

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

2020 年第三季度报告



2020 年 10 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。

公司第七届董事会 2020 年第四次临时会议以通讯表决的方式审议通过了《2020 年第三季度报告》。会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 14 名。

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告的真实、准确、完整。

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，货币币种为人民币。

公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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 7-9 月	比上年同期增减	2020 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	10,280,118	9.81%	30,261,245	18.42%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	3,428,290	(11.39%)	11,270,811	5.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	3,433,962	(11.53%)	11,271,432	5.18%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	不适用	不适用	37,836,772	(40.38%)
基本每股收益（元/股）	0.57	(19.72%)	1.93	(4.46%)
稀释每股收益（元/股）	0.57	(19.72%)	1.93	(4.46%)
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.57	(19.72%)	1.93	(4.46%)
加权平均净资产收益率（%）（年化）	14.17%	降低 5.03 个百分点	16.37%	降低 2.93 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）	14.19%	降低 5.10 个百分点	16.37%	降低 2.94 个百分点

注：1、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。

2、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。

单位：人民币千元

规模指标	2020 年 9 月 30 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	1,541,826,986	1,317,717,046	17.01%	1,116,423,355
客户贷款及垫款本金总额	655,275,718	529,101,797	23.85%	429,086,927
—个人贷款及垫款	232,256,165	179,697,704	29.25%	137,066,186
—公司贷款及垫款	363,435,606	304,985,013	19.17%	247,077,413
—票据贴现	59,583,947	44,419,080	34.14%	44,943,328
贷款损失准备	26,757,543	21,702,117	23.29%	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	772,575	589,721	31.01%	不适用
总负债	1,426,013,329	1,216,980,935	17.18%	1,035,193,487
客户存款本金总额	926,736,883	771,521,094	20.12%	646,721,375
—个人存款	179,220,664	159,141,698	12.62%	122,866,788
—公司存款	747,516,219	612,379,396	22.07%	523,854,587
股本	6,008,016	5,628,330	6.75%	5,208,555

规模指标	2020年9月30日	2019年12月31日	本报告期末比 上年末增减	2018年12月31日
股东权益	115,813,657	100,736,111	14.97%	81,229,868
其中：归属于母公司股东的权益	115,294,119	100,308,847	14.94%	80,879,211
归属于母公司普通股股东的权益	100,483,673	85,498,401	17.53%	66,067,633
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	16.72	15.19	10.07%	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9月30日客户存款总额为10,433.50亿元，比年初增加1,747.69亿元，增幅为20.12%；客户贷款及垫款总额为6,584.99亿元，比年初增加1,269.24亿元，增幅为23.88%。

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1-9月金额
1、非流动性资产处置损益	1,382
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	3,447
所得税影响额	(1,563)
合计	3,266
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(621)
归属于少数股东权益的非经常性损益	3,887

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

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 9月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	
根据《商业银行资本 管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	14.76	15.57	14.86	13.58
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.75	11.30	11.22	9.41
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.37	9.62	9.16	8.61
流动性比率(本外币)(%)	≥25	60.72	53.39	57.43	51.54	
流动性覆盖率(%)	≥100	161.48	169.03	206.57	116.23	
存贷款比例(本外币)(%)		68.23	66.51	65.88	58.06	
不良贷款比率(%)	≤5	0.79	0.78	0.78	0.82	

监管指标	监管标准	2020 年	2019 年	2018 年	2017 年
		9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
拨备覆盖率(%)	≥150	516.35	524.08	521.83	493.26
贷款拨备率(%)		4.08	4.10	4.08	4.04
正常贷款迁徙率(%)	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
不良贷款迁徙率(%)	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)		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(%)		2.36	2.41	2.20	2.17
净息差(%)		1.86	1.84	1.97	1.94

