

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



配股公开发行证券预案

二〇二一年一月

宁波银行股份有限公司

2021 年度配股公开发行业务预案

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

重要内容提示：

1、宁波银行股份有限公司（以下简称“宁波银行”或“公司”）本次公开发行业务拟采用向原股东配售股份（以下简称“本次配股”或“本次发行”）的方式进行。

2、本次预案是公司董事会对本次配股的说明，任何与之相反的声明均属不实陈述。

3、本次预案所述事项并不代表审批机关对于本次配股相关事项的实质性判断、确认或批准，本次预案所述本次配股相关事项的生效和完成尚待取得有关审批机关的批准或核准。

一、本次配股符合相关法律、法规和规范性文件关于配股发行条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司证券发行管理办法》及《发行监管问答—关于引导规范上市公司融资行为的监管要求（修订版）》等有关法律、法规和规范性文件的规定，公司对照上市公司配股的相关资格、条件的要求，经过认真自查论证，认为公司符合有关法律、法规和规范性文件关于上市公司配股的各项规定和要求，具备配股的资格和条件。

二、本次配股概况

（一）本次发行股票的种类和面值

本次配股种类为境内上市人民币普通股（A股），每股面值为人民币 1.00 元。

（二）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。

（三）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 股配售不超过 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。最终配股比例由公司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。若以公司截至 2020 年 9 月 30 日的股本 6,008,016,286 股为基数测算，本次配售股份数量不超过 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，则配售股份数量上限按照变动后的总股本进行相应调整。

（四）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。

（五）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。

（六）本次发行完成前滚存未分配利润的安排

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）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。

（八）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。

（九）承销方式

本次配股采用代销方式。

（十）上市地点

本次配股股票将在深圳证券交易所上市交易。

（十一）本次发行决议的有效期限

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

三、财务会计信息和管理层讨论与分析

（一）最近三年及一期合并财务报表

公司 2017 年度、2018 年度和 2019 年度财务报告均已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并分别出具了安永华明（2018）审字第 60466992-B01 号、安永华明（2019）审字第 60466992-B01 号和安永华明（2020）审字第 60466992-B01 号的标准无保留意见的审计报告。公司 2020 年第三季度财务数据未经审计。

公司 2017 年度、2018 年度、2019 年度和 2020 年第三季度（以下简称“报告期”）财务报告情况如下：

1、合并资产负债表

单位：千元

| 项目 | 2020 年 9 月末 | 2019 年末 | 2018 年末 | 2017 年末 |
|------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 95,877,381 | 93,555,663 | 88,457,374 | 90,193,821 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 25,479,877 | 15,409,022 | 9,251,993 | 29,550,692 |
| 贵金属 | 21,644,757 | 12,515,747 | 7,554,430 | 843,573 |
| 拆出资金 | 2,249,594 | 3,595,946 | 2,417,760 | 2,045,994 |
| 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 | 134,766,743 | 146,481,901 |
| 衍生金融资产 | 26,428,286 | 20,260,229 | 30,257,173 | 31,333,752 |
| 买入返售金融资产 | 999,844 | 17,259,205 | 3,703,483 | 1,096,968 |
| 应收利息 | 不适用 | 不适用 | 6,071,662 | 4,156,455 |
| 发放贷款和垫款 | 631,907,697 | 510,038,566 | 411,591,615 | 332,199,308 |
| 金融投资 | | | | |
| 交易性金融资产 | 271,280,515 | 248,891,658 | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资 | 215,547,087 | 183,392,415 | 不适用 | 不适用 |
| 其它债权投资 | 230,437,946 | 197,149,323 | 不适用 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 116,200 | 98,077 | 不适用 | 不适用 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 不适用 | 221,033,846 | 218,842,775 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 不适用 | 70,118,200 | 60,782,788 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 不适用 | 119,427,658 | 95,278,972 |
| 固定资产 | 7,270,179 | 6,448,097 | 5,185,166 | 4,810,959 |
| 在建工程 | 759,649 | 1,324,356 | 1,184,628 | 1,278,052 |
| 无形资产 | 473,989 | 380,572 | 346,996 | 342,963 |
| 递延所得税资产 | 6,403,677 | 4,858,203 | 3,668,448 | 4,651,064 |

| 项目 | 2020年9月末 | 2019年末 | 2018年末 | 2017年末 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 投资性房地产 | 39,280 | 39,280 | 39,240 | 46,726 |
| 其他资产 | 4,911,028 | 2,500,687 | 1,346,940 | 8,105,679 |
| 资产总计 | 1,541,826,986 | 1,317,717,046 | 1,116,423,355 | 1,032,042,442 |
| 负债及所有者权益 | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 76,723,854 | 35,697,447 | 21,214,973 | 27,292,435 |
| 向中央银行借款 | 38,649,801 | 30,490,563 | 15,500,000 | 2,500,000 |
| 拆入资金 | 42,175,599 | 35,962,274 | 53,943,803 | 94,606,096 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | 不适用 | 11,856,092 | 5,430,875 |
| 交易性金融负债 | 20,679,791 | 10,880,977 | 不适用 | 不适用 |
| 衍生金融负债 | 28,431,029 | 20,368,170 | 27,564,862 | 35,168,918 |
| 卖出回购金融资产款 | 41,629,577 | 62,694,202 | 26,930,116 | 45,988,790 |
| 吸收存款 | 935,096,160 | 779,224,138 | 646,721,375 | 565,253,904 |
| 应付职工薪酬 | 1,300,424 | 2,430,358 | 2,248,180 | 1,996,109 |
| 应交税费 | 2,688,581 | 3,323,506 | 740,442 | 3,035,863 |
| 应付利息 | 不适用 | 不适用 | 10,287,788 | 8,375,889 |
| 预计负债 | 3,179,064 | 2,122,934 | 不适用 | 不适用 |
| 应付债券 | 206,928,630 | 212,885,759 | 208,437,348 | 171,499,442 |
| 其他负债 | 28,530,819 | 20,900,607 | 9,321,184 | 13,332,775 |
| 负债合计 | 1,426,013,329 | 1,216,980,935 | 1,035,193,487 | 974,836,470 |
| 股本 | 6,008,016 | 5,628,330 | 5,208,555 | 5,069,732 |
| 其他权益工具 | 14,810,446 | 14,810,446 | 16,232,978 | 6,719,945 |
| 资本公积 | 26,402,995 | 18,785,134 | 11,219,205 | 8,779,906 |
| 其他综合收益 | 940,749 | 2,219,826 | 689,316 | -2,074,136 |
| 盈余公积 | 7,249,585 | 7,249,585 | 5,942,864 | 4,857,149 |
| 一般风险准备 | 13,571,775 | 10,920,827 | 9,138,300 | 7,858,597 |
| 未分配利润 | 46,310,553 | 40,694,699 | 32,447,993 | 25,878,052 |
| 归属于母公司股东的权益 | 115,294,119 | 100,308,847 | 80,879,211 | 57,089,245 |

