

股票简称：宁波银行

股票代码：002142

优先股简称：宁行优 01、宁行优 02

优先股代码：140001、140007



宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.

（住所：中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号）

配股说明书摘要

第一保荐机构（联席主承销商） 联席保荐机构（联席主承销商）



联席主承销商



签署日期：2021 年 11 月 19 日

公司声明

本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺配股说明书及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证配股说明书及其摘要中财务会计报告真实、完整。

证券监督管理机构及其他政府部门对本次发行所作的任何决定，均不表明其对公司所发行证券的价值或者投资人的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，证券依法发行后，公司经营与收益的变化，由公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对配股说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

配股说明书摘要的目的仅为向公众提供有关本次发行的简要情况。投资者在做出认购决定之前，应仔细阅读配股说明书全文，并以其作为投资决定的依据。配股说明书全文同时刊载于深圳证券交易所网站。

重大事项提示

公司特别提示投资者对下列重大事项给予充分关注,并仔细阅读配股说明书中有关风险因素的章节。

一、配股募集资金情况

本次发行募集资金总额不超过人民币 120 亿元(含 120 亿元),最终募集资金规模提请股东大会授权公司董事会,并由董事会授权董事长,按照实际发行时的配股价格和配股数量确定。本次配股募集资金扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本。

二、配股基数、比例和数量

本次配股的股份数量拟以实施本次配股方案的 A 股股权登记日收市后的公司 A 股股份总数为基数,按每 10 股配售 1 股的比例向全体 A 股股东配售,配售股份不足 1 股的,按深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司的有关规定处理。若以公司截至 2021 年 6 月 30 日的股本 6,008,016,286 股为基数测算,本次配售股份数量总计为 600,801,628 股。本次配股实施前,若因公司送股、资本公积金转增股本、可转债转股及其他原因导致公司总股本变动,则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

三、定价原则及配股价格

(一) 定价原则

1、参考公司股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标,并综合考虑公司的发展前景与股东利益等因素,遵循公司董事会与保荐机构(主承销商)协商确定的原则;

2、考虑公司未来三年的核心一级资本需求。

(二) 配股价格

根据刊登发行公告前 A 股市场交易的情况,采用市价折扣法确定配股价格,

最终配股价格由股东大会授权公司董事会，并由董事会授权董事长，在发行前根据市场情况与保荐机构（主承销商）协商确定。

四、配售对象

本次配股 A 股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司全体 A 股股东。

五、承销方式及承销期

本次配股承销方式：本次配股采用代销方式。

本次配股的承销期：自本次配股说明书刊登之日起至本次配股完成公告之日止。

六、本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股完成后的全体 A 股股东依其持股比例享有本次配股前公司滚存的未分配利润。

七、关于本行的股利分配政策及现金分红情况

根据现行有效的《公司章程》及《宁波银行股份有限公司未来三年（2019年-2021年）股东回报规划》，本行利润分配政策应重视对投资者的合理投资回报，同时兼顾公司的可持续发展，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，实施积极的利润分配方案，充分维护公司股东依法享有投资收益的权利。利润分配政策应保持连续性和稳定性。

公司年末资本充足率低于国家监管机关要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。在确保资本充足率满足监管法规的前提下，公司在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备，并扣除向优先股股东支付的股息后有可分配利润的，可以进行分红，其中以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 10%。

公司优先采取现金分红的方式进行股利分配。在董事会认为公司股票价格与股本规模不匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金股利分配的

基础上，提出股票股利分配预案并在股东大会审议批准后实施。

鉴于公司目前处于成长期且有较大的资本需求，同时为充分兼顾股东分红回报需求，公司规划未来三年现金分红方式在当年度利润分配中的比例不低于40%。如公司资本充足率仅达到或低于国家监管机关要求的最低标准或监管要求时，该年度分红方案将视监管部门要求而定。

当公司每股净资产过高导致股票流动性不足、董事会认为公司股票价格与股本规模不相匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金分红要求的基础上，提出股票股利分配方案并在股东大会审议批准后实施。公司需在年度报告中详细披露股票股利分配方案的决策依据及其对公司每股净资产的摊薄影响。

公司董事会根据相关法律法规、监管要求、《公司章程》及具体情况制定分红规划，充分听取股东（特别是中小股东）和独立董事的意见，经董事会审议通过后，提交股东大会审议通过后实施。

本行最近三年的具体分红情况如下：

2019年3月28日，发行人召开第六届董事会第九次会议，审议通过了《宁波银行股份有限公司2018年度利润分配预案》，同意按2018年度净利润的10.00%提取法定公积金10.86亿元；按2018年风险资产期末余额1.50%差额提取一般准备金16.33亿元；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4元(含税)。以上议案已经发行人于2019年5月16日召开的2018年年度股东大会审议通过，并在2018年年度股东大会审议通过后两个月内实施完毕。

2020年4月23日，发行人召开第七届董事会第二次会议，审议通过了《宁波银行股份有限公司2019年度利润分配预案》，同意按2019年度净利润的10.00%提取法定公积金13.07亿元；按2019年风险资产期末余额1.50%差额提取一般准备金23.38亿元；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)。以上议案已经发行人于2020年5月18日召开的2019年年度股东大会审议通过，并在2019年年度股东大会审议通过后两个月内实施完毕。

2021年4月10日，发行人召开第七届董事会第六次会议，审议通过了《宁波银行股份有限公司2020年度利润分配预案》，同意按2020年度净利润的

10.00%提取法定公积金 13.82 亿元；按 2020 年风险资产期末余额 1.50% 差额提取一般准备金 27.29 亿元；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）。以上议案已经发行人于 2021 年 5 月 18 日召开的公司 2020 年年度股东大会审议通过，并在 2020 年年度股东大会审议通过后两个月内实施完毕。

2018 至 2020 年，发行人累计向普通股股东现金分红 81.67 亿元，最近三年累计现金分红占近三年年均合并报表中归属于上市公司普通股股东净利润的比例为 64.10%，高于 30%；各年度以现金方式向普通股股东分配的利润均高于当年实现的归属于普通股股东的可分配利润的 10%，符合《公司章程》的有关规定。

八、本公司特别提醒投资者注意“第二节 风险因素”中的下列风险

（一）行业风险

1、社会经济环境风险

本行的经营业绩、财务状况和业绩前景在很大程度上受到中国的经济发展状况、宏观经济政策和产业结构调整的影响。当部分行业的企业受国家经济环境影响出现经营状况恶化时，将会增加银行业的信用风险，甚至会导致银行不良资产增加。

近年来，外部经济环境不确定性持续增加，尤其是 2020 年年初新冠疫情爆发、中美贸易摩擦持续，导致国内的经济下行压力增加。受宏观经济环境影响，银行业也面临业务增长放缓、利差收窄、资产质量下降、盈利水平下滑等压力。中国经济目前正处于企稳回升的阶段，未来能否持续回升或保持较高的经济增长速度存在一定的不确定性。不利的宏观环境会使整个银行业经受挑战，进而影响到本行的资产质量、经营业绩和财务状况。

2、利率市场化风险

近年来，为提升资金配置效率和市场化程度，监管部门加快了利率市场化的进程。目前，我国已全面放开金融机构贷款利率浮动下限、金融机构存款利率浮动上限和票据贴现利率管制，改由金融机构根据商业原则自主确定。此外，近年来银行理财业务发展迅速，金融机构开始发行大额可转让存单，存款利率的市场

化进程不断提速。

随着利率市场化进程的不断推进，商业银行对存款的竞争将不断加剧，银行差异化经营、精细化定价将成为趋势，行业内部分化将进一步加剧。作为中小银行，发行人负债成本面临一定的上行压力，若贷款或投资的利率无法同步提升，利差水平将逐渐收窄，可能对其盈利能力及财务状况造成不利影响。

3、金融市场开放的风险

随着我国金融市场对外开放进入快车道，商业银行将面临更加开放的市场竞争环境。相比外资银行，国内银行缺少充足的金融衍生投资品及风险对冲工具，缺少面对全球资本竞争的实战经验和综合实力，在资本、投资、业务、产品以及市场多领域的综合化甚至全球化竞争中处于弱势，竞争压力日益增大。未来金融市场的开放，会给本行带来更多的风险和挑战。

(二) 业务及财务风险

1、贷款资产质量下降的风险

报告期各期末，发行人五级分类制度下的不良贷款（包括次级、可疑和损失类贷款）余额分别为 33.53 亿元、41.42 亿元、54.56 亿元和 62.72 亿元，不良贷款率分别为 0.78%、0.78%、0.79%和 0.79%。报告期内，发行人不良贷款率保持稳定，不良贷款余额有所上升，主要系受国内经济增速放缓、结构调整、增长方式转变等因素影响所致。

虽然发行人采取了一系列风险控制举措降低贷款的信用风险，但由于受到我国经济结构调整、经济增速放缓的不利影响，报告期内发行人不良贷款余额仍呈上升趋势。若未来我国经济整体运行情况或者发行人业务覆盖区域的经济情况进一步下行，导致借款人在经营、财务和流动性方面遇到困难，或者信贷风险管理系统不能有效实施，发行人将面临不良贷款余额和不良贷款率上升的潜在风险，进而给发行人财务状况和经营成果造成不利影响。

2、贷款集中度风险

(1) 中小企业贷款集中度风险

发行人业务的市场定位以中小型企业为主，努力将自身打造成中小企业金融服务的专家。

与大型企业相比，中小企业具有资产规模较小、合格担保品少、经营业绩波

动大、抗风险能力弱等特点，信用风险较高。发行人长期服务于中小企业，对其经营管理模式较为了解，并针对中小企业的风险特征采取了针对性授信调查、强化信息科技应用、风险预警与核查等一系列风险防范措施。但如果未来经济增长放缓或市场政策出现不利变化，导致中小企业的经营状况出现显著恶化；或发行人对中小企业借款人的信用风险作出不准确的评估，可能会导致不良贷款增加，从而对发行人资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

(2) 区域集中度风险

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人投放于浙江省、江苏省、上海市、广东省及北京市的贷款及垫款总额占发放贷款及垫款总额的比例分别为 65.04%、22.60%、5.27%、3.56% 和 3.53%，其中投放于宁波地区的贷款及垫款总额为 3,092.21 亿元，占发放贷款及垫款总额的比例为 38.85%。

发行人信贷资源主要投放于宁波地区，主要原因在于：1) 发行人熟悉宁波地区的市场环境和客户基础，能够相对全面地掌握客户信息，及时把控风险；2) 宁波地区作为全国经济最活跃的区域之一，民营经济较为发达，活跃的中小企业数量较多，符合发行人自身业务发展定位。报告期内，随着异地网点的发展，发行人主动进行区域结构调整，进一步优化信贷资产配置，使信贷资产在不同地区间的分布更为均衡合理。此外，发行人积极采取多项措施降低区域客户集中度，强化授信主体的选择和准入，同等条件优先将信贷资源配置异地分行，深化并加强落实贷前审批及贷后跟踪工作制度。

如果未来浙江省、江苏省等主要经营区域的经济出现衰退，企业整体经营环境恶化，将可能导致发行人经营业绩和财务状况受到不利影响。

3、特殊行业贷款风险

(1) 房地产行业贷款风险

报告期各期末，发行人对公房地产业的贷款总额分别为 229.95 亿元、282.88 亿元、365.22 亿元、362.54 亿元，占全部贷款总额的比例分别为 5.36%、5.35%、5.31%、4.56%，占比保持稳定。报告期各期末，发行人个人住房贷款总额分别为 12.48 亿元、27.90 亿元、232.62 亿元、339.90 亿元，占全部贷款总额的比例分别为 0.29%、0.53%、3.38%、3.38%、4.27%，贷款规模及占比均呈现上升趋势。

受到经济增长放缓及房地产政策调控等多方面影响,我国房地产市场未来走势的不确定性逐步增加,房地产行业贷款风险有所上升。部分地区的房价出现下降的趋势,房地产企业可能由于房价和/或销量的下降等因素出现财务状况恶化,进而无力偿还贷款本息的情况;如果房价大幅度下跌,也可能导致按揭贷款客户选择放弃所抵押房产,使发行人遭受损失。

虽然发行人已采取多种措施对房地产贷款进行管理,但如果未来房地产价格及销量出现大幅下降,可能对房地产行业贷款客户的财务状况产生不利影响,同时也可能对抵押物的价值和变现能力产生不利影响,进而给发行人带来一定程度的不利影响。

(2) 地方政府融资平台贷款

截至 2021 年 6 月 30 日,发行人全口径地方政府融资平台贷款余额为 234.81 亿元,约占贷款总额的 2.95%。从区域划分角度来看,发行人地方融资平台贷款主要分布在长三角地区,其中宁波、南京、杭州、苏州和上海地区的贷款余额占比较高。从五级分类角度来看,发行人地方政府融资平台贷款均为正常类贷款,未出现逾期偿付本金或利息的情形。

总体而言,发行人地方政府融资平台贷款主要投向经济相对较为发达地区,地方政府财政实力较强,地方政府融资平台公司的运作较为市场化,资金用途以当地政府支持的项目为主,信用风险相对较低。地方政府融资平台收入主要依赖于地方政府财政支持;地方政府财政收入主要来源于各项税费和土地出让收入等,因此经济周期和房地产市场的波动可能间接对该类贷款质量产生不利影响。

(3) 产能过剩行业贷款

发行人涉及的产能过剩行业包括钢铁、水泥、平板玻璃、电解铝、造船等行业。截至 2021 年 6 月 30 日,发行人针对产能过剩行业的授信总敞口为 8.06 亿元,规模相对较小,占比较低,贷款质量总体保持稳定。

如果针对前述产能过剩行业的宏观调控力度持续加大,部分借款人经营环境及偿债能力可能恶化,进而对发行人的财务状况和经营业绩产生不利影响。

4、表外业务风险

发行人表外业务主要包括信用证、银行承兑汇票业务、保函、贷款承诺、委托理财业务等。

截至 2021 年 6 月 30 日，发行人表外业务余额为 9,138.48 亿元，其中贷款承诺为 6,573.84 亿元，承兑汇票为 1,833.54 亿元，各类信用证金额为 318.46 亿元。若发行人无法就这些承诺和担保从客户处获得足额偿付，发行人垫付的资金有可能形成不良资产，存在潜在的资产损失风险。同时发行人理财产品主要为非保本理财产品。非保本理财业务中，发行人虽不承担刚性兑付义务，但如果因市场环境、投资策略等因素未能达到客户预期收益率，发行人将面临声誉受损的风险，对理财业务的发展产生一定不利影响。

（三）新冠肺炎疫情冲击宏观经济导致本行业绩下滑的风险

本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受到国内经济发展状况，宏观经济政策和产业结构调整的影响。2020 年随着新冠疫情不断蔓延，全球经济面临重大挑战，叠加中美贸易摩擦升温、国内经济结构调整的不利影响，经济承压明显，部分企业出现了无法及时足额偿付债务的情形，银行业整体的资产质量和利润增长均面临较大压力。

若未来新冠疫情持续，世界经济复苏缓慢，宏观经济形势持续低迷，企业经营业绩和现金流恶化，我国银行业的不良贷款率将进一步提升。如果本行或本行的客户以及其他相关方未能及时适应国内社会经济环境的变化，经营状况转差甚至出现大幅恶化，将可能导致本行出现大量客户贷款逾期、违约的情况，不良贷款规模的大幅攀升和减值损失准备的大额计提将对本行的财务状况和经营业绩造成重大不利影响，在经济形势严重恶化的极端情况下甚至可能出现经营利润大幅下滑的风险。

（四）货币政策风险

货币政策是人民银行对宏观金融运行和微观金融业务活动进行管理的重要手段。人民银行通过公开市场操作、法定准备金率以及再贴现率等货币政策工具，调节货币供应量，进而影响到商业银行的信贷业务、盈利水平以及流动性。为实现中国经济高质量发展，人民银行实施稳健中性的货币政策，但国际上不稳定不确定因素仍然较多，为了及时化解风险，国内的货币政策也时有调整。

货币政策的调整可能影响商业银行的信贷投放和经营业绩。在宽松货币政策下，商业银行可能加大信贷投放规模，信用风险有可能增加。在紧缩的货币政策下，人民银行可能提高存款准备金率、加大央行票据的发行量、实施窗口指导等，

可能导致信贷投放规模压缩，进而影响商业银行的盈利水平。

发行人主动研究货币政策，适时调整本行经营策略，努力在货币政策的调控下获得稳定的盈利水平。尽管如此，如果随着宏观经济形势的变化，人民银行调整货币政策，而发行人未能及时应对货币政策变化，调整经营策略，可能对发行人的业务开展、经营业绩和财务状况产生不利影响。

（五）与本次配股有关的风险

1、全部或部分放弃其配股认购权的现有股东于本行的权益可能将被摊薄的风险

在本次配股中，若某一股东全部或部分放弃其所获配股认购权，即未按照其于配股方案实施股权登记日持有本行股份的比例缴款申购本行在本次配股中新增发行的普通股，该等股东于本行享有的权益可能将会相应被摊薄，即该等股东所持股份占本行总股本的百分比以及其于股东大会的表决权可能将会相应减少。根据相关规定，本行现有股东在本次配股中所获配股认购权无法进行转让，因此全部或部分放弃其所获配股认购权的股东无法收到任何补偿以弥补其于本行的权益因其放弃配股认购权而遭受的摊薄。此外，本行于本次配股方案实施前的滚存未分配利润将由方案实施后的全体股东依其届时持股比例共同享有，因此，配股过程中全部或部分放弃其所获配股认购权的现有股东所占有的本行滚存未分配利润的份额可能也会相应下降。

2、本次配股后本行股票的交易价格低于配股价格的风险

本行股票的交易价格可能因市场因素发生变化而出现重大波动，该等因素包括但不限于任何影响全球或我国的宏观经济形势、本行业务的监管政策或环境、本行财务状况和经营业绩的变化、本行或本行竞争对手的业务发展以及本次配股的情况等。本次配股完成后，发行人面临着股票交易价格受二级市场因素的影响而低于配股价格的风险。

3、本次配股发行失败的风险

根据《上市公司证券发行管理办法》的相关规定，本次配股采用代销方式，如果代销期限届满，原股东认购股票的数量未达到拟配售数量百分之七十的，则本次配股发行失败，本行将按照发行价并加算银行同期存款利息返还已经认购的股东。投资者是否认购本次发行的股票不仅取决于对本行未来发展前景的看法，

也受到本行股票交易价格的影响。若宏观经济形势持续严峻、本行财务状况和经营业绩下滑、市场资金的流动性不充裕等影响股票价格的不利因素出现，导致本行原股东认配数量不足，则本次配股将面临发行失败的风险。

目 录

释 义	15
第一节 本次发行概况	18
一、本次发行的基本情况	18
二、本次公司的有关当事人	22
第二节 公司主要股东基本情况	25
一、公司控股股东、实际控制人及主要股东	25
二、本次发行前股本总额及前十名股东情况	29
第三节 财务会计信息	32
一、最近三年及一期财务报表审计情况	32
二、最近三年及一期财务报表	32
三、合并报表范围及其变化情况	51
四、报告期内主要财务指标	52
五、非经常性损益情况	53
第四节 管理层讨论与分析	55
一、资产负债分析	55
二、盈利能力分析	88
三、现金流量分析	108
四、主要监管指标分析	111
五、资本性支出分析	114
六、截至 2021 年 9 月 30 日的未经审计财务报表简要讨论与分析	115
七、会计政策和会计估计变更情况	117
八、重大担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项	122
九、财务状况和盈利能力的未来发展趋势	126
第五节 本次募集资金运用	128
一、本次配股募集资金总额及用途	128
二、本次配股募集资金运用对公司经营管理和财务状况的影响	128

三、本次配股募集资金的必要性分析	129
四、本次配股募集资金的可行性分析	130
第六节 备查文件	132
一、备查文件目录	132
二、备查文件查阅地点、电话、联系人和时间	132

释 义

在本配股说明书摘要中，除非文义另有所指，下列简称具有如下含义：

简称	指	含义
宁波银行/本行/公司/发行人	指	宁波银行股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
宁波银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会宁波监管局
深交所	指	深圳证券交易所
财政部	指	中华人民共和国财政部
宁波市国资委	指	宁波市人民政府国有资产监督管理委员会
宁波开发投资	指	宁波开发投资集团有限公司
华侨银行	指	新加坡华侨银行有限公司，英文名为“Oversea-chinese Banking Corporation Limited”
雅戈尔	指	雅戈尔集团股份有限公司
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
保荐机构/联席保荐机构	指	中信建投证券股份有限公司、甬兴证券有限公司
主承销商/联席主承销商	指	中信建投证券股份有限公司、甬兴证券有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、东方证券承销保荐有限公司
发行人律师/本行律师	指	上海市方达律师事务所
安永华明	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
A 股	指	在深圳证券交易所上市的每股票面价值为人民币 1.00 元的人民币普通股

简称	指	含义
本次发行/本次配股	指	宁波银行 2021 年 2 月 8 日召开的 2021 年第一次临时股东大会审议通过的向原 A 股股东配售股份之行为
核心一级资本	指	根据《资本管理办法》规定，包括：实收资本或普通股；资本公积；盈余公积；一般风险准备；未分配利润；少数股东资本可计入部分
其他一级资本	指	根据《资本管理办法》规定，包括：其他一级资本工具及其溢价；少数股东资本可计入部分
一级资本	指	根据《资本管理办法》规定，包括：核心一级资本和其他一级资本
二级资本	指	根据《资本管理办法》规定，包括：二级资本工具及其溢价；超额贷款损失准备
核心一级资本充足率	指	根据《资本管理办法》规定，商业银行持有的、符合其规定的核心一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
一级资本充足率	指	根据《资本管理办法》规定，商业银行持有的、符合其规定的一级资本与商业银行风险加权资产之间的比率
资本充足率	指	根据《资本管理办法》规定，商业银行持有的、符合其规定的资本与商业银行风险加权资产之间的比率
不良贷款	指	根据《贷款风险分类指引》，包括按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的次级、可疑和损失等三类贷款
敞口	指	暴露在市场风险下的资金头寸
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《发行管理办法》	指	《上市公司证券发行管理办法》
《资本管理办法》	指	《商业银行资本管理办法（试行）》
本配股说明书摘要	指	宁波银行股份有限公司配股说明书摘要
《公司章程》	指	《宁波银行股份有限公司章程》
L&R	指	贷款和应收款项
AFS	指	可供出售金融资产
HTM	指	持有至到期投资
AC	指	以摊余成本计量

简称	指	含义
FVTPL	指	以公允价值计量且其变动计入当期损益
FVOCI	指	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
N/A	指	不适用
报告期/最近三年及一期	指	2018年、2019年、2020年和2021年1-6月
元、万元、百万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币百万元、人民币亿元

本配股说明书摘要中，任何表格中若出现合计数和各分项之和不一致之处，均因四舍五入所致。

第一节 本次发行概况

一、本次发行的基本情况

(一) 公司基本情况

中文名称：宁波银行股份有限公司

英文名称：BANK OF NINGBO CO.,LTD.