注：1、资本充足率数据根据《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。

(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 9 月 30 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	100,176,220	91,524,504	85,198,869	78,641,411
一级资本净额	114,986,666	106,334,950	100,009,315	93,451,857
总资本净额	157,817,864	148,630,466	137,796,847	130,850,327
风险加权资产合计	1,069,348,244	1,022,204,040	885,201,520	851,449,827
核心一级资本充足率	9.37%	8.95%	9.62%	9.24%
一级资本充足率	10.75%	10.40%	11.30%	10.98%
资本充足率	14.76%	14.54%	15.57%	15.37%

注：根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。根据监管要求，最低资本要求如下：核心一级资本充足率为 5%，一级资本充足率为 6%，资本充足率为 8%，储备资本要求为 2.5%。

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率	6.23%	6.47%	6.22%	6.48%
一级资本净额	114,986,666	116,600,317	105,683,303	100,009,315
调整后表内外资产余额	1,845,675,238	1,800,806,617	1,698,222,558	1,543,768,396

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)》(中国银监会令 2015 年第 1 号)计算。

流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2020年9月30日	2020年6月30日	2020年3月31日	2019年12月31日
流动性覆盖率	161.48%	123.34%	212.46%	169.03%
合格优质流动性资产	190,661,156	149,324,069	183,214,197	124,412,020
未来30天现金净流出量	118,073,789	121,063,912	86,233,388	73,601,372

(五) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2020年9月30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：	650,093,705	99.21%	524,960,766	99.22%	125,132,939	(0.01)
正常	646,566,815	98.67%	521,064,220	98.48%	125,502,595	0.19
关注	3,526,890	0.54%	3,896,546	0.74%	(369,656)	(0.20)
不良贷款小计：	5,182,013	0.79%	4,141,031	0.78%	1,040,982	0.01
次级	1,845,796	0.28%	1,097,570	0.21%	748,226	0.07
可疑	2,437,982	0.37%	2,052,920	0.39%	385,062	(0.02)
损失	898,235	0.14%	990,541	0.18%	(92,306)	(0.04)
客户贷款合计	655,275,718	100.00%	529,101,797	100.00%	126,173,921	-

(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9月30日	2019年12月31日
调整前期初余额	21,702,117	17,495,312
会计政策变更	不适用	(1,166,415)
调整后期初余额	不适用	16,328,897
本期计提	6,194,194	6,532,075
本期核销	(1,891,370)	(1,911,607)
本期收回	792,844	791,959
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	792,844	791,959
已减值贷款利息回拨	(40,242)	(39,207)
期末余额	26,757,543	21,702,117

(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	49,767	-	-	87,714
拆放同业款项减值准备	9,099	(900)	-	-	8,199
其他债权投资减值准备	589,561	(159,131)	-	-	430,430
债权投资减值准备	2,282,265	(514,915)	-	-	1,767,350
其他资产减值准备	102,879	34,229	-	-	137,108

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
表外业务减值准备	2,122,934	1,431,130	(375,000)	-	3,179,064
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	336	-	-	8,239
买入返售金融资产减值准备	49	124	-	-	173
合计	5,163,991	840,640	(375,000)	-	5,629,631

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）	105,177	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0
-------------	---------	----------------------	---

前 10 名股东持股情况

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
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18.72	1,124,990,768	0		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.67	1,121,812,159	75,819,056		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	9.57	575,101,893	0		
香港中央结算有限公司	境外法人	3.16	189,840,343	0		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	3.04	182,653,021	0	质押	4,690,000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	2.03	121,845,139	0		
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.33	79,791,098	0		
宁兴 (宁波) 资产管理有限公司	国有法人	1.29	77,589,276	0		
全国社保基金一零一组合	其他	1.26	75,451,174	36,405,769		
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.18	71,191,267	71,191,267		

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	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	575,101,893	人民币普通股	575,101,893
香港中央结算有限公司	189,840,343	人民币普通股	189,840,343
华茂集团股份有限公司	182,653,021	人民币普通股	182,653,021
宁波富邦控股集团有限公司	121,845,139	人民币普通股	121,845,139
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
中国证券金融股份有限公司	61,706,357	人民币普通股	61,706,357

