

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.

(股票代码：002142)

2021 年半年度报告



第一节 重要提示、目录及释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

公司第七届董事会第七次会议审议通过了《2021 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 12 名，史庭军董事委托魏雪梅董事表决。公司部分监事列席会议。

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半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度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。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本报告全文。公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，请参阅“第三节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

公司 2021 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理.....	47
第五节 环境和社会责任.....	48
第六节 重要事项.....	49
第七节 股份变动及股东情况.....	55
第八节 优先股相关情况.....	58
第九节 财务报告.....	60

备查文件目录

- 一、载有董事长陆华裕先生签名的 2021 年半年度报告全文。
- 二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计工作负责人庄灵君先生、会计机构负责人孙洪波女士签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

宁波银行、公司、本公司	指	宁波银行股份有限公司
永赢基金	指	永赢基金管理有限公司
永赢租赁	指	永赢金融租赁有限公司
宁银理财	指	宁银理财有限责任公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

普通股股票简称	宁波银行	普通股股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优 01	优先股股票代码	140001
	宁行优 02		140007
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称	Bank of Ningbo Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
注册地址的邮政编码	315042		
办公地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
办公地址的邮政编码	315042		
公司网址	www.nbcb.com.cn		
电子信箱	dsh@nbcb.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	俞罡	童卓超
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	dsh@nbcb.cn	dsh@nbcb.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》《经济参考报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91330200711192037M
公司上市以来主营业务的变化情况	无
历次控股股东的变更情况	无

五、会计数据和财务指标摘要

(一) 主要会计数据和财务指标

经营业绩 (人民币 百万元)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	本报告期比上年 同期增减	2019 年 1-6 月
营业收入	25,019	19,981	25.21%	16,193

经营业绩 (人民币 百万元)	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	本报告期比上年 同期增减	2019 年 1-6 月
营业利润	9,867	8,387	17.65%	7,553
利润总额	9,885	8,372	18.07%	7,552
净利润	9,559	7,894	21.09%	6,889
归属于母公司股东的净利润	9,519	7,843	21.37%	6,843
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,498	7,837	21.19%	6,835
经营活动产生的现金流量净额	6,332	98,878	(93.60%)	85,186
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	1.58	1.36	16.18%	1.31
稀释每股收益	1.58	1.36	16.18%	1.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.58	1.36	16.18%	1.31
每股经营活动产生的现金流量净额	1.05	16.46	(93.62%)	15.14
财务比率				
加权平均净资产收益率	17.49%	17.47%	提高0.02个百分点	19.35%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.45%	17.46%	降低0.01个百分点	19.32%

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、其他收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2、基本每股收益、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 6 月 30 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	1,833,721	1,626,749	12.72%	1,317,717
客户贷款及垫款本金	795,856	687,715	15.72%	529,102
—个人贷款及垫款本金	309,156	261,653	18.15%	179,698
—公司贷款及垫款本金	424,044	369,881	14.64%	304,985
—票据贴现	62,656	56,181	11.53%	44,419
贷款损失准备	31,999	27,583	16.01%	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	627	647	(3.09%)	590
总负债	1,704,306	1,507,756	13.04%	1,216,981
客户存款本金	1,043,795	925,174	12.82%	771,521
—个人存款本金	224,574	201,379	11.52%	159,142
—公司存款本金	819,221	723,795	13.18%	612,379
同业拆入	74,042	68,434	8.19%	35,962
股东权益	129,415	118,993	8.76%	100,736
其中：归属于母公司股东的权益	128,862	118,480	8.76%	100,309
归属于母公司普通股股东的每股净资产	18.98	17.26	9.97%	15.19
资本净额	178,676	160,958	11.01%	137,797
其中：一级资本净额	128,482	118,073	8.82%	100,009
风险加权资产净额	1,212,005	1,084,870	11.72%	885,202

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。按人民银行新的统计口径，截至 2021 年 6 月 30 日，客户存款总额为 11,858.36 亿元，比上年末增加 1,422.21 亿元，增长 13.63%；客户贷款及垫款总额为 7,994.06 亿元，比上年末增加 1,087.91 亿元，增长 15.75%。

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“发放贷款和垫款”、“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“发放贷款和垫款”、“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

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	5	1	(1)
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	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	27	11	16
所得税的影响数	(11)	(3)	(4)
合计	21	9	11
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	21	6	8
归属于少数股东权益的非经常性损益	-	3	3

注：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。

（三）补充财务指标

监管指标	监管标准	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	≥10.5	14.74	14.84	15.57
一级资本充足率(%)	≥8.5	10.60	10.88	11.30
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.38	9.52	9.62
流动性比率(本外币)(%)	≥25	61.63	56.04	53.39
流动性覆盖率(%)	≥100	157.56	136.67	169.03
存贷款比例(本外币)(%)		74.04	71.85	66.51
不良贷款比率(%)	≤5	0.79	0.79	0.78
拨备覆盖率(%)	≥150	510.13	505.59	524.08
贷款拨备率(%)		4.02	4.01	4.10
正常类贷款迁徙率(%)		0.62	1.50	1.52
关注类贷款迁徙率(%)		43.15	71.94	31.54
次级类贷款迁徙率(%)		44.70	41.26	61.51
可疑类贷款迁徙率(%)		19.76	33.03	41.67
总资产收益率(%) (年化)		1.10	1.02	1.13
成本收入比(%)		34.34	37.96	34.32
资产负债率(%)		92.94	92.69	92.36
净利差(%) (年化)		2.59	2.54	2.57
净息差(%) (年化)		2.33	2.30	2.27

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

2021 年上半年，面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，持续加强党的领导，牢牢把握金融服务的根本宗旨，坚守主业，回归本源，坚持在服务实体经济的过程中积累差异化的比较优势，稳步实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，着力构筑发展护城河，在经营管理上继续取得新进展，市场竞争能力进一步增强。

服务实体质效提升，整体经营彰显品质。公司践行“专注主业，回归本源，服务实体”的理念，在持之以恒推进各项经营策略的基础上，稳步提升专业经营能力，实施全面风险管理，推动公司“规模、效益、质量”协同发展，经营品质继续保持较优水平。截至2021年6月末，公司资产总额18,337.21亿元，比年初增长12.72%；各项存款10,437.95亿元，比年初增长12.82%；各项贷款7,958.56亿元，比年初增长15.72%。2021年上半年，公司实现归属于母公司股东的净利润95.19亿元，同比增长21.37%；实现营业收入250.19亿元，同比增长25.21%；不良贷款率0.79%，拨贷比4.02%，拨备覆盖率510.13%。

商业模式持续优化，发展动能体现韧性。公司各利润中心在支持实体经济、服务客户需求的过程中协同推进商业模式升级，财资、国金、零售公司和财富管理四大业务护城河构筑步伐加快，比较优势持续积累，推动盈利增长动能进一步增强。2021 年上半年，公司实现利息净收入 159.83 亿元，同比增长 21.91%；实现非利息收入 90.36 亿元，同比增长 31.53%。公司客户工程建设进展良好，“资金流、渠道流和客户流”三流合一的经营模式，使得核心客户经营与商业模式优化相辅相成，推动公司收入结构优化取得新进展。2021 年上半年，公司非利息收入占比同比提升 1.74 个百分点至 36.12%；个人贷款占比较年初提升 0.80 个百分点至 38.85%；活期存款占比较年初提升 1.25 个百分点至 46.20%。

数字经营加速赋能，战略转型发挥成效。公司借助金融科技赋能，强化战略转型与管理升级的协同性，在资本管理、资产负债管理、风险管理、数字化经营等方面不断探索符合自身战略定位和长远发展目标的体系、机制与措施，推动整体经营效率提升，资本充足与资本效率、净息差等综合指标持续保持在行业较好水平。截至 2021 年 6 月末，公司资本充足率为 14.74%，一级资本充足率为 10.60%，核心一级资本充足率为 9.38%；年化加权平均净资产收益率为 17.49%，年化总资产收益率为 1.10%。公司资产负债配置效率持续提升，2021 年上半年净息差为 2.33%，同比上升 8 个基点；净利差为 2.59%，同比上升 9 个基点。

二、核心竞争力分析

近年来，银行业面临着科技化、市场化、国际化的行业环境，叠加经济增速放缓、严监管强监管还在继续，银行业的分化在加剧。公司认为，面对多重挑战，只有真正具备核心竞

争力的银行才能在行业的分化中抓住机遇、脱颖而出。经过多年努力，公司具备较好的发展基础，有条件在激烈的市场竞争中实现可持续发展。当前，公司在董事会的领导下，凝心聚力，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，加快构筑发展护城河，可持续发展能力不断增强。公司的核心竞争力主要体现在五方面：

第一，深耕优质经营区域，潜心聚焦优势领域。优质经营区域是公司实现可持续发展的重要基础和保障，在机构布局上，公司确立了以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”发展策略，上述这些区域都是中国经济最发达的地区，潜在基础客群和业务拓展空间都十分广阔。经过多年来的耕耘和积累，公司已基本实现经营区域网点全覆盖，各项业务商业模式能够较好地契合各区域市场的特点，同时公司始终保持战略定力，坚持聚焦于大零售业务和轻资本业务的拓展，业务规模和盈利贡献在不断提升。

第二，盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司始终致力于打造多元化的利润中心，目前在银行板块已形成了公司银行、零售公司、财富管理、私人银行、个人信贷、远程银行、信用卡、投资银行、资产托管、票据业务、金融市场、资产管理12个利润中心，子公司方面，形成了永赢基金、永赢租赁、宁银理财3个利润中心。公司的盈利来源更加多元，大零售及轻资本业务的盈利占比不断提升，发展的可持续性不断增强。

第三，风险管理卓有成效，经营发展行稳致远。公司坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。在坚持统一的授信政策、独立的授信审批基础上，风险预警、贷后回访、行业研究、产业链研究等一系列风险管理措施的有效性不断显现，风险管控良好，使得公司能较好地应对经济周期与产业结构调整。公司的不良率在行业中一直处于较低水平，确保公司能够更好地专注于业务拓展和金融服务，为银行的可持续发展打下坚实基础。

第四，金融科技融合创新，助力商业模式变革。通过多年来的持续积累和投入，公司金融科技在同类银行中处于领先水平。面对行业科技化浪潮，公司聚焦智慧银行这一金融科技发展愿景，建立了“十中心”的金融科技组织架构和“三位一体”的研发中心体系，实施系统化、数字化、智能化的金融科技发展策略，推动金融与科技融合发展，通过金融科技驱动，助力商业模式变革，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

第五，人才队伍储备扎实，员工素质持续提升。银行的核心竞争力本质上是人才的竞争。近年来，公司加强企业文化建设，持续优化激励与考核制度，逐步建立体系化的人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，人才队伍稳定有活力。在人才队伍训练上，宁波银行大学、宁波银行知识库、知识图谱、员工带教、“标准化、模板化、体系化”体系运转有效并持续优化，为应对银行业的激烈竞争和公司可持续发展提供充足动力。

三、财务报表分析

（一）利润表项目分析

2021 年上半年，公司坚持合规经营、稳健发展，主营业务持续向好。报告期内，公司实现营业收入 250.19 亿元，同比增加 50.38 亿元，增长 25.21%；实现归属于母公司股东的净利润 95.19 亿元，同比增加 16.76 亿元，增长 21.37%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率
营业收入	25,019	19,981	5,038	25.21%
利息净收入	15,983	13,111	2,872	21.91%
利息收入	32,169	27,496	4,673	17.00%
利息支出	(16,186)	(14,385)	(1,801)	12.52%
非利息收入	9,036	6,870	2,166	31.53%
手续费及佣金净收入	3,374	3,397	(23)	(0.68%)
其他非利息收益	5,662	3,473	2,189	63.03%
营业支出	(15,152)	(11,594)	(3,558)	30.69%
税金及附加	(200)	(189)	(11)	5.82%
业务及管理费用	(8,592)	(6,749)	(1,843)	27.31%
信用减值损失	(6,339)	(4,651)	(1,688)	36.29%
其他资产减值损失	(17)	-	(17)	上年同期为零
其他业务成本	(4)	(5)	1	(20.00%)
营业利润	9,867	8,387	1,480	17.65%
营业外净收入	18	(15)	33	上年同期为负
税前利润	9,885	8,372	1,513	18.07%
所得税费用	(326)	(478)	152	(31.80%)
净利润	9,559	7,894	1,665	21.09%
其中：归属于母公司股东的净利润	9,519	7,843	1,676	21.37%
少数股东损益	40	51	(11)	(21.57%)

注：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），将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整 2020 年 1-6 月的利息收入、手续费及佣金净收入项目。本报告提及的利息收入、手续费及佣金净收入均为追溯调整。

1、利息净收入

2021 年上半年，公司实现利息净收入 159.83 亿元，同比增加 28.72 亿元，增长 21.91%。一是得益于公司践行“服务实体经济”根本宗旨，持续加大对实体经济的信贷投放力度，2021 年上半年一般贷款日均余额 7,405.94 亿元，同比增长 26.89%；二是在加大实体经济信贷支持力度、降低实体经济融资成本的同时，公司适时灵活调整资产负债布局，促进存款结构优化，2021 年上半年负债平均成本率 2.10%，同比下降 12 个基点。

单位：（人民币）百万元

项目	2021年 1-6月	2020年 1-6月	增减额	增长率
利息收入	32,169	27,496	4,673	17.00%
发放贷款及垫款	21,683	17,901	3,782	21.13%
存放同业	100	222	(122)	(54.95%)
存放中央银行	644	641	3	0.47%
拆出资金	96	132	(36)	(27.27%)
买入返售金融资产	282	359	(77)	(21.45%)
债券投资	6,020	5,035	985	19.56%
理财产品及资管计划	3,344	3,206	138	4.30%
利息支出	16,186	14,385	1,801	12.52%
同业存放	926	585	341	58.29%
向中央银行借款	1,126	533	593	111.26%
拆入资金	1,004	655	349	53.28%
吸收存款	9,251	9,160	91	0.99%
卖出回购金融资产款	579	343	236	68.80%
发行债券	3,242	3,109	133	4.28%
租赁负债	58	-	58	上年同期为零
利息净收入	15,983	13,111	2,872	21.91%

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
资产						
一般贷款	740,594	21,683	5.86%	583,633	17,901	6.13%
证券投资	474,746	9,364	3.94%	403,531	8,241	4.08%
存放人民银行款项	99,205	644	1.30%	92,963	641	1.38%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	57,369	478	1.66%	84,105	713	1.69%
总生息资产	1,371,914	32,169	4.69%	1,164,232	27,496	4.72%
负债						
存款	1,018,464	9,251	1.82%	940,917	9,160	1.95%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	244,700	2,509	2.05%	144,654	1,583	2.19%
应付债券	195,742	3,242	3.31%	177,068	3,109	3.51%
向中央银行借款	82,076	1,126	2.74%	35,074	533	3.04%
租赁负债	2,940	58	3.94%	-	-	-
总付息负债	1,543,922	16,186	2.10%	1,297,713	14,385	2.22%
利息净收入		15,983			13,111	
净利差 (NIS)			2.59%			2.50%

净息差 (NIM)	2.33%	2.25%
------------------	--------------	--------------

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2、存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

3、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。

4、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 2020 年 1-6 月的净利差及净息差。本报告提及的净利差、净息差项目均已追溯调整。

5、本集团自 2021 年 1 月 1 日开始实施《企业会计准则第 21 号—租赁》（简称新租赁准则）。根据新租赁准则，对于租赁合同，本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额现值确认租赁负债，后续以实际利率法计算租赁负债在各期间的利息费用，并确认为利息支出。符合短期租赁及低价值租赁的合同除外。上年同期对比数据无需调整。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月对比 2020 年 1-6 月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
一般贷款	4,815	(1,033)	3,782
证券投资	1,454	(331)	1,123
存放人民银行款项	43	(40)	3
存拆放同业和其他金融机构款项	(226)	(9)	(235)
利息收入变动	6,086	(1,413)	4,673
负债			
客户存款	755	(664)	91
同业和其他金融机构存拆放款项	1,095	(169)	926
应付债券	328	(195)	133
向中央银行借款	714	(121)	593
租赁负债	58	-	58
利息支出变动	2,950	(1,149)	1,801
净利息收入变动	3,136	(264)	2,872

2021 年上半年，公司利息收入同比增加 46.73 亿元，其中因规模扩大致利息收入同比增加 60.86 亿元，因利率下降致利息收入同比减少 14.13 亿元；公司利息支出同比增加 18.01 亿元，其中因规模扩大致利息支出同比增加 29.50 亿元，因利率下降致利息支出同比减少 11.49 亿元。

净息差和净利差

2021 年上半年，公司净息差为 2.33%，同比上升 8 个基点；净利差为 2.59%，同比上升 9 个基点。净息差和净利差同比上升的主要原因一是公司加大对实体经济的支持力度，使得

客户贷款占生息资产的比重持续提升，资产结构不断优化；二是公司坚持结构合理、量价均衡原则，持续优化存款结构，有效降低存款成本，有效助力负债端成本优化。

（1）利息收入

2021年上半年，公司实现利息收入321.69亿元，同比增长17.00%，主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2021年上半年，公司一般贷款利息收入216.83亿元，占全部利息收入的67.40%，同比增加37.82亿元，增长21.13%，主要是贷款规模增加所致。

2021年上半年，面对利率市场化加速、行业竞争加剧等形势，公司紧跟宏观战略导向与监管要求，在有效防范风险的前提下稳步推进信贷投放，促进实体经济发展，推动对公贷款日均规模同比增长14.91%。公司数字化经营纵深推进促进大零售战略实施，宁波银行APP、网上银行等平台获客能力持续提升，线上线下业务协同发力，推动个人贷款日均规模同比增长52.11%。

同时，公司积极履行社会责任，降低实体经济融资成本。2021年上半年，公司对公贷款平均收息率4.93%，同比下降32个基点；个人贷款平均收息率7.32%，同比下降67个基点。

下表列示了公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
对公贷款	454,577	11,210	4.93%	395,596	10,388	5.25%
个人贷款	286,017	10,473	7.32%	188,037	7,513	7.99%
贷款总额	740,594	21,683	5.86%	583,633	17,901	6.13%

证券投资利息收入

2021年上半年，公司证券投资利息收入93.64亿元，同比增加11.23亿元，主要是投资规模增加所致。报告期内，公司为贯彻落实国家宏观调控政策、支持实体经济发展，综合考虑债券市场供需变化、债券投资价值以及优质企业融资需求等因素，适当增加国债、地方政府债和信用债等投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2021年上半年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入4.78亿元，同比减少2.35亿元，主要是规模和利率双降所致。

（2）利息支出

2021年上半年，公司利息支出161.86亿元，同比增加18.01亿元。主要是付息负债规

模增加所致。

客户存款利息支出

2021 年上半年，公司客户存款利息支出 92.51 亿元，占全部利息支出的 57.15%，同比增加 0.91 亿元，主要是客户存款规模增长影响。

报告期内，公司借助金融科技赋能，客户工程建设进一步深化，带动优质存款客群持续扩大，客户黏性不断增加，推动日均存款规模同比增长 8.24%。得益于公司持之以恒实施大零售战略，报告期内公司个人存款呈现高质量发展态势。2021 年上半年，公司个人日均存款规模同比增长 18.86%。

公司坚持结构合理、量价均衡原则，通过实施存款分类管理、强化定价管控、加强考核引导等措施，有效降低存款成本。2021 年上半年，公司客户存款平均付息率 1.82%，同比下降 13 个基点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月			2020 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	379,723	2,124	1.12%	365,257	2,303	1.26%
定期	420,968	4,620	2.20%	392,445	4,707	2.40%
小计	800,691	6,744	1.68%	757,702	7,010	1.85%
对私客户存款						
活期	73,712	189	0.51%	49,424	111	0.45%
定期	144,061	2,318	3.22%	133,791	2,039	3.05%
小计	217,773	2,507	2.30%	183,215	2,150	2.35%
合计	1,018,464	9,251	1.82%	940,917	9,160	1.95%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2021 年上半年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 25.09 亿元，同比增长 9.26 亿元，主要是此类负债规模增加所致。

