



宁波银行
BANK OF NINGBO

专业创造价值

2021 年度报告



股票代码：002142

第一节 重要提示、目录及释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

公司第七届董事会第十次会议审议通过了《2021 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。公司部分监事列席会议。

公司董事长陆华裕先生、主管会计工作负责人庄灵君先生及会计机构负责人黄漂女士保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度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，均为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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2021 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本年度报告全文。公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，请参阅“第六节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：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）。本预案尚需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义	1
第二节 公司简介	4
第三节 会计数据和财务指标摘要	9
第四节 董事长致辞	13
第五节 行长致辞	15
第六节 管理层讨论与分析	18
第七节 公司治理	63
第八节 环境和社会责任	84
第九节 重要事项	86
第十节 股份变动及股东情况	95
第十一节 优先股相关情况	100
第十二节 财务报告	104

备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

宁波银行、公司、本公司	指	宁波银行股份有限公司
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
人民银行、央行	指	中国人民银行
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会

第二节 公司简介

一、公司信息

普通股股票简称	宁波银行	普通股股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优 01	优先股股票代码	140001
	宁行优 02		140007
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称	Bank of Ningbo Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
公司注册地址历史变更情况	公司成立于 1997 年 4 月 10 日，注册地址为浙江省宁波市百丈东路 868 号 2002 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市中山东路 294 号 2010 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号 2017 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
注册地址的邮政编码	315042		
办公地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
办公地址的邮政编码	315042		
公司网址	www.nbcb.com.cn		
电子信箱	dsh@nbcb.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	俞罡	童卓超
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	dsh@nbcb.cn	dsh@nbcb.cn

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 http://www.szse.cn
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》《经济参考报》 巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

四、注册变更情况

组织机构代码	91330200711192037M
公司上市以来主营业务的变化情况	无
历次控股股东的变更情况	无

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层
签字会计师姓名	严盛炜、陈丽菁

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市东城区朝内大街2号 凯恒中心B、E座	闫明庆、田文明	当前至2022年12月31日
甬兴证券有限公司	浙江省宁波市鄞州区海晏北路565、577号8-11层	樊友彪、邱丽	当前至2022年12月31日

六、发展愿景、企业文化及投资价值

（一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

（二）企业使命

用专业为客户创造价值

（三）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

（四）投资价值及核心竞争力

公司坚持“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，积极探索差异化的发展道路，持续积累差异化的比较优势，用专业为客户创造价值，努力将公司打造成中国银行业中一家具备核心竞争力、在细分市场客户服务上具备比较优势的优秀商业银行。

以“熟悉的市场，了解的客户”为准入原则，持续深化公司银行、零售公司、财富管理、私人银行、个人信贷、信用卡、金融市场、机构业务、投资银行、资产托管、票据业务等利润中心建设，提升永赢基金、永赢租赁、宁银理财的可持续发展能力，形成更加多元化的盈利布局，以更好地适应银行业下阶段科技化、市场化、国际化的发展趋势。

以“区域市场，协同发展”为发展策略，深耕经营区域，优化网点布局，根据经营区域的客户特点，持续发挥总分支行高效联动优势，发挥与子公司的高效协同优势，积极适应市场变化，及时优化业务策略，确保业务协调发展，不断增强市场竞争力。

以“支持实体，服务中小”为经营宗旨，从客户视角，持续完善产品、优化流程、提升服务，争取在各个业务触点都能为客户提供优质便捷的金融服务，积极支持实体经济发展，不断加大对中小企业转型升级的支持力度，持续提升普惠金融服务的质效。

以“控制风险就是减少成本”为风控理念，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，适应发展需要，持续提升风险管理的智能化、数字化水平，努力将各项风险成本降到最低，确保公司稳健可持续发展。

以“融合创新，转型升级”为发展方向，将金融科技作为银行最重要的生产力之一，每年投入大量资源，从“系统化、数字化、智能化”着手，持续提升金融科技支撑能力，推动金融科技与业务经营、风险管理等领域有机融合，提升经营管理的效率。

七、2021 年度主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2021 全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名，公司位列第 103 位，较上一年度上升 7 位。

(二) 在英国《银行家》杂志发布的“2021 全球银行品牌 500 强”排行榜中，公司位列第 71 位，较上一年度上升 41 位。

(三) 在中国银行业协会发布的 2021 年商业银行稳健发展能力“陀螺”评价结果中，公司综合评价位居城商行首位。

(四) 在新浪财经主办的 2021 银行综合评选中，公司获“年度最佳城市商业银行”奖。

(五) 在证券时报社中国上市公司价值评选中，公司获“中国主板上市公司价值百强”奖。

(六) 在《中国经营报》“2021 卓越竞争力上市公司”评选中，公司获“最具投资价值上市公司”奖。

(七) 在《经济观察报》“卓越资本价值企业”评选中，公司获“2020-2021 年度卓越资本价值企业”奖。

(八) 在《第一财经》“2021 金融价值榜”评选中，公司获“最佳竞争力上市银行”奖。

(九) 在《21 世纪经济报道》“2021 金贝资产管理竞争力”评选中，公司获“卓越普惠金融服务银行”奖。

(十) 在《每日经济新闻》“金鼎奖”评选中，公司获“年度普惠金融”奖。

(十一) 在《中国基金报》“中国上市公司经纶奖”评选中，公司获“年度投关价值杰出公司”“年度最受公募基金青睐上市公司”奖。

(十二) 在《投资时报》“金禧奖”评选中，公司获“2021 优秀银行”“2021 优秀财富管理银行”“2021 ESG 绿色公司之星”奖。

(十三) 在证券之星“2021 财经风云榜”评选中，公司获“年度最具成长性银行”奖。

(十四) 在澎湃新闻“2021 TOP 金融榜”评选中，公司获“年度金融机构”奖。

(十五) 在财联社“中国年度金融创新价值榜单”评选中，公司获“数字创新应用奖”。



服务数字化转型需求
用专业为客户创造价值

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2021 年	2020 年	本年比上年增减	2019 年
营业收入	52,774	41,111	28.37%	35,082
营业利润	20,478	16,500	24.11%	15,290
利润总额	20,445	16,455	24.25%	15,219
净利润	19,609	15,136	29.55%	13,792
归属于母公司股东的净利润	19,546	15,050	29.87%	13,715
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	19,511	14,992	30.14%	13,745
经营活动产生的现金流量净额	(44,549)	60,771	不适用	40,339
每股计（人民币 元 / 股）				
基本每股收益	3.13	2.43	28.81%	2.41
稀释每股收益	3.13	2.43	28.81%	2.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.12	2.42	28.93%	2.41
每股经营活动产生的现金流量净额	(6.75)	10.12	不适用	7.17
归属于母公司普通股股东的每股净资产	20.38	17.26	18.08%	15.19
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	13.96%	13.79%	增加 0.17 个百分点	15.16%
加权平均净资产收益率	16.63%	14.90%	增加 1.73 个百分点	17.10%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	13.93%	13.73%	增加 0.20 个百分点	15.19%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	16.60%	14.84%	增加 1.76 个百分点	17.14%

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、基本每股收益和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。公司 2021 年 11 月完成了优先股宁行优 01、宁行优 02 的股息发放，股息金额合计 7.57 亿元。此外，公司 2021 年 12 月向原 A 股股东配售股份 595,574,506 股。在计算基本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和配股的影响。

规模指标（人民币 百万元）	2021 年末	2020 年末	本年末比上年末增减	2019 年末
总资产	2,015,607	1,626,749	23.90%	1,317,717
客户贷款及垫款本金	862,709	687,715	25.45%	529,102
- 个人贷款及垫款本金	333,128	261,653	27.32%	179,698
- 公司贷款及垫款本金	464,462	369,881	25.57%	304,985
- 票据贴现	65,119	56,181	15.91%	44,419
贷款损失准备	34,783	27,583	26.10%	21,702
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	1,066	647	64.76%	590
总负债	1,865,607	1,507,756	23.73%	1,216,981
客户存款本金	1,052,887	925,174	13.80%	771,521
- 个人存款本金	213,894	201,379	6.21%	159,142
- 公司存款本金	838,993	723,795	15.92%	612,379
同业拆入	60,226	68,434	(11.99%)	35,962
股东权益	150,000	118,993	26.06%	100,736
其中：归属于母公司股东的权益	149,424	118,480	26.12%	100,309
资本净额	203,587	160,958	26.48%	137,797
其中：一级资本净额	148,846	118,073	26.06%	100,009
风险加权资产净额	1,318,873	1,084,870	21.57%	885,202

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。按人民银行新的统计口径，截至2021年末，客户存款总额为12,659.70亿元，比上年末增加2,223.55亿元，增长21.31%；客户贷款及垫款总额为8,858.11亿元，比上年末增加1,951.96亿元，增长28.26%。

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、分季度主要财务指标

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年一季度	2021 年二季度	2021 年三季度	2021 年四季度
营业收入	13,226	11,793	13,859	13,896
归属于母公司股东的净利润	4,735	4,784	4,788	5,239
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,721	4,777	4,779	5,234
经营活动产生的现金流量净额	7,858	(1,526)	(30,731)	(20,150)

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	2019 年
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	7	72	5
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	(8)	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	68	19	(39)
所得税的影响数	(28)	(29)	7
合 计	39	62	(27)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	35	58	(30)
归属于少数股东权益的非经常性损益	4	4	3

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。

四、补充财务指标

监管指标	监管标准	2021 年	2020 年	2019 年
资本充足率 (%)	≥ 10.5	15.44	14.84	15.57
一级资本充足率 (%)	≥ 8.5	11.29	10.88	11.30
核心一级资本充足率 (%)	≥ 7.5	10.16	9.52	9.62
流动性比率 (本外币) (%)	≥ 25	64.25	56.04	53.39
流动性覆盖率 (%)	≥ 100	279.06	136.67	169.03
存贷款比例 (本外币) (%)		79.75	71.85	66.51
不良贷款比率 (%)	≤ 5	0.77	0.79	0.78
拨备覆盖率 (%)	≥ 150	525.52	505.59	524.08
贷款拨备率 (%)		4.03	4.01	4.10
正常类贷款迁徙率 (%)		1.24	1.50	1.52
关注类贷款迁徙率 (%)		69.05	71.94	31.54
次级类贷款迁徙率 (%)		63.58	41.26	61.51
可疑类贷款迁徙率 (%)		44.01	33.03	41.67
总资产收益率 (%)		1.07	1.02	1.13
成本收入比 (%)		36.95	37.96	34.32
资产负债率 (%)		92.56	92.69	92.36
净利差 (%)		2.46	2.54	2.57
净息差 (%)		2.21	2.30	2.27

第四节 董事长致辞

2021年是“十四五”规划的开局之年，站在“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点上，公司始终坚守银行的初心和使命，始终坚持党的领导，推动党的领导与公司治理有机融合，坚守主业，回归本源，以客户为中心，在服务实体经济的过程中用专业为客户创造价值，银行经营品质持续提升，成为国内系统重要性银行，可持续发展能力不断增强。

2021年，新冠疫情还在继续反复，世界经济在周期交叠中艰难复苏，中国经济保持了强大韧性，继续实现了稳健可持续发展，为银行业服务实体经济提供了基础。面对更加激烈的市场竞争，公司根据董事会制定的发展战略，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，围绕客户全生命周期的经营逻辑，通过金融科技赋能，用综合金融服务持续为客户创造价值，各项业务发展良好，风险管理稳健，服务实体经济的能力进一步增强。

聚焦价值创造，高质量服务实体经济。2021年，公司根据各级政府和监管部门的决策部署，用专业助力实体经济的高质量发展。聚焦民营、进出口、制造业等实体经济客群的差异化金融服务需求，扎实推进普惠小微金融服务，在加大普惠贷款投放的基础上，为客户提供综合金融服务方案，提高金融服务的可得性、便利性、精准性。助力经济新旧动能转化，实施科技企业、专精特新企业专项金融服务方案，为经济转型升级发展添薪蓄能。主动将金融服务融入社会大局，制定专项金融服务方案，助力浙江高质量发展建设共同富裕示范区。

坚持科技赋能，高效率升级商业模式。2021年，公司聚焦核心客户经营，围绕客户经营全生命周期，以高质量满足客户金融服务需求为根本出发点，前中后台联动，总分支行联动，通过金融科技赋能，搭建开放、创新、共赢的客户经营体系，探索网络经营新模式，打造客户经营的新阵地，争取在各个业务触点上都能为客户提供优质的全方位金融服务，不断增强客户与银行的合作黏性，提升各业务板块的核心客户占比。把握数字化改革的机遇，用开放银行连接客户的资金流、信息流，根据不同客户差异化的金融服务需求，提供专属化的金融服务，打通金融服务的最后一公里，服务客户数字化转型的需求，用专业为客户创造价值。

保障平稳运营，高标准抓好风险管理。2021年，公司继续秉承敬畏市场、敬畏风险的理念，坚守审慎经营的风险管理文化，持续完善全方位、全流程、全覆盖的风险管理体系。报告期末，公司不良率0.77%，继续保持在行业较低水平。面对市场和客户的动态变化，公司在坚持统一的授信政策和独立的授信审批基础上，持续完善行业和产业链研究体系，形成更准确的客户定位。公司通过金融科技赋能，不断丰富客户风险管理的模型，加快风险管理的智能化、数字化转型，提升风险管理的针对性、有效性，为推动银行高质量发展提供保障。

察势者智，驭势者赢。新的百年已启程，新的赶考在路上，下阶段银行业的竞争会更加激烈，在充满不确定性的环境中，我们将秉承以客户为中心的理念，坚持做确定且正确的事，坚守银行发展的初心与恒心，用专业持续为客户、为社会创造更多价值，服务好实体经济，推动银行稳健可持续发展，继续努力为客户、为投资者、为社会交出满意的答卷！

董事长：



第五节 行长致辞

2021年，公司在董事会的领导下，坚持以客户为中心，用专业为客户创造价值，高质量服务实体经济，继续实现稳健发展。报告期末，公司总资产 20,156.07 亿元，较上年末增长 23.90%；各项存款 10,528.87 亿元，较上年末增长 13.80%；各项贷款 8,627.09 亿元，比上年末增长 25.45%；实现营业收入 527.74 亿元，同比增长 28.37%，实现归属于母公司股东的净利润 195.46 亿元，同比增长 29.87%。回顾公司 2021 年的经营管理工作，主要呈现四方面特点：

聚焦主业，服务实体经济的质效不断提升。2021 年，公司牢记服务实体的初心使命，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，持续加大对实体经济服务的资源支持和政策倾斜，积极践行普惠金融，持续满足客户差异化的金融需求，不断加大对中小企业，特别是民营、制造业、进出口企业的支持力度，根据客户全生命周期服务的需求，不断完善产品体系、服务体系，自上而下实施全员访客制度，到一线了解客户的需求，用专业为客户创造价值。截至报告期末，公司对公客户数超过 49 万户，其中 90% 以上都是小微和民营企业。

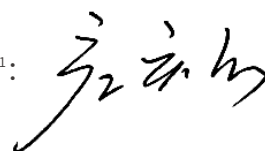
顺应趋势，利润中心的商业模式持续优化。公司将不断满足客户日益增长的金融服务需求作为出发点和落脚点，借助金融科技，持续完善商业模式。对公客户服务上，依托总分支行高效联动、前中后台专业支撑，通过金融科技赋能，满足客户系统化、数字化、智能化金融服务需求，通过开放银行，服务客户数字化转型的需求，用专业为客户创造价值。个人客户服务上，坚持协同推进财富管理和个人信贷业务，针对不同类型的客户，实施差异化、专业化的客户经营，为客户提供最适配的金融产品，服务好各类客户全方位的金融需求。

行稳致远，全面风险管理体系持续完善。2021 年，公司坚持审慎的风险管理文化，推动风险管理体系更加精细、智能、高效，公司资产质量继续保持良好，稳健经营能力得到提升。继续实施前中后台分离、条块结合的矩阵式管理体系，守牢不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障的底线。通过对行业和产业链的持续跟踪和研究，提升授信政策针对性、有效性；通过坚持实施集中作业和独立回访，更好地防范操作风险和欺诈风险；通过金融科技的应用落地，不断提升风险管理的智能化、数字化水平，提升全面风险管理能力。

科技赋能，金融科技支撑能力持续增强。公司继续将金融科技作为重要生产力，不断加大金融科技的资源投入，推进金融科技与业务更好地融合，更好地为客户创造价值。实施智慧银行战略，加快融合创新，推动银行商业模式、展业模式、管理模式的优化升级，在金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四大领域赋能客户经营。报告期内，公司坚持用开放银行对接客户多元化的服务需求，为客户提供响应更快、体验更好的全流程、全周期、全场景综合服务，通过模式创新、应用创新和技术创新持续提升科技支撑能力，赋能业务发展。

大风泱泱，大潮滂滂。新的一年，整个行业仍将充满变化，挑战与机遇并存。在行稳致远的路上有两种力量在激荡，一种推着我们向外，劈波斩浪，一种拉着我们向内，初心如磐。我们始终坚信，银行只有不忘初心，坚守本源，服务好实体经济发展才能行稳致远。2022 年是宁波银行成立 25 周年，我们十分感谢广大客户和投资者的支持，公司将主动适应经营环境变化，用专业创造价值，推动银行稳健发展，为实体经济高质量发展贡献更多力量！

执行董事、副行长¹：



1: 2022 年 3 月 24 日，公司董事会审议通过相关议案，同意聘任庄灵君先生为公司行长，自监管机构核准其任职资格之日起正式就任。



深耕区域发展
服务实体经济

第六节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，面对百年变局和世纪疫情带来的不确定性，面对科技化、市场化、国际化的行业发展趋势，公司在董事会的领导下，坚持服务实体经济，继续实现稳健发展。报告期内，公司经营品质持续提升，成为国内系统重要性银行，在英国《银行家》杂志发布的“2021 全球银行 1000 强”榜单中位列第 103 位。公司始终秉持开放之心、敬畏之情，按照“回归本源、专注主业、服务实体”的要求，不忘初心，牢记使命，聚焦细分市场和细分客群，坚持以客户为中心，积累差异化的比较优势，推动公司稳健可持续发展。

二、报告期内从事的主营业务

公司经营范围为：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。

三、核心竞争力分析

公司在董事会的领导下，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，深耕优质经营区域，从客户需求出发，持续升级商业模式，聚焦大零售和轻资本业务的拓展，努力构筑发展护城河，市场竞争力持续增强，主要体现在四方面：

第一，盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司始终致力于打造多元化的利润中心，目前在银行板块已形成了公司银行、零售公司、财富管理、私人银行、个人信贷、远程银行、信用卡、投资银行、资产托管、票据业务、金融市场、资产管理 12 个利润中心，子公司方面，形成了永赢基金、永赢租赁、宁银理财 3 个利润中心。公司的盈利构成中，大零售及轻资本业务的盈利占比不断提升，非息收入持续提升，发展的可持续性不断增强。

第二，风险管理卓有成效，经营发展行稳致远。公司坚持“控制风险就是减少成本”的风险理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。公司在坚持统一的授信政策、独立的授信审批基础上，持续完善风险预警、贷后回访、行业研究、产业链研究等工作机制，管控措施的有效性持续提升，风险管控成效良好，使得公司能较好地应对经济周期与产业结构调整。公司的不良率在行业中一直处于较低水平，确保公司能够全身心地专注于业务拓展和金融服务，为银行的可持续发展打下坚实基础。

第三，金融科技融合创新，助力商业模式变革。面对科技化浪潮，公司聚焦智慧银行的金融科技发展愿景，持续加大投入，建立了“十中心”的金融科技组织架构和“三位一体”的研发中心体系，实施系统化、数字化、智能化的金融科技发展策略，推动金融与科技融合发展，通过金融科技驱动助力商业模式变革，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

第四,人才队伍储备扎实,员工素质持续提升。近年来,公司不断强化专业队伍建设,依托宁波银行知识库、知识图谱、员工带教、全员访客等载体,持续完善员工分层训练和专业培育机制,推动前中后台、总分支行形成专业专注的员工队伍,员工综合能力持续提升,坚持用专业为客户创造价值,为公司应对激烈竞争,保障可持续发展提供了扎实基础。

下阶段,公司将围绕战略目标,从四个方面着手,持续提升整体的核心竞争力:

一是持续深化多元的利润中心建设。在强化既有利润中心差异化竞争优势的基础上,积极探索和培育更多盈利增长点。同时持续推动各利润中心商业模式转型升级,积极探索综合化经营模式,建立多元化的盈利渠道,提升综合化的金融服务能力。

二是不断提升全面风险管理能力。持续完善全流程的风险管理体系,将风险关口前移,努力将风险成本降到最低;实施授信业务名单制引领,结合产业链研究,精准定位目标客户群,提升风险管理的数字化和智能化水平,推动公司稳健可持续发展。

三是加快金融科技赋能商业模式进步。发挥金融科技优势,继续推进 IT 基础设施和科技系统建设,通过技术、服务和产品创新,推动科技和业务紧密融合,提升支撑保障能力,更好地赢得客户、服务客户、经营客户,为银行商业模式升级提供支撑。

四是持续完善人力资源管理。实施多层次和体系化的人才引进、提升培养和分层选拔机制,坚持宁波银行大学、宁波银行知识库、知识图谱、“标准化、模板化、体系化”体系建设,打造一支适应银行业发展的专业队伍,为可持续发展提供人力保障。

四、总体情况概述

面对内外部经营形势的变化,公司在董事会的领导下,坚守主业,回归本源,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,通过金融科技赋能,用专业创造价值,经营发展稳健。

(一) 专业经营稳健前行,经营规模迈上新台阶

2021 年,公司围绕“专注主业,服务实体”的要求,加大普惠小微、制造业和绿色金融等重点领域的信贷支持力度,持续积累核心客户,用专业为客户创造价值。报告期内,公司经营规模迈上新台阶,服务客户数增长创新高。截至 2021 年末,公司资产总额 20,156.07 亿元,较上年末增长 23.90%;各项存款 10,528.87 亿元,较上年末增长 13.80%;各项贷款 8,627.09 亿元,较上年末增长 25.45%;企业客户总数 49 万户,较年初新增 2.9 万户。

(二) 商业模式转型升级,多元利润中心协同共进

2021 年,公司各利润中心通过金融科技赋能,推进商业模式升级,推动盈利稳健增长。2021 年,公司实现营业收入 527.74 亿元,同比增长 28.37%;实现归属于母公司股东的净利润 195.46 亿元,同比增长 29.87%,继续保持良好增速。得益于财富管理、国际结算、小微企业等护城河业务的持续构筑,公司客户服务能力持续提升,盈利结构进一步优化。2021 年,公司实现非利息收入 200.77 亿元,同比增长 51.50%,在营业收入中占比为 38.04%,其中手续费及佣金净收入 82.62 亿元,同比增长 30.27%,在营业收入中占比为 15.66%。

（三）资产质量平稳向好，风险管控优势持续巩固

2021 年，面对经营环境变化，公司坚守审慎经营理念，资产质量保持良好。截至 2021 年末，公司不良贷款余额 66.19 亿元，90 天以上逾期贷款余额 46.84 亿元。不良贷款率 0.77%，较上年末下降 0.02 个百分点，继续保持行业较低水平。关注类贷款及逾期 90 天以上贷款的占比分别为 0.48% 和 0.54%，较上年末分别下降 0.02 和 0.12 个百分点。拨贷比 4.03%，较上年末提高 0.02 个百分点；拨备覆盖率 525.52%，较上年末提高 19.93 个百分点。

（四）数字经营初显成效，资本回报效能日益提升

2021 年，公司坚持融合创新，积极布局数字化经营，持续升级专业经营体系，依托互联网经营平台，为客户提供综合化的金融服务，数字化转型初显成效，资本充足、资本回报继续保持行业较好水平。截至 2021 年末，资本充足率为 15.44%，较上年末提高 0.6 个百分点；一级资本充足率为 11.29%，较上年末提高 0.41 个百分点；核心一级资本充足率为 10.16%，较上年末提高 0.64 个百分点；公司加权平均净资产收益率为 16.63%，较上年末提高 1.73 个百分点。

五、财务报表分析

（一）利润表项目分析

2021 年，公司实现营业收入 527.74 亿元，同比增长 28.37%；实现归属于母公司股东的净利润 195.46 亿元，同比增长 29.87%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
营业收入	52,774	41,111	11,663	28.37%
利息净收入	32,697	27,859	4,838	17.37%
利息收入	67,762	56,789	10,973	19.32%
利息支出	(35,065)	(28,930)	(6,135)	21.21%
非利息收入	20,077	13,252	6,825	51.50%
手续费及佣金净收入	8,262	6,342	1,920	30.27%
其他非利息收益	11,815	6,910	4,905	70.98%
营业支出	(32,296)	(24,611)	(7,685)	31.23%
税金及附加	(413)	(332)	(81)	24.40%
业务及管理费用	(19,500)	(15,609)	(3,891)	24.93%
信用减值损失	(12,354)	(8,667)	(3,687)	42.54%
其他资产减值损失	(23)	-	(23)	不适用
其他业务成本	(6)	(3)	(3)	100.00%
营业利润	20,478	16,500	3,978	24.11%
营业外净收入	(33)	(45)	12	不适用
税前利润	20,445	16,455	3,990	24.25%
所得税费用	(836)	(1,319)	483	(36.62%)
净利润	19,609	15,136	4,473	29.55%
其中：归属于母公司股东的净利润	19,546	15,050	4,496	29.87%
少数股东损益	63	86	(23)	(26.74%)

1、利息净收入

2021 年，公司实现利息净收入 326.97 亿元，同比增长 17.37%。一是公司持续加大对实体经济的支持力度，降低融资成本，2021 年一般贷款日均余额 7,880.31 亿元，同比增长 27.06%，一般贷款平均收息率 5.75%，同比下降 25 个基点；二是公司适时调整资产负债组合与布局，促进结构优化，2021 年负债平均成本率 2.13%，同比下降 1 个基点。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
利息收入	67,762	56,789	10,973	19.32%
发放贷款及垫款	45,346	37,233	8,113	21.79%
存放同业	189	361	(172)	(47.65%)
存放中央银行	1,352	1,330	22	1.65%
拆出资金	319	196	123	62.76%
买入返售金融资产	659	622	37	5.95%
债券投资	13,206	10,403	2,803	26.94%
理财产品及资管计划	6,691	6,644	47	0.71%
利息支出	35,065	28,930	6,135	21.21%
同业存放	2,259	1,368	891	65.13%
向中央银行借款	2,304	1,109	1,195	107.75%
拆入资金	2,084	1,477	607	41.10%
吸收存款	19,060	17,764	1,296	7.30%
卖出回购金融资产款	1,349	907	442	48.73%
发行债券	7,895	6,305	1,590	25.22%
租赁负债	114	-	114	不适用
利息净收入	32,697	27,859	4,838	17.37%

