

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.
(股票代码: 002142)

2020 年第一季度报告



2020 年 4 月

第一节 重要提示

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

没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司于 2020 年 4 月 24 日召开了宁波银行股份有限公司第七届董事会 2020 年第二次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了宁波银行股份有限公司 2020 年第一季度报告。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。

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

公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

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

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	10,859,970	8,123,629	33.68%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	4,001,741	3,387,942	18.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	4,004,204	3,388,087	18.18%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	59,542,932	(39,032,749)	上年同期为负
基本每股收益（元/股）	0.71	0.65	9.23%
稀释每股收益（元/股）	0.71	0.61	16.39%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.71	0.65	9.23%
全面摊薄净资产收益率（%）（年化）	17.56%	18.98%	降低 1.42 个百分点
加权平均净资产收益率（%）（年化）	18.12%	19.64%	降低 1.52 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）（年化）	17.57%	18.98%	降低 1.41 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	18.13%	19.64%	降低 1.51 个百分点

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

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

单位：人民币千元

规模指标	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2018 年 12 月 31 日
总资产	1,438,948,115	1,317,717,046	9.20%	1,116,423,355
客户贷款及垫款本金总额	585,073,841	529,101,797	10.58%	429,086,927
—个人贷款及垫款	185,692,436	179,697,704	3.34%	137,066,186
—公司贷款及垫款	332,494,909	304,985,013	9.02%	247,077,413
—票据贴现	66,886,496	44,419,080	50.58%	44,943,328
贷款损失准备	23,989,012	21,702,117	10.54%	17,495,312
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	589,239	589,721	(0.08%)	不适用
总负债	1,332,531,366	1,216,980,935	9.49%	1,035,193,487
客户存款本金总额	930,002,232	771,521,094	20.54%	646,721,375
—个人存款	189,954,137	159,141,698	19.36%	122,866,788
—公司存款	740,048,095	612,379,396	20.85%	523,854,587
股本	5,628,330	5,628,330	—	5,208,555
股东权益	106,416,749	100,736,111	5.64%	81,229,868
其中：归属于母公司股东的权益	105,975,610	100,308,847	5.65%	80,879,211

规模指标	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减	2018 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的权益	91,165,164	85,498,401	6.63%	66,067,633
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	16.20	15.19	6.65%	12.68

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2020年3月31日客户存款总额为9,888.47亿元，比年初增加1,202.66亿元，增长13.85%；客户贷款及垫款总额为5,865.62亿元，比年初增加549.87亿元，增长10.34%。

3、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2020 年 1-3 月金额
1、非流动性资产处置损益	233
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(4,095)
所得税影响额	800
合计	(3,062)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(2,463)
归属于少数股东权益的非经常性损益	(599)

注：1、根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）规定计算。

2、公司报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

（三）补充财务指标

监管指标	监管标准	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	≥10.5	15.20	15.57	14.86	13.58
一级资本充足率(%)	≥8.5	11.16	11.30	11.22	9.41
核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.60	9.62	9.16	8.61
流动性比率(本外币)(%)	≥25	56.45	53.39	57.43	51.54
流动性覆盖率(%)	≥100	212.46	169.03	206.57	116.23
存贷款比例(本外币)(%)		61.19	66.51	65.88	58.06
不良贷款比率(%)	≤5	0.78	0.78	0.78	0.82
拨备覆盖率(%)	≥150	524.07	524.08	521.83	493.26
贷款拨备率(%)		4.10	4.10	4.08	4.04
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.52	1.52	1.11	1.15

监管指标	监管标准	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
不良贷款迁徙率(%)	关注类贷款迁徙率	22.73	31.54	67.48	83.59
	次级类贷款迁徙率	29.34	61.51	61.06	48.78
	可疑类贷款迁徙率	7.91	41.67	21.89	35.34
总资产收益率(%) (年化)		1.16	1.13	1.04	0.97
成本收入比(%)		33.68	34.32	34.44	34.63
资产负债率(%)		92.60	92.36	92.72	94.46
净利差(%)		2.29	2.41	2.20	2.17
净息差(%)		1.74	1.84	1.97	1.94