股票简称：宁波银行

股票代码：002142

股票上市地：深圳证券交易所

注册资本：6,008,016,286 元

法定代表人：陆华裕

注册地址：中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

办公地址：中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

邮政编码：315042

电子信箱：dsh@nbc.cn

互联网网址：www.nbc.cn

联系电话：0574-87050028

联系传真：0574-87050027

经营范围：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；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可

开展经营活动)

(二) 本次发行概况

1、本次发行的批准程序

2021年1月21日，公司召开第七届董事会第五次会议，审议通过了本次配股方案等相关事宜。

2021年2月8日，公司召开2021年第一次临时股东大会，审议通过了本次配股方案等相关事宜。

2021年3月24日，中国银行保险监督管理委员会宁波监管局出具《关于宁波银行向原A股股东配售股份方案的批复》(甬银保监复〔2021〕87号)，同意公司本次配股方案。

2021年8月18日，中国证监会出具《关于核准宁波银行股份有限公司配股的批复》(证监许可〔2021〕2718号)，核准公司本次配股申请。

2、发行股票的种类和面值

本次发行的股票种类为境内上市的人民币普通股(A股)，每股面值为人民币1.00元。

3、发行方式及认购方式

本次发行采用向原A股股东配售股份的方式进行。所有发行对象均以现金方式认购本次配股股票。

4、配股基数、比例和数量

本次配股的股份数量拟以实施本次配股方案的A股股权登记日收市后的公司A股股份总数为基数，按每10股配售1股的比例向全体A股股东配售，配售股份不足1股的，按深圳证券交易所、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司的有关规定处理。若以公司截至2021年6月30日的股本6,008,016,286股为基数测算，本次配售股份数量总计为600,801,628股。本次配股实施前，若因公司送股、资本公积金转增股本、可转债转股及其他原因导致公司总股本变动，则配售股份数量按照变动后的总股本进行相应调整。

5、配股价格及定价依据

(1) 定价原则

①参考公司股票在二级市场的价格、市盈率及市净率等估值指标，并综合考虑公司的发展前景与股东利益等因素，遵循公司董事会与保荐机构/主承销商协商确定的原则；

②考虑公司未来三年的核心一级资本需求。

（2）配股价格

根据刊登发行公告前 A 股市场交易的情况，采用市价折扣法确定配股价格，最终配股价格由股东大会授权公司董事会，并由董事会授权董事长，在发行前根据市场情况与保荐机构/主承销商协商确定。本次配股价格为 19.97 元/股。

6、配售对象

本次配股 A 股股权登记日当日收市后在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司全体 A 股股东。

7、本次配股前滚存未分配利润的分配方案

本次配股完成后的全体 A 股股东依其持股比例享有本次配股前公司滚存的未分配利润。

8、募集资金规模和用途

本次发行募集资金总额不超过人民币 120 亿元（含 120 亿元），最终募集资金规模提请股东大会授权公司董事会，并由董事会授权董事长，按照实际发行时的配股价格和配股数量确定。本次配股募集资金扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本。

9、发行时间

公司将在中国证监会核准后在规定期限内择机向全体 A 股股东配售股份。

10、上市地点

本次发行股票将在深交所上市交易。

11、承销方式及承销期

本次配股承销方式：本次配股采用代销方式。

本次配股的承销期：自本次配股说明书刊登之日起至本次配股完成公告之日止。

12、本次配股决议的有效期限

本次配股决议的有效期为自公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过之日起 12 个月。

（三）发行费用

项目	金额（万元）
承销及保荐费用	【】
审计费用	【】
律师费用	【】
验资费用	【】
发行手续费用	【】
信息披露费及其他	【】
合计	【】

（四）主要日程

交易日	日期	发行安排	停牌安排
R-2日	2021年11月19日	刊登配股说明书及摘要、配股发行公告、网上路演公告	正常交易
R-1日	2021年11月22日	网上路演	
R日	2021年11月23日	配股股权登记日	
R+1日至R+5日	2021年11月24日至 2021年11月30日	配股缴款起止日期、配股提示性公告（5次）	全天停牌
R+6日	2021年12月1日	登记公司网上清算	
R+7日	2021年12月2日	发行结果公告日；发行成功的除权基准日或发行失败的恢复交易日及发行失败的退款日	正常交易

注：上述日期均为交易日，如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，本行将与主承销商协商后修改发行日程并及时公告。

（五）本次发行股份的上市流通

本次配股完成后，公司将尽快向深圳证券交易所申请本次发行的 A 股股票上市流通。

二、本次公司的有关当事人

(一) 发行人：宁波银行股份有限公司

住所：中国浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

法定代表人：陆华裕

邮政编码：315042

联系人：俞罡、童卓超、陈媛茜、谭文根

电话：0574-87050028

传真：0574-87050027

(二) 保荐人（联席主承销商）：中信建投证券股份有限公司

住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼

通讯地址：北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座九层

法定代表人：王常青

保荐代表人：闫明庆、田文明

项目协办人：胡鹏程

项目组其他成员：郭瑛英、赵彬彬、陈诚、宋睿

电话：010-65608406

传真：010-65608461

(三) 保荐人（联席主承销商）：甬兴证券有限公司

住所：浙江省宁波市鄞州区海晏北路 565、577 号 8-11 层

通讯地址：浙江省宁波市鄞州区海晏北路 565、577 号 10 层

法定代表人：李抱

保荐代表人：樊友彪、邱丽

项目协办人：胡迪凯

项目组其他成员：赵江宁、赵渊、吴秀峰、蒋敏

电话：0574-89265162

传真：0574-87082013

（四）联席主承销商：华泰联合证券有限责任公司

住所：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路 128 号前海深港基金小镇 B7 栋 401

通讯地址：北京市西城区丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 A 座 8 层

法定代表人：江禹

项目经办人：曾韡、王晓珊、周济、张诺亚

电话：010-56839300

传真：010-56839400

（五）联席主承销商：中信证券股份有限公司

住所：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

通讯地址：上海市浦东新区世纪大道 1568 号中建大厦 23 层

法定代表人：张佑君

项目经办人：姜颖、李超、朱曦东

电话：021-20262392

传真：021-20262344

（六）联席主承销商：中国国际金融股份有限公司

住所：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

通讯地址：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层

法定代表人：沈如军

项目经办人：王如果、刘思远、吴雨阳、杨寅鹤

电话：010-65051166

传真：010-65051156

（七）联席主承销商：东方证券承销保荐有限公司

住所：上海市黄浦区中山南路 318 号 24 层

通讯地址：上海市黄浦区中山南路 318 号 24 层

法定代表人：马骥

项目经办人：方原草、许黎明、郭沛

电话：021-23153888

传真：021-23153500

（八）公司律师：上海市方达律师事务所

住所：中国上海市石门一路 288 号兴业太古汇香港兴业中心二座 24 楼

事务所负责人：齐轩霆

经办律师：蒋雪雁、戴婷婷

联系电话：010-57695627

传真：021-52985599

（九）审计机构：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市浦东新区世纪大道 100 号环球金融中心 50 楼

执行事务合伙人：毛鞍宁

经办注册会计师：严盛炜、陈丽菁

联系电话：021-22282332

传真：021-22280082

（十）申请上市的交易所：深圳证券交易所

地址：深圳市福田区深南大道 2012 号

联系电话：0755-82083333

传真：0755-82083667

（十一）股票登记机构：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

地址：深圳市深南中路 1093 号中信大厦 18 楼

联系电话：0755-25938000

传真：0755-25988122

第二节 公司主要股东基本情况

一、公司控股股东、实际控制人及主要股东

（一）公司不存在控股股东及实际控制人

截至本配股说明书摘要公告之日，本行不存在直接、间接、共同持有或控制本行 50% 以上股份或表决权的主要股东。本行亦不存在按股权比例、《公司章程》或协议安排能够控制本行的法人、个人或其他组织，即本行不存在控股股东及实际控制人。

本行不存在控股股东、实际控制人，亦不存在控股股东、实际控制人挪用本行资金偿还大额负债的风险。

（二）主要股东情况

1、宁波开发投资集团有限公司

（1）基本情况

公司名称：宁波开发投资集团有限公司

成立时间：1992 年 11 月 12 日

注册资本：50.40 亿元

法定代表人：李抱

公司类型：有限责任公司（国有控股）

注册地址：宁波市鄞州区昌乐路 187 号发展大厦 B 楼 16-22 层

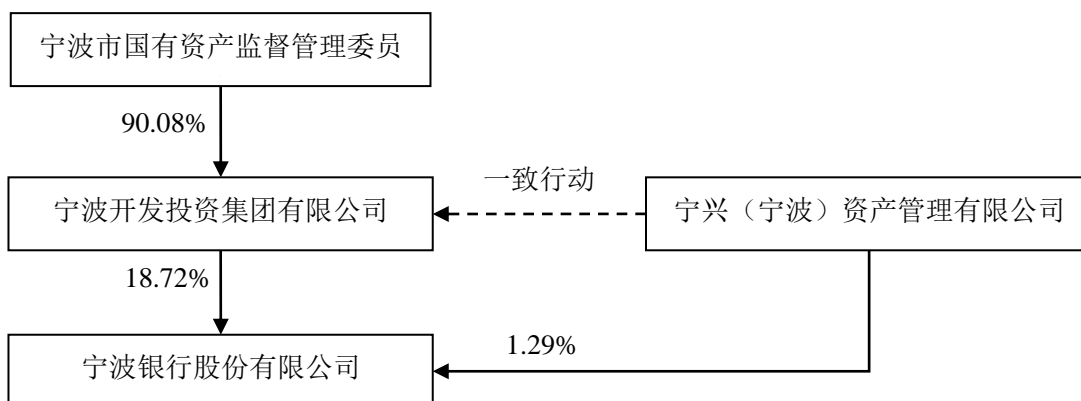
统一社会信用代码：9133020014407480X5

经营范围：项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理；本公司房屋租赁；建筑装潢材料、机电设备的批发、零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

（2）与公司的股权关系

截至 2021 年 6 月 30 日，宁波开发投资为国有控股企业，其控股股东和实际控制人为宁波市国资委。

截至 2021 年 6 月 30 日，宁波开发投资持有本行 18.72% 股份，宁波开发投资一致行动人宁兴（宁波）资产管理有限公司持有本行 1.29% 股份，二者合计持有本行 20.02% 股份，为本行第一大股东。宁波开发投资及其实际控制人与本行的股权关系如下：



（3）最近一年及一期简要财务状况

单位：万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
总资产	8,775,901	7,763,046
净资产	3,495,563	3,325,651
项目	2021 年 1-6 月	2020 年度
营业总收入	1,642,249	2,802,569
净利润	189,376	174,499

注：2020 年数据经中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2021 年上半年数据未经审计

2、新加坡华侨银行有限公司

（1）公司基本情况

公司名称：新加坡华侨银行有限公司（Oversea-Chinese Banking Corporation Limited）

成立时间：1932 年 10 月 31 日

股本：178.33 亿新加坡元

授权代表：Ooi sang quang（黄三光）

公司类型：外国公司

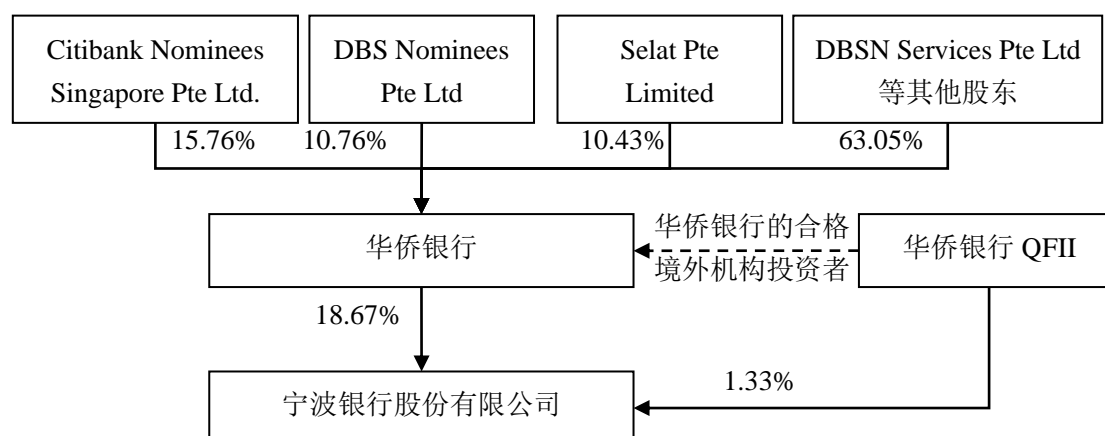
注册地址：新加坡

经营范围：提供一系列专业化的金融服务，包括消费者金融服务、公司金融服务、投资服务、私人银行服务、交易银行服务、资金业务以及股票经纪业务。

（2）与公司的股权关系

截至 2021 年 3 月 8 日，华侨银行第一大股东为 Citibank Nominees Singapore Pte Ltd.，其持有华侨银行 15.76% 的股权。华侨银行股权结构较为分散，无控股股东、实际控制人。

截至 2021 年 6 月 30 日，华侨银行持有本行 18.67% 股份，新加坡华侨银行有限公司（QFII）是华侨银行的合格境外机构投资者，其持有本行 1.33% 股份，二者合计持有本行 20.00% 股份，是本行第二大股东。华侨银行与本行的股权关系如下图所示：



注：华侨银行上层股东的持股关系为截至 2021 年 3 月 8 日情况

（3）最近一年及一期简要财务状况

单位：新加坡百万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
总资产	521,131	521,395
净资产	53,383	51,176
项目	2021年1-6月	2020年度
营业总收入	5,486	10,139
净利润	2,764	3,586

注：2020年数据经 PricewaterhouseCoopers LLP 审计，2021年上半年数据未经审计

3、雅戈尔集团股份有限公司

(1) 公司基本情况

公司名称：雅戈尔集团股份有限公司

成立时间：1993年6月25日

注册资本：4,629,002,973元

法定代表人：李如成

公司类型：其他股份有限公司（上市）

注册地址：浙江省宁波市海曙区鄞县大道西段2号

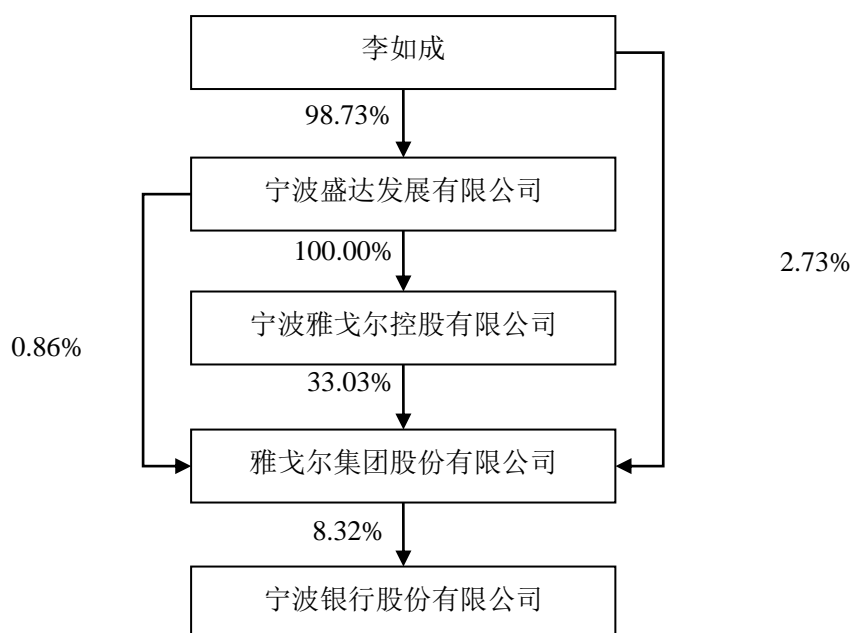
统一社会信用代码：91330200704800698F

经营范围：服装制造；技术咨询；房地产开发；项目投资；仓储；针纺织品、金属材料、化工产品、建筑材料、机电、家电、电子器材的批发、零售；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物或技术除外（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

(2) 与公司的股权关系

截至2021年6月30日，宁波雅戈尔控股有限公司持有雅戈尔33.03%股权，为其控股股东。李如成成为雅戈尔实际控制人。

截至2021年6月30日，雅戈尔持有本行8.32%的股份。雅戈尔及其实际控制人与本行的股权关系如下：



注：雅戈尔集团股份有限公司股权结构为截至 2021 年 6 月 30 日情况

(3) 最近一年及一期简要财务状况

单位：万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
总资产	8,424,613	8,001,509
净资产	2,990,858	2,870,689
项目	2021 年 1-6 月	2020 年度
营业总收入	385,092	1,147,557
净利润	164,467	720,658

注：2020 年数据经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，2021 年上半年数据未经审计

二、本次发行前股本总额及前十名股东情况

(一) 本次发行前股本情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行的股本结构如下表所示：

股份类型	股份数量（股）	股份比例（%）
一、普通股股份总数	6,008,016,286	100.00
（一）有限售条件股份	79,758,842	1.33
1、国家持股	-	-

股份类型	股份数量（股）	股份比例（%）
2、国有法人持股	-	-
3、其他内资持股	3,939,786	0.07
其中：境内法人持股	-	-
境内自然人持股	3,939,786	0.07
4、外资持股	75,819,056	1.26
（二）无限售条件股份	5,928,257,444	98.67
1、人民币普通股	5,928,257,444	98.67
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-
二、优先股股份总数	148,500,000	100.00

（二）前十大股东持股情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行前十大股东持股情况如下：

序号	股东名称	股东性质	持股数量（股）	其中：限售股份数量（股）	持股比例（%）
1	宁波开发投资集团有限公司	国有法人	1,124,990,768	-	18.72
2	新加坡华侨银行有限公司	境外法人	1,121,812,159	75,819,056	18.67
3	雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	499,911,386	-	8.32
4	香港中央结算有限公司	境外法人	271,177,869	-	4.51
5	华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	159,791,177	-	2.66
6	宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	109,700,000	-	1.83
7	新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	79,791,098	-	1.33
8	宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	77,589,276	-	1.29
9	宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	71,191,267	-	1.18

序号	股东名称	股东性质	持股数量（股）	其中：限售股份数量（股）	持股比例（%）
10	中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	69,819,360	-	1.16
	合计		3,585,774,360	75,819,056	59.67

注：宁波开发投资集团有限公司与宁兴（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。

第三节 财务会计信息

一、最近三年及一期财务报表审计情况

公司 2018 年度、2019 年度和 2020 年度的财务报告经具有证券、期货相关业务资格的安永华明审计，并分别出具了安永华明(2019)审字第 60466992_B01 号、安永华明(2020)审字第 60466992_B01 号和安永华明(2021)审字第 60466992_B01 号标准无保留意见的审计报告。

本配股说明书摘要引用的 2018 年度、2019 年度、2020 年度财务数据为公司经审计的 2018 年度、2019 年度、2020 年度财务报告和 2021 年 1-6 月未经审计的财务报告中的数据。

二、最近三年及一期财务报表

(一) 最近三年及一期合并财务报表

1、合并资产负债表

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产				
现金及存放中央银行款项	100,992	102,498	93,556	88,457
存放同业款项	18,207	20,040	15,409	9,252
贵金属	25,801	23,171	12,516	7,554
拆出资金	3,588	3,300	3,596	2,418
衍生金融资产	19,292	32,942	20,260	30,257
买入返售金融资产	6,475	626	17,259	3,703
应收利息	不适用	不适用	不适用	6,072
发放贷款及垫款	767,425	663,447	510,039	411,592
金融投资：				
交易性金融资产	321,425	305,630	248,892	不适用
债权投资	237,916	216,399	183,392	不适用
其他债权投资	301,100	236,712	197,149	不适用
其他权益工具投资	164	111	98	不适用
计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	134,767
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	221,034

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	70,118
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	119,428
投资性房地产	39	39	39	39
固定资产	7,323	7,276	6,448	5,185
使用权资产	3,415	-	-	-
无形资产	1,115	1,199	381	347
在建工程	529	317	1,324	1,185
递延所得税资产	7,997	7,393	4,858	3,668
其他资产	10,918	5,649	2,501	1,345
资产总计	1,833,721	1,626,749	1,317,717	1,116,421
负债				
向中央银行借款	82,018	83,623	30,491	15,500
同业及其他金融机构存放款项	86,149	108,073	35,697	21,215
拆入资金	74,042	68,434	35,962	53,944
交易性金融负债	21,985	19,092	10,881	11,856
衍生金融负债	25,194	36,257	20,368	27,565
卖出回购金融资产款	60,175	29,924	62,694	26,930
吸收存款	1,052,053	933,164	779,224	646,721
应付职工薪酬	1,459	2,545	2,430	2,248
应交税费	3,625	3,970	3,324	740
应付利息	不适用	不适用	不适用	10,288
租赁负债	3,139	-	-	-
预计负债	2,909	2,822	2,123	-
应付债券	252,013	187,443	212,886	208,437
其他负债	39,545	32,409	20,901	9,749
负债合计	1,704,306	1,507,756	1,216,981	1,035,193
股东权益				
股本	6,008	6,008	5,628	5,208
其他权益工具	14,810	14,810	14,810	16,233
其中：优先股	14,810	14,810	14,810	14,812
可转债	-	-	-	1,421
资本公积	26,403	26,403	18,785	11,219
其他综合收益	1,963	1,100	2,220	689
盈余公积	8,632	8,632	7,250	5,943
一般风险准备	16,686	13,608	10,921	9,138
未分配利润	54,360	47,919	40,695	32,448
归属于母公司股东的权益	128,862	118,480	100,309	80,878
少数股东权益	553	513	427	350

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
股东权益合计	129,415	118,993	100,736	81,228
负债及股东权益总计	1,833,721	1,626,749	1,317,717	1,116,421

2、合并利润表

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	25,019	41,111	35,082	28,930
利息净收入	15,983	27,859	22,238	19,120
利息收入	32,169	56,789	47,828	42,871
利息支出	-16,186	-28,930	-25,590	-23,751
手续费及佣金净收入	3,374	6,342	5,110	5,794
手续费及佣金收入	4,168	7,315	5,807	6,330
手续费及佣金支出	-794	-973	-697	-536
投资收益	5,116	9,180	6,541	5,073
其他收益	110	121	40	41
公允价值变动损益	725	-1,303	2,016	6,263
汇兑损益	-310	-1,184	-904	-7,496
其他业务收入	16	24	36	30
资产处置收益	5	72	5	105
二、营业支出	-15,152	-24,611	-19,792	-17,384
税金及附加	-200	-332	-257	-200
业务及管理费	-8,592	-15,609	-12,038	-9,964
信用减值损失	-6,339	-8,667	-7,461	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-7,207
其它资产减值损失	-17	-	-	-
其他业务成本	-4	-3	-36	-13
三、营业利润	9,867	16,500	15,290	11,546
营业外收入	52	33	22	14
营业外支出	-34	-78	-93	-62
四、利润总额	9,885	16,455	15,219	11,498
所得税费用	-326	-1,319	-1,427	-277
五、净利润	9,559	15,136	13,792	11,221
其中：归属于母公司股东的净利润	9,519	15,050	13,715	11,186
少数股东损益	40	86	77	35
六、其他综合收益的税后净额	863	-1,120	1,107	2,763
归属于母公司股东的其他	863	-1,120	1,107	2,763

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
综合收益的税后净额				
不能重分类进损益的其他综合收益	40	10	6	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	40	10	6	不适用
将重分类进损益的其他综合收益	823	-1,130	1,101	2,763
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	-1,022	931	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	55	-108	170	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	不适用	2,769
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产转换日公允价值大于账面价值部分	-	-	-	-6
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	0
七、综合收益总额	10,422	14,016	14,899	13,984
其中：归属于母公司股东	10,382	13,930	14,822	13,950
归属于少数股东	40	86	77	34
八、每股收益(人民币元/股)				
基本每股收益	1.58	2.43	2.41	2.15
稀释每股收益	1.58	2.43	2.41	2.04

3、合并现金流量表

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	96,769	222,695	139,230	70,781
向中央银行借款净增加额	-	53,203	14,565	13,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,486	32,399	-	-
拆出资金净减少额	-	900	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	29,700	54,545	42,477	30,886
卖出回购金融资产款净增加额	30,252	-	35,733	-

项目	2021年 1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	833
收到其他与经营活动有关的现金	7,187	3,498	1,856	8,883
经营活动现金流入小计	169,394	367,240	233,861	124,383
客户贷款及垫款净增加额	108,266	156,552	98,787	82,277
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	3,248	8,336	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	18,278	40,962
卖出回购金融资产款净减少额	-	32,770	-	19,059
为交易目的而持有的金融资产净增加额	14,858	66,629	29,959	不适用
拆出资金净增加额	845	-	990	93
支付利息、手续费及佣金的现金	12,508	23,518	19,100	14,958
支付给职工以及为职工支付的现金	6,960	10,023	7,587	6,179
支付的各项税费	1,759	5,658	2,879	4,272
支付其他与经营活动有关的现金	10,671	8,071	7,606	7,563
经营活动现金流出小计	163,062	306,469	193,522	175,363
经营活动产生的现金流量净额	6,332	60,771	40,339	-50,980
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	668,869	2,030,308	1,795,257	4,843,439
取得投资收益收到的现金	7,432	19,827	15,346	17,132
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	49	81	18	388
投资活动现金流入小计	676,350	2,050,216	1,810,621	4,860,959
投资支付的现金	745,225	2,086,532	1,832,319	4,866,486
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	897	1,820	2,609	1,290
投资活动现金流出小计	746,122	2,088,352	1,834,928	4,867,776
投资活动产生的现金流量净额	-69,772	-38,136	-24,307	-6,817
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资所收到的现金	-	7,998	-	10,186
发行债券所收到的现金	260,223	315,931	376,509	452,270
筹资活动现金流入小计	260,223	323,929	376,509	462,456
偿还债务支付的现金	194,773	344,060	368,885	413,246
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	7,735	7,266	10,219
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	1	-
筹资活动现金流出小计	199,333	351,795	376,152	423,465
筹资活动产生的现金流量净额	60,890	-27,866	357	38,991