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收支	平均收息率 / 付息率	平均余额	利息收支	平均收息率 / 付息率
资产						
一般贷款	788,031	45,346	5.75%	620,222	37,233	6.00%
证券投资	519,969	19,897	3.83%	423,119	17,047	4.03%
存放人民银行款项	99,186	1,352	1.36%	93,550	1,330	1.42%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	70,165	1,167	1.66%	75,423	1,179	1.56%
总生息资产	1,477,351	67,762	4.59%	1,212,314	56,789	4.68%
负债						
存款	1,043,720	19,060	1.83%	952,796	17,764	1.86%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	264,425	5,692	2.15%	176,275	3,752	2.13%
应付债券	254,402	7,895	3.10%	185,308	6,305	3.40%
向中央银行借款	83,664	2,304	2.75%	38,950	1,109	2.85%
租赁负债	2,991	114	3.82%	-	-	-
总付息负债	1,649,202	35,065	2.13%	1,353,329	28,930	2.14%
利息净收入		32,697			27,859	
净利差 (NIS)			2.46%			2.54%
净息差 (NIM)			2.21%			2.30%

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、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。

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。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年对比 2020 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
一般贷款	10,074	(1,961)	8,113
证券投资	3,902	(1,052)	2,850
存放人民银行款项	80	(58)	22
存拆放同业和其他金融机构款项	(82)	70	(12)
利息收入变动	13,974	(3,001)	10,973
负债			
客户存款	1,696	(400)	1,296
同业和其他金融机构存拆放款项	1,877	63	1,940
应付债券	2,351	(761)	1,590
向中央银行借款	1,273	(78)	1,195
租赁负债	114	-	114
利息支出变动	7,311	(1,176)	6,135
净利息收入变动	6,663	(1,825)	4,838

净息差

2021 年，公司净息差为 2.21%，同比下降 9 个基点；净利差为 2.46%，同比下降 8 个基点。报告期内，公司主动优化负债结构，有效压降负债成本，同时积极贯彻落实国家宏观调控政策，支持实体经济发展，资产端收息率有所下降，净息差、净利差同比小幅收窄。

（1）利息收入

2021 年，公司实现利息收入 677.62 亿元，同比增长 19.32%，主要是生息资产规模扩大和结构优化所致。

贷款利息收入

2021 年，公司一般贷款利息收入 453.46 亿元，占全部利息收入的 66.92%，同比增长 21.79%，主要是贷款规模增加所致。

报告期内，面对新冠疫情持续，公司践行“服务实体经济”的根本宗旨，通过产品创新、服务升级满足企业多样化的融资需求，推动对公贷款日均规模同比增长 17.77%。公司始终秉承“以客户为中心”的经营理念，线上线下联动纵深推进大零售战略，打造智能化、全周期的客户经营管理体系，推动个人贷款日均规模同比增长 45.28%。

同时，公司积极履行社会责任，切实落实金融支持实体经济发展各项政策，在有效防范风险的前提下，通过充分运用免息贷款、支小再贷款等低成本资金，适度实施优惠、让利活动等，降低实体经济融资成本。2021 年，公司对公贷款平均收息率 4.84%，同比下降 25 个基点；个人贷款平均收息率 7.21%，同比下降 58 个基点。

下表列示了公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
对公贷款	483,884	23,429	4.84%	410,876	20,929	5.09%
个人贷款	304,147	21,917	7.21%	209,346	16,304	7.79%
贷款总额	788,031	45,346	5.75%	620,222	37,233	6.00%

证券投资利息收入

2021 年，公司证券投资利息收入 198.97 亿元，同比增长 16.72%，主要是报告期内公司适当增加国债、地方政府债和信用债等投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2021 年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 11.67 亿元，同比减少 0.12 亿元，主要是此类资产日均规模有所下降所致。

（2）利息支出

2021 年，公司利息支出 350.65 亿元，同比增长 21.21%，主要是付息负债规模增加所致。

客户存款利息支出

2021 年，公司客户存款利息支出 190.60 亿元，占全部利息支出的 54.36%，同比增长 7.30%，主要是客户存款规模增长影响。

报告期内，得益于客群基础的夯实和拓展，公司各项存款实现多元增长，2021 年，对公日均存款规模 8,257.13 亿元，同比增长 7.36%；对私日均存款 2,180.07 亿元，同比增长 18.68%。

随着利率市场化进程的不断推进。公司持续关注宏观经济形势变化，加强市场利率分析研判，通过实行存款分类管理、考核引导，助力存款成本下行。2021 年，客户存款平均付息率 1.83%，同比下降 3 个基点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年			2020 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	384,489	4,026	1.05%	372,900	4,572	1.23%
定期	441,224	9,331	2.11%	396,203	8,853	2.23%
小计	825,713	13,357	1.62%	769,103	13,425	1.75%
对私客户存款						
活期	77,415	354	0.46%	52,428	240	0.46%
定期	140,592	5,349	3.80%	131,265	4,099	3.12%
小计	218,007	5,703	2.62%	183,693	4,339	2.36%
合计	1,043,720	19,060	1.83%	952,796	17,764	1.86%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2021 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 56.92 亿元，同比增长 51.71%，主要是此类负债规模增加所致。

已发行债务利息支出

2021 年，公司已发行债务利息支出 78.95 亿元，同比增长 25.22%，主要是报告期内公司积极应用主动负债管理工具，结合市场供求关系变化和资产负债管理需要，适当增加同业存单的发行规模。

2、非利息收入

2021 年，公司实现非利息收入 200.77 亿元，同比增长 51.50%。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	9,425	7,315	2,110	28.84%
减：手续费及佣金支出	1,163	973	190	19.53%
手续费及佣金净收入	8,262	6,342	1,920	30.27%
其他非利息收益	11,815	6,910	4,905	70.98%
合计	20,077	13,252	6,825	51.50%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
结算类业务	264	255	9	3.53%
银行卡业务	118	139	(21)	(15.11%)
代理类业务	7,839	5,890	1,949	33.09%
担保类业务	624	577	47	8.15%
托管类业务	482	371	111	29.92%
咨询类业务	87	75	12	16.00%
其他	11	8	3	37.50%
手续费及佣金收入	9,425	7,315	2,110	28.84%
减：手续费及佣金支出	1,163	973	190	19.53%
手续费及佣金净收入	8,262	6,342	1,920	30.27%

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 82.62 亿元，同比增长 30.27%。其中代理类业务实现收入 78.39 亿元，同比增长 33.09%。

3、业务及管理费用

2021 年，公司业务及管理费用 195.00 亿元，同比增长 24.93%，一是公司为深化大零售战略实施，提升服务实体经济能力，普惠小微，财富管理等条线人员配置较多，产能还有待释放，员工费用增长较快；二是为强化科技赋能，提升数字化经营能力，科技研发投入增长较快。同时，公司持续优化费用资源配置，强化降本增效约束机制，人员产能和费用配置效率稳步提升，报告期公司成本收入比 36.95%，同比下降 1.01 个百分点。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
员工费用	12,602	10,138	2,464	24.30%
业务费用	4,850	3,841	1,009	26.27%
固定资产折旧	718	640	78	12.19%
使用权资产折旧	691	-	691	不适用
长期待摊费用摊销	251	193	58	30.05%
无形资产摊销	246	138	108	78.26%
短期租赁费和低价值资产租赁费	142	-	142	不适用
租赁费	-	659	(659)	不适用
合计	19,500	15,609	3,891	24.93%

4、信用及资产减值损失

2021 年，公司共计提信用及资产减值损失 123.77 亿元，同比增长 42.81%。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	增减额	增长率
贷款减值损失	9,681	7,671	2,010	26.20%
金融投资	1,447	(164)	1,611	不适用
应收同业和其他金融机构款项	79	13	66	507.69%
其他资产减值损失	(54)	73	(127)	不适用
表外业务减值损失	1,201	1,074	127	11.82%
抵债资产减值损失	23	-	23	不适用
合计	12,377	8,667	3,710	42.81%

贷款减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2021 年，公司计提贷款减值损失 96.81 亿元，同比增长 26.20%，主要是公司贷款规模增长以及提高宏观审慎补充拨备所致。

5、所得税

2021 年，公司所得税费用 8.36 亿元，同比减少 4.83 亿元，主要是资产结构调整及国债等免税收入增加所致。

（二）资产负债表分析

1、资产

截至 2021 年末，公司资产总额 20,156.07 亿元，较上年末增长 23.90%，主要是由于公司发放贷款、证券投资等增长。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
现金及存放中央银行款项	97,596	4.84%	102,498	6.30%	(4,902)	(1.46)
存放同业款项	17,679	0.88%	20,040	1.23%	(2,361)	(0.35)
贵金属	24,739	1.23%	23,171	1.42%	1,568	(0.19)
拆出资金	22,009	1.09%	3,300	0.20%	18,709	0.89
衍生金融资产	19,110	0.95%	32,942	2.03%	(13,832)	(1.08)
买入返售金融资产	9,567	0.47%	626	0.04%	8,941	0.43
发放贷款及垫款	832,443	41.30%	663,447	40.78%	168,996	0.52
交易性金融资产	355,391	17.63%	305,630	18.79%	49,761	(1.16)

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
债权投资	259,722	12.89%	216,399	13.30%	43,323	(0.41)
其他债权投资	352,151	17.47%	236,712	14.55%	115,439	2.92
其他权益工具投资	199	0.01%	111	0.01%	88	-
投资性房地产	32	-	39	-	(7)	-
固定资产	7,618	0.38%	7,276	0.45%	342	(0.07)
在建工程	676	0.03%	317	0.02%	359	0.01
使用权资产	3,241	0.16%	-	-	3,241	0.16
无形资产	1,302	0.06%	1,199	0.07%	103	(0.01)
递延所得税资产	7,377	0.37%	7,393	0.45%	(16)	(0.08)
其他资产	4,755	0.24%	5,649	0.36%	(894)	(0.12)
资产总计	2,015,607	100.00%	1,626,749	100.00%	388,858	-

(1) 贷款及垫款

2021 年，面对疫情反复、经济修复逐季放缓的压力，公司紧跟政策导向与监管要求，合理加大融资支持力度，积极支持制造业等实体经济发展，持续深化普惠金融。在强化风险管控的前提下，公司通过金融科技赋能、产品服务升级，拓展核心客户群，实现各项贷款规模稳步增长。截至 2021 年末，公司贷款和垫款总额 8,627.09 亿元，较上年末增长 25.45%。

企业贷款

2021 年，公司继续将小微企业作为服务的重点对象，加大对制造业和新兴产业的支持力度，助力实体经济转型升级。截至 2021 年末，公司企业贷款总额 4,644.62 亿元，较上年末增长 25.57%。

票据贴现

2021 年，公司票据业务持续坚持“服务实体经济和中小企业”的宗旨，降低企业融资成本，不断优化票据好管家拳头产品，提高业务质效。截至 2021 年末，公司票据贴现余额 651.19 亿元，占贷款和垫款总额的 7.55%。

个人贷款

2021 年，公司持续践行普惠金融，通过数字化、智能化、系统化支撑，不断提升移动端客户粘性；持续推进产品创新和服务升级，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。截至 2021 年末，个人贷款总额 3,331.28 亿元，较上年末增长 27.32%。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	464,462	53.84%	369,881	53.78%
贷款	450,818	52.26%	363,069	52.79%
贸易融资	13,644	1.58%	6,812	0.99%
票据贴现	65,119	7.55%	56,181	8.17%
个人贷款和垫款	333,128	38.61%	261,653	38.05%
个人消费贷款	219,847	25.47%	178,378	25.94%
个体经营贷款	75,968	8.81%	60,013	8.73%
个人住房贷款	37,313	4.33%	23,262	3.38%
合计	862,709	100.00%	687,715	100.00%

（2）证券投资

公司证券投资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。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	355,391	36.73%	305,630	40.28%
债权投资	259,722	26.85%	216,399	28.52%
其他债权投资	352,151	36.40%	236,712	31.19%
其他权益工具投资	199	0.02%	111	0.01%
合计	967,463	100.00%	758,852	100.00%

2021 年，公司在监管政策的指引下，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益。

交易性金融资产

2021 年，人民币债券收益率呈现先上后下的走势，公司通过加强宏观研究、调整组合久期、把握波段高点，提高交易账户债券收益。截至 2021 年末，公司交易性金融资产余额为 3,553.91 亿元，主要是债券投资和基金投资等。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。公司此投资主要为中国政府债券和资产管理计划。中国政府债券主要为获取债券利息收入，配合银行账户流动性管理需要，兼顾收益与风险，作为资产负债的战略性配置而长期持有。截至 2021 年末，公司债权投资余额为 2,597.22 亿元。

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。公司此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。2021 年，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，实行投前和投后的闭环管理，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。截至 2021 年末，公司其他债权投资余额为 3,521.51 亿元。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是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投资。公司此投资主要为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。截至 2021 年末，公司其他权益工具投资余额为 1.99 亿元。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）百万元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2021 年金融债券	4,930	3.05	2023/3/4	-
2021 年金融债券	4,170	3.04	2023/3/8	-
2021 年金融债券	1,271	0.38	2022/6/10	-
2021 年金融债券	1,271	0.80	2023/12/3	-
2021 年金融债券	635	0.70	2022/9/8	-
2014 年金融债券	290	6.00	2024/12/9	-
2020 年金融债券	270	2.17	2023/4/7	-
2018 年金融债券	260	4.99	2023/1/24	-
2021 年金融债券	230	2.58	2023/7/26	-
2021 年金融债券	210	3.00	2024/6/17	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2021 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 135.37 亿元，主要为政策性银行债。

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）百万元

衍生金融工具	2021 年		
	合约 / 名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	128,254	354	(2,296)
外汇掉期	860,719	7,608	(5,493)
利率互换	1,727,426	8,164	(8,343)
货币互换	20,718	213	(76)
期权合同	223,106	2,636	(2,620)
信用风险缓释工具	830	10	(18)
贵金属远期 / 掉期	32,027	125	(493)
合计	2,993,080	19,110	(19,339)

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

外汇远期：是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

外汇掉期：是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

利率互换：是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币互换：是指两笔金额相同、期限相同、计算利率方法相同，但货币不同的债务资金之间的调换，同时也进行不同利息额的货币调换。

期权合同：期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

信用风险缓释工具：信用风险缓释工具指的是信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及用于管理信用风险的简单基础性衍生品。

贵金属询价交易：是指经上海黄金交易所核准的市场参与者，通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行的黄金交易，交易品种为交易所指定在交易中心外汇交易系统挂牌的黄金交易品种。根据交易期限的不同，黄金询价交易包括即期、远期、掉期等品种。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对公司有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2021 年，市场利率呈现先上后下的走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

(4) 重要在建工程项目本期变动情况

截至 2021 年末，公司重要在建工程项目合计 2.16 亿元，较年初增加 1.69 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目名称	预算	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化	本期利息资本化率
宁波银行数据中心（二期）	430	28	109	-	-	137	自筹	32%	47%	-	-	-
湖州分行大楼	167	19	60	-	-	79	自筹	47%	55%	-	-	-
合计	597	47	169	-	-	216						

(5) 抵债资产及减值准备计提情况

截至 2021 年末，公司抵债资产总额 0.37 亿元，减值准备为 0.26 亿元，抵债资产净值为 0.11 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	金额
土地、房屋及建筑物	37
股权	-
小计	37
抵债资产减值准备	(26)
抵债资产净值	11

2、负债

截至 2021 年末，公司负债总额 18,656.07 亿元，较上年末增长 23.73%，主要是客户存款、应付债券等负债有所增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
向中央银行借款	81,742	4.38%	83,623	5.55%	(1,881)	(1.17)
同业及其他金融机构存放款项	94,714	5.08%	108,073	7.17%	(13,359)	(2.09)
拆入资金	60,226	3.23%	68,434	4.54%	(8,208)	(1.31)
交易性金融负债	20,882	1.12%	19,092	1.27%	1,790	(0.15)
衍生金融负债	19,339	1.04%	36,257	2.40%	(16,918)	(1.36)
卖出回购金融资产款	92,595	4.96%	29,924	1.98%	62,671	2.98
吸收存款	1,062,328	56.94%	933,164	61.89%	129,164	(4.95)
应付职工薪酬	3,841	0.21%	2,545	0.17%	1,296	0.04
应交税费	2,631	0.14%	3,970	0.26%	(1,339)	(0.12)
应付债券	382,364	20.50%	187,443	12.43%	194,921	8.07
租赁负债	3,002	0.16%	-	-	3,002	0.16
预计负债	2,310	0.12%	2,822	0.19%	(512)	(0.07)
递延所得税负债	30	-	-	-	30	-
其他负债	39,603	2.12%	32,409	2.15%	7,194	(0.03)
负债总计	1,865,607	100.00%	1,507,756	100.00%	357,851	-

客户存款

公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展。2021 年，面对市场形势变化，公司坚持“以客户为中心”的理念，通过商业模式升级和数字化转型不断深化客户经营，增强客户粘性，持续扩大客户服务的价值链，保持存款规模稳步增长。截至 2021 年末，公司客户存款总额 10,528.87 亿元，较上年末增长 13.80%。对公客户存款余额 8,389.93 亿元，较上年末增长 15.92%；对私客户存款余额 2,138.94 亿元，较上年末增长 6.21%。

下表列出截至 2021 年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公客户存款				
活期	360,280	34.22%	362,857	39.22%
定期	478,713	45.46%	360,938	39.02%
小计	838,993	79.68%	723,795	78.24%
对私客户存款				
活期	73,357	6.97%	53,029	5.73%
定期	140,537	13.35%	148,350	16.03%
小计	213,894	20.32%	201,379	21.76%
合计	1,052,887	100.00%	925,174	100.00%

3、股东权益

截至 2021 年末，公司股东权益合计 1,500.00 亿元，较上年末增长 26.06%。归属于母公司股东的权益 1,494.24 亿元，较上年末增长 26.12%。其中：未分配利润 586.93 亿元，较上年末增加 107.74 亿元，主要是盈利增长所致；股本、资本公积分别为 66.04 亿元和 376.95 亿元，因配股较上年末分别增加 5.96 亿元、112.92 亿元；其他综合收益 43.71 亿元，较上年末增加 32.71 亿元，主要是其他债权投资公允价值增加所致。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
股本	6,604	4.40%	6,008	5.05%	596	(0.65)
其他权益工具	14,810	9.87%	14,810	12.45%	-	(2.58)
资本公积	37,695	25.13%	26,403	22.19%	11,292	2.94
其他综合收益	4,371	2.91%	1,100	0.92%	3,271	1.99
盈余公积	10,418	6.95%	8,632	7.25%	1,786	(0.30)
一般风险准备	16,833	11.22%	13,608	11.44%	3,225	(0.22)
未分配利润	58,693	39.13%	47,919	40.27%	10,774	(1.14)
归属于母公司股东的权益	149,424	99.61%	118,480	99.57%	30,944	0.04
少数股东权益	576	0.39%	513	0.43%	63	(0.04)
股东权益合计	150,000	100.00%	118,993	100.00%	31,007	-

（三）资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款保持低位。截至报告期末，公司贷款总额 8,627.09 亿元，较上年末增长 25.45%；不良贷款率 0.77%，较上年末下降 0.02 百分点。

报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）百万元

五级分类	2021 年 12 月 31 日		2020 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
非不良贷款小计：	856,090	99.23%	682,259	99.21%	173,831	0.02
正常	851,990	98.75%	678,837	98.71%	173,153	0.04
关注	4,100	0.48%	3,422	0.50%	678	(0.02)
不良贷款小计：	6,619	0.77%	5,456	0.79%	1,163	(0.02)
次级	2,414	0.29%	1,777	0.26%	637	0.03
可疑	2,628	0.30%	2,504	0.36%	124	(0.06)
损失	1,577	0.18%	1,175	0.17%	402	0.01
客户贷款合计	862,709	100.00%	687,715	100.00%	174,994	-

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，公司不良贷款余额 66.19 亿元，不良贷款率 0.77%。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）百万元

行业	2021 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
农、林、牧、渔业	4,559	0.53%	-	-
采矿业	846	0.10%	-	-
制造业	137,351	15.92%	606	0.44%
电力、燃气及水的生产和供应业	11,924	1.38%	5	0.04%
建筑业	33,016	3.83%	167	0.51%
交通运输、仓储及邮政业	14,558	1.69%	21	0.14%
信息传输、计算机服务和软件业	9,580	1.11%	316	3.30%
商业贸易业	83,154	9.64%	702	0.84%
住宿和餐饮业	2,412	0.28%	37	1.53%
金融业	5,026	0.58%	-	-

单位：（人民币）百万元

行业	2021 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
房地产业	36,618	4.24%	341	0.93%
租赁和商务服务业	146,779	17.03%	133	0.09%
科学研究、技术服务和地质勘察业	7,669	0.89%	5	0.07%
水利、环境和公共设施管理和投资业	30,920	3.58%	139	0.45%
居民服务和其他服务业	457	0.05%	6	1.31%
教育	1,236	0.14%	8	0.65%
卫生、社会保障和社会福利业	970	0.11%	10	1.03%
文化、体育和娱乐业	2,506	0.29%	-	-
个人贷款	333,128	38.61%	4,123	1.24%
合计	862,709	100.00%	6,619	0.77%

报告期内，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、商业贸易业，贷款金额分别占贷款总额的 17.03%、15.92% 和 9.64%。截至报告期末，各行业不良率未产生明显波动，不良贷款主要集中在商业贸易业及制造业，不良贷款金额分别为 7.02 亿元、6.06 亿元，分别占全行不良贷款总额的 10.61%、9.16%，不良率分别为 0.84%、0.44%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：（人民币）百万元

地区	2021 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
浙江省	573,780	66.50%	4,316	0.75%
其中：宁波市	377,486	43.76%	3,530	0.94%
江苏省	183,915	21.32%	1,204	0.65%
上海市	44,092	5.11%	482	1.09%
北京市	30,511	3.54%	313	1.03%
广东省	30,411	3.53%	304	1.00%
合计	862,709	100.00%	6,619	0.77%

公司授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地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，使政策更贴近市场。截至报告期末，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 66.50% 和 21.32%。各区域不良率保持平稳，浙江、江苏和上海地区不良贷款金额分别为 43.16 亿元、12.04 亿元、4.82 亿元，分别占全行不良贷款总额的 65.21%、18.19%、7.28%。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：（人民币）百万元

担保方式	2021 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	303,969	35.23%	3,418	1.12%
保证贷款	234,276	27.16%	973	0.42%
抵押贷款	248,749	28.83%	2,141	0.86%
质押贷款	75,715	8.78%	87	0.11%
合计	862,709	100.00%	6,619	0.77%

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。截至报告期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例为 37.61%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）百万元

逾期期限	2021 年		2020 年	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期 3 个月以内	1,836	0.22%	970	0.14%
逾期 3 个月至 1 年	2,520	0.29%	2,665	0.39%
逾期 1 年以上至 3 年以内	1,669	0.19%	1,654	0.24%
逾期 3 年以上	495	0.06%	195	0.03%
合计	6,520	0.76%	5,484	0.80%

截至报告期末，公司逾期贷款 65.20 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 0.76%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月以内和逾期 3 个月至 1 年的贷款，余额分别为 18.36 亿元、25.20 亿元，占全部贷款的比例分别为 0.22%、0.29%。

重组贷款情况

单位：（人民币）百万元

	2021 年		2020 年	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	596	0.07%	219	0.03%

报告期末，公司重组贷款金额 5.96 亿元，重组贷款占比 0.07%，较上年末上升 0.04 个百分点。

贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	2019 年
调整前期初余额	27,583	21,702	17,495
会计政策变更	不适用	不适用	(1,166)
调整后期初余额	不适用	不适用	16,329
本期计提	9,681	7,671	6,530
本期核销	(3,727)	(2,855)	(1,910)
本期收回	1,268	1,114	792
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,268	1,114	792
已减值贷款利息回拨	(22)	(49)	(39)
期末余额	34,783	27,583	21,702

2019 年 1 月 1 日起，公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备金 96.81 亿元，不良贷款收回 12.68 亿元，不良贷款核销 37.27 亿元，报告期末贷款损失准备金余额为 347.83 亿元。

（四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流出 445.49 亿元。其中，现金流入 2,535.22 亿元，同比减少 1,137.18 亿元，主要是同业存放款项减少；现金流出 2,980.71 亿元，同比减少 83.98 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产投资净增量减少。

投资活动产生的现金净流出 1,416.07 亿元。其中，现金流入 11,125.29 亿元，同比减少 9,376.87 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流入减少；现金流出 12,541.36 亿元，同比减少 8,342.16 亿元，主要是贵金属投资流出减少。

筹资活动产生的现金净流入 1,941.91 亿元。其中，现金流入 6,298.69 亿元，同比增加 3,059.40 亿元，主要是配股及同业存单发行增加；现金流出 4,356.78 亿元，同比增加 838.83 亿元，主要是偿还同业存单资金增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	变动
经营活动现金流入小计	253,522	367,240	(113,718)
经营活动现金流出小计	298,071	306,469	(8,398)
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(44,549)	60,771	(105,320)
投资活动现金流入小计	1,112,529	2,050,216	(937,687)
投资活动现金流出小计	1,254,136	2,088,352	(834,216)
投资活动使用的现金流量净额	(141,607)	(38,136)	(103,471)
筹资活动现金流入小计	629,869	323,929	305,940
筹资活动现金流出小计	435,678	351,795	83,883
筹资活动产生 /（使用）的现金流量净额	194,191	(27,866)	222,057
现金及现金等价物净增加额	7,709	(5,605)	13,314

