	年末余额
存放同业款项减值准备	82,494	(44,547)	-	37,947
拆放同业款项减值准备	1,370	7,729	-	9,099
其他债权投资减值准备	379,572	209,989	-	589,561
债权投资减值准备	1,950,923	447,542	(116,200)	2,282,265
其他资产减值准备	49,180	53,699	-	102,879
表外业务减值准备	1,870,320	252,614	-	2,122,934
抵债资产减值准备	6,549	-	-	6,549
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
贵金属减值准备	5,328	2,575	-	7,903
买入返售金融资产减值准备	488	(439)	-	49
	<u>4,351,029</u>	<u>929,162</u>	<u>(116,200)</u>	<u>5,163,991</u>
2018年	年初余额	本年增加/ (减少)	本年核销	年末余额
其他应收款坏账准备	11,150	6,680	(756)	17,074
抵债资产跌价准备	-	6,549	-	6,549
存放同业款项坏账准备	-	21,612	-	21,612
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	50,000	-	(50,000)	-
可供出售金融资产减值准备	1,698	50,296	(1,698)	50,296
应收利息减值准备	-	67	-	67
应收款项类投资减值准备	804,408	3,178,268	(790,000)	3,192,676
	<u>872,061</u>	<u>3,263,472</u>	<u>(842,454)</u>	<u>3,293,079</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五、7.4。

16、 向中央银行借款

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 同业及其他金融机构存放款项

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

18、 拆入资金

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

19、 交易性金融负债

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 卖出回购金融资产款

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

21、 吸收存款

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

年末本集团关联方的存款情况详见本附注九、2.3。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬

2019年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	2,247,383	6,290,071	6,107,786	2,429,668
职工福利费	-	568,998	568,998	-
社会保险费				
医疗保险费	1	152,920	152,920	1
工伤保险费	-	3,725	3,725	-
生育保险费	-	11,320	11,320	-
住房公积金	-	329,735	329,735	-
工会经费和职工教育经费	-	39,419	39,419	-
	<u>2,248,180</u>	<u>7,769,379</u>	<u>7,587,201</u>	<u>2,430,358</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	2	284,102	284,102	2
失业保险费	1	8,550	8,550	1
年金计划	793	80,539	80,646	686
	<u>796</u>	<u>373,191</u>	<u>373,298</u>	<u>689</u>
	<u>2,248,180</u>	<u>7,769,379</u>	<u>7,587,201</u>	<u>2,430,358</u>
2018年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,996,019	5,238,140	4,986,776	2,247,383
职工福利费	-	403,239	403,239	-
社会保险费				
医疗保险费	11	129,670	129,680	1
工伤保险费	-	3,855	3,855	-
生育保险费	-	10,723	10,723	-
残疾人保险费	2	424	426	-
住房公积金	1	273,247	273,248	-
工会经费和职工教育经费	50	34,332	34,382	-
	<u>1,996,019</u>	<u>6,059,828</u>	<u>5,838,594</u>	<u>2,247,383</u>
设定提存计划:				
基本养老保险费	10	255,973	255,981	2
失业保险费	16	6,944	6,959	1
年金计划	-	74,107	73,314	793
	<u>26</u>	<u>337,024</u>	<u>336,254</u>	<u>896</u>
	<u>1,996,019</u>	<u>6,430,654</u>	<u>6,178,583</u>	<u>2,248,180</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应交税费

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

24、 应付利息（仅适用于2018年度）

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

25、 预计负债

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券

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

于2019年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还 /转股	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,995,082	-	172,855	401	-	2,995,483
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,996,709	-	154,131	528	-	2,997,237
15二级资本 债券(3)	5/26/2015	10年	7,000,000	6,990,814	-	363,645	941	-	6,991,755
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000,000	9,990,686	-	480,711	797	-	9,991,483
可转换公司 债券(5)	12/5/2017	6年	10,000,000	6,389,952	-	183,089	165,830	(6,555,782)	-
18金融债券(6)	3/20/2018	3年	10,000,000	9,990,314	-	517,131	3,230	-	9,993,544
18金融债券(6)	5/21/2018	3年	8,000,000	7,992,349	-	377,627	2,255	-	7,994,604
18金融债券(6)	7/24/2018	3年	6,000,000	5,994,597	-	259,223	1,530	-	5,996,127
18绿色金融 债券(7)	10/24/2018	3年	3,000,000	2,998,653	-	119,383	343	-	2,998,996
19金融债券(8)	1/14/2019	3年	6,000,000	-	6,000,000	201,370	-	-	6,000,000
19二级资本 债券(9)	7/10/2019	10年	10,000,000	-	10,000,000	207,978	-	-	10,000,000
19小微金融 债券(10)	8/8/2019	3年	6,000,000	-	6,000,000	80,544	-	-	6,000,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	3年	6,000,000	-	6,000,000	43,675	-	-	6,000,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	5年	1,000,000	-	1,000,000	7,995	-	-	1,000,000
19永赢金融 债券(11)	3/13/2019	3年	2,000,000	-	2,000,000	60,543	(1,200)	-	1,998,800
		债券期限				实际利率水平			年末余额
同业存单		1个月至1年				2.89%-3.79%			131,090,000