| 项目 | 2020年9月末 | 2019年末 | 2018年末 | 2017年末 |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 少数股东权益 | 519,538 | 427,264 | 350,657 | 116,727 |
| 股东权益合计 | 115,813,657 | 100,736,111 | 81,229,868 | 57,205,972 |
| 负债和股东权益总计 | 1,541,826,986 | 1,317,717,046 | 1,116,423,355 | 1,032,042,442 |

2、合并利润表

单位：千元

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 一、营业收入 | 30,261,245 | 35,081,391 | 28,930,304 | 25,314,320 |
| 利息净收入 | 18,014,183 | 19,563,830 | 19,120,253 | 16,388,978 |
| 利息收入 | 39,492,761 | 45,153,877 | 42,871,208 | 36,524,250 |
| 利息支出 | -21,478,578 | -25,590,047 | -23,750,955 | -20,135,272 |
| 手续费及佣金净收入 | 8,081,982 | 7,783,699 | 5,794,164 | 5,895,810 |
| 手续费及佣金收入 | 8,656,320 | 8,480,938 | 6,329,921 | 6,371,375 |
| 手续费及佣金支出 | -574,338 | -697,239 | -535,757 | -475,565 |
| 投资收益（损失以“-”填列） | 4,034,324 | 6,540,530 | 5,072,656 | 3,344,688 |
| 公允价值变动损益（损失以“-”填列） | 1,146,946 | 2,016,141 | 6,262,824 | -5,559,759 |
| 汇兑损益（损失以“-”填列） | -1,092,379 | -904,238 | -7,496,306 | 5,205,064 |
| 其他业务收入 | 16,100 | 36,159 | 30,941 | 30,552 |
| 资产处置收益 | 1,382 | 5,459 | 105,111 | -8,674 |
| 其他收益 | 58,707 | 39,811 | 40,661 | 17,661 |
| 二、营业支出 | -17,846,869 | -19,791,835 | -17,384,489 | -15,134,415 |
| 税金及附加 | -246,097 | -257,339 | -200,084 | -247,472 |
| 业务及管理费 | -10,552,897 | -12,037,744 | -9,963,906 | -8,766,635 |
| 资产减值损失 | 不适用 | 不适用 | -7,207,407 | -6,108,069 |
| 信用减值损失 | -7,034,834 | -7,461,237 | 不适用 | 不适用 |
| 其他业务成本 | -13,041 | -35,515 | -13,092 | -12,239 |
| 三、营业利润 | 12,414,376 | 15,289,556 | 11,545,815 | 10,179,905 |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 加：营业外收入 | 20,901 | 21,824 | 14,292 | 29,527 |
| 减：营业外支出 | -48,949 | -93,487 | -62,556 | -46,088 |
| 四、利润总额 | 12,386,328 | 15,217,893 | 11,497,551 | 10,163,344 |
| 减：所得税费用 | -1,023,243 | -1,427,049 | -276,915 | -807,627 |
| 五、净利润 | 11,363,085 | 13,790,844 | 11,220,636 | 9,355,717 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 11,270,811 | 13,714,237 | 11,186,356 | 9,333,572 |
| 少数股东损益 | 92,274 | 76,607 | 34,280 | 22,145 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -1,279,076 | 1,106,502 | 2,763,532 | -2,831,317 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | -1,279,076 | 1,106,502 | 2,763,452 | -2,831,163 |
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | 18,123 | 5,622 | 不适用 | 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 | 18,123 | 5,622 | 不适用 | 不适用 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | -1,297,199 | 1,100,880 | 2,763,452 | -2,831,163 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | -1,313,555 | 930,592 | 不适用 | 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 | 16,356 | 170,288 | 不适用 | 不适用 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 不适用 | 不适用 | 2,768,958 | -2,831,163 |
| 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 | - | - | -5,506 | - |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | - | - | 80 | -154 |
| 七、综合收益总额 | 10,084,009 | 14,897,346 | 13,984,168 | 6,524,400 |
| 其中：归属于母公司股东 | 9,991,735 | 14,820,739 | 13,949,808 | 6,502,409 |
| 归属于少数股东 | 92,274 | 76,607 | 34,360 | 21,991 |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|-----------|-------|-------|-------|
| 八、每股收益（人民币元/股） | | | | |
| （一）基本每股收益 | 1.93 | 2.41 | 2.15 | 1.80 |
| （二）稀释每股收益 | 1.93 | 2.41 | 2.04 | 1.79 |

