

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

2020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
公司股东权益变动表	19 – 20
公司现金流量表	21 – 22
财务报表附注	23 – 143
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	144
2. 净资产收益率和每股收益	144

审计报告

安永华明（2021）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2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020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（2021）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备	
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： 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模型和参数； 前瞻性信息。 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2020年12月31日，发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币9,091.18亿元，占总资产的55.89%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币299.19亿元），我们将其作为一项关键审计事项。	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。 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。 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： 1、预期信用损失模型： • 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设。 2、关键控制的设计和执行的有效性： • 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑、数据输入、系统接口等；

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项（续）	该事项在审计中是如何应对：（续）
发放贷款及垫款和债权投资的减值准备（续）	
相关披露参见合并财务报表附注三、33、附注五、6和7.2及附注十二、1。	评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。
合并结构化主体的评估	
贵集团管理及投资若干结构化主体（主要为理财产品、基金、信托和资产管理计划等），对结构化主体是否拥有控制并是否需要合并进行评估。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。 考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见合并财务报表附注三、33、附注六、2和3。	我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。 我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了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。 我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

审计报告（续）

安永华明（2021）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（2021）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2021）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（2021）审字第60466992_B01号
宁波银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：严盛炜
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2021年4月8日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

人民币百万元

资产	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	102,498	93,556
存放同业款项	2	20,040	15,409
贵金属		23,171	12,516
拆出资金	3	3,300	3,596
衍生金融资产	4	32,942	20,260
买入返售金融资产	5	626	17,259
发放贷款及垫款	6	663,447	510,039
金融投资：	7		
交易性金融资产		305,630	248,892
债权投资		216,399	183,392
其他债权投资		236,712	197,149
其他权益工具投资		111	98
投资性房地产	8	39	39
固定资产	9	7,276	6,448
无形资产	10	1,199	381
在建工程	11	317	1,324
递延所得税资产	12	7,393	4,858
其他资产	13	5,649	2,501
资产总计		<u>1,626,749</u>	<u>1,317,717</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2020年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	15	83,623	30,491
同业及其他金融机构存放款项	16	108,073	35,697
拆入资金	17	68,434	35,962
交易性金融负债	18	19,092	10,881
衍生金融负债	4	36,257	20,368
卖出回购金融资产款	19	29,924	62,694
吸收存款	20	933,164	779,224
应付职工薪酬	21	2,545	2,430
应交税费	22	3,970	3,324
预计负债	23	2,822	2,123
应付债券	24	187,443	212,886
其他负债	25	<u>32,409</u>	<u>20,901</u>
负债合计		<u>1,507,756</u>	<u>1,216,981</u>
股东权益			
股本	26	6,008	5,628
其他权益工具	27	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	28	26,403	18,785
其他综合收益	29	1,100	2,220
盈余公积	30	8,632	7,250
一般风险准备	31	13,608	10,921
未分配利润	32	<u>47,919</u>	<u>40,695</u>
归属于母公司股东的权益		118,480	100,309
少数股东权益		<u>513</u>	<u>427</u>
股东权益合计		<u>118,993</u>	<u>100,736</u>
负债及股东权益总计		<u>1,626,749</u>	<u>1,317,717</u>

本财务报表由以下人士签署：

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表
2020 年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
一、营业收入		41,111	35,082
利息净收入	33	27,859	22,238
利息收入	33	56,789	47,828
利息支出	33	(28,930)	(25,590)
手续费及佣金净收入	34	6,342	5,110
手续费及佣金收入	34	7,315	5,807
手续费及佣金支出	34	(973)	(697)
投资收益	35	9,180	6,541
其他收益	36	121	40
公允价值变动损益	37	(1,303)	2,016
汇兑损益	38	(1,184)	(904)
其他业务收入		24	36
资产处置收益		72	5
二、营业支出		(24,611)	(19,792)
税金及附加	39	(332)	(257)
业务及管理费	40	(15,609)	(12,038)
信用减值损失	41	(8,667)	(7,461)
其他业务成本		(3)	(36)
三、营业利润		16,500	15,290
营业外收入		33	22
营业外支出		(78)	(93)
四、利润总额		16,455	15,219
所得税费用	42	(1,319)	(1,427)
五、净利润		15,136	13,792
其中：归属于母公司股东的净利润		15,050	13,715
少数股东损益		86	77

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表（续）
2020 年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
六、其他综合收益的税后净额		(1,120)	1,107
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	(1,120)	1,107
不能重分类进损益的其他综合收益		10	6
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		10	6
将重分类进损益的其他综合收益		(1,130)	1,101
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		(1,022)	931
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		(108)	170
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		<u>14,016</u>	<u>14,899</u>
其中：归属于母公司股东		13,930	14,822
归属于少数股东		86	77
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	2.43	2.41
稀释每股收益	43	2.43	2.41

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020 年度

人民币百万元

2020年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备人民币349百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2020 年度

人民币百万元

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	16,233	11,219	689	5,943	9,138	32,448	80,878	350	81,228
加：会计政策变更	-	-	-	424	-	-	534	958	-	958
二、本年初余额	5,208	16,233	11,219	1,113	5,943	9,138	32,982	81,836	350	82,186
三、本年增减变动金额	420	(1,423)	7,566	1,107	1,307	1,783	7,713	18,473	77	18,550
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,107	-	-	13,715	14,822	77	14,899
(二) 股东投入和减少资本	420	(1,423)	7,566	-	-	-	-	6,563	-	6,563
1、股东投入的普通股	420	-	7,566	-	-	-	-	7,986	-	7,986
2、其他权益工具持有者投入资本	-	(1,423)	-	-	-	-	-	(1,423)	-	(1,423)
优先股	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
可转换公司债券权益成分	-	(1,422)	-	-	-	-	-	(1,422)	-	(1,422)
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,307	1,783	(6,002)	(2,912)	-	(2,912)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,307	-	(1,307)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,783	(1,783)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,912)	(2,912)	-	(2,912)
四、本年年末余额	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,921	40,695	100,309	427	100,736

注：含子公司提取的一般风险准备人民币150百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2020 年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		222,695	139,230
向中央银行借款净增加额		53,203	14,565
向其他金融机构拆入资金净增加额		32,399	-
拆出资金净减少额		900	-
收取利息、手续费及佣金的现金		54,545	42,477
卖出回购金融资产款净增加额		-	35,733
收到其他与经营活动有关的现金	45	3,498	1,856
经营活动现金流入小计		367,240	233,861
客户贷款及垫款净增加额		156,552	98,787
存放中央银行和同业款项净增加额		3,248	8,336
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	18,278
卖出回购金融资产款净减少额		32,770	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		66,629	29,959
拆出资金净增加额		-	990
支付利息、手续费及佣金的现金		23,518	19,100
支付给职工以及为职工支付的现金		10,023	7,587
支付的各项税费		5,658	2,879
支付其他与经营活动有关的现金	46	8,071	7,606
经营活动现金流出小计		306,469	193,522
经营活动产生的现金流量净额	47	60,771	40,339
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,030,308	1,795,257
取得投资收益收到的现金		19,827	15,346
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		81	18
投资活动现金流入小计		2,050,216	1,810,621
投资支付的现金		2,086,532	1,832,319
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		1,820	2,609
投资活动现金流出小计		2,088,352	1,834,928
投资活动产生的现金流量净额		(38,136)	(24,307)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2020 年度

人民币百万元

	附注五	2020年度	2019年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		7,998	-
发行债券所收到的现金		<u>315,931</u>	<u>376,509</u>
筹资活动现金流入小计		<u>323,929</u>	<u>376,509</u>
偿还债务支付的现金		344,060	368,885
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,735	7,266
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>-</u>	<u>1</u>
筹资活动现金流出小计		<u>351,795</u>	<u>376,152</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(27,866)</u>	<u>357</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(374)</u>	<u>90</u>
五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(5,605)</u>	<u>16,479</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>42,052</u>	<u>25,573</u>
六、年末现金及现金等价物余额	44	<u><u>36,447</u></u>	<u><u>42,052</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2020年12月31日

人民币百万元

资产	附注十四	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及存放中央银行款项		102,498	93,556
存放同业款项		16,530	14,111
贵金属		23,171	12,516
拆出资金		4,195	4,376
衍生金融资产		32,942	20,260
买入返售金融资产		587	17,259
发放贷款及垫款	2	614,421	476,888
金融投资：			
交易性金融资产		303,720	247,385
债权投资		216,399	183,392
其他债权投资		236,712	197,149
其他权益工具投资		111	98
长期股权投资	1	6,147	5,147
投资性房地产		39	39
固定资产		7,240	6,421
无形资产		1,161	360
在建工程		297	1,315
递延所得税资产		7,044	4,639
其他资产		5,230	2,295
资产总计		<u>1,578,444</u>	<u>1,287,206</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2020年12月31日