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 应付债券（续）

于2018年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 26、 应付债券（续）

- (5) 经中国相关监管机构的批准，本集团于2017年12月5日在深圳证券交易所公开发行面值总额为人民币100亿元的A股可转换公司债券（以下简称“可转债”），本次发行的可转债期限为自发行之日起六年，即自2017年12月5日至2023年12月5日。本次发行的可转债票面利率第一年为0.2%、第二年为0.4%、第三年为0.8%、第四年为1.2%、第五年为1.6%、第六年为2.0%。可转债持有人可在自可转债发行结束之日2017年12月11日（T+4日）满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止（即2018年6月11日起至2023年12月5日止），按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本集团A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本集团将以本次发行的可转债的票面面值的105%（含最后一期年度利息）的价格向投资者兑付全部未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本公司A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本集团有权按照票面面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本集团转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本集团有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行的可转债的初始转股价格为18.45元/股，2018年6月11日开始可转债持有人可以以18.45元/股的转换为A股普通股，2018年7月12日开始转股价格变更为18.01元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本公司A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一交易日本公司A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

本公司股票自2019年6月12日至2019年7月23日的连续三十个交易日中，已有十五个交易日的收盘价个不低于当期转股价格（18.45）的130%，已触发有条件赎回条款。2019年7月24日，本公司召开第六届董事会2019年第二次临时会议审议通过了《关于提前赎回“宁行转债”的议案》，决定行使“宁行转债”有条件赎回权。按照可转债面值加当期应计利息价格对赎回登记日在册的可转债进行全部赎回。截止2019年8月21日，可转债持有人将面值金额为7,488,952,800元的可转债转换为419,774,090股A股普通股，增加股本419,774,090元。2019年8月22日公司对于8月21日登记日在册尚未转换金额的“宁行转债”（面值金额为10,837,000元）进行全部赎回。

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 26、 应付债券（续）

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

已赎回可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

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

- (6) 于2018年3月20日、2018年5月21日和2018年7月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、80亿元和60亿元的金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为100亿元，票面利率为5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。
- (7) 于2018年10月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的绿色金融债券，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年01月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。
- (9) 于2019年07月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.40%，按年付息，到期一次还本。

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 26、 应付债券（续）

(10) 于2019年08月08日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为5年期固定利率债券，规模为10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。

(11) 于2019年03月13日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。

### 27、 其他负债

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

#### 27.1、 应付股利

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

注： 应付股利系原非流通股股东尚未领取的股利及普通股东尚未领取的普通股股利。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27.2、其他应付款

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

于2019年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2018年12月31日：无）。

27.3、应付清算款项

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

27.4、递延收益

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 股本

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具

于2019年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

于2018年12月31日，本集团发行在外的优先股、可转债具体情况如下：

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 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、可转债的变动情况如下：

2019年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2019年境内								
优先股	14,850万股	148.12亿元	-	-	-	0.02亿元	14,850万股	148.10亿元
可转债	-	14.21亿元	-	-	-	14.21亿元	-	-
		162.33亿元				14.23亿元		148.10亿元

2018年

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

优先股、可转债归属于其他权益持有者的具体信息如下：

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 资本公积

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

注1：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2018年1月1日	增减变动	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>							
其他权益工具投资公允价值变动	不适用	不适用	不适用	46,741	46,741	5,622	52,363
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>							
可供出售金融资产公允价值变动	(2,093,685)	2,768,958	675,273	(675,273)	不适用	不适用	不适用
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	19,549	(5,506)	14,043	-	14,043	-	14,043
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	不适用	不适用	不适用	338,180	338,180	930,592	1,268,772
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	不适用	不适用	不适用	714,174	714,174	170,288	884,462
其他	-	-	-	186	186	-	186
其他综合收益合计	(2,074,136)	2,763,452	689,316	424,008	1,113,324	1,106,502	2,219,826