已发行债务利息支出

2021 年上半年，公司已发行债务利息支出 32.42 亿元，同比增加 1.33 亿元，主要是此类负债规模增加所致。

2、非利息收入

2021 年上半年，公司实现非利息收入 90.36 亿元，其中手续费及佣金净收入 33.74 亿元。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	4,168	3,741	427	11.41%
减：手续费及佣金支出	794	344	450	130.81%
手续费及佣金净收入	3,374	3,397	(23)	(0.68%)
其他非利息收益	5,662	3,473	2,189	63.03%
合计	9,036	6,870	2,166	31.53%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率
结算类业务	139	128	11	8.59%
银行卡业务	12	67	(55)	(82.09%)
代理类业务	3,394	2,998	396	13.21%
担保类业务	325	310	15	4.84%
托管类业务	239	171	68	39.77%
咨询类业务	55	63	(8)	(12.70%)
其他	4	4	-	-
手续费及佣金收入	4,168	3,741	427	11.41%
减：手续费及佣金支出	794	344	450	130.81%
手续费及佣金净收入	3,374	3,397	(23)	(0.68%)

公司财富管理持续发力，经营效益进一步显现。2021 年上半年，公司实现代理类业务收入 33.94 亿元，同比增加 3.96 亿元，主要是代客理财、代理基金、代理保险等财富管理手续费收入较快增长所致。同时，得益于资产托管业务稳步发展，易托管品牌价值与客户影响力持续提升，2021 年上半年公司实现托管类业务收入 2.39 亿元，同比增长 39.77%。

3、业务及管理费用

2021 年上半年，公司业务及管理费用 85.92 亿元，同比增长 27.31%，主要是两方面费用增加较多，一是公司为强化大零售战略实施，员工队伍持续壮大，员工费用增长较快；二是为强化科技赋能，公司加大了数字化经营、线上化运营方面的科技研发及战略投入。

下阶段，公司各项费用资源投入将继续为战略转型提供有力支撑。随着公司战略实施成果持续显现、各领域产能和效率稳步提升，公司各项资源投入将进一步转化为经营效益，费用资源的配置效率与营收的增长将继续保持良性互促，员工费用增长预计将逐步趋缓。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	5,874	4,594	1,280	27.86%
业务费用	1,762	1,718	44	2.56%
固定资产折旧	348	292	56	19.18%
使用权资产折旧	334	-	334	上年同期为零
长期待摊费用摊销	129	91	38	41.76%

无形资产摊销	145	54	91	168.52%
合计	8,592	6,749	1,843	27.31%

4、信用及资产减值损失

2021 年上半年，公司共计提信用及资产减值损失 63.56 亿元，同比增加 17.05 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减额	增长率
贷款减值损失	4,532	3,836	696	18.14%
金融投资减值损失	(8)	401	(409)	(102.00%)
应收同业和其他金融机构款项 减值损失	29	11	18	163.64%
其他资产减值损失	(15)	39	(54)	(138.46%)
表外业务减值损失	1,801	364	1,437	394.78%
抵债资产减值损失	17	-	17	上年同期为零
合计	6,356	4,651	1,705	36.66%

贷款减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2021 年上半年，公司计提贷款减值损失 45.32 亿元，同比增加 6.96 亿元，主要是公司持续加大对实体经济的支持力度，推动贷款规模增长以及提高宏观审慎补充拨备所致。

5、所得税

2021 年上半年，公司所得税费用 3.26 亿元，同比减少 1.52 亿元，主要是资产结构调整及国债等免税收入增加所致。

（二）资产负债表项目分析

1、资产

截至 2021 年 6 月末，公司资产总额 18,337.21 亿元，比年初增加 2,069.72 亿元，增长 12.72%。公司以服务实体经济、践行普惠金融为责任，不断加大贷款投放。截至 2021 年 6 月末，公司发放贷款及垫款占资产总额的比重从年初的 40.78% 提高到 41.85%，提高了 1.07 个百分点。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
现金及存放中央银行 款项	100,992	5.51%	102,498	6.30%	(1,506)	(0.79)
存放同业款项	18,207	0.99%	20,040	1.23%	(1,833)	(0.24)
贵金属	25,801	1.41%	23,171	1.42%	2,630	(0.01)
拆出资金	3,588	0.20%	3,300	0.20%	288	-
衍生金融资产	19,292	1.05%	32,942	2.03%	(13,650)	(0.98)
买入返售金融资产	6,475	0.35%	626	0.04%	5,849	0.31

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
发放贷款及垫款	767,425	41.85%	663,447	40.78%	103,978	1.07
交易性金融资产	321,425	17.53%	305,630	18.79%	15,795	(1.26)
债权投资	237,916	12.97%	216,399	13.30%	21,517	(0.33)
其他债权投资	301,100	16.42%	236,712	14.55%	64,388	1.87
其他权益工具投资	164	0.01%	111	0.01%	53	-
投资性房地产	39	-	39	-	-	-
固定资产	7,323	0.40%	7,276	0.45%	47	(0.05)
使用权资产	3,415	0.19%	-	-	3,415	0.19
无形资产	1,115	0.06%	1,199	0.07%	(84)	(0.01)
在建工程	529	0.03%	317	0.02%	212	0.01
递延所得税资产	7,997	0.44%	7,393	0.45%	604	(0.01)
其他资产	10,918	0.59%	5,649	0.36%	5,269	0.23
资产总计	1,833,721	100.00%	1,626,749	100.00%	206,972	-

(1) 贷款及垫款

2021 年上半年，公司紧跟宏观战略导向与监管要求，坚持银行发展初心，积极支持实体经济发展。在有效防范风险的前提下，持续加大对制造业等实体经济信贷投放力度，推动贷款规模稳步增长。截至 2021 年 6 月末，公司贷款和垫款总额 7,958.56 亿元，比年初增加 1,081.41 亿元，增长 15.72%。

企业贷款

2021 年上半年，公司践行普惠金融，坚持将小微企业作为服务的重点对象，切实加大企业贷款投放力度，助力实体经济转型升级。截至 2021 年 6 月末，公司企业贷款总额 4,240.44 亿元，比年初增长 14.64%。

票据贴现

2021 年上半年，公司票据业务持续坚持“服务实体经济和中小企业”的宗旨，不断优化业务流程，致力于为更多实体企业提供优质快速的融资服务。截至 2021 年 6 月末，公司票据贴现余额 626.56 亿元，占贷款和垫款总额的 7.87%。

个人贷款

2021 年上半年，公司继续坚定不移地实施大零售战略，通过借助金融科技，加快完善线上化、场景化、智能化服务布局，以数字化转型强化专业化服务能力，不断延伸客户经营触点，增加客户黏性，推动个人贷款保持较快增长。截至 2021 年 6 月末，个人贷款总额 3,091.56 亿元，占贷款和垫款总额的 38.85%，比年初提高 0.80 个百分点。

单位：（人民币）百万元

行业	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	424,044	53.28%	369,881	53.78%
贷款	414,371	52.06%	363,069	52.79%
贸易融资	9,673	1.22%	6,812	0.99%
票据贴现	62,656	7.87%	56,181	8.17%
个人贷款和垫款	309,156	38.85%	261,653	38.05%
个人消费贷款	198,424	24.94%	178,378	25.94%
个体经营贷款	76,742	9.64%	60,013	8.73%
个人住房贷款	33,990	4.27%	23,262	3.38%
总额	795,856	100.00%	687,715	100.00%

(2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	321,425	37.35%	305,630	40.28%
债权投资	237,916	27.65%	216,399	28.52%
其他债权投资	301,100	34.98%	236,712	31.19%
其他权益工具投资	164	0.02%	111	0.01%
合计	860,605	100.00%	758,852	100.00%

2021 年上半年，公司在监管政策的指引下，根据市场形势变化，不断优化证券投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高资金使用效率与效益。

交易性金融资产

2021 年上半年，人民币债券收益率窄幅震荡，公司通过加强宏观研究、调整组合久期、把握波段高点，提高交易账户债券收益。截至 2021 年 6 月末，公司交易性金融资产余额为 3,214.25 亿元，主要是债券投资和基金投资等。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。公司此投资主要为中国政府债券和资产管理计划。中国政府债券主要为获取债券利息收入，配合银行账户流动性管理需要，兼顾收益与风险，作为资产负债的战略性配置而长期持有。截至 2021 年 6 月末，公司债权投资余额为 2,379.16 亿元。

其他债权投资

其他债权投资是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。公司此投

资主要是公司紧随国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，兼顾业务经营的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债。2021 年上半年，公司密切跟踪市场变化，加强投资研究，在信用策略框架下择优配置投资品种，实行投前和投后的闭环管理，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。截至 2021 年 6 月末，公司其他债权投资余额为 3,011.00 亿元。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。公司此投资主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至 2021 年 6 月末，公司其他权益工具投资余额为 1.64 亿元。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）百万元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2021 年金融债券	2,230	3.05	2023/3/4	-
2021 年金融债券	1,291	0.38	2022/6/10	-
2020 年金融债券	1,291	0.90	2021/11/23	-
2020 年金融债券	770	3.06	2023/8/5	-
2020 年金融债券	470	3.25	2022/9/10	-
2014 年金融债券	300	6.00	2024/12/9	-
2018 年金融债券	258	0.14	2021/11/26	-
2021 年金融债券	210	3.41	2031/6/7	-
2018 年金融债券	194	0.14	2021/9/24	-
2020 年金融债券	187	1.37	2021/8/9	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2021 年 6 月末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 72.01 亿元，主要为政策性银行债券。

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）百万元

衍生金融工具	2021 年 6 月 30 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	124,235	456	(1,364)
外汇掉期	938,884	10,128	(13,718)
利率互换	1,660,120	6,468	(6,357)
货币互换	7,643	138	(64)
期权合同	179,885	1,964	(2,347)
信用风险缓释工具	750	-	(2)
贵金属远期/掉期	33,751	138	(1,342)
合计	2,945,268	19,292	(25,194)

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

外汇远期：是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

外汇掉期：是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

利率互换：是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币互换：是指两笔金额相同、期限相同、计算利率方法相同，但货币不同的债务资金之间的调换，同时也进行不同利息额的货币调换。

期权合同：期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

信用风险缓释工具：信用风险缓释工具指的是信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及用于管理信用风险的简单基础性用衍生品。

贵金属询价交易：是指经上海黄金交易所核准的市场参与者，通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行的黄金交易，交易品种为交易所指定在交易中心外汇交易系统挂牌的黄金交易品种。根据交易期限的不同，黄金询价交易包括即期、远期、掉期等品种。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对公司有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2021 年上半年，市场利率呈现窄幅震荡走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等各种策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

(4) 重要在建工程项目本期变动情况

截至 2021 年 6 月末，公司重要在建工程项目合计 1.30 亿元，较年初增加 0.83 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目名称	预算	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化金额	其中：本期资本化	本期利息资本化率
宁波银行数据中心（二期）	430	28	52	-	-	80	自筹	19%	20%	-	-	-
湖州分行大楼	167	19	31	-	-	50	自筹	30%	38%	-	-	-
合计	597	47	83	-	-	130						

（5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2021 年 6 月末，公司抵债资产总额 0.35 亿元，减值准备为 0.23 亿元，抵债资产净值为 0.12 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	金额
土地、房屋及建筑物	35
股权	-
小计	35
抵债资产减值准备	(23)
抵债资产净值	12

2、负债

截至 2021 年 6 月末，公司负债总额 17,043.06 亿元，比年初增加 1,965.50 亿元，增长 13.04%，主要是客户存款、应付债券等负债有所增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
向中央银行借款	82,018	4.81%	83,623	5.55%	(1,605)	(0.74)
同业及其他金融机构存放款项	86,149	5.05%	108,073	7.17%	(21,924)	(2.12)
拆入资金	74,042	4.34%	68,434	4.54%	5,608	(0.20)
交易性金融负债	21,985	1.29%	19,092	1.27%	2,893	0.02
衍生金融负债	25,194	1.48%	36,257	2.40%	(11,063)	(0.92)
卖出回购金融资产款	60,175	3.53%	29,924	1.98%	30,251	1.55
吸收存款	1,052,053	61.73%	933,164	61.89%	118,889	(0.16)
应付职工薪酬	1,459	0.09%	2,545	0.17%	(1,086)	(0.08)
应交税费	3,625	0.21%	3,970	0.26%	(345)	(0.05)
租赁负债	3,139	0.18%	-	-	3,139	0.18
预计负债	2,909	0.17%	2,822	0.19%	87	(0.02)
应付债券	252,013	14.79%	187,443	12.43%	64,570	2.36
其他负债	39,545	2.33%	32,409	2.15%	7,136	0.18

负债总计	1,704,306	100.00%	1,507,756	100.00%	196,550	-
------	-----------	---------	-----------	---------	---------	---

客户存款

公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展。2021 年上半年，面对市场形势变化，公司立足“以客户为中心”的理念，通过商业模式升级持续扩大客户服务的价值链，推动客户经营向更深更广发展，对公、对私两类客户存款增长齐头并进。截至 2021 年 6 月末，公司客户存款总额 10,437.95 亿元，比年初增加 1,186.21 亿元，增长 12.82%；客户存款占总负债的比重为 61.24%。对公客户存款余额 8,192.21 亿元，比年初增长 13.18%；对私客户存款余额 2,245.74 亿元，比年初增长 11.52%。

报告期内，公司持续探索核心客户经营模式，在稳步推进财富管理业务发展的同时，致力于打造包括 APP 月活、支付绑卡、工资代发、生活缴费、信用卡权益等在内的一揽子服务生态，不断增加高黏性的个人核心客户，有效沉淀高质量存款。

下表列示了公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	395,170	37.86%	362,857	39.22%
定期	424,051	40.62%	360,938	39.02%
小计	819,221	78.48%	723,795	78.24%
对私客户存款				
活期	87,025	8.34%	53,029	5.73%
定期	137,549	13.18%	148,350	16.03%
小计	224,574	21.52%	201,379	21.76%
合计	1,043,795	100.00%	925,174	100.00%

3、股东权益

截至 2021 年 6 月末，公司股东权益合计 1,294.15 亿元，比年初增加 104.22 亿元，增长 8.76%。归属于母公司股东的权益 1,288.62 亿元，比年初增加 103.82 亿元，增长 8.76%。其中，未分配利润 543.60 亿元，比年初增加 64.41 亿元，主要是盈利增长和计提一般风险准备所致。

单位：(人民币)百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
股本	6,008	4.64%	6,008	5.05%	-	(0.41)
其他权益工具	14,810	11.44%	14,810	12.45%	-	(1.01)
资本公积	26,403	20.40%	26,403	22.19%	-	(1.79)

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
其他综合收益	1,963	1.52%	1,100	0.92%	863	0.60
盈余公积	8,632	6.67%	8,632	7.25%	-	(0.58)
一般风险准备	16,686	12.89%	13,608	11.44%	3,078	1.45
未分配利润	54,360	42.00%	47,919	40.27%	6,441	1.73
归属于母公司 股东的权益	128,862	99.56%	118,480	99.57%	10,382	(0.01)
少数股东权益	553	0.44%	513	0.43%	40	0.01
股东权益合计	129,415	100.00%	118,993	100.00%	10,422	-

(三) 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入63.32亿元。其中，现金流入1,693.94亿元，同比减少695.19亿元，主要是同业存款减少；现金流出1,630.62亿元，同比增加230.27亿元，主要是客户贷款及交易为目的的金融资产投资流出增加。

投资活动产生的现金净流出697.72亿元。其中，现金流入6,763.50亿元，同比增加1,815.31亿元；现金流出7,461.22亿元，同比增加1,858.22亿元，主要是贵金属投资规模增加。

筹资活动产生的现金净流入 608.90 亿元。其中，现金流入 2,602.23 亿元，同比增加 1,410.45 亿元，主要是发行同业存单增加；现金流出 1,993.33 亿元，同比增加 407.45 亿元，主要是当期偿还债务资金增加。

单位：(人民币)百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	变动
经营活动现金流入小计	169,394	238,913	(69,519)
经营活动现金流出小计	163,062	140,035	23,027
经营活动产生的现金流量净额	6,332	98,878	(92,546)
投资活动现金流入小计	676,350	494,819	181,531
投资活动现金流出小计	746,122	560,300	185,822
投资活动产生的现金流量净额	(69,772)	(65,481)	(4,291)
筹资活动现金流入小计	260,223	119,178	141,045
筹资活动现金流出小计	199,333	158,588	40,745
筹资活动产生的现金流量净额	60,890	(39,410)	100,300
现金及现金等价物净增加额	(2,689)	(5,924)	3,235

(四) 分部分析

公司的主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。公司全面实施内部资金转移定价以确认分部间的利息收入与利息支出，采用期限匹配、重定价等方法按照账户级逐笔计算分部间转移定价收支，以促进公司优化资产负债结构、合理产品定价、集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内，公司大零售战略实施成果进一步显现。2021 年上半年，个人业务实现营业收入 86.90 亿元，同比增加 14.82 亿元，增长 20.56%。

单位：(人民币)百万元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	9,995	3,652	7,414	2,881
个人业务	8,690	3,504	7,208	3,108
资金业务	6,292	2,716	5,328	2,365
其他业务	42	13	31	18
合计	25,019	9,885	19,981	8,372

(五) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参阅“第九节 财务报告”中的“财务报表附注十、或有事项、承诺及主要表外事项”。

(六) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	794	344	130.81%	代理业务手续费支出增加
投资收益	5,116	3,557	43.83%	投资收益增加
其他收益	110	38	189.47%	普惠金融专项补助增加
公允价值变动损益	725	1,119	(35.21%)	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	(310)	(1,254)	上年同期为负	外汇衍生工具公允价值变动
其他业务收入	16	12	33.33%	其他业务收入增加
信用减值损失	6,339	4,651	36.29%	发放贷款及垫款增加
营业外收入	52	14	271.43%	政府补助增加
所得税费用	326	478	(31.80%)	免税收入增加

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
衍生金融资产	19,292	32,942	(41.44%)	外汇掉期业务公允价值正值减少
买入返售金融资产	6,475	626	934.35%	买入返售增加
其他权益工具投资	164	111	47.75%	其他权益工具投资公允价值增加
在建工程	529	317	66.88%	在建工程增加
其他资产	10,918	5,649	93.27%	清算和结算款项增加
衍生金融负债	25,194	36,257	(30.51%)	外汇掉期业务公允价值负值减少
卖出回购金融资产款	60,175	29,924	101.09%	质押式回购规模增加
应付职工薪酬	1,459	2,545	(42.67%)	年终奖发放
应付债券	252,013	187,443	34.45%	同业存单发行增加
其他综合收益	1,963	1,100	78.45%	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券估值浮盈

四、资产及负债状况分析

(一) 以公允价值计量的资产和负债

单位：(人民币)百万元

项目	期初余额	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	期末余额
衍生金融资产	32,942	(13,783)	-	-	19,292
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	56,181	-	(11)	20	62,656
交易性金融资产	305,630	896	-	-	321,425
其他债权投资	236,712	-	1,035	(95)	301,100
其他权益工具投资	111	-	53	-	164
贵金属	22,267	(163)	-	-	25,068
投资性房地产	39	-	-	-	39
资产小计	653,882	(13,050)	1,077	(75)	729,744
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(19,092)	1,469	-	-	(21,985)
衍生金融负债	(36,257)	11,318	-	-	(25,194)
负债小计	(55,349)	12,787	-	-	(47,179)

关于公司公允价值计量的说明：

(1) 交易性金融资产：以交易目的持有的金融资产或初始确认时就被管理层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以及因不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而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。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 其他债权投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该类金融资产以公允价值计量，且公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认之前，列入其他综合收益；同时在其他综合收益中确认损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少账面价值。

(3) 其他权益工具投资是指指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，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。当该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。

(4) 交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融工具。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间

的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 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。公司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，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。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计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

(二) 截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产权利受限的情况。

五、贷款质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款保持低位。截至 2021 年 6 月末，公司贷款总额 7,958.56 亿元，比年初增长 15.72%；不良贷款率 0.79%，继续保持较低水平。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)百万元

五级分类	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	占比(百分点)
非不良贷款小计：	789,584	99.21%	682,259	99.21%	107,325	-
正常	786,498	98.82%	678,837	98.71%	107,661	0.11
关注	3,086	0.39%	3,422	0.50%	(336)	(0.11)
不良贷款小计：	6,272	0.79%	5,456	0.79%	816	-
次级	1,797	0.23%	1,777	0.26%	20	(0.03)
可疑	3,037	0.38%	2,504	0.36%	533	0.02
损失	1,438	0.18%	1,175	0.17%	263	0.01
客户贷款合计	795,856	100.00%	687,715	100.00%	108,141	-

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至 2021 年 6 月末，公司不良贷款总额 62.72 亿元，不良贷款率 0.79%。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)百万元

行业	2021 年 6 月 30 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
农、林、牧、渔业	3,939	0.49%	4	0.10%
采矿业	1,172	0.15%	-	-
制造业	120,512	15.14%	1,157	0.96%

