宁波银行股份有限公司

2026 年第三季度第三支柱报告

根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）要求，本公司编制并披露 2026 年第三季度三支柱报告。

本报告按照国家金融监督管理总局等监管要求编制，而上市公司财务报告按照中国会计准则进行编制。因此，本报告部分披露内容并不能与本行上市公司财务报告直接进行比较。

1. 监管并表关键审慎监管指标

根据《商业银行资本管理办法》计算的集团关键审慎监管指标结果如下表所示：

表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元

		a	b	c	d	e
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用资本（数额）						
1	核心一级资本净额	242, 177	239, 929	229, 491	219, 397	214, 853
2	一级资本净额	283, 038	280, 789	254, 349	244, 255	249, 697
3	资本净额	367, 383	368, 479	347, 568	335, 875	341, 193
风险加权资产（数额）						
4	风险加权资产合计	2, 532, 657	2, 516, 413	2, 479, 750	2, 348, 530	2, 333, 371
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	2, 532, 657	2, 516, 413	2, 479, 750	2, 348, 530	2, 333, 371
资本充足率						
5	核心一级资本充足率（%）	9. 56%	9. 53%	9. 25%	9. 34%	9. 21%
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	9. 56%	9. 53%	9. 25%	9. 34%	9. 21%
6	一级资本充足率（%）	11. 18%	11. 16%	10. 26%	10. 40%	10. 70%
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	11. 18%	11. 16%	10. 26%	10. 40%	10. 70%
7	资本充足率（%）	14. 51%	14. 64%	14. 02%	14. 30%	14. 62%
7a	资本充足率（%）（应	14. 51%	14. 64%	14. 02%	14. 30%	14. 62%

	用资本底线前）					
其他各级资本要求						
8	储备资本要求（%）	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%	2.5%
9	逆周期资本要求（%）	0%	0%	0%	0%	0%
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	0.25%
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%	2.75%
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	4.56%	4.53%	4.25%	4.34%	4.21%
杠杆率						
13	调整后表内外资产余额	5,071,211	4,965,024	4,768,126	4,560,589	4,507,778
14	杠杆率（%）	5.58%	5.66%	5.33%	5.36%	5.54%
14a	杠杆率 a（%）	5.58%	5.66%	5.33%	5.36%	5.54%
14b	杠杆率 b（%）	5.63%	5.68%	5.31%	5.31%	5.53%
14c	杠杆率 c（%）	5.63%	5.68%	5.31%	5.31%	5.53%
流动性覆盖率						
15	合格优质流动性资产	834,310	796,165	805,120	622,030	486,246
16	现金净流出量	410,165	391,272	531,664	429,619	426,836
17	流动性覆盖率（%）	203.41%	203.48%	151.43%	144.79%	113.92%
净稳定资金比例						
18	可用稳定资金合计	2,144,243	2,137,622	2,066,646	1,837,491	1,840,521
19	所需稳定资金合计	1,936,637	1,899,099	1,861,543	1,780,594	1,728,861
20	净稳定资金比例（%）	110.72%	112.56%	111.02%	103.20%	106.46%

2. 风险加权资产计量

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

表格 0V1：风险加权资产概况

单位：人民币百万元

		a	b	c
		风险加权资产		最低资本要求
		2026 年 9 月 30 日	2026 年 6 月 30 日	2026 年 9 月 30 日
1	信用风险	2, 379, 116	2, 366, 780	190, 329
2	信用风险（不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化）	2, 217, 514	2, 197, 417	177, 401
3	其中：权重法	2, 217, 514	2, 197, 417	177, 401
4	其中：证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	–	–	–
5	其中：门槛扣除项中未扣除部分	11, 844	13, 389	947
6	其中：初级内部评级法	不适用	不适用	不适用
7	其中：监管映射法	不适用	不适用	不适用
8	其中：高级内部评级法	不适用	不适用	不适用
9	交易对手信用风险	12, 152	12, 931	972
10	其中：标准法	12, 152	12, 931	972
11	其中：现期风险暴露法	不适用	不适用	不适用
12	其中：其他方法	不适用	不适用	不适用
13	信用估值调整风险	1, 703	1, 798	136
14	银行账簿资产管理产品	146, 929	153, 327	11, 755
15	其中：穿透法	145, 820	152, 253	11, 666
16	其中：授权基础法	977	878	78
17	其中：适用 1250%风险权重	132	196	11
18	银行账簿资产证券化	818	1, 307	65