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

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

3、上表中净利差、净息差按照新准则口径计算，剔除新准则切换影响，同口径净利差 2.29%、净息差为 2.18%。

(四) 资本充足率与杠杆率情况分析

资本充足率

单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	90,872,857	84,139,890	85,198,869	78,641,411
一级资本净额	105,683,303	98,950,336	100,009,315	93,451,857
总资本净额	143,956,486	136,763,548	137,796,847	130,850,327
风险加权资产合计	946,974,782	906,283,562	885,201,520	851,449,827
核心一级资本充足率	9.60%	9.28%	9.62%	9.24%
一级资本充足率	11.16%	10.92%	11.30%	10.98%
资本充足率	15.20%	15.09%	15.57%	15.37%

杠杆率

单位：人民币千元

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
杠杆率	6.22%	6.48%	6.59%	6.53%
一级资本净额	105,683,303	100,009,315	97,105,903	91,272,107
调整后表内外资产余额	1,698,222,558	1,543,768,396	1,473,687,974	1,396,967,747

注：根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法(修订)》计算。

流动性覆盖率

单位：人民币千元

项 目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
流动性覆盖率	212.46%	169.03%	155.07%	145.93%
合格优质流动性资产	183,214,197	124,412,020	130,748,134	138,981,289
未来 30 天现金净流出量	86,233,388	73,601,372	84,316,151	95,239,189

（五）贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2020 年 3 月 31 日		2019 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款 金额	占比	贷款和垫款金 额	占比	数额增减	占比（百分点）
非不良贷款小计：	580,496,385	99.22%	524,960,766	99.22%	55,535,619	-
正常	576,148,008	98.48%	521,064,220	98.48%	55,083,788	-
关注	4,348,377	0.74%	3,896,546	0.74%	451,831	-
不良贷款小计：	4,577,456	0.78%	4,141,031	0.78%	436,425	-
次级	1,595,855	0.27%	1,097,570	0.21%	498,285	0.06%
可疑	2,134,590	0.37%	2,052,920	0.39%	81,670	(0.02%)
损失	847,011	0.14%	990,541	0.18%	(143,530)	(0.04%)
客户贷款合计	585,073,841	100.00%	529,101,797	100.00%	55,972,044	-

（六）贷款损失准备计提和核销的情况

单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日
2019 年 12 月 31 日余额	21,702,117
本期计提	2,349,637
本期核销	(402,879)
本期收回	357,431
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	357,431
已减值贷款利息回拨	(17,294)
期末余额	23,989,012

（七）资产减值准备的情况

单位：人民币千元

项目	年初余额	本年计提/(转回)	本年核销/处置	本年收回	年末余额
存放同业款项坏账准备	37,947	(5,069)	-	-	32,878
拆放同业款项减值准备	9,099	4,691	-	-	13,790
其他债权投资减值准备	589,561	111,307	-	-	700,868
债权投资减值准备	2,282,265	165,645	-	-	2,447,910
其他资产减值准备	102,879	43,656	-	-	146,535
表外业务减值准备	2,122,934	242,408	-	-	2,365,342
抵债资产跌价准备	6,549	-	-	-	6,549
固定资产减值准备	4,805	-	-	-	4,805
贵金属减值准备	7,903	(3,749)	-	-	4,154
买入返售金融资产减值准备	49	3,338	-	-	3,387
合计	5,163,991	562,227	-	-	5,726,218

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

（一）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）		87,639		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）		-		
前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比 例	报告期末持股 数量	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售条件 的股份数量	质押或冻结情况 股份 状态 数量	
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	19.99%	1,124,990,768	-	-	1,124,990,768		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	1,045,993,103	-	-	1,045,993,103		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14.15%	796,408,868	-	-	796,408,868		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	3.89%	218,760,020	(1,240,000)	-	218,760,020	质押	75,670,000
香港中央结算有限公司	境外法人	2.92%	164,195,435	13,537,983	-	164,195,435		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	2.48%	139,482,968	689,975	-	139,482,968		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1.42%	79,791,098	-	-	79,791,098		
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.38%	77,589,276	-	-	77,589,276		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.24%	69,819,360	-	-	69,819,360		
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	1.23%	69,465,680	(3,887,900)	-	69,465,680		
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
宁波开发投资集团有限公司	1,124,990,768	人民币普通股	1,124,990,768					
新加坡华侨银行有限公司	1,045,993,103	人民币普通股	1,045,993,103					
雅戈尔集团股份有限公司	796,408,868	人民币普通股	796,408,868					
华茂集团股份有限公司	218,760,020	人民币普通股	218,760,020					
香港中央结算有限公司	164,195,435	人民币普通股	164,195,435					
宁波富邦控股集团有限公司	139,482,968	人民币普通股	139,482,968					
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	79,791,098	人民币普通股	79,791,098					
宁兴（宁波）资产管理有限公司	77,589,276	人民币普通股	77,589,276					
中央汇金资产管理有限责任公司	69,819,360	人民币普通股	69,819,360					
宁波杉杉股份有限公司	69,465,680	人民币普通股	69,465,680					
上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东和最终受益人均为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行有限公司（QFII）是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生；华茂集团股份有限公司控股股东为徐万茂先生。另根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，公司其他主要股东宁波市金鑫金银饰品有限公司控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。							