上述股东关联关系、一致行动人、控股股东 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

东、实际控制人及最终受益人的说明	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。另根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，宁波市金鑫金银饰品有限公司为公司其他主要股东，其控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。
参与融资融券业务股东情况说明	股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 90,000,000 股。

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	0		
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0		
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0		
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0		
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	0		
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	0		
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	0		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	0		
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	0		
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	0		
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	0		

中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	0
--------------	----	-------	---------	---

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

报告期内，面对新冠疫情全球扩散、宏观经济增速波动等复杂外部经营形势，公司在董事会的领导下，牢牢把握金融服务的根本宗旨，始终坚持在服务实体经济的过程中积累差异化的比较优势，稳步实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，推动整体经营稳健向好，核心竞争能力进一步增强。

（一）业务发展持续稳健。报告期内，公司坚持“专注主业，回归本源”的发展初心，围绕以客户为中心的经营理念，积极响应各级政府和监管部门要求，持续加大对实体经济的支持力度，推动整体经营保持良性、稳健增长。截至 2020 年 9 月末，公司资产总额 15,418.27 亿元，比年初增长 17.01%；各项存款总额 9,267.37 亿元，比年初增长 20.12%；各项贷款总额 6,552.76 亿元，比年初增长 23.85%。

（二）盈利结构持续向好。报告期内，公司各利润中心借助金融科技精准赋能，商业模式系统化持续升级，战略转型纵深化稳步推进，推动公司盈利结构持续优化。2020 年 1-9 月，公司实现营业收入 302.61 亿元，同比增长 18.42%；实现归属于母公司股东的净利润 112.71 亿元，同比增长 5.22%；实现手续费及佣金净收入 80.82 亿元，同比增长 41.79%，在营业收入中占比为 26.71%，同比提升 4.40 个百分点。

（三）资产质量持续趋优。报告期内，面对新冠疫情影响冲击、宏观经济周期波动等外部形势变化，公司坚守审慎经营理念，始终把管牢风险作为银行可持续发展的底线和生命线，不断完善全面风险管理体系，整体资产质量稳健良好。截至 2020 年 9 月末，公司不良贷款率 0.79%，继续保持在较低水平；拨贷比 4.08%；拨备覆盖率 516.35%。

（四）转型效能持续提升。报告期内，公司践行“商业模式系统化、经营模式数字化、管理模式智能化”的新要求，不断升级符合自身战略定位和长远发展目标的经营新生态，推动经营效率在同业中继续保持较好水平。截至 2020 年 9 月末，公司年化加权平均净资产收益率为 16.37%；资本充足率为 14.76%，一级资本充足率为 10.75%，核心一级资本充足率为 9.37%。

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1-9月	2019年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	8,656,320	6,179,854	40.07%	银行卡及代理业务增长
其他收益	58,707	21,728	170.19%	代扣代缴税金手续费返还增加
公允价值变动损益	1,146,946	3,008,710	(61.88%)	交易性金融工具和衍生工具公允价值变动
其他业务收入	16,100	29,688	(45.77%)	租金收入减少
资产处置收益	1,382	(2,880)	上年同期为负	资产处置收益增加
税金及附加	246,097	146,461	68.03%	城建税等税费增加
信用减值损失	7,034,834	4,816,648	46.05%	发放贷款及垫款增加及提高宏观审慎补充拨备
营业外收入	20,901	10,756	94.32%	政府补助增加
营业外支出	48,949	29,909	63.66%	公益性捐赠增加
少数股东损益	92,274	64,306	43.49%	永赢基金子公司净利润增加
项目	2020年9月30日	2019年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	25,479,877	15,409,022	65.36%	存放同业一般款项增加
贵金属	21,644,757	12,515,747	72.94%	实物贵金属增加
拆出资金	2,249,594	3,595,946	(37.44%)	拆出业务减少
衍生金融资产	26,428,286	20,260,229	30.44%	外汇掉期业务增加
买入返售金融资产	999,844	17,259,205	(94.21%)	买入返售减少
在建工程	759,649	1,324,356	(42.64%)	在建工程转入固定资产
递延所得税资产	6,403,677	4,858,203	31.81%	其他债权投资估值波动引起递延所得税资产增加
其他资产	4,911,028	2,500,687	96.39%	清算和结算款项增加
同业及其他金融机构存放款项	76,723,854	35,697,447	114.93%	同业存放款项增加
交易性金融负债	20,679,791	10,880,977	90.05%	贵金属业务增加
衍生金融负债	28,431,029	20,368,170	39.59%	外汇掉期业务增加
卖出回购金融资产款	41,629,577	62,694,202	(33.60%)	质押式回购规模减少
应付职工薪酬	1,300,424	2,430,358	(46.49%)	年底业绩薪酬
预计负债	3,179,064	2,122,934	49.75%	预计负债增加
其他负债	28,530,819	20,900,607	36.51%	贵金属租入应付款项增加
资本公积	26,402,995	18,785,134	40.55%	定向增发影响
其他综合收益	940,749	2,219,826	(57.62%)	其他债权投资估值波动