人民币百万元

负债	附注十四	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款		83,623	30,491
同业及其他金融机构存放款项		108,789	36,568
拆入资金		33,126	12,091
交易性金融负债		18,995	10,881
衍生金融负债		36,257	20,368
卖出回购金融资产款		29,924	62,689
吸收存款		935,062	781,112
应付职工薪酬		2,016	2,187
应交税费		3,623	3,169
预计负债		2,822	2,123
应付债券		184,356	210,826
其他负债		24,028	15,823
负债合计		<u>1,462,621</u>	<u>1,188,328</u>
股东权益			
股本		6,008	5,628
其他权益工具		14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积		26,403	18,785
其他综合收益		1,100	2,220
盈余公积		8,632	7,250
一般风险准备		12,772	10,434
未分配利润		46,098	39,751
股东权益合计		<u>115,823</u>	<u>98,878</u>
负债及股东权益总计		<u>1,578,444</u>	<u>1,287,206</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2020 年度

人民币百万元

	附注十四	2020年度	2019年度
一、营业收入		37,662	33,287
利息净收入	3	26,391	21,527
利息收入	3	54,220	46,362
利息支出	3	(27,829)	(24,835)
手续费及佣金净收入		4,660	4,255
手续费及佣金收入		6,016	4,947
手续费及佣金支出		(1,356)	(692)
投资收益		8,993	6,473
其他收益		99	24
公允价值变动损益		(1,398)	1,871
汇兑损益		(1,183)	(905)
其他业务收入		28	37
资产处置收益		72	5
二、营业支出		(22,915)	(18,950)
税金及附加		(313)	(248)
业务及管理费		(14,747)	(11,623)
信用减值损失		(7,852)	(7,043)
其他业务成本		(3)	(36)
三、营业利润		14,747	14,337
营业外收入		32	22
营业外支出		(74)	(92)
四、利润总额		14,705	14,267
所得税费用		(881)	(1,201)
五、净利润		13,824	13,066
六、其他综合收益的税后净额		(1,120)	1,107
不能重分类进损益的其他综合收益		10	6
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		10	6
将重分类进损益的其他综合收益		(1,130)	1,101
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		(1,022)	931
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		(108)	170
七、综合收益总额		12,704	14,173

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2020 年度

人民币百万元

2020年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2020 年度

人民币百万元

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	16,233	11,219	689	5,943	8,801	32,002	80,095
加：会计政策变更	-	-	-	424	-	-	535	959
二、本年初余额	5,208	16,233	11,219	1,113	5,943	8,801	32,537	81,054
三、本年增减变动金额	420	(1,423)	7,566	1,107	1,307	1,633	7,214	17,824
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,107	-	-	13,066	14,173
(二) 股东投入和减少资本	420	(1,423)	7,566	-	-	-	-	6,563
1、股东投入的普通股	420	-	7,566	-	-	-	-	7,986
2、其他权益工具持有者投入资本	-	(1,423)	-	-	-	-	-	(1,423)
优先股	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
可转换公司债券权益成分	-	(1,422)	-	-	-	-	-	(1,422)
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,307	1,633	(5,852)	(2,912)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,307	-	(1,307)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,633	(1,633)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(2,912)	(2,912)
四、本年年末余额	<u>5,628</u>	<u>14,810</u>	<u>18,785</u>	<u>2,220</u>	<u>7,250</u>	<u>10,434</u>	<u>39,751</u>	<u>98,878</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2020 年度

人民币百万元

	附注十四	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		222,550	141,006
向中央银行借款净增加额		53,203	14,565
向其他金融机构拆入资金净增加额		21,067	-
拆出资金净减少额		900	-
收取利息、手续费及佣金的现金		51,029	40,333
卖出回购金融资产款净增加额		-	35,729
收到其他与经营活动有关的现金		3,272	1,363
经营活动现金流入小计		352,021	232,996
客户贷款及垫款净增加额		143,868	87,952
存放中央银行和同业款项净增加额		3,192	7,976
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	25,928
卖出回购金融资产款净减少额		32,766	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		66,599	30,359
拆出资金净增加额		-	890
支付利息、手续费及佣金的现金		22,907	18,429
支付给职工以及为职工支付的现金		9,637	7,403
支付的各项税费		4,934	2,264
支付其他与经营活动有关的现金		7,457	6,890
经营活动现金流出小计		291,360	188,091
经营活动产生的现金流量净额	4	60,661	44,905
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,030,203	1,795,044
取得投资收益收到的现金		19,827	15,339
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		81	17
投资活动现金流入小计		2,050,111	1,810,400
投资支付的现金		2,087,532	1,834,769
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,758	2,570
投资活动现金流出小计		2,089,290	1,837,339
投资活动产生的现金流量净额		(39,179)	(26,939)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2020 年度

人民币百万元

	附注十四	2020年度	2019年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		7,998	-
发行债券所收到的现金		<u>314,931</u>	<u>374,510</u>
筹资活动现金流入小计		<u>322,929</u>	<u>374,510</u>
偿还债务支付的现金		344,060	368,885
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		7,659	7,266
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>-</u>	<u>1</u>
筹资活动现金流出小计		<u>351,719</u>	<u>376,152</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(28,790)</u>	<u>(1,642)</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(373)</u>	<u>90</u>
五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		<u>(7,681)</u>	<u>16,414</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>41,969</u>	<u>25,555</u>
六、年末现金及现金等价物余额		<u>34,288</u>	<u>41,969</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

1、 公司的历史沿革

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

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

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

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

2、 机构设置

截至2020年12月31日止，本公司下设15家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市和衢州市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2021年4月8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。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4、 企业合并（续）

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

6、 现金及现金等价物

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

7、 贵金属

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8、 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

9、 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

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

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

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）

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以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

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十二、1。

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

财务担保合同

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12、 投资性房地产（续）

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

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

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

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

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。

（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）

19、 职工薪酬（续）

（3） 辞退福利

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

22、 其他权益工具——优先股

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

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

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

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

23、 收入（续）

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。

24、 支出

利息支出

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

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

25、 政府补助

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

26、 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

26、 所得税（续）

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

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

27、 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）

28、 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。

29、 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。

30、 关联方

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

31、 分部报告

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

32、 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。其中，2020年度，本集团对信用卡分期收入进行重分类，将其从手续费及佣金收入重分类至利息收入，并重述了2019年度数据。

33、 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

33、 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

33、 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

非金融资产的减值

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

预计负债

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

金融工具的公允价值

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

递延所得税资产

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

34、 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新收入准则

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）。新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。本集团自2020年1月1日起施行新的收入准则，该准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税收入(注1)	6%、13%
城建税	增值税	5%、7%
教育费附加	增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	1,506	1,387
存放中央银行法定准备金	86,841	76,965
存放中央银行备付金	13,880	11,669
存放中央银行的财政性存款	<u>232</u>	<u>3,535</u>
小计	102,459	93,556
应计利息	<u>39</u>	<u>-</u>
	<u>102,498</u>	<u>93,556</u>

于2020年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为9%（2019年12月31日：9.5%）；外币存款准备金缴存比率为5%（2019年12月31日：5%）。

2、 存放同业款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内银行	10,814	9,607
存放境内其他金融机构	2,569	2,498
存放境外银行	<u>6,627</u>	<u>3,151</u>
小计	20,010	15,256
应计利息	84	191
减：减值准备（附注五、14）	<u>(54)</u>	<u>(38)</u>
	<u>20,040</u>	<u>15,409</u>

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行	1,305	1,900
其他金融机构	<u>2,000</u>	<u>1,693</u>
小计	3,305	3,593
应计利息	1	12
减：减值准备（附注五、14）	<u>(6)</u>	<u>(9)</u>
	<u>3,300</u>	<u>3,596</u>

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2020年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	76,550	271	(2,024)
货币掉期	1,054,198	21,928	(23,144)
利率互换	1,959,258	8,434	(8,373)
货币互换	5,074	111	(88)
期权	125,582	1,595	(2,350)
信用风险缓释工具	830	-	(6)
贵金属远期/掉期	<u>22,577</u>	<u>603</u>	<u>(272)</u>
	<u>3,244,069</u>	<u>32,942</u>	<u>(36,257)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	名义金额	2019年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	56,084	391	(315)
货币掉期	1,211,100	8,722	(9,646)
利率互换	2,046,865	8,249	(8,214)
货币互换	7,631	71	(64)
期权	148,947	1,158	(1,777)
信用风险缓释工具	890	-	(13)
贵金属远期/掉期	17,786	1,669	(339)
	<u>3,489,303</u>	<u>20,260</u>	<u>(20,368)</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。