3、合并现金流量表

单位：千元

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 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 | 196,168,002 | 139,230,338 | 84,137,174 | 53,376,188 |
| 向中央银行借款净增加额 | 8,338,870 | 14,565,000 | 13,000,000 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | - | 35,733,472 | 833,479 | 844,960 |
| 拆入/拆出资金净增加额 | 6,329,015 | - | - | 29,961,600 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 39,255,234 | 42,476,924 | 30,886,030 | 27,080,750 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,288,578 | 1,856,553 | 8,882,911 | 7,618,248 |
| 经营活动现金流入小计 | 252,379,699 | 233,862,287 | 137,739,594 | 118,881,746 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 127,274,593 | 98,787,434 | 82,277,291 | 45,193,558 |
| 存放央行和同业款项净增加额 | 6,490,669 | 8,336,116 | - | - |
| 向中央银行借款净减少额 | 42,946,590 | 29,959,489 | - | 23,500,000 |
| 拆入/拆出资金净减少额 | - | 19,268,370 | 73,470,582 | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 16,915,900 | 19,100,160 | 14,958,021 | 14,759,594 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 8,123,653 | 7,587,201 | 6,178,583 | 5,321,913 |
| 支付的各项税费 | 3,075,101 | 2,879,052 | 4,271,716 | 3,338,616 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 9,716,421 | 7,605,834 | 7,562,548 | 8,767,086 |
| 经营活动现金流出小计 | 214,542,927 | 193,523,656 | 188,718,741 | 100,880,767 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 37,836,772 | 40,338,631 | -50,979,147 | 18,000,979 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资所收到的现金 | 951,132,592 | 1,795,256,818 | 4,843,439,077 | 3,195,637,198 |
| 取得投资收益收到的现金 | 11,284,312 | 15,345,852 | 17,131,723 | 21,433,806 |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 20 | 18,306 | 387,565 | 203,944 |
| 投资活动现金流入小计 | 962,416,924 | 1,810,620,976 | 4,860,958,365 | 3,217,274,948 |
| 投资支付的现金 | 1,004,558,375 | 1,832,319,189 | 4,866,486,011 | 3,296,144,269 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 1,075,031 | 2,608,517 | 1,290,487 | 998,170 |
| 投资活动现金流出小计 | 1,005,633,406 | 1,834,927,706 | 4,867,776,498 | 3,297,142,439 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -43,216,482 | -24,306,730 | -6,818,133 | -79,867,491 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | 7,997,547 | - | 10,186,457 | 1,895,254 |
| 发行债券收到的现金 | 203,220,000 | 376,509,057 | 452,270,000 | 456,500,000 |
| 筹资活动现金流入小计 | 211,217,547 | 376,509,057 | 462,456,457 | 458,395,254 |
| 偿还债务支付的现金 | 209,880,000 | 368,885,485 | 413,245,942 | 395,930,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 7,258,312 | 7,266,125 | 10,218,696 | 8,396,347 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | 1,132 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | 217,138,312 | 376,152,742 | 423,464,638 | 404,326,347 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -5,920,765 | 356,315 | 38,991,819 | 54,068,907 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | -182,389 | 90,321 | 233,627 | 206,786 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -11,482,864 | 16,478,537 | -18,571,834 | -7,590,819 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 42,051,752 | 25,573,215 | 44,145,049 | 51,735,868 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 30,568,888 | 42,051,752 | 25,573,215 | 44,145,049 |

(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：千元

| 项目 | 2020年9月末 | 2019年末 | 2018年末 | 2017年末 |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 95,877,381 | 93,555,663 | 88,457,305 | 90,193,752 |

| 项目 | 2020年9月末 | 2019年末 | 2018年末 | 2017年末 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项 | 22,933,834 | 14,111,466 | 9,157,897 | 28,360,156 |
| 贵金属 | 21,644,757 | 12,515,747 | 7,554,430 | 843,573 |
| 拆出资金 | 3,749,771 | 4,376,007 | 2,517,760 | 3,445,994 |
| 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 | 133,672,485 | 145,775,737 |
| 衍生金融资产 | 26,428,286 | 20,260,229 | 30,257,173 | 31,347,221 |
| 买入返售金融资产 | 999,844 | 17,259,205 | 3,703,483 | 1,093,968 |
| 应收利息 | 不适用 | 不适用 | 5,824,807 | 3,992,744 |
| 发放贷款和垫款 | 586,031,992 | 476,887,768 | 391,671,249 | 315,906,644 |
| 金融投资 | | | | |
| 交易性金融资产 | 269,433,661 | 247,384,720 | 不适用 | 不适用 |
| 债权投资 | 215,546,095 | 183,392,415 | 不适用 | 不适用 |
| 其它债权投资 | 230,437,946 | 197,149,323 | 不适用 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | 116,200 | 98,077 | 不适用 | 不适用 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 不适用 | 221,029,042 | 218,812,977 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 不适用 | 70,108,013 | 60,782,788 |
| 应收款项类投资 | 不适用 | 不适用 | 119,194,658 | 95,198,972 |
| 固定资产 | 7,241,213 | 6,421,112 | 5,173,659 | 4,803,659 |
| 在建工程 | 738,659 | 1,315,252 | 1,175,974 | 1,271,618 |
| 无形资产 | 450,793 | 359,816 | 337,537 | 334,700 |
| 递延所得税资产 | 6,184,538 | 4,638,661 | 3,568,897 | 4,595,526 |
| 投资性房地产 | 39,280 | 39,280 | 39,240 | 46,726 |
| 其他资产 | 4,637,943 | 2,295,316 | 1,094,271 | 7,687,284 |
| 资产总计 | 1,498,639,393 | 1,287,207,257 | 1,097,185,080 | 1,016,140,809 |
| 负债及所有者权益 | | | | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 77,454,181 | 36,567,770 | 21,229,586 | 27,363,840 |
| 向中央银行借款 | 38,649,801 | 30,490,563 | 15,500,000 | 2,500,000 |