（五）负债质量分析

公司高度重视负债质量管理，根据中国银保监会《商业银行负债质量管理办法》制定了《宁波银行负债质量管理办法》，建立了一套较为科学、合理的负债质量管理组织架构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工。

公司持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是坚持结构合理、量价均衡原则，持续优化存款结构，有效控制负债成本。二是坚持主动性和前瞻性原则，结合监管政策、市场与同业动态以及行内资产负债配置策略，及时、动态调整全行负债业务总量、结构、定价等。三是着力构建负债质量综合评估体系，并定期对负债质量开展综合评估。

2021 年，公司负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间。其中，公司年末各项存款余额 10,528.87 亿元，较上年末增长 13.80%；净稳定资金比例 110.16%，流动性覆盖率 279.06%，均符合中国银保监会要求；公司净息差 2.21%，同比下降 9 个基点；计息负债平均付息率 2.13%，同比下降 1 个基点；客户存款平均付息率 1.83%，同比下降 3 个基点。

（六）分部分析

公司的业务分部按照公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部进行管理和报告。公司通过按产品、按期限的内部转移定价工具确定分部间的转移收支，促进公司资产负债结构、产品定价等的优化，有效控制利率风险。报告期内，各分部紧密协调行内资源，协同发力，优化公司资产负债结构，盈利能力不断提升。截至 2021 年末，公司业务实现营业收入 183.04 亿元，同比增长 25.84%；个人业务实现营业收入 193.85 亿元，同比增长 25.25%；资金业务实现营业收入 147.57 亿元，同比增长 35.75%。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年		2020 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	18,304	7,293	14,546	5,875
个人业务	19,385	7,051	15,477	5,802
资金业务	14,757	5,812	10,871	4,609
其他业务	328	289	217	169
合计	52,774	20,445	41,111	16,455

（七）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注十、或有事项、承诺及主要表外事项”。

（八）以公允价值计量的资产和负债

单位：（人民币）百万元

项目	期初	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
衍生金融资产	32,942	(14,568)	-	-	19,110
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	56,181	-	(4)	(419)	65,119
交易性金融资产	305,630	367	-	-	355,391
其他债权投资	236,712	-	3,736	(173)	352,151
其他权益工具投资	111	-	35	-	199
贵金属	22,267	(126)	-	-	23,697
投资性房地产	39	(7)	-	-	32
资产小计	653,882	(14,334)	3,767	(592)	815,699
交易性金融负债	(19,092)	575	-	-	(20,882)
衍生金融负债	(36,257)	17,399	-	-	(19,339)
负债小计	(55,349)	17,974	-	-	(40,221)

关于公司公允价值计量的说明：

（1）交易性金融资产：以交易目的持有的金融资产或初始确认时就被管理层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以及因不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的条件而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。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 其他债权投资：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该类金融资产以公允价值计量，且公允价值变动所带来的未实现损益，在该金融资产被终止确认之前，列入其他综合收益；同时在其他综合收益中确认损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少账面价值。

(3) 其他权益工具投资是指指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

(4) 交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融工具。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价值大于账面价值的，差额计入其他综合收益，公允价值小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

(九) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年	2020 年	比上年同期增减	主要原因
投资收益	12,531	9,180	36.50%	投资收益增加
其他收益	303	121	150.41%	普惠金融专项补助增加
公允价值变动损益	(105)	(1,303)	不适用	衍生金融工具公允价值变动
资产处置损益	7	72	(90.28%)	资产处置收益减少
信用减值损失	12,354	8,667	42.54%	发放贷款和垫款增加
其他资产减值损失	23	-	不适用	抵债资产减值损失计提增加
其他业务成本	6	3	100.00%	其他业务成本增加
营业外收入	57	33	72.73%	营业外收入增加
所得税费用	836	1,319	(36.62%)	免税收入增加

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
拆出资金	22,009	3,300	566.94%	拆出业务增加
衍生金融资产	19,110	32,942	(41.99%)	外汇掉期业务公允价值正值减少
买入返售金融资产	9,567	626	1428.27%	买入返售业务增加
其他债权投资	352,151	236,712	48.77%	其他债权投资增加
其他权益工具投资	199	111	79.28%	其他权益工具投资及公允价值增加
在建工程	676	317	113.25%	在建工程增加
使用权资产	3,241	-	不适用	新租赁准则增加的项目
衍生金融负债	19,339	36,257	(46.66%)	外汇掉期业务公允价值负值减少
卖出回购金融资产款	92,595	29,924	209.43%	质押式回购规模增加
应付职工薪酬	3,841	2,545	50.92%	职工薪酬计提增加
应交税费	2,631	3,970	(33.73%)	应交企业所得税减少
应付债券	382,364	187,443	103.99%	同业存单发行增加
租赁负债	3,002	-	不适用	新租赁准则增加的项目
递延所得税负债	30	-	不适用	上年末递延所得税负债为零
资本公积	37,695	26,403	42.77%	普通股配股影响
其他综合收益	4,371	1,100	297.36%	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

六、投资状况

(一) 总体情况

单位：（人民币）百万元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13.00	13.00	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	0.25	0.25	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	647.20	647.20	71.49%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。
永赢金融租赁有限公司	5,000.00	4,000.00	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
宁银理财有限责任公司	1,500.00	1,500.00	100.00%	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。
宁波东海银行股份有限公司	52.79	-	4.99%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务。
合计	7,213.24	6,160.45		

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

单位：（人民币）百万元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期	披露索引
华融消费金融股份有限公司	发放个人消费贷款	收购	1,091	70%	自有资金	无	不适用	不适用	尚待监管核准	不适用	不适用	不适用	2021年12月28日	巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

（四）衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类型风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银保监会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）百万元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	76,550	128,254	(1,482)	85.83%
外汇掉期	1,054,198	860,719	465	576.02%
利率互换	1,959,258	1,727,426	(192)	1156.06%
货币互换	5,074	20,718	170	13.87%
期权合同	125,582	223,106	(779)	149.31%
信用风险缓释工具	830	830	29	0.56%
贵金属远期 / 掉期	22,577	32,027	(147)	21.43%
合计	3,244,069	2,993,080	(1,936)	2003.08%

2021 年，我国总体宏观经济指标处于合理区间，外汇市场运行平稳，人民币汇率在合理均衡水平上保持基本稳定。人民币汇率呈现以市场供需为主导的双边波动走势。掉期方面，中美利差相对平稳，掉期价格区间波动，公司有效控制市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和策略性交易，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

（五）募集资金使用情况

1、募集资金总体使用情况

单位：（人民币）百万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2021 年	配股	11,887	11,887	11,887	-	-	-	-	-	-

募集资金总体使用情况说明

本次配股募集资金扣除发行费用后全部用于补充核心一级资本。

2、募集资金承诺项目情况

单位：（人民币）百万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额 (1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额 (2)	截至期末投资进度 (3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
充实核心一级资本	否	11,887	11,887	11,887	11,887	100%	2021年12月15日	-	-	否

3、募集资金变更项目情况

报告期内，公司不存在募集资金变更项目情况。

（六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

（七）主要控股参股公司分析

1、主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：（人民币）百万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金管理有限公司	子公司	主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。	900	2,786	2,022	1,013	298	222
永赢金融租赁有限公司	子公司	主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化；国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。	5,000	74,723	7,802	2,647	1,451	1,087
宁银理财有限责任公司	子公司	主要从事向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,500	2,493	2,234	809	572	435

2、主要控股参股公司情况说明

永赢基金管理有限公司，2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。2021 年，永赢基金保持稳健发展，公募总规模 2,419 亿元，非货规模 1,857 亿元，报告期内实现净利润 2.22 亿元。

永赢金融租赁有限公司，2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 50 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。截至 2021 年末，永赢租赁发展态势良好，总资产 747 亿元，不良率 0.07%，报告期内实现净利润 10.87 亿元。

宁银理财有限责任公司，2019 年 12 月 24 日成立，是全国首家开业的城商行系理财子公司，注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。截至 2021 年末，宁银理财管理的理财产品规模为 3,322 亿元，报告期内实现净利润 4.35 亿元。

（八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

七、风险管理

公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的理念，坚持完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，全面推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，持续发挥风险管理价值，助力银行高质量发展。报告期内，公司在统一的风险偏好框架下，保持战略定力、强化风险研判，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理专业性和针对性，有效防范了各类风险，保障银行稳健发展。

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行账户债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

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。公司董事会对信用风险管理承担最终责任，高级管理层负责执行董事会批准的信用风险偏好、信用风险管理策略、政策和程序。高级管理层下设授信审批委员会、风险管理委员会、信贷资产评议认定委员会等专业委员会，负责统筹信用风险的全流程管理。总行风险管理部、授信审批部、资产保全部等部门负责开展对信用风险的识别、计量、监测、控制工作。

报告期内，公司密切跟进宏观经济金融形势，持续加强科技赋能，完善信用风险管理策略和流程，提升风控模型精准性，强化系统支撑保障，资产质量持续保持较好水平。

一是科学布局，不断优化资产结构。公司坚持金融回本溯源，积极响应国家重大发展战略，认真贯彻落实国家产业政策，持续加大对制造业、普惠金融、绿色金融等实体经济的支持力度，不断推动全行授信业务高质量发展，助力企业高质量转型。同时，公司积极适应外部经济波动及政策变动，紧跟行业格局变化和产业结构升级节奏，深入开展产业链研究，积极引入各类优质资产和核心客户，主动退出风险客户和低效客户，掌握风险管理主动权。

二是强基固本，健全风险管理机制。公司持续提升预警精准性，上线个人预警指数模型。同时，依托大数据监控平台，灵活、快捷地应用行内外大数据，自主制定区域特色风险监测和分析模型，对全行信用风险全流程管理，特别是

预警体系形成有效补充。公司深化金融科技和大数据建模在流程管控和贷后回访中的应用，搭建全流程时效监测模型，及时发现流程堵点；通过建立各类疑点模型，精准锁定存在潜在风险的流程和客户，提升风控效能。

三是科技赋能，强化支撑保障。公司推进新一代信用风险管理系统群建设，通过构建组件化、分布式的系统集群，实现公司集团化管理、专业化经营、智能化风控三大目标。公司持续提升风险计量水平，不断推进内部评级体系优化，并积极探索机器学习、关联图谱等新技术的落地运用，提升风险趋势判断的精准性和前瞻性。

（二）流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司流动性风险管理坚持分散性原则和审慎性原则，与公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。公司流动性风险管理政策符合监管要求和公司自身管理需要。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，每日监测流动性风险指标和本外币流动性缺口，建立优质流动性资产分级管理体系，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。报告期内，公司资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。同时，公司本外币基准、轻度、重度压力测试均达到了不低于 30 天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

报告期内，公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是持续配置充足的合格优质流动性资产，确保流动性储备充足；二是完善流动性风险偏好和限额管理体系，对限额管理体系实施年度重检和回溯分析，提高限额的适当性和风险灵敏度；三是持续做好指标的前瞻性管理，在资产负债安排中充分考虑各项指标，确保指标达标；四是全面落实《商业银行负债质量管理办法》要求，加强负债质量管理，确保公司负债来源稳定、流动性风险可控。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至 2021 年末，公司流动性资产余额 5,282.09 亿元，流动性负债余额 8,220.99 亿元，流动性比例 64.25%，符合银保监会规定的不低于 25% 的要求。

2、流动性覆盖率

截至 2021 年末，公司合格优质流动性资产余额 2,688.83 亿元，30 天内的净现金流出 963.53 亿元，流动性覆盖率 279.06%，符合银保监会规定的不低于 100% 的要求。

3、净稳定资金比例

截至 2021 年末，公司可用的稳定资金余额 11,227.28 亿元，所需的稳定资金余额 10,191.74 亿元，净稳定资金比例 110.16%，符合银保监会规定的不低于 100% 的要求。

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,122,728	1,033,921
所需的稳定资金	1,019,174	962,616
净稳定资金比例	110.16%	107.41%

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

1、交易账簿市场风险

公司建立了较为完善的交易账簿市场风险指标限额管理体系，包括以控制公司总体市场风险偏好为目的的 VaR 限额和压力测试最大损失限额，以控制具体交易策略或投资组合实质风险敞口为目的的敏感性限额、敞口限额、期权 GREEKS 限额、止损限额等。公司定期开展市场风险压力测试，评估并汇报市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失。

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。一是持续完善市场风险政策制度体系，强化内控管理；二是开展市场风险限额体系年度重检和优化；三是持续强化市场风险模型管理，推进市场风险体系验证工作，开展市场风险估值模型、资本计量、压力测试及代客衍生业务估值验证，确保市场风险管理体系稳定可靠；四是持续强化市场风险管理系统建设，全面升级资金业务交易管理系统，提升系统直通式处理和风险管理能力。

报告期内，公司深入研究并持续跟踪宏观经济和货币政策变动，交易账簿业务盈利稳健增长。同时，公司每日监控市场风险限额指标，各项市场风险指标均运行稳定。

2、银行账簿市场风险

公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，针对不同币种、不同银行账簿利率风险来源分别进行银行账簿利率风险计量。

报告期内，公司密切关注政策动向和外部利率环境变化，持续优化银行账簿利率风险计量相关模型，提升公司银行账簿利率风险管理的精细化水平。公司对经济价值变动幅度指标设置管理目标，并持续监测指标水平，确保银行账簿市场风险可控。同时，公司继续主动调整业务定价和资产负债结构策略，净息差保持稳定，实现了净利息收入的平稳增长。

（四）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务遭受损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

公司以集中度风险管理为着眼点，持续加强国别风险的评估与管理，定期监测和适时调整国别风险敞口，严格落实国别风险防控。一是适时调整国别风险等级，公司结合国际宏观经济发展变动情况，定期更新国家评级和各类经济指标，据此判定各国风险等级，将国别风险等级划分为低国别风险、较低国别风险、中国别风险、较高国别风险和高国别风险，并测算相应的国别风险限额。二是持续开展国别风险限额管理，总行相关业务部门在业务经营中动态识别有关国家或地区的国别风险，总行风险管理部根据相关业务部门经营需求合理分配国别风险额度，并定期监测限额管理的执行情况，识别早期潜在风险，确保各个国家和地区的风险敞口保持在可控范围内。

报告期内，全球疫情有所反复，经济复苏的基础还不稳固，各国及地区经济社会发展仍然面临着不确定性。但公司国别风险敞口限额执行情况较好，在各国及地区的国别风险敞口处于较低水平，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（五）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司持续提升操作风险管理水平，优化系统建设和应用，完善信息科技风险防控体系，开展反诈风险整治，确保操作风险控制在适度范围。一是升级操作风险管理系统。聚焦操作风险信息归集多元化、监测精准化、分析智能化，提升操作风险管理系统支持能力。二是持续开展操作风险评估与监测。开展重点流程操作风险评估，做好操作风险事件信息的收集，并定期召开操作风险联席会议，强化操作风险分析和整改落实。三是强化重点领域操作风险防控。全面推广新印章管理系统，积极推进电子章应用，严控用印风险；建设档案管理系统，实现档案管理全流程线上化管理。四是加强信息科技风险管控。引进外部专业咨询公司，开展信息科技风险全面评估，优化信息科技关键风险指标，强化信息科技风险监测；开展数据防泄漏管理排查，完善数据安全风险防控。五是完善业务连续性管理。全面梳理业务连续性管理体系，持续开展业务连续性演练，强化过程管理，建立业务连续性管理长效机制。六是深入推进反诈风险整治。严格账户源头治理，运用大数据精准识别风险客户，加强个人和单位客户的开户管控；全面开展存量风险排查，加强事中防控，切实落实反诈工作要求。

（六）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是持续加强内控制度管理。关注外部监管政策和内部经营管理实际需要，通过外部监管要求内化、内控制度多维度审核等合规工作，不断完善相关制度，提升制度合理性和完备性。二是深化合规风险监测评估。公司持续追踪监管外规、处罚、监管意见、内外部检查等各类合规风险信息，定期评估全行合规风险分布及变化情况，不断完善合规风险点库，强化对条线、区域合规风险的识别、监测和管控，推动合规管理工作成效稳步提升。三是加强产品合规管理。紧跟外部法律法规、监管政策变化，及时制定和修订产品相关的制度和文本，严防产品法律合规风险。四是加强数据合规管理。根据个人信息保护相关外规，完善数据合规审查标准，推进存量项目排查，落实数据合规要求。五是提升合规检查质效。

围绕监管重点，以合规风险点变动为支撑开展合规风险动态监测；强化项目质量管控，开展检查前中后全流程的质量评估。六是强化合规文化建设。公司坚持“合规为本”的经营理念，通过向新员工宣讲合规管理要求，提升新员工合规意识；开展全行业务合规宣导，普及业务合规知识；组织日常学习、合规专业课题研究等，提升合规人员专业能力；开展合规年特色合规文化活动，营造良好的合规文化氛围。

（七）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，公司根据《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》要求，修订了声誉风险管理相关制度，并以制度为指引，提升声誉风险管理的前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性。一是从制度统领入手，将党的领导融入声誉风险管理各个环节，完善治理架构、全流程管理、常态化建设相关内容。二是从前瞻性和有效性入手，提升声誉事件应急处置能力。公司定期分析、研判行业声誉风险点，完善各项舆情处置预案，开展全行舆情演练和营销宣传管理合规专项培训。三是加强总分分支各级机构联动，从企业社会责任、服务实体经济、卓越服务等多维度入手，通过文字、视频、音频节目等多类载体，提升公司品牌形象。

（八）反洗钱管理

公司根据反洗钱相关法律法规和监管要求，深化落实“风险为本”的工作方法，认真履行反洗钱社会责任和法定义务，努力提升洗钱和恐怖融资风险管理水平。

一是完善内控机制，强化系统支持。以推进现场检查问题整改为契机，修订完善各项制度规程，开发投产“客户统一平台”和“AI 智能监测”两大新系统。二是落实自评估指引。对照央行反洗钱局 1 号文，全面重建机构洗钱风险自评估指标体系，为基于新制度的首次自评估奠定基础。三是狠抓信息治理。推进新一轮客户信息专项治理，杜绝身份不明和匿名假名，进一步提升客户信息完整性和有效性。四是挖掘可疑线索。优化日常可疑监测和专项风险排查，深入挖掘、研判、报送重点可疑线索，并积极配合监管部门和有权机关调查、调研工作。

（九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度体系建设，目前公司内部控制制度基本完备，覆盖业务活动、管理活动和支持保障活动三大类型。根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求，公司及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

1、完善内控制度体系

公司制度分为两大层级，包括管理办法和规定 / 规程。管理办法侧重对管理原则及要求做出说明，规定 / 规程侧重对业务操作流程进行说明，并将业务流程切分为若干阶段，每阶段结合相关岗位职责描述业务操作的整体要求及步骤。

公司的制度管理牵头部门为法律合规部，公司制度发布前先提交法律合规部审核，法律合规部提出集反洗钱、操作风险、合规管理于一体的综合性审查意见，制度主管部门将合规审查意见落实至对应制度，并提交制度所涉部门会签定稿，确保公司各项管理和业务活动有章可循。

公司制度发布后，要求分行对新产品在分行落地情况进行持续跟踪，确保业务按照制度要求顺畅落地。分支行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，需制定具有区域特色的管理制度和实施细则。

2、及时合理更新制度

公司持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要及时制定和修订有关制度，并结合制度评估工作，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新。

一是落实监管外规要求。对照重要监管政策、工作要求及时进行分析解读，制定贯彻落实方案，并按计划有序推进。由专人监督审核落地执行情况，确保制度内化等监管要求落实到位，提高制度的及时性和有效性。二是开展制度评估工作。选取重点产品制度实施评估，重点评估产品制度与外规及监管政策的一致性、产品制度与文本及系统流程和实际操作的一致性，查找是否存在制度缺失、制度冲突、制度滞后等制度管理不全面、不完善问题，对制度问题及时予以改进。三是建立全行制度关联机制。通过系统实现制度联动，内部制度更新后，系统自动触发关联制度修改提醒至主管部门，由主管部门落实制度更新；总行制度更新后，系统自动提醒分行及时进行制度本地化。法律合规部跟踪落实情况，确保制度先行。

综上所述，公司已建立较为完整的内部控制制度体系，制定较为合理、有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性持续提升，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将持续关注国家法律法规要求以及自身经营管理需求，不断提高内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

八、资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展；（2）不断完善以经济利润为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报；（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。2021年10月，中国人民银行、中国银保监会共同发布了我国首份国内系统重要性银行名单，公司位列名单内第一组，面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。公司通过定期监控资本充足率，每季度向中国银保监会提交所需信息。同时采用压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。报告期内公司资本充足率指标均满足监管要求。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时，公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2021年，公司实施配股，募集资金净额118.87亿元，并发行95亿元二级资本债，有效补充资本，优化资本结构，进一步提高抗风险能力和支持实体经济发展的能力。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2021年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本合理配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

（一）资本充足率情况

按照《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司、理财子公司。截至 2021 年末，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	134,036	122,367	103,263	94,480
2、一级资本净额	148,846	137,177	118,073	109,290
3、总资本净额	203,587	191,067	160,958	151,589
4. 风险加权资产合计	1,318,873	1,243,392	1,084,870	1,033,381
其中：信用风险加权资产	1,210,160	1,141,283	995,033	947,611
市场风险加权资产	28,398	26,626	24,380	23,000
操作风险加权资产	80,315	75,483	65,457	62,770
5. 核心一级资本充足率	10.16%	9.84%	9.52%	9.14%
6. 一级资本充足率	11.29%	11.03%	10.88%	10.58%
7. 资本充足率	15.44%	15.37%	14.84%	14.67%

注：按照 2012 年 6 月 7 日发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

（二）杠杆率情况

单位：（人民币）百万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
杠杆率	6.23%	5.85%	5.96%	6.09%
一级资本净额	148,846	132,057	128,482	122,824
调整后表内外资产余额	2,388,541	2,257,200	2,154,450	2,015,315

注：杠杆率相关指标均根据《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。

九、业务回顾

（一）公司银行业务

公司银行坚持“以客户为中心”的服务理念，通过金融科技赋能，持续推动产品创新、功能优化、体验提升、服务升级，打造业务比较优势，为大中型企业、机构客户、政府类客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，公司坚持扎根区域市场，不断优化产品功能，努力提升服务质量，客群基础不断扩大，实现各项业务稳步增长。

公司银行客户。报告期内，公司致力于核心客户的积累和经营，在坚持名单制营销、网格化营销的基础上，运用微信群、直播、短视频等多种网络经营方式，加快客户引入。报告期末，公司银行客户总数达 11.72 万户，较上年末新增 1.65 万户。

公司银行存款。公司不断升级各项系统功能，正式推出了新版企业 APP，通过优化线上服务流程，为企业客户提供更加高效、便捷的金融服务体验，为推动客户引入和结算资金增长提供了有力抓手。报告期末，公司银行存款余额 6,941 亿元（含机构存款），较上年末增加 879 亿元。

公司银行资产投放。报告期内，公司围绕金融服务实体经济的宗旨，服务经营区域内的实体企业发展，加大对制造业、科技型企业、战略新兴产业等重点领域信贷支持，为客户提供包括本外币贷款、商票、银票、国内信用证在内的多种融资产品，通过灵活组合为客户提供综合融资方案，帮助降低企业融资成本；坚持“线下业务线上化、线上业务移动化”理念，深入推进贷款、票据、保函、供应链等重点业务的线上化、移动化。报告期末，公司银行人民币贷款余额 2,847 亿元，较上年末增加 369 亿元，增长 14.9%。

（二）机构业务

2021 年，为顺应数字化转型趋势，服务客户数字化转型的需求，公司在总分行层面设立了一级部门机构业务部，人员架构和业务体系逐步搭建，为全面推进机构业务专业经营奠定了基础。报告期内，公司发挥金融科技优势，围绕机构客户的管理需求和服务场景，推出智慧系列金融生态解决方案，为客户提供个性化、数字化、综合化的金融服务，报告期内实施各类项目 2,516 个，实现了多项业务资格准入和重点客户合作，为带动机构客户资金流提供了有效载体。报告期末，公司机构存款 1,859 亿元，较上年末增加 352 亿元。

（三）零售公司业务

零售公司始终秉承“深耕区域发展，助力实体发展，践行普惠金融”的经营理念，致力于为客户提供“更加专业、更加便捷、更加高效”的金融产品和综合服务方案。报告期内，公司继续加大资源倾斜，优化考核政策，提升小微企业服务人员的专业服务能力，年末共设有小微服务团队 320 个，总人数达到 2,774 人，本科以上学历达到 98.9%。

零售公司客户。公司致力于小微企业基础客户的拓展与核心客户的培育。报告期内，公司积极推动经营区域内小微企业客户的全覆盖走访和高效触达，围绕企业成长周期，全面实施综合化经营服务，满足客户全方位金融需求。发挥金融科技赋能，提高客户服务和团队管理效率。报告期末，零售公司共服务客户 37 万户，较上年末新增 1.2 万户。

零售公司存款。报告期内，公司抓住重点行业、重点客户和重要窗口，发挥产品组合优势，通过金融科技赋能，不断升级结算服务水平和现金管理能力，存款结构得到进一步优化。报告期末，零售公司存款余额 1,449 亿元，较上年末增加 281 亿元，增长 24%。

零售公司贷款。报告期内，公司践行普惠金融工作要求，坚持信贷资源倾斜，继续加大普惠小微贷款的投放力度，不断优化小微企业融资的产品、流程和服务。公司专项推进普惠贷款延期和普惠信用贷款投放，积极拓展普惠小微首贷户，对接小微园区伙伴银行建设，顺利完成“两增两控”、普惠信用、普惠延期、普惠涉农、首贷户等要求。公司发挥金融科技优势，强化大数据支撑，精准服务客户，推动普惠金融的商业模式更轻、更快、更高效。报告期末，零售公司授信客户 12 万户，贷款余额 1,392 亿元，较上年末增加 307 亿元，增长 28%。报告期末，普惠型小微企业客户数 8.27 万户，较上年末增长 18%；普惠型小微企业贷款余额 1,222 亿元，较上年末增长 35%；新发放普惠型小微企业贷款平均利率 6.17%，同比下降 40 个基点。