5、 买入返售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>626</u>	<u>17,252</u>
应计利息	<u>-</u>	<u>7</u>
	<u>626</u>	<u>17,259</u>
按交易对手分类如下：		
银行	593	7,550
其他金融机构	<u>33</u>	<u>9,702</u>
小计	626	17,252
应计利息	<u>-</u>	<u>7</u>
	<u>626</u>	<u>17,259</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	369,881	304,985
贷款	363,069	298,810
贸易融资	6,812	6,175
个人贷款	261,653	179,698
个人消费贷款	178,378	141,872
个体经营贷款	60,013	35,036
个人住房贷款	23,262	2,790
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>56,181</u>	<u>44,419</u>
小计	687,715	529,102
应计利息	2,668	2,049
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(26,936)</u>	<u>(21,112)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>663,447</u>	<u>510,039</u>

于2020年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币647百万元（2019年12月31日：人民币590百万元），计入其他综合收益。

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	241,041	175,302
保证贷款	184,528	155,262
抵押贷款	198,499	146,144
质押贷款	63,647	52,394
贷款和垫款总额	687,715	529,102
应计利息	2,668	2,049
减：贷款损失准备	(26,936)	(21,112)
发放贷款及垫款净值	663,447	510,039

6.3、 逾期贷款

	2020年12月31日				
	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	合计
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	79	421	366	37	903
抵质押贷款	292	1,020	940	118	2,370
	970	2,665	1,654	195	5,484

	2019年12月31日				
	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	合计
信用贷款	385	944	372	42	1,743
保证贷款	25	368	273	12	678
抵质押贷款	341	551	1,081	174	2,147
	751	1,863	1,726	228	4,568

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备（续）

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 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	6,154	7,103	2,499	15,756
调整后年初余额	6,154	7,103	2,499	15,756
本年计提	1,003	3,823	1,687	6,513
转入第一阶段	1,096	(1,096)	-	-
转入第二阶段	(282)	283	(1)	-
转入第三阶段	(26)	(175)	201	-
核销及转出	-	-	(1,910)	(1,910)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	792	792
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(39)	(39)
年末余额	<u>7,945</u>	<u>9,938</u>	<u>3,229</u>	<u>21,112</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	551	22	-	573
调整后年初余额	551	22	-	573
本年(回拨)/计提	<u>(37)</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>17</u>
年末余额	<u>514</u>	<u>76</u>	<u>-</u>	<u>590</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2020年12月31日	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	13,680	2,193
政策性金融债券	2,974	6,190
同业存单	2,653	992
企业债券	6,097	3,278
金融债券	4,747	1,521
资产管理计划	55,515	31,358
信托计划	31,254	33,926
基金投资	187,911	168,832
权益工具		
股权投资	52	1
小计	304,883	248,291
应计利息	747	601
	<u>305,630</u>	<u>248,892</u>

7.2、 债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
政府债券	101,297	82,057
资产管理计划	86,719	68,626
信托计划	28,554	33,327
小计	216,570	184,010
应计利息	2,165	1,664
减：减值准备（附注五、14）	(2,336)	(2,282)
	<u>216,399</u>	<u>183,392</u>

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

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

2020年：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,590	672	20	2,282
本年计提/(回拨)	630	(672)	74	32
本年核销	-	-	(6)	(6)
收回原核销投资导致的转回	-	-	28	28
年末余额	<u>2,220</u>	<u>-</u>	<u>116</u>	<u>2,336</u>

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	1,106	845	-	1,951
调整后年初余额	1,106	845	-	1,951
本年计提/(回拨)	484	(173)	136	447
本年核销	-	-	(233)	(233)
收回原核销投资导致的转回	-	-	117	117
年末余额	<u>1,590</u>	<u>672</u>	<u>20</u>	<u>2,282</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
政府债券	183,615	118,208
政策性金融债券	2,380	925
企业债券	12,611	11,749
同业存单	10,456	13,987
其他金融债券	220	233
信托计划	<u>25,115</u>	<u>50,102</u>
小计	234,397	195,204
应计利息	<u>2,315</u>	<u>1,945</u>
	<u>236,712</u>	<u>197,149</u>

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

2020年：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

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	16	27	380
调整后年初余额	337	16	27	380
本年计提/(回拨)	176	(2)	36	210
年末余额	513	14	63	590

7.4、 其他权益工具投资

2020年

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

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	75	88	0.34	2
城市商业银行清算中心	-	4	4	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15	(9)	6	1.50	-
	28	70	98		2

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	39	39
处置或报废	-	-
公允价值变动	-	-
年末余额	<u>39</u>	<u>39</u>

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

9、 固定资产

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

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	171	1,100	141	7,684
本年购置	1,297	27	306	73	1,703
在建工程转入	70	-	2	-	72
处置/报废	(21)	(15)	(16)	(3)	(55)
年末数	7,618	183	1,392	211	9,404
累计折旧：					
年初数	1,562	122	742	68	2,494
计提	325	19	113	43	500
处置/报废	(10)	(15)	(15)	(3)	(43)
年末数	1,877	126	840	108	2,951
减值准备：					
年初数	2	-	2	1	5
年末数	2	-	2	1	5
账面价值：					
年末数	5,739	57	550	102	6,448
年初数	4,708	49	356	72	5,185

本集团截至2020年12月31日和2019年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证。

本集团截至2020年12月31日及2019年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币1,075百万元及人民币880百万元；账面净值分别为人民币31百万元及人民币25百万元。

本集团截至2020年12月31日止，有净值为人民币26百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。截至2019年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 无形资产

2020年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	697	100	22	819
本年增加	<u>226</u>	<u>730</u>	<u>-</u>	<u>956</u>
年末数	<u>923</u>	<u>830</u>	<u>22</u>	<u>1,775</u>
累计摊销：				
年初数	397	19	22	438
本年增加	<u>119</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>138</u>
年末数	<u>516</u>	<u>38</u>	<u>22</u>	<u>576</u>
账面价值：				
年末数	<u>407</u>	<u>792</u>	<u>-</u>	<u>1,199</u>
年初数	<u>300</u>	<u>81</u>	<u>-</u>	<u>381</u>
2019年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	562	100	22	684
本年增加	137	-	-	137
本年减少	<u>(2)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>
年末数	<u>697</u>	<u>100</u>	<u>22</u>	<u>819</u>
累计摊销：				
年初数	301	17	19	337
本年增加	97	2	3	102
本年减少	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>
年末数	<u>397</u>	<u>19</u>	<u>22</u>	<u>438</u>
账面价值：				
年末数	<u>300</u>	<u>81</u>	<u>-</u>	<u>381</u>
年初数	<u>261</u>	<u>83</u>	<u>3</u>	<u>347</u>

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 在建工程

2020年

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

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	150	(70)	-	1,243	自筹
其他	22	167	(2)	(106)	81	自筹
	<u>1,185</u>	<u>317</u>	<u>(72)</u>	<u>(106)</u>	<u>1,324</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

12、 递延所得税资产/负债

12.1、互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2020年12月31日		2019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>63,148</u>	<u>15,787</u>	<u>41,918</u>	<u>10,480</u>
递延所得税负债	<u>(33,574)</u>	<u>(8,394)</u>	<u>(22,486)</u>	<u>(5,622)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债（续）

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	22,630	5,658	18,222	4,556
衍生金融负债公允价值变动	34,975	8,744	19,165	4,791
交易性金融负债公允价值变动	445	111	320	80
预计负债	2,797	699	2,123	531
递延收益	2,041	510	1,993	498
其他	260	65	95	24
	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>	<u>41,918</u>	<u>10,480</u>
	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	19	5	19	5
其他债权投资公允价值变动	313	78	1,685	421
其他权益工具投资公允价值变动	83	21	70	18
衍生金融资产公允价值变动	31,701	7,925	19,073	4,768
交易性金融资产公允价值变动	1,427	357	1,617	404
其他	31	8	22	6
	<u>33,574</u>	<u>8,394</u>	<u>22,486</u>	<u>5,622</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、互抵后的递延所得税资产和负债

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

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>15,787</u>	<u>7,393</u>	<u>10,480</u>	<u>4,858</u>
递延所得税负债	<u>(8,394)</u>	<u>-</u>	<u>(5,622)</u>	<u>-</u>

13、 其他资产

		2020年12月31日	2019年12月31日
待结算及清算款项		2,771	390
其他应收款	13.1	1,536	1,063
长期待摊费用	13.2	761	648
待摊费用	13.3	331	198
应收利息		112	147
待抵扣进项税		70	2
抵债资产	13.4	43	49
其他		25	4
		<u>5,649</u>	<u>2,501</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.1、其他应收款