项目	2021年 1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
四、汇率变动对现金的影响额	-139	-374	90	234
五、本期现金及现金等价物净增加/(减少)额	-2,689	-5,605	16,479	-18,572
加：期初现金及现金等价物余额	36,447	42,052	25,573	44,145
六、期末现金及现金等价物余额	33,758	36,447	42,052	25,573

4、合并所有者权益变动表

(1) 2021年1-6月

单位：百万元

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349百万元。

(2) 2020 年度

单位：百万元

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

注：含子公司提取的一般风险准备349百万元。

(3) 2019 年度

单位：百万元

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

注：含子公司提取的一般风险准备150百万元。

(4) 2018 年度

单位：百万元

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	5,069	6,720	8,780	-2,074	4,857	7,858	25,878	57,088	116	57,204
二、本年增减变动金额	139	9,513	2,439	2,763	1,086	1,280	6,570	23,790	234	24,024
（一）综合收益总额	-	-	-	2,763	-	-	11,186	13,949	34	13,983
（二）股东投入和减少资本	139	9,513	2,439	-	-	-	-	12,091	200	12,291
1、股东投入的普通股	139	-	2,439	-	-	-	-	2,578	-	2,578
2、其他权益工具持有者投入资本	-	9,513	-	-	-	-	-	9,513	-	9,513
优先股	-	9,987	-	-	-	-	-	9,987	-	9,987
可转换公司债券权益成分	-	-474	-	-	-	-	-	-474	-	-474
3、少数股东投入资本								-	200	200
（三）利润分配	-	-	-	-	1,086	1,280	-4,616	-2,250	-	-2,250
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,086	-	-1,086	-	-	-
2、提取一般风险准备（注）	-	-	-	-	-	1,280	-1,280	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-2,250	-2,250	-	-2,250
三、本年年末余额	5,208	16,233	11,219	689	5,943	9,138	32,448	80,878	350	81,228

注：含子公司提取的一般风险准备208百万元。

(二) 最近三年及一期母公司财务报表**1、母公司资产负债表**

单位：百万元

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	100,992	102,498	93,556	88,457
存放同业款项	14,634	16,530	14,111	9,158
贵金属	25,801	23,171	12,516	7,554
拆出资金	3,588	4,195	4,376	2,518
衍生金融资产	19,292	32,942	20,260	30,257
买入返售金融资产	6,475	587	17,259	3,703
应收利息	不适用	不适用	不适用	5,825
发放贷款及垫款	709,152	614,421	476,888	391,671
金融投资：				
交易性金融资产	319,047	303,720	247,385	不适用
债权投资	237,916	216,399	183,392	不适用
其他债权投资	301,100	236,712	197,149	不适用
其他权益工具投资	164	111	98	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	133,672
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	221,029
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	70,108
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	119,195
长期股权投资	7,147	6,147	5,147	2,647
投资性房地产	39	39	39	39
固定资产	7,276	7,240	6,421	5,174
使用权资产	3,363	-	-	-
无形资产	1,071	1,161	360	338
在建工程	500	297	1,315	1,176
递延所得税资产	7,630	7,044	4,639	3,569
其他资产	10,363	5,230	2,295	1,094
资产总计	1,775,550	1,578,444	1,287,206	1,097,184
负债				
向中央银行借款	82,018	83,623	30,491	15,500
同业及其他金融机构存放款项	86,977	108,789	36,568	21,230
拆入资金	33,140	33,126	12,091	37,963
交易性金融负债	21,985	18,995	10,881	11,831

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
衍生金融负债	25,194	36,257	20,368	27,565
卖出回购金融资产款	60,175	29,924	62,689	26,930
吸收存款	1,053,460	935,062	781,112	647,687
应付职工薪酬	1,018	2,016	2,187	2,139
应交税费	3,465	3,623	3,169	614
应付利息	不适用	不适用	不适用	10,115
租赁负债	3,091	-	-	-
预计负债	2,909	2,822	2,123	-
应付债券	248,981	184,356	210,826	208,437
其他负债	27,781	24,028	15,823	7,078
负债合计	1,650,194	1,462,621	1,188,328	1,017,089
股东权益				
股本	6,008	6,008	5,628	5,208
其他权益工具	14,810	14,810	14,810	16,233
其中：优先股	14,810	14,810	14,810	14,812
可转债	-	-	-	1,421
资本公积	26,403	26,403	18,785	11,219
其他综合收益	1,963	1,100	2,220	689
盈余公积	8,632	8,632	7,250	5,943
一般风险准备	15,501	12,772	10,434	8,801
未分配利润	52,039	46,098	39,751	32,002
股东权益合计	125,356	115,823	98,878	80,095
负债及股东权益总计	1,775,550	1,578,444	1,287,206	1,097,184

2、母公司利润表

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	23,083	37,662	33,287	27,957
利息净收入	15,084	26,391	21,527	18,906
利息收入	30,453	54,220	46,362	41,908
利息支出	-15,369	-27,829	-24,835	-23,002
手续费及佣金净收入	2,429	4,660	4,255	5,081
手续费及佣金收入	3,302	6,016	4,947	5,611
手续费及佣金支出	-873	-1,356	-692	-530
投资收益	5,101	8,993	6,473	5,035
其他收益	108	99	24	32
公允价值变动损益	655	-1,398	1,871	6,242
汇兑损益	-310	-1,183	-905	-7,476

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
其他业务收入	11	28	37	32
资产处置收益	5	72	5	105
二、营业支出	-14,389	-22,915	-18,950	-16,886
税金及附加	-187	-313	-248	-192
业务及管理费	-8,057	-14,747	-11,623	-9,719
信用减值损失	-6,125	-7,852	-7,043	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-6,962
其它资产减值损失	-17	-	-	-
其他业务成本	-3	-3	-36	-13
三、营业利润	8,694	14,747	14,337	11,071
营业外收入	51	32	22	14
营业外支出	-33	-74	-92	-62
四、利润总额	8,712	14,705	14,267	11,023
所得税费用	-42	-881	-1,201	-166
五、净利润	8,670	13,824	13,066	10,857
六、其他综合收益的税后净额	863	-1,120	1,107	2,763
不能重分类进损益的其他综合收益	40	10	6	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	40	10	6	不适用
将重分类进损益的其他综合收益	823	-1,130	1,101	2,763
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	-1,022	931	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	55	-108	170	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	不适用	2,769
自用房地产或存货转换为以公允价值模式计量的投资性房地产转换日公允价值大于账面价值部分	-	-	-	-6
七、综合收益总额	9,533	12,704	14,173	13,620

3、母公司现金流量表

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量				

项目	2021年 1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
客户存款和同业存放款项净增加额	96,391	222,550	141,006	71,672
向中央银行借款净增加额	-	53,203	14,565	13,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	30	21,067	-	-
拆出资金净减少额	-	900	-	907
收取利息、手续费及佣金的现金	27,275	51,029	40,333	29,237
卖出回购金融资产款净增加额	30,252	-	35,729	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	803
收到其他与经营活动有关的现金	3,299	3,272	1,363	8,088
经营活动现金流入小计	157,247	352,021	232,996	123,707
客户贷款及垫款净增加额	98,818	143,868	87,952	79,508
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	3,192	7,976	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	25,928	42,919
卖出回购金融资产款净减少额	-	32,766	-	19,059
为交易目的而持有的金融资产净增加额	14,456	66,599	30,359	不适用
拆出资金净增加额	845	-	890	-
支付利息、手续费及佣金的现金	11,964	22,907	18,429	14,139
支付给职工以及为职工支付的现金	6,469	9,637	7,403	6,049
支付的各项税费	1,235	4,934	2,264	3,939
支付其他与经营活动有关的现金	9,999	7,457	6,890	7,010
经营活动现金流出小计	149,794	291,360	188,091	172,623
经营活动产生的现金流量净额	7,453	60,661	44,905	-48,916
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	668,869	2,030,203	1,795,044	4,842,826
取得投资收益收到的现金	7,433	19,827	15,339	17,107
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	49	81	17	380
投资活动现金流入小计	676,351	2,050,111	1,810,400	4,860,313
投资支付的现金	746,225	2,087,532	1,834,769	4,866,563
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	861	1,758	2,570	1,271
投资活动现金流出小计	747,086	2,089,290	1,837,339	4,867,834
投资活动产生的现金流量净额	-70,735	-39,179	-26,939	-7,521
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资所收到的现金	-	7,998	-	9,987
发行债券所收到的现金	260,223	314,931	374,510	452,270
筹资活动现金流入小计	260,223	322,929	374,510	462,257
偿还债务支付的现金	194,773	344,060	368,885	413,246

项目	2021年 1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
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	7,659	7,266	10,219
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	1	-
筹资活动现金流出小计	199,216	351,719	376,152	423,465
筹资活动产生的现金流量净额	61,007	-28,790	-1,642	38,792
四、汇率变动对现金的影响额	-139	-373	90	233
五、本期现金及现金等价物净增加 /(减少)额	-2,414	-7,681	16,414	-17,411
加：期初现金及现金等价物余额	34,288	41,969	25,555	42,966
六、期末现金及现金等价物余额	31,874	34,288	41,969	25,555

4、母公司所有者权益变动表

(1) 2021年1-6月

单位：百万元

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

(2) 2020 年度

单位：百万元

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

(3) 2019 年度

单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	5,208	16,233	11,219	689	5,943	8,801	32,002	80,095
加：会计政策变更	-	-	-	424	-	-	535	959
二、2019年1月1日余额	5,208	16,233	11,219	1,113	5,943	8,801	32,537	81,054
三、本年增减变动金额	420	-1,423	7,566	1,107	1,307	1,633	7,214	17,824
(一)综合收益总额	-	-	-	1,107	-	-	13,066	14,173
(二)股东投入和减少资本	420	-1,423	7,566	-	-	-	-	6,563
1、股东投入的普通股	420		7,566	-	-	-	-	7,986
2、其他权益工具持有者投入资本	-	-1,423	-	-	-	-	-	-1,423
优先股	-	-1		-	-	-	-	-1
可转换公司债券权益成分	-	-1,422				-	-	-1,422
(三)利润分配	-	-	-	-	1,307	1,633	-5,852	-2,912
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,307	-	-1,307	-
2、提取一般风险准备	-	-		-	-	1,633	-1,633	-
3、股利分配	-	-				-	-2,912	-2,912
四、本年年末余额	5,628	14,810	18,785	2,220	7,250	10,434	39,751	98,878

(4) 2018 年度

单位：百万元

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	5,069	6,720	8,780	-2,074	4,857	7,729	25,553	56,634
二、本年增减变动金额	139	9,513	2,439	2,763	1,086	1,072	6,449	23,461
(一)综合收益总额	-	-	-	2,763	-	-	10,857	13,620
(二)股东投入和减少资本	139	9,513	2,439	-	-	-	-	12,091
1、股东投入的普通股	139	-	2,439	-	-	-	-	2,578
2、其他权益工具持有者投入资本	-	9,513	-	-	-	-	-	9,513
<i>优先股</i>	-	9,987	-	-	-	-	-	9,987
<i>可转换公司债券权益成分</i>	-	-474	-	-	-	-	-	-474
(三)利润分配	-	-	-	-	1,086	1,072	-4,408	-2,250
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,086	-	-1,086	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,072	-1,072	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-2,250	-2,250
三、本年年末余额	5,208	16,233	11,219	689	5,943	8,801	32,002	80,095

三、合并报表范围及其变化情况

公司合并财务报表的合并范围包括公司控制的子公司以及结构化主体。公司纳入合并范围的结构化主体主要为公司发行管理并投资的资产管理计划与证券投资基金。公司合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，报告期内，公司纳入合并财务报表合并范围的子公司变化情况如下：

截至 2018 年 12 月 31 日，公司纳入合并财务报表合并范围的子公司具体情况如下：

公司名称	注册地	注册资本	直接持股比例	间接持股比例
永赢金融租赁有限公司	宁波市	20 亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	浙江省	9 亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	8 亿元	-	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	2000 万元	-	71.49%

2019 年 12 月 24 日，公司全资子公司宁银理财有限责任公司成立并纳入合并报表范围。截至 2019 年 12 月 31 日，公司纳入合并财务报表合并范围的子公司具体情况如下：

公司名称	注册地	注册资本	直接持股比例	间接持股比例
永赢金融租赁有限公司	宁波市	30 亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	浙江省	9 亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	8 亿元	-	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	2000 万元	-	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	15 亿元	100%	-

注：永赢金融租赁有限公司于 2019 年内增加注册资本人民币 10 亿元

2020 年度，公司合并财务报表合并范围的子公司无变化。截至 2020 年 12 月 31 日，公司纳入合并财务报表合并范围的子公司具体情况如下：

公司名称	注册地	注册资本	直接持股比例	间接持股比例
永赢金融租赁有限公司	宁波市	40 亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	浙江省	9 亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	8 亿元	-	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	2000 万元	-	71.49%

公司名称	注册地	注册资本	直接持股比例	间接持股比例
宁银理财有限责任公司	宁波市	15 亿元	100%	

注：永赢金融租赁有限公司于 2020 年内增加注册资本人民币 10 亿元

2021 年 1-6 月，公司合并财务报表合并范围的子公司无变化。截至 2021 年 6 月 30 日，公司纳入合并财务报表合并范围的子公司具体情况如下：

公司名称	注册地	注册资本	直接持股比例	间接持股比例
永赢金融租赁有限公司	宁波市	50 亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	浙江省	9 亿元	71.49%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	8 亿元	-	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	2000 万元	-	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	15 亿元	100%	

注：永赢金融租赁有限公司于 2021 年上半年增加注册资本人民币 10 亿元

四、报告期内主要财务指标

(一) 主要会计数据

单位：百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业收入	25,019	41,111	35,082	28,930
营业利润	9,867	16,500	15,290	11,546
利润总额	9,885	16,455	15,219	11,498
净利润	9,559	15,136	13,792	11,221
归属于母公司股东的净利润	9,519	15,050	13,715	11,186
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,498	14,992	13,745	11,137
经营活动产生的现金流量净额	6,332	60,771	40,339	-50,979

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
总资产	1,833,721	1,626,749	1,317,717	1,116,423
总负债	1,704,306	1,507,756	1,216,981	1,035,193
所有者权益	129,415	118,993	100,736	81,230
归属于母公司股东的权益	128,862	118,480	100,309	80,879

(二) 主要财务指标

项目	2021 年 6 月 30 日 /2021 年 1-6 月	2020 年 12 月 31 日/2020 年	2019 年 12 月 31 日/2019 年	2018 年 12 月 31 日/2018 年
----	-------------------------------	-------------------------	-------------------------	-------------------------

项目	2021年6月30日 /2021年1-6月	2020年12月 31日/2020年	2019年12月 31日/2019年	2018年12月 31日/2018年
基本每股收益（元/股）	1.58	2.43	2.41	2.15
稀释每股收益（元/股）	1.58	2.43	2.41	2.04
扣除非经常性损益后的基本 每股收益（元/股）	1.58	2.42	2.41	2.14
扣除非经常性损益后的稀释 每股收益（元/股）	1.58	2.42	2.41	2.03
每股经营活动产生的现金流 量净额（元/股）	1.05	10.12	7.17	-9.79
归属于母公司普通股股东的 每股净资产（元/股）	18.98	17.26	15.19	12.68
加权平均净资产收益率（%） （年化）	17.49	14.90	17.10	18.72
全面摊薄净资产收益率（%） （年化）	14.78	13.79	15.16	16.59
净利差（%）（年化）	2.59	2.54	2.57	2.20
净息差（%）（年化）	2.33	2.30	2.27	1.97
总资产收益率（%）（年化）	1.10	1.02	1.13	1.04

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

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。

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。根据《关于严格执行企业会计准则切实加强企业2020年年报工作的通知》（财会〔2021〕2号）追溯调整2018年、2019年的净利差及净息差。本配股说明书摘要提及的净利差、净息差项目均已追溯调整。

4、总资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]。

五、非经常性损益情况

报告期内，公司非经常性损益具体情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动性资产处置损益，包括已 计提资产减值准备的冲销部分	5	72	5	105
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	-	-	-	-6
除上述各项之外的其他营业外收 入和支出	27	19	-39	-26
所得税的影响数	-11	-29	7	-22

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
合计	21	62	-27	51
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	21	58	-30	49
归属于少数股东权益的非经常性损益	-	4	3	2

第四节 管理层讨论与分析

一、资产负债分析

(一) 资产情况分析

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司资产总额分别为 11,164.23 亿元、13,177.17 亿元、16,267.49 亿元和 18,337.21 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 18.03%，2020 年末较 2019 年末增长 23.45%，年均复合增长率为 20.71%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 12.72%，资产规模稳步扩张。报告期内，公司资产总额的持续增长主要系发放贷款和垫款、投资类资产等生息资产增长所致。

公司资产主要包括发放贷款和垫款、投资类资产、现金及存放中央银行款项、贵金属、衍生金融资产等组成。截至 2021 年 6 月末，前述各类资产占资产总额的比例分别为 41.85%、46.93%、5.51%、1.41%、1.05%。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司资产具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金及存放中央 银行款项	100,992	5.51%	102,498	6.30%	93,556	7.10%	88,457	7.92%
存放同业款项	18,207	0.99%	20,040	1.23%	15,409	1.17%	9,252	0.83%
贵金属	25,801	1.41%	23,171	1.42%	12,516	0.95%	7,554	0.68%
拆出资金	3,588	0.20%	3,300	0.20%	3,596	0.27%	2,418	0.22%
衍生金融资产	19,292	1.05%	32,942	2.03%	20,260	1.54%	30,257	2.71%
买入返售金融资 产	6,475	0.35%	626	0.04%	17,259	1.31%	3,703	0.33%
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	6,072	0.54%
发放贷款及垫款	767,425	41.85%	663,447	40.78%	510,039	38.71%	411,592	36.87%
金融投资	860,605	46.93%	758,852	46.65%	629,531	47.78%	545,347	48.85%
其中：交易性金 融资产	321,425	17.53%	305,630	18.79%	248,892	18.89%	不适用	不适用
债权投资	237,916	12.97%	216,399	13.30%	183,392	13.92%	不适用	不适用

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
其他债权投资	301,100	16.42%	236,712	14.55%	197,149	14.96%	不适用	不适用
其他权益工具投资	164	0.01%	111	0.01%	98	0.01%	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	134,767	12.07%
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	221,034	19.80%
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	70,118	6.28%
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	119,428	10.70%
投资性房地产	39	0.00%	39	0.00%	39	0.00%	39	0.00%
固定资产	7,323	0.40%	7,276	0.45%	6,448	0.49%	5,185	0.46%
无形资产	1,115	0.06%	1,199	0.07%	381	0.03%	347	0.03%
在建工程	529	0.03%	317	0.02%	1,324	0.10%	1,185	0.11%
递延所得税资产	7,997	0.44%	7,393	0.45%	4,858	0.37%	3,668	0.33%
其他资产	10,918	0.60%	5,649	0.35%	2,501	0.19%	1,347	0.12%
资产总计	1,833,721	100.00%	1,626,749	100.00%	1,317,717	100.00%	1,116,423	100.00%

注：1、2019年1月1日之前投资类资产包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资，2019年1月1日之后投资类资产包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；

2、其他项目包括贵金属、衍生金融资产、应收利息、固定资产、无形资产、在建工程、递延所得税资产等。

在公司资产负债表上，发放贷款及垫款（贷款）以扣除损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，发放贷款及垫款（贷款）余额是指扣除贷款损失准备前不含应计利息的总额。

1、贷款分析

发放贷款和垫款是公司资产最主要的组成部分之一。报告期内，公司坚持回归本源、支持实体经济，持续加大贷款投放力度，发放贷款和垫款规模和占资产总额的比例整体呈现稳步增长趋势。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司发放贷款和垫款净额分别为4,115.92亿元、5,100.39亿元、6,634.47亿元和7,674.25亿元，2019年末较2018年末增长23.92%，2020年末较

2019 年末增长 30.08%，年均复合增长率为 26.96%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 15.67%，占资产总额的比例分别为 36.87%、38.71%、40.78% 和 41.85%。

(1) 按客户类型划分的贷款和垫款

按客户类型划分，发放贷款和垫款分为对公贷款和垫款、个人贷款和垫款。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，按客户类型划分的发放贷款和垫款具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
对公贷款和垫款								
贷款	414,371	52.06%	363,069	52.79%	298,810	56.47%	242,302	56.47%
贴现	62,656	7.87%	56,181	8.17%	44,419	8.40%	44,943	10.47%
贸易融资	9,673	1.22%	6,812	0.99%	6,175	1.17%	4,775	1.11%
小计	486,700	61.15%	426,062	61.95%	349,404	66.04%	292,020	68.05%
个人贷款								
个人消费贷款	198,424	24.94%	178,378	25.94%	141,872	26.81%	114,975	26.80%
个人经营贷款	76,742	9.64%	60,013	8.73%	35,036	6.62%	20,843	4.86%
个人住房贷款	33,990	4.27%	23,262	3.38%	2,790	0.53%	1,248	0.29%
小计	309,156	38.85%	261,653	38.05%	179,698	33.96%	137,066	31.95%
发放贷款和垫款总额	795,856	100.00%	687,715	100.00%	529,102	100.00%	429,087	100.00%
应计利息	2,941	0.37%	2,668	0.39%	2,049	0.39%	不适用	不适用
发放贷款和垫款损失准备	-31,372	-3.94%	-26,936	-3.92%	-21,112	-3.99%	-17,495	-4.08%
发放贷款和贷款净额	767,425	96.43%	663,447	96.47%	510,039	96.40%	411,592	95.92%

注：1、2019 年 1 月 1 日起，公司启用新金融工具准则。其中，贴现科目按以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的方式核算，其他贷款科目以摊余成本计量。

2、截止 2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司贴现减值准备分别为 5.90 亿元、6.47 亿元和 6.27 亿元，按新金融工具准则核算计入其他综合收益，未在资产科目中列示。

公司发放贷款和垫款以对公贷款和垫款为主。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，对公贷款和垫款总额分别为 2,920.20 亿元、3,494.04 亿元、4,260.62 亿元和 4,867.00 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 19.65%，2020 年末较 2019 年末增长 21.94%，年均复合增长率为 20.79%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 14.23%，贷款规模快速增长；占发放贷款和垫款总额的比例分别为 68.05%、66.04%、61.95% 和 61.15%。报告期内，公司紧跟“十三五”国家战略

部署，加大了结构升级产业、战略新兴产业和现代服务业的贷款投放；同时，公司坚持将民营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，为小微企业提供金融支持，助力实体经济转型升级，助力提升地区经济活力。因此，公司贷款及垫款的规模持续增加。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司个人贷款总额分别为 1,370.66 亿元、1,796.98 亿元、2,616.53 亿元和 3,091.56 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 31.10%，2020 年末较 2019 年末增长 45.61%，年均复合增长率为 38.16%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 18.15%；占发放贷款和垫款总额的比例分别为 31.95%、33.96%、38.05%和 38.85%。报告期内，公司持续践行普惠金融，继续坚定不移地实施大零售战略，通过借助金融科技，以数字化转型强化专业化服务能力，加快升级宁波银行 APP，不断提升移动端渠道粘性；持续完善消费信贷经营体系，打造互利共赢的信用卡生态圈，实现业务线上线下高效联动发展，推动个人贷款保持较快增长。

①对公贷款和垫款

公司对公贷款和垫款划分为贷款、贴现和贸易融资。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司对公贷款和垫款具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
贷款	414,371	85.14%	363,069	85.22%	298,810	85.52%	242,302	82.97%
贴现	62,656	12.87%	56,181	13.19%	44,419	12.71%	44,943	15.39%
贸易融资	9,673	1.99%	6,812	1.60%	6,175	1.77%	4,775	1.64%
合计	486,700	100.00%	426,062	100.00%	349,404	100.00%	292,020	100.00%