（四）投资银行业务

2021 年，公司投资银行业务积极发挥金融中介职能，深入贯彻客户综合经营理念，通过多元化的产品组合触达客户，为客户提供综合金融服务方案，全年实现客户融资总量（FPA）6,059 亿元，服务客户数超过 2,000 户。债券主承方面，公司全年发行非金融企业债务融资工具 3,759 亿元，排名全国主承销商第 10；非银融资方面，公司通过行内外资源不断挖掘客户多元化需求，通过公司债、企业债、海外债等产品组合，拓展客户合作面。凭借在投行业务领域的出色表现，公司继续蝉联由《21 世纪经济报道》评选的“2021 年度卓越投行业务城商行”奖项。

（五）票据业务

2021 年，公司票据业务以服务实体经济和中小企业为宗旨，持续发挥金融科技优势，加快票据产品创新和业务流程优化，为广大实体企业客户，尤其是中小微企业，提供高效优质的全流程线上贴现服务。2021 年，公司为近 2 万户中小微企业客户办理贴现服务。公司依托网络经营推动服务升级，为中小企业提供及时、准确的市场讯息和业务建议，实现线上线下高效联动。公司积极配合央行再贴现货币政策，降低中小企业融资成本，全年再贴现发生量 217 亿元。紧跟票交所创新步伐，携手供应链平台，为中小微供应商提供便捷、高效的供应链票据融资服务，不断推动供应链票据业务市场的发展。

（六）资产托管业务

2021 年，公司托管业务通过围绕转型方向，提前布局、联动营销，收获了较好的经营成果。报告期末，公司托管客户总计 644 家，托管资产余额 3.95 万亿元。报告期内，公司托管实力进一步得到市场认可，公司正式获批 QFII 托管资格；抓住资管新规落地和净值化转型的契机，推动运营外包服务快速发展，外包业务规模 4,157 亿元，成为新的业务增长点；发布易外包 2021 版，为外包客户的日常运营提供综合服务和数据交互，成为行业内首个外包客户专属的服务平台，公司资产托管业务的品牌与客户影响力持续提升。

（七）金融市场业务

2021 年，公司密切跟踪市场变化，主动把握趋势性业务机会，准确研判利率、汇率走势，灵活调整阶段性业务策略，提升资产投资效益；积极拓宽同业合作空间，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力成为中小同业金融业务最佳合作伙伴之一。报告期内，公司各类金融市场业务交易量继续保持稳步增长，国开债承销量排名全市场第 1，国债承销量排名全市场第 6，外汇做市综合排名第 11，黄金询价做市商排名前 10。

报告期内，公司获得中国外汇交易中心 2021 年度银行间本币市场“市场创新奖”以及在“核心交易商”等五方面的“年度市场影响力”奖项；获得中央国债登记结算有限责任公司 2021 年度“优秀金融债发行机构”“优秀债券承销机构”等称号；获得上海证券交易所 2021 年度“金融债券优秀承销商”称号；获得深圳证券交易所 2020 年度“债券市场优秀利率债承销机构”称号；获得上海黄金交易所 2020 年度“最佳竞价交易会员”“最佳风控会员”“最

佳产品推广贡献机构”称号；获得国家开发银行 2021 年度“金融债银行间市场卓越承销商”“金融债市场拓展奖”；获得中国进出口银行 2021 年度“金融债券核心承销商”“市场创新驱动奖”“社会责任践行奖”。各项荣誉的取得，体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

（八）财富管理业务

报告期内，面对激烈的市场竞争和瞬息万变的资本市场，公司秉持为客户创造价值的理念，坚持专业赋能，不断优化展业模式，为财富业务的稳健可持续发展夯实基础。公司围绕大类资产配置，积极引入行业头部的理财子公司、基金、保险等优秀管理人产品，在产品体系上形成了现金、固收、混合、保障、权益与挂钩全品类产品线，满足客户综合化的财富管理需求。借助科技赋能，完善数字化、标准化、专业化的财富经营体系，上线财富开放平台，深化线上线下联动机制。报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）6,562 亿元，较上年末增加 1,222 亿元，增长 23%，基金、保险等代销类产品贡献比例不断提升。凭借在财富管理领域的优秀表现，公司荣获 2021 年第三届中国公募基金英华奖“最佳基金销售银行”等奖项。

（九）私人银行业务

报告期内，公司坚持“专业、专属、专享”的服务宗旨，持续推进私人银行业务的稳健发展，为客户创造更多价值。公司联动全行资源，满足私银客户多元化的综合金融服务需求，持续深化大数据经营，更准确地识别客户需求，形成高适配度的资产配置方案，为客户提供更高效、更专业的金融服务。报告期末，公司私人银行客户 12,974 户，较上年末增加 5,357 户，增长 70%；私人银行客户金融总资产（AUM）1,464 亿元，较上年末增加 508 亿元，增长 53%。

（十）个人信贷业务

报告期内，公司持续推进产品创新和服务升级，结合数字化金融科技手段，持续推进产品创新和服务升级，助推个人信贷业务保持快速增长。同时积极响应普惠金融的发展要求，加大对小微企业主和个体工商户经营性贷款的发放力度，持续提高公司普惠金融服务的实效性和满意度。报告期末，公司个人贷款总额 1,619 亿，较上年末增长 21.4%。在实现规模增长的基础上，公司细化多维度的不良催收举措，贷款结构不断优化，资产质量稳定向好。

（十一）信用卡业务

报告期内，公司推进信用卡业务稳健发展，不断完善智慧场景建设，推进轻型获客模式，提升数字化风险管理体系的协同能力。客户拓展方面，加强线上渠道的精细化管理，持续推进生态圈建设，不断积累优质客群。客户经营方面，聚焦客户生命周期的主要环节，立足会员权益体系，实施更精细的分层经营，高价值核心客户持续提升。风险管控方面，秉持审慎的风险偏好，持续优化客群及资产结构，动态调整和部署风险管控策略。报告期末，公司信用卡发卡量 372 万张，较上年末增长 27%。

（十二）远程银行业务

报告期内，公司全面贯彻落实各类监管要求，不断提升服务质效，有序推动互联网贷款业务发展，持续打造自主风控能力和金融科技水平，全年新增优化覆盖贷前、贷中、贷后的各类模型 30 余个，探索网络经营，构建了包括微信群、公众号、手机银行等多维度的经营平台，在保障业务良性发展的同时持续提升客户服务质效，业务保持稳健发展。

（十三）永赢基金

2021 年，永赢基金加快业务布局，持续为广大投资者提供优质服务，各项业务取得长足进步。报告期末，永赢基金公募总规模 2,419 亿元，较上年末增加 520 亿元，非货规模 1,857 亿元，较上年末增加 506 亿元。公募类产品 92 只，其中固收类公募基金产品共 66 只，2021 年新成立 13 只；权益类公募基金产品共 26 只，2021 年新成立 10 只。

（十四）永赢租赁

2021 年，永赢租赁保持稳健发展态势，逐步形成以小微租赁、厂商租赁、智能制造、公用事业为专业经营方向的发展格局，小微租赁市场主流地位基本确立，厂商租赁展业体系进一步完善，智能制造专业化经营更加深入，三大业务的新增投放占比达到 47%。报告期末，永赢租赁总资产 747 亿元，不良率 0.07%，品牌影响力持续提升。

（十五）宁银理财

报告期内，宁银理财根据资管新规的要求，有序推进理财业务转型，深化推进产品多元布局，满足客户多元的财富管理需求。持续夯实投研能力，不断优化渠道服务，深化投资者培育工作，持续深化风险防控机制，优化指标监控体系，守住业务底线。报告期末，宁银理财管理的理财产品规模为 3,322 亿元，较上年末增加 440 亿元。

（十六）电子渠道

2021 年，为深入推进数字化转型，助力各项业务发展，公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，持续丰富产品功能、优化用户使用体验、提高线上经营能力，为客户提供更加专业、智能、有温度的综合金融服务。

APP 平台。报告期内，公司坚持实施智慧银行战略，持续升级和打造宁波银行 APP。宁波银行 APP 围绕“开放+、智能+、陪伴+”三大特色，打造财富开放平台与基金公司共建生态，满足客户多样化财富管理需求；升级线上贷款产品体系，解决客户融资需求；推出集商城、积分、权益、会员和活动于一体的线上经营体系；优化核心业务流程、强化平台性能，不断提升用户体验。截至报告期末，APP 用户数 571 万，较年初增长 25.3%。

网上银行。报告期内，公司坚持产品建设和客户经营两手抓的策略，持续推进网上银行产品升级，提升服务水平。推出企业办公平台，联动企业经营活动场景和金融需求，提供人事、薪酬、税务等功能；升级企业客户营销中心，丰富活动模板和权益库，适配营销场景。2021 年，公司对公电子渠道交易笔数共 2861 万笔，同比增长 29%，交易金额 181,233 亿元，同比增长 21%；公司对公电子渠道客户数 39.66 万户，同比增长 12%。

微信银行。报告期内，推出新版微信营业厅，提升功能体验，借助微信平台优势，助力线上经营；升级微信端通知功能，对接微信消息能力，为客户提供全方位的业务提醒服务。报告期末，宁波银行公众号关注客户数 313.06 万户，较上年末增长 44.92%。

（十七）金融科技

报告期内，公司以金融科技的智慧银行战略为指引，全面深化金融科技融合创新，持续加大金融科技资源投入，全力推进数字化转型。组织架构方面，由金融科技管理委员会统筹推进战略落地，构建“横向到边、纵向到底”的金融科技板块体系，配置“十中心”和“三位一体”的研发中心体系，强化科技业务融合。以系统化、数字化、智能化为发展策略，以体系化的信息系统群建设推动商业模式革新，持续在金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四大领域推动数字化转型。在平台建设上，公司持续推动以业务中台、数据中台、技术中台为一体，以研发平台、运维平台为两翼的五大平台架构升级，为各项业务有序拓展提供支撑。

（十八）消费者权益保护

公司高度重视消费者权益保护工作，不忘金融为民的初心，统筹兼顾公司发展与社会公益，重视金融消费者需求的多元性与差异性，提升金融消费者的获得感、幸福感和满意度，金融消费者权益保护已经成为公司治理、企业文化和经营发展战略的重要组成。公司积极履行金融消费者权益保护宣教的社会义务，创新宣教形式，常态化地开展宣教活动，利用网点、官网、手机银行、微信、短视频、直播等渠道，通过进社区、进农村、进校园、进企业等方式，线上、线下全方位推进金融知识宣教工作，帮助金融消费者有效识别和预防金融诈骗。

报告期内，公司共开展各类宣教活动 1,950 次，媒体宣传 363 次，受众消费者达 400 余万人次。在 2021 年“3·15”教育宣传周活动中，公司被中国银保监会消费者权益保护局评为优秀组织单位。公司持续优化和完善投诉管理体系，落实金融纠纷依法合规的快处快赔机制。报告期内，公司收到监管转办投诉数量 1,071 件，投诉响应率 100%，反馈率 100%。

十、公司未来发展的展望

（一）2022 年业务发展规划

中央经济工作会议指出，当前我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力，2022 年经济工作要稳字当头、稳中求进。公司将在董事会的领导下，主动适应经营环境变化，抢抓市场机遇，持续积累差异化的比较优势，推动银行实现可持续发展。

一是构筑业务护城河，推动可持续发展。公司将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，以民营企业、小微企业、制造业和进出口企业为重点，坚持以客户为中心，服务好实体经济需求，继续积累在细分市场的比较优势，构筑银行发展护城河。

二是抓牢风险管理核心，确保平稳运营。面对形势变化，公司将继续加强全面风险管理，不断优化风险管理措施，加快风险管理数字化、智能化应用，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障三大经营底线。

三是培育核心的竞争力，强化专业经营。公司继续秉承专业创造价值的理念，持续完善人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，不断提升银行员工在各个业务领域的专业能力，提高银行业务拓展与经营管理的水准，持续提升全行为客户创造价值的能力。

（二）经营中关注的重点问题

1、关于净利息收益率

展望 2022 年，公司净利息收益率预计将持续承压。资产端方面，受到贷款重定价效应及市场利率变化的影响，资产端收益率预计持续下行。公司一方面坚持让利实体经济的政策导向，持续加大普惠小微等重点领域信贷支持力度，促进资产结构中贷款占比稳步提升，另一方面将继续推进大零售战略实施，不断优化资产结构，提升风险定价管理水平。负债端方面，面对美元进入加息周期、存款竞争加剧等形势，公司一方面将继续实施核心客户建设、紧抓账户流和资金流，促进存款客群的壮大和结算存款的归集；另一方面将持续强化形势研判，前瞻、灵活调整同业负债配置，强化负债端成本管控。通过上述举措，力保净利息收益率和 2021 年持平。

2、关于非利息净收入

展望 2022 年，公司非利息净收入预计仍将保持稳健增长。一是公司财富管理业务经过近几年的发展已具备较好的基础，随着大财富体系的持续完善，收入贡献将进一步显现；二是公司有效利用外汇金管家等特色服务品牌，国金业务在细分市场差异化的比较优势持续巩固，国际结算、金融市场代客业务收入将保持良性增长；三是各利润中心持续把握市场机会，借助金融科技赋能，财富管理、债券承销、资产托管等轻资本业务发展空间将进一步打开；四是永赢基金、宁银理财等子公司发展步伐稳健，市场口碑持续积累，将成为公司非利息收入增长的重要来源。

3、关于资产质量

当前全球疫情仍在反复，国内外形势日趋复杂，叠加国内经济压力，各类衍生风险仍需防范，银行资产质量管控面临一定挑战。2022 年，公司将持续坚守底线思维，聚焦重点领域，防范信用风险。一方面努力规避大额风险事件，通过加强产业链研究，持续优化授信准入，提升大户数据预警体系，及时发现风险隐患；另一方面做好重点领域风险防范，通过跟进市场变化，主动预判和防范产能过剩、房地产行业拐点、政府融资管控等可能产生的风险，有效做好应对和防范。同时，做实资产分类，完善清收管理体系，不断强化风险化解能力。通过以上努力，公司资产质量预计将继续保持在行业较好水平。

4、关于大财富体系

2018 年起，公司积极推进财富业务转型，提前布局客户投教与专业服务。通过三年努力，财富业务的商业模式逐步成型，产品体系日趋完善，私人银行加快起步，大财富的基础更加夯实。2022 年，公司将进一步深化大财富体系，围绕各类客群的生命周期与经营旅程，通过专业的资产配置和泛金融服务，进行差异化的深度绑定。一方面，持续推进客户分类经营机制，聚焦高潜客户所在的各类核心渠道，不断引入合格投资者客户，做好资产配置与多元经营。另一方面，持续强化财富管理前中后台的专业性，在员工能力上，加快提升市场研判和资产配置的综合能力，打造一支专业的人员梯队；在产品体系上，持续引入头部基金、保险、信托、理财子公司的优质产品，为客户资产配置提供更好的选择；在客户服务上，依托金融科技不断升级 APP 和线上服务的用户体验，以客户为中心提供更有温度的财富服务。

5、关于资本管理

展望 2022 年，公司将按照监管要求以及资本规划有序推进资本管理工作，预计 2022 年末核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别达到 9%、10% 和 12% 以上，持续满足监管要求。公司将强化研究、预判、监测，多渠道筹措资本来源，同时继续推进轻型银行战略转型，将资本节约理念融入到经营管理的各个环节中，持续优化资本配置，不断提高资本回报水平。根据业务发展需要，2022 年公司计划发行二级资本债不超过 225 亿元以补充资本。

6、关于成本收入比

2022 年，预计公司成本收入比将有所改善。一方面，随着各利润中心的持续发力，大财富体系的日渐成熟，多元化的盈利布局更加巩固，公司营收端将不断充实；另一方面，公司全面深化金融科技融合创新，持续加大科技资源投入，全力推进数字化转型，各领域人员产能和费用配置效率将稳步提升，预计费用增长将逐步趋缓。力争 2022 年成本收入比与 2021 年相比略有下降。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2021 年 2 月 3 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》
2021 年 4 月 23 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》
2021 年 4 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》
2021 年 5 月 14 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》
2021 年 6 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》
2021 年 6 月 16 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》
2021 年 7 月 1 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》
2021 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》
2021 年 11 月 10 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》
2021 年 11 月 16 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》
2021 年 11 月 17 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》

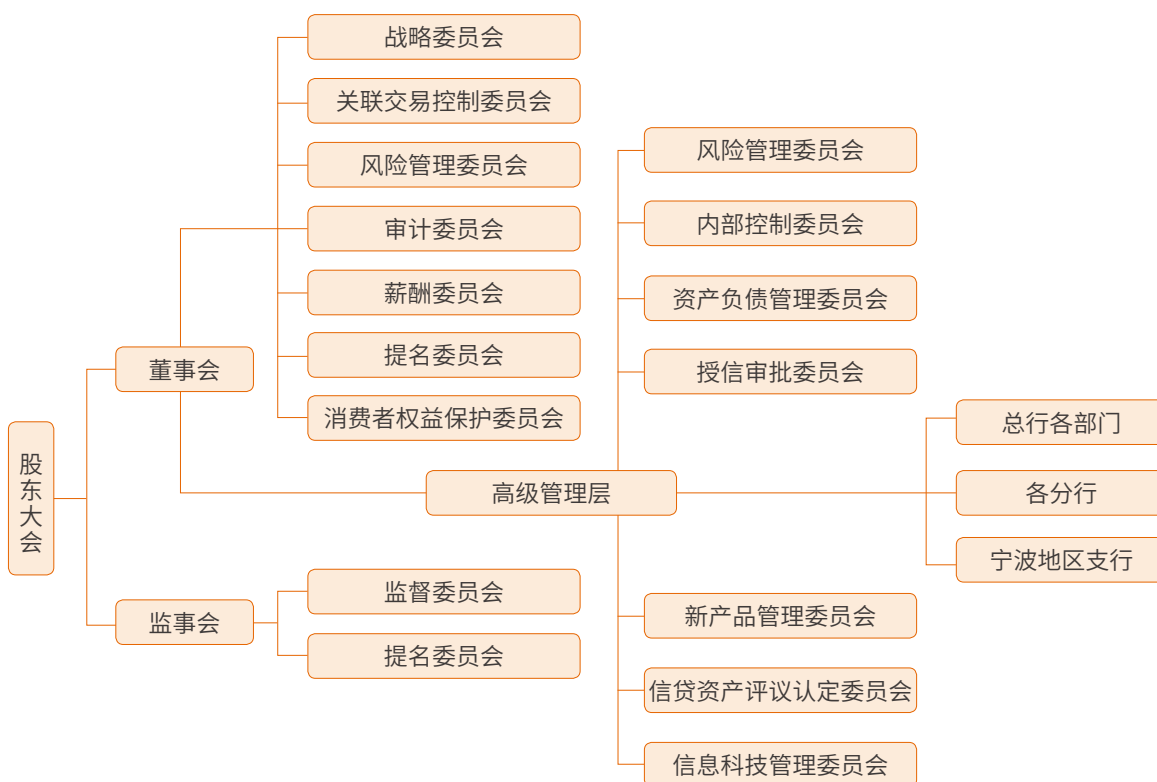
**完善数字化、标准化、
专业化的财富服务体系，
让家庭资产稳健远航**



第七节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规和监管要求，持续完善“三会一层”的现代公司治理体系。报告期内，公司召开年度股东大会 1 次、临时股东大会 3 次；召开董事会定期会议 4 次、临时会议 5 次；召开董事会专门委员会会议 21 次。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项科学决策，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。监事会积极履行监督职能，对公司经营决策、风险管理、内部控制等进行独立监督。高级管理层自觉接受董事会和监事会的监督，定期向董事会报告全行经营状况，落实董事会和监事会的意见建议，扎实推进公司稳健发展。



二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人。

三、同业竞争情况

公司无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次 与会议类型	投资者 参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2021 年第一次 临时股东大会	57.78%	2021 年 2 月 8 日	2021 年 2 月 9 日	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2020 年年度股东 大会	58.46%	2021 年 5 月 18 日	2021 年 5 月 19 日	
2021 年第二次 临时股东大会	58.87%	2021 年 7 月 2 日	2021 年 7 月 3 日	
2021 年第三次 临时股东大会	38.65%	2021 年 12 月 20 日	2021 年 12 月 21 日	

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

五、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	任职 状态	性别	年龄	任期起始 日期	任期终止 日期	期初持股 数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	期末 持股数 (股)
陆华裕	董事长	现任	男	57	2005 年 1 月 15 日	2023 年 2 月 9 日	1,249,409	124,941	0	1,374,350
史庭军	董事	现任	男	51	2020 年 4 月 3 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	女	46	2015 年 5 月 18 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0
陈首平	董事	现任	男	51	2020 年 6 月 5 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0
朱年辉	董事	现任	男	59	2021 年 9 月 23 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0
刘新宇	董事	现任	女	47	2020 年 4 月 3 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0
胡平西	独立董事	现任	男	68	2018 年 3 月 8 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0
贝多广	独立董事	现任	男	64	2020 年 4 月 3 日	2023 年 2 月 9 日	0	0	0	0

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股数 (股)	本期减持股数 (股)	期末持股数 (股)
李浩	独立董事	现任	男	63	2020年4月9日	2023年2月9日	150,000	15,000	0	165,000
洪佩丽	独立董事	现任	女	58	2020年4月9日	2023年2月9日	0	0	0	0
王维安	独立董事	现任	男	56	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
洪立峰	监事长、职工监事	现任	男	57	2015年10月9日	2023年2月9日	1,644,113	164,411	0	1,808,524
刘建光	监事	现任	男	50	2019年9月16日	2023年2月9日	0	0	0	0
舒国平	外部监事	现任	男	57	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
胡松松	外部监事	现任	男	41	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
丁元耀	外部监事	现任	男	56	2020年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
庄晔	职工监事	现任	女	44	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
陆孝素	职工监事	现任	女	52	2020年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
罗维开	副行长	拟任	男	56	-	-	-	-	-	-
付文生	副行长	现任	男	49	2012年8月27日	2023年2月9日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	49	2012年8月27日	2023年2月9日	241,800	24,180	0	265,980
冯培炯	董事、副行长	现任	男	47	2016年2月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
庄灵君	董事、副行长	现任	男	42	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
章宁宁	副行长	现任	女	38	2021年3月24日	2023年2月9日	0	0	0	0
俞罡	董事会秘书	现任	男	45	2018年1月25日	2023年2月9日	0	0	0	0
罗孟波	原副董事长、行长	离任	男	51	2014年2月10日	2022年1月7日	1,919,678	191,968	0	2,111,646

（二）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
章凯栋	原董事	离任	2021 年 1 月 22 日	工作原因
马宇晖	原副行长	离任	2021 年 1 月 22 日	工作原因
章宁宁	副行长	聘任	2021 年 3 月 24 日	工作需要

注：1、2022 年 1 月 7 日，公司原副董事长、执行董事、行长罗孟波先生辞任。

2、2022 年 3 月 24 日，公司董事会审议通过了聘任庄灵君先生为公司行长、选举庄灵君先生为公司副董事长的议案，自监管核准其任职资格之日起正式就任。

3、2022 年 3 月 24 日，公司董事会审议通过了聘任罗维开先生为公司副行长、提名罗维开先生为公司董事候选人的议案。罗维开先生的高管任职资格尚需监管核准，董事任职资格尚需股东大会审议及监管核准。

（三）任职情况

1、公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

董事

陆华裕先生：1964 年 9 月出生，硕士研究生学历，高级会计师。现任公司董事长。陆华裕先生历任宁波市财政税务局局长助理兼国有资产管理局副局长、宁波市财政税务局副局长等职；2000 年 11 月至 2005 年 1 月任公司行长；2005 年 1 月至今任公司董事长。

庄灵君先生：1979 年 7 月出生，硕士研究生学历。现任公司董事、副行长。庄灵君先生历任公司北仑支行行长助理，总行个人银行部总经理助理，深圳分行副行长，明州支行行长，总行风险管理部总经理，北京分行行长；2019 年 10 月至今任公司副行长；2020 年 4 月至今任公司董事。2022 年 3 月 24 日，公司第七届董事会第十次会议审议通过了聘任庄灵君先生为公司行长、选举庄灵君先生为公司副董事长的议案，自监管核准其任职资格之日起正式就任。

史庭军先生：1970 年 11 月出生，在职研究生学历，会计师。现任宁波开发投资集团有限公司党委副书记、副董事长、总经理，兼任宁波开投蓝城投资开发有限公司董事长、甬兴证券有限公司监事会主席。史庭军先生历任宁波海洋渔业总公司、宁波市轻工业局、宁波市轻工集团有限公司干部、副处长，宁波市经济委员会企业处副处长，宁波市国有资产监督管理委员会副处长、处长、党工委委员、副主任；2020 年 4 月至今任公司董事。

魏雪梅女士：1975 年 8 月出生，硕士研究生学历，高级会计师、经济师。现任宁波开发投资集团有限公司党委委员、副总经理，兼任宁波海洋产业基金管理有限公司董事、宁波大红鹰教育集团董事长。魏雪梅女士历任宁波凯建投资管理有限公司副总经理，宁波开发投资集团有限公司投资管理部副经理、经理、副总经济师，宁波文化广场投资发展有限公司董事长、董事；2015 年 5 月至今任公司董事。

陈首平先生：1970 年 11 月出生，新加坡籍，新加坡南洋理工大学会计一等荣誉学士，特许财务分析师，特许会计师，南洋理工大学兼职教授。现任华侨银行集团执行副总裁兼财务总监，并担任利安资金管理公司董事、永赢基金管理有限公司董事及新加坡国内税务局董事。陈首平先生历任新加坡政府投资公司货币市场主管、华侨银行环球资金业务部资产负债管理部总经理、华侨银行集团副财务总监；2020 年 6 月至今任公司董事。

朱年辉先生：1962 年 12 月出生，新加坡籍，硕士研究生学历。现任华侨银行集团执行副总裁兼风险总监、新加坡银行非执行董事。朱年辉先生历任渣打银行（新加坡）公司司库 / 外汇交易员；美国大通银行（新加坡）第二副总裁、审计主管；美国信孚银行（香港）副总裁、衍生产品管控主管；美国信孚银行（香港）董事、亚洲地区公司组合管理副主管；德意志银行（新加坡）董事总经理、市场风险管理（亚太区）主管；德意志银行亚太区首席风险官，期间还担任亚太区执行委员会委员、亚太区区域风险委员会主席、德意志银行马来西亚有限公司非独立非执行董事及华夏银行非执行董事；2017 年 2 月至 2020 年 2 月曾任公司董事。2021 年 9 月至今任公司董事。