行业	2021 年 6 月 30 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
电力、燃气及水的生产和供应业	11,929	1.50%	-	-
建筑业	31,292	3.93%	167	0.53%
交通运输、仓储及邮政业	12,283	1.54%	36	0.29%
信息传输、计算机服务和软件业	8,089	1.02%	106	1.31%
商业贸易业	76,397	9.60%	518	0.68%
住宿和餐饮业	1,429	0.18%	42	2.94%
金融业	5,887	0.74%	-	-
房地产业	36,254	4.56%	537	1.48%
租赁和商务服务业	138,083	17.35%	260	0.19%
科学研究、技术服务和地质勘察业	6,723	0.84%	8	0.12%
水利、环境和公共设施管理和投资业	27,954	3.51%	139	0.50%
居民服务和其他服务业	541	0.07%	16	2.96%
教育	1,106	0.14%	-	-
卫生、社会保障和社会福利业	971	0.12%	4	0.41%
文化、体育和娱乐业	2,069	0.26%	-	-
公共管理和社会组织	70	0.01%	-	-
个人贷款	309,156	38.85%	3,278	1.06%
合计	795,856	100.00%	6,272	0.79%

报告期内，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、商业贸易业，贷款金额分别占贷款总额的17.35%、15.14%和9.60%。

截至2021年6月末，各行业不良率未产生明显波动，不良贷款主要集中在制造业、房地产业及商业贸易业，不良贷款金额分别为11.57亿元、5.37亿元和5.18亿元，分别占全行不良贷款总额的18.45%、8.56%和8.26%，不良率分别为0.96%、1.48%和0.68%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)百万元

地区	2021 年 6 月 30 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
浙江省	517,690	65.04%	4,236	0.82%
其中：宁波市	309,221	38.85%	3,551	1.15%
上海市	41,931	5.27%	360	0.86%
江苏省	179,850	22.60%	1,039	0.58%
广东省	28,326	3.56%	259	0.91%
北京市	28,059	3.53%	378	1.35%
贷款和垫款总额	795,856	100.00%	6,272	0.79%

公司授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至2021年6月末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分

别占全行贷款总额的65.04%和22.60%。各区域不良率保持平稳，浙江、江苏和北京地区不良贷款金额分别为42.36亿元、10.39亿元、3.78亿元，分别占全行不良贷款总额的67.54%、16.57%、6.03%。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)百万元

担保方式	2021年6月30日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	274,187	34.45%	2,892	1.05%
保证贷款	214,309	26.93%	1,150	0.54%
抵押贷款	233,947	29.40%	2,032	0.87%
质押贷款	73,413	9.22%	198	0.27%
贷款和垫款总额	795,856	100.00%	6,272	0.79%

公司重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例为38.62%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)百万元

逾期期限	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	1,184	0.15%	970	0.14%
逾期3个月至1年	3,099	0.39%	2,665	0.39%
逾期1年以上至3年以内	2,136	0.27%	1,654	0.24%
逾期3年以上	261	0.03%	195	0.03%
逾期贷款合计	6,680	0.84%	5,484	0.80%

截至2021年6月末，公司逾期贷款66.80亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.84%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月至1年和逾期1年以上至3年以内的贷款，余额分别为30.99亿元、21.36亿元，占全部贷款的比例分别为0.39%、0.27%。

重组贷款情况

单位：(人民币)百万元

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	215	0.03%	219	0.03%

截至2021年6月末，公司重组贷款金额2.15亿元，重组贷款占比0.03%，较上年末持平。

贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)百万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
调整前期初余额	27,583	21,702	17,495

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
会计政策变更	不适用	不适用	(1,166)
调整后期初余额	不适用	不适用	16,329
本期计提	4,532	7,671	6,530
本期核销	(913)	(2,855)	(1,910)
本期收回	809	1,114	792
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	809	1,114	792
已减值贷款利息回拨	(12)	(49)	(39)
期末余额	31,999	27,583	21,702

2019年1月1日起，公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备金45.32亿元，不良贷款收回8.09亿元，不良贷款核销9.13亿元，报告期末贷款损失准备金余额为319.99亿元。

六、投资状况分析

（一）总体情况

单位：(人民币)百万元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13	13	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	0.25	0.25	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	647.20	647.20	71.49%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。
永赢金融租赁有限公司	5,000	4,000	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
宁银理财有限责任公司	1,500	1,500	100.00%	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
合计	7,160.45	6,160.45		

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取重大股权投资的情况。

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

（四）衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银保监会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）百万元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	76,550	124,235	(459)	96.41%
外汇掉期	1,054,198	938,884	87	728.60%
利率互换	1,959,258	1,660,120	90	1288.29%
货币互换	5,074	7,643	75	5.93%
期权合同	125,582	179,885	(310)	139.60%
信用风险缓释工具	830	750	7	0.58%
贵金属远期/掉期	22,577	33,751	(123)	26.19%
合计	3,244,069	2,945,268	(633)	2285.60%

2021 年上半年，跨境资本流动和外汇供求基本平衡，市场预期总体平稳。人民币汇率以市场供求为基础，有贬有升，在合理均衡水平上保持基本稳定，人民币对一篮子货币汇率有所升值。掉期方面，中美利差基本稳定，掉期价格区间波动，公司有效控制市场风险，积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

七、重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

八、主要控股参股公司分析

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）百万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金管理有限公司	子公司	主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。	900	2,411	1,939	488	178	140
永赢金融租赁有限公司	子公司	主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	63,186	7,291	1,180	768	576
宁银理财有限责任公司	子公司	主要从事向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,500	2,053	1,970	305	227	173

主要控股参股公司情况说明

永赢基金管理有限公司，2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。2021 年上半年，永赢基金实现净利润 1.40 亿元。

永赢金融租赁有限公司，2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。2021 年上半年，永赢租赁实现净利润 5.76 亿元。

宁银理财有限责任公司，2019 年 12 月 24 日成立，注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。2021 年上半年，宁银理财实现净利润 1.73 亿元。

九、公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第九节 财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

十、公司面临的风险和应对措施

公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的理念，坚持完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，全面推动风险管理数字化、智能化建设，持续发挥风险管理价值，助力银行高质量发展。报告期内，公司在统一的风险偏好框架下，保持战略定力、强化风险研判，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理专业性和针对性，有效防范了各类风险，保障银行稳健发展。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行账户债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

公司始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。上半年，公司强化大数据赋能，完善信用风险管理策略、风控模型、系统支撑等，持续将资产质量管控在较好水平。

一是持续优化资产结构。公司坚持金融回本溯源，响应国家重大发展战略，加大对普惠贷款、绿色金融的支持力度，推动制造业高质量发展。坚持以专业提升和研究应用为核心，继续推动产业链研究深化落地，全方位做好核心客群的授信支持，推动全行核心客户建设战略实施。同时，高度关注高风险领域，持续开展结构调整，主动退出风险隐患和低效客户，掌握风险管理主动权。

二是完善风险管理机制。公司深挖数据价值，持续建设大数据风控监控平台，完善“以总行统一预警体系为主，分行自主制定区域特色监测模型为辅”的共建共享新机制，进一步提升风险监测精准性；优化风险排查流程，建立独立的大零售风险排查团队，排查质效、处置效果显著提升；全面推动清收工作，强化清收过程化管理，优化各项业务清收标准流程，探索新型智能诉讼模式，清收成效进一步显现。

三是推进数字化风控转型。公司持续完善基础数据建设，夯实数据化风控基础；持续提升计量水平，应用关联图谱技术，实现从防个案欺诈向防团伙欺诈升级；分步推进全新信用风险系统群建设，为业务中长期发展奠定基础。同时，培养一支数据分析师团队，为风险管理数据化、智能化发展储备人才资源。

（二）流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险管理坚持分散性原则和审慎性原则，与公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。公司流动性风险管理政策符合监管要求和公司自身管理需要。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，每日监测流动性风险指标和本外币流动性缺口，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。报告期内，资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。同时，公司本外币基准、轻度、重度压力测试均达到了不低于30天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

2021年上半年，公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是持续提升流动性风险计量水平，完善指标预测模型，提高模型精确度，在资产负债安排中充分考虑各项指标，确保指标达标；二是进一步加强负债质量管理，持续完善负债质量管理体系并对负债质量开展评估；三是提升资金头寸智能化管理水平，提升头寸管理效率，确保全行备付安全。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至2021年6月30日，公司流动性资产余额5,271.40亿元，流动性负债余额8,552.77亿元，流动性比例61.63%，符合银保监会规定的不低于25%的要求。

2、流动性覆盖率

截至2021年6月30日，公司合格优质流动性资产余额2,398.61亿元，30天内的净现金流出1,522.35亿元，流动性覆盖率157.56%，符合银保监会规定的不低于100%的要求。

3、净稳定资金比例

截至2021年6月30日，公司可用的稳定资金余额10,171.95亿元，所需的稳定资金余额9,207.19亿元，净稳定资金比例110.48%，符合中国银保监会规定的不低于100%的要求。具体指标情况如下：

单位：（人民币）百万元

指标	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日
可用的稳定资金	1,017,195	996,076	932,502
所需的稳定资金	920,719	922,558	859,906
净稳定资金比例	110.48%	107.97%	108.44%

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

1、交易账簿市场风险

公司建立了较为完善的交易账簿市场风险指标限额管理体系，涵盖以控制公司总体市场

风险偏好为目的的VaR限额和压力测试最大损失限额；以及以控制具体交易策略或投资组合实质风险敞口为目的的其他限额，包括敏感度限额、敞口限额、期权GREEKS限额、止损限额等。公司风险管理部每日计量并报告公司损益情况，监测并报告公司市场风险限额执行情况；定期开展市场风险压力测试，评估并汇报市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失。

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。报告期内，公司持续完善市场风险政策制度体系，固化市场风险专项风险排查机制，强化内控管理；公司持续优化市场风险计量支持体系，依托市场风险数据集市和计量引擎，通过敞口归集、复杂衍生品模型开发、投组分层下钻等措施，提升市场风险计量效率；公司持续强化市场风险模型管理，验证范围涵盖模型理论、计量过程及输出结果，验证结果显示，模型有效，计量结果准确；公司持续强化市场风险监测与报告，持续完善市场风险系统群功能和市场风险报告体系，有效保障公司市场风险支持体系健全、数据公允完整、风险报告体系完备、估值模型准确有效。

报告期内，公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，每日监控市场风险限额指标，交易账簿业务盈利稳健增长，各项市场风险指标均运行稳定。

2、银行账簿市场风险

公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，针对不同币种、不同银行账簿利率风险来源分别进行银行账簿利率风险计量，并通过资产负债管理委员会会议、全面风险管理报告、市场风险专项报告、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略。

报告期内，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，持续进行定价分析监测，深入分析利差变化成因，并用于经营决策参考，实现了前瞻性管理；公司持续提升银行账簿利率风险计量水平，重新梳理并完善银行账簿利率风险相关报表的计量口径。公司持续进行银行账簿利率风险水平监测，确保银行账簿市场风险可控。同时，公司主动调整业务定价和资产负债结构策略，实现了净利息收入的平稳增长。

（四）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

公司严格执行监管相关要求，遵循稳健、审慎的原则，建立与战略目标、风险状况和复杂程度相适应的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。公司根据国别

风险评估结果，将国别风险分为低国别风险、较低国别风险、中等国别风险、较高国别风险、高国别风险五个等级，并对每个等级设定相应的限额。公司将承担境外主体国别风险的各类经营活动纳入国别风险限额统一管理，根据国别风险评级结果，结合业务发展需求，按年核定国别风险限额，按季开展国别风险敞口监测，确保国别风险处于可控区间。

报告期内，公司国别风险敞口结构分布良好，限额执行情况较好，在各国及地区的国别风险敞口处于较低水平，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（五）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。公司面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

报告期内，公司通过加强系统建设和应用，完善重点领域系统化管理，提升操作风险管理水平，确保操作风险控制在适度范围。一是启动新操作风险管理系统建设。从操作风险信息归集多元化、监测精准化、分析智能化上，提升操作风险管理系统支持能力。二是持续开展操作风险评估与监测。做好操作风险事件信息的收集和分析，开展重点流程操作风险评估，并定期召开操作风险联席会议，对全行操作风险情况进行分析交流。三是提升印章管理质效。全面推广新印章管理系统，积极推进电子章应用，提高用印效率，严控用印风险。四是强化档案规范管理。建设档案管理系统，实现对档案登记、档案移交、档案入库、档案外包、档案借阅、档案销毁等过程进行全流程管理，提高档案管理效率。五是持续落实信息科技风险管控。组织开展互联网使用规范、域控账号权限等多项评估与排查，落实风险隐患整改优化，有效防范信息科技风险。六是完善业务连续性管理。结合内外部监督检查情况，全面梳理业务连续性管理体系与制度要求落实情况，推进业务连续性演练，完善过程管理，切实提升业务连续性管理成效。

（六）其他风险

其他可能对公司造成严重影响的风险因素，主要有合规风险和法律风险等。

一是持续完善内控制度管理。密切关注外部监管政策并结合内部经营管理实际，通过外部监管要求落实、内控制度多维度审核等工作，不断完善经营管理的制度保障。二是强化合规风险监测评估。公司持续追踪监管外规、监管意见、内外部检查等各类合规风险信息，动态调整合规风险点库，定期分析评估全行合规风险分布及变化情况，针对高风险领域不断加强管控措施。三是加强合规检查管理。开展业务领域如个人按揭贷款业务、票据贴现业务专项检查，防范重点业务风险。同时，加强检查问题整改力度，优化问题整改审批流程，强化整改责任部门的职责，明确整改措施有效性，推动根源性整改。四是防控产品合规风险。加强新产品审查管理，推进重点存量产品专项评估，深化对产品的全周期合规管控。五是深化

数据合规管理。开展数据合规审查标准宣贯和培训，提高公司员工数据合规意识。六是切实履行反洗钱义务。继续做好客户信息治理工作，杜绝匿名假名和身份不明，及时清理吊销注销单位，并着力提升个人与单位客户的身份信息、单位受益所有人识别有效性，并通过开发“客户统一视图平台”，实现客户身份识别的全生命周期管控；持续新增优化可疑交易监测模型，开发“可疑监测AI模型”以提高监测有效性与准确性，并组织各类异常行为排查；深化产品风险管控，建立全行统一产品库，实现产品洗钱风险评估的线上化管理，对高风险产品全面开展重新评估并制定相应管控措施；贯彻落实自评指引，启动机构风险自评体系的搭建，提升洗钱风险的自主防控水平。七是加强合规文化建设。公司积极营造合规为本的内控文化，通过优化新员工集训课程，宣讲合规管理要求，提升新员工合规意识。通过开展业务合规宣导，普及业务合规知识。通过组织晨会夜学、合规管理专题培训等，提升合规人员专业能力。

（七）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度体系建设，目前公司内部控制制度基本完备，覆盖业务活动、管理活动和支撑保障活动三大类型。根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求，公司及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

1、完善内控制度体系

公司制度分为两大层级，包括管理办法和规定/规程。管理办法侧重对管理原则及要求做出说明，规定/规程侧重对业务操作流程进行说明，并将业务流程图切分为若干阶段，每阶段结合相关岗位职责描述业务操作的整体要求及步骤。

公司的制度管理牵头部门为法律合规部，公司制度发布前先提交法律合规部审核，法律合规部提出集反洗钱、操作风险、合规管理于一体的综合性审查意见，制度主管部门将合规审查意见落实至对应制度，并提交制度所涉部门会签定稿，确保公司各项管理和业务活动有章可循。

公司制度发布后业务实际开展前，组织分行开展新产品落地演练，确保业务按照制度要求顺畅落地。分支行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，需制定具有区域特色的管理制度和实施细则。

2、及时合理更新制度

公司持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要及时制定和修订有关制度，并结合制度评估工作，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新。

一是落实监管外规要求。对照重要监管政策、工作要求及时进行分析解读，制定贯彻落

实方案，并按计划有序推进。由专人监督审核落地执行情况，确保制度内化等监管要求落实到位，提高制度的及时性和有效性。二是开展制度评估工作。选取重点产品制度实施评估，重点评估产品制度与外规及监管政策的一致性、产品制度与文本及系统流程和实际操作的一致性，查找是否存在制度缺失、制度冲突、制度滞后等制度管理不全面、不完善问题，对制度问题及时予以改进。三是建立全行制度关联机制。通过系统实现内外部制度联动，外规出台或内部制度更新后，系统自动触发制度修改提醒至主管部门，由主管部门落实制度更新，法律合规部跟踪落实情况，确保制度先行。

综上所述，公司已建立较为完整的内部控制制度体系，制定较为合理、有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性持续提升，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将持续关注国家法律法规要求以及自身经营管理需求，不断提高内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

十一、资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。（2）不断完善以经济利润为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据银保监会规定，公司定期监控资本充足率，每季度向银保监会提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2021年上半年，公司发行60亿元二级资本债，有效补充资本，优化资本结构，提升资本充足率水平，进一步提高公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2021年上半年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化合理配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；

进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

（一）资本充足率情况

1、资本充足率的计算范围

资本充足率的计算范围包括公司以及符合中国银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的公司直接或间接投资的金融机构。按照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司、理财子公司。

2、资本充足率计量结果

截至2021年6月30日，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

单位：(人民币) 百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	113,672	103,063	103,263	94,480
2、一级资本净额	128,482	117,873	118,073	109,290
3、总资本净额	178,676	167,388	160,958	151,589
4、风险加权资产合计	1,212,005	1,151,365	1,084,870	1,033,381
5、核心一级资本充足率	9.38%	8.95%	9.52%	9.14%
6、一级资本充足率	10.60%	10.24%	10.88%	10.58%
7、资本充足率	14.74%	14.54%	14.84%	14.67%

3、风险加权资产

下表列示了公司按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况。其中，信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：(人民币) 百万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信用风险加权资产	1,125,440	995,033
表内信用风险	963,803	862,505
表外信用风险	146,733	122,522
交易对手信用风险	14,904	10,006
市场风险加权资产	20,762	24,380
操作风险加权资产	65,803	65,457
合计	1,212,005	1,084,870

4、信用风险暴露

下表列示了公司按照权重法计量的信用风险暴露情况。

单位：(人民币) 百万元

风险暴露类型	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	风险暴露	未缓释风险暴露	风险暴露	未缓释风险暴露
表内信用风险	1,705,600	1,647,296	1,516,149	1,473,396
表外信用风险	261,722	142,100	223,541	121,395
交易对手信用风险	27,657	17,252	18,441	12,663
合计	1,994,979	1,806,648	1,758,131	1,607,454

5、市场风险资本要求

下表列示了报告期末公司按照标准法计量的市场风险资本要求。

单位：(人民币) 百万元

风险类型	资本要求	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
利率风险	1,321	1,719
股票风险	65	50
外汇风险	173	80
商品风险	78	87
期权风险	24	14
合计	1,661	1,950

6、操作风险情况

本行采用基本指标法计量操作风险资本。2021 年 6 月操作风险资本要求为 52.64 亿元。

(二) 杠杆率情况

单位：(人民币) 百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
杠杆率	5.96%	6.09%	6.26%	6.23%
一级资本净额	128,482	122,824	118,073	114,987
调整后表内外资产余额	2,154,450	2,015,315	1,885,993	1,845,675

注：表中杠杆率相关指标均根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

十二、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路 345 号	1	4,296	399,485
2	资金营运中心	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 210 号 19 层、20 层	1	141	287,520
3	上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 101 室、106 室、201 室、203 室、14-20 楼	24	1,640	131,369

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
4	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	24	1,482	95,015
5	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	21	1,535	85,892
6	深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼一至五层	19	1,070	108,302
7	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	25	1,346	93,304
8	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	18	956	28,616
9	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街 6 号 B 座 1 层、4-13 层	17	1,302	107,696
10	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	14	1,097	65,151
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼	9	645	16,827
12	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	8	588	20,501
13	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	8	522	18,083
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	8	520	21,174
15	丽水分行	丽水市莲都区人民街 599 号、601 号，寿尔福北路 9 号 S301 一层、三层，人民街 615 号 22、23 层（电梯标注 27、28 层）	3	268	5,968
16	湖州分行	湖州市吴兴区太湖路 30、36、40、44 号，梧桐路 527、531、535、539、543、547、551、555 号和长岛府 10 幢 201-203、301-303、401-403 室	3	297	7,636
17	衢州分行	衢州市柯城区荷花中路 10 号、荷花中路 2 幢 202 室、302 室、303 室、304 室、504 室	1	187	4,187
18	舟山分行	舟山市定海区千岛街道合兴路 158 号江海商务广场 B 幢一层、二层、301 室、1601 室、1701 室、1801 室，D 幢 302 室	1	107	1,115
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	11	266	14,125
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	9	238	17,570
21	江北支行	宁波市江北区同济路 280 弄 155 号	9	228	20,769
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	229	17,410
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	10	239	11,980
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	9	229	11,665
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	8	178	25,799
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	13	289	13,885
27	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	9	223	15,592
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	10	227	13,605
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	15	306	19,928
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	10	216	9,170
31	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	14	264	17,611
32	余姚中心区支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	13	222	10,852
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	18	312	16,604
34	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	13	242	11,474
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	8	182	7,045