公司贷款为公司对公贷款和垫款主要组成部分。报告期内，公司加大对公贷款投放力度，支持实体经济发展，贷款规模不断提升。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司公司贷款总额分别为 2,423.02 亿元、2,988.10 亿元、3,630.69 亿元和 4,143.71 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 23.32%，2020 年末较 2019 年末增长 21.50%，年均复合增长率为 22.41%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 14.13%；占对公贷款和垫款的比例分别为 82.97%、85.52%、85.22%和 85.14%，公司贷款总额稳步增长。

报告期各期末，公司对公贷款和垫款中贴现和贸易融资业务占比较低，整体占比保持稳定。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司

贴现余额占对公贷款和垫款的比例分别为 15.39%、12.71%、13.19% 和 12.87%，公司贸易融资余额占对公贷款和垫款的比例分别为 1.64%、1.77%、1.60% 和 1.99%。

②个人贷款和垫款

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司个人贷款和垫款具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
个人消费贷款	198,424	64.18%	178,378	68.17%	141,872	78.95%	114,975	83.88%
个人经营贷款	76,742	24.82%	60,013	22.94%	35,036	19.50%	20,843	15.21%
个人住房贷款	33,990	10.99%	23,262	8.89%	2,790	1.55%	1,248	0.91%
合计	309,156	100.00%	261,653	100.00%	179,698	100.00%	137,066	100.00%

公司个人贷款和垫款以个人消费贷款为主，报告期内个人消费贷款余额稳定增长。报告期内，公司聚焦重点客户群，严格把控客户主体准入标准，有效控制个人贷款的不良贷款率。

随着个人贷款业务的持续拓展，公司个人经营贷款和个人住房贷款占比持续上升。2020 年以来，公司贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，疫情期间开展普惠贷款延期还本付息，加大普惠信用贷款投放，助力小微企业稳岗复产和地区经济稳定。此外，公司根据个人住房市场需求，增加了个人住房贷款投放。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司住房抵押贷款余额分别为 12.48 亿元、27.90 亿元、232.62 亿元和 339.90 亿元，占个人贷款和垫款总额的比例分别为 0.91%、1.55%、8.89% 和 10.99%。2020 年以来，受新冠疫情冲击，宏观经济风险增加，个人住房抵押贷款属于信用风险可控、收益率稳定的信贷资产，故公司适度地加大了投放力度。由于业务总体基数较小，截至报告期末公司住房抵押贷款规模和占比在同业中仍处于较低水平。

(2) 按行业分布划分的贷款和垫款

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司按行业划分的发放贷款和垫款具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	3,939	0.49%	3,157	0.46%	2,079	0.39%	1,865	0.43%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
采矿业	1,172	0.15%	1,236	0.18%	439	0.08%	331	0.08%
制造业	120,512	15.14%	104,147	15.14%	82,995	15.69%	72,602	16.92%
电力、燃气及水的生产和供应业	11,929	1.50%	11,188	1.63%	10,765	2.03%	7,918	1.85%
建筑业	31,292	3.93%	27,870	4.05%	24,111	4.56%	21,407	4.99%
交通运输、仓储及邮政业	12,283	1.54%	11,026	1.60%	10,901	2.06%	9,131	2.13%
信息传输、计算机服务和软件业	8,089	1.02%	7,615	1.11%	6,928	1.31%	7,576	1.77%
商业贸易业	76,397	9.60%	59,397	8.64%	47,177	8.92%	44,523	10.38%
住宿和餐饮业	1,429	0.18%	1,263	0.18%	777	0.15%	479	0.11%
金融业	5,887	0.74%	4,832	0.70%	1,920	0.36%	2,953	0.69%
租赁和商务服务业	138,083	17.35%	122,059	17.74%	92,554	17.49%	57,479	13.40%
科学研究、技术服务和地质勘察业	6,723	0.84%	5,194	0.76%	4,105	0.78%	2,116	0.49%
水利、环境和公共设施管理和投资业	27,954	3.51%	26,862	3.91%	31,966	6.04%	35,420	8.25%
房地产业	36,254	4.56%	36,522	5.31%	28,288	5.35%	22,995	5.36%
居民服务和其他服务业	541	0.07%	379	0.06%	746	0.14%	517	0.12%
教育	1,106	0.14%	954	0.14%	1,172	0.22%	959	0.22%
卫生、社会保障和社会福利业	971	0.12%	911	0.13%	692	0.13%	554	0.13%
文化、体育和娱乐业	2,069	0.26%	1,380	0.20%	1,488	0.28%	2,200	0.51%
公共管理和社会组织	70	0.01%	70	0.01%	301	0.06%	996	0.23%
个人贷款	309,156	38.85%	261,653	38.05%	179,698	33.96%	137,066	31.94%
合计	795,856	100.00%	687,715	100.00%	529,102	100.00%	429,087	100.00%

公司对公贷款的行业分布相对较为分散。截至2021年6月末，除个人贷款以外，公司贷款投向的前五大行业分别为租赁和商务服务业、制造业、商业贸易业、房地产开发和建筑业，占发放贷款和垫款总额的比例分别为17.35%、15.14%、9.60%、4.56%和3.93%。近年来，公司持续提升服务实体经济能力，紧跟宏观战略导向与监管要求，立足地区经济发展需求，加大对实体经济信贷投放力度，对大部分行业的贷款投放规模均有所提升。

(3) 按地区划分的贷款和垫款

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司按地区划分的发放贷款和垫款具体构成情况如下：

单位：百万元

地区分布	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
浙江省	517,690	65.04%	460,564	66.98%	333,331	62.99%	258,852	60.32%
其中：宁波市	309,221	38.85%	313,035	45.52%	215,959	40.82%	173,326	40.39%
上海市	41,931	5.27%	37,971	5.52%	34,911	6.60%	29,933	6.98%
江苏省	179,850	22.60%	143,693	20.89%	119,358	22.56%	100,840	23.50%
广东省	28,326	3.56%	20,424	2.97%	18,614	3.52%	19,607	4.57%
北京市	28,059	3.53%	25,063	3.64%	22,888	4.33%	19,853	4.63%
贷款和垫款总额	795,856	100.00%	687,715	100.00%	529,102	100.00%	429,087	100.00%

公司的网点主要集中在浙江省宁波市，2007 年逐步开始异地网点设立，先后在上海、杭州、南京、深圳、苏州、温州、北京、无锡、金华、嘉兴等地开设了分行。报告期内，公司深耕宁波本地，同时加强对浙江省内其他地区的信贷投放。公司在宁波市的贷款规模占比保持相对稳定的同时，浙江省其他地区贷款规模占比实现明显增长和提升，服务地区实体经济的能力进一步强化。

公司结合各地区实际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，使信贷投放政策更加贴近市场。截至报告期各期末，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 60.32%、62.99%、66.98%、65.04% 和 23.50%、22.56%、20.89%、22.60%。公司的业务发展和区域布局战略是贷款区域分布结构变化的主要原因，公司正在逐步打造以长三角为中心、以珠三角和环渤海为两翼的“一体两翼”的战略布局。目前，公司已实现浙江省内经营区域全覆盖，下步将推动省外区域营业网点逐步下沉至大型社区和强乡重镇，不断提升品牌影响和客户口碑。

(4) 按担保方式划分的贷款和垫款

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司按担保方式划分的发放贷款和垫款具体情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	274,187	34.45%	241,041	35.05%	175,302	33.13%	135,370	31.55%
保证贷款	214,309	26.93%	184,528	26.83%	155,262	29.35%	130,002	30.30%
抵押贷款	233,947	29.40%	198,499	28.86%	146,144	27.62%	112,289	26.17%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	占比	金额	占比	金额	占比
质押贷款	73,413	9.22%	63,647	9.26%	52,394	9.90%	51,426	11.98%
合计	795,856	100.00%	687,715	100.00%	529,102	100.00%	429,087	100.00%

截至2021年6月末，公司按担保方式划分的信用贷款、保证贷款、抵押贷款和质押贷款总额分别为2,741.87亿元、2,143.09亿元、2,339.47亿元和734.13亿元，占公司发放贷款及垫款总额的比例分别为34.45%、26.93%、29.40%和9.22%。

报告期内，公司的信用贷款占比有所上升，主要由于发行的个人信用贷款规模增加。公司建立了行业内领先的风控体系，通过引入内外部大数据建立风控模型，在客户准入、贷中风险判断、贷后预警、贷后处置等全流程运用大数据平台进行风险控制，整体风险可控。

报告期内，公司的保证贷款占比整体有所下降。在保证贷款业务中，当借款人不能偿还贷款本息时，作为贷款保证人的第三方需按规定承担连带责任。公司经营区域内民营经济发达，在没有足额抵押资产的情况下，第三方担保是前述企业获得授信的主要方式。公司保证贷款的保证人主要为一般企业和自然人，也有部分贷款由银行、保险公司、小贷公司等金融机构提供担保。

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。截至报告期各期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例分别为38.15%、37.52%、38.12%和38.62%，占比保持稳定。在该类贷款业务中，公司通过获取房产、机器设备、土地使用权、存单、票据等抵、质押物作为控制风险的重要手段，具体抵、质押物的类型和金额视交易对手或客户的信用风险评估而定。公司会定期对抵、质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、质押物。

(5) 贷款集中度

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司贷款集中度比例如下：

项目	标准值	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
最大非同业单一客户贷款余额占资本净额比例(%)	≤10	0.81	0.93	1.16	1.35

项目	标准值	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例(%)	≤15	13.49	11.92	13.57	4.96
最大一组非同业关联客户风险暴露占一级资本净额比例(%)	≤20	2.76	4.01	3.63	2.55
最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例(%)	≤25	8.97	10.18	7.23	8.44
最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例(%)	≤25	9.55	7.13	7.63	8.44

注：根据《商业银行大额风险暴露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018年第1号），自2019年起，单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例及单一最大集团客户授信比例指标，监管已取消报送，改为大额风险暴露相关指标。

公司严格控制贷款集中度风险，对同一借款人设定借款限额，并通过定期分析借款人偿付能力进行实时更新，以优化信用风险结构，防范贷款过度集中。

2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司最大非同业单一客户贷款占资本净额比率为1.35%、1.16%、0.93%和0.81%，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例为4.96%、13.57%、11.92%和13.49%；最大一组非同业关联客户风险暴露占一级资本净额比例为2.55%、3.63%、4.01%和2.76%；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例为8.44%、7.23%、10.18%和8.97%；最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例为8.44%、7.63%、7.13%和9.55%，均符合中国银保监会监管要求。

（6）贷款和垫款的质量情况

《贷款风险分类指引》要求将表内外信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款为不良信贷资产。

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司贷款五级分类具体情况如下：

单位：百万元

五级分类	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
正常类贷款	786,498	98.82%	678,837	98.71%	521,063	98.48%	423,377	98.67%
关注类贷款	3,086	0.39%	3,422	0.50%	3,897	0.74%	2,358	0.55%
非不良贷款小计	789,584	99.21%	682,259	99.21%	524,960	99.22%	425,734	99.22%

五级分类	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
次级类贷款	1,797	0.23%	1,777	0.26%	1,098	0.21%	1,413	0.33%
可疑类贷款	3,037	0.38%	2,504	0.36%	2,053	0.39%	1,291	0.30%
损失类贷款	1,438	0.18%	1,175	0.17%	991	0.18%	648	0.15%
不良贷款小计	6,272	0.79%	5,456	0.79%	4,142	0.78%	3,353	0.78%
合计	795,856	100.00%	687,715	100.00%	529,102	100.00%	429,087	100.00%

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司不良贷款余额分别为33.53亿元、41.42亿元、54.56亿元和62.72亿元，不良贷款率分别为0.78%、0.78%、0.79%和0.79%。

近年来，国内经济增速放缓，部分民营中小企业经营困难，偿债能力下降，区域性和行业性风险有所增加，对公司信贷资产质量稳定造成一定影响，导致公司不良贷款总额略有上升，但不良贷款率保持稳定。

针对目前不良贷款总额有所上升的情况，公司加大对存量贷款的定期排查力度，并对重点行业、重点区域进行多层次信贷质量梳理，对风险较高的行业或者重点区域，适当提高授信准入要求；基于最新情况重新梳理信贷行业和区域导向政策；进一步完善现有信用风险管理体制。

(7) 贷款迁徙率分析

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司贷款迁徙率具体情况如下：

项目	2021年1-6月	2020年	2019年	2018年
正常贷款迁徙率	0.62%	1.50%	1.52%	1.11%
关注贷款迁徙率	43.15%	71.94%	31.54%	67.48%
次级贷款迁徙率	44.70%	41.26%	61.51%	61.06%
可疑贷款迁徙率	19.76%	33.03%	41.67%	21.89%

注：迁徙率根据中国银保监会相关规定计算：

- 1、正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款向下迁徙金额/（期初正常类贷款余额-期初正常类贷款期间减少金额）×100%；
- 2、关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款向下迁徙金额/（期初关注类贷款余额-期初关注类贷款期间减少金额）×100%；
- 3、次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款向下迁徙金额/（期初次级类贷款余额-期初次级类贷款期间减少金额）×100%；
- 4、可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款向下迁徙金额/（期初可疑类贷款余额-期初可疑类贷款期间减少金额）×100%。

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司次级贷款迁徙率分别为61.06%、61.51%、41.26%和44.70%，关注贷款迁徙率分别为67.48%、31.54%、

71.94%和 43.15%。

(8) 逾期贷款分析

逾期贷款包括本金或利息已逾期的贷款。任何一期本金或利息逾期 1 天或以上的，整笔贷款将归类为逾期贷款。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司逾期贷款余额分别为 38.07 亿元、45.68 亿元、54.84 亿元和 66.80 亿元，占公司发放贷款和垫款总额的比例分别为 0.89%、0.86%、0.80%和 0.84%。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司逾期贷款的担保方式具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用贷款	3,052	45.69%	2,211	40.32%	1,743	38.16%	927	24.35%
保证贷款	1,064	15.93%	903	16.46%	678	14.84%	880	23.12%
抵押质押贷款	2,564	38.38%	2,370	43.21%	2,147	47.00%	2,000	52.53%
合计	6,680	100.00%	5,484	100.00%	4,568	100.00%	3,807	100.00%

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司逾期贷款的期限结构如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
逾期 1-90 日 (含 90 天)	1,184	17.72%	970	17.69%	751	16.44%	1,044	27.42%
逾期 91-360 日 (含 360 天)	3,099	46.39%	2,665	48.59%	1,863	40.78%	1,433	37.63%
逾期 361 日-3 年 (含 3 年)	2,136	31.98%	1,654	30.16%	1,726	37.79%	1,231	32.33%
逾期 3 年以上	261	3.91%	195	3.56%	228	4.99%	100	2.63%
合计	6,680	100.00%	5,484	100.00%	4,568	100.00%	3,808	100.00%

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司逾期 90 天以上贷款与不良贷款的比例信息如下：

单位：百万元

科目	2021 年 6 月	2020 年 12 月	2019 年 12 月	2018 年 12 月

	30日	31日	31日	31日
逾期90天以上贷款	5,496	4,514	3,817	2,764
不良贷款	6,272	5,456	4,142	3,353
逾期90天以上贷款/不良贷款	87.63%	82.73%	92.15%	82.43%

报告期内，宁波银行逾期90天以上的贷款占不良贷款比例均低于100.00%，且保持相对稳定。

(9) 贷款损失准备计提情况

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司贷款和垫款减值准备具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月30日 /2021年1-6月	2020年12月31日 /2020年度	2019年12月31日 /2019年度	2018年12月31日 /2018年度
期初余额	27,583	21,702	17,495	14,001
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	不适用	不适用	-1,166	不适用
调整后期初余额	不适用	不适用	16,329	不适用
本期计提	4,532	7,671	6,530	3,944
本期核销	-913	-2,855	-1,910	-1,142
本期收回	809	1,114	792	737
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	809	1,114	792	737
已减值贷款利息回拨	-12	-49	-39	-45
期末余额	31,999	27,583	21,702	17,495

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司贷款和垫款损失准备余额分别为174.95亿元、217.02亿元、275.83亿元和319.99亿元，计提力度持续加大；不良贷款拨备覆盖率分别为521.83%、524.08%、505.59%和510.13%，贷款拨备率分别为4.08%、4.10%、4.01%和4.02%，持续符合监管要求。

2018年、2019年、2020年及2021年1-6月，公司当期计提的贷款和垫款损失准备分别为39.44亿元、65.30亿元、76.71亿元及45.32亿元。2019年末和2020

年末，公司贷款和垫款损失准备余额较上年末分别增加 42.07 亿元及 58.81 亿元。贷款和垫款损失准备余额持续上升，主要是近年来贷款规模较快增长，公司严格计提减值准备所致。在不良贷款余额上升的背景下，公司坚持稳健审慎的拨备计提政策，加大了对贷款的损失准备计提力度，以加强风险防控。

为应对和防范信用风险，加强信贷风险管理，公司对风险管理组织架构和职责进行了明确划分，建立了分工合理、职责明确、相互制约的信用风险管理组织架构。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，通过健全全流程风控措施，强化数据驱动和科技赋能，不断提升风险管理效率和水平，资产质量持续保持较好水平，有力支撑了业务的稳健发展。

2、投资类资产分析

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。2020 年度、2019 年度公司投资类资产主要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；2018 年度，公司投资类资产主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资以及应收款项类投资。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司投资类资产净额分别为 5,453.47 亿元、6,295.31 亿元、7,588.52 亿元和 8,606.05 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 15.44%，2020 年末较 2019 年末增长 20.54%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 13.41%，占资产总额的比例分别为 48.85%、47.77%、46.65% 和 46.93%，报告期内占比呈现下降趋势。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司投资类资产具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	134,767	24.71%
可供出售金融资产	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	221,034	40.53%
持有至到期投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	70,118	12.86%
应收款项类投资	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	119,428	21.90%
交易性金融资产	321,425	37.35%	305,630	40.28%	248,892	39.54%	不适用	不适用
债权投资	237,916	27.65%	216,399	28.52%	183,392	29.13%	不适用	不适用

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
其他债权投资	301,100	34.98%	236,712	31.19%	197,149	31.32%	不适用	不适用
其他权益工具投资	164	0.02%	111	0.01%	98	0.01%	不适用	不适用
合计	860,605	100.00%	758,852	100.00%	629,531	100.00%	545,347	100.00%

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至2018年末，公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为1,347.67亿元，占投资类资产的比例为24.71%。

公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产全部为交易性金融资产，由基金投资、政府债券、政策性金融债券、同业存单、企业债券等构成。截至2018年末，公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2018年12月31日	
	金额	占比
一、交易性金融资产		
债务工具		
政府债券	537	0.40%
政策性金融债券	9,923	7.36%
同业存单	2,761	2.05%
企业债券	4,716	3.50%
资产管理计划	-	-
权益工具		
基金投资	116,826	86.69%
股票投资	1	0.00%
二、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		
权益工具	1	0.00%
合计	134,767	100.00%

(2) 可供出售金融资产

截至2018年末，公司可供出售金融资产净额为2,210.34亿元，规模较为稳

定；占投资类资产的比例为 40.53%。

公司可供出售金融资产主要由债务工具、基金和权益工具构成。截至 2018 年末，公司可供出售金融资产具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
一、可供出售债务工具		
政府债券	82,274	37.22%
政策性金融债券	4,387	1.98%
企业债券	7,796	3.53%
同业存单	18,360	8.31%
其他金融债券	620	0.28%
理财产品及信托计划	74,501	33.71%
二、可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金投资	33,118	14.98%
按成本计量		
股权投资	28	0.01%
减值准备	-50	-0.02%
合计	221,034	100.00%

公司可供出售金融资产包括国债、政策性金融债券、央行票据、其他债券（短期融资券、中期票据、企业债券等）、理财产品及信托计划、同业存单、基金投资等。

①债务工具

公司持有可供出售金融资产项下的政府债券规模占比较高，主要是由于近年来人民银行通过降息、降准及 MLF 等多种工具向市场投放流动性，债券收益率与各类资产收益率呈下行趋势，公司为了优化资产配置结构，加大了收益率相对较高的同业理财产品投资并重点增持了中长久期国债。

②权益工具

可供出售金融资产中的基金均为公司主动持有的货币市场基金；可供出售金

融资产中的股权投资为公司持有的中国银联和城市商业银行清算中心的股权投资，报告期内股权投资余额及其占比较小。

(3) 持有至到期投资

截至 2018 年末，公司持有至到期投资净额为 701.18 亿元，占投资类资产的比例为 12.86%。

公司所持的持有至到期投资为政府债券、企业债券和其他金融机构债券。截至 2018 年末，公司持有至到期投资具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
政府债券	69,669	99.36%
企业债券	-	-
其他金融机构债券	449	0.64%
小计	70,118	100.00%
减：持有至到期投资减值准备	-	-
合计	70,118	100.00%

政府债券是公司持有至到期投资中最主要的组成部分。截至 2018 年末，公司持有的政府债券余额为 696.69 亿元，投资规模持续增加；占持有至到期投资总额的比例为 99.36%。

(4) 应收款项类投资

截至 2018 年末，公司应收款项类投资净额为 1,194.28 亿元，占投资类资产的比例为 21.90%。

截至 2018 年末，公司应收款项类投资具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比
政府债券	104	0.08%
其他金融机构债券	-	-
企业债券	-	-
资产管理计划及信托计划	122,517	99.92%

项目	2018年12月31日	
	金额	占比
小计	122,621	100.00%
减：应收款项类投资减值准备	3,193	-
合计	119,428	100.00%

应收款项类投资为公司持有的、在境内或境外没有公开市价的各类债权投资。

2014年5月，中国银监会发布《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号），要求“金融机构同业投资应严格风险审查和资金投向合规性审查，按照‘实质重于形式’原则，根据所投资基础资产的性质，准确计量风险并计提相应资本与拨备。”

根据上述监管要求，公司对上述未纳入合并范围的结构化主体采用穿透原则计提拨备，严格按照底层基础资产的性质，参照信用风险特征类似贷款及垫款的拨备计提要求，按照企业会计准则中要求的组合评估与单项评估结合的方式，计提了相应的减值准备。

（5）交易性金融资产

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至2019年末、2020年末和2021年6月末，公司交易性金融资产余额分别为2,488.92亿元、3,056.30亿元和3,214.25亿元，2020年末较2019年末增长22.80%，2021年6月末较2020年末增长5.17%，主要投资品种为债券投资和基金投资等。债券投资主要把握债券市场波段机会提高投资收益，基金投资主要为收益稳定、变现能力强的高流动性资产投资。

截至2019年末、2020年末和2021年6月末，公司交易性金融资产构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月末		2020年末		2019年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	6,300	1.96%	13,680	4.48%	2,193	0.88%
政策性金融债券	4,898	1.52%	2,974	0.97%	6,190	2.49%
其他金融债券	2,404	0.75%	4,747	1.55%	1,521	0.61%
同业存单	10,240	3.19%	2,653	0.87%	992	0.40%
企业债券	7,502	2.33%	6,097	1.99%	3,278	1.32%

资产管理计划	58,692	18.26%	55,515	18.16%	31,358	12.60%
信托计划	21,520	6.70%	31,254	10.23%	33,926	13.63%
基金投资	209,257	65.10%	187,911	61.48%	168,832	67.83%
股权投资	19	0.01%	52	0.02%	1	0.00%
加：应计利息	593	0.18%	747	0.25%	601	0.24%
合计	321,425	100.00%	305,630	100.00%	248,892	100.00%

(6) 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至 2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司债权投资余额为 1,833.92 亿元、2,163.99 亿元和 2,379.16 亿元，2020 年末较 2019 年末增长 18.00%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 9.94%。此类投资主要是政府债券和资产管理计划及信托计划。对政府债券投资的占比较高，主要是公司出于利率风险管理以及流动性管理需要，综合考虑收益与风险而长期持有的投资品种。

截至 2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司债权投资构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月末		2020 年末		2019 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	118,686	49.89%	101,297	46.81%	82,057	44.74%
资产管理计划	90,031	37.84%	86,719	40.07%	68,626	37.42%
信托计划	29,215	12.28%	28,554	13.20%	33,327	18.17%
小计	237,932	100.01%	216,570	100.08%	184,010	100.34%
加：应计利息	2,431	1.02%	2,165	1.00%	1,664	0.91%
减：减值准备	-2,447	-1.03%	-2,336	-1.08%	-2,282	-1.24%
合计	237,916	100.00%	216,399	100.00%	183,392	100.00%