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

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

1、宁行优 01 股东数量及持股情况

单位：股

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

2、宁行优 02 股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数		10				
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
博时基金管理有限公司	其他	30.00%	30,000,000	—		
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	—		
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	—		
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	—		
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	—		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	—		
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	—		
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	—		
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	—		
中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	—		
上述股东关联关系或一致行动的说明		无				

三、公司经营情况分析

2020年一季度，面对新冠肺炎疫情全球扩散、国内经济下行压力加大等外部形势变化，公司在董事会的领导下，紧跟国家宏观政策导向，以服务实体经济发展为根本宗旨，立足当前，不断夯实发展基础，着眼长远，继续积累比较优势，推动整体经营业绩保持了持续、稳健的增长，可持续发展能力进一步增强。主要体现在：

（一）业务规模稳步增长。公司始终坚持“专注主业，回归本源，服务实体”的要求，持之以恒推进各项经营策略，稳步实施“211工程”和“123”客户覆盖率计划，不断提升服务实体经济的深度和广度，推动各项业务保持稳健良性增长。截至2020年3月末，公司资产总额 14,389.48 亿元，比年初增长9.20%；各项存款 9,300.02 亿元，比年初增长20.54%；各项贷款 5,850.74 亿元，比年初增长10.58%。

（二）盈利能力持续提升。公司围绕“以客户为中心”的经营理念，充分联动各利润中心的比较优势，借助金融科技精准赋能，致力于为客户搭建多元化的服务生态。各利润中心转型发展协同共进，推动全行盈利水平稳步增长。2020年一季度，公司实现归属于母公司股东的净利润40.02亿元，同比增长18.12%；实现营业收入108.60 亿元，同比增长33.68%；实现手续费及佣金净收入26.26亿元，同比增长47.90%。

（三）资产质量体现优势。公司始终把管牢风险作为银行可持续发展的底线和生命线，坚守审慎经营理念，不断完善全流程风控体系，扎实落地各项风控措施，推动整体资产质量持续稳定向好，在同业中继续保持领先优势。截至2020年3月末，公司不良贷款率0.78%；拨贷比4.10%；拨备覆盖率524.07%。

（四）资本效率继续向好。公司坚持不懈践行轻型银行战略，大力拓展各利润中心的轻资本业务，促进业务结构不断优化；持续提升盈利效能，强化资本的内生性积累，推动资本充足率及使用效率保持较好水平。截至2020年3月末，公司资本充足率为15.20%；一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为11.16%和9.60%；年化加权平均净资产收益率为18.12%。

第三节 重要事项

一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	25,108,134	15,409,022	62.94%	存放同业一般款项增加
贵金属	17,678,128	12,515,747	41.25%	实物贵金属增加
拆出资金	2,344,258	3,595,946	(34.81%)	拆出业务减少
衍生金融资产	32,086,986	20,260,229	58.37%	利率互换业务增加
买入返售金融资产	10,617,093	17,259,205	(38.48%)	买入返售减少
向中央银行借款	41,140,198	30,490,563	34.93%	专项政策性贷款增加
同业及其他金融机构存放款项	51,411,492	35,697,447	44.02%	同业存放增加
交易性金融负债	17,053,028	10,880,977	56.72%	空头贵金属增加
衍生金融负债	31,239,951	20,368,170	53.38%	利率互换业务增加
卖出回购金融资产款	16,017,943	62,694,202	(74.45%)	质押式回购规模减少
应付职工薪酬	538,694	2,430,358	(77.83%)	年终奖发放
其他综合收益	3,884,849	2,219,826	75.01%	FVOCI 债券估值盈余

