

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2021-024

优先股代码：140001、140007

优先股简称：宁行优 01、宁行优 02

# 宁波银行股份有限公司 2021 年第一季度报告正文

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司第七届董事会 2021 年第一次临时会议以通讯表决的方式审议通过了《宁波银行股份有限公司 2021 年第一季度报告》。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，均为公司及控股子公司永赢基金管理有限公司、全资子公司永赢金融租赁有限公司和宁银理财有限责任公司的合并报表数据，货币币种为人民币。

公司董事长陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计工作负责人庄灵君先生及会计机构负责人孙洪波女士保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

本报告未经会计师事务所审计。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（百万元）	13,226	10,859	21.80%
归属于上市公司股东的净利润（百万元）	4,735	4,002	18.32%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（百万元）	4,721	4,004	17.91%
经营活动产生的现金流量净额（百万元）	7,858	59,543	(86.80%)

基本每股收益（元/股）	0.79	0.71	11.27%
稀释每股收益（元/股）	0.79	0.71	11.27%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.79	0.71	11.27%
全面摊薄净资产收益率（年化）	17.47%	17.56%	降低 0.09 个百分点
加权平均净资产收益率（年化）	17.86%	18.12%	降低 0.26 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（年化）	17.42%	17.57%	降低 0.15 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	17.81%	18.13%	降低 0.32 个百分点

注：1、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

规模指标（人民币 百万元）	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减	2019 年 12 月 31 日
总资产	1,722,723	1,626,749	5.90%	1,317,717
客户贷款及垫款本金	736,472	687,715	7.09%	529,102
—个人贷款及垫款本金	286,168	261,653	9.37%	179,698
—公司贷款及垫款本金	402,294	369,881	8.76%	304,985
—票据贴现	48,010	56,181	(14.54%)	44,419
贷款损失准备	29,542	27,583	7.10%	21,702
其中：以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	442	647	(31.68%)	590
总负债	1,598,977	1,507,756	6.05%	1,216,981
客户存款本金	1,037,234	925,174	12.11%	771,521
-个人存款本金	228,704	201,379	13.57%	159,142
-公司存款本金	808,530	723,795	11.71%	612,379
股本	6,008	6,008	-	5,628
股东权益	123,746	118,993	3.99%	100,736
其中：归属于母公司股东的权益	123,229	118,480	4.01%	100,309
归属于母公司普通股股东的权益	108,419	103,670	4.58%	85,499
归属于母公司普通股股东的每股净资产 （元/股）	18.05	17.26	4.58%	15.19

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14 号），从 2015 年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2021 年 3 月 31 日客户存款总额为 11,338.21 亿元，比年初增加 902.06 亿元，增长 8.64%；客户贷款及垫款总额为 7,376.72 亿元，比年初增加 470.57 亿元，增长 6.81%。

3、根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）的规定，基于实际利率

法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中,金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款及垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额,但资产负债表中提及的“发放贷款及垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

## (二) 非经常性损益项目及金额

单位:人民币百万元

非经常性损益项目	2021年1-3月金额
1、非流动性资产处置损益	3
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	18
所得税影响额	(7)
合计	14
其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益	14
归属于少数股东权益的非经常性损益	-

注:1、根据《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》(2008年修订)规定计算。

2、公司报告期内不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

## (三) 补充财务指标

监管指标	监管标准	2021年	2020年	2019年	2018年
		3月31日	12月31日	12月31日	12月31日
资本充足率(%)	≥10.5	14.45	14.84	15.57	14.86
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.68	10.88	11.30	11.22
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.39	9.52	9.62	9.16
流动性比率(本外币)(%)	≥25	57.41	56.04	53.39	57.43
流动性覆盖率(%)	≥100	180.08	136.67	169.03	206.57
存贷款比例(本外币)(%)		68.79	71.85	66.51	65.88
不良贷款比率(%)	≤5	0.79	0.79	0.78	0.78
拨备覆盖率(%)	≥150	508.57	505.59	524.08	521.83
贷款拨备率(%)		4.01	4.01	4.10	4.08
正常类贷款迁徙率(%)		0.28	1.50	1.52	1.11
关注类贷款迁徙率(%)		38.99	71.94	31.54	67.48
次级类贷款迁徙率(%)		35.13	41.26	61.51	61.06
可疑类贷款迁徙率(%)		12.64	33.03	41.67	21.89
总资产收益率(%) (年化)		1.13	1.02	1.13	1.04
成本收入比(%)		34.29	37.96	34.32	34.44
资产负债率(%)		92.82	92.69	92.36	92.72

监管指标	监管标准	2021 年	2020 年	2019 年	2018 年
		3 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
净利差(%) (年化)		2.81	2.54	2.57	2.31
净息差(%) (年化)		2.55	2.30	2.27	2.23