刘新宇女士：1974 年 11 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任雅戈尔集团股份有限公司副总经理兼董事会秘书、工会主席，宁波雅戈尔健康养老管理有限公司董事长，浙江省第十二届政协委员。刘新宇女士历任宁波雅戈尔服饰有限公司企划部、雅戈尔报编辑部干部，雅戈尔集团股份有限公司办公室副主任；2020 年 4 月至今任公司董事。

罗维开先生：1965 年 4 月出生，硕士研究生学历，高级经济师，现任公司专职党委副书记。罗维开先生历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任营业部主任及电子银行部总经理；2005 年 5 月至 2007 年 12 月任公司行长助理；2007 年 12 月至 2020 年 2 月任公司副行长；2006 年 8 月至 2011 年 10 月、2017 年 4 月至 2020 年 2 月任公司董事；2020 年 2 月至今任公司专职党委副书记。

冯培炯先生：1974 年 11 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事、副行长。冯培炯先生历任公司东门支行办公室副主任，总行人力资源部主管、总助级高级副主管、人力资源部总经理助理、副总经理、总经理，总行个人银行部、信用卡中心总经理，苏州分行行长；2015 年 4 月至今任公司副行长；2016 年 2 月至今任公司董事。

胡平西先生：1953 年 10 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。胡平西先生历任中国人民银行黑龙江省漠河县支行办事员、副股长、副行长；中国人民银行浙江省鄞县支行信贷股副股长；中国人民银行宁波市中心支行信贷科副科长、副行长；中国人民银行浙江省分行人事处处长、外汇管理处处长、纪委书记、副行长；中国人民银行福建省分行行长、党委书记，国家外汇管理局福建省分局局长；中国人民银行武汉分行行长、党委书记，国家外汇管理局湖北省分局局长；中国人民银行上海分行行长、党委书记，国家外汇管理局上海市分局局长；上海农村商业银行董事长、党委书记。2018 年 3 月至今任公司独立董事。

贝多广先生：1957 年 5 月出生，博士学历。现任中国人民大学中国普惠金融研究院院长、财政金融学院兼职教授、博士生导师，中国证券业协会战略与创新委员会顾问，仁达普惠（北京）咨询有限公司董事长。贝多广先生历任财政部国债司副处长，中国证监会国际部副主任，JP 摩根北京代表处首席代表，中国国际金融有限公司董事总经理，一创摩根证券有限公司首席执行官、副董事长；2020 年 4 月至今任公司董事。

李浩先生：1959 年 3 月出生，硕士研究生学历，高级会计师。李浩先生历任招商银行股份有限公司总行行长助理，上海分行行长，总行副行长，执行董事、常务副行长兼财务负责人；曾兼任招商基金管理有限公司董事长、深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司副董事长、招商永隆银行有限公司副董事长、招联消费金融有限公司董事、中国支付清算协会副会长、中国证券投资基金业协会会员理事及兼职副会长、中国互联网金融协会理事等职；2020 年 4 月至今任公司董事。

洪佩丽女士：1964 年 3 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。洪佩丽女士历任中国人民银行上海分行外资银行监管处处长，原中国银监会上海监管局副局长，原中国银监会重庆监管局党委书记、局长，富邦华一银行有限公司董事长，财兴投资有限公司联席董事长，财信投资集团董事局副主席、执行董事；2020 年 4 月至今任公司董事。

王维安先生：1965 年 7 月出生，博士学历。现任浙江大学金融研究所所长、教授、博士生导师；浙江省 151 人才工程第二层次学科带头人；中国金融学会理事、浙江省金融学会理事、浙江省国际金融学会常务理事、中国人民银行杭州中心支行货币政策咨询专家；2020 年 4 月至今任公司董事。

监事

洪立峰先生：1964 年 12 月出生，硕士研究生学历，正高级经济师。现任公司监事会职工监事、监事长。洪立峰先生于 1986 年 7 月参加工作，历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003 年 1 月至 2015 年 9 月任公司副行长；2005 年 1 月至 2015 年 9 月任公司董事、副行长；2015 年 10 月至今任公司职工监事、监事长。

刘建光先生：1971 年 10 月出生，本科学历，现任宁波市金鑫金银饰品有限公司副总经理、董事。刘建光先生 1995 年 10 月至 2007 年 7 月在中国人民银行机关事务管理局下属的企业华融大厦办公室工作；2007 年 7 月至 2017 年 9 月在北京人银科工贸有限责任公司办公室工作；2017 年 9 月至 2019 年 4 月任宁波市金鑫金银饰品有限公司副总经理、监事；2019 年 4 月至今任宁波市金鑫金银饰品有限公司副总经理、董事；2019 年 9 月至今任公司股东监事。

舒国平先生：1965 年 1 月出生，本科学历，注册会计师。现任立信中联会计师事务所合伙人、浙江分所所长。舒国平先生历任宁波市财政局宁波会计师事务所项目经理、部门经理、副所长；宁波国信联合会计师事务所首席合伙人；江苏天衡会计师事务所宁波分所负责人；宁波国信联合会计师事务所（普通合伙）首席合伙人；2016 年 8 月至今任立信中联会计师事务所（特殊普通合伙）合伙人；2016 年 10 月至今任宁波市注册会计师协会副会长；2018 年 11 月至今任宁波市新社会阶层联谊会副会长；2017 年 2 月至今任公司外部监事。

胡松松先生：1981 年 1 月出生，法律硕士，二级律师。现任浙江和义观达律师事务所高级合伙人、管理委员会主任、宁波仲裁委员会仲裁员、宁波市律协常务理事。胡松松先生 2002 年 9 月参加工作，历任浙江华业电力工程股份有限公司总经理秘书；奥克斯电器有限公司总经理秘书；宁海县人民法院民二庭（商事庭）书记员；宁波江东鑫邦咨询有限公司人力资源部经理；浙江波宁律师事务所专职律师、管理委员会委员；2014 年 1 月任浙江和义观达律师事务所创始高级合伙人；2019 年 10 月任浙江和义观达律师事务所管理委员会主任；2017 年 2 月至今任公司外部监事。

丁元耀先生：1965 年 11 月出生，经济学博士，教授。现任宁波大学商学院金融学系教授、硕士生导师。丁元耀先生 1990 年参加工作，历任安徽大学讲师、宁波大学讲师、副教授；2003 年至今任宁波大学商学院金融学系教授、数量经济学和金融学硕士生导师，主要从事经济和金融的教学和研究工作，期间于 1999-2000 年在加拿大 Simon Fraser 大学做访问学者，2006 年获得中国人民大学经济学博士，2013 年在澳大利亚 Adelaide 大学做访问学者，2019-2020 年初在英国 Southampton 大学做访问学者；2020 年 2 月至今担任公司外部监事。

庄晔女士：1977 年 6 月出生，本科学历，持有律师资格证书。现任公司法律合规部副总经理。庄晔女士历任公司原合规部高级副经理，公司苏州分行法律合规部总经理兼审计部总经理；2011 年 2 月至今任公司法律合规部副总经理；2017 年 2 月至今任公司职工监事。

陆孝素女士：1970 年 1 月出生，本科学历，国家一级理财规划师。现任公司审计部副总经理。陆孝素女士 1993 年参加工作，1993 年 8 月至 2002 年 10 月在工商银行北仑支行办公室工作，任办公室副主任（主持工作），2002 年 11 月起在宁波银行工作，历任大榭支行副行长、北仑支行副行长；2009 年 12 月任东门支行行长；2014

年 10 月任公司审计部总经理助理，2016 年 2 月至今任公司审计部副总经理；2020 年 2 月至今任公司职工监事。

高级管理人员

庄灵君先生：详见董事部分。

付文生先生：1972 年 8 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长兼永赢租赁董事长。付文生先生历任上海银行办公室秘书、福民支行行长助理、副行长（主持工作）、静安支行行长，公司上海分行副行长、北京分行行长；2011 年 10 月至 2012 年 8 月任公司行长助理；2012 年 8 月至今任公司副行长。

王勇杰先生：1972 年 10 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长。王勇杰先生历任农业银行宁波分行中山支行信贷员、海曙支行中山广场办事处主任，公司灵桥支行副行长、风险管理部副总经理（主持工作）、个人银行部总经理，期间兼任信用卡中心总经理；2011 年 10 月至 2012 年 8 月任公司行长助理；2012 年 8 月至今任公司副行长。

冯培炯先生：详见董事部分。

章宁宁女士：1984 年 3 月出生，硕士研究生学历，中级经济师。现任公司副行长。章宁宁女士历任公司金融市场部综合管理部副经理、资金管理部高级经理、总经理助理、副总经理、总经理；资金营运中心总经理；2021 年 3 月至今任公司副行长。

俞罡先生：1977 年 2 月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事会秘书。俞罡先生历任中共宁波市委党校经济教研室教员；中国人民银行宁波市中心支行货币信贷处科员、办公室主任科员、办公室副主任兼法律办主任；中国人民银行绍兴市中心支行党委委员、副行长；国家外汇管理局宁波市分局资本项目管理处副处长；公司办公室副主任、董事会办公室主任、办公室主任；2018 年 1 月至今任公司董事会秘书。

2、公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
史庭军	宁波开发投资集团有限公司	副董事长、总经理	2019 年 1 月至今	是
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015 年 5 月至今	是
陈首平	新加坡华侨银行有限公司	执行副总裁兼财务总监	2011 年 12 月至今	是
朱年辉	新加坡华侨银行有限公司	执行副总裁兼风险总监	2014 年 8 月至今	是
刘新宇	雅戈尔集团股份有限公司	副总经理、董事会秘书	2017 年 5 月至今	是
刘建光	宁波市金鑫金银饰品有限公司	副总经理、董事	2019 年 4 月至今	是

3、公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
史庭军	宁波开投蓝城投资开发有限公司	董事长	2019 年 5 月至今	否
	甬兴证券有限公司	监事会主席	2020 年 4 月至今	否
魏雪梅	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事	2018 年 7 月至今	否
	宁波大红鹰教育集团	董事长	2021 年 5 月至今	否
陈首平	利安资金管理公司	董事	2012 年 2 月至今	否
	永赢基金管理有限公司	董事	2018 年 2 月至今	否
	新加坡国内税务局	董事	2019 年 9 月至今	是
	OCBC Overseas Investments Pte Ltd	董事	2011 年 9 月至今	否
	OCBC Property Services Pte Ltd	董事	2019 年 6 月至今	否
刘新宇	宁波雅戈尔健康养老管理有限公司	董事长	2021 年 2 月至今	否
胡平西	厦门农村商业银行股份有限公司	独立董事	2018 年 4 月至今	否
	兴银基金管理有限责任公司	独立董事	2019 年 6 月至今	否
贝多广	中国人民大学	教授、博士生导师	2002 年 9 月至今	否
	中国普惠金融研究院	院长	2016 年 4 月至今	是
	仁达普惠（北京）咨询有限公司	董事长	2015 年 7 月至今	是
	中国证券业协会战略与创新委员会	顾问	2015 年 1 月至今	否
	中国信托业保障基金有限责任公司	独立董事	2016 年 2 月至今	是
	北京国际信托有限公司	独立董事	2016 年 7 月至今	是
	国务院参事室金融研究中心	研究员	2020 年 11 月至今	否
	浙江网商银行股份有限公司	独立董事	2021 年 12 月至今	是
	中国国新控股有限责任公司	外部董事	2020 年 10 月至今	是
李浩	中国东方航空集团有限公司	外部董事	2020 年 12 月至今	是
洪佩丽	财信投资集团有限公司	董事局副主席、执行董事	2019 年 7 月至 2021 年 9 月	是
	盘古银行（中国）有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	上海富邦华一公益基金会	理事	2022 年 2 月至今	否

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
王维安	浙江大学	教授、博士生导师	1999年9月至今	是
	浙江省金融学会	理事	1997年7月至今	否
	中国金融学会	理事	2003年7月至今	否
	中国城市金融学会	理事	2005年7月至今	否
	浙江慧炬投资管理有限公司	董事	2011年2月至今	否
	浙江省金融教育基金会	理事	2012年7月至今	否
	中国人民银行杭州中心支行	货币政策咨询专家	2014年7月至今	否
	浙江圣达生物药业股份有限公司	独立董事	2015年10月至2021年8月	是
	浙江上虞农村商业银行股份有限公司	独立董事	2014年7月至2021年10月	是
	浙江皇马科技股份有限公司	独立董事	2015年10月至2021年8月	是
舒国平	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事	2017年5月至今	是
	浙江春晖环保能源股份有限公司	独立董事	2017年5月至今	是
	浙江亚厦装饰股份有限公司	独立董事	2019年8月至今	是
	萧山农村商业银行股份有限公司	独立董事	2021年9月至今	是
	立信中联会计师事务所	合伙人	2016年8月至今	是
	立信中联会计师事务所浙江分所	所长	2017年1月至今	是
	浙江国信工程管理咨询有限公司	监事	2016年10月至今	否
胡松松	宁波鄞州笃昌久信企业管理咨询有限公司	执行董事、经理	2016年11月至今	否
	雪龙集团股份有限公司	独立董事	2016年9月至今	是
	江西扬泰建筑干粉有限公司	董事	2007年4月至今	否
丁元耀	浙江和义观达律师事务所	管理委员会主任、高级合伙人	2014年1月至今	是
刘建光	宁波大学	教授、硕士生导师	2003年12月至今	是
	宁波宏微软件技术有限公司	监事	2004年3月至今	否
	宁波金融事务所有限公司	董事	2020年5月至今	否

4、公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

(四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》，提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事（不含部分独立董事）按月发放津贴。
董事会薪酬委员会组成及工作职责	董事会薪酬委员会由 3 名董事组成，独立董事占多数，由贝多广独立董事担任主任委员。薪酬委员会的主要工作职责：1、研究董事和高级管理人员年度薪酬的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；2、审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；3、董事会授权的其他事项。

2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：（人民币）万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
陆华裕	董事长	男	57	现任	295	否
史庭军	董事	男	51	现任	10	是
魏雪梅	董事	女	46	现任	10	是
陈首平	董事	男	51	现任	10	是
朱年辉	董事	男	59	现任	2.5	是
刘新宇	董事	女	47	现任	10	是
胡平西	独立董事	男	68	现任	0	否
贝多广	独立董事	男	64	现任	35	否
李浩	独立董事	男	63	现任	35	否
洪佩丽	独立董事	女	58	现任	35	否
王维安	独立董事	男	56	现任	35	否

单位：(人民币)万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的 税前报酬总额	是否从股东单位或其 他关联方获取报酬
洪立峰	监事长、职工监事	男	57	现任	280.3	否
刘建光	监事	男	50	现任	8	是
舒国平	外部监事	男	57	现任	30	否
胡松松	外部监事	男	41	现任	30	否
丁元耀	外部监事	男	56	现任	30	否
庄晔	职工监事	女	44	现任	115	否
陆孝素	职工监事	女	52	现任	125	否
付文生	副行长	男	49	现任	265.5	否
王勇杰	副行长	男	49	现任	265.5	否
冯培炯	董事、副行长	男	47	现任	265.5	否
庄灵君	董事、副行长、 财务负责人	男	42	现任	265.5	否
章宁宁	副行长	女	38	现任	265.2	否
俞罡	董事会秘书	男	45	现任	250.8	否

注：公司董事长、监事长和高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中董事长、监事长和高级管理人员涉及的 2021 年度递延支付薪酬合计为 945.52 万元，延期三年支付。2021 年，公司原副董事长、行长罗孟波先生在职期间获得报酬 295 万元。公司发放了 2018 年考核应发而未发薪酬，董事长陆华裕 71.27 万元，原副董事长、行长罗孟波 67.58 万元，监事长洪立峰 60.68 万元，副行长付文生 54.16 万元，副行长王勇杰 54.16 万元，董事、副行长冯培炯 54.16 万元，董事会秘书俞罡 54.30 万元。

六、报告期内董事履行职责的情况

（一）本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会第五次会议	2021 年 1 月 21 日	2021 年 1 月 23 日	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第七届董事会第六次会议	2021 年 4 月 8 日	2021 年 4 月 10 日	
第七届董事会 2021 年第一次临时会议	2021 年 4 月 22 日	2021 年 4 月 24 日	
第七届董事会 2021 年第二次临时会议	2021 年 6 月 10 日	2021 年 6 月 12 日	
第七届董事会 2021 年第三次临时会议	2021 年 6 月 21 日	2021 年 6 月 22 日	
第七届董事会第七次会议	2021 年 8 月 12 日	2021 年 8 月 14 日	
第七届董事会 2021 年第四次临时会议	2021 年 10 月 28 日	2021 年 10 月 29 日	
第七届董事会第八次会议	2021 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 4 日	
第七届董事会 2021 年第五次临时会议	2021 年 12 月 24 日	2021 年 12 月 28 日	

（二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
陆华裕	9	7	2	0	0	否	2
罗孟波	9	7	2	0	0	否	4
冯培炯	9	7	2	0	0	否	0
庄灵君	9	7	2	0	0	否	0
史庭军	9	6	2	1	0	否	0
魏雪梅	9	7	2	0	0	否	0
陈首平	9	7	2	0	0	否	0
朱年辉	3	2	1	0	0	否	0
刘新宇	9	7	2	0	0	否	0
胡平西	9	7	2	0	0	否	0
贝多广	9	7	2	0	0	否	0
李浩	9	7	2	0	0	否	0
洪佩丽	9	7	2	0	0	否	0
王维安	9	7	2	0	0	否	1

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

（三）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事对公司有关事项未提出异议。

（四）董事履行职责的其他说明

报告期内，公司全体董事积极履职，出席股东大会、董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项发表专业的意见建议，对重大事项审慎决策，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。董事会闭会期间，全体董事定期审阅《要情简报》《风险监控报告》《关联交易报告》等经营分析报告，密切关注行业发展、监管政策和公司经营方面的最新动态。独立董事还前往衢州分行进行实地调研，听取分支行工作汇报，走访企业客户，通过贴近基层掌握第一手情况，加深对公司经营实际的了解，履职水平和科学决策能力持续提升。

七、董事会及下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2021年，公司各专门委员会共召开21次会议。其中，战略委员会会议2次，关联交易控制委员会会议4次，风险管理委员会会议3次，审计委员会会议5次，薪酬委员会会议1次，提名委员会会议2次，消费者权益保护委员会会议4次。

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况
战略委员会	陆华裕、陈首平、史庭军、刘新宇、胡平西	2	2021/1/11 2021/11/19	战略规划、资本补充等相关议案	-	要情简报
关联交易控制委员会	洪佩丽、李浩、王维安	4	2021/1/11 2021/3/26 2021/7/30 2021/11/19	关联交易相关议案	-	要情简报、关联交易报告
风险管理委员会	胡平西、王维安、朱年辉	3	2021/3/26 2021/7/30 2021/11/19	全面风险管理相关议案	-	要情简报、风险监控报告
审计委员会	李浩、胡平西、陈首平	5	2021/1/11 2021/3/26 2021/4/27 2021/7/30 2021/11/19	财务审计、内部审计等相关议案	-	要情简报
薪酬委员会	贝多广、洪佩丽、陈首平	1	2021/3/26	董监高薪酬等相关议案	-	要情简报
提名委员会	王维安、贝多广、朱年辉	2	2021/1/11 2021/3/26	董监高提名等相关议案	-	要情简报
消费者权益保护委员会	魏雪梅、贝多广、冯培炯、庄灵君	4	2021/1/11 2021/3/26 2021/7/30 2021/11/19	消费者权益保护等相关议案	-	要情简报

八、监事会工作情况

截至披露日，公司监事会由 7 名监事组成，其中职工监事 3 名，外部监事 3 名，股东监事 1 名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

报告期内，公司外部监事积极履职，出席监事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，围绕财务会计、内控合规、风险管理等事项发表专业意见建议，行使表决权，切实提升监事会监督质效。监事会闭会期间，外部监事通过参加分支行调研、审阅《要情简报》《监事会工作简报》等文件，持续跟进对公司经营情况的了解，为科学监督奠定扎实基础。

报告期内，监事会对监督事项无异议。

九、公司员工情况

截至 2021 年末，公司在岗员工 24,177 人，其中母公司 22,904 人，子公司 1,273 人。母公可公司银行业务人员 6,989 人，个人银行业务人员 7,003 人，运营管理人员 4,205 人，风险及合规管理人员 1,671 人，信息科技人员 1,414 人，其他金融业务人员 250 人，综合管理人员 1,372 人；母公可公司在岗员工中，大学本科及以上学历占 98.19%。

公司为员工提供良好的培训、职业发展机会和薪酬福利待遇，实行与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调以及员工价值贡献相匹配的薪酬政策，以促进全行稳健经营和可持续发展。公司薪酬管理政策适用于公司各类型机构和员工。

公司员工薪酬主要由基础薪酬和绩效薪酬构成，薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责和责任的差别合理体现收入差距。基础薪酬根据员工职级确定，绩效薪酬取决于公司整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩。报告期内，公司未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

公司以价值创造、风险控制和持续发展为中心，建立由效益类、风险类、发展类三大类指标构成的完整的绩效评价体系，引导全行不但要注重各项即期指标的表现，也要注重客户、市场、结构调整等事关长期发展的指标表现，合理把握效益、风险和质量的平衡，提升经营管理的稳健性和科学性。

公司薪酬政策与风险管理体系保持一致，并与机构规模、业务性质和复杂程度相匹配，从而抑制员工短期行为。根据风险管理的需要，公司根据员工岗位性质实行不同的薪酬结构，对未在当期完全反映的风险因素，通过风险金提留、延期支付等风险缓释方法予以调节，并通过行为评价和相应激励倡导良性健康的风险管理文化。

十、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

（一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

公司于 2021 年 12 月 20 日召开的 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《宁波银行股份有限公司未来三年（2022 年-2024 年）股东回报规划》，明确提出，2022 年度至 2024 年度，公司将优先采用现金分红的方式进行股利分配，公司每年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%，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。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

（二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）百万元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中归 属于母公司普通股股东的 净利润	占合并报表中归属于母 公司普通股股东的净利 润的比率	以其他方 式现金分 红的金额	以其他方 式现金分 红的比例
2021 年	3,302	18,789	17.57%	-	-
2020 年	3,004	14,297	21.01%	-	-
2019 年	3,004	12,962	23.18%	-	-

（三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	5
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	6,603,590,792
现金分红总额（百万元）（含税）	3,302
可分配利润（百万元）	57,463
现金分红占利润分配总额的比例	100%
现金分红政策	

有关具体内容，请查看公司于 2021 年 12 月 4 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2022 年 -2024 年）股东回报规划》。

利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的 2021 年度会计报表，公司 2021 年度实现净利润为 17,855 百万元，加上 2020 年末可供分配利润 46,098 百万元，扣除 2020 年度优先股股息 757 百万元，扣除 2020 年度应付普通股股利 3,004 百万元，扣除提取的一般风险准备金 2,729 百万元，2021 年末可供分配利润为 57,463 百万元。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付 2021 年度的股息。

根据上述情况，公司 2021 年度利润分配预案如下：

- 一、按 2021 年度净利润的 10% 提取法定公积金 1,786 百万元；
 - 二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2021 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 3,150 百万元；
 - 三、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）。
- 上述利润分配预案报 2021 年年度股东大会审议。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

公司严格按照《企业内部控制基本规范》等法律法规要求，持续健全内部控制制度，加强对关联交易、对外担保、募集资金使用、重大投资、信息披露等活动的控制，完善相应控制政策和程序，确保公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整。

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，公司未发现内部控制重大缺陷。

十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，公司严格按照《企业内部控制基本规范》等法律法规，持续完善对子公司的控制政策及程序，并督促子公司建立与实现有效的内部控制，对子公司的管理控制情况良好。

十四、内部控制评价报告

（一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2022 年 4 月 8 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>1、重大缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；严重违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润≥财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30% ≤错报利润< 财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润< 财务报告审计重要性水平 30%。</p>	<p>1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失≥非财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告审计重要性水平 30% ≤直接财产损失< 非财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失< 非财务报告审计重要性水平 30%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

（二）内部控制审计报告

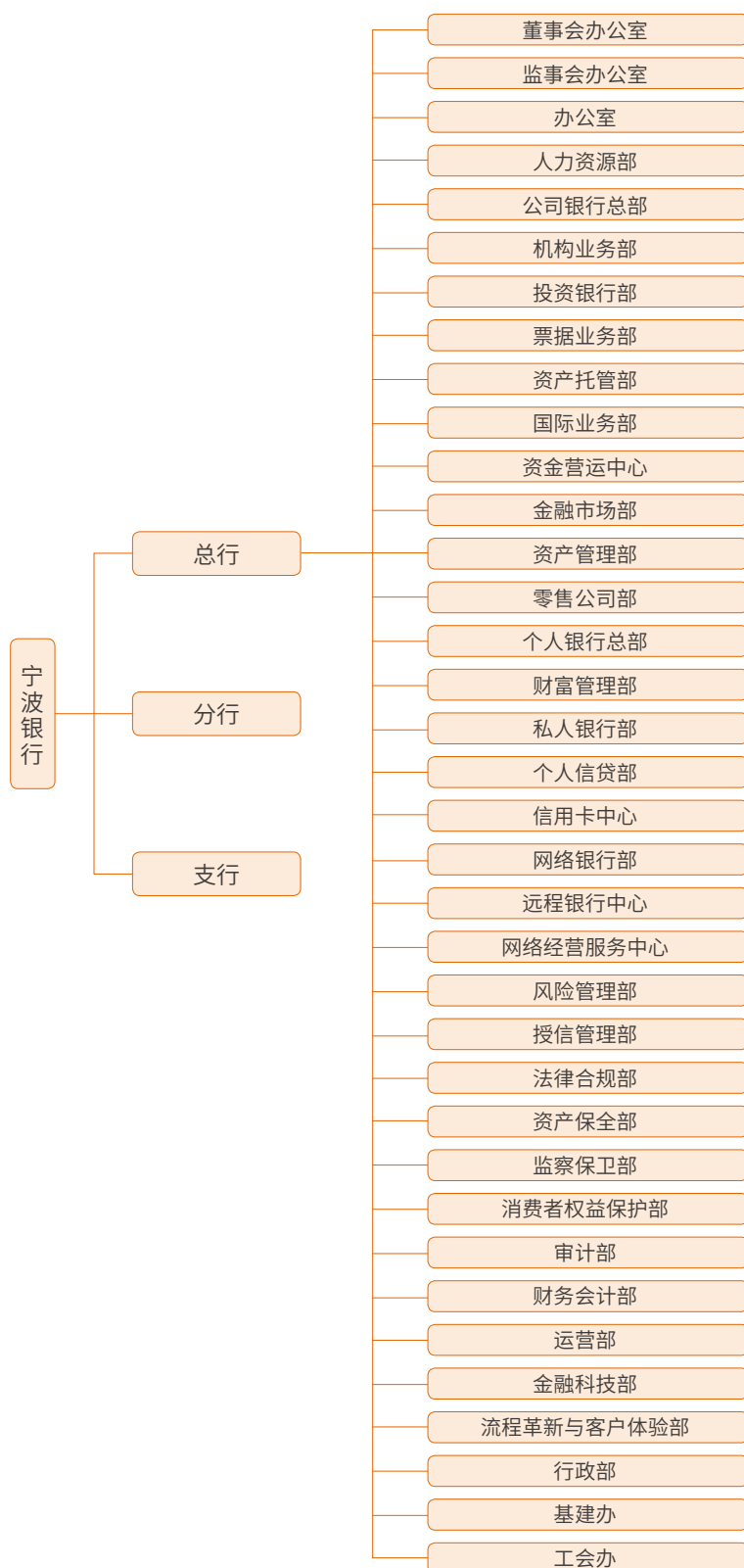
内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司及其合并子公司于 2021 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2022 年 4 月 8 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