(7) 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。截至 2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他债券投资余额为 1,971.49 亿元、2,367.12 亿元和 3,011.00 亿元，2020 年末较 2019 年末增长 20.07%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 27.20%。此类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，并兼顾经营绩效的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债券。2019 年以来，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，配套参与信用风险缓释工具，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。

截至 2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他债权投资构成情况

如下：

单位：百万元

项目	2021年6月末		2020年末		2019年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
政府债券	252,909	84.00%	183,615	77.57%	118,208	59.96%
政策性金融债券	1,291	0.43%	2,380	1.01%	925	0.47%
企业债券	15,061	5.00%	12,611	5.33%	11,749	5.96%
同业存单	73	0.02%	10,456	4.42%	13,987	7.09%
其他金融债券	86	0.03%	220	0.09%	233	0.12%
信托计划	28,550	9.48%	25,115	10.61%	50,102	25.41%
小计	297,970	98.96%	234,397	99.02%	195,204	99.01%
加：应计利息	3,130	1.04%	2,315	0.98%	1,945	0.99%
合计	301,100	100.00%	236,712	100.00%	197,149	100.00%

（8）其他权益工具投资

截至 2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他权益工具投资余额为 0.98 亿元、1.11 亿元和 1.64 亿元。该类投资主要是公司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。

3、其他类型资产分析

（1）现金及存放中央银行款项

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司现金及存放中央银行款项余额分别 884.57 亿元、935.56 亿元、1,024.98 亿元和 1,009.92 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 5.76%，2020 年末较 2019 年末增长 9.56%，2021 年 6 月末较 2020 年末下降 1.47%，占资产总额的比例分别为 7.92%、7.10%、6.30% 和 5.51%，规模总体平稳。

现金及存放中央银行款项主要包括准备金存款及备付金存款。准备金存款是公司按规定为保证客户提取存款和资金清算需要而存放在中央银行的存款，最低水平按人民银行规定的客户存款百分比核定。备付金存款是超过法定准备金的部分，公司持有的备付金存款主要用作结算用途。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司现金及存放中央银行款项具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	1,449	1.43%	1,506	1.47%	1,387	1.48%	1,313	1.48%
存放中央银行法	92,008	91.10%	86,841	84.72%	76,965	82.27%	72,134	81.55%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
定存款准备金								
存放中央银行备付金	6,832	6.76%	13,880	13.54%	11,669	12.47%	11,832	13.38%
存放中央银行的财政性存款	703	0.70%	232	0.23%	3,535	3.78%	3,179	3.59%
小计	100,992	100.00%	102,459	99.96%	93,556	100.00%	88,457	100.00%
应计利息	-	-	39	0.04%	-	-	-	-
合计	100,992	100.00%	102,498	100.00%	93,556	100.00%	88,457	100.00%

存放中央银行法定存款准备金和存放中央银行备付金为公司现金及存放中央银行款项的主要组成部分，截至2021年6月末，存放中央银行法定存款准备金占现金及存放中央银行款项总额的比例达91.10%。

公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。存放中央银行备付金系公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的超出法定存款准备金的款项。

(2) 买入返售金融资产

买入返售金融资产是指按返售协议约定先买入再按固定价格返售的债券等金融资产所融出的资金。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司持有的买入返售金融资产余额分别为37.03亿元、172.59亿元、6.26亿元和64.75亿元，占公司资产总额比例分别为0.33%、1.31%、0.04%和0.35%。

公司主要基于外部监管政策、自身的资本充足情况和流动性情况，以及买入返售业务的收益率水平确定买入返售金融资产的配置规模和比例。报告期内，公司买入返售金融资产规模及占比较小，并呈波动趋势，主要是同业利率水平下降，公司依据市场及自身实际情况，灵活调整资产配置所致。

(3) 存放同业款项

存放同业款项主要包括公司存放在境内银行、境内其他金融机构及存放境外银行的存款。公司存放同业款项的金额变化主要是满足公司流动性管理的需要和开展资金交易业务的结果。

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，存放同业款项分别为92.52亿元、154.09亿元、200.40亿元和182.07亿元。2018年以来，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，主动调整生息资产结构，适度增加了存放同业

和其他金融机构款项的规模。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司存放同业款项具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月末		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存放境内银行	10,223	56.15%	10,814	53.96%	9,607	62.35%	1,892	20.45%
存放境内其他金融机构	2,515	13.81%	2,569	12.82%	2,498	16.21%	3,404	36.79%
存放境外同业	5,497	30.19%	6,627	33.07%	3,151	20.45%	3,978	43.00%
小计	18,235	100.15%	20,010	99.85%	15,256	99.01%	9,274	100.24%
加：应计利息	45	0.25%	84	0.42%	191	1.24%	-	-
减：存放同业款项减值准备	-73	-0.40%	-54	-0.27%	-38	-0.25%	-22	-0.24%
合计	18,207	100.00%	20,040	100.00%	15,409	100.00%	9,252	100.00%

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司存放境内同业款项分别为 52.96 亿元、121.05 亿元、133.83 亿元和 127.38 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 128.57%，2020 年末较 2019 年末增长 10.56%，2021 年 6 月末较 2020 年末减少 4.82%。2019 年存放同业款项增加较多，主要原因是公司综合市场收益率以及自身流动管理的需要，适时加大了存放同业款项的投资规模。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，存放境外同业款项余额分别为 39.78 亿元、31.51 亿元、66.27 亿元和 54.97 亿元，2019 年末较 2018 年末减少 20.79%，2020 年末较 2019 年末增长 110.31%，2021 年 6 月末较 2020 年末减少 17.05%，规模变化主要是受境外业务结算资金需求变动的影响。

(4) 拆出资金

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司拆出资金净额分别为 24.18 亿元、35.96 亿元、33.00 亿元和 35.88 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 48.72%，2020 年末较 2019 年末减少 8.23%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 8.73%，占资产总额的比例分别为 0.22%、0.27%、0.20%和 0.20%，规模较小且占比较低。

拆出资金期限较短，主要构成是与银行同业及其他金融机构的拆放款项，为开展银行间同业资金市场业务的结果。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司拆出资金具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行	45	1.25%	1,305	39.55%	1,900	52.84%	20	0.83%
其他金融机构	3,550	98.94%	2,000	60.61%	1,693	47.08%	2,398	99.17%
小计	3,595	100.20%	3,305	100.15%	3,593	99.92%	2,418	100.00%
加：应计利息	9	0.25%	1	0.03%	12	0.33%	-	-
减：减值准备	-16	-0.45%	-6	-0.18%	-9	-0.25%	-	-
合计	3,588	100.00%	3,300	100.00%	3,596	100.00%	2,418	100.00%

报告期内，公司根据自身流动性情况及同业市场的资金需求和利率水平调整拆出资金的规模。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司拆出资金规模分别为24.18亿元、35.96亿元、33.00亿元和35.88亿元。

(5) 其他项目

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司持有的资产中的其他项目净额分别为556.54亿元、483.27亿元、779.86亿元和730.14亿元，占资产总额的比例分别为4.99%、3.67%、4.79%和3.98%，金额较小且占比较低。

公司持有的其他资产主要由衍生金融资产、应收利息、固定资产、递延所得税资产及其他资产构成。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司持有的其他资产项目具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
贵金属	25,801	35.34%	23,171	29.71%	12,516	25.90%	7,554	13.57%
衍生金融资产	19,292	26.42%	32,942	42.24%	20,260	41.92%	30,257	54.37%
应收利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	6,072	10.91%
投资性房地产	39	0.05%	39	0.05%	39	0.08%	39	0.07%
固定资产	7,323	10.03%	7,276	9.33%	6,448	13.34%	5,185	9.32%
无形资产	1,115	1.53%	7,393	9.48%	4,858	10.05%	3,668	6.59%
在建工程	529	0.72%	1,199	1.54%	381	0.79%	347	0.62%
递延所得税资产	7,997	10.95%	317	0.41%	1,324	2.74%	1,185	2.13%
其他资产	10,918	14.95%	5,649	7.24%	2,501	5.18%	1,347	2.42%

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
资产总计	73,014	100.00%	77,986	100.00%	48,327	100.00%	55,654	100.00%

①衍生金融资产

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司持有的衍生金融资产金额分别为302.57亿元、202.60亿元、329.42亿元和192.92亿元，规模相对稳定。

公司持有的衍生金融工具包括外汇远期合同、货币掉期、利率互换合同、货币互换合同、期权合同、信用风险缓释工具及贵金属询价交易，主要用于对外汇风险和利率风险进行套期。公司参考市价确定以公允价值计量且其变动计入当期损益的衍生金融资产价值；若无可供参照的市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。

报告期内，公司根据资产配置和风险管理的需要调整衍生金融资产的配置规模。2018年以来，货币市场本外币利率宽幅波动，使得利率互换和外汇掉期价格走势波动较大，公司灵活利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模有一定波动。

②应收利息

截至2018年末，公司应收利息余额为60.72亿元。自2019年启用新金融工具准则后，应收利息科目不再作为一级科目单独列示，作为各资产科目项下的二级科目列示。

公司应收利息主要由金融资产投资利息、金融机构利息、贷款利息、利率互换利息等构成。截至2018年末，公司持有的应收利息具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2018年12月31日	
	金额	占比
应收金融资产投资利息	3,644	60.02%
应收金融机构利息	68	1.12%
应收贷款利息	1,594	26.25%
应收利率互换利息	714	11.75%
应收买入返售资产利息	6	0.10%

项目	2018年12月31日	
	金额	占比
应收其他利息	46	0.76%
应收利息总额	6,072	100.00%
减：应收利息坏账准备	0	-
应收利息净额	6,072	100.00%

③固定资产

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司固定资产净值分别为51.85亿元、64.48亿元、72.76亿元和73.23亿元。

公司固定资产主要由房屋建筑物、运输工具、电子设备和机器设备等构成。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司拥有的固定资产具体情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
固定资产原值	11,207	10,843	9,404	7,684
其中：房屋建筑物	8,839	8,630	7,618	6,273
电子设备	1,838	1,724	1,392	1,100
运输工具	203	200	183	171
机器设备	327	289	211	141
累计折旧	3,879	3,562	2,951	2,494
其中：房屋建筑物	2,467	2,275	1,877	1,562
电子设备	1,111	1,012	840	742
运输工具	142	137	126	122
机器设备	159	138	108	68
减值准备	5	5	5	5
固定资产净值	7,323	7,276	6,448	5,185
其中：房屋建筑物	6,370	6,353	5,739	4,708
电子设备	725	710	550	356
运输工具	61	63	57	49
机器设备	167	150	102	72

公司按固定资产入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提固定资产折旧。公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

④递延所得税资产

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司递延所得税资产分别为 36.68 亿元、48.58 亿元、73.93 亿元和 79.97 亿元。报告期各期末，公司递延所得税资产逐年增加，主要是受经济下行及经济结构调整影响，公司坚持稳健审慎的拨备计提政策，加大了对贷款损失准备计提力度，使得可抵扣暂时性差异金额逐年增加所致。

⑤其他资产

公司其他资产主要由其他应收款、待摊费用等构成。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他资产分别为 13.47 亿元、25.01 亿元、56.49 亿元和 109.18 亿元，2021 年 6 月末变动的主要原因为期末清算和结算款项增加。

（二）负债情况分析

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司负债具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
吸收存款	1,052,053	61.73%	933,164	61.89%	779,224	64.03%	646,721	62.47%
向中央银行借款	82,018	4.81%	83,623	5.55%	30,491	2.51%	15,500	1.50%
同业及其他金融机构存放款项	86,149	5.05%	108,073	7.17%	35,697	2.93%	21,215	2.05%
拆入资金	74,042	4.34%	68,434	4.54%	35,962	2.96%	53,944	5.21%
卖出回购金融资产款	60,175	3.53%	29,924	1.98%	62,694	5.15%	26,930	2.60%
应付债券	252,013	14.79%	187,443	12.43%	212,886	17.49%	208,437	20.14%
其他项目	97,856	5.74%	97,095	6.44%	60,027	4.93%	62,446	6.03%
负债合计	1,704,306	100.00%	1,507,756	100.00%	1,216,981	100.00%	1,035,193	100.00%

注：其他项目包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应交税费、应付利息、递延收益、递延所得税负债及其他负债。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司负债总额分别为 10,351.93 亿元、12,169.81 亿元、15,077.56 亿元和 17,043.06 亿元，2019 年

末较 2018 年末增长 17.56%，2020 年末较 2019 年末增长 23.89%，年均复合增长率为 20.69%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 13.04%，呈持续增长态势。

公司负债主要由吸收存款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、应付债券等构成，截至 2021 年 6 月末，占负债总额的比例分别为 61.73%、4.81%、5.05%、4.34%、3.53% 和 14.79%。

1、吸收存款分析

存款是公司负债的主要组成部分。报告期各期末，公司存款占负债总额的比例保持稳定增长趋势。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司吸收存款总额分别为 6,467.21 亿元、7,792.24 亿元、9,331.64 亿元和 10,520.53 亿元，分别占负债总额的比例为 62.47%、64.03%、61.89% 和 61.73%。公司吸收存款总额 2019 年末较 2018 年末增长 20.49%，2020 年末较 2019 年末增长 19.76%，2021 年 6 月末较 2020 年末增长 12.74%。报告期内公司吸收存款规模稳步增长，主要是因为公司一贯重视存款客户的开发，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，实现了对公、对私两类客户存款增长齐头并进。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司吸收存款的具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
活期存款								
对公	393,854	37.44%	361,254	38.71%	293,189	37.63%	260,443	40.27%
个人	87,025	8.27%	53,029	5.68%	44,826	5.75%	36,891	5.71%
小计	480,879	45.71%	414,283	44.40%	338,015	43.38%	297,334	45.98%
定期存款								
对公	383,513	36.45%	323,626	34.68%	284,753	36.54%	232,361	35.93%
个人	137,549	13.07%	148,350	15.90%	114,316	14.67%	85,976	13.29%
小计	521,062	49.53%	471,976	50.58%	399,069	51.21%	318,337	49.22%
保证金存款	40,538	3.85%	37,312	4.00%	31,549	4.05%	27,671	4.28%
其他	1,316	0.13%	1,603	0.17%	2,888	0.37%	3,379	0.52%
小计	1,043,795	99.22%	925,174	99.14%	771,521	99.01%	646,721	100.00%
加：应计利息	8,258	0.78%	7,990	0.86%	7,703	0.99%	-	-
合计	1,052,053	100.00%	933,164	100.00%	779,224	100.00%	646,721	100.00%

按存款期限类型划分，公司吸收存款主要分为活期存款和定期存款。截至

2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司活期存款余额分别为2,973.34亿元、3,380.15亿元、4,142.83亿元和4,808.79亿元，规模总体呈增长趋势，活期存款占吸收存款总额的比例分别为45.98%、43.38%、44.40%和45.71%。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司定期存款余额分别为3,183.37亿元、3,990.69亿元、4,719.76亿元和5,210.62亿元，占吸收存款总额的比例分别为49.22%、51.21%、50.58%和49.53%。总体上看，在公司吸收存款规模快速增长的同时，活期存款和定期存款占比保持相对稳定，存款期限结构未发生明显变化。

按客户类型划分，公司吸收存款来源可分为对公客户存款和对私客户存款，其中对公客户存款是公司客户存款的重要组成部分。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司对公客户存款分别为5,238.54亿元、6,123.79亿元、7,237.95亿元和8,192.21亿元，2019年末较2018年末增长16.90%，2020年末较2019年末增长18.19%，2021年6月末较2020年末增长13.18%，占吸收存款总额的比例分别为81.00%、78.59%、77.56%和77.87%。

2、同业及其他金融机构存放款项

截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司同业及其他金融机构存放款项余额分别为212.15亿元、356.97亿元、1,080.73亿元和861.49亿元，2019年末较2018年末增长68.26%，2020年末较2019年末增长202.75%，呈上升趋势，2021年6月末较2020年末减少20.29%，占负债总额的比例分别为2.05%、2.93%、7.17%和5.05%。

公司同业及其他金融存放款项主要由银行和境内其他金融机构构成。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司同业及其他金融机构存放款项具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
境内银行存放	14,786	17.16%	5,386	4.98%	24,619	68.97%	18,800	88.62%
境外银行存放	14	0.02%	1	0.00%	114	0.32%	-	-
其他金融机构存放	71,200	82.65%	102,465	94.81%	10,807	30.27%	2,415	11.38%
小计	86,000	99.83%	107,852	99.80%	35,540	99.56%	21,215	100.00%
加：应计利息	149	0.17%	221	0.20%	157	0.44%	-	-

合计	86,149	100.00%	108,073	100.00%	35,697	100.00%	21,215	100.00%
----	--------	---------	---------	---------	--------	---------	--------	---------

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，境内外银行存放款项余额分别为 188.00 亿元、247.33 亿元、53.86 亿元和 148.00 亿元，占同业及其他金融机构存放款项的比例分别为 88.62%、69.29%、4.98% 和 17.18%，主要是公司根据市场形势变化，适时、灵活调整同业负债配置。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，境内其他金融机构存放款项余额分别为 24.15 亿元、108.07 亿元、1,024.65 亿元和 712.00 亿元，占同业及其他金融机构存放款项的比例分别为 11.38%、30.27%、94.81% 和 82.65%。2020 年度，公司同业及其他金融机构存放款项中，其他金融机构存放规模大幅上升，主要原因是公司 2020 年度强化同业合作、资产托管业务带动等因素影响。

3、其他类型负债分析

(1) 向中央银行借款

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司向中央银行借款余额分别为 155.00 亿元、304.91 亿元、836.23 亿元和 820.18 亿元，占负债总额的比例分别为 1.50%、2.51%、5.55% 和 4.81%，占比较小。

公司向中央银行借款主要为中期借贷便利。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司向中央银行借款具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
中期借贷便利	75,109	91.58%	75,218	89.95%	30,065	98.60%	15,500	100.00%
疫情专项贷款	-	-	6,000	7.18%	-	-	-	-
其他	5,703	6.95%	2,050	2.45%	-	-	-	-
加：应计利息	1,206	1.47%	355	0.42%	426	1.40%	-	-
合计	82,018	100.00%	83,623	100.00%	30,491	100.00%	15,500	100.00%

中期借贷便利是中国人民银行向商业银行和政策性银行采取质押方式发放的货币政策工具。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司中期借贷便利余额分别为 155.00 亿元、300.65 亿元、752.18 亿元和 751.09 亿元，2019 年末较 2018 年末增长 93.97%，2020 年末较 2019 年末增长 150.18%，2021 年 6 月末较 2020 年末减少 0.14%。近年来中国人民银行积极开展中期借贷便利，支持商业银行服务实体经济，公司积极顺应监管导向，结合自身流动性需

要，适时借入中期借贷便利。

(2) 拆入资金

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，拆入资金余额分别为 539.44 亿元、359.62 亿元、684.34 亿元和 740.42 亿元，占负债总额的比例分别为 5.21%、2.96%、4.54%和 4.34%，规模和占比均较小。

公司拆入资金包括银行拆入及其他金融机构拆入。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司拆入资金具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行	73,457	99.21%	68,065	99.46%	35,166	97.79%	53,944	100.00%
其他金融机构	100	0.14%	-	-	500	1.39%	-	-
小计	73,557	99.34%	68,065	99.46%	35,666	99.18%	53,944	100.00%
加：应计利息	485	0.66%	369	0.54%	296	0.82%	-	-
合计	74,042	100.00%	68,434	100.00%	35,962	100.00%	53,944	100.00%

报告期内，公司拆入资金规模占负债总额的比例相对较低，公司主要根据货币资金需求和市场利率走势等因素统筹配置。

(3) 卖出回购金融资产款

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司卖出回购金融资产款余额分别为 269.30 亿元、626.94 亿元、299.24 亿元和 601.75 亿元，分别占负债总额的 2.60%、5.15%、1.98%和 3.53%。

公司卖出回购金融资产款主要由卖出回购金融债券和卖出回购金融票据构成。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司卖出回购金融资产具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债券	53,196	88.40%	21,549	72.01%	60,926	97.18%	25,408	94.35%
票据	6,949	11.55%	8,344	27.88%	1,737	2.77%	1,522	5.65%
小计	60,145	99.95%	29,893	99.90%	62,663	99.95%	26,930	100.00%
加：应计利息	30	0.05%	31	0.10%	31	0.05%	-	-
合计	60,175	100.00%	29,924	100.00%	62,694	100.00%	26,930	100.00%

卖出回购金融资产款是指商业银行通过回购协议卖出债券、票据等金融资产进行的融资。公司卖出回购金融资产以债券回购业务为主。截至 2018 年末、2019

年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司卖出回购金融债券余额分别为 254.08 亿元、609.26 亿元、215.49 亿元和 531.96 亿元，占卖出回购金融资产款总额的比例分别为 94.35%、97.18%、72.01%和 88.40%。报告期内，公司结合监管政策要求及市场利率变化，根据自身流动性管理等需求，积极调整卖出回购金融资产业务规模，相关时点业务规模属于正常波动范围。

(4) 应付债券

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应付债务凭证余额分别为 2,084.37 亿元、2,128.86 亿元、1,874.43 亿元和 2,520.13 亿元，占负债总额的比例分别为 20.14%、17.49%、12.43%和 14.79%。

公司应付债券主要由金融债、二级资本债、可转债、同业存单构成。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司应付债务凭证的具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应付金融债券	50,995	20.24%	63,982	34.13%	50,980	23.95%	29,973	14.38%
应付次级债券	2,995	1.19%	2,996	1.60%	2,995	1.41%	2,995	1.44%
应付二级资本债券	35,989	14.28%	29,989	16.00%	26,983	12.67%	16,981	8.15%
应付可转换公司债券	-	-	-	-	-	-	6,390	3.07%
应付同业存单	159,885	63.44%	88,503	47.22%	130,187	61.15%	152,098	72.97%
小计	249,864	99.15%	185,470	98.95%	211,145	99.18%	208,437	100.00%
加：应计利息	2,149	0.85%	1,973	1.05%	1,741	0.82%	-	-
合计	252,013	100.00%	187,443	100.00%	212,886	100.00%	208,437	100.00%

①金融债

i.于 2013 年 4 月 16 日，公司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，其中：品种一为 5 年期固定利率债券，规模为 50 亿元，票面利率为 4.70%；品种二为 10 年期固定利率债券，规模为 30 亿元，票面利率为 5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。该债券品种一已按期正常兑付。

ii.于 2015 年 7 月 3 日和 2015 年 9 月 9 日，公司在全国银行间债券市场公开

发行面值总额为人民币 5 亿元和 95 亿元的金融债，其中：品种一为 3 年期固定利率债券，规模为 5 亿元，票面利率为 4.12%；品种二为 3 年期固定利率债券，规模为 95 亿元，票面利率为 3.98%。按年付息，到期一次还本，无担保。该债券已按期正常兑付。

iii.于 2018 年 3 月 20 日、2018 年 5 月 21 日、2018 年 7 月 24 日、2018 年 10 月 24 日，公司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、60 亿元、30 亿元的金融债，债券期限为 3 年期，票面利率分别为 5.15%、4.7%、4.3%、3.97%。按年付息，到期一次还本，无担保。其中，2018 年 3 月 20 日发行的 100 亿元金融债已于 2021 年 3 月 19 日兑付。

iv.于 2019 年 1 月 14 日，公司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，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

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

vi.于 2019 年 8 月 8 日和 2019 年 10 月 14 日，公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 60 亿元、60 亿元和 10 亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为 3 年期固定利率债券，规模为 60 亿元，票面利率为 3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为 3 年期固定利率债券，规模为 60 亿元，票面利率为 3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为 5 年期固定利率债券，规模为 10 亿元，票面利率为 3.8%，按年付息，到期一次还本。

vii.于 2020 年 2 月 25 日，公司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 10 亿元，票面利率 3.25%，按年付息，到期一次还本。

viii.于 2020 年 3 月 4 日，公司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 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 15 亿元，票面利率为 3.10%，按年付息，到期一次还本。

ix.于2020年4月9日,公司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50亿元,票面利率2.40%,按年付息,到期一次还本。

x.于2021年4月8日,公司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50亿元,票面利率3.48%,按年付息,到期一次还本。