注：1、资本充足率数据根据原中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定计算和披露。

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

3、根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会〔2021〕2 号)追溯调整 2018 年、2019 年的净利差及净息差。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### (一) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数(户)		116,255		报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)		-		
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18.72%	1,124,990,768	0	0	1,124,990,768	-	-
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.67%	1,121,812,159	0	75,819,056	1,045,993,103	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	8.32%	499,911,386	0	0	499,911,386	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.22%	253,575,520	45,595,601	0	253,575,520	-	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.66%	159,791,177	(22,861,844)	0	159,791,177	-	-
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.84%	110,700,000	(8,622,389)	0	110,700,000	-	-
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.33%	79,791,098	0	0	79,791,098	-	-
宁兴(宁波)资产管理有限公司	国有法人	1.29%	77,589,276	0	0	77,589,276	-	-
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.18%	71,191,267	0	0	71,191,267	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.16%	69,819,360	0	0	69,819,360	-	-
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
宁波开发投资集团有限公司	1,124,990,768	人民币普通股	1,124,990,768					
新加坡华侨银行有限公司	1,045,993,103	人民币普通股	1,045,993,103					
雅戈尔集团股份有限公司	499,911,386	人民币普通股	499,911,386					
香港中央结算有限公司	253,575,520	人民币普通股	253,575,520					
华茂集团股份有限公司	159,791,177	人民币普通股	159,791,177					
宁波富邦控股集团有限公司	110,700,000	人民币普通股	110,700,000					
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	79,791,098	人民币普通股	79,791,098					
宁兴(宁波)资产管理有限公司	77,589,276	人民币普通股	77,589,276					
宁波市轨道交通集团有限公司	71,191,267	人民币普通股	71,191,267					
中央汇金资产管理有限责任公司	69,819,360	人民币普通股	69,819,360					
上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际							

	控制人；雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生。另根据《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号）规定，公司其他主要股东还包括宁波市金鑫金银饰品有限公司，其控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。
参与融资融券业务股东情况说明	股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 70,000,000 股。

报告期内，公司前10名股东、前10名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

## （二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

### 1、宁行优 01 股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数							7
前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	-	-	-	
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	-	-	-	
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	-	-	-	
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	-	-	-	
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	-	-	-	
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	10.31%	5,000,000	-	-	-	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	-	-	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						

### 2、宁行优 02 股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数							11
前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
中国国际金融股份有限公司	其他	24.78%	24,780,000	-	-	-	
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	-	-	-	
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	-	-	-	
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	-	-	-	
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	-	-	-	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	-	-	-	
博时基金管理有限公司	其他	5.22%	5,220,000	-	-	-	
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	-	-	-	
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	-	-	-	
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	-	-	-	
中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	-	-	-	
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币百万元

项目	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	1,188	3,300	(64.00%)	拆出业务减少
衍生金融资产	22,606	32,942	(31.38%)	外汇掉期业务公允价值正值减少
买入返售金融资产	4,061	626	548.72%	买入返售增加
其他资产	9,381	5,649	66.06%	结算和清算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	71,670	108,073	(33.68%)	同业存放减少
卖出回购金融资产款	52,898	29,924	76.77%	质押式回购规模增加
应付职工薪酬	777	2,545	(69.47%)	年终奖发放

  

项目	2021 年 1-3 月	2020 年 1-3 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	391	128	205.47%	手续费及佣金支出增加
其他收益	51	1	5,000.00%	普惠业务政府补助增加
公允价值变动损益	574	1,150	(50.09%)	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	175	(1,217)	上期为负	外汇衍生工具汇兑损益变动
所得税费用	396	173	128.90%	所得税费用增加

#### 二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露外，公司不存在其他重要事项。

#### 三、会计政策变更情况的说明

公司根据财政部《关于修订印发〈企业会计准则第21号——租赁〉的通知》（财会〔2018〕35号），自2021年起按新准则要求进行会计报表披露。详情请参阅公司于2021年1月23日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《宁波银行股份有限公司关于会计政策变更的公告》。

#### 四、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

报告期内，公司不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

## 五、以公允价值计量的金融资产及负债

单位：人民币百万元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
衍生金融资产	32,942	(10,538)	-	-	22,606
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	56,181	-	3	205	48,010
交易性金融资产	305,630	682	-	-	330,479
其他债权投资	236,712	-	122	(99)	259,890
其他权益工具投资	111	-	-	-	111
贵金属	22,267	(201)	-	-	28,954
投资性房地产	39	-	-	-	39
金融资产小计	653,882	(10,057)	125	106	690,089
交易性金融负债	(19,092)	2,488	-	-	(23,849)
衍生金融负债	(36,257)	8,227	-	-	(28,226)
金融负债小计	(55,349)	10,715	-	-	(52,075)

## 六、违规对外担保情况

报告期内，公司无违规对外担保情况。

## 七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2021年2月3日	电话沟通	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者关系活动记录表》