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益（续）

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2019年	税前金额	所得税	税后净额
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	7,496	(1,874)	5,622
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	1,240,789	(310,197)	930,592
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	<u>227,050</u>	<u>(56,762)</u>	<u>170,288</u>
	<u>1,475,335</u>	<u>(368,833)</u>	<u>1,106,502</u>
2018年	税前金额	所得税	税后净额
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
可供出售金融资产公允价值变动	3,691,944	(922,986)	2,768,958
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	<u>(7,341)</u>	<u>1,835</u>	<u>(5,506)</u>
	<u>3,684,603</u>	<u>(921,151)</u>	<u>2,763,452</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 盈余公积

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

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

33、 一般风险准备

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 未分配利润

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

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

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

本公司于2019年10月29日召开的董事会会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优01”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2018年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.60%计算，每股发放现金股息人民币4.6元（含税），派息总额为人民币223,100千元。

本公司于2019年10月29日召开的董事会会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优02”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2018年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.3元（含税），派息总额为人民币530,000千元。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

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

37、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 投资收益

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

39、 公允价值变动损益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	797,121	(90,917)
投资性房地产公允价值变动	40	(6,010)
衍生金融工具公允价值变动	<u>1,218,980</u>	<u>6,359,751</u>
	<u>2,016,141</u>	<u>6,262,824</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

40、 其他业务收入/其他业务成本

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

于2019年度，本集团无处置投资性房地产情况（2018年度：有）。

41、 资产处置收益

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

42、 税金及附加

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 业务及管理费

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

44、 信用减值损失（仅适用于2019年度）

	2019年度
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款的减值损失	6,515,014
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的发放贷款及垫款的减值损失	17,061
存放同业减值损失	(44,547)
拆放同业减值损失	7,729
其他债权投资投资减值损失	209,989
债权投资减值损失	447,542
其他资产减值损失	53,699
表外业务减值损失	252,614
贵金属减值损失	2,575
买入返售金融资产减值损失	(439)
	<u>7,461,237</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 资产减值损失（仅适用于2018年度）

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

46、 营业外收入

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

47、 营业外支出

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 所得税费用

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

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 49、 每股收益

#### 基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

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

#### 稀释每股收益

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

50、 现金及现金等价物

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

51、 收到其他与经营活动有关的现金

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2019 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

52、 支付其他与经营活动有关的现金

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

53、 经营性活动现金流量

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 54、 金融资产的转让

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

#### 信贷资产证券化

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

于2019年12月31日，本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2019年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币375.77亿元（2018年：人民币573.12亿元）。于2019年，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持（2018年：无）。

#### 无追索权的信贷资产保理业务

本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2019年本集团未发生无追索权的信贷资产保理业务（2018年：于无追索权的信贷资产保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币1,093,526千元）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2019年度

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2019年12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司(注1)	宁波市	宁波市	融资租赁	30亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	9亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	8亿元	-	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	2000万元	-	71.49%
宁银理财有限责任公司(注2)	宁波市	宁波市	理财业务	15亿元	100%	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

注1：永赢金融租赁有限公司于2019年内增加注册资本人民币10亿元。

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

### 2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体主要为本集团发行管理并投资的资产管理计划与证券投资基金。

## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

##### (1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至2019年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模余额合计人民币267,584,692千元（2018年12月31日：234,704,947千元）。2019年理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币690,890千元（2018年：549,952千元）。

##### (2) 资产证券化业务

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

##### (3) 基金及资产管理计划

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2019年12月31日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币2,044亿元（2018年12月31日：人民币2,032亿元）。

于2019年12月31日，本集团在上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中的投资之账面价值共计人民币1,121,442千元（2018年12月31日：人民币687,284千元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币427,023千元（2018年：人民币301,752千元）及销售服务费收入为人民币17,540千元（2018年：人民币20,046千元）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