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，公司没有其他重要事项。

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
衍生金融资产	20,260,229	5,881,861	-	-	26,428,286
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	-	(2,146)	(182,854)	59,583,947
交易性金融资产	248,891,658	(1,029,062)	-	-	271,280,515
其他债权投资	197,149,323	-	(1,699,689)	159,131	230,437,946
其他权益工具投资	98,077	-	18,123	-	116,200
贵金属	11,768,978	(93,236)	-	-	20,735,940
投资性房地产	39,280	-	-	-	39,280
资产小计	522,626,625	4,759,563	(1,683,712)	(23,723)	608,622,114
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(10,880,977)	2,284,922	-	-	(20,679,791)
衍生金融负债	(20,368,170)	(7,729,925)	-	-	(28,431,029)
负债小计	(31,249,147)	(5,445,003)	-	-	(49,110,820)

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》
2020 年 4 月 29 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 5 月 14 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 2 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 5 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 6 月 19 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 9 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 14 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 23 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 7 月 28 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2020 年 9 月 8 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》

宁波银行股份有限公司

董事长： 陆华裕

二〇二〇年十月二十七日

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9月30日	2019年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	95,877,381	93,555,663
存放同业款项	25,479,877	15,409,022
贵金属	21,644,757	12,515,747
拆出资金	2,249,594	3,595,946
衍生金融资产	26,428,286	20,260,229
买入返售金融资产	999,844	17,259,205
发放贷款及垫款	631,907,697	510,038,566
金融投资：		
交易性金融资产	271,280,515	248,891,658
债权投资	215,547,087	183,392,415
其他债权投资	230,437,946	197,149,323
其他权益工具投资	116,200	98,077
投资性房地产	39,280	39,280
固定资产	7,270,179	6,448,097
无形资产	473,989	380,572
在建工程	759,649	1,324,356
递延所得税资产	6,403,677	4,858,203
其他资产	4,911,028	2,500,687
资产总计	1,541,826,986	1,317,717,046
负债及所有者权益		
向中央银行借款	38,649,801	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	76,723,854	35,697,447
拆入资金	42,175,599	35,962,274
交易性金融负债	20,679,791	10,880,977
衍生金融负债	28,431,029	20,368,170
卖出回购金融资产款	41,629,577	62,694,202
吸收存款	935,096,160	779,224,138
应付职工薪酬	1,300,424	2,430,358
应交税费	2,688,581	3,323,506
预计负债	3,179,064	2,122,934
应付债券	206,928,630	212,885,759
其他负债	28,530,819	20,900,607
负债合计	1,426,013,329	1,216,980,935
股本	6,008,016	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	26,402,995	18,785,134
其他综合收益	940,749	2,219,826
盈余公积	7,249,585	7,249,585
一般风险准备	13,571,775	10,920,827
未分配利润	46,310,553	40,694,699
归属于母公司股东的权益	115,294,119	100,308,847
少数股东权益	519,538	427,264
股东权益合计	115,813,657	100,736,111
负债及股东权益总计	1,541,826,986	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9月30日	2019年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	95,877,381	93,555,663
存放同业款项	22,933,834	14,111,466
贵金属	21,644,757	12,515,747
拆出资金	3,749,771	4,376,007
衍生金融资产	26,428,286	20,260,229
买入返售金融资产	999,844	17,259,205
发放贷款及垫款	586,031,992	476,887,768
金融投资：		