十五、公司组织架构图



十六、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路 345 号	1	4,550	477,058
2	资金营运中心	上海市浦东新区世纪大道 210 号 19 层、20 层	1	140	342,543
3	上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号	24	1,605	147,219
4	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街 6 号 B 座 1 层、4-13 层	18	1,299	120,163
5	深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼一至五层	20	1,084	123,772
6	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	25	1,509	87,010
7	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	22	1,511	85,526
8	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	25	1,362	93,328
9	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	14	1,111	61,719
10	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	18	967	26,726
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼	10	680	17,089
12	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	8	609	21,466
13	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	9	556	18,155
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	9	556	25,200
15	丽水分行	丽水市莲都区岩泉街道人民街 599 号、601 号，寿尔福北路 9 号 S301 一层、三层，人民街 615 号 22、23、24 层	3	288	7,420
16	湖州分行	湖州市吴兴区太湖路 30、36、40、44 号，梧桐路 527、531、535、539、543、547、551、555 号和长岛府 10 幢 201-203、301-303、401-403 室	5	325	8,820
17	衢州分行	衢州市柯城区荷花中路 10 号、荷花中路 2 幢 202 室、302 室、303 室、304 室、504 室	2	232	4,926
18	舟山分行	舟山市定海区千岛街道合兴路 158 号江海商务广场 B 幢一层、二层、301 室、1601 室、1701 室、1801 室，D 幢 302 室	1	146	2,038
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	11	270	14,652
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	10	245	17,944
21	江北支行	宁波市江北区同济路 280 弄 155 号	10	229	20,969
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	240	17,474
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	11	242	12,795
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	9	229	12,227
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	9	179	22,136
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	13	297	13,980

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
27	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	10	218	15,239
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东岳北路 666 号	10	236	13,818
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	15	314	19,356
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	10	206	8,964
31	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	15	268	16,988
32	余姚中心区支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	14	227	10,200
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	18	326	17,207
34	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	14	243	11,378
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	8	182	7,097
36	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	11	223	13,003
37	永赢基金	上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪大厦 21、22、27 层	1	317	2,786
38	永赢租赁	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	790	74,723
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 30 层、32 层	1	166	2,493
合计	463 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 36 家）			24,177	2,015,607

注：表格数据截至 2021 年末。

第八节 环境和社会责任

一、重大环保问题

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司其他环境信息请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

二、社会责任情况

2021 年，公司继续秉承“公平诚信，善待客户，关心员工，热心公益，致力环保，回报社会”的社会责任观，将经营行为和社会责任紧密结合，大力回馈社会，实现企业稳健可持续发展。一是发挥金融力量，落实“六稳”“六保”；二是立足金融本源，提升服务实体经济质效；三是持续稳健经营，防范各类金融风险；四是借助金融科技，提升价值创造能力；五是深化普惠金融，开展金融助老行动；六是保护金融消费者合法权益，持续开展反诈宣传；七是关注员工发展，提升专业能力；八是推进绿色信贷，扶持节能环保企业。

具体内容请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

服务绿色产业发展，
支持经济社会向绿色、低碳、
可持续发展的方向发展



第九节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
再融资时所作承诺	新加坡华侨银行有限公司	股份限售承诺	自股份上市之日起 5 年内不转让本次非公开发行所认购的股份	2020 年 5 月 15 日	5 年	正常履行中
其他对公司中小股东所作承诺	公司	其他承诺	将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力	2014 年 7 月 16 日 2015 年 11 月 26 日 2018 年 11 月 20 日 2019 年 4 月 26 日	长期	正常履行中
承诺是否及时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

(二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)百万元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	2,048	1,396

(三) 资产质押承诺

单位：(人民币)百万元

质押资产内容	质押用途	质押金额
债权投资	卖出回购	6,278
债权投资	向央行借款	36,880
债权投资	融入债券	700
债权投资	国库定期存款	19,923
其他债权投资	卖出回购	72,968
其他债权投资	向央行借款	55,796
其他债权投资	国库定期存款	16,524
交易性金融资产	卖出回购	4,919
交易性金融资产	向央行借款	77
交易性金融资产	国库定期存款	38
发放贷款及垫款	同业借款	2,867

二、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资金占用的情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，公司不存在违规对外担保情况。

四、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

会计政策、会计估计变更请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注三、34 会计政策和会计估计变更”。

五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围无变化。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 360 万元，其中财务报告审计 265 万元，内部控制审计 95 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	13 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	严盛炜、陈丽菁

报告期内，公司未改聘会计师事务所。

（二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙），应支付内部控制审计费用 95 万元。

公司聘请中信建投证券股份有限公司、甬兴证券有限公司为公司保荐人。

报告期内，公司未聘请财务顾问。

七、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

八、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

九、重大诉讼、仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。公司预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2021 年末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为 16.34 亿元。

十、处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有 5% 以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十二、重大关联交易

（一）关联自然人在公司授信实施情况

公司关联自然人统计口径包括董事、监事、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属。截至 2021 年末，公司关联自然人授信业务敞口合计 3,336.08 万元，均为抵押项下贷款业务，未向公司关联自然人发放信用贷款，符合 2021 年度关联授信控制的目标和要求。

（二）关联自然人在公司发生 30 万元以上（含）交易情况

2021 年度，公司关联自然人与公司未发生金额在 30 万元以上的交易。

（三）企业类股东关联法人的授信实施情况

1、一般授信业务

公司对企业类股东关联方（含一致行动人）2021 年授信敞口、债券投资敞口及债券承销额度控制要求为：授信敞口、债券投资敞口合计不超过 140 亿元。其中，单个股东关联方授信敞口、债券投资敞口合计不超过 45 亿元，债券承销额度不超过 30 亿元；单个股东关联集团（含一致行动人）授信敞口、债券投资敞口合计不超过 70 亿元，债券承销额度不超过 50 亿元。预计额度如下：

序号	关联法人	2021 年预计额度
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体（含一致行动人）	单个关联方一般授信敞口最高 30 亿元， 债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元
		单个关联集团一般授信敞口最高 50 亿元， 债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 20 亿元， 债券承销额度最高 30 亿元，债券投资敞口最高 15 亿元
		单个关联集团一般授信敞口最高 30 亿元， 债券承销额度最高 50 亿元，债券投资敞口最高 20 亿元
3	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	单个关联方一般授信敞口最高 3 亿元， 债券承销额度最高 3 亿元，债券投资敞口最高 1 亿元
		单个关联集团一般授信敞口最高 5 亿元， 债券承销额度最高 5 亿元，债券投资敞口最高 3 亿元

截至 2021 年末，公司企业类股东关联法人授信情况如下：

单位：（人民币）万元

序号	关联法人	扣除保证金后业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	157,111.15	95,000	0
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	73,056.57	0	0
3	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	0.00	0	0
合计		230,167.72	95,000	0

注：债券投资余额包含债券投资、信用风险缓释凭证（CDS、CRMW 等）。

①宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：（人民币）万元

序号	企业名称	授信额度	业务余额	扣除保证金后业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司	300,000	/	/	95,000	0
		30,000	流贷 5,000	5,000	/	/
2	宁波明州生物质发电有限公司	5,000	流贷 1,000	1,000	0	0
3	宁波宁电新能源开发有限公司	6,000	流贷 4,000 银承 1,577.63	4,996.79	0	0
4	宁波金通融资租赁有限公司	0	流贷 18,278.07	18,278.07	0	0
5	宁波宁电海运有限公司	5,000	贴现 610.55	0	0	0
6	宁波能源集团物资配送有限公司	5,000	银承 951.29 贴现 603.21	951.29	0	0
7	宁波凯通国际贸易有限公司	43,000	资金业务 500	500	0	0
8	宁波财经学院	33,000	流贷 12,000	12,000	0	0
9	宁波光耀热电有限公司	5,000	流贷 4,135	4,135	0	0
10	宁波科丰燃机热电有限公司	5,000	流贷 5,000	5,000	0	0
11	宁波能源实业有限公司	10,000	银承 7,000	5,250	0	0
12	余姚开投蓝城投资开发有限公司	100,000	项目贷款 60,000 非银资管 40,000	100,000	0	0
合计			160,655.75	157,111.15	95,000	0

②雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：(人民币) 万元

序号	企业名称	授信额度	业务余额	扣除保证金后业务余额	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波中基资源有限公司	30,000	银承 22,999.06 贴现 600	3,499.35	0	0
2	宁波雅戈尔服饰有限公司	30,000	银承 30,000	30,000	0	0
3	中基宁波集团股份有限公司	130,000	流贷 88,331.60 银承 101,319.42 贴现 700 开证 14,488.35 国内证 355.63 资金业务 800	36,044.62	0	0
4	宁波中基进出口有限公司	15,000	开证 2,344.57 资金业务 1,070	3,431.86	0	0
5	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	贴现 1,209.02 开证 80.15	80.74	0	0
6	宁波中基惠通集团股份有限公司	0	银承 128.40	0	0	0
合计			264,426.20	73,056.57	0	0

2、同业授信业务

公司对宁波开发投资集团有限公司集团内甬兴证券有限公司及其关联体控制要求为：单个关联方同业授信额度最高 10 亿元，关联集团同业授信额度最高 20 亿元。截至 2021 年末，公司与甬兴证券有限公司及其关联体同业授信业务余额为 0。

(四) 关联法人的非授信实施情况

1、服装采购类等非授信业务实施情况

2021 年，公司与 1 家股东关联方宁波雅戈尔服饰有限公司发生服装采购业务，合计金额 630.14 万元。公司按照《宁波银行集中采购管理办法》的相关规定，严格落实采购费用管理。经核查，宁波雅戈尔服饰有限公司为雅戈尔集团股份有限公司子公司，通过招投标程序进入公司集中采购系统名录。上述关联交易采购价格合理，不存在定价不公允的情形。

2、与甬兴证券有限公司及其关联体非授信业务实施情况

截至 2021 年末，公司与宁波开发投资集团有限公司集团内甬兴证券有限公司及其关联体非授信业务累计发生额为 54.90 亿元，其中，现券交易 0.7 亿元，分销业务 9 亿元，专户合作类业务 45.19 亿元，承销费等投行服务 0.01 亿元。上述交易符合公司关联交易的控制要求。

（五）一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 26 号——商业银行信息披露特别规定》和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》：

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1% 以下，且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额 5% 以下的交易；

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在 3,000 万元以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产 1% 以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额 5% 以上的交易；

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产 5% 以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额 10% 的交易。

根据上述定义，2021 年，公司与宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体所发生的上述三类关联交易执行情况如下：

- 1、经统计，未发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的 0.5% 以上的一般关联交易；
- 2、经统计，未发生重大关联交易；
- 3、经统计，未发生特别重大关联交易。

上述三类关联交易的审批程序符合公司的控制要求。

（六）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

截至 2021 年末，公司给予新加坡华侨银行同业授信额度为人民币 37 亿元，风险敞口 0 亿元；债券投资额度 3 亿元，债券投资余额 0 亿元。公司给予华侨永亨银行（中国）有限公司同业授信额度为人民币 28 亿元，风险敞口为 2.37 亿元，其中预清算 0.15 亿元，票据 2.22 亿元；债券承销额度 40 亿元，债券承销业务余额为 14.7 亿元；债券投资额度 12 亿元，债券投资余额为 4.2 亿元。2021 年，公司与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为 37.19 亿元，其中现券交易 25.82 亿元，分销业务 7.5 亿元，同业拆借（拆入）3.87 亿元。上述交易符合公司关联交易的控制要求。

2021 年，公司与新加坡华侨银行及关联体一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况为：

- 1、经统计，发生交易金额占商业银行最近一期经审计净资产的 0.5% 以上的一般关联交易 1 笔，具体明细如下：

单位：（人民币）万元

业务类型	产品	企业名称	金额	期限	利率	交易日	到期日
非授信业务	现券交易	新加坡华侨银行 香港分行	60,862	-	3.20%	2021/10/12	-

- 2、经统计，未发生重大关联交易；
- 3、经统计，未发生特别重大关联交易。

（七）关联交易定价方式

公司与关联方发生的关联交易定价遵循市场价格，坚持商业原则，未优于其他客户，符合公司关联交易的控制要求。

十三、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为 438.28 亿元。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务之一。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

十四、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

十五、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

十六、公司独立董事对公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

根据中国证监会及深圳证券交易所的相关规定，公司独立董事本着公正、公平、客观的态度，对公司 2021 年度对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况进行了核查，并发表专项核查意见如下：

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规业务之一。截至 2021 年末，公司担保业务余额为 438.28 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。报告期内，公司该项业务运行正常，不存在违规担保的情况。

（二）截至 2021 年末，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

用开放银行对接多元化需求 赋能客户业务发展



第十节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	79,758,842	1.33%	390,375	0	0	0	390,375	80,149,217	1.21%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	3,939,786	0.07%	390,375	0	0	0	390,375	4,330,161	0.07%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	3,939,786	0.07%	390,375	0	0	0	390,375	4,330,161	0.07%
4、外资持股	75,819,056	1.26%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
其中：境外法人持股	75,819,056	1.26%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	5,928,257,444	98.67%	595,184,131	0	0	0	595,184,131	6,523,441,575	98.79%
1、人民币普通股	5,928,257,444	98.67%	595,184,131	0	0	0	595,184,131	6,523,441,575	98.79%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	6,008,016,286	100%	595,574,506	0	0	0	595,574,506	6,603,590,792	100.00%

报告期内，公司向原 A 股股东配售股份 595,574,506 股，其中 595,184,131 股已于 2021 年 12 月 15 日解除限售，由董事、监事、高级管理人员认购的 520,500 股按 75% 即 390,375 股自动锁定。

二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	期初 限售股数	本期解除 限售股数	本期增加 限售股数	期末 限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	75,819,056	0	0	75,819,056	非公开发行认购股份限售	2025 年 5 月 18 日
董事、监事、高级管理人员	3,903,750	0	390,375	4,294,125	董事、监事、高级管理人员锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的 25%
首发前待确权股份	36,036	0	0	36,036	首发前限售股	-
合计	79,758,842	0	390,375	80,149,217		

三、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
向原 A 股股东配售股份	2021 年 12 月 1 日	19.97 元 / 股	595,574,506 股	2021 年 12 月 15 日	595,574,506 股

公司向原 A 股股东配售股份情况请参阅公司发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《宁波银行股份有限公司配股发行结果公告》。

报告期内，公司没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

有关公司及子公司其他债券发行情况，请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注五、24 应付债券”。

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

截至报告期末，公司因向原 A 股股东配售股份 595,574,506 股，总股本由 6,008,016,286 股增加至 6,603,590,792 股。

（三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

四、股东和实际控制人情况

(一) 公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）	108,946	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数（户）	105,330	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0	
持股 5% 以上的股东或前 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	18.74%	1,237,489,845	112,499,077	0	1,237,489,845		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.69%	1,233,993,375	112,181,216	75,819,056	1,158,174,319		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	8.33%	549,902,524	49,991,138	0	549,902,524		
香港中央结算有限公司	境外法人	5.73%	378,101,993	170,122,074	0	378,101,993		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.66%	175,770,294	(6,882,727)	0	175,770,294		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.83%	121,143,290	1,820,901	0	121,143,290		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1.33%	87,770,208	7,979,110	0	87,770,208		
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.29%	85,348,203	7,758,927	0	85,348,203		
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.19%	78,310,394	7,119,127	0	78,310,394		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.14%	75,496,366	5,677,006	0	75,496,366		

上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制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》(中国银监会令 2018 年第 1 号) 规定，公司其他主要股东还包括宁波市金鑫金银饰品有限公司，其控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。		
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	1,237,489,845	人民币普通股	1,237,489,845
新加坡华侨银行有限公司	1,158,174,319	人民币普通股	1,158,174,319
雅戈尔集团股份有限公司	549,902,524	人民币普通股	549,902,524
香港中央结算有限公司	378,101,993	人民币普通股	378,101,993
华茂集团股份有限公司	175,770,294	人民币普通股	175,770,294
宁波富邦控股集团有限公司	121,143,290	人民币普通股	121,143,290
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	87,770,208	人民币普通股	87,770,208
宁兴（宁波）资产管理有限公司	85,348,203	人民币普通股	85,348,203
宁波市轨道交通集团有限公司	78,310,394	人民币普通股	78,310,394
中央汇金资产管理有限责任公司	75,496,366	人民币普通股	75,496,366
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	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；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。		
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 77,000,000 股。		

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

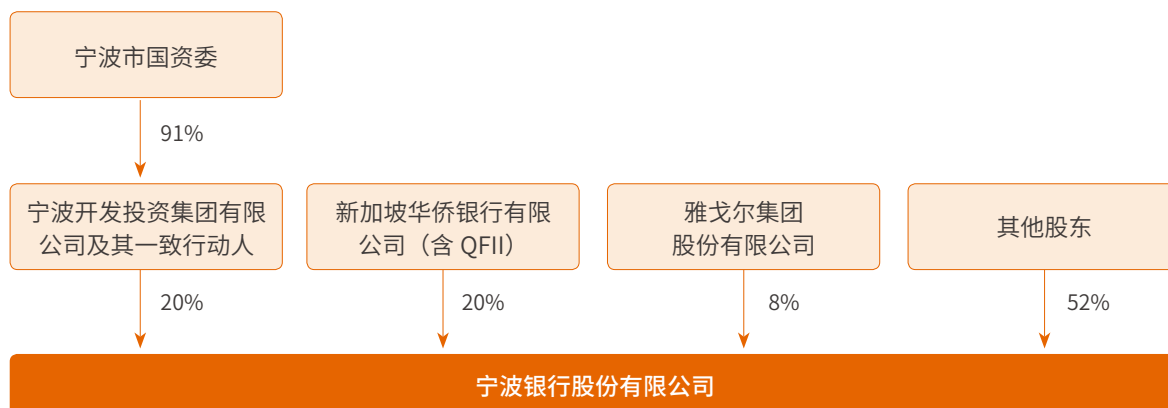
（二）公司控股股东情况

报告期末，公司无控股股东。

（三）公司实际控制人情况

报告期末，公司无实际控制人。

（四）公司股权结构图



（五）持股在 10% 以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人 / 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务或管理活动
宁波开发投资集团有限公司	李抱	1992 年 11 月 12 日	9133020014407480X5	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
新加坡华侨银行有限公司	黄三光	1932 年 10 月 31 日	不适用	金融服务业
股东报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	宁波开发投资集团有限公司持有上海证券交易所上市公司宁波能源集团股份有限公司 50.89% 股份，新加坡华侨银行有限公司持有新加坡证券交易所上市公司大东方控股有限公司 87.91% 股份和印度尼西亚交易所上市公司 Bank OCBC NISP 85.1% 股份。			

五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

第十一节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

优先股简称	优先股代码	发行方式	发行日期	发行价格 (元/股)	票面股息率	发行数量 (股)	上市日期	获准挂牌转让数量 (股)	终止上市日期
宁行优 01	140001	非公开发行	2015 年 11 月 16 日	100	4.68%	48,500,000	2015 年 12 月 09 日	48,500,000	无
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	5.30%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

注：自 2020 年 11 月 16 日起，“宁行优 01”第二个计息周期的票面股息率由 4.60% 调整为 4.68%。

二、公司优先股股东数量及持股情况

(一) 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（户）			7	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）			7	
持股 5% 以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况								
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
中信证券股份有限公司	其他	22.06%	10,700,000	10,700,000	0	10,700,000		
交银施罗德资产管理有限公司	其他	19.79%	9,600,000	9,600,000	0	9,600,000		
华宝信托有限责任公司	其他	17.88%	8,670,000	8,670,000	0	8,670,000		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0	0	7,790,000		
创金合信基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	5,000,000	0	5,000,000		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000		
江苏省国际信托有限责任公司	其他	5.65%	2,740,000	2,740,000	0	2,740,000		
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明					无			
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明					无			

(二) 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（户）			11	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）			11	
持股 5% 以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况								
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
华宝信托有限责任公司	其他	22.78%	22,780,000	22,780,000	0	22,780,000		
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	0	0	15,000,000		
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	0	0	14,040,000		
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	0	0	14,040,000		
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	0	0	10,000,000		
江苏省国际信托有限责任公司	其他	7.22%	7,220,000	7,220,000	0	7,220,000		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	0	0	6,100,000		
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	0	0	5,000,000		
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	0	0	3,000,000		
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	0	0	2,020,000		
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明					无			
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明					无			

三、公司优先股的利润分配情况

报告期内优先股的利润分配情况

优先股简称	优先股代码	分配时间	股息率	分配金额(元) (含税)	是否符合分配条件和相关程序	股息支付方式	股息是否累积	是否参与 剩余利润分配
宁行优 01	140001	2021 年 11 月 16 日	4.68%	226,980,000	是	现金方式， 每年支付一次	否	否
宁行优 02	140007	2021 年 11 月 8 日	5.30%	530,000,000	是	现金方式， 每年支付一次	否	否

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

六、优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《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 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规定，公司存续优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

深化普惠金融 推进金融服务适老、护老、助老工作



第十二节 财务报告

一、审计报告

二、财务报表

三、财务报表附注

四、财务报表补充资料

(以上内容见附件)

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

目 录

审计报告	107
已审财务报表	111
合并资产负债表	111
合并利润表	113
合并股东权益变动表	115
合并现金流量表	117
公司资产负债表	119
公司利润表	121
公司股东权益变动表	123
公司现金流量表	125
财务报表附注	127
 补充资料	
1. 非经常性损益明细表	240
2. 净资产收益率和每股收益	240

审计报告

安永华明（2022）审字第 60466992_B01 号

宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了宁波银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2021 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>发放贷款及垫款和债权投资的减值准备</p> <p>贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响；</p> <p>模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，大量的参数和数据，涉及较多的判断和假设；</p> <p>前瞻性信息 - 对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>已发生信用减值定义 - 认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。</p> <p>由于发放贷款及垫款和债权投资的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于 2021 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款和债权投资总额为人民币 11,297.28 亿元，占总资产的 56.05%；发放贷款及垫款和债权投资减值准备总额为人民币 386.29 亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、34、附注五、6 和 7.2 及附注十二、1。</p>	<p>我们评估并测试了与发放贷款及垫款和债权投资预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款及垫款和债权投资执行复核程序，基于贷投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款及垫款和债权投资评级的判断结果。</p> <p>我们在内部信用风险模型专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> 结合宏观经济变化、考虑新冠肺炎疫情的影响及政府等提供的各类支持性政策，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设； 评估管理层对是否已发生信用减值的认定的合理性。 <p>2、关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款及垫款和债权投资的业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等； 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

关键审计事项：**该事项在审计中是如何应对：****合并结构化主体的评估**

贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，发起设立了或持有很多不同的结构化主体权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。

贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。

贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。

相关披露参见合并财务报表附注三、34、附注六、2和3。

我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。

我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。

我们抽样检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，包括抽查贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等。

我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：严盛炜
（项目合伙人）

中国注册会计师：陈丽菁

中国 北京

2022 年 4 月 6 日

合并资产负债表

2021 年 12 月 31 日
人民币百万元

	附注五	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	97,596	102,498
存放同业款项	2	17,679	20,040
贵金属		24,739	23,171
拆出资金	3	22,009	3,300
衍生金融资产	4	19,110	32,942
买入返售金融资产	5	9,567	626
发放贷款及垫款	6	832,443	663,447
金融投资：	7		
交易性金融资产		355,391	305,630
债权投资		259,722	216,399
其他债权投资		352,151	236,712
其他权益工具投资		199	111
投资性房地产	8	32	39
固定资产	9	7,618	7,276
在建工程	10	676	317
使用权资产	11	3,241	-
无形资产	12	1,302	1,199
递延所得税资产	13	7,377	7,393
其他资产	14	4,755	5,649
资产总计		2,015,607	1,626,749
负债			
向中央银行借款	16	81,742	83,623
同业及其他金融机构存放款项	17	94,714	108,073
拆入资金	18	60,226	68,434
交易性金融负债	19	20,882	19,092
衍生金融负债	4	19,339	36,257
卖出回购金融资产款	20	92,595	29,924

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并资产负债表（续）

2021 年 12 月 31 日

人民币百万元

	附注五	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
吸收存款	21	1,062,328	933,164
应付职工薪酬	22	3,841	2,545
应交税费	23	2,631	3,970
应付债券	24	382,364	187,443
租赁负债	25	3,002	-
预计负债	26	2,310	2,822
递延所得税负债	13	30	-
其他负债	27	39,603	32,409
负债合计		1,865,607	1,507,756
股东权益			
股本	28	6,604	6,008
其他权益工具	29	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	30	37,695	26,403
其他综合收益	31	4,371	1,100
盈余公积	32	10,418	8,632
一般风险准备	33	16,833	13,608
未分配利润	34	58,693	47,919
归属于母公司股东的权益		149,424	118,480
少数股东权益		576	513
股东权益合计		150,000	118,993
负债及股东权益总计		2,015,607	1,626,749