2020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
押金	39	5	3	4	51	3.08%	-	51
其他	832	643	88	40	1,603	96.92%	(118)	1,485
	<u>871</u>	<u>648</u>	<u>91</u>	<u>44</u>	<u>1,654</u>	<u>100.00%</u>	<u>(118)</u>	<u>1,536</u>
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
押金	15	4	-	6	25	2.26%	-	25
其他	922	112	7	42	1,083	97.74%	(45)	1,038
	<u>937</u>	<u>116</u>	<u>7</u>	<u>48</u>	<u>1,108</u>	<u>100.00%</u>	<u>(45)</u>	<u>1,063</u>

于2020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（2019年12月31日：无）。

13.2、长期待摊费用

2020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	68	28	548	4	648
增加	-	4	359	1	364
减少	(58)	-	-	-	(58)
摊销	<u>(10)</u>	<u>(11)</u>	<u>(168)</u>	<u>(4)</u>	<u>(193)</u>
年末余额	<u>-</u>	<u>21</u>	<u>739</u>	<u>1</u>	<u>761</u>
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	147	34	407	-	588
增加	-	7	267	7	281
减少	(61)	-	-	-	(61)
摊销	<u>(18)</u>	<u>(13)</u>	<u>(126)</u>	<u>(3)</u>	<u>(160)</u>
年末余额	<u>68</u>	<u>28</u>	<u>548</u>	<u>4</u>	<u>648</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.3、待摊费用

	2020年12月31日	2019年12月31日
房租费	272	191
其他	59	7
	<u>331</u>	<u>198</u>

13.4、抵债资产

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	50	(7)	43	56	(7)	49
	<u>50</u>	<u>(7)</u>	<u>43</u>	<u>56</u>	<u>(7)</u>	<u>49</u>

2020年本集团共处置抵债资产原值为人民币6百万元（2019年：人民币16百万元）。

14、 资产减值准备

2020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	38	16	-	54
拆出资金减值准备	9	(3)	-	6
债权投资减值准备	2,282	32	22	2,336
其他债权投资减值准备	590	(201)	-	389
其他资产减值准备	110	73	-	183
固定资产减值准备	5	-	-	5
贵金属减值准备	8	5	-	13
	<u>3,042</u>	<u>(78)</u>	<u>22</u>	<u>2,986</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备（续）

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	(44)	-	38
拆出资金减值准备	1	8	-	9
债权投资减值准备	1,951	447	(116)	2,282
其他债权投资减值准备	380	210	-	590
其他资产减值准备	56	54	-	110
固定资产减值准备	5	-	-	5
贵金属减值准备	5	3	-	8
	<u>2,480</u>	<u>678</u>	<u>(116)</u>	<u>3,042</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五、6.4。

15、 向中央银行借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
中期借贷便利	75,218	30,065
疫情专项贷款	6,000	-
其他	<u>2,050</u>	<u>-</u>
小计	83,268	30,065
应计利息	<u>355</u>	<u>426</u>
	<u>83,623</u>	<u>30,491</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行存放	5,386	24,619
境外银行存放	1	114
其他金融机构	<u>102,465</u>	<u>10,807</u>
小计	107,852	35,540
应计利息	<u>221</u>	<u>157</u>
	<u>108,073</u>	<u>35,697</u>

年末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行	68,065	35,166
其他金融机构	<u>-</u>	<u>500</u>
小计	68,065	35,666
应计利息	<u>369</u>	<u>296</u>
	<u>68,434</u>	<u>35,962</u>

18、 交易性金融负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
贵金属	18,996	10,881
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>96</u>	<u>-</u>
	<u>19,092</u>	<u>10,881</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	21,549	60,926
票据	<u>8,344</u>	<u>1,737</u>
小计	29,893	62,663
应计利息	<u>31</u>	<u>31</u>
	<u>29,924</u>	<u>62,694</u>
按交易对手分类	2020年12月31日	2019年12月31日
银行	29,893	62,658
其他金融机构	<u>-</u>	<u>5</u>
小计	29,893	62,663
应计利息	<u>31</u>	<u>31</u>
	<u>29,924</u>	<u>62,694</u>

20、 吸收存款

	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款		
公司	361,254	293,189
个人	53,029	44,826
定期存款		
公司	323,626	284,753
个人	148,350	114,316
保证金存款	37,312	31,549
其他	<u>1,603</u>	<u>2,888</u>
小计	925,174	771,521
应计利息	<u>7,990</u>	<u>7,703</u>
	<u>933,164</u>	<u>779,224</u>

年末本集团关联方的吸收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
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2020年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,429	8,609	8,494	2,544
职工福利费	-	681	681	-
社会保险费				
医疗保险费	-	165	165	-
工伤保险费	-	1	1	-
生育保险费	-	5	5	-
住房公积金	-	439	439	-
工会经费和职工教育经费	-	56	56	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	42	42	-
年金计划	1	140	140	1
	<u>2,430</u>	<u>10,138</u>	<u>10,023</u>	<u>2,545</u>
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	6,289	6,107	2,429
职工福利费	-	569	569	-
社会保险费				
医疗保险费	-	153	153	-
工伤保险费	-	4	4	-
生育保险费	-	11	11	-
住房公积金	-	330	330	-
工会经费和职工教育经费	-	39	39	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	284	284	-
失业保险费	-	9	9	-
年金计划	1	81	81	1
	<u>2,248</u>	<u>7,769</u>	<u>7,587</u>	<u>2,430</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	2,902	2,491
增值税	828	662
个人所得税	66	42
城建税	65	44
教育费附加	46	31
代扣代缴税金	26	13
其他	37	41
	<u>3,970</u>	<u>3,324</u>

23、 预计负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
表外预期信用损失准备	<u>2,822</u>	<u>2,123</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付金融债券	63,982	50,980
应付次级债券	2,996	2,995
应付二级资本债券	29,989	26,983
应付同业存单	88,503	130,187
小计	185,470	211,145
应计利息	1,973	1,741
	<u>187,443</u>	<u>212,886</u>

于2020年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2019年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还 /转股	年末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000	2,995	-	173	-	-	2,995
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000	2,997	-	154	-	-	2,997
15二级资本 债券(3)	5/26/2015	10年	7,000	6,991	-	364	1	-	6,992
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000	9,991	-	481	-	-	9,991
可转换公司 债券(5)	12/5/2017	6年	10,000	6,390	-	183	166	(6,556)	-
18金融债券(6)	3/20/2018	3年	10,000	9,990	-	517	4	-	9,994
18金融债券(6)	5/21/2018	3年	8,000	7,992	-	378	3	-	7,995
18金融债券(6)	7/24/2018	3年	6,000	5,995	-	259	1	-	5,996
18绿色金融 债券(7)	10/24/2018	3年	3,000	2,999	-	119	-	-	2,999
19金融债券(8)	1/14/2019	3年	6,000	-	6,000	201	-	-	6,000
19二级资本 债券(9)	7/10/2019	10年	10,000	-	10,000	208	-	-	10,000
19小微金融 债券(10)	8/8/2019	3年	6,000	-	6,000	81	-	-	6,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	3年	6,000	-	6,000	42	-	-	6,000
19小微金融 债券(10)	10/14/2019	5年	1,000	-	1,000	8	-	-	1,000
19永赢金融 债券(14)	3/13/2019	3年	2,000	-	2,000	61	(1)	-	1,999
		债券期限		实际利率水平			年末面值		年末余额
同业存单		1个月至1年		2.89%-3.79%			131,090		130,187

- (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，规模为人民币50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为人民币30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (3) 于2015年5月26日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率5.19%，按年付息，到期一次还本。
- (4) 于2017年12月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.80%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (5) 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30百万元时，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人民币18.45元/股，2018年6月11日开始可转债持有人可以以人民币18.45元/股的价格转换为A股普通股，2018年7月12日开始转股价格变更为人民币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（人民币18.45元）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人民币7,489百万元的可转债转换为420百万股A股普通股，增加股本人民币420百万元。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”（面值金额为人民币11百万元）进行全部赎回。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

- (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，规模为人民币80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。
- (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，规模为人民币30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。
- (9) 于2019年7月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.40%，按年付息，到期一次还本。
- (10) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为5年期固定利率债券，规模为人民币10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。
- (11) 于2020年3月4日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币55亿元、15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币55亿元，票面利率为2.92%，按年付息，到期一次还本；品种二为5年期固定利率债券，规模为人民币15亿元，票面利率为3.10%，按年付息，到期一次还本。
- (12) 于2020年4月9日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率2.40%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

(13) 于2020年8月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.10%，按年付息，到期一次还本。

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

(15) 于2020年2月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。

25、 其他负债

		2020年12月31日	2019年12月31日
贵金属租赁-租入		19,285	10,452
其他应付款	25.1	9,338	5,769
应付清算款项	25.2	3,117	3,696
递延收益		-	364
合同负债		327	-
待结转销项税		88	73
应付股利	25.3	24	384
其他		230	163
		<u>32,409</u>	<u>20,901</u>