交易性金融资产	269,433,661	247,384,720
债权投资	215,546,095	183,392,415
其他债权投资	230,437,946	197,149,323
其他权益工具投资	116,200	98,077
长期股权投资	6,147,200	5,147,200
投资性房地产	39,280	39,280
固定资产	7,241,213	6,421,112
无形资产	450,793	359,816
在建工程	738,659	1,315,252
递延所得税资产	6,184,538	4,638,661
其他资产	4,637,943	2,295,316
资产总计	1,498,639,393	1,287,207,257
负债及所有者权益		
向中央银行借款	38,649,801	30,490,563
同业及其他金融机构存放款项	77,454,181	36,567,770
拆入资金	9,148,526	12,090,988
交易性金融负债	20,679,791	10,880,951
衍生金融负债	28,431,029	20,368,170
卖出回购金融资产款	41,629,577	62,689,273
吸收存款	936,935,295	781,112,068
应付职工薪酬	1,033,131	2,186,591
应交税费	2,466,759	3,168,844
预计负债	3,179,064	2,122,934
应付债券	203,869,056	210,826,160
其他负债	22,396,817	15,824,714
负债合计	1,385,873,027	1,188,329,026
股本	6,008,016	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	26,402,815	18,784,954
其他综合收益	940,563	2,219,640
盈余公积	7,249,585	7,249,585
一般风险准备	12,771,747	10,434,073
未分配利润	44,583,194	39,751,203
股东权益合计	112,766,366	98,878,231
负债及股东权益总计	1,498,639,393	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 7-9 月	2019 年 7-9 月	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
一、营业收入	10,280,118	9,361,513	30,261,245	25,553,292
利息净收入	6,707,537	4,936,252	18,014,183	14,435,325
利息收入	13,800,749	11,497,859	39,492,761	33,272,140
利息支出	(7,093,212)	(6,561,607)	(21,478,578)	(18,836,815)
手续费及佣金净收入	2,880,204	2,148,798	8,081,982	5,699,899
手续费及佣金收入	3,110,670	2,323,753	8,656,320	6,179,854
手续费及佣金支出	(230,466)	(174,955)	(574,338)	(479,955)
投资收益(损失以“-”填列)	477,084	(113,465)	4,034,324	3,273,051
其他收益	21,076	4,127	58,707	21,728
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	27,749	2,318,455	1,146,946	3,008,710
汇兑损益(损失以“-”填列)	161,816	61,827	(1,092,379)	(912,229)
其他业务收入	4,166	7,559	16,100	29,688
资产处置收益	486	(2,040)	1,382	(2,880)
二、营业支出	(6,251,792)	(4,912,786)	(17,846,869)	(13,550,709)
税金及附加	(57,462)	(51,302)	(246,097)	(146,461)
业务及管理费	(3,801,997)	(3,104,352)	(10,552,897)	(8,577,040)
信用减值损失	(2,384,326)	(1,751,707)	(7,034,834)	(4,816,648)
其他业务成本	(8,007)	(5,425)	(13,041)	(10,560)
三、营业利润	4,028,326	4,448,727	12,414,376	12,002,583
加：营业外收入	6,491	3,160	20,901	10,756
减：营业外支出	(19,706)	(20,829)	(48,949)	(29,909)
四、利润总额	4,015,111	4,431,058	12,386,328	11,983,430
减：所得税费用	(545,640)	(544,261)	(1,023,243)	(1,207,206)
五、净利润	3,469,471	3,886,797	11,363,085	10,776,224
其中：归属于母公司股东的净利润	3,428,290	3,868,778	11,270,811	10,711,918
少数股东损益	41,181	18,019	92,274	64,306
六、其他综合收益的税后净额	(2,027,879)	130,248	(1,279,076)	414,569
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,027,879)	130,248	(1,279,076)	414,527
以后不能重分类进损益的其他综合收益	18,123	(947)	18,123	23,104
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	(947)	18,123	23,104
以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,046,002)	131,195	(1,297,199)	391,423
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	(1,797,319)	248,918	(1,313,555)	430,531
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	(248,683)	(117,273)	16,356	(39,108)
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	1,441,592	4,017,045	10,084,009	11,190,793
其中：归属于母公司股东	1,400,411	3,999,026	9,991,735	11,126,445