| 项目 | 2020年9月末 | 2019年末 | 2018年末 | 2017年末 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 拆入资金 | 9,148,526 | 12,090,988 | 37,963,441 | 80,882,868 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | 不适用 | 11,830,546 | 5,374,442 |
| 交易性金融负债 | 20,679,791 | 10,880,951 | 不适用 | 不适用 |
| 衍生金融负债 | 28,431,029 | 20,368,170 | 27,564,862 | 35,161,480 |
| 卖出回购金融资产款 | 41,629,577 | 62,689,273 | 26,930,116 | 45,988,790 |
| 吸收存款 | 936,935,295 | 781,112,068 | 647,687,269 | 565,328,526 |
| 应付职工薪酬 | 1,033,131 | 2,186,591 | 2,139,486 | 1,930,448 |
| 应交税费 | 2,466,759 | 3,168,844 | 613,823 | 2,965,134 |
| 应付利息 | 不适用 | 不适用 | 10,115,018 | 8,194,894 |
| 预计负债 | 3,179,064 | 2,122,934 | 不适用 | 不适用 |
| 应付债券 | 203,869,056 | 210,826,160 | 208,437,348 | 171,499,442 |
| 其他负债 | 22,396,817 | 15,824,714 | 7,045,132 | 12,312,658 |
| 负债合计 | 1,385,873,027 | 1,188,329,026 | 1,017,089,721 | 959,506,010 |
| 股本 | 6,008,016 | 5,628,330 | 5,208,555 | 5,069,732 |
| 其他权益工具 | 14,810,446 | 14,810,446 | 16,232,978 | 6,719,945 |
| 资本公积 | 26,402,815 | 18,784,954 | 11,219,025 | 8,779,726 |
| 其他综合收益 | 940,563 | 2,219,640 | 689,235 | -2,074,016 |
| 盈余公积 | 7,249,585 | 7,249,585 | 5,942,864 | 4,857,149 |
| 一般风险准备 | 12,771,747 | 10,434,073 | 8,800,667 | 7,728,893 |
| 未分配利润 | 44,583,194 | 39,751,203 | 32,002,035 | 25,553,370 |
| 归属于母公司股东的权益 | 112,766,366 | 98,878,231 | 80,095,359 | 56,634,799 |
| 少数股东权益 | - | - | - | - |
| 股东权益合计 | 112,766,366 | 98,878,231 | 80,095,359 | 56,634,799 |
| 负债和股东权益总计 | 1,498,639,393 | 1,287,207,257 | 1,097,185,080 | 1,016,140,809 |

2、母公司利润表

单位：千元

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|----|-----------|-------|-------|-------|
|----|-----------|-------|-------|-------|

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 一、营业收入 | 27,761,300 | 33,286,555 | 27,956,655 | 24,707,073 |
| 利息净收入 | 16,968,877 | 18,853,014 | 18,905,987 | 16,275,783 |
| 利息收入 | 37,658,605 | 43,688,121 | 41,908,100 | 35,912,285 |
| 利息支出 | -20,689,728 | -24,835,107 | -23,002,113 | -19,636,502 |
| 手续费及佣金净收入 | 6,825,369 | 6,928,610 | 5,080,820 | 5,417,017 |
| 手续费及佣金收入 | 7,700,824 | 7,620,744 | 5,610,544 | 5,884,438 |
| 手续费及佣金支出 | -875,455 | -692,134 | -529,724 | -467,421 |
| 投资收益（损失以“-”填列） | 3,860,083 | 6,473,132 | 5,035,433 | 3,343,544 |
| 公允价值变动损益（损失以“-”填列） | 1,145,331 | 1,870,978 | 6,241,827 | -5,549,038 |
| 汇兑损益（损失以“-”填列） | -1,092,159 | -904,982 | -7,475,589 | 5,184,852 |
| 其他业务收入 | 16,057 | 36,584 | 31,367 | 30,542 |
| 资产处置收益 | 1,382 | 5,248 | 105,111 | -8,590 |
| 其他收益 | 36,360 | 23,971 | 31,699 | 12,963 |
| 二、营业支出 | -16,932,642 | -18,947,621 | -16,885,514 | -14,860,161 |
| 税金及附加 | -231,140 | -247,848 | -192,029 | -239,564 |
| 业务及管理费 | -10,105,108 | -11,621,080 | -9,718,371 | -8,606,497 |
| 资产减值损失 | 不适用 | 不适用 | -6,962,022 | -6,001,860 |
| 信用减值损失 | -6,587,366 | -7,043,178 | 不适用 | 不适用 |
| 其他业务成本 | -9,028 | -35,515 | -13,092 | -12,240 |
| 三、营业利润 | 10,828,658 | 14,338,934 | 11,071,141 | 9,846,912 |
| 加：营业外收入 | 20,309 | 21,762 | 14,187 | 29,409 |
| 减：营业外支出 | -45,884 | -92,200 | -62,527 | -46,076 |
| 四、利润总额 | 10,803,083 | 14,268,496 | 11,022,801 | 9,830,245 |
| 减：所得税费用 | -629,410 | -1,201,290 | -165,650 | -726,243 |
| 五、净利润 | 10,173,673 | 13,067,206 | 10,857,151 | 9,104,002 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -1,279,076 | 1,106,502 | 2,763,251 | -2,830,852 |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|--|------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 不能重分类进损益的其他综合收益 | 18,123 | 5,622 | 不适用 | 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 | 18,123 | 5,622 | 不适用 | 不适用 |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益 | -1,297,199 | 1,100,880 | 2,763,251 | -2,830,852 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动 | -1,313,555 | 930,592 | 不适用 | 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 | 16,356 | 170,288 | 不适用 | 不适用 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 不适用 | 不适用 | 2,768,757 | -2,830,852 |
| 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 | - | - | -5,506 | - |
| 七、综合收益总额 | 8,894,597 | 14,173,708 | 13,620,402 | 6,273,150 |