注：如附注三、34所示，本公司于2020年1月1日开始执行财政部于2017年发布的修订的《企业会计准则第14号——收入》，本公司已收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务应列示为其他负债-合同负债，于2019年12月31日，该义务列示为递延收益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 其他负债（续）

25.1、 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付票据	7,316	3,570
待划转证券化资产款项	699	954
工程未付款	320	167
租赁保证金	294	693
久悬未取款项	93	61
其他	<u>616</u>	<u>324</u>
	<u>9,338</u>	<u>5,769</u>

于2020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（2019年12月31日：无）。

25.2、 应付清算款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
待划转款项	2,883	422
应付银联结算款	230	-
待结算财政款项	<u>4</u>	<u>3,274</u>
	<u>3,117</u>	<u>3,696</u>

25.3、 应付股利

	2020年12月31日	2019年12月31日
股东股利（注）	<u>24</u>	<u>384</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
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2020年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
4、 外资持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
其中：境外法人持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
5、 高管持股	7	0.12%	-	(3)	4	0.07%
有限售条件股份合计	7	0.12%	380	(307)	80	1.33%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
无限售条件股份合计	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
三、 股份总数	5,628	100.00%	380	-	6,008	100.00%
2019年						
	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	可转债转股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	247	4.75%	-	(247)	-	0.00%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	324	6.22%	-	(324)	-	0.00%
其中：境外法人持股	324	6.22%	-	(324)	-	0.00%
5、 高管持股	7	0.13%	-	-	7	0.12%
有限售条件股份合计	578	11.10%	-	(571)	7	0.12%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	4,630	88.90%	420	571	5,621	99.88%
无限售条件股份合计	4,630	88.90%	420	571	5,621	99.88%
三、 股份总数	5,208	100.00%	420	-	5,628	100.00%

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

于2020年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

于2019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。

发行在外的优先股、可转债的变动情况如下：

2020年

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具（续）

发行在外的优先股、可转债的变动情况如下：（续）

2019年

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

优先股、可转债归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2020年	2019年
归属于母公司股东权益	118,480	100,309
归属于母公司普通股持有者的权益	103,670	85,499
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810	14,810
归属于少数股东的权益	513	427
归属于普通股少数股东的权益	513	427

28、 资本公积

2020年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注1）	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>
	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>
2019年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注2）	<u>11,219</u>	<u>7,566</u>	<u>18,785</u>
	<u>11,219</u>	<u>7,566</u>	<u>18,785</u>

注1：系母公司增资导致资本公积变动。

注2：系母公司可转债转股导致资本公积变动。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2020年

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

2019年

	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	46	6	52
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	338	931	1,269
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	715	170	885
	<u>1,113</u>	<u>1,107</u>	<u>2,220</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2020年

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

2019年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	8	-	(2)	6	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	1,260	(19)	(310)	931	-
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	227	-	(57)	170	-
	<u>1,495</u>	<u>(19)</u>	<u>(369)</u>	<u>1,107</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2020年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>7,250</u>	<u>1,382</u>	<u>8,632</u>
2019年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>5,943</u>	<u>1,307</u>	<u>7,250</u>

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

31、 一般风险准备

2020年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>10,921</u>	<u>2,687</u>	<u>13,608</u>
2019年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>9,138</u>	<u>1,783</u>	<u>10,921</u>

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

根据2020年5月19日召开的2019年度股东大会决议，从2019年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,338百万元（2019年：从2018年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币1,633百万元）。子公司2020年度计提的一般风险准备为人民币349百万元（2019年度：人民币150百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2020年	2019年
调整前上年年末未分配利润	40,695	32,448
会计政策变更	-	534
调整后年初未分配利润	40,695	32,982
归属于母公司股东的净利润	15,050	13,715
减：提取法定盈余公积	1,382	1,307
提取一般风险准备	2,687	1,783
应付优先股现金股利	753	753
应付普通股现金股利	3,004	2,159
	<u>47,919</u>	<u>40,695</u>

本公司2020年度预分配方案详见附注十三，于本年度的报表中并无纳入除2020年度10%法定盈余公积外的其他2021年度利润分配事项。

根据本公司2020年4月23日董事会会议决议：按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币2,338百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币5元（含税），合计分配现金红利人民币3,004百万元。上述利润分配方案已于2020年5月19日股东大会批准通过。

本公司于2020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2019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223百万元。

本公司于2020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2019年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.3元（含税），派息总额为人民币530百万元。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款及垫款	37,233	28,916
其中： 公司贷款和垫款	17,491	14,176
个人贷款和垫款	16,304	11,456
票据贴现	3,084	2,846
贸易融资	354	438
存放同业	361	676
存放中央银行	1,330	1,217
拆出资金	196	364
买入返售金融资产	622	677
债券投资	10,403	9,550
理财产品及资管计划	6,644	6,428
	<u>56,789</u>	<u>47,828</u>
利息支出		
同业存放	(1,368)	(955)
向中央银行借款	(1,109)	(737)
拆入资金	(1,477)	(1,555)
吸收存款	(17,764)	(14,472)
卖出回购金融资产款	(907)	(913)
发行债券	(6,305)	(6,958)
	<u>(28,930)</u>	<u>(25,590)</u>
利息净收入	<u>27,859</u>	<u>22,238</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	255	244
银行卡业务	139	158
代理类业务	5,890	4,384
担保类业务	577	564
托管类业务	371	385
咨询类业务	75	69
其他	8	3
	<u>7,315</u>	<u>5,807</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(89)	(68)
银行卡业务	(81)	(79)
代理类业务	(377)	(418)
委托类业务	(104)	(65)
其他	(322)	(67)
	<u>(973)</u>	<u>(697)</u>
手续费及佣金净收入	<u>6,342</u>	<u>5,110</u>

35、 投资收益

	2020年度	2019年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	(440)	(519)
处置其他债权投资取得的投资收益	(88)	(60)
交易性金融资产在持有期间取得收益	8,613	8,144
衍生品业务损益	54	45
贵金属业务损益	1,053	(1,072)
股权投资收益	2	2
以摊余成本计量的金融资产终止		
确认产生的收益	(10)	-
其他	(4)	1
	<u>9,180</u>	<u>6,541</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2020年度	2019年度
财政补助	51	24
贷款风险补偿金	5	-
政府奖励	8	9
代扣个人所得税手续费返还	31	7
普惠金融专项资金	26	-
	<u>121</u>	<u>40</u>

37、 公允价值变动损益

	2020年度	2019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	(321)	797
衍生金融工具公允价值变动	(982)	1,219
	<u>(1,303)</u>	<u>2,016</u>

38、 汇兑损益

	2020年度	2019年度
外汇衍生工具投资损益	1,204	(87)
外汇衍生工具公允价值变动损益	(2,199)	(3,910)
其他	2,219	3,093
	<u>(1,184)</u>	<u>(904)</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 税金及附加

	2020年度	2019年度
城建税	144	105
教育费附加	104	74
印花税	29	16
房产税	52	60
其他税费	3	2
	<u>332</u>	<u>257</u>

40、 业务及管理费

	2020年度	2019年度
员工费用	10,138	7,769
业务费用	4,500	3,507
固定资产折旧	640	500
长期待摊费用摊销	193	160
无形资产摊销	138	102
	<u>15,609</u>	<u>12,038</u>

41、 信用减值损失

	2020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	7,614	6,513
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	57	17
存放同业减值损失	16	(44)
拆放同业减值损失	(3)	8
债权投资减值损失	32	447
其他债权投资减值损失	(201)	210
其他资产减值损失	73	54
表外业务减值损失	1,074	253
贵金属减值损失	5	3
	<u>8,667</u>	<u>7,461</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税费用	3,480	3,305
递延所得税费用	<u>(2,161)</u>	<u>(1,878)</u>
	<u>1,319</u>	<u>1,427</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2020年度	2019年度
利润总额	16,455	15,219
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	4,114	3,805
对以前期间当期税项的调整	(61)	(30)
无需纳税的收益	(3,235)	(2,677)
不可抵扣的费用	<u>501</u>	<u>329</u>
	<u>1,319</u>	<u>1,427</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 每股收益

基本每股收益

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

基本每股收益的具体计算如下：

	2020年度	2019年度
归属于母公司股东的当期净利润	15,050	13,715
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	753	753
归属于母公司普通股股东的当期净利润	14,297	12,962
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,881	5,380
每股收益（人民币元/股）	2.43	2.41

稀释每股收益

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

	2020年度	2019年度
归属于母公司普通股股东的当期净利润	14,297	12,962
加：本年可转换公司债券的利息费用（税后）	不适用	不适用
用以计算稀释每股收益的净利润	14,297	12,962
本公司发行在外普通股的加权平均数	5,881	5,380
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	不适用
用以计算稀释每股收益的当期发行在外的加权平均数	5,881	5,380
稀释每股收益（人民币元/股）	2.43	2.41