②次级债

于2012年11月22日,公司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。公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债券的年利率为5.75%,按年付息,到期一次还本。

③二级资本债

i.于2015年5月27日,公司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公司赎回权,票面利率5.19%,按年付息,到期一次还本。该债券已按期正常兑付。

ii.于2017年12月6日,公司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公司赎回权,票面利率4.80%,按年付息,到期一次还本。

iii.于2019年07月10日,公司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公司赎回权,票面利率4.40%,按年付息,到期一次还本。

iv.于2020年8月6日,公司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公司赎回权,票面利率4.10%,按年付息,到期一次还本。

v.于2021年6月3日,公司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公司赎回权,票面利率3.87%,按年付息,到期一次还本。

vi.于2021年7月8日,公司在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币

人民币 35 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公司赎回权，票面利率 3.68%，按年付息，到期一次还本。

④可转换公司债券

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

由于公司二级市场价格上升较快，该笔可转换公司债券触发强制赎回条款，于 2019 年 8 月 30 日提前完成赎回。

⑤同业存单

公司根据资金需求发行同业存单，截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末公司应付债券中应付同业存单金额分别为 1,520.98 亿元、1,301.87 亿元、885.03 亿元和 1,598.85 亿元。

(5) 其他项目

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他负债余额分别为 624.46 亿元、600.27 亿元、970.95 亿元和 947.17 亿元，占负债总额的比例分别为 6.03%、4.93%、6.44%和 5.74%，规模和占比均较低。

公司负债中其他项目主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债、应付职工薪酬、应交税费等。截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司其他负债的具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
交易性金融负债	21,985	23.21%	19,092	19.66%	10,881	18.13%	11,856	18.99%
衍生金融负债	25,194	26.60%	36,257	37.34%	20,368	33.93%	27,565	44.14%
应付职工薪酬	1,459	1.54%	2,545	2.62%	2,430	4.05%	2,248	3.60%
应交税费	3,625	3.83%	3,970	4.09%	3,324	5.54%	740	1.19%

应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	10,288	16.48%
预计负债	2,909	3.07%	2,822	2.91%	2,123	3.54%	-	-
其他负债	39,545	41.75%	32,409	33.38%	20,901	34.82%	9,749	15.61%
合计	94,717	100.00%	97,095	100.00%	60,027	100.00%	62,446	100.00%

二、盈利能力分析

报告期内，公司营业收入、营业支出及盈利情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	25,019	41,111	35,082	28,930
利息净收入	15,983	27,859	22,238	19,120
手续费及佣金净收入	3,374	6,342	5,110	5,794
投资收益	5,116	9,180	6,541	5,073
公允价值变动损益	725	-1,303	2,016	6,263
汇兑损益	-310	-1,184	-904	-7,496
其他业务收入	16	24	36	31
资产处置损益	5	72	5	105
其他收益	110	121	40	41
二、营业支出	-15,152	-24,611	-19,792	-17,384
税金及附加	-200	-332	-257	-200
业务及管理费	-8,592	-15,609	-12,038	-9,964
信用减值损失	-6,339	-8,667	-7,461	不适用
资产减值损失	不适用	不适用	不适用	-7,207
其它资产减值损失	-17	-	-	-
其他业务成本	-4	-3	-36	-13
三、营业利润	9,867	16,500	15,290	11,546
加：营业外收入	52	33	22	14
减：营业外支出	-34	-78	-93	-62
四、利润总额	9,885	16,455	15,219	11,498
减：所得税费用	-326	-1,319	-1,427	-277

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
五、净利润	9,559	15,136	13,792	11,221
其中：归属于母公司股东的净利润	9,519	15,050	13,715	11,186
六、其他综合收益税后净额	863	-1,120	1,107	2,764
七、综合收益总额	10,422	14,016	14,899	13,984

报告期内，公司经营业绩稳健增长。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司归属于母公司股东的净利润分别为111.86亿元、137.15亿元、150.50亿元和95.19亿元。2018年至2020年期间年均复合增长率为10.40%，盈利水平稳步提升。

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司分别实现营业收入289.30亿元、350.82亿元、411.11亿元和250.19亿元，2018年至2020年年均复合增长率为12.43%，保持较快增长。公司多年来致力于打造多元利润中心，持续深化公司银行、零售公司、个人银行、财富管理、私人银行、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管、票据业务等利润中心建设，并先后成立了永赢基金、永赢租赁和宁银理财子公司，逐步改变依靠存贷利差支撑盈利增长的传统格局，形成了多元化的业务增长模式和盈利布局。

公司的营业收入主要来源于利息净收入、手续费及佣金净收入和投资收益等。报告期内，公司营业收入较快增长的主要原因是公司利息净收入增长。报告期内，公司的营业收入构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息净收入	15,983	63.88%	27,859	67.77%	22,238	63.39%	19,120	66.09%
手续费及佣金净收入	3,374	13.49%	6,342	15.43%	5,110	14.57%	5,794	20.03%
投资收益	5,116	20.45%	9,180	22.33%	6,541	18.64%	5,073	17.54%
其他收益	110	0.44%	121	0.29%	40	0.11%	41	0.14%
公允价值变动损益	725	2.90%	-1,303	-3.17%	2,016	5.75%	6,263	21.65%
汇兑损益	-310	-1.24%	-1,184	-2.88%	-904	-2.58%	-7,496	-25.91%

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
其他业务收入	16	0.06%	24	0.05%	36	0.11%	31	0.10%
资产处置收益	5	0.02%	72	0.18%	5	0.01%	105	0.36%
合计	25,019	100.00%	41,111	100.00%	35,082	100.00%	28,930	100.00%

注：根据财会〔2021〕2号《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》，2020年起将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整2019年的利息收入及手续费及佣金净收入项目。

（一）利息净收入

利息净收入是公司营业收入的最主要组成部分。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司实现利息净收入金额分别为191.20亿元、222.38亿元、278.59亿元和159.83亿元，2018年至2020年年均复合增长率为20.71%，占营业收入的比例分别为66.09%、63.39%、67.77%和63.88%。报告期内，公司利息净收入增长较快。

利息净收入主要受公司生息资产收益、付息负债成本以及该等资产和负债平均余额等因素的影响。报告期内，公司生息资产和付息负债平均余额、利息收入/支出金额、平均收益/成本率情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月			2020年度			2019年度			2018年度		
	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率
资产												
一般贷款	740,594	21,683	5.86%	620,222	37,233	6.00%	472,794	28,916	6.12%	331,665	19,168	5.78%
证券投资	474,746	9,364	3.94%	423,119	17,047	4.03%	359,748	15,978	4.44%	415,550	19,273	4.64%
存放人民银行款项	99,205	644	1.30%	93,550	1,330	1.42%	85,210	1,217	1.43%	84,564	1,253	1.48%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	57,369	478	1.66%	75,423	1,179	1.56%	63,038	1,717	2.72%	46,656	1,357	2.91%
总生息资产	1,371,914	32,169	4.69%	1,212,314	56,789	4.68%	980,790	47,828	4.88%	878,435	41,051	4.67%
负债												

项目	2021年1-6月			2020年度			2019年度			2018年度		
	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率	日均余额	利息收入/（支出）	平均收益/（成本）率
存款	1,018,464	9,251	1.82%	952,796	17,764	1.86%	770,396	14,472	1.88%	635,413	11,408	1.80%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	244,700	2,509	2.05%	176,275	3,752	2.13%	126,171	3,423	2.71%	126,068	3,689	2.93%
应付债券	195,742	3,242	3.31%	185,308	6,305	3.40%	187,301	6,958	3.71%	191,924	8,425	4.39%
向中央银行借款	82,076	1,126	2.74%	38,950	1,109	2.85%	21,709	737	3.39%	7,288	229	3.14%
租赁负债	2,940	58	3.94%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总付息负债	1,543,922	16,186	2.10%	1,353,329	28,930	2.14%	1,105,577	25,590	2.31%	960,692	23,751	2.47%
利息净收入		15,983		-	27,859	-	-	22,238	-	-	17,300	-
净利差			2.59%	-	-	2.54%	-	-	2.57%	-	-	2.20%
净息差			2.33%	-	-	2.30%	-	-	2.27%	-	-	1.97%

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、2018年一般贷款中不包含贴现及垫款，2019年起一般贷款中包含贴现及垫款；

3、根据财会（2021）2号《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》：2020年起将信用卡分期手续费列报为“利息收入”，并追溯调整2019年的利息收入金额及净利差、净息差；

4、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；

5、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；2021年1-6月平均收益/成本率为年化数据；

6、公司自2021年1月1日开始实施新租赁准则。根据新租赁准则，对于租赁合同，公司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。

下表列示了所示期间公司由于规模变化和利率变化导致利息收入和利息支出变化的分布情况：规模变化以平均余额变化来衡量；利率变化以平均利率变化来衡量。

项目	2020年1-6月与 2019年1-6月对比			2020年度与2019年度对比			2019年度与2018年度对比		
	增加/(减少)由 于		增加/ (减少) 净值 ³	增加/(减少) 由于		增加/ (减少) 净值	增加/(减少) 由于		增加/(减少) 净值
	规模 ¹	利率 ²		规模	利率		规模	利率	
资产									
一般贷款	4,815	-1,033	3,782	9,016	-699	8,317	8,156	1,591	9,747
证券投资	1,454	-331	1,123	2,815	-1,746	1,069	-2,588	-707	-3,296
存放人民银行款项	43	-40	3	119	-6	113	10	-45	-36
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	-226	-9	-235	338	-876	-538	476	-116	360
利息收入变动	6,086	-1,413	4,673	12,288	-3,327	8,961	6,054	722	6,776
负债									
存款	755	-664	91	3,426	-134	3,292	2,423	640	3,063
同业及其他金融机构 存放和拆入款项	1,095	-169	926	1,359	-1,030	329	3	-269	-266
应付债券	328	-195	133	-74	-579	-653	-203	-1,263	-1,466
向中央银行借款	714	-121	593	586	-214	372	453	55	508
租赁负债	58	-	58	-	-	-	-	-	-
利息支出变动	2,950	-1,149	1,801	5,297	-1,957	3,340	2,677	-838	1,839
净利息收入变动	3,136	-264	2,872	6,991	-1,370	5,621	3,377	1,560	4,937

注：1、为年度/半年度平均余额减上年度平均余额再乘以上年度/上半年度平均收益率/成本率；

2、为年度/半年度平均收益率/成本率减上年度/上半年度平均收益率/成本率再乘以本年度/本半年度平均余额；

3、为本年度/本半年度利息收入/支出减上年度/上半年度利息收入/支出。

1、利息收入

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司实现利息净收入金额分别为191.20亿元、222.38亿元、278.59亿元和159.83亿元，2018年至2020年年均复合增长率为20.71%，占营业收入的比例分别为66.09%、63.39%、67.77%和63.88%。报告期内，公司利息净收入增长较快。

报告期内，公司的利息收入构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
发放贷款及垫款	21,683	67.40%	37,233	65.56%	28,916	60.46%	20,988	48.96%
公司贷款和垫款	9,584	29.79%	17,491	30.80%	14,176	29.64%	11,607	27.07%
个人贷款和垫款	10,473	32.56%	16,304	28.71%	11,456	23.95%	7,368	17.19%
票据贴现	1,451	4.51%	3,084	5.43%	2,846	5.95%	1,555	3.63%
贸易融资	175	0.54%	354	0.62%	438	0.92%	458	1.07%
存放同业	100	0.31%	361	0.64%	676	1.41%	396	0.92%
存放中央银行	644	2.00%	1,330	2.34%	1,217	2.54%	1,253	2.92%
拆出资金	96	0.30%	196	0.35%	364	0.76%	280	0.65%
买入返售金融资产	282	0.88%	622	1.10%	677	1.42%	681	1.59%
债券投资	6,020	18.71%	10,403	18.32%	9,550	19.97%	11,792	27.51%
理财产品及资管计划	3,344	10.40%	6,644	11.70%	6,428	13.44%	7,482	17.45%
合计	32,169	100.00%	56,789	100.00%	47,828	100.00%	42,872	100.00%

注：根据财会〔2021〕2号《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》，2020年起将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整2019年的利息收入及手续费及佣金净收入项目。

（1）发放贷款及垫款利息收入

报告期内，公司发放贷款及垫款利息收入是公司利息收入的最主要组成部分。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司的发放贷款及垫款利息收入分别为209.88亿元、289.16亿元、372.33亿元和216.83亿元，占公司利息收入比例分别为48.96%、60.46%、65.56%和67.40%。报告期内，公司发放贷款及垫款利息收入增长较快，主要由于发放贷款及垫款平均余额快速增长，以及公司根据财会〔2021〕2号《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》，将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整2019年的利息收入所致。

2018年，公司发放贷款及垫款平均余额为3,316.65亿元。2019年，公司发放贷款及垫款平均余额为4,727.94亿元，同比增长42.55%，较2018年大幅增长。2020年，公司发放贷款及垫款平均余额为6,202.22亿元，同比增长31.18%，较2019年大幅增长，主要是新冠疫情期间公司加大对实体经济的支持力度以及数字化经营推动个人贷款快速增长所致。2021年1-6月，公司发放贷款及垫款平均

余额为 7,405.94 亿元。

2018 年，公司发放贷款及垫款平均收益率为 5.78%。2019 年，公司发放贷款及垫款平均收益率为 6.12%，同比增长 34 个基点，主要是贷款结构优化以及公司风险定价管理水平提升所致。2020 年，公司发放贷款及垫款平均收益率为 6.00%，同比下降 12 个基点，主要是公司为落实金融支持实体经济发展各项政策，降低实体经济融资成本，以及为缓解疫情对客户带来的影响，适时、适度对个人客户实施优惠、让利活动所致。2021 年 1-6 月，公司发放贷款及垫款年化平均收益率为 5.86%。

（2）证券投资利息收入

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。2019 年 1 月 1 日起，公司证券投资包括其他债权投资和债权投资；2018 年包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。证券投资利息收入是公司利息收入的重要组成部分。2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司证券投资利息收入分别为 192.73 亿元、159.78 亿元、170.47 亿元和 93.64 亿元，占公司利息收入比例分别为 46.95%、33.41%、30.02%和 29.11%。

2018 年，公司证券投资平均余额为 4,155.50 亿元。2019 年，公司证券投资平均余额为 3,597.48 亿元，同比下降 13.43%。2020 年，公司证券投资平均余额为 4,231.19 亿元，同比增长 17.62%，主要是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给、债券投资价值以及优质企业融资需求等因素，适当增加了国债、地方政府债和信用债等投资所致。2021 年 1-6 月，公司证券投资平均余额为 4,747.46 亿元。

2018 年，公司证券投资平均收益率为 4.64%。2019 年，公司证券投资平均收益率为 4.44%，同比下降 20 个基点。2020 年，公司证券投资平均收益率为 4.03%，同比下降 41 个基点。报告期内，证券投资平均收益率下降主要是债券市场整体利率波动，宏观经济形势等原因综合影响所致。2021 年 1-6 月，公司证券投资年化平均收益率为 3.94%。

（3）存放人民银行款项收入

2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司存放人民银行款项收入分

别为 12.53 亿元、12.17 亿元、13.30 亿元和 6.44 亿元，占公司利息收入比例分别为 3.05%、2.54%、2.34% 和 2.00%。

2018 年，公司存放人民银行款项平均余额为 845.64 亿元。2019 年，公司存放人民银行款项平均余额为 852.10 亿元，同比增长 0.76%。2020 年，公司存放人民银行款项平均余额为 935.50 亿元，同比增长 9.79%。2021 年 1-6 月，公司存放人民银行款项平均余额为 992.05 亿元。

2018 年，公司存放人民银行款项平均收益率为 1.48%。2019 年，公司存放人民银行款项平均收益率为 1.43%，同比下降 5 个基点。2020 年，公司存放人民银行款项平均收益率为 1.42%，同比下降 1 个基点。报告期内，公司存放人民银行款项平均收益率保持稳定。2021 年 1-6 月，公司存放人民银行款项年化平均收益率为 1.30%。

（4）存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项收入分别为 13.57 亿元、17.17 亿元、11.79 亿元和 4.78 亿元，占公司利息收入比例分别为 3.31%、3.59%、2.08% 和 1.49%。

2018 年，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均余额为 466.56 亿元。2019 年，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均余额为 630.38 亿元，同比增长 35.11%，主要是公司把握市场波动性投资机遇，适时增加存拆放同业和其他金融机构款项的投资规模所致。2020 年，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均余额为 754.23 亿元，同比增长 19.65%。2021 年 1-6 月，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均余额为 573.69 亿元。

2018 年，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率为 2.91%。2019 年，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率为 2.72%，同比下降 19 个基点。2020 年，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率为 1.56%，同比下降 116 个基点，主要是同业市场整体利率波动，宏观经济形势等原因综合影响所致。2021 年 1-6 月，公司存放和拆放同业及其他金融机构款项年化平均收益率为 1.66%。

2、利息支出

2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司利息支出分别为 237.51

亿元、255.90 亿元、289.30 亿元和 161.86 亿元。报告期内，公司利息支出逐年增长，主要是付息负债平均余额增加所致。

报告期内，公司的利息支出构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
同业存放	926	5.72%	1,368	4.73%	955	3.73%	606	2.56%
向中央银行借款	1,126	6.96%	1,109	3.83%	737	2.88%	229	0.96%
拆入资金	1,004	6.20%	1,477	5.11%	1,555	6.08%	2,062	8.68%
吸收存款	9,251	57.15%	17,764	61.40%	14,472	56.55%	11,408	48.03%
卖出回购金融资产款	579	3.58%	907	3.14%	913	3.57%	1,021	4.30%
发行债券	3,242	20.03%	6,305	21.79%	6,958	27.19%	8,425	35.47%
租赁负债	58	0.36%	-	-	-	-	-	-
合计	16,186	100.00%	28,930	100.00%	25,590	100.00%	23,751	100.00%

(1) 客户存款利息支出

报告期内，公司客户存款利息支出是公司利息支出的最主要组成部分。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司客户存款利息支出分别为114.08亿元、144.72亿元、177.64亿元和92.51亿元，占公司利息支出比例分别为48.03%、56.55%、61.40%和57.15%。报告期内，公司客户存款利息支出增长较快，主要由于客户存款平均余额快速增长所致。

2018年，公司客户存款平均余额为6,354.13亿元。2019年，公司客户存款平均余额为7,703.96亿元，同比增长21.24%。2020年，公司客户存款平均余额为9,527.96亿元，同比增长23.68%。报告期内，公司客户存款增速较快，主要是公司持续升级客户工程建设，夯实存款基础客群；通过借助金融科技增加客户粘性，促进客户存款留存所致。2021年1-6月，公司客户存款平均余额为10,184.64亿元。

2018年，公司客户存款平均成本率为1.80%。2019年，公司客户存款平均成本率为1.88%，同比增长8个基点，主要是定期存款占比有所上升影响所致。2020年，公司客户存款平均成本率为1.86%，同比下降2个基点。2021年1-6月，公司客户存款年化平均成本率为1.82%。

（2）同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出分别为36.89亿元、34.23亿元、37.52亿元和25.09亿元，占公司利息支出比例分别为15.53%、13.38%、12.97%和15.50%。

2018年，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额为1,260.68亿元。2019年，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额为1,261.71亿元，同比增长0.08%。2020年，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额为1,762.75亿元，同比增长39.71%，较2019年大幅度增长，主要是公司2020年度强化同业合作、资产托管业务带动等因素所致。2021年1-6月，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均余额为2,447.00亿元。

2018年，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率为2.93%。2019年，公司客户存款平均成本率为2.71%，同比下降22个基点。2020年，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率为2.13%，同比下降58个基点。报告期内，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项平均成本率持续下降，主要是货币市场资金价格下行影响所致。2021年1-6月，公司同业及其他金融机构存放和拆入款项年化平均成本率为2.05%。

（3）应付债券利息支出

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司应付债券利息支出分别为84.25亿元、69.58亿元、63.05亿元和32.42亿元，占公司利息支出比例分别为35.47%、27.19%、21.79%和20.03%。报告期内，公司应付债券利息支出有所下降，主要由于应付债券平均成本率下降所致。

2018年，公司应付债券平均余额为1,919.24亿元。2019年，公司应付债券平均余额为1,873.01亿元，同比下降2.41%。2020年，公司应付债券平均余额为1,853.08亿元，同比下降1.06%。报告期内，公司持续夯实客户存款的基础性地位，在存款规模实现较快增长的同时，适当减少同业存单发行规模，优化负债结构。2021年1-6月，公司应付债券平均余额为1,957.42亿元。

2018年，公司应付债券平均成本率为4.39%。2019年，公司应付债券平均成本率为3.71%，同比下降68个基点。2020年，公司应付债券平均成本率为3.40%，同比下降31个基点。报告期内，公司应付债券平均成本率持续下降，主

要是货币市场资金价格下行所致。2021年1-6月，公司应付债券年化平均成本率为3.31%。

（4）向中央银行借款利息支出

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司向中央银行借款利息支出分别为2.29亿元、7.37亿元、11.09亿元和11.26亿元，占公司利息支出比例分别为0.96%、2.88%、3.83%和6.96%。

2018年，公司向中央银行借款平均余额为72.88亿元。2019年，公司向中央银行借款平均余额为217.09亿元，同比增长197.87%。2020年，公司向中央银行借款平均余额为389.50亿元，同比增长79.42%。报告期内，公司向中央银行借款增速较快，主要为与中国人民银行开展的中期借贷便利操作增加所致。2021年1-6月，公司向中央银行借款平均余额为820.76亿元。

2018年，公司向中央银行借款平均成本率为3.14%。2019年，公司向中央银行借款平均成本率为3.39%，同比增长25个基点。2020年，公司向中央银行借款平均成本率为2.85%，同比下降54个基点。中期借贷便利的利率主要由中国人民银行询量后确定。2021年1-6月，公司向中央银行借款平均成本率为2.74%。

（5）租赁负债利息支出

公司自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，公司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。

2021年1-6月，公司租赁负债利息支出0.58亿元，占公司利息支出比例为0.96%；租赁负债平均余额为29.40亿元，年化平均成本率为3.94%。

3、净利差、净息差分析

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司净利差分别为2.20%、2.57%、2.54%和2.59%；净息差分别为1.97%、2.27%、2.30%和2.33%。

净利差主要由生息资产和计息负债的平均余额、生息资产的收益率和付息负债的成本决定；净息差主要由利息净收入和生息资产平均余额决定。2019年，公司净利差较2018年上升37个基点，净息差上升30个基点，主要有以下三方

面原因：（1）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，推动资产端收益率有所上行；（2）公司进一步夯实客户存款的基础性地位，使得客户存款占总付息负债的比重稳步提升，负债结构持续优化，助力负债端成本节约；（3）公司把握了货币市场资金价格趋势性走低机会，调整了主动负债的配置结构和久期，重定价过程带动负债成本有所下行。

2020年，公司净利差较2019年下降3个基点，净息差上升3个基点，公司主动让利，加大实体经济支持力度的同时，资产负债配置效率持续提升，净利差、净息差总体保持稳健。

2021年1-6月，公司净利差为2.59%，同比上升9个基点；净息差为2.33%，同比上升8个基点。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；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，助力负债端成本优化。

（二）非利息收入

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司非利息收入分别为156.05亿元、179.54亿元、195.94亿元和124.10亿元。2018年至2020年，公司非利息收入复合增长率为12.05%。

报告期内，公司非利息收入具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金净收入	3,374	27.19%	6,342	47.86%	5,110	39.79%	5,794	59.06%
手续费及佣金收入	4,168	33.59%	7,315	-	5,807	-	6,330	-
手续费及佣金支出	-794	-6.40%	-973	-	-697	-	-536	-
投资收益	5,116	41.22%	9,180	69.27%	6,541	50.93%	5,073	51.71%
其他收益	110	0.89%	121	0.91%	40	0.31%	41	0.42%
公允价值变动损益	725	5.84%	-1,303	-9.83%	2,016	15.70%	6,263	63.84%
汇兑收益	-310	-2.50%	-1,184	-8.93%	-904	-7.04%	-7,496	-76.40%
其他业务收入	16	0.13%	24	0.18%	36	0.28%	31	0.32%
资产处置损益	5	0.04%	72	0.54%	5	0.04%	105	1.07%