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
36	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	10	212	13,146
37	永赢基金	上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪大厦 21、22、27 层	1	293	2,411
38	永赢租赁	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	660	63,186
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 30 层	1	131	2,053
合计：443 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 35 家）				23,385	1,833,721

注：表格数据截至 2021 年 6 月末。

十三、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，公司持续强化科技赋能，发挥产品优势，不断推进客户经营，公司银行业务的规模继续保持稳健增长。截至 2021 年 6 月末，公司银行条线存款余额 6,783 亿元，较年初增加 721 亿元，增长 11.9%；不断优化信贷结构，公司银行条线贷款余额 2,702 亿元，较年初增加 224 亿元，增长 9%。同时公司积极强化渠道拓展，提升获客能力，头部客户、机构客户、上市公司等重点客户覆盖率持续提升，公司银行基础客户突破 11 万户，较年初增加 9,087 户。

（二）零售公司业务

报告期内，公司继续聚焦小微企业服务，推进网格化全覆盖，客群规模进一步夯实，小微金融服务质效不断提升。截至 2021 年 6 月末，零售基础客户 37.4 万户，较年初增加 1.6 万户；客户存款余额 1,420 亿元，较年初增加 252 亿元，增长 21.6%，上半年新增活期存款 171 亿元，存款结构持续优化；贷款余额 1,311 亿元，较年初增加 226 亿元，增长 20.8%。公司持续加大小微企业信贷投放力度，积极落实各项金融普惠政策，为小微企业提供综合金融解决方案，多措并举降低小微企业融资成本。

（三）投资银行业务

报告期内，公司不断升级投行产品体系，推进“投商行”一体化发展，强化科技赋能，打造“智管家”系统，通过提供专业的综合金融服务，满足客户多元融资需求，助力实体经济转型升级。截至 2021 年 6 月末，投资银行业务实现 FPA 投放 2,734 亿元，其中主承债务融资工具 1,464 亿元，排名全市场第 11 位；基础客群有效增长，基础客户达到 1,730 户。

（四）票据业务

报告期内，公司紧扣市场行情窗口期，加强市场走势分析，持续优化业务策略，不断升级产品应用，持续为实体企业创造价值，市场竞争力进一步增强。截至 2021 年 6 月末，公司累计办理票据贴现 4,550 亿元，票据贴现客数 17,862 户。

（五）资产托管业务

报告期内，公司进一步提升“易托管”品牌，持续推动系统优化升级，把握业务机会，不断开展产品创新，业务结构持续优化，银行理财、公募基金托管拓展成效明显，分别增长 24%和 43%，其中理财托管客户数 133 家，市场覆盖率全行业排名第一。截至 2021 年 6 月末，公司托管业务规模 3.27 万亿元，托管客户数 615 家。

（六）金融市场业务

报告期内，公司不断加强市场走势研判，把握业务机会，推动金融市场业务高质量发展，市场影响力不断提升。在最新公布的市场排名中，外汇交易综合排名第 12 位，上海黄金交易所黄金询价业务做市商排名第 8 位；利率债承销方面，完成利率债承销 1,841 亿元，记账式国债承销全市场排名第 19 位，国开债承销全市场排名第 1 位。公司金融市场业务持续加强客群建设，代客类业务保持稳健增长，截至 2021 年 6 月末，外汇交易量超 600 亿美元，基础客户数达到 18,044 户。

（七）财富管理业务

报告期内，公司积极把握市场趋势和机会，强化渠道经营能力，持续升级拓客模式，完善产品体系，推动公司个人客户数和 AUM 稳步增长，客群分布和资产结构进一步优化。截至 2021 年 6 月末，公司个人客户 AUM 总量 6,095 亿元，较年初增加 755 亿元，其中储蓄存款 2,246 亿元，较年初增加 232 亿元；基金保有量 1,009 亿元，较年初新增 241 亿元；财富客户 707 万户，较年初增加 69 万户，财富管理客户基础进一步夯实。

（八）私人银行业务

报告期内，公司坚持内外联动，不断丰富私人银行业务服务与产品体系，持续打造专业服务团队，实现私银客户数和 AUM 总量的持续增长。截至 2021 年 6 月末，公司私人银行客户 11,209 户，较年初增加 3,592 户；私人银行客户 AUM 总量 1,288 亿元，较年初增加 332 亿元，户均总资产 1,149 万元。

（九）个人信贷业务

报告期内，公司坚持聚焦重点目标客群，不断优化客户准入标准和风险管控模型，丰富渠道和场景运用，持续提升客户经营能力，个人信贷业务规模实现稳健增长。截至 2021 年 6 月末，公司个人贷款余额 1,977 亿元。

（十）信用卡业务

报告期内，公司持续推进信用卡业务多元化、场景化、数字化发展，围绕“吃穿住行娱”等消费场景丰富产品权益体系，推进用卡生态圈建设，加快线上引流，拓展优质客群，强化大数据应用，提升数字化风险管理能力。截至 2021 年 6 月末，新增发卡 41 万张，累计发卡

333 万张，客户基础进一步夯实；信用卡业务不良率 1.22%，保持低位运行。

（十一）永赢基金

报告期内，永赢基金加快业务布局，不断丰富产品体系，进一步开拓互联网渠道，持续为广大投资者提供优质服务，市场口碑持续向好。通过持续提升投研体系、产品布局、风险管理等方面的能力，永赢基金业务稳健可持续增长，多期产品收益排名市场前列。截至 2021 年 6 月末，永赢基金公募总规模 2,077 亿元，个人有效客户 87.5 万户。

（十二）永赢租赁

报告期内，永赢租赁坚持走专业化、特色化、差异化的发展之路，聚焦实体经济服务，以小微金融为转型方向，助力产业转型升级，通过进一步完善组织架构、展业模式、风控机制，业务稳健发展。截至 2021 年 6 月末，永赢租赁租赁资产余额 596 亿元。

（十三）宁银理财

报告期内，宁银理财进一步拓展产品体系建设，加速产品布局，有序推进理财业务转型发展。截至 2021 年 6 月末，宁银理财管理的理财产品余额为 2,831 亿元，其中净值型产品规模为 2,335 亿元，较上年末增长 351 亿元，占比 78.9%，较上年末上升 10.1%。

（十四）电子渠道

公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，持续丰富电子渠道功能，优化用户使用体验，进一步提升一站式综合金融服务质效，不断提升后疫情时代的无接触服务能力。

APP 平台。报告期内，公司坚持“移动优先”发展战略，加大资源投入，推动新技术与业务相融合，围绕用户旅程，提供更全面的金融服务和生活类非金融服务，为客户打造智能化、移动化、个性化的一站式服务平台。通过客户资产配置系统、理财经理 CRM+ 系统联动应用，实现精细化的客群经营；持续优化贷款风控模型，有效防范欺诈风险，保障信贷资产质量；进一步丰富信用卡线上办理渠道，将大数据应用于审批、预警、催收等环节，持续提升经营效率；围绕“医、食、住、行、玩、购”六大核心场景生态，通过标准化的对接方案，持续引入第三方增值服务，完善泛金融场景。截至 2021 年 6 月末，宁波银行 APP 客户数 534.73 万，较上年末增长 18.04%；APP 月活客户数 255.34 万，较上年末增长 11.5%。

网上银行。报告期内，公司对公电子渠道交易笔数共 1,280 万笔，同比增长 37%，交易金额 83,096 亿元，同比增长 20%；公司对公电子渠道客户数 38.63 万户，同比增长 20%。公司坚持产品建设和客户经营两手抓的策略，持续推进网上银行产品建设，践行普惠金融理念。建成易付通平台，为 2B 类客户提供收付款和支付管理为一体的综合服务平台；跨境服务不断升级，跨境电商增站点、扩场景，跨境资金池增加跨境、境内资金使用等功能；新增期权自动化业务场景，为客户提供订单管理、盈亏试算等汇率管理方案；同时以发薪作为切入点，

推出办公功能，强化企业赋能，协助客户推进数字化管理进程。

微信银行。持续做好宁波银行 APP 的渠道补充，围绕财富、信贷、信用卡等核心金融业务，为客户提供更便捷、更高效的金融体验，降低客户业务办理成本；同时，借助微信平台的传播优势，在新产品推广、品牌宣传、反洗钱与反欺诈知识普及等领域发挥重要作用。截至报告期末，微信银行客户数 186 万，同比增长 44%。

（十五）金融科技

报告期内，公司坚持智慧银行战略，以系统化、数字化、智能化为发展策略，加大金融科技资源投入，全面深化金融科技融合创新，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。组织架构方面，由金融科技管理委员会统筹推进战略落地，以金融科技“十中心”和“三位一体”的新研发中心体系，强化资源统筹协调。系统化方面，以体系化的信息系统群建设推动商业模式革新，实现金融服务的持续创新和发展；数字化方面，探索金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四大领域的数字化转型，推动数字化成为经营模式有力支撑；智能化方面，在各领域积极探索智能化技术的应用和实施，全面提升经营管理效率。在平台建设上，打造以业务中台、数据中台、技术中台为一体，研发平台、运维平台为两翼的五大平台架构，为金融科技发展和转型提供有力支撑。

（十六）消费者权益保护

公司秉承“金融为民”理念，高度重视消费者权益保护工作，严格落实金融消费者权益保护的主体责任，不断增强做好消保工作的思想自觉和行动自觉。报告期内，公司不断完善金融消费者权益保护工作的制度体系和运行机制，健全覆盖事前、事中、事后的全流程金融消费者权益保护体系，加大投诉预防和督导力度，提升纠纷处置效率，强化消费者金融信息保护，严格执行消费者权益保护工作考核问责，持续推进和深化金融消费者权益保护工作。

十四、公司经营中关注的若干重点问题

（一）关于净利息收益率

展望 2021 年下半年，一方面，国内经济预计仍将运行在潜在产出水平附近、通胀风险整体可控，货币政策仍将维持“稳字当头”主基调不变，但随着经济修复动能趋弱，流动性逆周期属性有望增强，以实现跨周期调节、增强经济运行韧性。另一方面，利率自律机制于 6 月 21 日正式对存款利率自律上限的确定方式进行改革，将存款利率自律上限由“在存款基准利率基础上乘以一定倍数确定”改为“加点确定”，此次调整旨在降低银行负债成本，进一步推动实体经济融资成本下降。

面对内外部形势变化，公司将通过以下措施，力争净利息收益率保持在合理水平、运行平稳。资产端方面，公司一方面将继续加大对实体经济的支持力度，促进资产结构中贷款占

比稳步提升，另一方面将继续推进大零售战略实施。负债端方面，公司一方面将继续探索完善核心客户经营模式，促进存款客群的壮大和优质存款的归集；另一方面将持续强化形势研判，前瞻、灵活调整同业负债配置，强化负债端成本管控。基于公司大零售战略稳步实施以及资产负债配置持续优化，预计下半年公司净利息收益率将保持稳定。

（二）关于非利息净收入

展望 2021 年下半年，公司将进一步推进经营模式转型，推动各项中间业务稳健发展。一是公司财富管理业务发展基础持续夯实，随着专业经营纵深推进，收入贡献将进一步显现；二是借助金融科技赋能，公司国金业务在细分市场差异化的比较优势持续巩固，国际结算、金融市场代客业务收入将保持良性增长；三是得益于各利润中心业务协同持续深入，公司为客户提供一揽子服务的综合经营能力迈向更高水平，债券承销、非银融资、资产托管等业务发展空间将进一步打开；四是永赢基金、宁银理财发展步伐稳健，市场口碑持续积累，将成为公司非利息收入增长的重要来源。基于公司中间业务发展的多元性、协同性持续向好，预计下半年公司非利息净收入将实现合理的增长。

（三）关于资产管理业务

2021 年为理财业务转型的最后一年，各资管机构均加速推进预期收益型产品的压降，同时推进产品布局，抢占市场先机。下半年，公司将协同宁银理财继续落实资管新规的要求，推进产品净值化转型，资产按计划有序回表；同时，不断优化产品结构，积极布局品牌建设，深化渠道拓展，打造专业化的营销团队，做好客户培育工作。公司将持续与宁银理财做好联动，秉持专业投研驱动，合规风控为本，科技创新为翼的经营理念，为客户创造价值，将宁银理财建设成一家有核心竞争力、行业领先的理财公司。

（四）关于资本管理

展望 2021 年下半年，公司将按照监管要求以及资本规划的整体安排有序推进资本管理工作，预计资本充足率可达到规划目标，即 2021 年核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别达到 9%、10%和 12%以上。一方面，近年来监管部门陆续出台《系统重要性银行评估办法》、《关于建立逆周期资本缓冲机制的通知》等监管文件，巴塞尔协议 III 最终改革方案落地或将加速，为应对“强监管”的新常态，公司将紧跟国际资本监管改革进展，强化研究、预判、监测能力，多渠道筹措资本来源，确保业务稳健发展。公司计划通过配股募集资金不超过 120 亿元以补充核心一级资本。另一方面，公司将继续践行轻型银行战略转型，加快零售银行转型步伐和力度，将资本节约理念融入到经营管理的各个环节中，持续优化资本配置效率，力争在不久的将来实现资本内生增长。

十五、公司报告期利润分配实施情况

根据公司 2020 年年度股东大会审议通过的《宁波银行股份有限公司 2020 年度利润分配

方案》，公司 2020 年度利润分配方案为：按 2020 年度净利润的 10%提取法定公积金 1,382 百万元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2020 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般准备金 2,729 百万元；向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 5 元（含税）。

上述利润分配方案已于 2021 年 7 月 9 日实施完毕。详情请参阅公司在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的相关公告。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

十六、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》
2021 年 4 月 23 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者关系活动记录表》
2021 年 4 月 28 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》
2021 年 5 月 14 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者关系活动记录表》
2021 年 6 月 8 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》
2021 年 6 月 16 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》

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年第一次临时股东大会	57.78%	2021 年 2 月 8 日	2021 年 2 月 9 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2020 年年度股东大会	58.46%	2021 年 5 月 18 日	2021 年 5 月 19 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
章宁宁	副行长	聘任	2021 年 3 月 24 日	工作需要
章凯栋	原董事	离任	2021 年 1 月 22 日	工作原因
马宇晖	原副行长	离任	2021 年 1 月 22 日	工作原因

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

二、社会责任情况

2021 年上半年，公司秉承“公平诚信，善待客户，关心员工，热心公益，致力环保，回报社会”的社会责任观，积极开展公益活动，履行社会责任。一是慈善捐款。杭州分行参加“春风行动”捐款 5.3 万元，北京分行向残疾儿童福利院等捐赠价值 4.91 万元爱心物资，南京分行爱心助残、捐助低保户共 2.14 万元，温州分行龙岗支行向龙港市慈善总会捐款 1 万元，总行工会、无锡分行、北仑支行、宁海支行、象山支行、余姚支行、余姚中心区支行、镇海支行通过“慈善一日捐”分别捐款 49 万元、8.56 万元、2.92 万元、1.45 万元、2.73 万元、4.14 万元、3.45 万元、2.83 万元；慈溪中心区支行、慈溪支行向慈溪市慈善总会分别捐款 15 万元、5 万元。二是结对扶贫。上半年，南京分行参与城乡结对捐款 7.2 万元，温州分行与泰顺县东溪乡结对扶贫捐款 5 万元，台州分行参加扶贫结对活动捐款 8 万元。三是捐资助学。杭州分行向浙江交通职业技术学院教育基金会捐款 50 万元，温州分行通过温州市慈善总会向温州医科大学捐赠 150 万元。

2021 年上半年，公司主动适应社会老龄化趋势，聚焦老年人金融需求，升级老年服务体系，深入开展金融助老行动。一是老年人金融服务更加人性化。网点为老年客户配置专职大堂经理，开展一对一服务；举办方言服务培训，提供厅堂方言服务。二是银行机具更加适老化。公司对银行机具进行改造更新，增加语音播报、大字版操作界面等功能，为老年人使用提供便利。三是金融助老活动更加常态化。公司通过电子银行知识普及活动、反诈拒赌金融课堂等形式，帮助老年人掌握基础的手机银行、网银等功能，防范金融诈骗，守住“钱袋子”。

2021 年上半年，公司持续开展反诈骗宣传，基本实现临柜办理业务的客户、存量个人客户、企事业单位财务人员、网点所在街道社区和学校宣传全覆盖，对到网点办理业务的客户开展反诈宣传提醒，特别是对办理转账汇款的客户实行“三问一确认”（询问汇款用途、交易对手、是否认识对方，询问后再签字确认），及时对可疑转账行为进行提醒、劝阻。公司自 5 月 15 日起向存量客户发送反诈拒赌提示短信，自 5 月 27 日起实现了客户交易动账短信、验证短信以及公众号动账提示中加入反诈提示语，实现全量客户反诈短信提醒全覆盖。上半年，公司通过发放宣传折页上万份，在微信公众号等平台发布宣传提示 10 余次，累计触达人数超过 30 万人次。公司通过网点柜面阻截电信诈骗事件 20 余起，累计为客户挽回损失逾 100 万元。

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
再融资时所作承诺	新加坡华侨银行有限公司	股份限售承诺	自股份上市之日起 5 年内不转让本次非公开发行所认购的股份	2020 年 5 月 15 日	5 年	正常履行中
其他对公司中小股东所作承诺	公司	其他承诺	将采取多项措施保证募集资金有效使用,有效防范即期回报被摊薄的风险,并提高未来的回报能力	2014 年 7 月 16 日 2015 年 11 月 26 日 2018 年 11 月 20 日 2019 年 4 月 26 日	长期	正常履行中
承诺是否及时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的,应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

(二) 资本性支出承诺

单位: (人民币)百万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
已签约但未拨付	1,186	1,396

(三) 资产质押承诺

单位: (人民币)百万元

质押资产内容	质押用途	质押金额
交易性金融资产投资	卖出回购	1,068
交易性金融资产投资	向央行借款	4,185
债权投资	卖出回购	10,413
债权投资	向央行借款	4,892
其他债权投资	卖出回购	41,715
其他债权投资	向央行借款	2,159
发放贷款及垫款	同业借款	2,244

二、控股股东及其他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他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

报告期内,公司无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司半年度报告未经审计。

五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。公司预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2021 年 6 月末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为 14.65 亿元。

七、处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

八、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

九、重大关联交易

（一）关联自然人的授信实施情况

公司关联自然人统计口径包括董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属。截至2021年6月末，公司关联自然人授信业务敞口合计3,299.27万元，均为抵押项下贷款业务，做到了未对公司关联自然人发放信用贷款，符合公司2021年度关联授信控制的目标和要求。

（二）关联自然人在公司发生 30 万元以上（含）交易情况

2021年上半年，公司关联自然人与公司未发生金额在30万元以上的交易。

（三）企业类股东关联法人的授信实施情况

公司董事会对企业类股东关联法人（含一致行动人）2021年授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度控制要求为：授信敞口、债券投资敞口合计不超过140亿元。其中，单个股东关联方授信敞口、债券投资敞口合计不超过45亿元，债券承销额度不超过30亿元；单个股东关联集团（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口合计不超过70亿元，债券承销额度不超过50亿元。具体情况如下：

序号	关联法人	2021 年额度
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体 (含一致行动人)	单个关联方一般授信敞口最高 30 亿元, 债券承销额度最高 30 亿元, 债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 50 亿元, 债券承销额度最高 50 亿元, 债券投资敞口最高 20 亿元
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元, 债券承销额度最高 30 亿元, 债券投资敞口最高 15 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元, 债券承销额度最高 50 亿元, 债券投资敞口最高 20 亿元
3	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 3 亿元, 债券承销额度最高 3 亿元, 债券投资敞口最高 1 亿元 单个关联集团一般授信敞口最高 5 亿元, 债券承销额度最高 5 亿元, 债券投资敞口最高 3 亿元

截至2021年6月末, 公司企业类股东关联法人授信符合公司2021年度关联授信控制的目标和要求, 具体情况如下:

单位: (人民币)万元

序号	关联法人	扣除保证金后业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	163,009.05	50,000	-
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	84,527.75	-	-
3	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	-	-	-
	合计	247,536.80	50,000	0