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金及现金等价物

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金	32,516	22,107
其中： 现金	1,506	1,387
活期存放同业款项	17,130	9,051
可用于支付的存放		
中央银行款项	13,880	11,669
现金等价物	3,931	19,945
其中： 原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	3,305	2,693
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	626	17,252
年末现金及现金等价物余额	<u>36,447</u>	<u>42,052</u>

45、 收到其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
暂收待结算清算款	3,280	1,650
租金收入	23	29
其他收入	<u>195</u>	<u>177</u>
	<u>3,498</u>	<u>1,856</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 支付其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
暂付待结算清算款	3,383	3,593
业务宣传及广告费	433	127
业务招待费	748	618
办公及管理费	3,507	3,268
	<u>8,071</u>	<u>7,606</u>

47、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	15,136	13,792
加： 资产减值损失	8,667	7,461
固定资产折旧	640	500
无形资产摊销	138	102
待摊费用摊销	632	529
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(72)	(5)
公允价值变动损失/(收益)	1,303	(2,016)
投资收益	(19,194)	(16,477)
发行债券利息支出	6,305	6,958
递延所得税资产增加	(2,161)	(1,878)
经营性应收项目的增加	(233,610)	(144,753)
经营性应付项目的增加	282,987	176,126
	<u>60,771</u>	<u>40,339</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 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2020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。2020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350.00亿元（2019年：人民币375.77亿元）。于2020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（2019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。2020年本集团于无追索权的租赁保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币 100 百万元（2019 年：未发生无追索权的信贷资产保理业务）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 担保物信息

用作担保的资产

本集团下列资产作为回购协议交易、同业借款、人民银行借款质押的担保物。

	2020年度	2019年度
用于回购协议交易：		
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	5
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	18,011	48,221
- 以摊余成本计量的金融资产	<u>3,539</u>	<u>12,700</u>
	<u>21,550</u>	<u>60,926</u>
用于同业借款质押：		
- 发放贷款及垫款	<u>200</u>	<u>234</u>
用于向央行借款：		
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	16,008	-
- 以摊余成本计量的金融资产	<u>4,773</u>	<u>1,377</u>
	<u>20,781</u>	<u>1,377</u>
	<u>42,531</u>	<u>62,537</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2020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	40亿元	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	2,000万元	-	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	15亿元	100%	-

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

注1：永赢金融租赁有限公司于2020年内增加注册资本人民币10亿元。

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。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至2020年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2,599亿元（2019年12月31日：2,676亿元）。2020年理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币13亿元（2019年：7亿元）。

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2020年12月31日的账面价值为人民币2亿元（2019年12月31日：人民币3亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2020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2,170亿元（2019年12月31日：人民币2,044亿元）。

于2020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155亿元（2019年12月31日：人民币11亿元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币7亿元（2019年：人民币4亿元）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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	33,926	33,327	50,102	117,355	117,355
资产管理计划	31,358	68,626	-	99,984	99,984
基金	168,832	-	-	168,832	168,832

七、 资本管理

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

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

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,008	5,628
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	27,503	21,005
盈余公积	8,632	7,250
一般风险准备	13,608	10,921
未分配利润	47,919	40,695
扣除：其他无形资产（不含土地使用权）	(407)	(300)
核心一级资本净额	103,263	85,199
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
一级资本净额	118,073	100,009
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	30,600	27,900
超额贷款损失准备	12,285	9,888
资本净额	160,958	137,797
风险加权资产	1,084,870	885,202
核心一级资本充足率	9.52%	9.62%
一级资本充足率	10.88%	11.30%
资本充足率	14.84%	15.57%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

八、 分部报告

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

八、 分部报告（续）

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	7,857	8,653	-	22,238
内部利息净收入	4,202	2,823	(7,025)	-	-
手续费及佣金净收入	3,271	1,789	50	-	5,110
投资收益	-	-	6,541	-	6,541
公允价值变动损益	-	-	2,016	-	2,016
汇兑损益	214	6	(1,124)	-	(904)
其他业务收入/成本	-	-	(2)	2	-
资产处置收益	-	-	-	5	5
其他收益	-	-	-	40	40
税金及附加	(102)	(87)	(68)	-	(257)
业务及管理费	(4,548)	(4,137)	(3,337)	(16)	(12,038)
信用减值损失	(3,596)	(2,634)	(1,231)	-	(7,461)
营业利润	5,169	5,617	4,473	31	15,290
营业外收支净额	-	-	-	(71)	(71)
利润总额	5,169	5,617	4,473	(40)	15,219
资产总额	344,420	174,739	798,518	40	1,317,717
负债总额	624,839	162,327	429,431	384	1,216,981
补充信息：					
资本性支出	999	928	678	4	2,609
折旧和摊销费用	432	403	294	2	1,131

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

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

关联方名称	2020年12月31日		2019年12月31日	
	是否为 关联方	持股 比例	是否为 关联方	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.72%	是	19.99%
新加坡华侨银行	是	18.67%	是	18.58%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.32%	是	14.15%
华茂集团股份有限公司	是	3.04%	是	3.91%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	1,274	1,137
雅戈尔集团股份有限公司	425	4
华茂集团股份有限公司	437	1,106
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>9</u>	<u>10</u>
	<u>2,145</u>	<u>2,257</u>

2.2、 债权投资

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

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	626	152
雅戈尔集团股份有限公司	305	368
华茂集团股份有限公司	80	552
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>42</u>	<u>35</u>
	<u><u>1,053</u></u>	<u><u>1,107</u></u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	<u><u>27</u></u>	<u><u>57</u></u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	<u><u>-</u></u>	<u><u>114</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

1) 开出信用证

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
雅戈尔集团股份有限公司	62	28
华茂集团股份有限公司	<u>199</u>	<u>92</u>
	<u>261</u>	<u>120</u>

2) 开出汇票

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	103	178
雅戈尔集团股份有限公司	1,566	2,153
华茂集团股份有限公司	<u>4</u>	<u>43</u>
	<u>1,673</u>	<u>2,374</u>

3) 开出保函

关联方名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
雅戈尔集团股份有限公司	<u>-</u>	<u>1</u>

2.7、 衍生交易

于2020年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币73百万元（2019年12月31日：折人民币36百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币867百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币864百万元（2019年12月31日：分别为折人民币5,265百万元和折人民币5,286百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币13,885百万元（2019年12月31日：折人民币7,180百万元）；期权合约名义本金余额折人民币644百万元（2019年12月31日：折人民币322百万元）；2020年全年衍生交易净支出折人民币2百万元（2019年：折人民币5百万元）。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 贷款利息收入

关联方名称	2020 年度	2019 年度
宁波开发投资集团有限公司	74	32
雅戈尔集团股份有限公司	1	-
华茂集团股份有限公司	<u>14</u>	<u>20</u>
	<u>89</u>	<u>52</u>

2.9、 吸收存款利息支出

关联方名称	2020 年度	2019 年度
宁波开发投资集团有限公司	1	2
雅戈尔集团股份有限公司	3	3
华茂集团股份有限公司	6	8
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>11</u>	<u>14</u>

2.10、 同业存放利息支出

关联方名称	2020 年度	2019 年度
新加坡华侨银行	<u>1</u>	<u>-</u>

2.11、 其他关联方交易

交易名称	2020 年度	2019 年度
关键管理人员薪酬	<u>41</u>	<u>28</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

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未拨付	<u>1,396</u>	<u>816</u>

2、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	720	593
1年至2年（含2年）	642	528
2年至3年（含3年）	583	473
3年以上	<u>1,784</u>	<u>1,320</u>
	<u>3,729</u>	<u>2,914</u>

3、信贷承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
开出信用证	17,233	11,907
银行承兑汇票	155,618	126,964
开出保函	40,313	44,485
贷款承诺	<u>619,657</u>	<u>444,831</u>
	<u>832,821</u>	<u>628,187</u>

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

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

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

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、 国债承兑承诺

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

截至2020年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3,020百万元（2019年12月31日：人民币3,232百万元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

5、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2020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2,797百万元（2019年12月31日：人民币4,163百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2019年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、委托贷款业务

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

本集团及本行	2020 年度	2019 年度
委托贷款	<u>11,640</u>	<u>13,789</u>
委托存款	<u>11,640</u>	<u>13,789</u>

十二、金融工具及其风险分析

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

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

定性标准

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

以工业增加值、居民消费价格指数为例，基准情景下参考外部权威机构发布的预测值，乐观和悲观情景参考历史实际数据进行分析预测，本集团用于评估2020年12月31日的预期信用损失的宏观经济指标具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
工业增加值（同比）	5.37%
居民消费价格指数（同比）	1.14%