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
合计	12,410	100.00%	13,252	100.00%	12,844	100.00%	9,811	100.00%

1、手续费及佣金净收入

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司手续费及佣金净收入分别为57.94亿元、51.10亿元、63.42亿元和33.74亿元。报告期内，公司手续费及佣金净收入占营业收入总额的比例分别为20.03%、14.57%、15.43%和13.49%。2019年，公司手续费及佣金净收入有所下降，主要是公司严格执行财会〔2021〕2号《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》，将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整2019年数据所致，追溯调整前，2019年公司手续费及佣金净收入同比增长34.34%。2020年，公司手续费及佣金净收入同比增长24.11%，主要是公司借助金融科技推动数字化经营转型，各利润中心在服务实体经济的过程中持续积累差异化的比较优势所致。

公司手续费及佣金净收入主要包括代理类业务手续费、担保类业务手续费、托管类业务手续费、结算类业务手续费等。报告期内，公司手续费及佣金净收入具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入								
结算类业务	139	3.33%	255	3.49%	244	4.20%	221	3.49%
银行卡业务	12	0.29%	139	1.90%	158	2.72%	1,826	28.85%
代理类业务	3,394	81.43%	5,890	80.52%	4,384	75.50%	3,345	52.84%
担保类业务	325	7.80%	577	7.89%	564	9.71%	502	7.93%
托管类业务	239	5.73%	371	5.07%	385	6.63%	407	6.43%
咨询类业务	55	1.32%	75	1.03%	69	1.19%	26	0.41%
其他	4	0.10%	8	0.10%	3	0.05%	2	0.03%
合计	4,168	100.00%	7,315	100.00%	5,807	100.00%	6,330	100.00%
手续费及佣金支出								

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
结算类业务	81	10.20%	89	9.15%	68	9.76%	64	11.94%
银行卡业务	34	4.28%	81	8.32%	79	11.33%	79	14.74%
代理类业务	499	62.85%	377	38.75%	418	59.97%	312	58.21%
委托类业务	43	5.42%	104	10.69%	65	9.33%	51	9.51%
其他	137	17.25%	322	33.09%	67	9.61%	30	5.60%
合计	794	100.00%	973	100.00%	697	100.00%	536	100.00%
手续费及佣金净收入	3,374		6,342		5,110		5,794	

注：根据财会〔2021〕2号《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》，2020年起将信用卡分期手续费收入调整为利息收入，并追溯调整2019年的利息收入及手续费及佣金净收入项目。

代理类业务是公司手续费及佣金收入的主要来源。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司代理类业务手续费收入分别为33.45亿元、43.84亿元、58.90亿元和33.94亿元，占手续费及佣金收入的比例分别为52.84%、75.50%、80.52%和81.43%。报告期内，公司代理类业务手续费收入金额及占比逐年提升，主要是基金、保险等代销手续费增长较快所致。

2、投资收益

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司投资收益分别为50.73亿元、65.41亿元、91.80亿元和51.16亿元。2019年投资收益上升主要是由于使用新金融工具准则，导致交易性金融资产在持有期间取得收益增长所致，2020年投资收益上升主要是贵金属业务损益变动所致。

公司投资收益主要由交易性金融资产在持有期间取得收益、处置交易性金融资产取得的投资收益、贵金属业务损益等构成。报告期内，公司投资收益具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	88	-440	-519	522
处置其他债权投资取得的投资收益	497	-88	-60	不适用
交易性金融资产在持有期间取得收益	4,497	8,613	8,144	4,583
衍生品业务损益	-36	54	45	116

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
贵金属业务损益	21	1,053	-1,072	-149
股权投资收益	-	2	2	1
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	63	-10	-	不适用
其他	-14	-4	1	0
合计	5,116	9,180	6,541	5,073

3、公允价值变动损益

公司公允价值变动损益主要受衍生金融工具的公允价值变动及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影响。报告期内，公司公允价值变动损益具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	2,202	-321	797	-91
衍生金融工具公允价值变动	-1,477	-982	1,219	6,360
投资性房地产公允价值变动	-	-	0	-6
合计	725	-1,303	2,016	6,263

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司公允价值变动损益分别为62.63亿元、20.16亿元、-13.03亿元和7.25亿元。2018年，公司衍生金融工具公允价值变动为浮盈，主要由货币掉期所产生。公司货币掉期合约以买入美元兑人民币远期合约为主，由于2018年人民币贬值较大，因此货币掉期合约的公允价值变动为正数且浮盈较大。

2018年12月26日，财政部发布《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），对于金融企业财务报表格式进行调整。2019年公司公允价值变动损益较2018年变化较大，主要由于公司自2019年起执行《2018年度金融企业财务报表格式》，将外汇衍生工具公允价值变动转移至汇兑损益科目核算所致。

4、汇兑损益

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司的汇兑收益分别为-74.96

亿元、-9.04 亿元、-11.84 亿元和-3.10 亿元。

2018 年，公司执行《企业会计准则——应用指南》（财会〔2006〕18 号），使用汇兑损益科目核算汇率变动导致的外汇头寸折算损益。公司基于企业客户避险需求开展外汇衍生工具业务，近端的外汇现货头寸与远端头寸方向相反、相互对冲，若同时考虑现货汇兑损益和外汇衍生工具公允价值变动损益，则整体波动较小。

2019 年起，公司执行《2018 年度金融企业财务报表格式》，将外汇衍生工具的公允价值变动及外汇头寸折算损益全部于汇兑损益科目核算。2019 年和 2020 年，公司汇兑损益整体保持平稳，且与同口径下 2018 年汇兑损益不存在较大波动。

（三）业务及管理费

2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司业务及管理费分别为 99.64 亿元、120.38 亿元、156.09 亿元和 85.92 亿元，占营业支出的比例分别为 57.32%、60.82%、63.42%和 56.71%。

公司业务及管理费主要由员工费用、业务费用等构成。报告期内，公司业务及管理费情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月		2020年度		2019年度		2018年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
员工费用	5,874	68.37%	10,138	64.95%	7,769	64.54%	6,431	64.54%
业务费用	1,762	20.51%	4,500	28.83%	3,507	29.13%	2,807	28.17%
固定资产折旧	348	4.05%	640	4.10%	500	4.15%	446	4.48%
使用权资产折旧	334	3.89%	-	-	-	-	-	-
长期待摊费用摊销	129	1.50%	193	1.24%	160	1.33%	176	1.77%
无形资产摊销	145	1.69%	138	0.88%	102	0.85%	104	1.04%
合计	8,592	100.00%	15,609	100.00%	12,038	100.00%	9,964	100.00%

员工费用是公司业务及管理费的最重要组成部分。2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司员工费用金额分别为 64.31 亿元、77.69 亿元、101.38 亿元和 58.74 亿元，占业务及管理费用的比例分别为 64.54%、64.54%、64.95%和 68.37%。报告期内，公司员工费用增长较快，主要是公司业务发展较快，员

工人数增长所致。

（四）信用减值损失

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司信用减值损失的具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 1-6 月		2020 年度		2019 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	4,552	71.81%	7,614	87.85%	6,513	87.29%
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	-0.32%	57	0.66%	17	0.23%
存放同业减值损失	19	0.30%	16	0.18%	-44	-0.59%
拆放同业减值损失	10	0.16%	-3	-0.03%	8	0.11%
其他债权投资投资减值损失	95	1.50%	-201	-2.32%	210	2.81%
债权投资减值损失	-99	-1.56%	32	0.37%	447	5.99%
其他资产减值损失	-15	-0.24%	73	0.84%	54	0.73%
表外业务减值损失	1,801	28.41%	1,074	12.39%	253	3.39%
贵金属减值损失	-4	-0.06%	5	0.06%	3	0.04%
合计	6,339	100.00%	8,667	100.00%	7,461	100.00%

以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失分别为 65.13 亿元、76.14 亿元和 45.52 亿元，占公司信用减值损失比例分别为 87.29%、87.85% 和 71.81%。2020 年，公司以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失有所上升，主要是公司持续加大对实体经济的支持力度促使贷款规模增长以及提高宏观审慎补充拨备所致。

（五）资产减值损失

2018 年，公司资产减值损失金额为 72.07 亿元，占营业支出的比例为 41.46%。公司资产减值损失主要来自发放贷款和垫款及应收款项类投资。2018 年，公司

资产减值损失具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2018 年度	
	金额	占比
贷款减值损失	3,944	54.72%
同业存放减值损失	22	0.31%
应收款项类投资减值损失	3,178	44.10%
其他应收款减值损失	7	0.10%
应收利息减值损失	-	-
抵债资产减值准备	7	0.10%
可供出售金融资产减值损失	50	0.69%
合计	7,207	100.00%

（六）营业外收支

2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司营业外收支净额分别为-0.49 亿元、-0.71 亿元、-0.45 亿元和 0.18 亿元，金额及占利润总额比例均较低，对公司的经营成果和盈利能力不构成实质性影响。

报告期内，公司营业外收支情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
营业外收入	52	33	22	14
营业外支出	-34	-78	-93	-63
营业外收支净额	18	-45	-71	-49

（七）所得税费用

2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司所得税费用金额分别为 2.77 亿元、14.27 亿元、13.19 亿元和 3.26 亿元。

公司所得税费用包括当期所得税费用和递延所得税费用。2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月公司所得税费用具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	1,218	3,480	3,305	216
递延所得税费用	-892	-2,161	-1,878	61

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
合计	326	1,319	1,427	277

2018年、2019年和2020年，公司所得税费用与利润总额的关系如下：

单位：百万元

项目	2020年度	2019年度	2018年度
税前利润总额	16,445	15,219	11,498
按法定税率计算的税额	4,114	3,805	2,874
对以前期间当期税项的调整	-61	-30	-189
无需纳税的收益	-3,235	-2,677	-2,721
不可抵扣的费用	501	329	313
合计	1,319	1,427	277

（八）非经常性损益

非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。报告期内，公司非经常性损益具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	5	72	5	105
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	-	-	-	-6
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	27	19	-39	-26
所得税的影响数	-11	-29	7	-22
合计	21	62	-27	51
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-	58	-30	49
归属于少数股东权益的非经常性损益	21	4	3	2

注：上表系根据中国证监会颁布的《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）》的相关规定编制。

公司非经常性损益主要包括非流动性资产处置损益、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等。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司非经常性损益净额分别为0.51亿元、-0.27亿元、0.62亿元和0.21亿元，金额及占净利润比例均较低，对公司经营成果和盈利能力不构成实质性影响。

（九）其他综合收益

根据《企业会计准则第30号—财务报表列报》规定，其他综合收益是指企业根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。其他综合收益划分以下两类：（1）以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目；（2）以后会计期间在满足特定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目。

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司其他综合收益税后净额分别为27.63亿元、11.07亿元、-11.20亿元和8.63亿元，出现一定程度的波动。2018年，公司其他综合收益为正，主要是可供出售金融资产公允价值变动所致。2019年公司其他综合收益为正，2020年其他综合收益为负，2021年1-6月其他综合收益为正，均为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所致。

报告期内，公司其他综合收益具体情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	863	-1,120	1,107	2,763
不能重分类进损益的其他综合收益	40	10	6	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	40	10	6	不适用
将重分类进损益的其他综合收益	823	-1,130	1,101	2,763
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	-1,022	931	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用	55	-108	170	不适用

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
损失准备				
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	不适用	2,769
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产转换日公允价值大于账面价值部分	-	-	-	-6
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	0
合计	863	-1,120	1,107	2,763

三、现金流量分析

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司现金流量基本情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
经营活动现金流入小计	169,394	367,240	233,861	124,383
经营活动现金流出小计	163,062	306,469	193,522	175,362
经营活动产生的现金流量净额	6,332	60,771	40,339	-50,979
投资活动现金流入小计	676,350	2,050,216	1,810,621	4,860,958
投资活动现金流出小计	746,122	2,088,352	1,834,928	4,867,776
投资活动产生的现金流量净额	-69,772	-38,136	-24,307	-6,818
筹资活动现金流入小计	260,223	323,929	376,509	462,456
筹资活动现金流出小计	199,333	351,795	376,152	423,465
筹资活动产生的现金流量净额	60,890	-27,866	357	38,992
现金及现金等价物净增加额	-2,689	-5,605	16,479	-18,572
期末现金及现金等价物余额	33,758	36,447	42,052	25,573

（一）经营活动产生的现金流量分析

报告期内，公司经营活动产生的现金流入情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
----	-----------	--------	--------	--------

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
客户存款和同业存放款项净增加额	96,769	222,695	139,230	70,781
向中央银行借款净增加额	-	53,203	14,565	13,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	5,486	32,399	-	-
拆出资金净减少额	-	900	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	29,700	54,545	42,477	30,886
卖出回购金融资产款净增加额	30,252	-	35,733	-
存放中央银行和同业款项净减少额	-	-	-	833
收到其他与经营活动有关的现金	7,187	3,498	1,856	8,883
经营活动现金流入小计	169,394	367,240	233,861	124,383

公司经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项净增加额、收取利息、手续费及佣金的现金。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司客户存款和同业存放款项净增加额分别为707.81亿元、1,392.30亿元、2,226.95亿元和967.69亿元。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司收取利息、手续费及佣金的现金分别为308.86亿元、424.77亿元、545.45亿元和297.00亿元。

报告期内，公司经营活动产生的现金流出情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
客户贷款及垫款净增加额	108,266	156,552	98,787	82,277
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	3,248	8,336	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	18,278	40,962
卖出回购金融资产款净减少额	-	32,770	-	19,059
为交易目的而持有的金融资产净增加额	14,858	66,629	29,959	不适用
拆出资金净增加额	845	-	990	93
支付利息、手续费及佣金的现金	12,508	23,518	19,100	14,958
支付给职工以及为职工支付的	6,960	10,023	7,587	6,179

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
现金				
支付的各项税费	1,759	5,658	2,879	4,272
支付其他与经营活动有关的现金	10,671	8,071	7,606	7,563
经营活动现金流出小计	163,062	306,469	193,522	175,362

公司经营活动产生的现金流出主要包括客户贷款及垫款净增加额。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司客户贷款及垫款净增加额分别为822.77亿元、987.87亿元、1,565.52亿元和1,082.66亿元。

报告期内公司经营活动产生的现金流量净额持续增长，主要是公司客户存款和同业存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额、向其他金融机构拆入资金净增加额以及收取利息、手续费及佣金的现金流入持续增长所致。

(二) 投资活动产生的现金流量分析

报告期内，公司投资活动产生的现金流入情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
收回投资收到的现金	668,869	2,030,308	1,795,257	4,843,439
取得投资收益收到的现金	7,432	19,827	15,346	17,132
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	49	81	18	388
投资活动现金流入小计	676,350	2,050,216	1,810,621	4,860,958

报告期内，公司投资活动产生的现金流入主要为收回投资收到的现金。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司收回投资收到的现金分别为48,434.39亿元、17,952.57亿元、20,303.08亿元和6,688.69亿元。

报告期内，公司投资活动产生的现金流出情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
投资支付的现金	745,225	2,086,532	1,832,319	4,866,486
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	897	1,820	2,609	1,290
投资活动现金流出小计	746,122	2,088,352	1,834,928	4,867,776

报告期内，公司投资活动产生的现金流出主要为投资支付的现金。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司投资支付的现金分别为48,664.86

亿元、18,323.19 亿元、20,865.32 亿元和 7,452.25 亿元。

(三) 筹资活动产生的现金流量分析

报告期内，公司筹资活动产生的现金流情况如下：

单位：百万元

项目	2021年1-6月	2020年度	2019年度	2018年度
吸收投资所收到的现金	-	7,998	-	10,186
发行债券所收到的现金	260,223	315,931	376,509	452,270
筹资活动现金流入小计	260,223	323,929	376,509	462,456
偿还债务支付的现金	194,773	344,060	368,885	413,246
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	7,735	7,266	10,219
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	1	-
筹资活动现金流出小计	199,333	351,795	376,152	423,465
筹资活动产生的现金流量净额	60,890	-27,866	357	38,992

报告期内，公司筹资活动产生的现金流入主要为发行债券所收到的现金。

2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司发行债券所收到的现金分别为4,522.70亿元、3,765.09亿元、3,159.31亿元和2,602.23亿元。

报告期内，公司筹资活动产生的现金流出主要为偿还债务支付的现金以及分配股利、利润或偿付利息支付的现金。2018年、2019年、2020年和2021年1-6月，公司偿还债务支付的现金分别为4,132.46亿元、3,688.85亿元、3,440.60亿元和1,947.73亿元；分配股利、利润或偿付利息支付的现金分别为102.19亿元、72.66亿元、77.35亿元和41.22亿元。

四、主要监管指标分析

(一) 主要监管指标

报告期内，公司主要监管指标如下：

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	2018年 12月31日
资本充足率(%) ¹	≥10.5	14.74	14.84	15.57	14.86
一级资本充足率(%) ¹	≥8.5	10.60	10.88	11.30	11.22
核心一级资本充足率(%) ¹	≥7.5	9.38	9.52	9.62	9.16

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	2018年 12月31日
流动性覆盖率(%) ²	≥100	157.56	136.67	169.03	206.57
流动性比率(本外币)(%) ³	≥25	61.63	56.04	53.39	57.43
存贷款比例(本外币)(%) ³	-	74.04	71.85	66.51	65.88
不良贷款比率(%) ³	≤5	0.79	0.79	0.78	0.78
拨备覆盖率(%) ³	≥150	510.13	505.59	524.08	521.83
贷款拨备率(%) ³	≥2.5	4.02	4.01	4.10	4.08
单一最大客户贷款比例(%) ⁴	≤10	-	-	-	1.02
最大十家单一客户贷款比例(%) ⁴	≤50	-	-	-	8.18
单一最大集团客户授信比例(%) ⁴	≤15	-	-	-	2.00
最大非同业单一客户贷款余额占资本净额比例(%) ⁴	≤10	0.81	0.93	1.16	1.35
最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例(%) ⁴	≤15	13.49	11.92	13.57	4.96
最大一组非同业关联客户风险暴露占一级资本净额比例(%) ⁴	≤20	2.76	4.01	3.63	2.55
最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例(%) ⁴	≤25	8.97	10.18	7.23	8.44
最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例(%) ⁴	≤25	9.55	7.13	7.63	8.44
正常类贷款迁徙率(%)	-	0.62	1.50	1.52	1.11
关注类贷款迁徙率(%)	-	43.15	71.94	31.54	67.48
次级类贷款迁徙率(%)	-	44.70	41.26	61.51	61.06
可疑类贷款迁徙率(%)	-	19.76	33.03	41.67	21.89
总资产收益率(%) (年化) ⁵	-	1.10	1.02	1.13	1.04
成本收入比(%)	-	34.34	37.96	34.32	34.44
资产负债率(%)	-	92.94	92.69	92.36	92.72
净利差(%) (年化) ⁶	-	2.59	2.54	2.57	2.20
净息差(%) (年化) ⁶	-	2.33	2.30	2.27	1.97

注：1、宁波银行根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）有关规定计算和披露资本充足率；

2、流动性覆盖率按照中国银行保险监督管理委员会（原中国银行监督管理委员会）监管口径计算；

3、上表中流动性比率、存贷款比例、不良贷款比率、拨备覆盖率、贷款拨备率按照中国银行保险监督管理委员会（原中国银行监督管理委员会）监管口径计算；

4、根据《商业银行大额风险暴露管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2018

年第1号)，自2019年起，单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例及单一最大集团客户授信比例指标，监管已取消报送，改为大额风险暴露相关指标；

5、总资产收益率=归属于上市公司股东的净利润/[（期初总资产+期末总资产）/2]；

6、根据财会〔2021〕2号《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》：2020年起将信用卡分期手续费列报为“利息收入”，并追溯调整2019年的利息收入金额及净利差、净息差；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。

（二）主要监管指标分析

1、资本充足率

从2013年起，公司依据中国银监会2012年6月下发的《资本管理办法》计量资本充足率。截至2018年末、2019年末、2020年末和2021年6月末，公司资本充足率分别为14.86%、15.57%、14.84%和14.74%，一级资本充足率分别为11.22%、11.30%、10.88%和10.60%，核心一级资本充足率分别为9.16%、9.62%、9.52%和9.38%。

报告期内，公司根据《资本管理办法》计算的资本充足率情况如下：

单位：百万元

项目	2021年 6月30日	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日
1、核心一级资本净额	113,672	103,263	85,199	65,804
2、一级资本净额	128,482	118,073	100,009	80,616
3、总资本净额	178,676	160,958	137,797	106,757
4、风险加权资产合计	1,212,005	1,084,870	885,202	718,274
其中：信用风险加权资产	1,125,440	995,033	800,891	643,253
市场风险加权资产	20,762	24,380	28,212	26,041
操作风险加权资产	65,803	65,457	56,099	48,980
5、核心一级资本充足率	9.38%	9.52%	9.62%	9.16%
6、一级资本充足率	10.60%	10.88%	11.30%	11.22%
7、资本充足率	14.74%	14.84%	15.57%	14.86%

注：1、以上数据系按照《资本管理办法》的相关规定进行计算；

2、核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；

3、一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；

4、资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。

2、流动性指标

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司流动性比例分别为 57.43%、53.39%、56.04%和 61.63%，流动性覆盖率分别为 206.57%、169.03%、136.67%和 157.56%，均满足监管要求。

3、不良贷款率

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司贷款五级分类标准下的不良贷款率分别为 0.78%、0.78%、0.79%和 0.79%，不良贷款率较低且保持稳定，公司资产质量优良。

4、拨备覆盖率

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司拨备覆盖率分别为 521.83%、524.08%、505.59%和 510.13%，贷款拨备率分别为 4.08%、4.10%、4.01%和 4.02%，均满足监管要求。

5、贷款集中度风险暴露监管指标

报告期内，公司加强授信业务审查及授信额度管控。2018 年末，公司单一最大客户贷款比例、最大十家单一客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例分别为 1.02%、8.18%、2.00%，均满足监管要求。

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司最大非同业单一客户贷款占资本净额比率为 1.35%、1.16%、0.93%和 0.81%，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例为 4.96%、13.57%、11.92%和 13.49%；最大一组非同业关联客户风险暴露占一级资本净额比例为 2.55%、3.63%、4.01%和 2.76%；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例为 8.44%、7.23%、10.18%和 8.97%；最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例为 8.44%、7.63%、7.13%和 9.55%，均符合中国银保监会监管要求。

五、资本性支出分析

公司资本性支出包括在报告期内购建的固定资产、无形资产及其他长期资产所发生的支出。2018 年、2019 年、2020 年和 2021 年 1-6 月，公司资本性支出分别 12.90 亿元、26.09 亿元、18.20 亿元和 8.97 亿元。

六、截至 2021 年 9 月 30 日的未经审计财务报表简要讨论与分析

以下简要讨论与分析主要基于本行截至 2021 年 9 月 30 日未经审计的合并财务报表。

（一）三季度经营简要分析

2021 年 1-9 月，本行实现归属于母公司股东的净利润 143.07 亿元，比上年同期增长 26.94%，年化加权平均净资产收益率为 17.22%，比上年同期上升 0.85 个百分点。2021 年 1-9 月，本行实现营业收入 388.78 亿元，比上年同期增长 28.48%，其中实现利息净收入 244.72 亿元，比上年同期增长 17.82%，占营业收入的比例为 62.95%；实现手续费及佣金净收入 56.39 亿元，比上年同期增长 5.88%，占营业收入的比例为 14.50%。2021 年 1-9 月，本行营业支出 240.65 亿元，比上年同期增长 34.84%，其中业务及管理费支出 135.90 亿元，同比增长 28.78%；信用减值损失 101.41 亿元，同比增长 44.15%。截至 2021 年 9 月 30 日，本行资产总额 19,076.76 亿元，比上年末增加 2,809.27 亿元，增长 17.27%；本行负债总额 17,747.00 亿元，比上年末增加 2,669.44 亿元，增长 17.70%；本行所有者权益合计 1,329.76 亿元，比上年末增加 139.83 亿元，增长 11.75%。截至 2021 年 9 月 30 日，本行贷款总额 8,364.11 亿元，比上年末增长 21.62%；本行存款总额 10,567.74 亿元，比上年末增长 13.25%。