归属于少数股东	41,181	18,019	92,274	64,348
八、每股收益（人民币元/股）：				
（一）基本每股收益	0.57	0.71	1.93	2.02
（二）稀释每股收益	0.57	0.71	1.93	2.02

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 7-9 月	2019 年 7-9 月	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月
一、营业收入	9,241,443	8,907,447	27,761,300	24,311,294
利息净收入	6,298,720	4,738,477	16,968,877	13,962,813
利息收入	13,113,493	11,106,799	37,658,605	32,247,901
利息支出	(6,814,773)	(6,368,322)	(20,689,728)	(18,285,088)
手续费及佣金净收入	2,366,548	1,931,628	6,825,369	5,088,940
手续费及佣金收入	2,767,376	2,105,139	7,700,824	5,565,372
手续费及佣金支出	(400,828)	(173,511)	(875,455)	(476,432)
投资收益(损失以“-”填列)	376,875	(121,263)	3,860,083	3,240,974
其他收益	18,813	3,425	36,360	6,567
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	13,684	2,288,744	1,145,331	2,898,395
汇兑损益(损失以“-”填列)	162,171	60,945	(1,092,159)	(913,108)
其他业务收入	4,146	7,557	16,057	29,666
资产处置收益	486	(2,066)	1,382	(2,953)
二、营业支出	(5,920,796)	(4,696,217)	(16,932,642)	(13,140,431)
税金及附加	(52,008)	(48,912)	(231,140)	(140,541)
业务及管理费	(3,638,119)	(3,018,288)	(10,105,108)	(8,354,521)
信用减值损失	(2,222,661)	(1,623,592)	(6,587,366)	(4,634,809)
其他业务成本	(8,008)	(5,425)	(9,028)	(10,560)
三、营业利润	3,320,647	4,211,230	10,828,658	11,170,863
加：营业外收入	6,445	3,024	20,309	10,557
减：营业外支出	(19,686)	(20,829)	(45,884)	(29,909)
四、利润总额	3,307,406	4,193,425	10,803,083	11,151,511
减：所得税费用	(369,325)	(485,357)	(629,410)	(1,002,428)
五、净利润	2,938,081	3,708,068	10,173,673	10,149,083
六、其他综合收益的税后净额	(2,027,879)	130,249	(1,279,076)	414,569
以后不能重分类进损益的其他综合收益	18,123	(947)	18,123	23,104
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	(947)	18,123	23,104
以后将重分类进损益的其他综合收益	(2,046,002)	131,196	(1,297,199)	391,465
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	(1,797,319)	248,919	(1,313,555)	430,573
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	(248,683)	(117,723)	16,356	(39,108)
七、综合收益总额	910,202	3,838,317	8,894,597	10,563,652