19	其中：资产证券化内部评级法	不适用	不适用	不适用
20	其中：资产证券化外部评级法	818	1,307	65
21	其中：资产证券化标准法	不适用	不适用	不适用
22	市场风险	24,123	20,215	1,930
23	其中：标准法	24,123	20,215	1,930
24	其中：内部模型法	不适用	不适用	不适用
25	其中：简化标准法	不适用	不适用	不适用
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	0	0	0
27	操作风险	129,418	129,418	10,353
28	因应用资本底线而导致的额外调整	不适用	不适用	不适用
29	合计	2,532,657	2,516,413	202,612

3. 流动性风险

表格 LIQ1：流动性覆盖率

单位：人民币百万元

		a
		2026 年 09 月 30 日
		调整后数值
1	合格优质流动性资产	834,310
2	现金净流出量	410,165
3	流动性覆盖率（%）	203.41%

4. 杠杆率

截至 2026 年 9 月 30 日，本公司资产负债表中的总资产和杠杆率调整后表内外资产余额的对比关系如下表所示：

表格 LR1：杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位：人民币百万元

		a
		2026 年 9 月 30 日
1	并表总资产	4,097,354
2	并表调整项	–
3	客户资产调整项	–
4	衍生工具调整项	9,650
5	证券融资交易调整项	11,062
6	表外项目调整项	956,378
7	资产证券化交易调整项	–
8	未结算金融资产调整项	–
9	现金池调整项	–
10	存款准备金调整项（如有）	–
11	审慎估值和减值准备调整项	–
12	其他调整项	(3,233)
13	**调整后表内外资产余额**	5,071,211

本公司杠杆率分母的组成明细以及实际杠杆率、最低杠杆率要求和附加杠杆率要求等相关信息如下图所示：

表格 LR2：杠杆率

单位：人民币百万元

		a	b
		2026 年 9 月 30 日	**2026 年 6 月 30 日**
表内资产余额			
1	表内资产（除衍生工具和证券融资交易外）	4,032,169	3,919,029
2	减：减值准备	(56,023)	(54,983)
3	减：一级资本扣减项	(3,233)	(3,104)
4	调整后的表内资产余额（衍生工具和证券融资交易除外）	**3,972,913**	**3,860,942**

衍生工具资产余额			
5	各类衍生工具的重置成本（扣除合格保证金，考虑双边净额结算协议的影响）	9,062	8,815
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	13,498	15,751
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	0	–
8	减：因提供合格保证金形成的应收资产	(713)	(573)
9	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	–	–
10	卖出信用衍生工具的名义本金	–	–
11	减：可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	–	–
12	衍生工具资产余额	**21,847**	**23,993**
证券融资交易资产余额			
13	证券融资交易的会计资产余额	**109,011**	**64,668**
14	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	–	–
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	11,062	15,435
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	–	–
17	证券融资交易资产余额	**120,073**	**80,103**
表外项目余额			
18	表外项目余额	1,604,303	1,639,025
19	减：因信用转换调整的表外项目余额	(645,911)	(636,989)
20	减：减值准备	(2,014)	(2,050)
21	调整后的表外项目余额	**956,378**	**999,986**
一级资本净额和调整后表内外资产余额			
22	一级资本净额	283,038	280,789
23	调整后表内外资产余额	5,071,211	4,965,024
杠杆率			
24	杠杆率	5.58%	5.66%
24a	杠杆率 a	5.58%	5.66%

25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.125%	0.125%
各类平均值的披露			
27	证券融资交易的季日均余额	61,762	44,825
27a	证券融资交易的季末余额	109,011	64,668
28	调整后表内外资产余额 a	5,023,962	4,945,181
28a	调整后表内外资产余额 b	5,023,962	4,945,181
29	杠杆率 b	5.63%	5.68%
29a	杠杆率 c	5.63%	5.68%

5. 全球系统重要性银行评估指标

本公司披露的全球系统重要性银行评估指标，详情请参考公司官网(https://www.nbcb.com.cn)。