（二）重要项目变动分析

单位：百万元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
资产负债表				
拆出资金	8,960	3,300	171.52%	拆出业务增加
衍生金融资产	16,020	32,942	-51.37%	外汇掉期业务公允价值正值减少
买入返售金融资产	6,543	626	945.21%	买入返售增加
其他债权投资	322,569	236,712	36.27%	其他债权投资增加
其他权益工具投资	176	111	58.56%	其他权益工具投资公允价值增加

使用权资产	3,245	-	上年末为零	新租赁准则增加的项目
在建工程	673	317	112.30%	在建工程增加
其他资产	7,679	5,649	35.94%	其他应收款增加
衍生金融负债	18,606	36,257	-48.68%	外汇掉期业务公允价值 负值减少
卖出回购金融 资产款	67,681	29,924	126.18%	质押式回购规模增加
应交税费	1,662	3,970	-58.14%	应交企业所得税减少
租赁负债	3,033	-	上年末为零	新租赁准则增加的项目
应付债券	313,170	187,443	67.07%	同业存单发行增加
其他负债	42,694	32,409	31.74%	其他应付款增加
其他综合收益	3,742	1,100	240.18%	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

单位：百万元

项目	2021年1-9月	2020年1-9月	比上年同期 增减	主要原因
利润表				
手续费及佣金 支出	1,221	574	112.72%	代理业务手续费支出增 加
投资收益	8,608	4,034	113.39%	投资收益增加
其他收益	200	59	238.98%	普惠金融专项补助增加
公允价值变动 损益	450	1,147	-60.77%	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	-511	-1,092	上年同期为负	外汇衍生工具公允价值 变动
资产处置收益	7	1	600.00%	抵债资产处置损益增加
信用减值损失	10,141	7,035	44.15%	发放贷款和垫款增加
其他资产减值 损失	17	-	上年同期为零	计提的抵债资产减值损 失增加
其他业务成本	4	13	-69.23%	其他业务成本减少
营业外收入	58	21	176.19%	政府补助增加
所得税费用	474	1,023	-53.67%	免税收入增加

（三）资本数据情况

截至2021年9月30日，本行资本数据情况如下：

单位：百万元

项目	2021年9月30日	2020年12月31日
核心一级资本净额	117,247	103,263

一级资本净额	132,057	118,073
总资本净额	186,223	160,958
风险加权资产合计	1,248,512	1,084,870
核心一级资本充足率	9.39%	9.52%
一级资本充足率	10.58%	10.88%
资本充足率	14.92%	14.84%

七、会计政策和会计估计变更情况

(一) 会计政策变更情况

1、2018 年度会计政策变更

公司 2018 年不存在会计政策发生变化的情况。

2、2019 年度会计政策变更

(1) 新金融工具准则

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

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

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

公司持有的某些理财产品、基金投资、信托计划及资产管理计划，其收益取决于标的资产的收益率。公司于 2019 年 1 月 1 日之前将其分类为可供出售金

融资产或应收款项类投资。2019年1月1日之后，公司分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将该等理财产品、基金投资、信托计划及资产管理计划重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

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

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

(2) 财务报表列报方式变更

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

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

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

现金流量表中，“为交易目的而持有的金融资产净增加额”项目，反映公司

因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。

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

项目	注释	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息			账面价值	分类
现金及存放中央银行款项		L&R	88,457,374	-	-	-	88,457,374	AC
存放同业款项		L&R	9,251,993	60,377	-	(60,882)	9,251,488	AC
贵金属		L&R/ FVTPL	7,554,430	10,357	-	(5,328)	7,559,459	AC/ FVTPL
拆出资金		L&R	2,417,760	7,323	-	(1,370)	2,423,713	AC
衍生金融资产		FVTPL	30,257,173	739,569	-	-	30,996,742	FVTPL
买入返售金融资产		L&R	3,703,483	6,308	-	(488)	3,709,303	AC
发放贷款及垫款		L&R	411,591,615	1,408,935	-	1,713,876	414,714,426	AC/ FVOCI
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	(i)				(44,019,487)	898,642		
转自：以摊余成本计量的发放贷款及垫款	(i)				44,019,487	815,234		
交易性金融资产			N/A		212,876,159	724,345	213,600,504	FVTPL
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					135,000,896			
转自：可供出售金融资产	(ii)				58,151,271	6,548		
转自：应收款项类投资	(ii)				19,723,992	717,797		
债权投资			N/A		171,204,985	714,325	171,919,310	AC
转自：持有至到期投资	(iii)				71,093,878	(21,189)		
转自：应收款项类投资	(iii)				100,111,107	735,514		
其他债权投资			N/A		164,879,991	33,228	164,913,219	FVOCI
转自：可供出售金融资产	(iv)				164,879,991	33,228		
其他权益工具投资			N/A		28,260	62,321	90,581	FVOCI
转自：可供出售金融资产	(v)				28,260	62,321		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		FVTPL	134,766,743	234,153	(135,000,896)		N/A	
转至：交易性金融资产					(135,000,896)			
可供出售金融资产		AFS	221,033,846	2,025,676	(223,059,522)		N/A	
转至：交易性金融资产	(ii)				(58,151,271)			
转至：其他债权投资	(iv)				(164,879,991)			
转至：其他权益工具投资	(v)				(28,260)			
持有至到期投资		HTM	70,118,200	975,678	(71,093,878)		N/A	
转至：债权投资	(iii)				(71,093,878)			
应收款项类投资		L&R	119,427,658	407,441	(119,835,099)		N/A	
转至：债权投资	(iii)				(100,111,107)			
转至：交易性金融资产	(ii)				(19,723,992)			
其他资产			17,843,080	(5,875,817)	-	(351,507)	11,615,756	
其中：递延所得税资产			3,668,448			(319,401)	3,349,047	
应收利息			6,071,662	(5,875,817)			195,845	
总资产			1,116,423,355	-	-	2,828,520	1,119,251,875	
向中央银行借款		AC	15,500,000	217,938	-	-	15,717,938	AC
同业及其他金融机构存放款项		AC	21,214,973	91,404	-	-	21,306,377	AC
拆入资金		AC	53,943,803	296,248	-	-	54,240,051	AC
交易性金融负债		FVTPL	11,856,092	-	(6,111,250)	-	5,744,842	FVTPL
转至：其他负债					(6,111,250)			

项目	注释	按原金融工具准则列示			重分类	重新计量	按新金融工具准则列示	
		分类	账面价值	应计利息			账面价值	分类
衍生金融负债		FVTPL	27,564,862	738,625	-	-	28,303,487	FVTPL
卖出回购金融资产款		AC	26,930,116	11,760	-	-	26,941,876	AC
吸收存款		AC	646,721,375	7,748,443	-	-	654,469,818	AC
应付债券		AC	208,437,348	1,144,810	-	-	209,582,158	AC
预计负债			-	-	-	1,870,320	1,870,320	
其他负债			23,024,918	(10,249,228)	6,111,250	-	18,886,940	
其中：应付利息			10,287,788	(10,287,788)				
总负债			1,035,193,487	-	-	1,870,320	1,037,063,807	

注：

(i) 于2019年1月1日，公司将贴现资产从以摊余成本计量的发放贷款及垫款重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。公司认为，公司管理该贴现资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，因此将贴现资产重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款。

(ii) 于2019年1月1日，公司将一部分未通过“合同现金流量特征”测试的可供出售金融资产及应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(iii) 于2019年1月1日，公司将既能通过“合同现金流量特征”测试，且业务模式是以收取合同现金流量为目标的持有至到期投资及应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的金融资产。

(iv) 于2019年1月1日，公司重新评估了原分类为可供出售债务工具的流动资产组合。公司认为，除上述(ii)内所述的金融资产之外，公司管理其他可供出售债务工具的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，因此将其他可供出售债务工具全部重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(v) 于2019年1月1日，公司将可供出售金融资产中以成本计量的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具。

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

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

3、2020年度会计政策变更

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

4、2021年1-6月会计政策变更

公司自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。对于首次执行日前已存在的合同，公司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。作为承租人公司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。于首次执行日前的经营租赁，公司根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

（1）作为承租人

- ① 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；
- ② 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- ③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- ④ 存在续租选择权或终止租赁选择权的，公司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，公司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，公司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。

公司于2021年1月1日确认租赁负债为人民币31.06亿元，使用权资产为人民币33.71亿元。在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，公司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%。

执行新租赁准则对公司2021年1月1日资产负债表相关项目的影响列示如下：

项目	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

（2）作为出租人

根据新租赁准则的过渡性规定，于首次执行日，公司无需对公司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。

（二）会计估计变更情况

报告期内，公司不存在会计估计变更的情况。

（三）前期会计差错更正情况

报告期内，公司不存在前期会计差错更正的情况。

八、重大担保、诉讼、其他或有事项和重大期后事项

（一）或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

公司资本承诺主要是已签约但尚未在财务报表中确认的资本承诺，截至

2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司资本支出承诺具体构成情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	1,186	1,396	816	279
合计	1,186	1,396	816	279

2、经营性租赁承诺

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末，公司作为承租人对外签订的不可撤销的经营租赁合同项下最低租赁付款额到期情况如下：

单位：百万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	720	593	491
1 年至 2 年	642	528	457
2 年至 3 年	583	473	409
3 年以上	1,784	1,320	1,235
合计	3,729	2,914	2,592

注：公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的新租赁准则，取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，该科目不再适用。

3、信贷承诺事项

公司信贷承诺主要由开出信用证、银行承兑汇票、开出保函、贷款承诺构成。

开出信用证指公司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，由承兑申请人向公司申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指公司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，由公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指公司与客户经过协商，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。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司信贷承诺事项金额分别为 4,637.49 亿元、6,281.87 亿元、8,328.21 亿元和 9,138.48 亿元，随着业务规模的增长呈上升趋势。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司信贷承诺事项情况如下：

单位：百万元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
开出信用证	31,846	17,233	11,907	13,291
银行承兑汇票	183,354	155,618	126,964	85,150
开出保函	41,264	40,313	44,485	42,424
贷款承诺	657,384	619,657	444,831	322,884
合计	913,848	832,821	628,187	463,749

（二）委托贷款

公司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。公司的委托贷款业务均不须公司承担任何信贷风险，公司只以代理人的身份，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公司的资产，未在资产负债表内确认。

截至 2018 年末、2019 年末、2020 年末和 2021 年 6 月末，公司委托贷款分别为 158.28 亿元、137.89 亿元、116.40 亿元和 123.77 亿元。

（三）重大诉讼和仲裁

截至 2021 年 6 月 30 日，本行作为被告（或第三人）且诉讼标的本金金额在 1,000 万元以上，尚未审理终结的诉讼和仲裁案件共计 4 笔，涉案诉讼金额合计约 102,276.17 万元，该等案件主要为本行日常业务中产生的票据纠纷、合同买卖纠纷、财产损害赔偿纠纷、资产管理合同纠纷等。截至本配股说明书摘要公告之日，本行与中国民生银行股份有限公司宁波分行合同纠纷一案，最高人民法院以作出驳回中国民生银行股份有限公司宁波分行诉讼请求的终审判决，本行没有损失。截至 2021 年 6 月 30 日，本行作为原告的且诉讼标的本金金额在 5,000 万元以上，尚未审理终结的诉讼和仲裁案件共计 2 笔，涉案诉讼金额合计约 80,798.21 万元，该等案件主要为本行日常业务中产生的金融借款合同纠纷。

上述未决诉讼均为本行正常业务经营过程中所产生，涉及金额占本行总资产及净资产的比例较小，不会对本行财产、财务以及经营业绩产生重大不利影响，不存在导致或者可能导致本行不能继续合法存续或正常经营的情形，不会对本行本次发行构成实质性障碍。

本行律师认为：“发行人目前不存在可能严重影响发行人持续经营担保、诉讼、仲裁或其他重大事项，符合《发行管理办法》第七条第（六）项的规定”。

（四）行政处罚情况

2018年1月1日至2021年9月30日，本行及分支机构受到的行政处罚合计28笔，处罚金额合计2,046.10万元。其中，本行及分支机构受到中国人民银行及其派出机构作出的行政处罚4笔，处罚金额共计360.90万元；受到中国银保监会及其派出机构作出的行政处罚22笔，处罚金额共计1,585.00万元；受到外汇管理部门作出的行政处罚一笔，处罚金额100万元，没收违法所得104.8476万元；受到物价主管部门作出的行政处罚1笔，处罚金额共计0.2万元。

本行及本行相关直接责任人员所受行政处罚的内容主要包括警告、罚款及对相关直接负责人的纪律处分等，不涉及停业整顿、吊销经营许可证或营业执照等处罚，未对本行持续经营造成重大不利影响；根据处罚决定书内容，该等行政处罚中每项违法行为的罚款金额均未达到重大处罚标准，合计金额占本行净资产的比例微小，未对本行经营业绩造成重大不利影响，且本行积极配合相关监管部门进行整改，并已全部缴纳了上述罚款。截至2021年9月30日，本行总资产19,076.76亿元、归母净资产1,324.25亿元，上述行政处罚所涉罚款总金额约占本行总资产的0.0011%，占本行归母净资产的比例为0.015%，比例较小，且已全额缴纳。

2021年3月25日，宁波银保监局出具《关于宁波银行监管意见书的复函》，宁波银保监局认为：“近年来，宁波银行按照相关监管要求，持续强化公司治理机制，积极推进业务流程改造和内控体系建设。对已发现的宁波银行违法违规行为，宁波银保监局已依据职责进行严格处罚，并要求其整改落实。宁波银行整体经营稳健，我局在监管职责范围内，2018年至今未发现影响其向原A股股东配售股份的重大违法行为”。此外，中国人民银行温州市中心支行针对本行于2020年1月受到的一笔罚款金额为51万元的行政处罚出具了《政府信息公开告知书》，

其中明确该笔行政处罚所涉及的被处罚事项不属于重大违法行为。

综上所述：本行于 2018 年 1 月 1 日至 2021 年 9 月 30 日期间所受行政处罚均不属于重大行政处罚，相关违法行为均不属于重大违法违规行为。

本行律师认为：“（1）发行人未因违反证券法律、行政法规或规章，受到证监会的行政处罚或者受到刑事处罚，不存在《发行管理办法》第九条第（一）项规定的情形；

（2）发行人未因违反工商、税收、土地、环保、海关法律、行政法规或规章，受到行政处罚且情节严重，或者受到刑事处罚，不存在《发行管理办法》第九条第（二）项规定的情形。

（3）发行人未发生违反国家其他法律、行政法规且情节严重的行为，不存在《发行管理办法》第九条第（三）项规定的情形。”

（五）对外担保情况

公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至 2021 年 6 月 30 日，公司除经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业外，不存在其他重大担保事项。

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。截至 2021 年 6 月 30 日，公司认真执行证监发[2003]56 号文件的相关规定，不存在违规担保的情况。

（六）重大期后事项

公司不存在需要披露的重大期后事项。

九、财务状况和盈利能力的未来发展趋势

报告期内，外部经济环境不确定性增加，国际经济贸易摩擦加剧，新冠疫情全球蔓延造成了严重的经济冲击和社会影响，世界经济陷入深度衰退。面对疫情冲击，我国疫情防控取得重大战略成果的同时，在全球主要经济体中唯一实现经济正增长。银行业方面，我国银行业整体运行仍然稳健，资产规模和盈利水平保持稳定增长，服务实体经济能力进一步增强。然而，由于外部经济环境不确定性

持续增加，我国经济增长趋势仍然存在不确定性，银行业面临的经营环境依然存在挑战。此外，随着金融对外开放政策落实，利率市场化进程的不断推进，中小银行补充资本力度加大，银行业竞争也不断加剧。

面对内外部经营形势变化，公司突出战略引领，坚持稳中求进，以建设令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行为愿景，以“大银行做不好，小银行做不了”为经营策略，以“熟悉的市場，了解的客戶”为准入原则，以“区域市場、协同发展”为发展策略，以“支持实体、服务中小”为经营宗旨，以“控制风险就是减少成本”为风控理念，以“融合创新、转型升级”为发展方向，培育公司核心竞争力，在激烈的市场竞争中实现可持续发展。

本次配股募集资金不超过人民币 120 亿元（含 120 亿元），扣除相关发行费用后的募集资金净额将全部用于补充公司的核心一级资本，提高公司资本充足率，为公司未来的业务增长和可持续发展提供有力的资本保障。本次配股将有利于增强公司的核心竞争力和风险抵御能力，为实现公司的战略目标奠定基础。

第五节 本次募集资金运用

一、本次配股募集资金总额及用途

（一）募集资金总额

2021年1月21日，公司第七届董事会第五次会议审议通过了《关于宁波银行股份有限公司配股方案的议案》等相关议案；2021年2月8日，公司2021年第一次临时股东大会审议通过了《关于宁波银行股份有限公司配股预案的议案》等相关议案。本次配股募集资金总额不超过人民币120亿元（含120亿元）。

（二）募集资金用途

本次配股募集资金总额不超过人民币120亿元（含120亿元），扣除相关发行费用后将全部用于补充公司核心一级资本，提高公司资本充足率水平，提升公司抵御风险的能力，促进公司各项业务健康发展。

二、本次配股募集资金运用对公司经营管理和财务状况的影响

根据《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，本次配股将有助于提高公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率水平，为公司未来的业务增长和可持续发展提供有力的资本保障，增强公司的核心竞争力和风险抵御能力，为实现公司的战略目标奠定基础。本次配股对公司的经营管理和财务状况的影响如下：

（一）对公司股权结构和控制权的影响

本次配股前公司无控股股东及实际控制人，本次配股亦不会导致公司控制权发生变更。

（二）对资本充足率的影响

本次配股募集资金到位后，将有效补充公司的核心一级资本，提高公司核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率水平，从而增强公司的风险抵御能力，同时为公司的业务增长和可持续发展提供有力的资本保障。

（三）对盈利能力的影响

本次配股将有助于提升公司资本规模、夯实资本质量，可为公司各项业务的快速、稳健发展打下基础，促进公司实现规模稳步扩张和利润平稳增长，持续提升公司核心竞争力和盈利水平，进一步提高股东价值。

三、本次配股募集资金的必要性分析

本次配股将有效补充公司的核心一级资本，对保持公司未来业务稳步发展、提高盈利水平和抗风险能力、更好地支持实体经济发展均具有重大意义。

（一）更好地满足实体经济发展对银行信贷投放的需求

目前，我国正处于经济结构调整和转型的关键时期。2019 年以来，国务院金融稳定发展委员会多次讨论中小银行资本补充问题，认可中小银行对服务实体经济和中小微企业的重要意义，强调完善中小银行长效资本补充机制的重要性；未来，国民经济的平稳增长，尤其是实体经济和中小企业的健康发展，仍需要商业银行合理的信贷资源支持及保障。作为一家上市的城市商业银行，为更好地服务于实体经济和中小微企业，促进区域经济稳步发展，公司有必要及时补充资本金，以保持必要的信贷投放增长。

（二）提升资本充足水平，持续满足监管要求

根据巴塞尔协议 III、《商业银行资本管理办法（试行）》以及中国人民银行MPA 考核体系的相关要求，公司在经营管理中面临着较为严格的资本监管。近期，中国人民银行、中国银保监会、中国证监会联合发布的《关于完善系统重要性金融机构监管的指导意见》亦明确对系统重要性金融机构有额外资本监管要求。面临日益趋严的商业银行资本监管要求，公司需要进一步提升资本充足水平。根据公司《中长期资本规划（2019-2021）》的要求，公司的目标核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别为 9%、10%和 12%。截至 2021 年 6 月 30 日，公司合并口径的核心一级资本充足率为 9.38%，一级资本充足率为 10.60%，资本充足率为 14.74%，核心一级资本及一级资本充足率均接近目标下限。

未来，公司业务的持续发展和资产规模的不断提升将进一步加大资本消耗。因此，公司除自身收益留存积累之外，仍需要考虑通过发行普通股、优先股、可

转债等多种渠道对资本进行补充，以保障资本充足水平。本次配股能有效补充公司核心一级资本，提升资本充足水平，持续满足日益严格的监管要求。

（三）满足业务需求，加强风险抵御能力

在近年来，公司依靠自身积累、资产负债管理和外部融资等多种渠道提高资本充足率水平，对公司业务拓展和规模扩张提供有力的资本支持。但由于业务快速发展、信贷规模不断扩张，公司的资本消耗持续增加。因此，本次配股补充核心一级资本后，将进一步提升公司的核心一级资本充足率水平，为公司未来健康持续发展奠定基础，对提升公司竞争力水平和保持稳定盈利水平具有重要意义。

此外，尽管公司目前的资本充足率对一般性风险具有一定的抵御能力，但作为中小型银行，为了更好地应对国内外经济环境的快速变化与挑战，公司也有必要通过进一步充实资本、提高资本充足率水平，以增强应对复杂国际环境和国内宏观经济快速变化的风险抵御能力，实现稳健经营的目标，更好地保护存款人的利益。

综合考虑当前实体经济对银行信贷的需要、行业监管要求以及公司业务实际发展的状况，公司有必要充分利用资本市场等外源补充资本渠道，选择合适的时机和方式补充资本。

四、本次配股募集资金的可行性分析

公司将通过对本次配股募集资金的合理运用，在保持公司资产规模平稳较快增长的同时，确保净资产收益率维持较高水平。为实现本目标，公司将持续推进如下举措：

（一）优化盈利结构

公司将坚持以资产和负债业务的同步经营为核心，提升资产业务精细化管理水平，把握投放节奏，优化资产结构，推进公共资产提升；加大负债业务推动力度，扩大负债业务基础客群，增加基础存款，稳步提升负债规模；充分发挥公司的比较优势，聚焦特色业务发展，打造特色支行、特色团队，深化多元利润中心建设，确保盈利来源可持续。

（二）持续推动业务全面发展

公司将在推动现有业务稳步增长的基础上，加大业务拓展和创新力度，持续

关注金融行业的发展趋势，积极把握市场机遇，在进一步加大对两条零售业务线支持的同时，大力发展投资银行、资产托管、资产管理等中间业务，有效开拓新的盈利增长点，在竞争日益激烈的市场中赢得先机。

（三）强化专业经营

公司将以科学的考核办法为指引，把资源配置在刀刃上，积极调动员工积极性，提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分市场中的比较优势，持续提高经营效能，确保银行在新形势下稳健可持续发展。

（四）高度重视业务经营中的风险管理

公司将持续关注风险管理的全面落地，坚持“控制风险就是减少成本”的风险管理理念，主动应对经济结构调整和信贷资产质量下滑的考验，通过实施全流程风险管理、加强主动预警、加大不良清收力度、推进业务结构调整、建立案件防范长效机制等措施，全面完善风险管理体系，努力为公司业务发展营造良好环境。

综上，公司本次配股募集资金用于补充资本金，符合相关法律、法规的规定，符合国家产业政策和公司战略发展方向。本次配股将进一步增强公司的资本实力和风险抵御能力，有利于公司各项业务继续保持稳定、健康的发展，推动公司不断实施业务创新和战略转型，符合公司整体发展战略及全体股东的利益，是必要且可行的。

第六节 备查文件

一、备查文件目录

- (一) 发行人最近三年的财务报告及审计报告，以及最近一期的财务报告；
- (二) 联席保荐机构出具的发行保荐书和发行保荐工作报告；
- (三) 发行人律师出具的法律意见书和律师工作报告；
- (四) 注册会计关于前次募集资金使用情况的专项鉴证报告；
- (五) 中国证监会核准本次发行的文件；
- (六) 其他与本次发行有关的重要文件。

二、备查文件查阅地点、电话、联系人和时间

自本配股说明书摘要公告之日起，除法定节假日以外的每日 9:30-11:30，13:30-16:30，投资者可至本行、联席保荐机构（联席主承销商）住所查阅相关备查文件。

（一）宁波银行股份有限公司

联系地址：浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号

电话：0574-87050028

传真：0574-87050027

联系人：俞罡、童卓超、陈媛茜、谭文根

（二）中信建投证券股份有限公司

联系地址：北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座九层

电话：010-65608406

传真：010-65608461

联系人：闫明庆

（三）甬兴证券有限公司

联系地址：浙江省宁波市鄞州区海晏北路 565、577 号 10 层

电话：0574-89265162

传真：0574-87082013

联系人：樊友彪

(本页无正文，为《宁波银行股份有限公司配股说明书摘要》之盖章页)