于2019年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

2019年	交易性金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计	最大损失 敞口
信托计划	33,925,864	33,326,637	50,102,426	117,354,927	117,354,927
资产管理计划	31,358,450	68,626,128	-	99,984,578	99,984,578
基金	168,831,714	-	-	168,831,714	168,831,714

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

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

## 七、 资本管理

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

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

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

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

## 八、 分部报告

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

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

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

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

## 八、 分部报告（续）

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

## 九、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

#### 1) 主要股东

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

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

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方（续）：

#### 2) 子公司

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

#### 3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

## 2、 本集团与关联方之主要交易

### 2.1、 发放贷款及垫款

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

### 2.2、 债权投资

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400,000</u>	<u>-</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

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

2.4、 存放同业

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

2.5、 同业存放

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

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 2、 本集团与关联方之主要交易（续）

#### 2.6、 表外事项

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

#### 2.7、 衍生交易

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

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 贷款利息收入

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

2.9、 存款利息支出

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

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.10、 资金业务利息收入

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

2.11、 其他关联方交易

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

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

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

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

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

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

## 十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

### 3、表外承诺事项

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

#### 注： 国债承兑承诺

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

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

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

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

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

## 十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

### 4、法律诉讼

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

## 十一、金融工具及其风险分析

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

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

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、 信用风险

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

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

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

#### *预期信用损失的计量*

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

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

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

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

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### *预期信用损失的计量（续）*

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

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

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

#### *信用风险显著增加的判断标准*

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### *信用风险显著增加的判断标准（续）*

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

#### 定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

#### 定性标准

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

#### 底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

#### *已发生信用减值资产的定义*

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

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

#### 前瞻性信息

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

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

除了基准经济情景外，本集团的内部专家也基于基准情景提供了其他可能的情景及情景权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述的加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

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

贷款及垫款集中地区列示如下：

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、 信用风险（续）

#### 1.2、 信用风险敞口

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

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

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

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 1.3、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 1.4、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

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

2019年12月31日，已减值公司贷款及垫款金额为人民币2,684,423千元（2018年12月31日：人民币2,490,544千元）。已减值公司贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币2,841,525千元（2018年12月31日：人民币2,065,576千元）。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

#### 1.5、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2019年12月31日的重组贷款账面余额为人民币90,914千元（2018年12月31日：人民币72,919千元）。

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 1、 信用风险（续）

#### 1.6、 发放贷款及垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

	2019年12月31日			合计
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (已发生信用 减值金融资产- 整个存续期 预期信用损失)	
正常	453,887,142	67,177,078	-	521,064,220
关注	-	3,697,802	198,744	3,896,546
次级	-	-	1,097,570	1,097,570
可疑	-	-	2,052,920	2,052,920
损失	-	-	990,541	990,541
合计	<u>453,887,142</u>	<u>70,874,880</u>	<u>4,339,775</u>	<u>529,101,797</u>

#### 1.7、 投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2019年12月31日			合计
	第一阶段 (未来12个月 预期信用损失)	第二阶段 (整个存续期 预期信用损失)	第三阶段 (已发生信用 减值金融资产- 整个存续期 预期信用损失)	
未评级	137,999,605	408,020	-	138,407,625
A（含）以上	84,206,513	-	-	84,206,513
A以下	<u>4,510,974</u>	<u>-</u>	<u>34,895</u>	<u>4,545,869</u>
合计	<u>226,717,092</u>	<u>408,020</u>	<u>34,895</u>	<u>227,160,007</u>