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：陆华裕

主管财会工作负责人：庄灵君

财会机构负责人：黄漂

盖章：宁波银行股份有限公司

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表

2021 年度
人民币百万元

	附注五	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		52,774	41,111
利息净收入	35	32,697	27,859
利息收入	35	67,762	56,789
利息支出	35	(35,065)	(28,930)
手续费及佣金净收入	36	8,262	6,342
手续费及佣金收入	36	9,425	7,315
手续费及佣金支出	36	(1,163)	(973)
投资收益	37	12,531	9,180
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		289	(10)
其他收益	38	303	121
公允价值变动损益	39	(105)	(1,303)
汇兑损益	40	(939)	(1,184)
其他业务收入		18	24
资产处置收益		7	72
二、营业支出		(32,296)	(24,611)
税金及附加	41	(413)	(332)
业务及管理费	42	(19,500)	(15,609)
信用减值损失	43	(12,354)	(8,667)
其他资产减值损失		(23)	-
其他业务成本		(6)	(3)
三、营业利润		20,478	16,500
营业外收入		57	33
营业外支出		(90)	(78)
四、利润总额		20,445	16,455
所得税费用	44	(836)	(1,319)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并利润表（续）

2021 年度
人民币百万元

	附注五	2021 年度	2020 年度
五、净利润		19,609	15,136
其中：归属于母公司股东的净利润		19,546	15,050
少数股东损益		63	86
六、其他综合收益的税后净额		3,271	(1,120)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	31	3,271	(1,120)
不能重分类进损益的其他综合收益		26	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		26	10
将重分类进损益的其他综合收益		3,245	(1,130)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		2,801	(1,022)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		444	(108)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		22,880	14,016
其中：归属于母公司股东		22,817	13,930
归属于少数股东		63	86
八、每股收益（人民币元 / 股）			
基本每股收益	45	3.13	2.43
稀释每股收益	45	3.13	2.43

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表

2021 年度
人民币百万元

2021 年度										
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 年初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	13,608	47,919	118,480	513	118,993
二、本年 增减变动 金额	596	-	11,292	3,271	1,786	3,225	10,774	30,944	63	31,007
(一) 综合 收益总额	-	-	-	3,271	-	-	19,546	22,817	63	22,880
(二) 股东 投入和减 少资本	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888	-	11,888
1、股东 投入的普 通股	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888	-	11,888
(三) 利润 分配	-	-	-	-	1,786	3,225	(8,772)	(3,761)	-	(3,761)
1、提取 盈余公积	-	-	-	-	1,786	-	(1,786)	-	-	-
2、提取 一般风险 准备 (注)	-	-	-	-	-	3,225	(3,225)	-	-	-
3、股利 分配	-	-	-	-	-	-	(3,761)	(3,761)	-	(3,761)
三、本年 年末余额	6,604	14,810	37,695	4,371	10,418	16,833	58,693	149,424	576	150,000

注：含子公司提取的一般风险准备人民币 496 百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并股东权益变动表（续）

2021 年度
人民币百万元

	2020 年度									
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 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人民币 349 百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表

 2021 年度
 人民币百万元

	附注五	2021 年度	2020 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		114,407	222,695
向中央银行借款净增加额		-	53,203
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	32,399
拆出资金净减少额		-	900
收取利息、手续费及佣金的现金		71,534	54,545
卖出回购金融资产款净增加额		62,645	-
收到其他与经营活动有关的现金	47	4,936	3,498
经营活动现金流入小计		253,522	367,240
客户贷款及垫款净增加额		173,922	156,552
向中央银行借款净减少额		2,041	-
存放中央银行和同业款项净增加额		808	3,248
向其他金融机构拆入资金净减少额		8,317	-
买入返售金融资产款净增加额		97	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	32,770
为交易目的而持有的金融资产净增加额		47,374	66,629
拆出资金净增加额		11,744	-
支付利息、手续费及佣金的现金		27,570	23,518
支付给职工以及为职工支付的现金		11,306	10,023
支付的各项税费		6,579	5,658
支付其他与经营活动有关的现金	48	8,313	8,071
经营活动现金流出小计		298,071	306,469
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	49	(44,549)	60,771
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,097,172	2,030,308
取得投资收益收到的现金		15,292	19,827
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		65	81

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

合并现金流量表（续）

2021 年度
人民币百万元

	附注五	2021 年度	2020 年度
投资活动现金流入小计		1,112,529	2,050,216
投资支付的现金		1,251,553	2,086,532
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,583	1,820
投资活动现金流出小计		1,254,136	2,088,352
投资活动使用的现金流量净额		(141,607)	(38,136)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		11,889	7,998
发行债券所收到的现金		617,980	315,931
筹资活动现金流入小计		629,869	323,929
偿还债务支付的现金		424,995	344,060
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,720	7,735
支付其他与筹资活动有关的现金		963	-
筹资活动现金流出小计		435,678	351,795
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		194,191	(27,866)
四、汇率变动对现金的影响额			
		(326)	(374)
五、本年现金及现金等价物净增加/(减少)额			
		7,709	(5,605)
加：年初现金及现金等价物余额		36,447	42,052
六、年末现金及现金等价物余额			
	46	44,156	36,447

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日
人民币百万元

	附注十四	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产			
现金及存放中央银行款项		97,596	102,498
存放同业款项		13,685	16,530
贵金属		24,739	23,171
拆出资金		23,207	4,195
衍生金融资产		19,110	32,942
买入返售金融资产		9,542	587
发放贷款及垫款	2	763,066	614,421
金融投资：			
交易性金融资产		350,683	303,720
债权投资		259,121	216,399
其他债权投资		352,052	236,712
其他权益工具投资		199	111
长期股权投资	1	7,147	6,147
投资性房地产		32	39
固定资产		7,564	7,240
在建工程		651	297
使用权资产		3,188	-
无形资产		1,225	1,161
递延所得税资产		6,833	7,044
其他资产		3,754	5,230
资产总计		1,943,394	1,578,444
负债			
向中央银行借款		81,742	83,623
同业及其他金融机构存放款项		96,631	108,789
拆入资金		9,896	33,126
交易性金融负债		20,789	18,995

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司资产负债表（续）

2021 年 12 月 31 日

人民币百万元

	附注十四	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
衍生金融负债		19,339	36,257
卖出回购金融资产款		89,701	29,924
吸收存款		1,062,679	935,062
应付职工薪酬		3,137	2,016
应交税费		2,141	3,623
应付债券		379,276	184,356
租赁负债		2,952	-
预计负债		2,310	2,822
其他负债		27,727	24,028
负债合计		1,798,320	1,462,621
股东权益			
股本		6,604	6,008
其他权益工具		14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积		37,695	26,403
其他综合收益		4,369	1,100
盈余公积		10,418	8,632
一般风险准备		15,501	12,772
未分配利润		55,677	46,098
股东权益合计		145,074	115,823
负债及股东权益总计		1,943,394	1,578,444

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司利润表

2021 年度
人民币百万元

	附注十四	2021 年度	2020 年度
一、营业收入		48,356	37,662
利息净收入	3	30,660	26,391
利息收入	3	63,937	54,220
利息支出	3	(33,277)	(27,829)
手续费及佣金净收入		6,135	4,660
手续费及佣金收入		7,421	6,016
手续费及佣金支出		(1,286)	(1,356)
投资收益		13,623	8,993
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损益		279	(11)
其他收益		282	99
公允价值变动损益		(1,440)	(1,398)
汇兑损益		(939)	(1,183)
其他业务收入		28	28
资产处置收益		7	72
二、营业支出		(30,209)	(22,915)
税金及附加		(375)	(313)
业务及管理费		(18,201)	(14,747)
信用减值损失		(11,604)	(7,852)
其他资产减值损失		(23)	-
其他业务成本		(6)	(3)
三、营业利润		18,147	14,747
营业外收入		57	32
营业外支出		(89)	(74)
四、利润总额		18,115	14,705
所得税费用		(260)	(881)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司利润表（续）

2021 年度
人民币百万元

	附注十四	2021 年度	2020 年度
五、净利润		17,855	13,824
六、其他综合收益的税后净额		3,269	(1,120)
不能重分类进损益的其他综合收益		26	10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		26	10
将重分类进损益的其他综合收益		3,243	(1,130)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		2,799	(1,022)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		444	(108)
七、综合收益总额		21,124	12,704

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司股东权益变动表

2021 年度
人民币百万元

项目	2021 年度							
	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	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,098	115,823
二、本年增减变动金额	596	-	11,292	3,269	1,786	2,729	9,579	29,251
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,269	-	-	17,855	21,124
(二) 股东投入和减少资本	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888
1、股东投入的普通股	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,786	2,729	(8,276)	(3,761)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,786	-	(1,786)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,761)	(3,761)
三、本年年末余额	6,604	14,810	37,695	4,369	10,418	15,501	55,677	145,074

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司股东权益变动表（续）

2021 年度
人民币百万元

项目	2020 年度							
	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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司现金流量表

2021 年度
人民币百万元

	附注十四	2021 年度	2020 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		114,062	222,550
向中央银行借款净增加额		-	53,203
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	21,067
拆出资金净减少额		-	900
收取利息、手续费及佣金的现金		63,707	51,029
卖出回购金融资产款净增加额		59,754	-
收到其他与经营活动有关的现金		4,617	3,272
经营活动现金流入小计		242,140	352,021
客户贷款及垫款净增加额		156,567	143,868
向中央银行借款净减少额		2,041	-
存放中央银行和同业款项净增加额		344	3,192
向其他金融机构拆入资金净减少额		23,214	-
买入返售金融资产款净增加额		97	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	32,766
为交易目的而持有的金融资产净增加额		44,965	66,599
拆出资金净增加额		11,744	-
支付利息、手续费及佣金的现金		26,044	22,907
支付给职工以及为职工支付的现金		10,538	9,637
支付的各项税费		5,479	4,934
支付其他与经营活动有关的现金		6,387	7,457
经营活动现金流出小计		287,420	291,360
经营活动 (使用) / 产生的现金流量净额	4	(45,280)	60,661
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,097,172	2,030,203
取得投资收益收到的现金		15,290	19,827
处置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		65	81

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

公司现金流量表（续）

2021 年度
人民币百万元

	附注十四	2021 年度	2020 年度
投资活动现金流入小计		1,112,527	2,050,111
投资支付的现金		1,250,778	2,087,532
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,451	1,758
投资活动现金流出小计		1,253,229	2,089,290
投资活动使用的现金流量净额		(140,702)	(39,179)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		11,889	7,998
发行债券所收到的现金		617,980	314,931
筹资活动现金流入小计		629,869	322,929
偿还债务支付的现金		424,995	344,060
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		9,611	7,659
支付其他与筹资活动有关的现金		945	-
筹资活动现金流出小计		435,551	351,719
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		194,318	(28,790)
四、汇率变动对现金的影响额			
		(326)	(373)
五、本年现金及现金等价物净增加 / (减少) 额			
		8,010	(7,681)
加：年初现金及现金等价物余额		34,288	41,969
六、年末现金及现金等价物余额			
		42,298	34,288

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

财务报表附注

一、基本情况

1、公司的历史沿革

宁波银行股份有限公司（以下简称“本公司”）前身为宁波市商业银行股份有限公司，系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》，于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日，经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准，本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。2007年7月19日，本公司在深圳证券交易所上市，股票代码“002142”。

本公司经银保监会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。注册地址为浙江省宁波市鄞州区宁东路345号。

本公司及子公司（以下简称“本集团”）的主要业务为经银保监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务、并提供资产管理及其他金融业务。本集团在中国境内经营。

2、机构设置

截至2021年12月31日止，本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2022年4月6日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具和投资性房地产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

财务报表附注（续）

三、重要会计政策和会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币百万元为单位表示。

4、企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持

财务报表附注（续）

有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

6、现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7、贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

8、外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成

财务报表附注（续）

本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

财务报表附注（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，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：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时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。

企业在初始确认时将某金融资产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后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新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。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

财务报表附注（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- （1）能够消除或显著减少会计错配；
- （2）风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- （3）包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- （4）包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金及资产管理计划的权益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对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债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺以及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当

财务报表附注（续）

于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

10、买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

财务报表附注（续）

11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

12、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认为投资性房地产的初始金额。公允价值大于账面价值的，差额计入其他综合收益；公允价值小于账面价值的，差额计入当期损益。

本集团的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

13、固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3%	4.85%
运输工具	5 年	3%	19.40%
电子设备	5 年	3%	19.40%
机器设备	5-10 年	3%	9.70%-19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

14、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产和无形资产。

15、无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命
软件	5-10 年
土地使用权	40 年
会员资格权利	10 年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

财务报表附注（续）

16、使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

17、资产减值

本集团对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

本集团为员工购买了一次性趸缴的补充养老保险，在员工服务期间摊销入相关年份的损益。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

财务报表附注（续）

19、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

20、职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利（设定提存计划）

养老保险和失业保险

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

企业年金计划

与本集团签订正式劳动合同，依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费业务，且为本集团服务满一年的员工可以选择参加本集团设立的宁波银行股份有限公司企业年金计划（以下简称“企业年金”）。企业年金所需费用由本集团和员工共同承担。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

21、租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

财务报表附注（续）

22、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

23、受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，因为该等资产的风险及收益由客户承担。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

24、其他权益工具——优先股

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具，发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

25、收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他

确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入

财务报表附注（续）

折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确认其利息收入。

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

26、支出

利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

财务报表附注（续）

27、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

28、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

财务报表附注（续）

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

29、租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司作为出租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、16 和附注三、21。

财务报表附注（续）

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- （1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- （2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- （1）租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- （2）其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 40,000 元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

财务报表附注（续）

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

30、利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

31、公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

32、关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

33、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，以供本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩，对于不符合任何用来确定报告分部的量化条件的分部予以合并列报。

财务报表附注（续）

34、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需

财务报表附注（续）

考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

非金融资产的减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

35、会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整：

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

(1) 对于首次执行日之前的融资租赁，本集团按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；

(2) 本集团按照附注三、17 对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

(1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

(2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团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。

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按 2021 年 1 月 1 日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	3,729
减：低价值资产租赁及短期租赁（含增值税）	(20)
减：增值税	(190)
加权平均增量借款利率	3.71%
2021 年 1 月 1 日经营租赁付款额现值	3,519
减：使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率进行折现的影响	(413)
2021 年 1 月 1 日租赁负债	3,106
2021 年 1 月 1 日使用权资产	3,371

作为出租人

根据新租赁准则的过渡性规定，于首次执行日，本集团无需对本集团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。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

四、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税 / 费种	计提税 / 费依据	税 / 费率
增值税	应税收入（注 1）	6%、13%
城建税	增值税	5%、7%
教育费附加	增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注 1：宁波银行股份有限公司及本集团下属子公司永赢金融租赁有限公司、永赢基金管理有限公司、宁银理财有限责任公司为增值税一般纳税人，对于各项主要应税收入按 6% 或 13% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

五、合并财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	1,487	1,506
法定存款准备金（注 1）	88,089	86,841
超额存款准备金（注 2）	7,627	13,880
财政性存款	361	232
小计	97,564	102,459
应计利息	32	39
	97,596	102,498

注 1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于 2021 年 12 月 31 日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为 8%（2020 年 12 月 31 日：9%）；外币存款准备金缴存比率为 9%（2020 年 12 月 31 日：5%）。

注 2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2、存放同业款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内银行	9,680	10,814
存放境内其他金融机构	2,801	2,569
存放境外银行	5,197	6,627
小计	17,678	20,010
应计利息	47	84
减：减值准备（附注五、15）	(46)	(54)
	17,679	20,040

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

3、拆出资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行	10,146	1,305
其他金融机构	11,800	2,000
小计	21,946	3,305
应计利息	154	1
减：减值准备（附注五、15）	(91)	(6)
	22,009	3,300

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

4、衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

2021 年 12 月 31 日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 外汇远期	128,254	354	(2,296)
- 货币掉期	860,719	7,608	(5,493)
- 货币互换	20,718	213	(76)
- 外汇期权	221,686	2,385	(2,369)
利率衍生工具			
- 利率互换	1,727,426	8,164	(8,343)
- 利率期权	102	-	-
其他衍生工具			
- 权益期权	1,318	251	(251)
- 信用风险缓释工具	830	10	(18)
- 贵金属远期 / 掉期	32,027	125	(493)
	2,993,080	19,110	(19,339)

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年 12 月 31 日	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 外汇远期	76,550	271	(2,024)
- 货币掉期	1,054,198	21,928	(23,144)
- 货币互换	5,074	111	(88)
- 外汇期权	124,763	1,483	(2,238)
利率衍生工具			
- 利率互换	1,959,258	8,434	(8,373)
- 利率期权	19	-	-
其他衍生工具			
- 权益期权	800	112	(112)
- 信用风险缓释工具	830	-	(6)
- 贵金属远期 / 掉期	22,577	603	(272)
	3,244,069	32,942	(36,257)

名义金额是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

5、买入返售金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	9,567	626
应计利息	2	-
减：减值准备（附注五、15）	(2)	-
	9,567	626
按交易对手分类如下：		
银行	-	593
其他金融机构	9,567	33
小计	9,567	626
应计利息	2	-
减：减值准备（附注五、15）	(2)	-
	9,567	626

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

6、发放贷款及垫款

6.1、发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	464,462	369,881
贷款	450,818	363,069
贸易融资	13,644	6,812
个人贷款	333,128	261,653
个人消费贷款	219,847	178,378
个体经营贷款	75,968	60,013
个人住房贷款	37,313	23,262
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	65,119	56,181
小计	862,709	687,715
应计利息	3,451	2,668
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(33,717)	(26,936)
发放贷款及垫款账面价值	832,443	663,447

本集团发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币 838,605 百万元、人民币 20,909 百万元、人民币 6,646 百万元（2020 年 12 月 31 日：第一、二、三阶段金额分别为人民币 660,773 百万元、人民币 23,943 百万元、人民币 5,667 百万元）。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币 1,066 百万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 647 百万元），计入其他综合收益。

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

6.2、发放贷款及垫款按担保方式分布

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	303,969	241,041
保证贷款	234,276	184,528
抵押贷款	248,749	198,499
质押贷款	75,715	63,647
贷款和垫款总额	862,709	687,715
应计利息	3,451	2,668
减：贷款减值准备	(33,717)	(26,936)
发放贷款及垫款账面价值	832,443	663,447

6.3、逾期贷款

2021 年 12 月 31 日	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	976	1,688	506	49	3,219
保证贷款	126	156	401	79	762
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	1,836	2,520	1,669	495	6,520
2020 年 12 月 31 日	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	79	421	366	37	903
抵质押贷款	292	1,020	940	118	2,370
	970	2,665	1,654	195	5,484

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

6.4、贷款损失准备

2021 年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续期 预期信用损失）	合计 (附注五、15)
年初余额	18,130	3,846	4,960	26,936
本年计提	4,529	1,362	3,371	9,262
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(280)	282	(2)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,727)	(3,727)
收回原转销贷款和垫款导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	-	-	(22)	(22)
年末余额	23,253	4,491	5,973	33,717

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续期 预期信用损失）	合计 (附注五、15)
年初余额	644	3	-	647
本年计提	406	11	2	419
年末余额	1,050	14	2	1,066

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、15)
年初余额	7,945	9,938	3,229	21,112
本年计提 /(回拨)	5,332	(1,156)	3,438	7,614
转入第一阶段	4,988	(4,981)	(7)	-
转入第二阶段	(115)	157	(42)	-
转入第三阶段	(20)	(112)	132	-
核销及转出	-	-	(2,855)	(2,855)
收回原转销贷款和垫款导致 的转回	-	-	1,114	1,114
已减值贷款和垫款利息冲转 导致的转回	-	-	(49)	(49)
年末余额	18,130	3,846	4,960	26,936

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、15)
年初余额	514	76	-	590
本年计提 /(回拨)	130	(73)	-	57
年末余额	644	3	-	647

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

7、金融投资

7.1、交易性金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债务工具		
政府债券	15,295	13,833
政策性金融债券	11,524	3,026
同业存单	5,393	2,653
企业债券	6,819	6,147
金融债券	929	4,771
资产管理计划	57,908	55,519
信托计划	30,185	31,718
理财产品	10	-
基金投资	227,023	187,911
权益工具		
股权投资	305	52
	355,391	305,630

7.2、债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	145,559	101,297
资产管理计划	97,021	86,719
信托计划	18,238	28,554
小计	260,818	216,570
应计利息	2,750	2,165
减：减值准备（附注五、15）	(3,846)	(2,336)
	259,722	216,399

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

债权投资按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2021 年	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续期 预期信用损失）	合计
年初余额	2,220	-	116	2,336
本年计提 / (回拨)	1,410	20	(153)	1,277
收回原核销投资导致的转回	-	-	233	233
年末余额	3,630	20	196	3,846
2020 年	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续期 预期信用损失）	合计
年初余额	1,590	672	20	2,282
本年计提 / (回拨)	130	(170)	72	32
转入第一阶段	502	(502)	-	-
转入第三阶段	(2)	-	2	-
本年核销	-	-	(6)	(6)
收回原核销投资导致的转回	-	-	28	28
年末余额	2,220	-	116	2,336

7.3、其他债权投资

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	289,958	183,615
政策性金融债券	2,540	2,380
企业债券	23,167	12,611
同业存单	199	10,456
其他金融债券	83	220
信托计划	32,435	25,115
小计	348,382	234,397
应计利息	3,769	2,315
	352,151	236,712

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

其他债权投资按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2021 年	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续期 预期信用损失）	合计
年初余额	291	34	64	389
本年计提 / (回拨)	194	(17)	(4)	173
转入第一阶段	14	(14)	-	-
转入第二阶段	(4)	4	-	-
年末余额	495	7	60	562
2020 年	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续期 预期信用损失）	合计
年初余额	513	14	63	590
本年计提 / (回拨)	(222)	20	1	(201)
年末余额	291	34	64	389

7.4、其他权益工具投资

2021 年	成本	累计计入其他综 合收益的公允价 值变动	公允价值	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	131	144	0.34	3
城市商业银行清算中心	-	5	5	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15	-	15	1.50	-
宁波东海银行股份有限公司	53	(18)	35	4.99	-
	81	118	199		3
2020 年	成本	累计计入其他综 合收益的公允价 值变动	公允价值	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	85	98	0.34	2
城市商业银行清算中心	-	5	5	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15	(7)	8	1.50	-
	28	83	111		2

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

8、投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
年初余额	39	39
公允价值变动	(7)	-
年末余额	32	39

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

9、固定资产

2021 年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	合计
原价：					
年初数	8,630	200	1,724	289	10,843
本年购置	655	21	320	80	1,076
在建工程转入	11	-	2	-	13
处置 / 报废	(47)	(10)	(10)	(3)	(70)
年末数	9,249	211	2,036	366	11,862
累计折旧：					
年初数	2,275	137	1,012	138	3,562
计提	430	19	220	49	718
处置 / 报废	(19)	(10)	(9)	(3)	(41)
年末数	2,686	146	1,223	184	4,239
减值准备：					
年初数	2	-	2	1	5
年末数	2	-	2	1	5
账面价值：					
年末数	6,561	65	811	181	7,618
年初数	6,353	63	710	150	7,276

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	合计
原价：					
年初数	7,618	183	1,392	211	9,404
本年购置	231	25	338	81	675
在建工程转入	835	-	1	-	836
处置 / 报废	(54)	(8)	(7)	(3)	(72)
年末数	8,630	200	1,724	289	10,843
累计折旧：					
年初数	1,877	126	840	108	2,951
计提	410	19	179	32	640
处置 / 报废	(12)	(8)	(7)	(2)	(29)
年末数	2,275	137	1,012	138	3,562
减值准备：					
年初数	2	-	2	1	5
年末数	2	-	2	1	5
账面价值：					
年末数	6,353	63	710	150	7,276
年初数	5,739	57	550	102	6,448

本集团截至 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日所有房屋及建筑物均已办理房产证。

本集团截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币 1,251 百万元及人民币 1,075 百万元；账面净值分别为人民币 37 百万元及人民币 31 百万元。

本集团截至 2021 年 12 月 31 日止，有净值为人民币 14 百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。截至 2020 年 12 月 31 日止，有净值为人民币 26 百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

10、在建工程

2021 年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
营业用房	195	247	(11)	(22)	409	自筹
其他	122	406	(2)	(259)	267	自筹
	317	653	(13)	(281)	676	

2020 年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
营业用房	1,243	491	(835)	(704)	195	自筹
其他	81	224	(1)	(182)	122	自筹
	1,324	715	(836)	(886)	317	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

11、使用权资产

2021 年	房屋及建筑物
原值：	
年初数	3,371
本期增加	648
本期减少	(104)
年末数	3,915
累计折旧：	
年初数	-
本期增加	691
本期减少	(17)
年末数	674
账面价值：	
年末数	3,241
年初数	3,371

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

12、无形资产

2021 年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	923	830	22	1,775
本年增加	327	22	-	349
年末数	1,250	852	22	2,124
累计摊销：				
年初数	516	38	22	576
本年增加	156	90	-	246
年末数	672	128	22	822
账面价值：				
年末数	578	724	-	1,302
年初数	407	792	-	1,199
2020 年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	697	100	22	819
本年增加	226	730	-	956
年末数	923	830	22	1,775
累计摊销：				
年初数	397	19	22	438
本年增加	119	19	-	138
年末数	516	38	22	576
账面价值：				
年末数	407	792	-	1,199
年初数	300	81	-	381

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

13、递延所得税资产 / 负债

13.1、互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)	可抵扣 /(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产 /(负债)
递延所得税资产	51,177	12,794	63,148	15,787
递延所得税负债	(21,788)	(5,447)	(33,574)	(8,394)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	29,027	7,257	22,630	5,658
衍生金融负债公允价值变动	17,576	4,394	34,975	8,744
交易性金融负债公允价值变动	-	-	445	111
预计负债	2,309	577	2,797	699
递延收益	1,801	450	2,041	510
其他	464	116	260	65
	51,177	12,794	63,148	15,787