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

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

本集团对于2020年12月31日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	3,157	0.46	2,079	0.39
采矿业	1,236	0.18	439	0.08
制造业	104,147	15.14	82,995	15.69
电力、燃气及水的生产和供应业	11,188	1.63	10,765	2.03
建筑业	27,870	4.05	24,111	4.56
交通运输、仓储及邮政业	11,026	1.60	10,901	2.06
信息传输、计算机服务和软件业	7,615	1.11	6,928	1.31
商业贸易业	59,397	8.64	47,177	8.92
住宿和餐饮业	1,263	0.18	777	0.15
金融业	4,832	0.70	1,920	0.36
房地产业	36,522	5.31	28,288	5.35
租赁和商务服务业	122,059	17.74	92,554	17.49
科学研究、技术服务和地质勘察业	5,194	0.76	4,105	0.78
水利、环境和公共设施管理和投资业	26,862	3.91	31,966	6.04
居民服务和其他服务业	379	0.06	746	0.14
教育	954	0.14	1,172	0.22
卫生、社会保障和社会福利业	911	0.13	692	0.13
文化、体育和娱乐业	1,380	0.20	1,488	0.28
公共管理和社会组织	70	0.01	301	0.06
公司贷款和垫款小计	426,062	61.95	349,404	66.04
个人贷款和垫款	261,653	38.05	179,698	33.96
合计	687,715	100.00	529,102	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	460,564	66.98	333,331	62.99
其中：宁波市	313,035	45.52	215,959	40.82
江苏省	143,693	20.89	119,358	22.56
上海市	37,971	5.52	34,911	6.60
北京市	25,063	3.64	22,888	4.33
广东省	20,424	2.97	18,614	3.52
	687,715	100.00	529,102	100.00

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 信用风险敞口

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

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	100,992	92,169
存放同业款项	20,040	15,409
拆出资金	3,300	3,596
衍生金融资产	32,942	20,260
买入返售金融资产	626	17,259
发放贷款及垫款	663,447	510,039
金融投资：		
交易性金融资产	305,630	248,892
债权投资	216,399	183,392
其他债权投资	236,712	197,149
其他金融资产	4,419	1,600
表内信用风险敞口	<u>1,584,507</u>	<u>1,289,765</u>
信贷承诺	<u>832,821</u>	<u>628,187</u>
最大信用风险敞口	<u>2,417,328</u>	<u>1,917,952</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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.3、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、 根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

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

2020年12月31日，已减值贷款及垫款金额为人民币5,456百万元（2019年12月31日：人民币4,141百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币2,928百万元（2019年12月31日：人民币3,605百万元）。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2020年12月31日的重组贷款账面余额为人民币219百万元（2019年12月31日：人民币91百万元）。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.6、 投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

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

	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	138,000	408	-	138,408
A（含）以上	84,206	-	-	84,206
A以下	<u>4,511</u>	<u>-</u>	<u>35</u>	<u>4,546</u>
合计	<u>226,717</u>	<u>408</u>	<u>35</u>	<u>227,160</u>

2、 流动性风险

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2020年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,018	10,114	74,423	-	-	85,555
同业及其他金融机构存放款项	-	89,319	3,204	13,629	1,873	1,334	-	109,359
拆入资金	-	-	27,437	36,473	5,367	-	-	69,277
交易性金融负债	-	18,996	25	-	71	-	-	19,092
卖出回购金融资产款	-	-	22,847	2,945	4,161	-	-	29,953
吸收存款	-	516,581	52,002	82,810	181,762	122,001	20	955,176
应付债券	-	-	45,155	54,497	20,132	44,945	38,115	202,844
其他金融负债	-	3,820	637	896	6,553	480	43	12,429
负债总额	-	628,716	152,325	201,364	294,342	168,760	38,178	1,483,685
表内流动性净额	92,584	(351,312)	(97,364)	(98,767)	183,594	355,411	225,193	309,339
表外承诺事项	9,214	622,950	29,385	58,444	105,417	7,376	35	832,821

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

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	16,628	-	-	-	-	-	93,593
存放同业款项	-	9,924	1,557	4,054	129	-	-	15,664
拆出资金	-	-	753	2,623	626	-	-	4,002
买入返售金融资产	-	-	17,265	-	-	-	-	17,265
发放贷款及垫款	4,119	449	33,902	53,826	299,003	157,089	42,836	591,224
金融投资：								
交易性金融资产	169	168,833	423	3,110	27,048	26,162	28,022	253,767
债权投资	30	-	2,152	3,826	33,145	138,523	35,719	213,395
其他债权投资	-	-	9,486	6,755	45,465	104,392	51,875	217,973
其他权益工具投资	98	-	-	-	-	-	-	98
其他金融资产	232	364	121	19	281	630	56	1,703
资产总额	81,613	196,198	65,659	74,213	405,697	426,796	158,508	1,408,684

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

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	-	-	85	164	30,818	-	-	31,067
同业及其他金融机构存放款项	-	22,093	3,232	148	9,649	921	-	36,043
拆入资金	-	-	10,716	7,164	16,221	2,476	-	36,577
交易性金融负债	-	10,881	-	-	-	-	-	10,881
卖出回购金融资产款	-	-	61,321	820	564	-	-	62,705
吸收存款	-	412,183	56,340	57,032	162,950	113,548	15	802,068
应付债券	-	-	30,422	67,364	38,316	60,365	34,521	230,988
其他金融负债	-	4,365	676	825	3,665	312	45	9,888
负债总额	-	449,522	162,792	133,517	262,183	177,622	34,581	1,220,217
表内流动性净额	81,613	(253,324)	(97,133)	(59,304)	143,514	249,174	123,927	188,467
表外承诺事项	4,151	449,562	22,360	39,758	103,831	8,422	103	628,187

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.2、 衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换衍生金融工具。

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

2020年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>10</u>	<u>(12)</u>	<u>58</u>	<u>5</u>	<u>61</u>
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</u>	<u>15</u>	<u>13</u>	<u>2</u>	<u>35</u>

以全额结算的衍生金融工具

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.2、 衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

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	(24,753)	(30,516)	(874)	-	(56,143)
现金流入	24,848	30,376	859	-	56,083
信用风险缓释工具					
现金流出	-	-	(160)	(520)	(680)
现金流入	20	10	50	130	210
货币掉期					
现金流出	(546,949)	(626,007)	(39,220)	-	(1,212,176)
现金流入	546,295	625,453	39,352	-	1,211,100
货币互换					
现金流出	(1,264)	(5,199)	(1,173)	-	(7,636)
现金流入	1,276	5,175	1,180	-	7,631
期权					
现金流出	(58,023)	(88,211)	(841)	-	(147,075)
现金流入	58,205	89,059	860	-	148,124
贵金属合约					
现金流出	(4,965)	(552)	-	-	(5,517)
现金流入	8,780	6,135	-	-	14,915

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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2019年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	82,586	-	-	-	-	10,970	93,556
存放同业款项	11,266	3,825	127	-	-	191	15,409
拆出资金	360	2,606	618	-	-	12	3,596
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,260	20,260
买入返售金融资产	17,252	-	-	-	-	7	17,259
发放贷款及垫款	65,410	43,880	314,484	58,390	17,923	9,952	510,039
金融投资：							
交易性金融资产	400	2,727	25,116	23,149	27,984	169,516	248,892
债权投资	1,863	1,988	25,949	120,691	31,227	1,674	183,392
其他债权投资	32,705	6,199	39,488	77,933	38,879	1,945	197,149
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	98	98
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,600	1,600
资产总额	<u>211,842</u>	<u>61,225</u>	<u>405,782</u>	<u>280,163</u>	<u>116,013</u>	<u>216,225</u>	<u>1,291,250</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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	-	-	426	30,491
同业及其他金融机构存放款项	25,293	94	9,403	750	-	157	35,697
拆入资金	10,595	7,108	15,654	2,309	-	296	35,962
交易性金融负债	-	-	-	-	-	10,881	10,881
衍生金融负债	-	-	-	-	-	20,368	20,368
卖出回购金融资产款	61,287	816	560	-	-	31	62,694
吸收存款	456,560	56,669	157,349	100,456	14	8,176	779,224
应付债券	30,120	66,962	33,105	50,979	29,979	1,741	212,886
其他金融负债	415	398	3,181	269	-	5,621	9,884
负债总额	584,270	132,047	249,317	154,763	29,993	47,697	1,198,087
利率敏感度缺口	(372,428)	(70,822)	156,465	125,400	86,020	168,528	93,163

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	214	(214)
	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	(724)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	8,570	(8,570)
	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	(8,528)

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

2) 缺口分析方法

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

	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	5,480	(5,480)
	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	3,693	(3,693)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

2) 缺口分析方法（续）

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

3) Summit系统分析方法

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

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

	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	53	(53)
	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	(96)