3、母公司现金流量表

单位：千元

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 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 | 195,979,825 | 141,006,297 | 85,028,447 | 51,880,102 |
| 向中央银行借款净增加额 | 8,338,870 | 14,565,000 | 13,000,000 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | - | 35,728,543 | 803,240 | 799,102 |
| 拆入/拆出资金净增加额 | 147,653 | - | - | 26,850,329 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 36,713,808 | 40,332,574 | 29,237,125 | 25,751,441 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 578,752 | 1,365,542 | 8,087,885 | 7,393,077 |
| 经营活动现金流入小计 | 241,758,908 | 232,997,956 | 136,156,697 | 112,674,051 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 114,263,003 | 87,951,609 | 79,507,806 | 41,234,078 |
| 存放央行和同业款项净增加额 | 6,587,610 | 7,976,383 | - | - |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 向中央银行借款净减少额 | 42,604,655 | 30,359,488 | - | 23,500,000 |
| 拆入/拆出资金净减少额 | 2,890,649 | 26,818,944 | 74,427,718 | - |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 16,588,812 | 18,429,249 | 14,139,159 | 14,273,512 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 7,816,574 | 7,402,518 | 6,048,636 | 5,245,407 |
| 支付的各项税费 | 2,717,869 | 2,263,902 | 3,939,533 | 3,189,472 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 9,047,228 | 6,889,959 | 7,009,914 | 8,347,317 |
| 经营活动现金流出小计 | 202,516,400 | 188,092,052 | 185,072,766 | 95,789,786 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 39,242,508 | 44,905,904 | -48,916,069 | 16,884,265 |
| 二、投资活动产生的现金流量: | | | | |
| 收回投资所收到的现金 | 951,132,592 | 1,795,044,369 | 4,842,826,402 | 3,195,628,816 |
| 取得投资收益收到的现金 | 11,152,820 | 15,339,381 | 17,106,757 | 21,433,220 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 20 | 16,653 | 379,858 | 190,596 |
| 投资活动现金流入小计 | 962,285,432 | 1,810,400,403 | 4,860,313,017 | 3,217,252,632 |
| 投资支付的现金 | 1,005,557,382 | 1,834,769,189 | 4,866,562,820 | 3,296,214,269 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 1,049,337 | 2,570,168 | 1,271,173 | 981,328 |
| 投资活动现金流出小计 | 1,006,606,719 | 1,837,339,357 | 4,867,833,993 | 3,297,195,597 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -44,321,287 | -26,938,954 | -7,520,976 | -79,942,965 |
| 三、筹资活动产生的现金流量: | | | | |
| 吸收投资所收到的现金 | 7,997,547 | - | 9,986,887 | 1,895,254 |
| 发行债券收到的现金 | 202,220,000 | 374,510,000 | 452,270,000 | 456,500,000 |
| 筹资活动现金流入小计 | 210,217,547 | 374,510,000 | 462,256,887 | 458,395,254 |
| 偿还债务支付的现金 | 209,880,000 | 368,885,485 | 413,245,942 | 395,930,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 7,182,029 | 7,266,125 | 10,218,696 | 8,396,347 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | - | 1,132 | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 | 217,062,029 | 376,152,742 | 423,464,638 | 404,326,347 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -6,844,482 | -1,642,742 | 38,792,249 | 54,068,907 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | -182,609 | 90,164 | 233,091 | 207,371 |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|----------------|-------------|------------|-------------|------------|
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -12,105,870 | 16,414,372 | -17,411,705 | -8,782,422 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 41,969,075 | 25,554,703 | 42,966,408 | 51,748,830 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 29,863,205 | 41,969,075 | 25,554,703 | 42,966,408 |

（三）合并报表范围及变化情况

公司最近三年及一期合并报表范围变化情况及原因如下表：

| 2020年1-9月 | 变动原因 | 合并范围 |
|--------------|--------------------------|----------------------------------|
| 无变化 | - | 永赢基金管理有限公司、永赢金融租赁有限公司、宁银理财有限责任公司 |
| 2019年 | 变动原因 | 合并范围 |
| 增加宁银理财有限责任公司 | 宁银理财有限责任公司于2019年12月24日成立 | 永赢基金管理有限公司、永赢金融租赁有限公司、宁银理财有限责任公司 |
| 2018年 | 变动原因 | 合并范围 |
| 无变化 | - | 永赢基金管理有限公司、永赢金融租赁有限公司 |
| 2017年 | 变动原因 | 合并范围 |
| 无变化 | - | 永赢基金管理有限公司、永赢金融租赁有限公司 |

（四）公司的主要财务指标和监管指标

1、公司最近三年及一期主要财务指标

| 项目 | 2020年9月30日 /2020年1-9月 | 2019年12月31日 /2019年 | 2018年12月31日 /2018年 | 2017年12月31日 /2017年 |
|-----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 基本每股收益（元/股） | 1.93 | 2.41 | 2.15 | 1.80 |
| 稀释每股收益（元/股） | 1.93 | 2.41 | 2.04 | 1.79 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 1.93 | 2.41 | 2.14 | 1.80 |
| 加权平均净资产收益率 | 12.28% | 17.10% | 18.72% | 19.02% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 12.28% | 17.14% | 18.64% | 19.06% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 6.30 | 7.17 | -9.79 | 3.55 |

| 项目 | 2020年9月30日 /2020年1-9月 | 2019年12月31日 /2019年 | 2018年12月31日 /2018年 | 2017年12月31日 /2017年 |
|-------------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股） | 16.72 | 15.19 | 12.41 | 9.94 |

注：1、有关指标根据《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）》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式（2017年修订）》及《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）》规定计算；

2、在计算每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

2、公司最近三年及一期主要监管指标

| 监管指标 | 监管标准 | 2020年9月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
|----------------------------|-------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 资本利润率（%）（年化） ¹ | ≥11 | 13.94 | 15.14 | 16.22 | 17.39 |
| 资本充足率（%） ² | ≥10.5 | 14.76 | 15.57 | 14.86 | 13.58 |
| 一级资本充足率（%） ² | ≥8.5 | 10.75 | 11.30 | 11.22 | 9.41 |
| 核心一级资本充足率（%） ² | ≥7.5 | 9.37 | 9.62 | 9.16 | 8.61 |
| 流动性覆盖率（%） ³ | ≥100 | 161.48 | 169.03 | 206.57 | 116.23 |
| 流动性比率（本外币）（%） ⁴ | ≥25 | 60.72 | 53.39 | 57.43 | 51.54 |
| 存贷款比例（本外币）（%） ⁴ | - | 68.23 | 66.51 | 65.88 | 58.06 |
| 不良贷款比率（%） ⁴ | ≤5 | 0.79 | 0.78 | 0.78 | 0.82 |
| 拨备覆盖率（%） ⁴ | ≥150 | 516.35 | 524.08 | 521.83 | 493.26 |
| 贷款拨备率（%） ⁴ | ≥2.5 | 4.08 | 4.10 | 4.08 | 4.04 |
| 正常类贷款迁徙率（%） | - | 1.22 | 1.52 | 1.11 | 1.15 |
| 关注类贷款迁徙率（%） | - | 56.15 | 31.54 | 67.48 | 83.59 |
| 次级类贷款迁徙率（%） | - | 35.90 | 61.51 | 61.06 | 48.78 |
| 可疑类贷款迁徙率（%） | - | 28.56 | 41.67 | 21.89 | 35.34 |
| 总资产收益率（%）（年化） ⁵ | - | 1.05 | 1.13 | 1.04 | 0.97 |
| 成本收入比（%） | - | 34.87 | 34.32 | 34.44 | 34.63 |
| 资产负债率（%） | - | 92.49 | 92.36 | 92.72 | 94.46 |
| 净利差（%） ⁶ | - | 2.36 | 2.41 | 2.20 | 2.17 |
| 净息差（%） ⁷ | - | 1.86 | 1.84 | 1.97 | 1.94 |