注: 债券投资余额包含债券投资、信用风险缓释凭证 (CDS、CRMW 等)。

1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位: (人民币)万元

序号	企业名称	授信额度	业务余额	扣除保证金后业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	300,000	/	/	50,000	0	/
2	宁波宁电新能源开发有限公司	3,000	流贷 3,000	3,000	0	0	/
3	宁波金通融资租赁有限公司	0	流贷 13,978.81	13,978.81	0	0	/
4	宁波凯通国际贸易有限公司	43,000	流贷 8,210.03 资金业务 500	8,780.24	0	0	/
5	宁波财经学院	33,000	流贷 29,000	29,000	0	0	/
6	宁波光耀热电有限公司	5,000	贴现 563.73	0	0	0	/
7	宁波明州热电有限公司	5,000	银承 3,000	3,000	0	0	/
8	舟山宁能能源有限公司	0	贴现 4,000	0	0	0	/
9	宁波能源实业有限公司	10,000	银承 7,000	5,250	0	0	/
10	余姚开投蓝城投资开发有限公司	100,000	项目贷款 60,000 非银资管 40,000	100,000	0	0	/
	合计		169,252.57	163,009.05	50,000	0	/

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位: (人民币)万元

序号	企业名称	授信额度	业务余额	扣除保证金	债券承	债券投	备注
----	------	------	------	-------	-----	-----	----

			后业务余额	销业务 余额	资余额	
1	宁波中基资源有限公司	30,000	银承 15,748.70	7,965.09	0	0 /
2	宁波雅戈尔服饰有限公司	30,000	银承 30,000	30,000	0	0 /
3	中基宁波集团股份有限公司	130,000	流贷 110,479.69	43,153.74	0	0 /
			银承 102,087.70			
			贴现 4,923.8			
			开证 7,384.30			
			国内证 355.63			
4	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 2,237.66 资金业务 1,070	3,326.79	0	0 /
5	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	贴现 11,020 开证 81.43	82.13	0	0 /
合计			285,988.90	84,527.75	0	0 /

(四) 关联法人的非授信实施情况

2021年上半年，公司与1家股东关联方宁波雅戈尔服饰有限公司发生服装采购业务，合计金额353.68万元。

公司按照《宁波银行集中采购管理办法》（甬银总发〔2020〕619号）的相关规定，严格落实采购费用管理。经核查，宁波雅戈尔服饰有限公司为雅戈尔集团股份有限公司控股子公司，通过招投标程序进入公司集中采购系统名录。上述关联交易采购价格合理，不存在定价不公允的情形。

(五) 一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》（2014年修订）和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》：

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%以下，且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额5%以下的交易；

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在3,000万元以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产1%以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额5%以上的交易；

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产5%以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额10%的交易。

根据上述定义，2021年上半年，公司与宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体所发生的上述三类关联交易执行情况如下：

1、经统计，未发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易；

2、经统计，未发生重大关联交易；

3、经统计，未发生特别重大关联交易。

上述三类关联交易的审批程序符合公司的控制要求。

（六）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

根据《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》（中国银行业监督管理委员会令2004年第3号）的有关规定，商业银行的关联法人不包括商业银行，但根据《深圳证券交易所股票上市规则》的有关规定，持有公司5%以上股份的法人属于关联方认定范畴，因此公司将与新加坡华侨银行及其关联方发生的相关交易情况披露如下：

截至2021年6月末，公司给予新加坡华侨银行同业授信额度为人民币37亿元，风险敞口0亿元；债券投资额度3亿元，债券投资余额0亿元。公司给予华侨永亨银行（中国）有限公司同业授信额度为人民币28亿元，风险敞口1.96亿元，其中预清算0.03亿元，票据1.93亿元；债券投资额度12亿元，债券投资余额1亿元；债券承销额度40亿元，债券承销业务余额为6亿元。2021年上半年，公司与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为12.57亿元，其中现券交易8.7亿元，同业拆借（拆入）3.87亿元。上述交易符合公司关联交易的控制要求。

2021年上半年，公司与新加坡华侨银行及关联体一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况为：

1、经统计，未发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易；

2、经统计，未发生重大关联交易；

3、经统计，未发生特别重大关联交易。

（七）关联交易定价方式

公司与关联方发生的关联交易定价遵循市场价格，坚持商业原则，未优于其他客户，符合公司关联交易的控制要求。

十、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为412.64亿元。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

十一、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

十二、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

十三、公司独立董事对公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

根据中国证监会及深圳证券交易所的相关规定，公司独立董事本着公正、公平、客观的态度，对公司报告期内对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况进行了核查，并发表专项核查意见如下：

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规业务之一。截至2021年6月末，公司担保业务余额为412.64亿元。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司该项业务运行正常，不存在违规担保的情况。

（二）截至2021年6月末，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减				本次变动后		
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	79,758,842	1.33%	0	0	0	0	0	79,758,842	1.33%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	3,939,786	0.07%	0	0	0	0	0	3,939,786	0.07%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	3,939,786	0.07%	0	0	0	0	0	3,939,786	0.07%
4、外资持股	75,819,056	1.26%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.26%
其中：境外法人持股	75,819,056	1.26%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.26%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	5,928,257,444	98.67%	0	0	0	0	0	5,928,257,444	98.67%
1、人民币普通股	5,928,257,444	98.67%	0	0	0	0	0	5,928,257,444	98.67%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	6,008,016,286	100.00%	0	0	0	0	0	6,008,016,286	100.00%

(二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	75,819,056	0	0	75,819,056	非公开发行认购股份限售	2025年5月18日
董事、监事、高级管理人员	3,903,750	0	0	3,903,750	董事、监事、高级管理人员锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
首发前限售股	36,036	0	0	36,036	首发前限售	
合计	79,758,842	0	0	79,758,842		

二、证券发行与上市情况

报告期内，公司未发行新的普通股及优先股，没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

有关公司及子公司其他债券发行情况，请参阅“第九节 财务报告”中的“财务报表附注五、25应付债券”。

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末股东总数（户）	124,635	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0					
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	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	4.51%	271,177,869	63,197,950	0	271,177,869		
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		
宁波富邦控股集团集团有限公司	境内非国有法人	1.83%	109,700,000	(9,622,389)	0	109,700,000		
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		
上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制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。							
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	271,177,869	人民币普通股	271,177,869					
华茂集团股份有限公司	159,791,177	人民币普通股	159,791,177					
宁波富邦控股集团集团有限公司	109,700,000	人民币普通股	109,700,000					
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					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	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；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。							
前 10 名普通股股东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；股东宁波富邦控股集团集团有限公司通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 7,863,900 股。							

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

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	期初持股数 (股)	本期增持股 份数量(股)	本期减持股 份数量(股)	期末持股数 (股)	期初被授予的 限制性股票数 量(股)	本期被授予的 限制性股票数 量(股)	期末被授予的 限制性股票数 量(股)
陆华裕	董事长	1,249,409	0	0	1,249,409	0	0	0
罗孟波	副董事长、行长	1,919,678	0	0	1,919,678	0	0	0
史庭军	董事	0	0	0	0	0	0	0
魏雪梅	董事	0	0	0	0	0	0	0
陈首平	董事	0	0	0	0	0	0	0
刘新宇	董事	0	0	0	0	0	0	0
胡平西	独立董事	0	0	0	0	0	0	0
贝多广	独立董事	0	0	0	0	0	0	0
李浩	独立董事	150,000	0	0	150,000	0	0	0
洪佩丽	独立董事	0	0	0	0	0	0	0
王维安	独立董事	0	0	0	0	0	0	0
洪立峰	监事长、职工监事	1,644,113	0	0	1,644,113	0	0	0
刘建光	监事	0	0	0	0	0	0	0
舒国平	外部监事	0	0	0	0	0	0	0
胡松松	外部监事	0	0	0	0	0	0	0
丁元耀	外部监事	0	0	0	0	0	0	0
庄晔	职工监事	0	0	0	0	0	0	0
陆孝素	职工监事	0	0	0	0	0	0	0
付文生	副行长	0	0	0	0	0	0	0
王勇杰	副行长	241,800	0	0	241,800	0	0	0
冯培炯	董事、副行长	0	0	0	0	0	0	0
庄灵君	董事、副行长、财 务负责人	0	0	0	0	0	0	0
章宁宁	副行长	0	0	0	0	0	0	0
俞罡	董事会秘书	0	0	0	0	0	0	0
章凯栋	原董事	0	0	0	0	0	0	0
马宇晖	原副行长	0	0	0	0	0	0	0

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，公司无控股股东或实际控制人。

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股的发行与上市情况

优先股简称	优先股代码	发行方式	发行日期	发行价格(元/股)	票面股息率	发行数量(股)	上市日期	获准挂牌转让数量(股)	终止上市日期
宁行优 01	140001	非公开发行	2015 年 11 月 16 日	100	4.68%	48,500,000	2015 年 12 月 9 日	48,500,000	无
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	5.30%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

注：自 2020 年 11 月 16 日起，“宁行优 01”第二个计息周期的票面股息率由 4.60%调整为 4.68%。

二、公司优先股股东数量及持股情况

(一) 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(户)		7				
持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持优先股比例	报告期末持优先股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	股份状态
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	0		
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0		
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0		
华安未来资产管理(上海)有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0		
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明			无			
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明			无			

(二) 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(户)		11				
持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持优先股比例	报告期末持优先股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	股份状态
中国国际金融股份有限公司	其他	24.78%	24,780,000	0		
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	0		
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	0		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	0		

博时基金管理有限公司	其他	5.22%	5,220,000	0
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	0
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	0
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	0
中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	0
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明				无
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明				无

三、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复、行使情况。

五、优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规定，本次发行优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

第九节 财务报告

公司半年度财务报告未经审计，财务报表及报表附注详见附件。

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零二一年六月三十日

目 录

	页 次
财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 131
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	132
2. 净资产收益率和每股收益	132
3. 监管资本项目与资产负债表对应关系	133-143

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年6月30日

人民币百万元

资产	附注五	2021年6月30日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	100,992	102,498
存放同业款项	2	18,207	20,040
贵金属		25,801	23,171
拆出资金	3	3,588	3,300
衍生金融资产	4	19,292	32,942
买入返售金融资产	5	6,475	626
发放贷款及垫款	6	767,425	663,447
金融投资：	7		
交易性金融资产		321,425	305,630
债权投资		237,916	216,399
其他债权投资		301,100	236,712
其他权益工具投资		164	111
投资性房地产	8	39	39
固定资产	9	7,323	7,276
使用权资产	10	3,415	-
无形资产	11	1,115	1,199
在建工程	12	529	317
递延所得税资产	13	7,997	7,393
其他资产	14	10,918	5,649
资产总计		<u>1,833,721</u>	<u>1,626,749</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年6月30日

人民币百万元

负债	附注五	2021年6月30日	2020年12月31日
向中央银行借款	16	82,018	83,623
同业及其他金融机构存放款项	17	86,149	108,073
拆入资金	18	74,042	68,434
交易性金融负债	19	21,985	19,092
衍生金融负债	4	25,194	36,257
卖出回购金融资产款	20	60,175	29,924
吸收存款	21	1,052,053	933,164
应付职工薪酬	22	1,459	2,545
应交税费	23	3,625	3,970
租赁负债		3,139	-
预计负债	24	2,909	2,822
应付债券	25	252,013	187,443
其他负债	26	39,545	32,409
负债合计		<u>1,704,306</u>	<u>1,507,756</u>
股东权益			
股本	27	6,008	6,008
其他权益工具	28	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	29	26,403	26,403
其他综合收益	30	1,963	1,100
盈余公积	31	8,632	8,632
一般风险准备	32	16,686	13,608
未分配利润	33	54,360	47,919
归属于母公司股东的权益		128,862	118,480
少数股东权益		553	513
股东权益合计		<u>129,415</u>	<u>118,993</u>
负债及股东权益总计		<u>1,833,721</u>	<u>1,626,749</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
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入		25,019	19,981
利息净收入	34	15,983	13,111
利息收入	34	32,169	27,496
利息支出	34	(16,186)	(14,385)
手续费及佣金净收入	35	3,374	3,397
手续费及佣金收入	35	4,168	3,741
手续费及佣金支出	35	(794)	(344)
投资收益	36	5,116	3,557
其他收益	37	110	38
公允价值变动损益	38	725	1,119
汇兑损益	39	(310)	(1,254)
其他业务收入		16	12
资产处置收益		5	1
二、营业支出		(15,152)	(11,594)
税金及附加	40	(200)	(189)
业务及管理费	41	(8,592)	(6,749)
信用减值损失	42	(6,339)	(4,651)
其他资产减值损失		(17)	-
其他业务成本		(4)	(5)
三、营业利润		9,867	8,387
营业外收入		52	14
营业外支出		(34)	(29)
四、利润总额		9,885	8,372
所得税费用	43	(326)	(478)
五、净利润		9,559	7,894
其中：归属于母公司股东的净利润		9,519	7,843
少数股东损益		40	51

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表（续）
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2021年1-6月	2020年1-6月
六、其他综合收益的税后净额		863	749
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	30	863	749
不能重分类进损益的其他综合收益		40	-
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		40	-
将重分类进损益的其他综合收益		823	749
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		768	484
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		55	265
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		10,422	8,643
其中：归属于母公司股东		10,382	8,592
归属于少数股东		40	51
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	44	1.58	1.36
稀释每股收益	44	1.58	1.36

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

2021年1-6月

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、 期初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	13,608	47,919	118,480	513	118,993
二、 本期增减变动金额	-	-	-	863	-	3,078	6,441	10,382	40	10,422
(一) 综合收益总额	-	-	-	863	-	-	9,519	10,382	40	10,422
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,078	(3,078)	-	-	-
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,078	(3,078)	-	-	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 期末余额	6,008	14,810	26,403	1,963	8,632	16,686	54,360	128,862	553	129,415

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）
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

2020年1-6月

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、期初余额	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,921	40,695	100,309	427	100,736
二、本期增减变动金额	380	-	7,618	749	-	2,615	5,228	16,590	51	16,641
(一) 综合收益总额	-	-	-	749	-	-	7,843	8,592	51	8,643
(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	-	-	-	-	-	2,615	(2,615)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	2,615	(2,615)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	<u>6,008</u>	<u>14,810</u>	<u>26,403</u>	<u>2,969</u>	<u>7,250</u>	<u>13,536</u>	<u>45,923</u>	<u>116,899</u>	<u>478</u>	<u>117,377</u>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币277百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2021年1-6月	2020年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		96,769	173,669
向中央银行借款净增加额		-	1,050
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,486	15,753
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	13,214
收取利息、手续费及佣金的现金		29,700	26,041
卖出回购金融资产款净增加额		30,252	5,325
收到其他与经营活动有关的现金		7,187	3,861
经营活动现金流入小计		169,394	238,913
客户贷款及垫款净增加额		108,266	97,909
向中央银行借款净减少额		2,456	-
存放中央银行和同业款项净增加额		4,739	9,475
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,858	-
拆出资金净增加额		845	3,577
支付利息、手续费及佣金的现金		12,508	10,927
支付给职工以及为职工支付的现金		6,960	6,208
支付的各项税费		1,759	2,826
支付其他与经营活动有关的现金		10,671	9,113
经营活动现金流出小计		163,062	140,035
经营活动产生的现金流量净额	46	6,332	98,878
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		668,869	487,629
取得投资收益收到的现金		7,432	7,143
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金		49	47
投资活动现金流入小计		676,350	494,819
投资支付的现金		745,225	559,728
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		897	572
投资活动现金流出小计		746,122	560,300
投资活动产生的现金流量净额		(69,772)	(65,481)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2021年1-6月	2020年1-6月
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		260,223	111,180
筹资活动现金流入小计		260,223	119,178
偿还债务支付的现金		194,773	155,690
偿还租赁负债支付的现金		438	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,122	2,898
筹资活动现金流出小计		199,333	158,588
筹资活动产生的现金流量净额		60,890	(39,410)
四、汇率变动对现金的影响额		(139)	89
五、本期现金及现金等价物净减少额		(2,689)	(5,924)
加：期初现金及现金等价物余额		36,447	42,052
六、期末现金及现金等价物余额	45	33,758	36,128

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2021年6月30日

人民币百万元

资产	附注十四	2021年6月30日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项		100,992	102,498
存放同业款项		14,634	16,530
贵金属		25,801	23,171
拆出资金		3,588	4,195
衍生金融资产		19,292	32,942
买入返售金融资产		6,475	587
发放贷款及垫款	2	709,152	614,421
金融投资：			
交易性金融资产		319,047	303,720
债权投资		237,916	216,399
其他债权投资		301,100	236,712
其他权益工具投资		164	111
长期股权投资	1	7,147	6,147
投资性房地产		39	39
固定资产		7,276	7,240
使用权资产		3,363	-
无形资产		1,071	1,161
在建工程		500	297
递延所得税资产		7,630	7,044
其他资产		10,363	5,230
资产总计		<u>1,775,550</u>	<u>1,578,444</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2021年6月30日

人民币百万元

负债	附注十四	2021年6月30日	2020年12月31日
向中央银行借款		82,018	83,623
同业及其他金融机构存放款项		86,977	108,789
拆入资金		33,140	33,126
交易性金融负债		21,985	18,995
衍生金融负债		25,194	36,257
卖出回购金融资产款		60,175	29,924
吸收存款		1,053,460	935,062
应付职工薪酬		1,018	2,016
应交税费		3,465	3,623
租赁负债		3,091	-
预计负债		2,909	2,822
应付债券		248,981	184,356
其他负债		27,781	24,028
负债合计		<u>1,650,194</u>	<u>1,462,621</u>
股东权益			
股本		6,008	6,008
其他权益工具		14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积		26,403	26,403
其他综合收益		1,963	1,100
盈余公积		8,632	8,632
一般风险准备		15,501	12,772
未分配利润		52,039	46,098
股东权益合计		<u>125,356</u>	<u>115,823</u>
负债及股东权益总计		<u>1,775,550</u>	<u>1,578,444</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入		23,083	18,520
利息净收入	3	15,084	12,474
利息收入	3	30,453	26,349
利息支出	3	(15,369)	(13,875)
手续费及佣金净收入		2,429	2,654
手续费及佣金收入		3,302	3,129
手续费及佣金支出		(873)	(475)
投资收益		5,101	3,483
其他收益		108	18
公允价值变动损益		655	1,132
汇兑损益		(310)	(1,254)
其他业务收入		11	12
资产处置收益		5	1
二、营业支出		(14,389)	(11,012)
税金及附加		(187)	(179)
业务及管理费		(8,057)	(6,467)
信用减值损失		(6,125)	(4,365)
其他资产减值损失		(17)	-
其他业务成本		(3)	(1)
三、营业利润		8,694	7,508
营业外收入		51	14
营业外支出		(33)	(26)
四、利润总额		8,712	7,496
所得税费用		(42)	(260)
五、净利润		8,670	7,236
六、其他综合收益的税后净额		863	749
不能重分类进损益的其他综合收益		40	-
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		40	-
将重分类进损益的其他综合收益		823	749
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		768	484
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		55	265
七、综合收益总额		9,533	7,985

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2021年1-6月会计期内

人民币百万元

2021年1-6月

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、期初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,098	115,823
二、本期增减变动金额	-	-	-	863	-	2,729	5,941	9,533
(一) 综合收益总额	-	-	-	863	-	-	8,670	9,533
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,008	14,810	26,403	1,963	8,632	15,501	52,039	125,356

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）
 2021年1-6月会计期内

人民币百万元

2020年1-6月

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、期初余额	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,434	39,751	98,878
二、本期增减变动金额	380	-	7,618	749	-	2,338	4,898	15,983
(一) 综合收益总额	-	-	-	749	-	-	7,236	7,985
(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	-	-	-	-	-	2,338	(2,338)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,338	(2,338)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,008	14,810	26,403	2,969	7,250	12,772	44,649	114,861