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 2、 流动性风险

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

2019年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	76,965,311	16,628,070	-	-	-	-	-	93,593,381
存放同业款项	-	9,924,396	1,556,786	4,054,227	128,763	-	-	15,664,172
拆出资金	-	-	752,707	2,623,500	625,510	-	-	4,001,717
买入返售金融资产	-	-	17,264,930	-	-	-	-	17,264,930
发放贷款及垫款	4,118,883	448,930	33,902,066	53,825,780	299,003,671	157,088,579	42,835,759	591,223,668
金融投资：								
交易性金融资产	169,298	168,831,714	423,054	3,110,216	27,048,147	26,161,733	28,022,359	253,766,521
债权投资	30,000	-	2,151,783	3,825,544	33,144,571	138,524,122	35,719,404	213,395,424
其他债权投资	-	-	9,485,865	6,754,676	45,465,110	104,392,170	51,875,244	217,973,065
其他权益工具投资	98,077	-	-	-	-	-	-	98,077
其他金融资产	<u>298,797</u>	<u>364,342</u>	<u>52,247</u>	<u>19,165</u>	<u>280,775</u>	<u>630,398</u>	<u>56,358</u>	<u>1,702,082</u>
资产总额	<u>81,680,366</u>	<u>196,197,452</u>	<u>65,589,438</u>	<u>74,213,108</u>	<u>405,696,547</u>	<u>426,797,002</u>	<u>158,509,124</u>	<u>1,408,683,037</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2019年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	84,663	163,865	30,818,143	-	-	31,066,671
同业及其他金融机构存放款项	-	22,092,371	3,232,279	148,493	9,649,172	920,844	-	36,043,159
拆入资金	-	-	10,715,959	7,163,982	16,220,716	2,475,960	-	36,576,617
交易性金融负债	-	10,880,951	-	26	-	-	-	10,880,977
卖出回购金融资产款	-	-	61,320,483	820,244	564,270	-	-	62,704,997
吸收存款	-	412,182,278	56,340,181	57,032,353	162,949,717	113,548,189	14,974	802,067,692
应付债券	-	-	30,422,199	67,364,429	38,316,150	60,364,700	34,520,800	230,988,278
其他金融负债	-	4,365,985	676,182	824,720	3,665,037	312,122	44,761	9,888,807
负债总额	-	449,521,585	162,791,946	133,518,112	262,183,205	177,621,815	34,580,535	1,220,217,198
表内流动性净额	81,680,366	(253,324,133)	(97,202,508)	(59,305,004)	143,513,342	249,175,187	123,928,589	188,465,839
表外承诺事项	4,150,999	449,561,799	22,360,468	39,757,589	103,831,226	8,421,931	103,031	628,187,043

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 2、 流动性风险（续）

#### 2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 2、流动性风险（续）

#### 2.2、衍生金融工具现金流分析

##### 以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

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

##### 以全额结算的衍生金融工具

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

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

2019年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(24,752,684)	(30,515,729)	(874,234)	-	(56,142,647)
现金流入	24,848,112	30,376,363	859,398	-	56,083,873
信用风险缓释工具					
现金流出	-	-	(160,000)	(520,000)	(680,000)
现金流入	20,000	10,000	50,000	130,000	210,000
货币掉期					
现金流出	(546,947,991)	(626,007,042)	(39,220,474)	-	(1,212,175,507)
现金流入	546,295,930	625,452,683	39,351,592	-	1,211,100,205
货币互换					
现金流出	(1,265,026)	(5,198,761)	(1,172,611)	-	(7,636,398)
现金流入	1,275,820	5,174,944	1,180,046	-	7,630,810
期权					
现金流出	(58,023,177)	(88,211,325)	(840,910)	-	(147,075,412)
现金流入	58,205,603	89,058,623	859,968	-	148,124,194
贵金属合约					
现金流出	(4,964,758)	(551,758)	-	-	(5,516,516)
现金流入	8,780,653	6,134,809	-	-	14,915,462

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 2、流动性风险（续）

#### 2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

##### 以全额结算的衍生金融工具（续）

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

### 3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

#### 3.1、利率风险

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2019年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	82,586,060	-	-	-	-	10,969,603	93,555,663
存放同业款项	11,265,684	3,825,477	126,854	-	-	191,007	15,409,022
拆出资金	359,615	2,606,522	618,105	-	-	11,704	3,595,946
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,260,229	20,260,229
买入返售金融资产	17,252,347	-	-	-	-	6,858	17,259,205
发放贷款及垫款	65,410,154	43,879,591	270,723,183	58,390,339	17,922,653	53,712,646	510,038,566
金融投资：							
交易性金融资产	399,634	2,727,268	25,116,314	23,148,713	27,983,988	169,515,741	248,891,658
债权投资	1,863,382	1,987,972	25,949,005	120,690,582	31,227,474	1,674,000	183,392,415
其他债权投资	32,704,932	6,198,832	39,488,499	77,933,339	38,878,800	1,944,921	197,149,323
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	98,077	98,077
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,599,203	1,599,203
资产总额	<u>211,841,808</u>	<u>61,225,662</u>	<u>362,021,960</u>	<u>280,162,973</u>	<u>116,012,915</u>	<u>259,983,989</u>	<u>1,291,249,307</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2019年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	30,065,000	-	-	425,563	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	25,292,439	94,063	9,403,471	750,000	-	157,474	35,697,447
拆入资金	10,594,941	7,108,477	15,653,926	2,308,576	-	296,354	35,962,274
衍生金融负债	-	-	-	-	-	20,368,170	20,368,170
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,880,977	10,880,977
卖出回购金融资产款	61,288,144	815,500	559,944	-	-	30,614	62,694,202
吸收存款	456,558,581	56,669,165	157,349,133	100,456,369	14,491	8,176,399	779,224,138
应付债券	30,119,987	66,962,343	33,104,724	50,979,308	29,978,720	1,740,677	212,885,759
其他金融负债	415,228	398,240	3,181,351	269,106	-	5,619,364	9,883,289
负债总额	<u>584,269,320</u>	<u>132,047,788</u>	<u>249,317,549</u>	<u>154,763,359</u>	<u>29,993,211</u>	<u>47,695,592</u>	<u>1,198,086,819</u>
利率敏感度缺口	<u>(372,427,512)</u>	<u>(70,822,126)</u>	<u>112,704,411</u>	<u>125,399,614</u>	<u>86,019,704</u>	<u>212,288,397</u>	<u>93,162,488</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