注：1、资本利润率=归属于上市公司股东的净利润/[（期初归属于上市公司股东的净资产+期末归属于上市公司股东的净资产）/2]；

2、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；

3、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；根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖

率应当于 2018 年底前达到 100%；在过渡期内，应当于 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%；

4、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；

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、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；

7、净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

（五）管理层讨论与分析

1、资产负债表主要项目分析

在本部分讨论中，除另有指明外，所有财务数据皆指公司合并财务报表数据。相关数值若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

（1）资产

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司资产总额分别为 10,320.42 亿元、11,164.23 亿元、13,177.17 亿元和 15,418.27 亿元，2017-2019 年年均复合增长率为 13.00%。公司总资产构成情况如下：

单位：千元

| 资产项目 | 2020 年 9 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 2018 年 12 月 31 日 | | 2017 年 12 月 31 日 | |
|-------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 发放贷款和垫款 | 631,907,697 | 40.98% | 510,038,566 | 38.71% | 411,591,615 | 36.87% | 332,199,308 | 32.19% |
| 投资类资产 | 717,381,748 | 46.53% | 629,531,473 | 47.77% | 545,346,447 | 48.85% | 521,386,436 | 50.52% |
| 现金及存放中央银行款项 | 95,877,381 | 6.22% | 93,555,663 | 7.10% | 88,457,374 | 7.92% | 90,193,821 | 8.74% |
| 买入返售金融资产 | 999,844 | 0.06% | 17,259,205 | 1.31% | 3,703,483 | 0.33% | 1,096,968 | 0.11% |
| 存放同业款项 | 25,479,877 | 1.65% | 15,409,022 | 1.17% | 9,251,993 | 0.83% | 29,550,692 | 2.86% |
| 拆出资金 | 2,249,594 | 0.15% | 3,595,946 | 0.27% | 2,417,760 | 0.22% | 2,045,994 | 0.20% |
| 其他项目 | 67,930,845 | 4.41% | 48,327,171 | 3.67% | 55,654,683 | 4.99% | 55,569,223 | 5.38% |
| 资产总额 | 1,541,826,986 | 100.00% | 1,317,717,046 | 100.00% | 1,116,423,355 | 100.00% | 1,032,042,442 | 100.00% |

注：1、2019 年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、其他资产包括贵金属、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。

公司资产构成的主要部分为发放贷款和垫款、投资类资产、现金及存放中央银行款项等。截至 2020 年 9 月 30 日，公司发放贷款和垫款、投资类资产、现金及存放中央银行款项占资产总额的比例分别为 40.98%、46.53%、6.22%。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司发放贷款和垫款分别为 3,321.99 亿元、4,115.92 亿元、5,100.39 亿元和 6,319.08 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率达到 23.91%，近年来公司坚持回归本源、支持实体经济，践行普惠金融，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 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司投资类资产规模分别为 5,213.86 亿元、5,453.46 亿元、6,295.31 亿元和 7,173.82 亿元，近年来公司根据市场形势变化，不断优化证券投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高资金使用效率与效益。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司现金及存放中央银行款项分别为 901.94 亿元、884.57 亿元、935.56 亿元和 958.77 亿元，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，近年来规模总体保持稳定。

（2）负债

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司负债总额分别为 9,748.36 亿元、10,351.93

亿元、12,169.81 亿元和 14,260.13 亿元，2017-2019 年年均复合增长率为 11.73%。公司负债构成情况如下：

单位：千元

| 项目 | 2020年9月30日 | | 2019年12月31日 | | 2018年12月31日 | | 2017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 | 935,096,160 | 65.57% | 779,224,138 | 64.03% | 646,721,375 | 62.47% | 565,253,904 | 57.98% |
| 向中央银行借款 | 38,649,801 | 2.71% | 30,490,563 | 2.51% | 15,500,000 | 1.50% | 2,500,000 | 0.26% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 76,723,854 | 5.38% | 35,697,447 | 2.93% | 21,214,973 | 2.05% | 27,292,435 | 2.80% |
| 拆入资金 | 42,175,599 | 2.96% | 35,962,274 | 2.96% | 53,943,803 | 5.21% | 94,606,096 | 9.70% |
| 卖出回购金融资产款 | 41,629,577 | 2.92% | 62,694,202 | 5.15% | 26,930,116 | 2.60% | 45,988,790 | 4.72% |
| 应付职工薪酬 | 1,300,424 | 0.09% | 2,430,358 | 0.20% | 2,248,180 | 0.22% | 1,996,109 | 0.20% |
| 应付债券 | 206,928,630 | 14.51% | 212,885,759 | 17.49% | 208,437,348 | 20.14% | 171,499,442 | 17.59% |
| 其他项目 | 83,509,284 | 5.86% | 57,596,194 | 4.73% | 60,197,692 | 5.82% | 65,699,694 | 6.74% |
| 负债合计 | 1,426,013,329 | 100.00% | 1,216,980,935 | 100.00% | 1,035,193,487 | 100.00% | 974,836,470 | 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。