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 1-9 月	2019 年 1-9 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	196,168,002	137,582,091
向中央银行借款净增加额	8,338,870	9,500,000
拆入资金净增加额	6,181,362	-
拆出资金净减少额	147,653	-
收取利息、手续费及佣金的现金	39,255,234	26,754,116
卖出回购金融资产款净增加额	-	538,083
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	12,755,661
收到其他与经营活动有关的现金	2,288,578	7,310,224
经营活动现金流入小计	252,379,699	194,440,175
客户贷款及垫款净增加额	127,274,593	70,603,068
存放中央银行和同业款项净增加额	6,490,669	3,288,634
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,885,279	-
拆出资金净增加额	-	434,581
拆入资金净减少额	-	21,607,310
卖出回购金融资产款净减少额	21,061,311	-
支付利息、手续费及佣金的现金	16,915,900	14,631,269
支付给职工以及为职工支付的现金	8,123,653	6,183,226
支付的各项税费	3,075,101	1,185,201
支付其他与经营活动有关的现金	9,716,421	13,040,956
经营活动现金流出小计	214,542,927	130,974,245
经营活动产生的现金流量净额	37,836,772	63,465,930
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	951,132,592	1,209,456,049
取得投资收益收到的现金	11,284,312	11,457,085
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	20	-
投资活动现金流入小计	962,416,924	1,220,913,134
投资支付的现金	1,004,558,375	1,233,447,064
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,075,031	1,777,653
支付其他与投资活动有关的现金	-	369,293
投资活动现金流出小计	1,005,633,406	1,235,594,010
投资活动产生的现金流量净额	(43,216,482)	(14,680,876)
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	-
发行债券所收到的现金	203,220,000	117,889,000
筹资活动现金流入小计	211,217,547	117,889,000
偿还债务支付的现金	209,880,000	153,030,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,258,312	6,448,096

筹资活动现金流出小计	217,138,312	159,478,096
筹资活动产生的现金流量净额	(5,920,765)	(41,589,096)
四、汇率变动对现金的影响	(182,389)	229,765
五、现金及现金等价物净增加额	(11,482,864)	7,425,723
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	30,568,888	32,998,938

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 1-9 月	2019 年 1-9 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	195,979,825	137,579,043
向中央银行借款净增加额	8,338,870	9,500,000
拆出资金净减少额	147,653	-
收取利息、手续费及佣金的现金	36,713,808	25,712,067
卖出回购金融资产款净增加额	-	538,083
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	12,755,661
收到其他与经营活动有关的现金	578,752	7,258,916
经营活动现金流入小计	241,758,908	193,343,770
客户贷款及垫款净增加额	114,263,003	64,427,221
存放中央银行和同业款项净增加额	6,587,610	3,288,634
为交易目的而持有的金融资产净增加额	21,548,273	-
拆出资金净增加额	-	434,581
拆入资金净减少额	2,890,649	25,811,937
卖出回购金融资产款净减少额	21,056,382	-
支付利息、手续费及佣金的现金	16,588,812	14,118,363
支付给职工以及为职工支付的现金	7,816,574	6,044,755
支付的各项税费	2,717,869	791,475
支付其他与经营活动有关的现金	9,047,228	13,355,264
经营活动现金流出小计	202,516,400	128,272,230
经营活动产生的现金流量净额	39,242,508	65,071,540
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	951,132,592	1,208,774,029
取得投资收益收到的现金	11,152,820	11,436,230
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	20	-
投资活动现金流入小计	962,285,432	1,220,210,259
投资支付的现金	1,005,557,382	1,236,397,064
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,049,337	1,758,307
支付其他与投资活动有关的现金	-	369,293
投资活动现金流出小计	1,006,606,719	1,238,524,664
投资活动产生的现金流量净额	(44,321,287)	(18,314,405)
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	-
发行债券所收到的现金	202,220,000	115,890,000
筹资活动现金流入小计	210,217,547	115,890,000
偿还债务支付的现金	209,880,000	153,030,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,182,029	6,448,096
筹资活动现金流出小计	217,062,029	159,478,096

筹资活动产生的现金流量净额	(6,844,482)	(43,588,096)
四、汇率变动对现金的影响	(182,609)	229,474
五、现金及现金等价物净增加额	(12,105,870)	3,398,513
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	29,863,205	28,953,216

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