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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	95,017	7,396	85	102,498
存放同业款项	10,506	8,772	762	20,040
拆出资金	1,998	1,302	-	3,300
衍生金融资产	32,625	99	218	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	626
发放贷款及垫款	649,714	10,076	3,657	663,447
金融投资：				
交易性金融资产	295,097	10,533	-	305,630
债权投资	216,399	-	-	216,399
其他债权投资	227,982	8,578	152	236,712
其他权益工具投资	111	-	-	111
其他金融资产	4,419	-	-	4,419
资产总额	<u>1,534,494</u>	<u>46,756</u>	<u>4,874</u>	<u>1,586,124</u>
2020年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	83,623	-	-	83,623
同业及其他金融机构 存放款项	107,779	294	-	108,073
拆入资金	45,332	23,102	-	68,434
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	11,003	25,101	153	36,257
卖出回购金融资产款	29,924	-	-	29,924
吸收存款	828,672	101,882	2,610	933,164
应付债券	187,443	-	-	187,443
其他金融负债	12,267	39	27	12,333
负债总额	<u>1,325,135</u>	<u>150,418</u>	<u>2,790</u>	<u>1,478,343</u>
表内净头寸	<u>209,359</u>	<u>(103,662)</u>	<u>2,084</u>	<u>107,781</u>
表外头寸	<u>803,565</u>	<u>9,827</u>	<u>19,429</u>	<u>832,821</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	87,358	6,097	101	93,556
存放同业款项	4,798	9,587	1,024	15,409
拆出资金	1,303	2,293	-	3,596
衍生金融资产	15,102	5,097	61	20,260
买入返售金融资产	17,259	-	-	17,259
发放贷款及垫款	501,126	6,538	2,375	510,039
金融投资：				
交易性金融资产	247,527	1,365	-	248,892
债权投资	183,392	-	-	183,392
其他债权投资	189,046	7,954	149	197,149
其他权益工具投资	98	-	-	98
其他金融资产	1,599	1	-	1,600
资产总额	<u>1,248,608</u>	<u>38,932</u>	<u>3,710</u>	<u>1,291,250</u>
2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目				
向中央银行借款	30,491	-	-	30,491
同业及其他金融机构 存放款项	32,468	3,229	-	35,697
拆入资金	31,477	4,144	341	35,962
交易性金融负债	10,881	-	-	10,881
衍生金融负债	15,138	5,178	52	20,368
卖出回购金融资产款	62,694	-	-	62,694
吸收存款	691,641	84,819	2,764	779,224
应付债券	212,886	-	-	212,886
其他金融负债	9,873	11	-	9,884
负债总额	<u>1,097,549</u>	<u>97,381</u>	<u>3,157</u>	<u>1,198,087</u>
表内净头寸	<u>151,059</u>	<u>(58,449)</u>	<u>553</u>	<u>93,163</u>
表外头寸	<u>595,260</u>	<u>12,794</u>	<u>20,133</u>	<u>628,187</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2020年12月31日及2019年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2020年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,016	(1,016)
	2019年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	579	(579)

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

	公开 市场 价格 (第一层次)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
2020年12月31日 持续的公允价值计量				
贵金属	22,267	-	-	22,267
衍生金融资产	-	32,942	-	32,942
发放贷款及垫款	-	56,181	-	56,181
交易性金融资产	187,961	117,667	2	305,630
其他债权投资	-	236,712	-	236,712
其他权益工具投资	-	-	111	111
金融资产合计	<u>210,228</u>	<u>443,502</u>	<u>113</u>	<u>653,843</u>
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	-	36,257	-	36,257
金融负债合计	<u>19,092</u>	<u>36,257</u>	<u>-</u>	<u>55,349</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于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次列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层次)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
2019年12月31日 持续的公允价值计量				
贵金属	11,769	-	-	11,769
衍生金融资产	-	20,260	-	20,260
发放贷款及垫款	-	44,419	-	44,419
交易性金融资产	168,832	80,059	1	248,892
其他债权投资	-	197,149	-	197,149
其他权益工具投资	-	-	98	98
金融资产合计	<u>180,601</u>	<u>341,887</u>	<u>99</u>	<u>522,587</u>
交易性金融负债	10,881	-	-	10,881
衍生金融负债	-	20,368	-	20,368
金融负债合计	<u>10,881</u>	<u>20,368</u>	<u>-</u>	<u>31,249</u>

2020年度和2019年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘数法，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次。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于2020年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2020年

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

公允价值计量的调节（续）

2019年

	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	1	91
计入其他综合收益	-	7
年末余额	<u>1</u>	<u>98</u>

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	<u>216,399</u>	<u>219,262</u>	<u>183,392</u>	<u>188,824</u>
金融负债：				
应付债券	<u>187,443</u>	<u>187,895</u>	<u>212,886</u>	<u>214,145</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

不以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

十三、资产负债表日后事项

经本公司2021年4月8日董事会决议，2020年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2020年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币1,382百万元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币2,729百万元；
- 3) 以2020年末60.08亿股为基数，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），累计分配现金红利人民币3,004百万元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2020年

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

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

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	319,662	271,300
贷款	312,850	265,125
贸易融资	6,812	6,175
个人贷款	261,652	179,693
个人消费贷款	178,377	141,867
个体经营贷款	60,013	35,036
个人住房贷款	23,262	2,790
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>56,181</u>	<u>44,419</u>
小计	637,495	495,412
应计利息	2,095	1,613
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(25,169)</u>	<u>(20,137)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>614,421</u></u>	<u><u>476,888</u></u>

于2020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，其减值准备为人民币647百万元（2019年12月31日：人民币590百万元），计入其他综合收益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	238,020	174,759
保证贷款	138,508	122,844
抵押贷款	197,923	145,672
质押贷款	63,044	52,137
贷款和垫款总额	637,495	495,412
应计利息	2,095	1,613
减：贷款损失准备	(25,169)	(20,137)
发放贷款及垫款净值	614,421	476,888

2.3、 逾期贷款

	2020年12月31日				
	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	合计
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	77	418	366	37	898
抵质押贷款	292	1,020	940	118	2,370
	968	2,662	1,654	195	5,479

	2019年12月31日				
	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	合计
信用贷款	385	944	372	42	1,743
保证贷款	25	368	273	12	678
抵质押贷款	341	551	1,081	174	2,147
	751	1,863	1,726	228	4,568

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备

2020年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备（续）

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 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	5,591	7,103	2,499	15,193
调整后年初余额	5,591	7,103	2,499	15,193
本年计提	591	3,823	1,687	6,101
转入第一阶段	1,096	(1,096)	-	-
转入第二阶段	(282)	283	(1)	-
转入第三阶段	(26)	(175)	201	-
核销及转出	-	-	(1,910)	(1,910)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	792	792
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(39)	(39)
年末余额	<u>6,970</u>	<u>9,938</u>	<u>3,229</u>	<u>20,137</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	-	-	-	-
会计政策变更	551	22	-	573
调整后年初余额	551	22	-	573
本年计提/(回拨)	<u>(37)</u>	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>17</u>
年末余额	<u>514</u>	<u>76</u>	<u>-</u>	<u>590</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2020 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
发放贷款及垫款	34,683	27,465
其中： 公司贷款和垫款	14,940	12,723
个人贷款和垫款	16,303	11,457
票据贴现	3,086	2,847
贸易融资	354	438
存放同业	337	662
存放中央银行	1,330	1,217
拆出资金	201	367
买入返售金融资产	622	677
债券投资	10,403	9,550
理财产品及资管计划	6,644	6,424
	<u>54,220</u>	<u>46,362</u>
利息支出		
同业存放	(1,384)	(964)
向中央银行借款	(1,109)	(737)
拆入资金	(442)	(844)
吸收存款	(17,786)	(14,480)
卖出回购金融资产款	(907)	(913)
发行债券	(6,201)	(6,897)
	<u>(27,829)</u>	<u>(24,835)</u>
利息净收入	<u>26,391</u>	<u>21,527</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2020年度	2019年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	13,824	13,066
加： 资产减值损失	7,852	7,043
固定资产折旧	634	497
无形资产摊销	131	97
待摊费用摊销	625	520
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(72)	(5)
公允价值变动损失/(收益)	1,398	(1,871)
投资收益	(18,986)	(16,472)
发行债券利息支出	6,201	6,897
递延所得税资产增加	(2,032)	(1,758)
经营性应收项目的增加	(216,093)	(129,071)
经营性应付项目的增加	267,179	165,962
	<u>60,661</u>	<u>44,905</u>

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2020年度	2019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	72	5
除上述各项之外的其他非经常性 损益项目	19	(39)
所得税的影响数	(29)	7
少数股东权益影响数（税后）	(4)	(3)
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	58	(30)

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

2、 净资产收益率和每股收益

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