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2021年1-6月	2020年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		96,391	173,258
向中央银行借款净增加额		-	1,050
向其他金融机构拆入资金净增加额		30	8,677
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	13,340
收取利息、手续费及佣金的现金		27,275	24,412
卖出回购金融资产款净增加额		30,252	5,330
收到其他与经营活动有关的现金		3,299	2,095
经营活动现金流入小计		157,247	228,162
客户贷款及垫款净增加额		98,818	87,688
向中央银行借款净减少额		2,456	-
存放中央银行和同业款项净增加额		3,552	9,657
为交易目的而持有的金融资产净增加额		14,456	-
拆出资金净增加额		845	3,577
支付利息、手续费及佣金的现金		11,964	10,647
支付给职工以及为职工支付的现金		6,469	5,972
支付的各项税费		1,235	2,604
支付其他与经营活动有关的现金		9,999	8,716
经营活动现金流出小计		149,794	128,861
经营活动产生的现金流量净额	4	7,453	99,301
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		668,869	487,629
取得投资收益收到的现金		7,433	7,077
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金		49	47
投资活动现金流入小计		676,351	494,753
投资支付的现金		746,225	559,728
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		861	557
投资活动现金流出小计		747,086	560,285
投资活动产生的现金流量净额		(70,735)	(65,532)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2021年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2021年1-6月	2020年1-6月
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		260,223	110,180
筹资活动现金流入小计		260,223	118,178
偿还债务支付的现金		194,773	155,690
偿还租赁负债支付的现金		429	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,014	2,821
筹资活动现金流出小计		199,216	158,511
筹资活动产生的现金流量净额		61,007	(40,333)
四、汇率变动对现金的影响额		(139)	89
五、本期现金及现金等价物净减少额		(2,414)	(6,475)
加：期初现金及现金等价物余额		34,288	41,969
六、期末现金及现金等价物余额		31,874	35,494

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2021年6月30日止，本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2021年8月12日决议批准。

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。于2021年1月1日，本公司及本集团首次采用《企业会计准则第21号-租赁》（以下简称“新租赁准则”），相关会计政策变更影响参见财务报表附注三、34。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2021年6月30日的财务状况以及2021年上半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。

租赁费用是指新租赁准则下豁免租赁合同产生的租赁费用，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

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27、租赁（续）

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。但是，对本集团作为承租人的，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，并将各租赁部分及与其相关的非租赁部分合并为租赁。

（1）本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、16所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，本集团各机构采用其类似经济环境下获得与使用权资产价值接近的资产，与类似期间以类似抵押条件借入资金而必须支付的利率作为增量借款利率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27、租赁（续）

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

（2）本集团作为出租人

本集团仅涉及经营租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。

本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

29、公允价值计量（续）

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。

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，2021年1-6月，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2020年1-6月的数据。

三、重要会计政策和会计估计（续）

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

新租赁准则

本集团自2021年1月1日（“首次执行日”）起执行财政部于2018年修订的《企业会计准则第21号-租赁》（以下简称“新租赁准则”，修订前的租赁准则简称“原租赁准则”）。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁（短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策参见附注三、27。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。作为承租人本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

作为承租人

- 将于首次执行日后12个月内完成的租赁，作为短期租赁处理。
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于首次执行日，本集团根据新租赁准则进行了以下调整：

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本集团于2021年1月1日确认租赁负债为人民币3,106百万元，使用权资产为人民币3,371百万元。在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本集团在首次执行日应用了集团实体的增量借款利率。采用的加权平均承租人增量借款利率为3.71%。

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（续）

执行新租赁准则对本集团2021年1月1日资产负债表相关项目的影
 响列示如下：

	2020年12月 31日账面价值	新租赁准则的影 响	2021年1月1 日新租赁准则列 示的账面价值
资产			
使用权资产	不适用	3,371	3,371
其他资产	5,649	(265)	5,384
负债			
租赁负债	不适用	3,106	3,106

本集团于2021年1月1日确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大
 经营租赁承诺的差额信息如下：

	2021年1月1日
2020年12月31日不可撤销经营租赁承诺(含增值税)	3,729
减：低价值资产租赁及短期租赁(含增值税)	(20)
减：增值税	(190)
新租赁准则下未经折现的租赁付款额	3,519
使用2021年1月1日的增量借款利率进行折现的影响	(413)
2021年1月1日确认的租赁负债	3,106

于2021年1月1日的使用权资产账面价值包括：

	2021年1月1日
新租赁准则确认的经营租赁使用权资产	3,106
加：预付租赁款重分类	265
2021年1月1日使用权资产账面净额	3,371
使用权资产按类型分类如下：	
-房屋建筑物	3,371
-电子设备	-

作为出租人

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

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

注1：宁波银行股份有限公司及本集团下属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。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	1,449	1,506
存放中央银行法定准备金	92,008	86,841
存放中央银行备付金	6,832	13,880
存放中央银行的财政性存款	<u>703</u>	<u>232</u>
小计	100,992	102,459
应计利息	<u>-</u>	<u>39</u>
	<u>100,992</u>	<u>102,498</u>

于2021年6月30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%（2020年12月31日：9%）；外币存款准备金缴存比率为7%（2020年12月31日：5%）。

五、 合并财务报表主要项目注释

2、 存放同业款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放境内银行	10,223	10,814
存放境内其他金融机构	2,515	2,569
存放境外银行	<u>5,497</u>	<u>6,627</u>
小计	18,235	20,010
应计利息	45	84
减：减值准备（附注五、15）	<u>(73)</u>	<u>(54)</u>
	<u>18,207</u>	<u>20,040</u>

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

3、 拆出资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
银行	45	1,305
其他金融机构	<u>3,550</u>	<u>2,000</u>
小计	3,595	3,305
应计利息	9	1
减：减值准备（附注五、15）	<u>(16)</u>	<u>(6)</u>
	<u>3,588</u>	<u>3,300</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。

	2021年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	124,235	456	(1,364)
货币掉期	938,884	10,128	(13,718)
利率互换	1,660,120	6,468	(6,357)
货币互换	7,643	138	(64)
期权	179,885	1,964	(2,347)
信用风险缓释工具	750	-	(2)
贵金属远期/掉期	<u>33,751</u>	<u>138</u>	<u>(1,342)</u>
	<u>2,945,268</u>	<u>19,292</u>	<u>(25,194)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释

4、 衍生金融工具（续）

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。

	2020年12月31日		
	名义金额	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	22,577	603	(272)
	<u>3,244,069</u>	<u>32,942</u>	<u>(36,257)</u>

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

5、 买入返售金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>6,474</u>	<u>626</u>
应计利息	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>6,475</u>	<u>626</u>
按交易对手分类如下：		
银行	199	593
其他金融机构	<u>6,275</u>	<u>33</u>
小计	6,474	626
应计利息	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>6,475</u>	<u>626</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

	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	424,044	369,881
贷款	414,371	363,069
贸易融资	9,673	6,812
个人贷款	309,156	261,653
个人消费贷款	198,424	178,378
个体经营贷款	76,742	60,013
个人住房贷款	33,990	23,262
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>62,656</u>	<u>56,181</u>
小计	795,856	687,715
应计利息	2,941	2,668
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(31,372)</u>	<u>(26,936)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>767,425</u></u>	<u><u>663,447</u></u>

于2021年6月30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627百万元（2020年12月31日：人民币647百万元），计入其他综合收益。

2021年6月30日本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用贷款	274,187	241,041
保证贷款	214,309	184,528
抵押贷款	233,947	198,499
质押贷款	73,413	63,647
贷款和垫款总额	795,856	687,715
应计利息	2,941	2,668
减：贷款损失准备	(31,372)	(26,936)
发放贷款及垫款净值	767,425	663,447

6.3、 逾期贷款

	2021年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	716	1,835	462	39	3,052
保证贷款	106	431	414	113	1,064
抵质押贷款	362	833	1,260	109	2,564
	1,184	3,099	2,136	261	6,680
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	79	421	366	37	903
抵质押贷款	292	1,020	940	118	2,370
	970	2,665	1,654	195	5,484

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备

2021年6月30日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
期初余额	18,130	3,846	4,960	26,936
本期计提	1,993	1,655	904	4,552
转入第一阶段	536	(533)	(3)	-
转入第二阶段	(239)	250	(11)	-
转入第三阶段	(19)	(62)	81	-
核销及转出	-	-	(913)	(913)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	809	809
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(12)	(12)
期末余额	<u>20,401</u>	<u>5,156</u>	<u>5,815</u>	<u>31,372</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
期初余额	644	3	-	647
本期回拨/(计提)	(55)	35	-	(20)
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	<u>588</u>	<u>39</u>	<u>-</u>	<u>627</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备（续）

2020年12月31日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/(回拨)	5,332	(1,156)	3,438	7,614
转入第一阶段	4,988	(4,981)	(7)	-
转入第二阶段	(115)	157	(42)	-
转入第三阶段	(20)	(112)	132	-
核销及转出	-	-	(2,855)	(2,855)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,114	1,114
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(49)	(49)
年末余额	<u>18,130</u>	<u>3,846</u>	<u>4,960</u>	<u>26,936</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2021年6月30日	2020年12月31日
<i>以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i>		
债务工具		
政府债券	6,300	13,680
政策性金融债券	4,898	2,974
同业存单	10,240	2,653
企业债券	7,502	6,097
金融债券	2,404	4,747
资产管理计划	58,692	55,515
信托计划	21,520	31,254
基金投资	209,257	187,911
权益工具		
股权投资	19	52
小计	320,832	304,883
应计利息	593	747
	<u>321,425</u>	<u>305,630</u>

7.2、 债权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	118,686	101,297
资产管理计划	90,031	86,719
信托计划	29,215	28,554
小计	237,932	216,570
应计利息	2,431	2,165
减：减值准备（附注五、15）	(2,447)	(2,336)
	<u>237,916</u>	<u>216,399</u>

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

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

2021年6月30日：

	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
期初余额	2,220	-	116	2,336
本期计提/(回拨)	12	-	(111)	(99)
本期核销	-	-	-	-
收回原核销投资导致的转回	-	-	210	210
期末余额	<u>2,232</u>	<u>-</u>	<u>215</u>	<u>2,447</u>

2020年12月31日：

	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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2021年6月30日	2020年12月31日
政府债券	252,909	183,615
政策性金融债券	1,291	2,380
企业债券	15,061	12,611
同业存单	73	10,456
其他金融债券	86	220
信托计划	<u>28,550</u>	<u>25,115</u>
小计	297,970	234,397
应计利息	<u>3,130</u>	<u>2,315</u>
	<u>301,100</u>	<u>236,712</u>

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

2021年6月30日：

	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
期初余额	291	34	64	389
本期计提	71	23	1	95
转入第一阶段	9	(9)	-	-
转入第二阶段	<u>(4)</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
期末余额	<u>367</u>	<u>52</u>	<u>65</u>	<u>484</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

2020年12月31日：

	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>

7.4、 其他权益工具投资

2021年6月30日

	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	130	143	0.34	-
城市商业银行清算中心	-	6	6	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	<u>15</u>	<u>-</u>	<u>15</u>	<u>1.50</u>	<u>-</u>
	<u>28</u>	<u>136</u>	<u>164</u>		<u>-</u>

2020年12月31日

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

五、合并财务报表主要项目注释（续）

8、投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2021年6月30日	2020年12月31日
期初余额	39	39
处置或报废	-	-
公允价值变动	-	-
期末余额	<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

2021年6月30日	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	合计
原价：					
期初数	8,630	200	1,724	289	10,843
本期购置	268	8	121	39	436
在建工程转入	3	-	-	-	3
处置/报废	(62)	(5)	(7)	(1)	(75)
期末数	<u>8,839</u>	<u>203</u>	<u>1,838</u>	<u>327</u>	<u>11,207</u>
累计折旧：					
期初数	2,275	137	1,012	138	3,562
计提	211	10	105	22	348
处置/报废	(19)	(5)	(6)	(1)	(31)
期末数	<u>2,467</u>	<u>142</u>	<u>1,111</u>	<u>159</u>	<u>3,879</u>
减值准备：					
期初数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
期末数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
账面价值：					
期末数	<u>6,370</u>	<u>61</u>	<u>725</u>	<u>167</u>	<u>7,323</u>
期初数	<u>6,353</u>	<u>63</u>	<u>710</u>	<u>150</u>	<u>7,276</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2020年12月31日	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>

本集团截至2021年6月30日止，有净值为人民币19百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。截至2020年12月31日止，有净值为人民币26百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

2021年6月30日	房屋及建筑物	电子设备	合计
原价：			
期初数	3,371	-	3,371
本期增加	440	-	440
本期减少	<u>(67)</u>	<u>-</u>	<u>(67)</u>
期末数	<u>3,744</u>	<u>-</u>	<u>3,744</u>
累计折旧：			
期初数	-	-	-
本期增加	334	-	334
本期减少	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>
期末数	<u>329</u>	<u>-</u>	<u>329</u>
账面价值：			
期末数	<u>3,415</u>	<u>-</u>	<u>3,415</u>
期初数	<u>3,371</u>	<u>-</u>	<u>3,371</u>

11、 无形资产

2021年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
期初数	923	830	22	1,775
本期增加	<u>39</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>61</u>
期末数	<u>962</u>	<u>852</u>	<u>22</u>	<u>1,836</u>
累计摊销：				
期初数	516	38	22	576
本期增加	<u>66</u>	<u>79</u>	<u>-</u>	<u>145</u>
期末数	<u>582</u>	<u>117</u>	<u>22</u>	<u>721</u>
账面价值：				
期末数	<u>380</u>	<u>735</u>	<u>-</u>	<u>1,115</u>
期初数	<u>407</u>	<u>792</u>	<u>-</u>	<u>1,199</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

11、无形资产（续）

2020年12月31日	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	697	100	22	819
本年增加	<u>226</u>	<u>730</u>	<u>-</u>	<u>956</u>
年末数	<u>923</u>	<u>830</u>	<u>22</u>	<u>1,775</u>
累计摊销：				
年初数	397	19	22	438
本年增加	<u>119</u>	<u>19</u>	<u>-</u>	<u>138</u>
年末数	<u>516</u>	<u>38</u>	<u>22</u>	<u>576</u>
账面价值：				
年末数	<u>407</u>	<u>792</u>	<u>-</u>	<u>1,199</u>
年初数	<u>300</u>	<u>81</u>	<u>-</u>	<u>381</u>

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

12、在建工程

2021年6月30日						
	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
营业用房	195	126	(3)	(22)	296	自筹
其他	<u>122</u>	<u>124</u>	<u>-</u>	<u>(13)</u>	<u>233</u>	自筹
	<u>317</u>	<u>250</u>	<u>(3)</u>	<u>(35)</u>	<u>529</u>	
2020年12月31日						
	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
营业用房	1,243	491	(835)	(704)	195	自筹
其他	<u>81</u>	<u>224</u>	<u>(1)</u>	<u>(182)</u>	<u>122</u>	自筹
	<u>1,324</u>	<u>715</u>	<u>(836)</u>	<u>(886)</u>	<u>317</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

13.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	<u>54,604</u>	<u>13,651</u>	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>
递延所得税负债	<u>(22,616)</u>	<u>(5,654)</u>	<u>(33,574)</u>	<u>(8,394)</u>

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	26,126	6,531	22,630	5,658
衍生金融负债公允价值变动	23,658	5,914	34,975	8,744
交易性金融负债公允价值变动	-	-	445	111
预计负债	2,909	727	2,797	699
递延收益	1,594	398	2,041	510
其他	<u>317</u>	<u>81</u>	<u>260</u>	<u>65</u>
	<u>54,604</u>	<u>13,651</u>	<u>63,148</u>	<u>15,787</u>
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	19	5	19	5
其他债权投资公允价值变动	1,349	337	313	78
其他权益工具投资公允价值变动	136	34	83	21
衍生金融资产公允价值变动	17,919	4,480	31,701	7,925
交易性金融资产公允价值变动	2,220	555	1,427	357
交易性金融负债公允价值变动	963	241	-	-
其他	<u>10</u>	<u>2</u>	<u>31</u>	<u>8</u>
	<u>22,616</u>	<u>5,654</u>	<u>33,574</u>	<u>8,394</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

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

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>13,651</u>	<u>7,997</u>	<u>15,787</u>	<u>7,393</u>
递延所得税负债	<u>(5,654)</u>	<u>-</u>	<u>(8,394)</u>	<u>-</u>

14、 其他资产

		2021年6月30日	2020年12月31日
待结算及清算款项		6,276	2,771
其他应收款	14.1	3,282	1,536
长期待摊费用	14.2	823	761
待摊费用	14.3	28	331
应收利息		438	112
待抵扣进项税		59	70
抵债资产	14.4	12	43
其他		-	25
		<u>10,918</u>	<u>5,649</u>

五、合并财务报表主要项目注释（续）

14、其他资产（续）

14.1、其他应收款

	2021年6月30日			
	合计	比例	坏账准备	净值
其他	3,273	97.44%	(77)	3,196
押金	<u>86</u>	<u>2.56%</u>	<u>-</u>	<u>86</u>
	<u>3,359</u>	<u>100.00%</u>	<u>(77)</u>	<u>3,282</u>
	2020年12月31日			
	合计	比例	坏账准备	净值
其他	1,603	96.92%	(118)	1,485
押金	<u>51</u>	<u>3.08%</u>	<u>-</u>	<u>51</u>
	<u>1,654</u>	<u>100.00%</u>	<u>(118)</u>	<u>1,536</u>

于2021年6月30日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款（2020年12月31日：无）。

14.2、长期待摊费用

2021年6月30日	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
期初余额	-	21	739	1	761
增加	-	-	189	2	191
减少	-	-	-	-	-
摊销	<u>-</u>	<u>(16)</u>	<u>(111)</u>	<u>(2)</u>	<u>(129)</u>
期末余额	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>817</u>	<u>1</u>	<u>823</u>
2020年12月31日	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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.3、 待摊费用

	2021年6月30日	2020年12月31日
房租费	10	272
其他	18	59
	<u>28</u>	<u>331</u>

14.4、 抵债资产

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	35	(23)	12	50	(7)	43
	<u>35</u>	<u>(23)</u>	<u>12</u>	<u>50</u>	<u>(7)</u>	<u>43</u>

2021年6月30日本集团共处置抵债资产原值为人民币15百万元（2020年12月31日：人民币6百万元）。

15、 资产减值准备

2021年6月30日	期初余额	本期计提/ (回拨)	本期核销/ 核销后收回	期末余额
存放同业款项减值准备	54	19	-	73
拆出资金减值准备	6	10	-	16
债权投资减值准备	2,336	(99)	210	2,447
其他债权投资减值准备	389	95	-	484
其他资产减值准备	183	1	-	184
固定资产减值准备	5	-	-	5
贵金属减值准备	13	(4)	-	9
	<u>2,986</u>	<u>22</u>	<u>210</u>	<u>3,218</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备（续）

2020年12月31日	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>

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。

16、 向中央银行借款

	2021年6月30日	2020年12月31日
中期借贷便利	75,109	75,218
疫情专项贷款	-	6,000
其他	<u>5,703</u>	<u>2,050</u>
小计	80,812	83,268
应计利息	<u>1,206</u>	<u>355</u>
	<u>82,018</u>	<u>83,623</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
境内银行存放	14,786	5,386
境外银行存放	14	1
其他金融机构	<u>71,200</u>	<u>102,465</u>
小计	86,000	107,852
应计利息	<u>149</u>	<u>221</u>
	<u>86,149</u>	<u>108,073</u>

18、 拆入资金

	2021年6月30日	2020年12月31日
银行	73,457	68,065
其他金融机构	<u>100</u>	<u>-</u>
小计	73,557	68,065
应计利息	<u>485</u>	<u>369</u>
	<u>74,042</u>	<u>68,434</u>

19、 交易性金融负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
贵金属	21,985	18,996
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	<u>-</u>	<u>96</u>
	<u>21,985</u>	<u>19,092</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2021年6月30日	2020年12月31日
债券	53,196	21,549
票据	<u>6,949</u>	<u>8,344</u>
小计	60,145	29,893
应计利息	<u>30</u>	<u>31</u>
	<u>60,175</u>	<u>29,924</u>
按交易对手分类	2021年6月30日	2020年12月31日
银行	<u>60,145</u>	<u>29,893</u>
小计	60,145	29,893
应计利息	<u>30</u>	<u>31</u>
	<u>60,175</u>	<u>29,924</u>

21、 吸收存款

	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款		
公司	393,854	361,254
个人	87,025	53,029
定期存款		
公司	383,513	323,626
个人	137,549	148,350
保证金存款	40,538	37,312
其他	<u>1,316</u>	<u>1,603</u>
小计	1,043,795	925,174
应计利息	<u>8,258</u>	<u>7,990</u>
	<u>1,052,053</u>	<u>933,164</u>