#### 1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

##### 1) 久期分析方法（续）

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

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

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

##### 2) 缺口分析方法

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

	2019年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,857,383	(3,857,383)
	2018年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	3,557,828	(3,557,828)

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下（续）：

##### 2) 缺口分析方法（续）

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

##### 3) Summit系统分析方法

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

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

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

#### 3.2、 汇率风险

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.2、 汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下（续）：

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.2、 汇率风险（续）

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

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

  

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

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

#### 3.3、 公允价值的披露

##### 以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层级： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层级： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

##### 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

##### 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

##### 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

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

## 十一、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

##### 不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

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

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

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

## 十二、资产负债表日后事项

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

- 1) 按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,306,721千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币2,337,674千元；
- 3) 以2019年末56.28亿股为基数，每10股派发现金红利人民币5元（含税）（即每股现金股利人民币0.5元），累计分配现金红利2,814,165千元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

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

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

## 十三、公司财务报表主要项目注释

### 1、长期股权投资

#### 2019年

	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理 有限公司	647,200	-	-	-	-	-	647,200	-
永赢金融租赁 有限公司	2,000,000	1,000,000	-	-	-	-	3,000,000	-
宁银理财有限 责任公司	-	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000	-
	<u>2,647,200</u>	<u>2,500,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,147,200</u>	<u>-</u>

#### 2018年

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

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

于2019年12月31日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为589,721千元，计入其他综合收益。

### 十三、公司财务报表主要项目注释（续）

#### 2、 发放贷款及垫款（续）

##### 2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

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

##### 2.3、 逾期贷款

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	384,918	943,595	372,170	42,133	1,742,816
保证贷款	24,549	367,947	273,245	12,192	677,933
抵质押贷款	<u>341,428</u>	<u>551,115</u>	<u>1,081,297</u>	<u>173,224</u>	<u>2,147,064</u>
	<u>750,895</u>	<u>1,862,657</u>	<u>1,726,712</u>	<u>227,549</u>	<u>4,567,813</u>
	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	228,019	454,168	218,796	25,786	926,769
保证贷款	175,403	182,808	514,539	7,460	880,210
抵质押贷款	<u>640,100</u>	<u>795,765</u>	<u>497,797</u>	<u>66,486</u>	<u>2,000,148</u>
	<u>1,043,522</u>	<u>1,432,741</u>	<u>1,231,132</u>	<u>99,732</u>	<u>3,807,127</u>

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 利息净收入

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

十三、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

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

十四、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2019年度	2018年度
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	5,459	105,111
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的损益	40	(6,010)
单独进行减值测试的应收款项减值准备 转回产生的损益	-	-
除上述各项之外的其他非经常性 损益项目	<u>(39,049)</u>	<u>(25,529)</u>
所得税的影响数	<u>6,872</u>	<u>(22,075)</u>
少数股东权益影响数（税后）	<u>(3,320)</u>	<u>(1,650)</u>
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	<u>(29,998)</u>	<u>49,847</u>

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

2、 净资产收益率和每股收益

2019年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	17.10	2.41	2.41
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.14	2.41	2.41
2018年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	18.72	2.15	2.04
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	18.64	2.14	2.03