单位：人民币千元

项目	2020 年 1—3 月	2019 年 1—3 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	2,754,393	1,920,306	43.44%	代销基金及代客理财手续费收入增加
投资收益	2,786,343	2,051,833	35.80%	债券基金投资收益增加
资产处置收益	233	48	385.42%	固定资产处置收益增加
税金及附加	96,541	48,131	100.58%	税金增加
业务及管理费	3,657,531	2,725,658	34.19%	员工费用增加
信用减值损失	2,911,864	1,544,385	88.55%	贷款规模增加
所得税费用	173,132	383,344	(54.84%)	免税收入增加

二、重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露外，公司不存在其他重要事项。

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

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

四、以公允价值计量的金融资产及负债

单位：人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
交易性金融资产	248,891,658	911,680	-	-	258,404,823
衍生金融资产	20,260,229	11,387,493	-	-	32,086,986
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	44,419,080	-	19,562	482	66,886,496
其他债权投资	197,149,323	-	2,068,158	(111,307)	215,172,706
其他权益工具投资	98,077	-	-	-	98,077
贵金属	11,768,978	(103,119)	-	-	17,346,693
投资性房地产	39,280	-	-	-	39,280
金融资产小计	522,626,625	12,196,054	2,087,720	(110,825)	590,035,061
交易性金融负债	(10,880,977)	491,586	-	-	(17,053,028)
衍生金融负债	(20,368,170)	(10,382,543)	-	-	(31,239,951)
金融负债小计	(31,249,147)	(9,890,957)	-	-	(48,292,979)

五、违规对外担保情况

报告期内，公司无违规对外担保情况。

六、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2020 年 1 月 16 日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn） 公司《投资者关系活动记录表》

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇二〇年四月二十四日

合并资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	110,523,424	93,555,663
存放同业款项	25,108,134	15,409,022
贵金属	17,678,128	12,515,747
拆出资金	2,344,258	3,595,946
衍生金融资产	32,086,986	20,260,229
买入返售金融资产	10,617,093	17,259,205
发放贷款和垫款	564,161,159	510,038,566
金融投资：		
交易性金融资产	258,404,823	248,891,658
债权投资	187,360,277	183,392,415
其他债权投资	215,172,706	197,149,323
其他权益工具投资	98,077	98,077
投资性房地产	39,280	39,280
固定资产	6,354,046	6,448,097
无形资产	372,453	380,572
在建工程	1,393,003	1,324,356
递延所得税资产	4,403,969	4,858,203
其他资产	2,830,299	2,500,687
资产总计	1,438,948,115	1,317,717,046
负债及所有者权益		
向中央银行借款	41,140,198	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	51,411,492	35,697,447
拆入资金	36,125,120	35,962,274
交易性金融负债	17,053,028	10,880,977
衍生金融负债	31,239,951	20,368,170
卖出回购金融资产款	16,017,943	62,694,202
吸收存款	938,012,977	779,224,138
应付职工薪酬	538,694	2,430,358
应交税费	3,115,765	3,323,506
预计负债	2,365,342	2,122,934
应付债券	169,472,785	212,885,759
其他负债	26,038,071	20,900,607
负债合计	1,332,531,366	1,216,980,935
股本	5,628,330	5,628,330
其他权益工具	14,810,446	14,810,446
其中：优先股	14,810,446	14,810,446
资本公积	18,785,134	18,785,134
其他综合收益	3,884,849	2,219,826
盈余公积	7,249,585	7,249,585
一般风险准备	10,955,365	10,920,827

未分配利润	44,661,901	40,694,699
归属于母公司股东的权益	105,975,610	100,308,847
少数股东权益	441,139	427,264
股东权益合计	106,416,749	100,736,111
负债和股东权益总计	1,438,948,115	1,317,717,046

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	110,523,424	93,555,663
存放同业款项	24,595,081	14,111,466
贵金属	17,678,128	12,515,747
拆出资金	2,344,258	4,376,007
衍生金融资产	32,086,986	20,260,229
买入返售金融资产	10,617,093	17,259,205
发放贷款和垫款	526,416,206	476,887,768
金融投资：		
交易性金融资产	256,978,197	247,384,720
债权投资	187,360,277	183,392,415
其他债权投资	215,172,706	197,149,323
其他权益工具投资	98,077	98,077
长期股权投资	5,147,200	5,147,200
投资性房地产	39,280	39,280
固定资产	6,325,557	6,421,112
无形资产	352,912	359,816
在建工程	1,380,365	1,315,252
递延所得税资产	4,165,648	4,638,661
其他资产	2,629,910	2,295,316
资产总计	1,403,911,305	1,287,207,257
负债及所有者权益		
向中央银行借款	41,140,198	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	51,536,302	36,567,770
拆入资金	9,764,669	12,090,988
交易性金融负债	17,053,028	10,880,951
衍生金融负债	31,239,951	20,368,170
卖出回购金融资产款	16,017,943	62,689,273
吸收存款	939,799,428	781,112,068
应付职工薪酬	373,559	2,186,591
应交税费	2,948,424	3,168,844
预计负债	2,365,342	2,122,934
应付债券	166,467,386	210,826,160
其他负债	20,834,816	15,824,714
负债合计	1,299,541,046	1,188,329,026
股本	5,628,330	5,628,330
其他权益工具	14,810,446	14,810,446
其中：优先股	14,810,446	14,810,446
资本公积	18,784,954	18,784,954
其他综合收益	3,884,661	2,219,640
盈余公积	7,249,585	7,249,585