公司负债的主要组成部分包括吸收存款、应付债券、同业及其他金融机构存放款项等。截至 2020 年 9 月 30 日，公司吸收存款、应付债券、同业及其他金融机构存放款项占负债总额的比例分别为 65.57%、5.38%和 14.51%。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司吸收存款余额分别为 5,652.54 亿元、6,467.21 亿元、7,792.24 亿元和 9,350.96 亿元。近年来公司一贯重视存款客户的开发，使得吸收存款金额不断增长。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司应付债券余额分别为 1,714.99 亿元、

2,084.37 亿元、2,128.86 亿元和 2,069.29 亿元。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，发行债券是公司补充营运资金的重要来源。

截至 2017 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日，公司同业及其他金融机构存放款项余额分别为 272.92 亿元、212.15 亿元、356.97 亿元和 767.24 亿元，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，近年来逐渐增长，主要系公司托管规模增加引起同业存放款项增加所致。

（3）利润表主要项目分析

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-9 月，公司分别实现归属于母公司股东的净利润 93.34 亿元、111.86 亿元、137.14 亿元和 112.71 亿元，2017 年至 2019 年年均复合增长率达到 21.22%，盈利水平不断提高。

单位：千元

| 项目 | 2020 年 1-9 月 | 2019 年 | 2018 年 | 2017 年 |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| 营业收入 | 30,261,245 | 35,081,391 | 28,930,304 | 25,314,320 |
| 其中：利息净收入 | 18,014,183 | 19,563,830 | 19,120,253 | 16,388,978 |
| 手续费及佣金净收入 | 8,081,982 | 7,783,699 | 5,794,164 | 5,895,810 |
| 营业支出 | -17,846,869 | -19,791,835 | -17,384,489 | -15,134,415 |
| 营业利润 | 12,414,376 | 15,289,556 | 11,545,815 | 10,179,905 |
| 利润总额 | 12,386,328 | 15,217,893 | 11,497,551 | 10,163,344 |
| 净利润 | 11,363,085 | 13,790,844 | 11,220,636 | 9,355,717 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 11,270,811 | 13,714,237 | 11,186,356 | 9,333,572 |

2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1-9 月，公司分别实现营业收入 253.14 亿元、289.30 亿元、350.81 亿元和 302.61 亿元。

公司营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。

公司营业收入主要来源于利息净收入和手续费及佣金净收入。利息净收入是公司营业收入的最大组成部分。2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-9月，公司利息净收入分别为163.89亿元、191.20亿元、195.64亿元和180.14亿元，公司顺应市场形势与宏观政策导向要求，围绕“服务实体经济”根本宗旨，遵循均衡、前瞻、动态的资产负债配置思路，推动资源配置效益持续提升整体保持稳定，利息净收入近年来保持稳定增长；2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-9月，公司手续费及佣金净收入分别为58.96亿元、57.94亿元、77.84亿元和80.82亿元，公司立足服务实体经济，借助金融科技深耕客户经营，发挥各利润中心联动协同优势，推动各项中间业务实现良性发展，手续费及佣金净收入近年来呈逐渐增长趋势。

(4) 现金流量表主要项目分析

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-9月，公司现金及现金等价物净增加额分别为-75.91亿元、-185.72亿元、164.79亿元和-114.83亿元。

单位：千元

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 经营活动现金流入小计 | 252,379,699 | 233,862,287 | 137,739,594 | 118,881,746 |
| 经营活动现金流出小计 | 214,542,927 | 193,523,656 | 188,718,741 | 100,880,767 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 37,836,772 | 40,338,631 | -50,979,147 | 18,000,979 |
| 投资活动现金流入小计 | 962,416,924 | 1,810,620,976 | 4,860,958,365 | 3,217,274,948 |
| 投资活动现金流出小计 | 1,005,633,406 | 1,834,927,706 | 4,867,776,498 | 3,297,142,439 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -43,216,482 | -24,306,730 | -6,818,133 | -79,867,491 |
| 筹资活动现金流入小计 | 211,217,547 | 376,509,057 | 462,456,457 | 458,395,254 |

| 项目 | 2020年1-9月 | 2019年 | 2018年 | 2017年 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 筹资活动现金流出小计 | 217,138,312 | 376,152,742 | 423,464,638 | 404,326,347 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -5,920,765 | 356,315 | 38,991,819 | 54,068,907 |
| 汇率变动对现金的影响 | -182,389 | 90,321 | 233,627 | 206,786 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -11,482,864 | 16,478,537 | -18,571,834 | -7,590,819 |

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-9月，公司经营活动产生的现金流量净额分别为180.01亿元、-509.79亿元、403.39亿元和378.37亿元。2018年经营活动产生的现金流量净额较2017年减少689.80亿元，主要系客户贷款增加导致经营活动现金流出增加所致；2019年经营活动产生的现金流量净额较2018年增加913.18亿元，主要系客户存款增加导致经营活动现金流入增加所致。

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-9月，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-798.67亿元、-68.18亿元、-243.07亿元和-432.16亿元。2018年投资活动产生的现金流量净额较2017年增加730.49亿元，主要系收回投资收到的现金流入增加所致；2019年投资活动产生的现金流量净额较2018年减少174.89亿元，主要受为交易目的而持有的金融资产调整至经营活动影响。

2017年度、2018年度、2019年度及2020年1-9月，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为540.69亿元、389.92亿元、3.56亿元和-59.21亿元。2018年筹资活动产生的现金流量净额较2017年减少150.77亿元，主要系偿还债务的现金流出增加；2019年筹资活动产生的现金流量净额较2018年减少386.36亿元，主要系同业存单发行减少所致。

四、本次配股的募集资金用途

公司本次配股募集的资金在扣除相关发行费用后的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。

五、本次配股摊薄即期回报及填补措施

本次配股完成后，公司股本数量和资产规模将会有较大幅度的增加，而募集资金从投入到产生效益需要一定的时间周期，公司利润实现和股东回报仍主要依赖于公司的现有业务，从而导致短期内公司的每股收益和加权平均净资产收益率等指标出现一定幅度的下降，即公司配股发行股票后即期回报存在被摊薄的风险。