2021年6月30日本集团关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬

2021年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,544	4,907	5,993	1,458
职工福利费	-	372	372	-
社会保险费				
医疗保险费	-	118	118	-
工伤保险费	-	2	2	-
生育保险费	-	3	3	-
住房公积金	-	217	217	-
工会经费和职工教育经费	-	16	16	-
	<u>2,544</u>	<u>5,874</u>	<u>6,960</u>	<u>1,459</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	182	182	-
失业保险费	-	7	7	-
年金计划	1	50	50	1
	<u>1</u>	<u>50</u>	<u>50</u>	<u>1</u>
	<u>2,545</u>	<u>5,874</u>	<u>6,960</u>	<u>1,459</u>
2020年12月31日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,429	8,609	8,494	2,544
职工福利费	-	681	681	-
社会保险费				
医疗保险费	-	165	165	-
工伤保险费	-	1	1	-
生育保险费	-	5	5	-
住房公积金	-	439	439	-
工会经费和职工教育经费	-	56	56	-
	<u>2,429</u>	<u>8,609</u>	<u>8,494</u>	<u>2,544</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	42	42	-
年金计划	1	140	140	1
	<u>1</u>	<u>140</u>	<u>140</u>	<u>1</u>
	<u>2,430</u>	<u>10,138</u>	<u>10,023</u>	<u>2,545</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 应交税费

	2021年6月30日	2020年12月31日
企业所得税	2,562	2,902
增值税	876	828
个人所得税	42	66
城建税	52	65
教育费附加	36	46
代扣代缴税金	20	26
其他	37	37
	<u>3,625</u>	<u>3,970</u>

24、 预计负债

	2021年6月30日	2020年12月31日
表外预期信用损失准备	<u>2,909</u>	<u>2,822</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2021年6月30日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券

	2021年6月30日	2020年12月31日
应付金融债券	50,995	63,982
应付次级债券	2,995	2,996
应付二级资本债券	35,989	29,989
应付同业存单	<u>159,885</u>	<u>88,503</u>
小计	249,864	185,470
应计利息	<u>2,149</u>	<u>1,973</u>
	<u>252,013</u>	<u>187,443</u>

于2021年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	期初余额	本期发行	本期 计提利息	折溢价 摊销	本期偿还 /转股	期末余额
12次级债券(1)	11/22/2012	15年	3,000	2,996	-	85	(1)	-	2,995
13金融债券(2)	4/16/2013	10年	3,000	2,998	-	76	-	-	2,998
17二级资本 债券(4)	12/6/2017	10年	10,000	9,992	-	237	(1)	-	9,991
18金融债券(5)	3/20/2018	3年	10,000	9,995	-	118	5	(10,000)	-
18金融债券(5)	5/21/2018	3年	8,000	7,995	-	151	5	(8,000)	-
18金融债券(5)	7/24/2018	3年	6,000	5,996	-	131	3	-	5,999
18绿色金融 债券(6)	10/24/2018	3年	3,000	2,999	-	59	-	-	2,999
19金融债券(7)	1/14/2019	3年	6,000	6,000	-	104	-	-	6,000
19二级资本 债券(8)	7/10/2019	10年	10,000	10,000	-	218	-	-	10,000
19小微金融 债券(9)	8/8/2019	3年	6,000	6,000	-	103	-	-	6,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	3年	6,000	6,000	-	103	-	-	6,000
19小微金融 债券(9)	10/14/2019	5年	1,000	1,000	-	19	-	-	1,000
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	3年	5,500	5,500	-	80	-	-	5,500
20小微金融 债券(10)	3/4/2020	5年	1,500	1,500	-	23	-	-	1,500
20金融债券(11)	4/9/2020	3年	5,000	5,000	-	60	-	-	5,000
20二级资本 债券(12)	8/6/2020	10年	10,000	9,997	-	204	1	-	9,998
21金融债券(13)	4/8/2021	3年	5,000	-	5,000	38	-	-	5,000
21二级资本 债券(14)	6/3/2021	10年	6,000	-	6,000	15	-	-	6,000
19永赢金融 债券(15)	3/13/2019	3年	2,000	1,999	-	38	-	-	1,999
20永赢金融 债券(16)	2/25/2020	3年	1,000	1,000	-	16	-	-	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		2.30%-2.95%		161,210		159,885	

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

于2020年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

- (1) 于2012年11月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度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）

25、 应付债券（续）

- (5) 于2018年3月20日、2018年5月21日和2018年7月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、80亿元和60亿元的金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为100亿元，票面利率为5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。
- (6) 于2018年10月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的绿色金融债券，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。
- (7) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年7月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.40%，按年付息，到期一次还本。
- (9) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为5年期固定利率债券，规模为人民币10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。
- (10) 于2020年3月4日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币55亿元、15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币55亿元，票面利率为2.92%，按年付息，到期一次还本；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。
- (11) 于2020年4月9日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率2.40%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 应付债券（续）

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

(13) 于2021年4月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率3.48%，按年付息，到期一次还本。

(14) 于2021年6月3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3.87%，按年付息，到期一次还本。

(15) 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。

(16) 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。

26、 其他负债

		2021年6月30日	2020年12月31日
贵金属租赁-租入		23,924	19,285
其他应付款	26.1	13,339	9,338
应付清算款项	26.2	1,572	3,117
合同负债		366	327
待结转销项税		81	88
应付股利	26.3	24	24
其他		239	230
		<u>39,545</u>	<u>32,409</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债（续）

26.1、 其他应付款

	2021年6月30日	2020年12月31日
应付票据	11,104	7,316
待划转证券化资产款项	347	699
工程未付款	261	320
租赁保证金	266	294
久悬未取款项	119	93
其他	1,242	616
	<u>13,339</u>	<u>9,338</u>

于2021年6月30日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2020年12月31日：无）。

26.2、 应付清算款项

	2021年6月30日	2020年12月31日
待划转款项	1,438	2,883
应付银联结算款	-	230
待结算财政款项	134	4
	<u>1,572</u>	<u>3,117</u>

26.3、 应付股利

	2021年6月30日	2020年12月31日
股东股利（注）	<u>24</u>	<u>24</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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具

于2021年6月30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2020年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

宁行优01：本公司于2015年11月16日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股固定股息率为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。

发行在外的优先股的变动情况如下：

2021年6月30日

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2021年6月30日								
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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具（续）

发行在外的优先股的变动情况如下：（续）

2020年12月31日

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

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
归属于母公司股东权益	128,862	118,480
归属于母公司普通股持有者的权益	114,052	103,670
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810	14,810
归属于少数股东的权益	553	513
归属于普通股少数股东的权益	553	513

29、 资本公积

2021年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
股本溢价	<u>26,403</u>	<u>-</u>	<u>26,403</u>
	<u>26,403</u>	<u>-</u>	<u>26,403</u>
2020年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注1）	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>
	<u>18,785</u>	<u>7,618</u>	<u>26,403</u>

注1：系母公司增资导致资本公积变动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2021年6月30日

	2021年1月1日	增减变动	2021年6月30日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	62	40	102
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	247	768	1,015
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	777	55	832
	<u>1,100</u>	<u>863</u>	<u>1,963</u>

2020年12月31日

	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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年6月30日

	税前金额	所得税	税后净额
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	53	(13)	40
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	1024	(256)	768
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	73	(18)	55
	<u>1,150</u>	<u>(287)</u>	<u>863</u>

2020年12月31日

	税前金额	所得税	税后净额
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	(1,363)	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>(1,494)</u>	<u>374</u>	<u>(1,120)</u>

31、 盈余公积

2021年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>8,632</u>	<u>-</u>	<u>8,632</u>
2020年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>7,250</u>	<u>1,382</u>	<u>8,632</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 一般风险准备

2021年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>13,608</u>	<u>3,078</u>	<u>16,686</u>
2020年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>10,921</u>	<u>2,687</u>	<u>13,608</u>

本集团根据财政部《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2021年5月18日召开的2020年度股东大会决议，从2020年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,729百万元。子公司2021年上半年计提的一般风险准备为人民币349百万元。

33、 未分配利润

	2021年6月30日	2020年12月31日
期初未分配利润	47,919	40,695
归属于母公司股东的净利润	9,519	15,050
减：提取法定盈余公积	-	1,382
提取一般风险准备	3,078	2,687
应付优先股现金股利	-	753
应付普通股现金股利	-	3,004
	<u>54,360</u>	<u>47,919</u>

根据本公司2021年4月8日董事会会议决议：按2020年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币2,729百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币5元（含税）。上述利润分配方案已于2021年5月18日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 利息净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	21,683	17,901
其中： 公司贷款和垫款	9,584	8,448
个人贷款和垫款	10,473	7,513
票据贴现	1,451	1,769
贸易融资	175	171
存放同业	100	222
存放中央银行	644	641
拆出资金	96	132
买入返售金融资产	282	359
债券投资	6,020	5,035
理财产品及资管计划	3,344	3,206
	<u>32,169</u>	<u>27,496</u>
利息支出		
同业存放	(926)	(585)
向中央银行借款	(1,126)	(533)
拆入资金	(1,004)	(655)
吸收存款	(9,251)	(9,160)
卖出回购金融资产款	(579)	(343)
发行债券	(3,242)	(3,109)
租赁负债	(58)	-
	<u>(16,186)</u>	<u>(14,385)</u>
利息净收入	<u>15,983</u>	<u>13,111</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 手续费及佣金净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	139	128
银行卡业务	12	67
代理类业务	3,394	2,998
担保类业务	325	310
托管类业务	239	171
咨询类业务	55	63
其他	4	4
	<u>4,168</u>	<u>3,741</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(81)	(34)
银行卡业务	(34)	(22)
代理类业务	(499)	(184)
委托类业务	(43)	(43)
其他	(137)	(61)
	<u>(794)</u>	<u>(344)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,374</u>	<u>3,397</u>

36、 投资收益

	2021年1-6月	2020年1-6月
处置交易性金融资产取得的投资收益	88	28
处置其他债权投资与票据取得的投资收益	497	45
交易性金融资产在持有期间取得收益	4,497	5,135
衍生品业务损益	(36)	13
贵金属业务损益	21	(1,663)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	63	-
其他	(14)	(1)
	<u>5,116</u>	<u>3,557</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2021年1-6月	2020年1-6月
财政补助	9	26
代扣个人所得税手续费返还	26	12
普惠金融专项资金	75	-
	<u>110</u>	<u>38</u>

38、 公允价值变动损益

	2021年1-6月	2020年1-6月
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	2,202	732
衍生金融工具公允价值变动	(1,477)	387
	<u>725</u>	<u>1,119</u>

39、 汇兑损益

	2021年1-6月	2020年1-6月
外汇衍生工具投资损益	(1,900)	372
外汇衍生工具公允价值变动损益	(988)	1,295
其他	2,578	(2,921)
	<u>(310)</u>	<u>(1,254)</u>

40、 税金及附加

	2021年1-6月	2020年1-6月
城建税	82	75
教育费附加	59	54
印花税	13	12
房产税	44	46
其他税费	2	2
	<u>200</u>	<u>189</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 业务及管理费

	2021年1-6月	2020年1-6月
员工费用	5,874	4,594
业务费用	1,762	1,718
固定资产折旧	348	292
使用权资产折旧	334	-
长期待摊费用摊销	129	91
无形资产摊销	145	54
	<u>8,592</u>	<u>6,749</u>

42、 信用减值损失

	2021年1-6月	2020年1-6月
以摊余成本计量的发放贷款及 垫款的减值损失	4,552	3,633
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	(20)	203
存放同业减值损失	19	13
拆放同业减值损失	10	(5)
债权投资减值损失	(99)	251
其他债权投资减值损失	95	150
其他资产减值损失	(15)	39
表外业务减值损失	1,801	364
贵金属减值损失	(4)	-
买入返售金融资产减值损失	-	3
	<u>6,339</u>	<u>4,651</u>

43、 所得税费用

	2021年1-6月	2020年1-6月
当期所得税费用	1,218	714
递延所得税费用	(892)	(236)
	<u>326</u>	<u>478</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 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：

	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	9,519	7,843
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,519	7,843
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,008	5,755
每股收益（人民币元/股）	1.58	1.36

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。

	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司普通股股东的当期净利润	9,519	7,843
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	9,519	7,843
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,008	5,755
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	6,008	5,755
稀释每股收益（人民币元/股）	1.58	1.36

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 现金及现金等价物

	2021年1-6月	2020年1-6月
现金	24,534	21,488
其中： 现金	1,449	1,448
活期存放同业款项	16,253	9,687
可用于支付的存放		
中央银行款项	6,832	10,353
现金等价物	9,224	14,640
其中： 原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	2,750	700
原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	-	2,500
原到期日不超过三个月的		
买入返售金融资产	6,474	11,440
年末现金及现金等价物余额	<u>33,758</u>	<u>36,128</u>

46、 经营性活动现金流量

	2021年1-6月	2020年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,559	7,894
加： 信用减值损失	6,339	4,651
其他资产减值损失	17	-
固定资产折旧	348	292
使用权资产折旧	334	-
无形资产摊销	145	54
待摊费用摊销	129	91
处置固定资产、无形资产和		
其他长期资产的收益	(5)	(1)
公允价值变动收益	(725)	(1,119)
投资收益	(10,460)	(9,828)
发行债券利息支出	3,242	3,109
递延所得税资产增加	(892)	(236)
经营性应收项目的增加	(132,135)	(99,109)
经营性应付项目的增加	130,436	193,080
	<u>6,332</u>	<u>98,878</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 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2021年6月30日，本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2021年6月30日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200亿元（2020年：人民币350亿元）。于2021年6月30日，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持（2020年：无）。

无追索权的信贷资产保理业务

本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2021年6月30日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3亿元（2020年：人民币1亿元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 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。

	2021年6月30日	2020年12月31日
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	1,068	-
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	41,715	18,011
- 以摊余成本计量的金融资产	<u>10,413</u>	<u>3,539</u>
	<u>53,196</u>	<u>21,550</u>
用于同业借款质押：		
- 发放贷款及垫款	<u>2,244</u>	<u>200</u>
用于向央行借款：		
- 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	4,185	-
- 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	2,159	16,008
- 以摊余成本计量的金融资产	<u>4,892</u>	<u>4,773</u>
	<u>11,236</u>	<u>20,781</u>
	<u><u>66,676</u></u>	<u><u>42,531</u></u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2021年6月30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	50亿元	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2021年上半年内增加注册资本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2021年6月30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2,728亿元（2020年12月31日：2,599亿元）。2021年上半年度理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币8亿元（2020年上半年度：5亿元）。

(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2021年6月30日的账面价值为人民币2亿元（2020年12月31日：人民币2亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

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2021年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020年：无）。

于2021年6月30日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

2021年6月30日	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	21,482	29,073	28,550	79,105	79,105
资产管理计划	56,989	88,941	-	145,930	145,930
基金	197,968	-	-	197,968	197,968

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12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权 投资	合计	最大损失 敞口
信托计划	31,228	28,430	25,115	84,773	84,773
资产管理计划	53,504	83,605	-	137,109	137,109
基金	177,498	-	-	177,498	177,498

七、 资本管理

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

自2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。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：

	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,008	6,008
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	28,366	27,503
盈余公积	8,632	8,632
一般风险准备	16,686	13,608
未分配利润	54,360	47,919
扣除：其他无形资产（不含土地使用权）	(380)	(407)
核心一级资本净额	113,672	103,263
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
一级资本净额	128,482	118,073
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	36,300	30,600
超额贷款损失准备	13,894	12,285
资本净额	178,676	160,958
风险加权资产	1,212,005	1,084,870
核心一级资本充足率	9.38%	9.52%
一级资本充足率	10.60%	10.88%
资本充足率	14.74%	14.84%

八、 分部报告

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

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

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

2021年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	7,230	7,273	1,480	-	15,983
手续费及佣金 净收入	1,937	1,415	29	(7)	3,374
投资收益	584	-	4,532	-	5,116
其他收益	77	-	-	33	110
公允价值变动损益	69	-	656	-	725
汇兑损益	93	2	(405)	-	(310)
其他业务收入	5	-	-	11	16
资产处置收益	-	-	-	5	5
税金及附加	(70)	(74)	(56)	-	(200)
业务及管理费	(3,355)	(2,417)	(2,804)	(16)	(8,592)
信用减值损失	(2,917)	(2,695)	(716)	(11)	(6,339)
其他资产减值损失	-	-	-	(17)	(17)
其他业务成本	(1)	-	-	(3)	(4)
营业利润	3,652	3,504	2,716	(5)	9,867
营业外收支净额	-	-	-	18	18
利润总额	<u>3,652</u>	<u>3,504</u>	<u>2,716</u>	<u>13</u>	<u>9,885</u>
资产总额	<u>561,830</u>	<u>330,090</u>	<u>941,479</u>	<u>322</u>	<u>1,833,721</u>
负债总额	<u>279,815</u>	<u>880,735</u>	<u>543,392</u>	<u>364</u>	<u>1,704,306</u>

八、 分部报告（续）

2020年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	5,446	5,835	1,830	-	13,111
手续费及佣金 净收入	1,898	1,371	128		3,397
投资收益	-	-	3,557		3,557
其他收益	1	-	19	18	38
公允价值变动损益	-	-	1,119		1,119
汇兑损益	69	2	(1,325)	-	(1,254)
其他业务收入	-	-	-	12	12
资产处置收益	-	-	-	1	1
税金及附加	(75)	(66)	(48)	-	(189)
业务及管理费	(2,557)	(1,967)	(2,225)	-	(6,749)
信用减值损失	(1,898)	(2,067)	(686)	-	(4,651)
其他业务成本	(4)	-	(1)	-	(5)
营业利润	2,880	3,108	2,368	31	8,387
营业外收支净额	1	-	(3)	(13)	(15)
利润总额	2,881	3,108	2,365	18	8,372
资产总额	398,910	209,162	899,928	2,469	1,510,469
负债总额	789,079	186,762	390,876	26,375	1,393,092

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	2021年6月30日		2020年12月31日	
	是否为 关联方	持股 比例	是否为 关联方	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.72%	是	18.72%
新加坡华侨银行	是	18.67%	是	18.67%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.32%	是	8.32%
华茂集团股份有限公司	不是	2.66%	是	3.04%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2021年6月30日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	1,188	1,274
雅戈尔集团股份有限公司	1,264	425
华茂集团股份有限公司	不适用	437
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>9</u>	<u>9</u>
	<u>2,461</u>	<u>2,145</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2021年6月30日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2021年6月30日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	196	626
雅戈尔集团股份有限公司	325	305
宁波市金鑫金银饰品有限公司	1	2
华茂集团股份有限公司	不适用	80
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>22</u>	<u>42</u>
	<u>544</u>	<u>1,055</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2021年6月30日	2020年12月31日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>27</u>

2.5、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2021年6月30日	2020年12月31日
雅戈尔集团股份有限公司	101	62
华茂集团股份有限公司	<u>不适用</u>	<u>199</u>
	<u>101</u>	<u>261</u>

2) 开出汇票

关联方名称	2021年6月30日	2020年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	100	103
雅戈尔集团股份有限公司	1,478	1,566
华茂集团股份有限公司	<u>不适用</u>	<u>4</u>
	<u>1,578</u>	<u>1,673</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、 衍生交易

于2021年6月30日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司无远期外汇买卖交易（2020年12月31日：折人民币73百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币228百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币533百万元（2020年12月31日：分别为折人民币867百万元和折人民币864百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币13,510百万元（2020年12月31日：折人民币13,885百万元）；无期权交易（2020年12月31日：折人民币644百万元）。

2.7、 贷款利息收入

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	32	34
雅戈尔集团股份有限公司	-	1
华茂集团股份有限公司	不适用	19
	<u>32</u>	<u>54</u>

2.8、 吸收存款利息支出

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	2	1
雅戈尔集团股份有限公司	1	1
华茂集团股份有限公司	不适用	1
	<u>3</u>	<u>3</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2021年6月30日	2020年12月31日
已签约但未拨付	<u>1,186</u>	<u>1,396</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
1年以内（含1年）	720
1年至2年（含2年）	642
2年至3年（含3年）	583
3年以上	<u>1,784</u>
	<u>3,729</u>

3、信贷承诺事项

	2021年6月30日	2020年12月31日
开出信用证	31,846	17,233
银行承兑汇票	183,354	155,618
开出保函	41,264	40,313
贷款承诺	<u>657,384</u>	<u>619,657</u>
	<u>913,848</u>	<u>832,821</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2021年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币2,917百万元（2020年12月31日：人民币3,020百万元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

5、法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2021年6月30日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币1,465百万元（2020年12月31日：人民币2,797百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2020年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、委托贷款业务

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

本集团及本行	2021年6月30日	2020年12月31日
委托贷款	<u>12,377</u>	<u>11,640</u>
委托存款	<u>12,377</u>	<u>11,640</u>