一般风险准备	10,434,073	10,434,073
未分配利润	43,578,210	39,751,203
股东权益合计	104,370,259	98,878,231
负债和股东权益总计	1,403,911,305	1,287,207,257

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

合并利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、营业收入	10,859,970	8,123,629
利息净收入	5,506,587	4,609,796
利息收入	12,789,114	10,757,891
利息支出	(7,282,527)	(6,148,095)
手续费及佣金净收入	2,626,201	1,775,684
手续费及佣金收入	2,754,393	1,920,306
手续费及佣金支出	(128,192)	(144,622)
其他收益	1,407	1,952
投资收益(损失以“-”填列)	2,786,343	2,051,833
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	(1,680)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	1,149,799	(1,960,969)
汇兑收益(损失以“-”填列)	(1,217,044)	1,638,626
其他业务收入	6,444	6,659
资产处置收益	233	48
二、营业支出	(6,666,427)	(4,318,662)
税金及附加	(96,541)	(48,131)
业务及管理费	(3,657,531)	(2,725,658)
信用减值损失	(2,911,864)	(1,544,385)
其他资产减值损失	-	(488)
其他业务成本	(491)	-
三、营业利润	4,193,543	3,804,967
加：营业外收入	7,015	2,564
减：营业外支出	(11,810)	(4,252)
四、利润总额	4,188,748	3,803,279
减：所得税费用	(173,132)	(383,344)
五、净利润	4,015,616	3,419,935
其中：归属于母公司股东的净利润	4,001,741	3,387,942
少数股东损益	13,875	31,993
六、其他综合收益的税后净额	1,665,023	997,869
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	1,665,023	997,827
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	26,052
其他权益工具投资公允价值变动	-	26,052
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,665,023	971,775
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公允价值变动	1,583,341	841,325
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信用损失准备	81,682	130,450
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	42
七、综合收益总额	5,680,639	4,417,804
其中：归属于母公司股东	5,666,764	4,385,769

归属于少数股东	13,875	32,035
八、每股收益（人民币元/股）		
（一）基本每股收益	0.71	0.65
（二）稀释每股收益	0.71	0.61
法定代表人：陆华裕 行长：罗孟波 主管会计工作的负责人：庄灵君 会计机构负责人：孙洪波		

利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、营业收入	10,299,210	7,705,031
利息净收入	5,228,523	4,503,692
利息收入	12,255,217	10,471,573
利息支出	(7,026,694)	(5,967,881)
手续费及佣金净收入	2,336,558	1,565,581
手续费及佣金收入	2,460,383	1,708,459
手续费及佣金支出	(123,825)	(142,878)
其他收益	707	269
投资收益(损失以“-”填列)	2,718,073	2,032,957
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	(1,680)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	1,225,865	(2,042,714)
汇兑收益(损失以“-”填列)	(1,217,188)	1,638,589
其他业务收入	6,439	6,657
资产处置收益	233	-
二、营业支出	(6,365,542)	(4,202,095)
税金及附加	(91,389)	(46,288)
业务及管理费	(3,526,150)	(2,661,385)
信用减值损失	(2,747,512)	(1,493,934)
其他资产减值损失	-	(488)
其他业务成本	(491)	-
三、营业利润	3,933,668	3,502,936
加：营业外收入	6,920	2,564
减：营业外支出	(8,810)	(4,252)
四、利润总额	3,931,778	3,501,248
减：所得税费用	(104,771)	(308,820)
五、净利润	3,827,007	3,192,428
六、其他综合收益的税后净额	1,665,023	997,869
以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	26,052
其他权益工具投资公允价值变动	-	26,052
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,665,023	971,817
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公允价值变动	1,583,341	841,367
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信用损失准备	81,682	130,450
七、综合收益总额	5,492,030	4,190,297