公司于2021年1月21日召开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向原股东配售股份摊薄即期回报的风险提示及填补措施与相关主体承诺的议案》，公司为应对即期回报被摊薄的风险而制定的填补回报的具体措施不等同于对公司未来利润做出的保证，投资者不应据此进行投资决策，投资者据此进行投资决策造成损失的，公司不承担赔偿责任。

六、公司利润分配政策的制定和执行情况

（一）利润分配政策的相关规定

为规范公司的经营运作，充分维护公司股东依法享有的资产收益等权利，现行公司章程对利润分配政策有如下规定：

“第二百一十三条 本行董事会应当综合考虑本行行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分情形并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策。

本行针对普通股股东的利润分配的决策程序和利润分配政策：

（一）利润分配决策程序：本行的利润分配政策和利润分配预案由董事会拟订并经三分之二以上董事同意，然后提交股东大会并经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。独立董事对提请股东大会审议的利润分配政策和利润分配预案进行审核并出具书面意见。

股东大会对现金分红具体方案进行审议前，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。

（二）利润分配原则：本行的利润分配应重视对投资者的合理投资回报，同时兼顾本行的可持续发展，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展的前提下，实施积极的利润分配方案，充分维护本行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。

（三）利润分配的形式和期间间隔：本行在每一年度结束后可以采取现金或股票或二者相结合的方式分配股利，并优先进行现金分红。本行可以进行中期现金分红。

（四）利润分配的条件和比例：本行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，本行在依法弥补亏损、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%。

本行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相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。

（五）未进行现金利润分配原因说明：本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策的制定及执行情况，如本行在上一会计年度实现盈利，但本行董事会在上一会计年度结束后未提出现金利润分配预案的，应当在年度报告中详细说明未分红的原因、未用于分红的资金留存本行的用途等事项，独立董事应当对此发表独立意见。

（六）利润分配政策调整的条件和程序：根据行业监管政策、外部监管环境变化以及本行战略规划、经营情况和长期发展需要，确需调整本行利润分配政策的，调整后的利润分配政策不得违反有关法律法规、中国银行业监督管理机构和中国证券监督管理委员会的有关规定以及本章程，有关调整利润分配政策的议案应充分考虑中小股东的意见，并事先征求独立董事及监事会的意见，经本行董事会详细论证后形成议案提交股东大会批准。对现金分红政策进行调整的，应经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过。

本行针对优先股股东的利润分配政策如下：

（一）本行发行的优先股可采取固定股息率或浮动股息率，固定股息率水平及浮动股息率计算方法依据优先股发行文件的约定执行。除法律法规或本行股东大会另有决议外，本行已发行且存续的优先股采用分阶段调整的票面股息率，在一个计息周期内以约定的票面股息率支付股息。

（二）本行按照约定的票面股息率以现金的形式向优先股股东支付股息，如果本行全部或部分取消优先股的股息发放，在完全宣派当期优先股股息之前，本行将不会向普通股股东分配股息。

（三）本行在有可分配利润的情况下，可以不向优先股股东分派股息，且不构成违约。

（四）本行发行的优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。

（五）本行发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。”

（二）公司最近三年利润分配情况

1、公司最近三年分配方案实施情况

（1）普通股利润分配

①2017 年度普通股利润分配

经 2017 年年度股东大会审议通过，公司 2017 年度利润分配方案为：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），共计派发现金红利 202,790 万元（含税）。

②2018 年度普通股利润分配

经 2018 年年度股东大会审议通过，公司 2018 年度利润分配方案为：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），共计派发现金红利 214,859 万元（含税）。

③2019 年度普通股利润分配

经 2019 年年度股东大会审议通过，公司 2019 年度利润分配方案为：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），共计派发现金红利 300,401 万元（含税）。

（2）优先股股息分配

2015 年 11 月，公司发行优先股 48.5 亿元，票面股息率 4.60%，简称“宁行优 01”，代码 140001。2018 年 11 月，公司发行优先股 100 亿元，票面股息率 5.30%，简称“宁行优 02”，代码 140007。

① 2017 年优先股股息分配

经公司第六届董事会 2017 年第四次临时会议审议通过，“宁行优 01”2017 年股息发放方案为：向截至 2017 年 11 月 15 日登记在册的全体宁行优 01 股东每股发放现金股息 4.60 元（含税），合计 22,310 万元（含税）。

② 2018 年优先股股息分配

经公司第六届董事会 2018 年第三次临时会议审议通过，“宁行优 01”2018 年股息发放方案为：向截至 2018 年 11 月 15 日登记在册的全体宁行优 01 股东每股发放现金股息 4.60 元（含税），合计 22,310 万元（含税）。

③ 2019 年优先股股息分配

经公司第六届董事会 2019 年第三次临时会议审议通过，“宁行优 01”2019 年股息发放方案为：向截至 2019 年 11 月 15 日登记在册的全体宁行优 01 股东每股发放现金股息 4.60 元（含税），合计 22,310 万元（含税）。

经公司第六届董事会 2019 年第三次临时会议审议通过，“宁行优 02”2019 年股息发放方案为：向截至 2019 年 11 月 6 日登记在册的全

体宁行优 02 股东每股发放现金股息 5.30 元（含税），合计 53,000 万元（含税）。

2、公司近三年普通股现金分红情况

公司近三年的普通股现金分红情况如下表所示：

单位：千元

| 分红年度 | 现金分红金额 (含税) | 归属于母公司普通股 股东的净利润 | 现金分红占归属于母 公司所有者净利润的 比例 |
|---------------------------------|----------------|---------------------|------------------------------|
| 2019 | 3,004,008 | 13,714,237 | 21.90% |
| 2018 | 2,148,589 | 11,186,356 | 19.21% |
| 2017 | 2,027,896 | 9,333,572 | 21.73% |
| 最近三年以现金方式累计分配的利润占最近三年年均实现净利润的比例 | | 62.92% | |

2017-2019 年度，公司累计向普通股股东现金分红 718,049 万元，以现金方式累计分配的净利润占最近三年实现的年均可分配利润的 62.92%，各年度以现金方式分配的利润均高于当年度实现的可分配利润的 10%，符合公司章程的有关规定，且最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

宁波银行股份有限公司董事会

2021 年 1 月 23 日