十二、金融工具及其风险分析

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

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

定性标准

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

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

本集团对于2021年6月30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：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	3,939	0.49	3,157	0.46
采矿业	1,172	0.15	1,236	0.18
制造业	120,512	15.14	104,147	15.14
电力、燃气及水的生产和供应业	11,929	1.50	11,188	1.63
建筑业	31,292	3.93	27,870	4.05
交通运输、仓储及邮政业	12,283	1.54	11,026	1.60
信息传输、计算机服务和软件业	8,089	1.02	7,615	1.11
商业贸易业	76,397	9.60	59,397	8.64
住宿和餐饮业	1,429	0.18	1,263	0.18
金融业	5,887	0.74	4,832	0.70
房地产业	36,254	4.56	36,522	5.31
租赁和商务服务业	138,083	17.35	122,059	17.74
科学研究、技术服务和地质勘察业	6,723	0.84	5,194	0.76
水利、环境和公共设施管理和投资业	27,954	3.51	26,862	3.91
居民服务和其他服务业	541	0.07	379	0.06
教育	1,106	0.14	954	0.14
卫生、社会保障和社会福利业	971	0.12	911	0.13
文化、体育和娱乐业	2,069	0.26	1,380	0.20
公共管理和社会组织	70	0.01	70	0.01
公司贷款和垫款小计	<u>486,700</u>	<u>61.15</u>	<u>426,062</u>	<u>61.95</u>
个人贷款和垫款	<u>309,156</u>	<u>38.85</u>	<u>261,653</u>	<u>38.05</u>
合计	<u>795,856</u>	<u>100.00</u>	<u>687,715</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	517,690	65.04	460,564	66.98
其中：宁波市	309,221	38.85	313,035	45.52
江苏省	179,850	22.60	143,693	20.89
上海市	41,931	5.27	37,971	5.52
北京市	28,059	3.53	25,063	3.64
广东省	28,326	3.56	20,424	2.97
	<u>795,856</u>	<u>100.00</u>	<u>687,715</u>	<u>100.00</u>

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。

	2021年6月30日	2020年12月31日
存放中央银行款项	99,543	100,992
存放同业款项	18,207	20,040
拆出资金	3,588	3,300
衍生金融资产	19,292	32,942
买入返售金融资产	6,475	626
发放贷款及垫款	767,425	663,447
金融投资：		
交易性金融资产	321,425	305,630
债权投资	237,916	216,399
其他债权投资	301,100	236,712
其他金融资产	9,995	4,419
表内信用风险敞口	<u>1,784,966</u>	<u>1,584,507</u>
信贷承诺	<u>913,848</u>	<u>832,821</u>
最大信用风险敞口	<u>2,698,814</u>	<u>2,417,328</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、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2021年6月30日的重组贷款账面余额为人民币215百万元（2020年12月31日：人民币219百万元）。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.5、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2021年6月30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	213,409	383	-	213,792
A（含）以上	174,034	251	-	174,285
A以下	-	-	29	29
合计	<u>387,443</u>	<u>634</u>	<u>29</u>	<u>388,106</u>

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

2、流动性风险

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

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

2021年6月30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	92,711	8,281	-	-	-	-	-	100,992
存放同业款项	-	15,716	-	-	-	2,508	-	18,224
拆出资金	-	-	2,146	1,410	45	-	-	3,601
买入返售金融资产	-	-	6,476	-	-	-	-	6,476
发放贷款及垫款	6,032	650	51,073	79,181	440,094	214,333	129,692	921,055
金融投资：								
交易性金融资产	18	195,254	11,683	15,578	53,913	43,983	9,582	330,011
债权投资	198	-	7,171	7,605	51,822	156,142	63,687	286,625
其他债权投资	-	-	2,976	10,147	22,710	202,283	103,867	341,983
其他权益工具投资	164	-	-	-	-	-	-	164
其他金融资产	-	9,995	-	-	-	-	-	9,995
资产总额	<u>99,123</u>	<u>229,896</u>	<u>81,525</u>	<u>113,921</u>	<u>568,584</u>	<u>619,249</u>	<u>306,828</u>	<u>2,019,126</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

2021年6月30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	-	-	1,533	16,728	64,759	-	-	83,020
同业及其他金融机构存放款项	-	61,558	9,993	5,088	8,521	1,411	-	86,571
拆入资金	-	-	66,836	26	7,351	-	-	74,213
交易性金融负债	-	22,000	-	-	-	-	-	22,000
卖出回购金融资产款	-	-	54,174	2,180	3,848	-	-	60,202
吸收存款	-	501,257	110,288	85,802	243,150	129,402	23	1,069,922
租赁负债	-	-	-	-	8	1,068	2,063	3,139
应付债券	-	-	54,164	43,443	83,739	42,890	42,597	266,833
其他金融负债	-	14,769	134	-	-	-	-	14,903
负债总额	-	599,584	297,122	153,267	411,376	174,771	44,683	1,680,803
表内流动性净额	99,123	(369,688)	(215,597)	(39,346)	157,208	444,478	262,145	338,323
表外承诺事项	-	656,631	53,412	51,965	142,669	9,131	40	913,848

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

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

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

2.2、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。

2021年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>1</u>	<u>27</u>	<u>68</u>	<u>7</u>	<u>103</u>
2020年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	<u>10</u>	<u>(12)</u>	<u>58</u>	<u>5</u>	<u>61</u>

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。

2021年6月30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	(32,790)	(74,831)	(1,649)	-	(109,270)
现金流入	32,335	73,280	1,594	-	107,209
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(620)	-	-	(620)
现金流入	-	130	-	-	130
货币掉期					
现金流出	(463,911)	(415,942)	(10,365)	-	(890,218)
现金流入	461,557	414,742	10,977	-	887,276
货币互换					
现金流出	(2,500)	(4,722)	(408)	-	(7,630)
现金流入	2,526	4,725	392	-	7,643
期权					
现金流出	(59,018)	(119,642)	(250)	-	(178,910)
现金流入	59,044	119,409	243	-	178,696
贵金属合约					
现金流出	(3,249)	(1,115)	-	-	(4,364)
现金流入	9,475	17,261	-	-	26,736
利率期权					
现金流出	(144)	-	-	-	(144)
现金流入	-	-	-	-	-

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

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

3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

3.1、利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。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：

2021年6月30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	98,840	-	-	-	-	2,152	100,992
存放同业款项	-	15,674	-	2,508	-	25	18,207
拆出资金	2,140	1,394	45	-	-	9	3,588
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,292	19,292
买入返售金融资产	6,474	-	-	-	-	1	6,475
发放贷款及垫款	44,149	96,616	459,168	112,190	22,975	32,327	767,425
金融投资：							
交易性金融资产	4,002	9,843	28,615	49,210	19,663	210,092	321,425
债权投资	6,319	6,924	43,535	134,145	44,575	2,418	237,916
其他债权投资	23,616	8,834	15,666	155,203	94,651	3,130	301,100
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	164	164
其他金融资产	-	-	-	-	-	9,995	9,995
资产总额	<u>185,540</u>	<u>139,285</u>	<u>547,029</u>	<u>453,256</u>	<u>181,864</u>	<u>279,605</u>	<u>1,786,579</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2021年6月30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	1,502	16,287	63,023	-	-	1,206	82,018
同业及其他金融机构存放款项	71,481	5,047	8,371	1,100	-	150	86,149
拆入资金	66,801	-	7,233	-	-	8	74,042
交易性金融负债	-	-	-	-	-	21,985	21,985
衍生金融负债	-	-	-	-	-	25,194	25,194
卖出回购金融资产款	54,166	2,427	3,552	-	-	30	60,175
吸收存款	608,666	89,257	228,894	114,812	20	10,404	1,052,053
应付债券	53,466	42,825	81,626	32,997	38,984	2,115	252,013
其他金融负债	-	-	-	-	-	14,903	14,903
负债总额	<u>856,082</u>	<u>155,843</u>	<u>392,699</u>	<u>148,909</u>	<u>39,004</u>	<u>75,995</u>	<u>1,668,532</u>
利率敏感度缺口	<u>(670,542)</u>	<u>(16,558)</u>	<u>154,330</u>	<u>304,347</u>	<u>142,860</u>	<u>203,610</u>	<u>118,047</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
资产项目							
现金及存放中央银行款项	93,537	-	-	-	-	8,961	102,498
存放同业款项	18,597	303	691	337	28	84	20,040
拆出资金	3,299	-	-	-	-	1	3,300
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,942	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	-	-	-	626
发放贷款及垫款	45,999	66,671	378,798	107,400	56,128	8,451	663,447
金融投资：							
交易性金融资产	4,394	4,894	26,920	23,249	3,658	242,515	305,630
债权投资	3,374	6,190	42,415	122,851	39,321	2,248	216,399
其他债权投资	22,049	11,207	29,588	101,052	70,501	2,315	236,712
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111	111
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,419	4,419
资产总额	<u>191,875</u>	<u>89,265</u>	<u>478,412</u>	<u>354,889</u>	<u>169,636</u>	<u>302,047</u>	<u>1,586,124</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2021年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	410	(410)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	214	(214)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2021年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	11,378	(11,378)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	8,570	(8,570)

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

2) 缺口分析方法

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

	2021年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	6,213	(6,213)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	5,480	(5,480)

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

2) 缺口分析方法（续）

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

3) Summit系统分析方法

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

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

	2021年6月30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	108	(108)
	2020年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	53	(53)

3.2、 汇率风险

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2021年6月30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	91,964	8,965	63	100,992
存放同业款项	9,960	6,232	2,015	18,207
拆出资金	3,543	45	-	3,588
衍生金融资产	19,264	28	-	19,292
买入返售金融资产	6,475	-	-	6,475
发放贷款及垫款	741,605	18,639	7,181	767,425
金融投资：				
交易性金融资产	310,944	10,481	-	321,425
债权投资	237,916	-	-	237,916
其他债权投资	290,384	10,494	222	301,100
其他权益工具投资	164	-	-	164
其他金融资产	9,995	-	-	9,995
资产总额	1,722,214	54,884	9,481	1,786,579
负债项目				
向中央银行借款	82,018	-	-	82,018
同业及其他金融机构 存放款项	83,318	2,831	-	86,149
拆入资金	50,409	22,658	975	74,042
交易性金融负债	21,985	-	-	21,985
衍生金融负债	25,144	49	1	25,194
卖出回购金融资产款	60,175	-	-	60,175
吸收存款	932,300	115,864	3,889	1,052,053
应付债券	252,013	-	-	252,013
其他金融负债	14,867	36	-	14,903
负债总额	1,522,229	141,438	4,865	1,668,532
表内净头寸	199,985	(86,554)	4,616	118,047
表外头寸	881,280	10,670	21,898	913,848

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2021年6月30日及2020年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2021年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	819	(819)
	2020年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,016	(1,016)

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次： 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次： 相关资产或负债的不可观察输入值。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2021年6月30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
2021年6月30日 持续的公允价值计量				
贵金属	25,068	-	-	25,068
衍生金融资产	-	19,292	-	19,292
发放贷款及垫款	-	62,656	-	62,656
交易性金融资产	314,179	7,246	-	321,425
其他债权投资	-	301,100	-	301,100
其他权益工具投资	-	-	164	164
金融资产合计	<u>339,247</u>	<u>390,294</u>	<u>164</u>	<u>729,705</u>
交易性金融负债	21,985	-	-	21,985
衍生金融负债	-	25,194	-	25,194
金融负债合计	<u>21,985</u>	<u>25,194</u>	<u>-</u>	<u>47,179</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>

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

十三、资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2021年6月30日

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

2020年12月31日

	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>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021年6月30日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	364,385	319,662
贷款	354,712	312,850
贸易融资	9,673	6,812
个人贷款	309,156	261,652
个人消费贷款	198,424	178,377
个体经营贷款	76,742	60,013
个人住房贷款	33,990	23,262
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	<u>62,656</u>	<u>56,181</u>
小计	736,197	637,495
应计利息	2,329	2,095
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	<u>(29,374)</u>	<u>(25,169)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>709,152</u></u>	<u><u>614,421</u></u>

于2021年6月30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627人民币百万元（2020年12月31日：人民币647百万元），计入其他综合收益。

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2021年6月30日	2020年12月31日
信用贷款	270,987	238,020
保证贷款	159,103	138,508
抵押贷款	233,558	197,923
质押贷款	<u>72,549</u>	<u>63,044</u>
贷款和垫款总额	736,197	637,495
应计利息	2,329	2,095
减：贷款损失准备	<u>(29,374)</u>	<u>(25,169)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>709,152</u>	<u>614,421</u>

2.3、 逾期贷款

	2021年6月30日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	716	1,835	462	39	3,052
保证贷款	96	425	414	113	1,048
抵质押贷款	<u>362</u>	<u>833</u>	<u>1,260</u>	<u>109</u>	<u>2,564</u>
	<u>1,174</u>	<u>3,093</u>	<u>2,136</u>	<u>261</u>	<u>6,664</u>
	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	77	418	366	37	898
抵质押贷款	<u>292</u>	<u>1,020</u>	<u>940</u>	<u>118</u>	<u>2,370</u>
	<u>968</u>	<u>2,662</u>	<u>1,654</u>	<u>195</u>	<u>5,479</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备

2021年6月30日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
期初余额	16,369	3,843	4,957	25,169
本期计提	1,772	1,652	888	4,312
转入第一阶段	536	(533)	(3)	-
转入第二阶段	(239)	250	(11)	-
转入第三阶段	(19)	(61)	80	-
核销及转出	-	-	(904)	(904)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	809	809
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(12)	(12)
期末余额	<u>18,419</u>	<u>5,151</u>	<u>5,804</u>	<u>29,374</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
期初余额	644	3	-	647
本期回拨/(计提)	(55)	35	-	(20)
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	<u>588</u>	<u>39</u>	<u>-</u>	<u>627</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备（续）

2020年12月31日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>57</u>
年末余额	<u>644</u>	<u>3</u>	-	<u>647</u>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	19,998	16,762
其中：公司贷款和垫款	7,886	7,308
个人贷款和垫款	10,473	7,513
票据贴现	1,464	1,770
贸易融资	175	171
存放同业	68	212
存放中央银行	644	641
拆出资金	97	134
买入返售金融资产	282	359
债券投资	6,020	5,035
理财产品及资管计划	3,344	3,206
	<u>30,453</u>	<u>26,349</u>
利息支出		
同业存放	(928)	(587)
向中央银行借款	(1,126)	(533)
拆入资金	(236)	(183)
吸收存款	(9,255)	(9,169)
卖出回购金融资产款	(579)	(343)
发行债券	(3,188)	(3,060)
租赁负债	(57)	-
	<u>(15,369)</u>	<u>(13,875)</u>
利息净收入	<u>15,084</u>	<u>12,474</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

	2021年1-6月	2020年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	8,670	7,236
加：信用减值损失	6,125	4,365
其他资产减值损失	17	-
固定资产折旧	343	288
使用权资产折旧	326	-
无形资产摊销	140	52
待摊费用摊销	124	88
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(5)	(1)
公允价值变动收益	(655)	(1,132)
投资收益	(10,445)	(9,828)
发行债券利息支出	3,188	3,060
递延所得税资产增加	(874)	(233)
经营性应收项目的增加	(120,945)	(88,749)
经营性应付项目的增加	121,444	184,155
	<u>7,453</u>	<u>99,301</u>

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2021年1-6月	2020年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提 资产减值准备的冲销部分	5	1
除上述各项之外的其他非经常性 损益项目	<u>27</u>	<u>11</u>
所得税的影响数	<u>(11)</u>	<u>(3)</u>
少数股东权益影响数（税后）	<u>-</u>	<u>(3)</u>
归属于母公司普通股股东的 非经常性损益	<u>21</u>	<u>6</u>

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

2、 净资产收益率和每股收益

2021年1-6月	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	17.49	1.58	1.58
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.45	1.58	1.58
2020年1-6月	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	17.47	1.36	1.36
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.46	1.36	1.36

财务报表补充资料（续）：

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系

以下信息根据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

3.1、 资本构成

单位：（人民币）百万元，百分比除外

序号	项目	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
核心一级资本：				
1	实收资本	6,008	6,008	X06
2	留存收益	79,678	70,159	
2a	盈余公积	8,632	8,632	X08
2b	一般风险准备	16,686	13,608	X09
2c	未分配利润	54,360	47,919	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	28,366	27,503	
3a	资本公积	26,403	26,403	X07
3b	其他	1,963	1,100	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额			
5	少数股东资本可计入部分	-	-	X11
6	监管调整前的核心一级资本	114,052	103,670	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	380	407	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2021年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
15	确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17	银行间或银行与其他金融机构 间通过协议相互持有的核心一 级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资 本投资中的核心一级资本中应 扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资 本投资中的核心一级资本中应 扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资 本投资中的核心一级资本和其 他依赖于银行未来盈利的净递 延税资产的未扣除部分超过核 心一级资本 15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少 数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除 的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未 来盈利的净递延税资产中扣除 的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机 构的核心一级资本投资	-	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机 构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除 的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本 中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	380	407	
29	核心一级资本	113,672	103,263	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	14,810	14,810	
31	其中：权益部分	14,810	14,810	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2021年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	-	-	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	监管调整前的其他一级资本	14,810	14,810	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	14,810	14,810	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	128,482	118,073	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	36,300	30,600	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	300	600	
48	少数股东资本可计入部分	-	-	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50	超额贷款损失准备可计入部分	13,894	12,285	X02
51	监管调整前的二级资本	50,194	42,885	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2021年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	-	-	
58	二级资本	50,194	42,885	
59	总资本（一级资本+二级资本）	178,676	160,958	
60	总风险加权资产	1,212,005	1,084,870	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	9.38%	9.52%	
62	一级资本充足率	10.60%	10.88%	
63	资本充足率	14.74%	14.84%	
64	机构特定的资本要求	2.50%	2.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	-	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-	-	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	-	-	
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2021年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2021年6月30日	2020年12月31日	代码
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	149	103	X12
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	-	
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	7,997	7,393	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	31,372	26,936	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	13,894	12,285	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	不适用	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	不适用	
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	300	600	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

3.2 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异，具体请参见公司2021年半年度报告。

财务报表补充资料（续）：

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

3.3 有关科目展开说明表

单位：（人民币）百万元

项目	2021年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
客户贷款及垫款	767,425	
客户贷款及垫款小计	795,856	
加：应计利息	2,941	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	31,372	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	13,894	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
金融投资：		
交易性金融资产	321,425	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	390	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
债权投资	237,916	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
其他债权投资	301,100	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2021年6月30日

人民币百万元

项目	2021年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
其他权益工具投资	164	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资中的核心一级资本	149	X12
长期股权投资	-	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
其他资产	12,033	
待摊费用	28	
其他应收款	3,282	
待结算及清算款项	6,276	
抵债资产	12	
应收利息	438	
无形资产	1,115	X03
其中：土地使用权	735	X04
长期待摊费用	823	
待抵扣进项税	59	
应付债券	252,013	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	36,300	X05
股本	6,008	X06
其他权益工具	14,810	
其中：优先股	14,810	
资本公积	26,403	X07
其他综合收益	1,963	
盈余公积	8,632	X08

宁波银行股份有限公司

财务报表补充材料

2021年6月30日

人民币百万元

项目	2021年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
一般准备	16,686	X09
未分配利润	54,360	X10
少数股东权益	553	
其中：可计入核心一级资本	-	X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本	-	

3.4 资本工具主要特征

截至2021年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	公司	公司	公司	公司	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	140001	140007	1720089	1920046	2020044	2120047
3	适用法律	《证券法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理							
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	优先股	优先股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券

宁波银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2021年6月30日

人民币百万元

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	32,411	4,825	9,985	10,000	10,000	10,000	6,000
9	工具面值（单位为百万）	6,008	4,850	10,000	10,000	10,000	10,000	6,000
10	会计处理	股本、资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2007/7/12	2015/11/16	2018/11/7	2017/12/8	2019/7/12	2020/8/10	2021/6/7
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2027/12/8	2029/7/12	2030/8/10	2031/6/7
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	不适用	第一个赎回日为2020年11月16日，全额或部分	第一个赎回日为2023年11月7日，全额或部分	2022/12/8，全额	2024/7/12，全额	2025/8/10，全额	2026/6/7，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	第一个赎回日后的每年11月16日	第一个赎回日后的每年11月7日	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息							
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	第二个计息周期4.68%	第一个计息周期5.3%	4.8%	4.4%	4.10%	3.87%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	是	是	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否

宁波银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2021年6月30日

人民币百万元

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	累计	累计	累计	累计
23	是否可转股	否	是	是	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用	不适用
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2014年10月22日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2017年12月12日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	强制性	强制性	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	公司	公司	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是	是	是

宁波银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2021年6月30日

人民币百万元

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	公司无法生存	公司无法生存	公司无法生存	公司无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债权人之后，优先于普通股股东	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债权人之后，优先于普通股股东	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序
36	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用