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

合并现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项 目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	174,083,594	113,456,612
向中央银行借款净增加额	10,400,000	-
拆入资金净增加额	155,723	-
拆出资金净减少额	218,899	-
收取利息、手续费及佣金的现金	12,816,231	8,176,715
收到其他与经营活动有关的现金	1,167,318	10,619,045
经营活动现金流入小计	198,841,765	132,252,372
客户贷款及垫款净增加额	55,997,930	16,111,002
存放中央银行和同业款项净增加额	11,944,343	11,240,062
拆出资金净增加额	-	30,134,010
回购业务资金净减少额	46,653,926	-
返售业务资金净增加额	-	12,323,108
为交易目的而持有的金融资产净增加额	7,592,956	89,140,176
支付利息、手续费及佣金的现金	5,103,674	6,254,044
支付给职工及为职工支付的现金	4,571,806	3,469,536
支付的各项税费	486,351	126,054
支付其他与经营活动有关的现金	6,947,847	2,487,129
经营活动现金流出小计	139,298,833	171,285,121
经营活动产生的现金流量净额	59,542,932	(39,032,749)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	242,296,020	156,563,362
取得投资收益收到的现金	3,713,932	2,748,252
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	274	-
投资活动现金流入小计	246,010,226	159,311,614
投资支付的现金	253,596,219	75,544,395
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	199,538	87,307
支付其他与投资活动有关的现金	-	116,496
投资活动现金流出小计	253,795,757	75,748,198
投资活动产生的现金流量净额	(7,785,531)	83,563,416
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券所收到的现金	60,340,000	54,020,555
筹资活动现金流入小计	60,340,000	54,020,555
偿还债务支付的现金	104,060,000	94,660,529
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,387,041	-
筹资活动现金流出小计	105,447,041	94,660,529
筹资活动产生的现金流量净额	(45,107,041)	(40,639,974)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	493,905	(124,323)
五、现金及现金等价物净增加额	7,144,265	3,766,370
加：期初现金及现金等价物余额	42,051,752	25,573,215
六、期末现金及现金等价物余额	49,196,017	29,339,585

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币千元

项 目	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	173,237,166	113,453,877
向中央银行借款净增加额	10,400,000	-
拆出资金净减少额	218,899	-
收取利息、手续费及佣金的现金	11,984,584	8,135,588
收到其他与经营活动有关的现金	762,386	10,619,045
经营活动现金流入小计	196,603,035	132,208,510
客户贷款及垫款净增加额	51,263,249	14,600,314
存放中央银行和同业款项净增加额	12,225,301	11,240,062
拆入资金净减少额	2,279,810	-
拆出资金净增加额	-	29,909,345
回购业务资金净减少额	46,648,997	-
返售业务资金净增加额	-	12,323,108
为交易目的而持有的金融资产净增加额	7,591,330	89,140,176
支付利息、手续费及佣金的现金	4,919,751	6,149,111
支付给职工及为职工支付的现金	4,393,444	3,394,280
支付的各项税费	404,819	46,288
支付其他与经营活动有关的现金	6,628,528	4,877,949
经营活动现金流出小计	136,355,229	171,680,633
经营活动产生的现金流量净额	60,247,806	(39,472,123)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	242,296,020	156,563,362
取得投资收益收到的现金	3,651,604	2,748,252
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	274	-
投资活动现金流入小计	245,947,898	159,311,614
投资支付的现金	253,596,219	77,544,395
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	192,816	80,338
支付其他与投资活动有关的现金	-	116,496
投资活动现金流出小计	253,789,035	77,741,229
投资活动产生的现金流量净额	(7,841,137)	81,570,385
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	59,340,000	54,020,555
筹资活动现金流入小计	59,340,000	54,020,555
偿还债务支付的现金	104,060,000	94,660,529
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,310,758	-
筹资活动现金流出小计	105,370,758	94,660,529
筹资活动产生的现金流量净额	(46,030,758)	(40,639,974)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	493,762	(124,144)
五、现金及现金等价物净增加额	6,869,673	1,334,144
加：期初现金及现金等价物余额	41,969,075	25,554,703
六、期末现金及现金等价物余额	48,838,748	26,888,847

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：庄灵君

会计机构负责人：孙洪波