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	(19)	(5)	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(4,052)	(1,013)	(313)	(78)
其他权益工具公允价值变动	(118)	(30)	(83)	(21)
衍生金融资产公允价值变动	(17,129)	(4,282)	(31,701)	(7,925)
交易性金融资产公允价值变动	(329)	(82)	(1,427)	(357)
交易性金融负债公允价值变动	(129)	(32)	-	-
其他	(12)	(3)	(31)	(8)
	(21,788)	(5,447)	(33,574)	(8,394)

13.2、互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	12,794	7,377	15,787	7,393
递延所得税负债	(5,447)	(30)	(8,394)	-

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

14、其他资产

		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应收款	14.1	2,005	1,536
待结算及清算款项		1,638	2,771
长期待摊费用	14.2	912	761
应收利息		78	112
待抵扣进项税		76	70
抵债资产	14.3	11	43
其他		35	356
		4,755	5,649

14.1、其他应收款

2021 年 12 月 31 日	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
押金	14	20	5	7	46	2.21%	-	46
其他	1,811	88	67	72	2,038	97.79%	(79)	1,959
	1,825	108	72	79	2,084	100.00%	(79)	2,005
2020 年 12 月 31 日	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
押金	39	5	3	4	51	3.08%	-	51
其他	832	643	88	40	1,603	96.92%	(118)	1,485
	871	648	91	44	1,654	100.00%	(118)	1,536

于 2021 年 12 月 31 日，本账户余额中无持有本集团 5% 或 5% 以上表决权股份的股东及股东集团的欠款（2020 年 12 月 31 日：无）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

14.2、长期待摊费用

2021 年	经营租入 固定资产改良	其他	合计
年初余额	739	22	761
增加	409	2	411
减少	-	(9)	(9)
摊销	(240)	(11)	(251)
年末余额	908	4	912
2020 年	经营租入 固定资产改良	其他	合计
年初余额	548	100	648
增加	359	5	364
减少	-	(58)	(58)
摊销	(168)	(25)	(193)
年末余额	739	22	761

14.3、抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

15、资产减值准备

2021 年	附注五	年初余额	本年计提 / (回拨)	本年核销 / 核销后收回	年末余额
存放同业款项减值准备	2	54	(8)	-	46
拆出资金减值准备	3	6	85	-	91
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	26,936	9,262	(2,481)	33,717
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	6	647	419	-	1,066
债权投资减值准备	7	2,336	1,277	233	3,846
其他债权投资减值准备	7	389	173	-	562
其他资产减值准备		183	(31)	(4)	148
固定资产减值准备	9	5	-	-	5
贵金属减值准备		13	(3)	-	10
买入返售金融资产减值准备	5	-	2	-	2
		30,569	11,176	(2,252)	39,493
2020 年	附注五	年初余额	本年计提 / (回拨)	本年核销 / 核销后收回	年末余额
存放同业款项减值准备	2	38	16	-	54
拆出资金减值准备	3	9	(3)	-	6
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	21,112	7,614	(1,790)	26,936
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	6	590	57	-	647
债权投资减值准备	7	2,282	32	22	2,336
其他债权投资减值准备	7	590	(201)	-	389
其他资产减值准备		110	73	-	183
固定资产减值准备	9	5	-	-	5
贵金属减值准备		8	5	-	13
		24,744	7,593	(1,768)	30,569

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

16、向中央银行借款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中期借贷便利	76,441	75,218
疫情专项贷款	-	6,000
其他	4,786	2,050
小计	81,227	83,268
应计利息	515	355
	81,742	83,623

17、同业及其他金融机构存放款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内银行存放	922	5,386
境外银行存放	64	1
其他金融机构	93,561	102,465
小计	94,547	107,852
应计利息	167	221
	94,714	108,073

年末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

18、拆入资金

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行	54,748	68,065
其他金融机构	5,000	-
小计	59,748	68,065
应计利息	478	369
	60,226	68,434

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

19、交易性金融负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贵金属	20,790	18,996
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	92	96
	20,882	19,092

20、卖出回购金融资产款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	87,056	21,549
票据	5,482	8,344
小计	92,538	29,893
应计利息	57	31
	92,595	29,924
按交易对手分类如下：		
银行	90,999	29,893
其他金融机构	1,539	-
小计	92,538	29,893
应计利息	57	31
	92,595	29,924

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

21、吸收存款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	358,058	361,254
个人	73,357	53,029
定期存款		
公司	433,533	323,626
个人	140,537	148,350
保证金存款	45,180	37,312
其他	2,222	1,603
小计	1,052,887	925,174
应计利息	9,441	7,990
	1,062,328	933,164

年末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

22、应付职工薪酬

2021 年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,544	10,356	9,062	3,838
职工福利费	-	796	796	-
社会保险费				
医疗保险费	-	257	256	1
工伤保险费	-	6	6	-
生育保险费	-	8	8	-
住房公积金	-	578	578	-
工会经费和职工教育经费	-	44	44	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	437	437	-
失业保险费	-	14	14	-
年金计划	1	106	105	2
	2,545	12,602	11,306	3,841
2020 年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,429	8,609	8,494	2,544
职工福利费	-	681	681	-
社会保险费				
医疗保险费	-	165	165	-
工伤保险费	-	1	1	-
生育保险费	-	5	5	-
住房公积金	-	439	439	-
工会经费和职工教育经费	-	56	56	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	42	42	-
年金计划	1	140	140	1
	2,430	10,138	10,023	2,545

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

23、应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	1,443	2,902
增值税	953	828
个人所得税	74	66
城建税	41	65
教育费附加	51	46
代扣代缴税金	21	26
其他	48	37
	2,631	3,970

24、应付债券

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付金融债券	41,997	63,982
应付次级债券	2,996	2,996
应付二级资本债券	39,488	29,989
应付同业存单	296,357	88,503
小计	380,838	185,470
应计利息	1,526	1,973
	382,364	187,443

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

于 2021 年 12 月 31 日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年计提利息	折溢价摊销	本年偿还 / 转股	年末余额
12 次级债券 (1)	11/22/2012	15 年	3,000	2,996	-	173	-	-	2,996
13 金融债券 (2)	4/16/2013	10 年	3,000	2,998	-	154	1	-	2,999
17 二级资本债券 (4)	12/6/2017	10 年	10,000	9,992	-	481	1	-	9,993
18 金融债券 (5)	3/20/2018	3 年	10,000	9,995	-	118	5	(10,000)	-
18 金融债券 (5)	5/21/2018	3 年	8,000	7,995	-	151	5	(8,000)	-
18 金融债券 (5)	7/24/2018	3 年	6,000	5,996	-	149	4	(6,000)	-
18 绿色金融债券 (6)	10/24/2018	3 年	3,000	2,999	-	98	1	(3,000)	-
19 金融债券 (7)	1/14/2019	3 年	6,000	6,000	-	210	-	-	6,000
19 二级资本债券 (8)	7/10/2019	10 年	10,000	10,000	-	440	-	-	10,000
19 小微金融债券 (9)	8/8/2019	3 年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19 小微金融债券 (9)	10/14/2019	3 年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19 小微金融债券 (9)	10/14/2019	5 年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20 小微金融债券 (10)	3/4/2020	3 年	5,500	5,500	-	161	-	-	5,500
20 小微金融债券 (10)	3/4/2020	5 年	1,500	1,500	-	47	-	-	1,500
20 金融债券 (11)	4/9/2020	3 年	5,000	5,000	-	120	-	-	5,000
20 二级资本债券 (12)	8/6/2020	10 年	10,000	9,997	-	410	-	-	9,997
21 金融债券 (15)	4/8/2021	3 年	5,000	-	5,000	125	(1)	-	4,999
21 二级资本债券 (16)	6/3/2021	10 年	6,000	-	6,000	131	(1)	-	5,999
21 二级资本债券 (16)	7/8/2021	10 年	3,500	-	3,500	60	(1)	-	3,499
19 永赢金融债券 (13)	3/13/2019	3 年	2,000	1,999	-	76	-	-	1,999
20 永赢金融债券 (14)	2/25/2020	3 年	1,000	1,000	-	32	-	-	1,000
债券期限			实际利率水平		年末面值		年末余额		
同业存单	1 个月至 1 年		2.35%-2.96%		299,840		296,357		

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

于 2020 年 12 月 31 日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年计提利息	折溢价摊销	本年偿还 / 转股	年末余额
12 次级债券 (1)	11/22/2012	15 年	3,000	2,995	-	173	1	-	2,996
13 金融债券 (2)	4/16/2013	10 年	3,000	2,997	-	155	1	-	2,998
15 二级资本债券 (3)	5/26/2015	10 年	7,000	6,992	-	154	8	(7,000)	-
17 二级资本债券 (4)	12/6/2017	10 年	10,000	9,991	-	481	1	-	9,992
18 金融债券 (5)	3/20/2018	3 年	10,000	9,994	-	517	1	-	9,995
18 金融债券 (5)	5/21/2018	3 年	8,000	7,995	-	377	-	-	7,995
18 金融债券 (5)	7/24/2018	3 年	6,000	5,996	-	259	-	-	5,996
18 绿色金融债券 (6)	10/24/2018	3 年	3,000	2,999	-	119	-	-	2,999
19 金融债券 (7)	1/14/2019	3 年	6,000	6,000	-	210	-	-	6,000
19 二级资本债券 (8)	7/10/2019	10 年	10,000	10,000	-	441	-	-	10,000
19 小微金融债券 (9)	8/8/2019	3 年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19 小微金融债券 (9)	10/14/2019	3 年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19 小微金融债券 (9)	10/14/2019	5 年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20 小微金融债券 (10)	3/4/2020	3 年	5,500	-	5,500	132	-	-	5,500
20 小微金融债券 (10)	3/4/2020	5 年	1,500	-	1,500	38	-	-	1,500
20 金融债券 (11)	4/9/2020	3 年	5,000	-	5,000	86	-	-	5,000
20 二级资本债券 (12)	8/6/2020	10 年	10,000	-	10,000	160	(3)	-	9,997
19 永赢金融债券 (13)	3/13/2019	3 年	2,000	1,999	-	76	-	-	1,999
20 永赢金融债券 (14)	2/25/2020	3 年	1,000	-	1,000	27	-	-	1,000
债券期限			实际利率水平			年末面值		年末余额	
同业存单	1 个月至 1 年		2.16%-3.31%			88,760		88,503	

财务报表附注（续）

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

(2) 于 2013 年 4 月 16 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 80 亿元的定期金融债券，其中：品种一为 5 年期固定利率债券，规模为人民币 50 亿，票面利率为 4.70%，该债券已到期；品种二为 10 年期固定利率债券，规模为人民币 30 亿，票面利率为 5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。

(3) 于 2015 年 5 月 26 日，本集团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发行人赎回权，票面利率 5.19%，按年付息，到期一次还本。于 2020 年 5 月 27 日，本集团已行使赎回权，全额赎回了本期债券。

(4) 于 2017 年 12 月 6 日，本集团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发行人赎回权，票面利率 4.80%，按年付息，到期一次还本。

(5) 于 2018 年 3 月 20 日、2018 年 5 月 21 日和 2018 年 7 月 24 日，本集团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 亿元和 60 亿元的金融债券，其中：品种一为 3 年期固定利率债券，规模为 100 亿元，票面利率为 5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为 3 年期固定利率债券，规模为人民币 80 亿元，票面利率为 4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为 3 年期固定利率债券，规模为人民币 60 亿元，票面利率为 4.30%，按年付息，到期一次还本。于 2021 年 3 月 22 日、2021 年 5 月 23 日和 2021 年 7 月 26 日，上述债券已到期兑付。

(6) 于 2018 年 10 月 24 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 30 亿元的绿色金融债券，本期绿色金融债为 3 年期固定利率品种，规模为人民币 30 亿元，票面利率 3.97%，按年付息，到期一次还本。于 2021 年 10 月 26 日，该债券已到期兑付。

(7) 于 2019 年 1 月 14 日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币 60 亿元的金融债券，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。

(8) 于 2019 年 7 月 10 日，本集团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发行人赎回权，票面利率 4.40%，按年付息，到期一次还本。

(9) 于 2019 年 8 月 8 日、2019 年 10 月 14 日和 2019 年 10 月 14 日，本集团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，规模为人民币 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，规模为人民币 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，规模为人民币 10 亿元，票面利率为 3.8%，按年付息，到期一次还本。

财务报表附注（续）

(10) 于 2020 年 3 月 4 日，本集团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，规模为人民币 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，规模为人民币 15 亿元，票面利率为 3.10%，按年付息，到期一次还本。

(11) 于 2020 年 4 月 9 日，本集团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，规模为人民币 50 亿元，票面利率 2.40%，按年付息，到期一次还本。

(12) 于 2020 年 8 月 6 日，本集团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发行人赎回权，票面利率 4.10%，按年付息，到期一次还本。

(13) 于 2019 年 3 月 13 日，本集团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，规模为人民币 20 亿元，票面利率 3.80%，按年付息，到期一次还本。

(14) 于 2020 年 2 月 25 日，本集团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，规模为人民币 10 亿元，票面利率 3.25%，按年付息，到期一次还本。

(15) 于 2021 年 4 月 8 日，本集团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，规模为人民币 50 亿元，票面利率 3.48%，按年付息，到期一次还本。

(16) 于 2021 年 6 月 3 日、2021 年 7 月 8 日，本集团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、35 亿元的人民币二级资本债券，其中：品种一为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币 60 亿元，票面利率为 3.87%，按年付息，到期一次还本；品种二为 10 年期固定利率品种，在第 5 年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币 35 亿元，票面利率为 3.68%，按年付息，到期一次还本。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

25、租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2021 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	718
1 年至 2 年（含 2 年）	658
2 年至 3 年（含 3 年）	559
3 年至 5 年（含 5 年）	731
5 年以上	714
未折现租赁负债合计	3,380
租赁负债	3,002

2021 年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币 1,050 百万元，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币 962 百万元，其余现金流出均计入经营活动。

26、预计负债

2021	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
表外预期信用损失准备	2,822	1,201	1,725	2,298
其他	-	12	-	12
	2,822	1,213	1,725	2,310
2020	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
表外预期信用损失准备	2,123	1,074	375	2,822

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

27、其他负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贵金属租赁 - 租入	21,626	19,285
其他应付款 27.1	14,212	9,338
应付清算款项	2,948	3,117
合同负债	267	327
待结转销项税	73	88
应付股利	24	24
其他	453	230
	39,603	32,409

27.1、其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付票据	11,164	7,316
待划转证券化资产款项	279	699
工程未付款	263	320
预收账款	215	161
租赁保证金	209	294
久悬未取款项	181	93
其他	1901	455
	14,212	9,338

于 2021 年 12 月 31 日，本账户余额中并无持本集团 5% 或 5% 以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2020 年 12 月 31 日：无）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

28、股本

2021 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、外资持股	76	1.26%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.26%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	4	0.07%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.33%	-	-	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	5,928	98.67%	596	-	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	5,928	98.67%	596	-	6,524	98.79%
三、股份总数	6,008	100.00%	596	-	6,604	100.00%
2020 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	304	(304)	-	0.00%
4、外资持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
其中：境外法人持股	-	0.00%	76	-	76	1.26%
5、高管持股	7	0.12%	-	(3)	4	0.07%
有限售条件股份合计	7	0.12%	380	(307)	80	1.33%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
无限售条件股份合计	5,621	99.88%	-	307	5,928	98.67%
三、股份总数	5,628	100.00%	380	-	6,008	100.00%

财务报表附注（续）

2021 年股本增加系本公司于 2021 年 12 月配股发行了 595,574,506 股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2021）验字第 60466992_B01 号验资报告。

2020 年股本增加系本公司于 2020 年 4 月非公开发行了 379,686,758 股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2020）验字第 60466992_B01 号验资报告与安永华明（2020）验字第 60466992_B02 号验资报告。

29、其他权益工具

于 2021 年 12 月 31 日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01：								
2015/11/16	优先股	4.68%	100.00	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优 02：								
2018/11/7	优先股	5.30%	100.00	10,000 万股	100.00 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

于 2020 年 12 月 31 日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01：								
2015/11/16	优先股	4.60%	100.00	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优 02：								
2018/11/7	优先股	5.30%	100.00	10,000 万股	100.00 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

宁行优 01：本公司于 2015 年 11 月 16 日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股发行时的固定股息率为 4.60%，之后每 5 年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期（2015 年 11 月 16 日至 2020 年 11 月 15 日）的固定股息率为 4.60%，于第二个计息周期（2020 年 11 月 16 日至 2025 年 11 月 15 日）的固定股息率为 4.68%。优先股不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当公司发生强制转股情形时，本公

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

司有权将优先股按照强制转股价格强制转换为普通股，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

宁行优 02：本公司于 2018 年 11 月 7 日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股发行时的固定股息率为 5.30%，之后每 5 年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期（2018 年 11 月 7 日至 2023 年 11 月 6 日）的固定股息率为 5.30%。优先股不参与剩余利润分配，本有权取消支付股息。当公司发生强制转股情形时，本公司有权将优先股按照强制转股价格强制转换为普通股，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

发行在外的优先股的变动情况如下：

2021 年	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2021 年境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		148.10 亿元		-		-		148.10 亿元
2020 年	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2020 年境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		148.10 亿元		-		-		148.10 亿元

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	149,424	118,480
归属于母公司普通股持有者的权益	134,614	103,670
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810	14,810
归属于少数股东的权益	576	513
归属于普通股少数股东的权益	576	513

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

30、资本公积

2021 年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注 1）	26,403	11,292	37,695
	26,403	11,292	37,695
2020 年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注 1）	18,785	7,618	26,403
	18,785	7,618	26,403

注 1：系本公司增资导致资本公积变动。

31、其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2021 年	2021 年 1 月 1 日	增减变动	2021 年 12 月 31 日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	62	26	88
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	247	2,801	3,048
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	777	444	1,221
	1,100	3,271	4,371

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年	2020 年 1 月 1 日	增减变动	2020 年 12 月 31 日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	52	10	62
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,269	(1,022)	247
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	885	(108)	777
	2,220	(1,120)	1,100

其他综合收益发生额：

2021 年	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	35	-	(9)	26	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	3,788	(53)	(934)	2,801	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	592	-	(148)	444	-
	4,415	(53)	(1,091)	3,271	-

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年	税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	13	-	(3)	10	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(1,082)	(281)	341	(1,022)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	(144)	-	36	(108)	-
	(1,213)	(281)	374	(1,120)	-

32、盈余公积

2021 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	8,632	1,786	10,418
2020 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	7,250	1,382	8,632

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的 10% 提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50% 以上时，可不再提取。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

33、一般风险准备

2021 年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	13,608	3,225	16,833
2020 年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	10,921	2,687	13,608

本公司及子公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。一般风险准备还包括本集团下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

根据2021年5月19日召开的2020年度股东大会决议，从2020年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,729百万元（2020年：从2019年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,338百万元）。子公司2021年度计提的一般风险准备为人民币496百万元（2020年度：人民币349百万元）。

34、未分配利润

	2021 年	2020 年
上年年末未分配利润	47,919	40,695
归属于母公司股东的净利润	19,546	15,050
减：提取法定盈余公积	1,786	1,382
提取一般风险准备	3,225	2,687
应付优先股现金股利	757	753
应付普通股现金股利	3,004	3,004
	58,693	47,919

本公司2021年度预分配方案详见附注十四，于本年度的报表中并无纳入除2021年度10%法定盈余公积外的其他2021年度利润分配事项。

根据本公司2021年4月10日董事会会议决议：按2020年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币2,729百万元，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股派发现金股利人民币5元（含税），合计分配现金红利人民币3,004百万元。上述利润分配方案已于2021年5月19日股东大会批准通过。

本公司于2021年10月28日召开的董事会会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优01”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2020年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.68%计算，每股发放现金股息人民币4.68元（含税），派息总额为人民币227百万元。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

本公司于 2021 年 10 月 28 日召开的董事会会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优 02”）股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为 2020 年 11 月 7 日，按照宁行优 02 总股数 1 亿股，票面股息率 5.30% 计算，每股发放现金股息人民币 5.3 元（含税），派息总额为人民币 530 百万元。

35、利息净收入

	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款及垫款（注 1）	45,346	37,233
其中：公司贷款和垫款	20,419	17,491
个人贷款和垫款	21,917	16,304
票据贴现	2,662	3,084
贸易融资	348	354
存放同业	189	361
存放中央银行	1,352	1,330
拆出资金	319	196
买入返售金融资产	659	622
债券投资	13,206	10,403
理财产品及资管计划	6,691	6,644
	67,762	56,789
利息支出		
同业存放	(2,259)	(1,368)
向中央银行借款	(2,304)	(1,109)
拆入资金	(2,084)	(1,477)
吸收存款	(19,060)	(17,764)
卖出回购金融资产款	(1,349)	(907)
发行债券	(7,895)	(6,305)
其他	(114)	-
	(35,065)	(28,930)
利息净收入	32,697	27,859

注 1：2021 年度，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币 22 百万元（2020 年度：人民币 49 百万元）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

36、手续费及佣金净收入

	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	264	255
银行卡业务	118	139
代理类业务	7,839	5,890
担保类业务	624	577
托管类业务	482	371
咨询类业务	87	75
其他	11	8
	9,425	7,315
手续费及佣金支出		
结算类业务	(159)	(89)
银行卡业务	(95)	(81)
代理类业务	(504)	(377)
委托类业务	(78)	(104)
其他	(327)	(322)
	(1,163)	(973)
手续费及佣金净收入	8,262	6,342

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

37、投资收益

	2021 年度	2020 年度
处置交易性金融资产取得的投资收益	(82)	(440)
处置以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益	1,034	(88)
交易性金融资产在持有期间取得收益	11,438	8,613
衍生品业务损益	(88)	54
贵金属业务损益	(53)	1,053
股权投资收益	6	2
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	289	(10)
其他	(13)	(4)
	12,531	9,180

38、其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2021 年度	2020 年度
财政补助	67	51
贷款风险补偿金	1	5
政府奖励	25	8
代扣个人所得税手续费返还	27	31
普惠金融专项资金	183	26
	303	121

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

39、公允价值变动损益

	2021 年度	2020 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	817	(321)
投资性房地产公允价值变动	(7)	-
衍生金融工具公允价值变动	(915)	(982)
	(105)	(1,303)

40、汇兑损益

	2021 年度	2020 年度
外汇衍生工具投资损益	(4,529)	(1,204)
外汇衍生工具公允价值变动损益	3,745	(2,199)
其他	(155)	2,219
	(939)	(1,184)

41、税金及附加

	2021 年度	2020 年度
城建税	175	144
教育费附加	127	104
印花税	29	29
房产税	79	52
其他税费	3	3
	413	332

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

42、业务及管理费

	2021 年度	2020 年度
员工费用	12,602	10,138
业务费用	4,850	3,841
固定资产折旧	718	640
使用权资产折旧	691	-
长期待摊费用摊销	251	193
无形资产摊销	246	138
短期租赁费和低价值资产租赁费	142	-
租赁费	-	659
	19,500	15,609

43、信用减值损失

	2021 年度	2020 年度
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	9,262	7,614
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	419	57
存放同业减值损失	(8)	16
拆出资金减值损失	85	(3)
债权投资减值损失	1,277	32
其他债权投资减值损失	173	(201)
其他资产减值损失	(54)	73
表外业务减值损失	1,201	1,074
贵金属减值损失	(3)	5
买入返售金融资产减值损失	2	-
	12,354	8,667

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

44、所得税费用

	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	1,880	3,480
递延所得税费用	(1,044)	(2,161)
	836	1,319

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	20,445	16,455
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	5,111	4,114
对以前期间当期税项的调整	(115)	(61)
无需纳税的收益	(4,641)	(3,235)
不可抵扣的费用	481	501
	836	1,319

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

45、每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

每股收益的具体计算如下：

	2021 年度	2020 年度
归属于母公司股东的当期净利润	19,546	15,050
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	757	753
归属于母公司普通股股东的当期净利润	18,789	14,297
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,008	5,881
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益 （人民币元 / 股）	3.13	2.43
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股 股东的净利润	18,754	14,239
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本 和稀释每股收益（人民币元 / 股）	3.12	2.42

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利。2021 年度，本公司宣告发放优先股股利人民币 757 百万元（2020 年度宣告发放优先股股利人民币 753 百万元）。

优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日止年度转股的触发事件并未发生，优先股的转股特征对 2021 年度及 2020 年度基本及稀释每股收益的计算没有影响。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

46、现金及现金等价物

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	24,483	32,516
其中：现金	1,487	1,506
活期存放同业款项	15,369	17,130
可用于支付的存放中央银行款项	7,627	13,880
现金等价物	19,673	3,931
其中：原到期日不超过三个月的拆出资金款项	10,202	3,305
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	9,471	626
年末现金及现金等价物余额	44,156	36,447

47、收到其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
暂收待结算清算款	3,284	3,280
租金收入	10	23
其他收入	1,642	195
	4,936	3,498

48、支付其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
暂付待结算清算款	3,585	3,383
业务宣传及广告费	602	433
业务招待费	800	748
办公及管理费	3,326	3,507
	8,313	8,071

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

49、经营性活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	19,609	15,136
加：信用减值损失	12,354	8,667
其他资产减值损失	23	-
固定资产折旧	718	640
使用权资产折旧	691	-
无形资产摊销	246	138
待摊费用摊销	384	632
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(7)	(72)
公允价值变动损失	105	1,303
投资利息收入及投资收益	(22,365)	(19,194)
租赁负债利息支出	114	-
发行债券利息支出	7,895	6,305
递延所得税资产增加	(1,044)	(2,161)
经营性应收项目的减少	(234,694)	(233,610)
经营性应付项目的增加	171,422	282,987
	(44,549)	60,771

财务报表附注（续）

50、金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的账面价值为人民币 167.52 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 38.01 亿元）。

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团在信贷资产证券化交易中所转让的信贷资产已经全部终止确认。2021 年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 309.37 亿元（2020 年：人民币 350.00 亿元）。于 2021 年，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持（2020 年：无）。

无追索权的信贷资产保理业务

本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2021 年本集团于无追索权的租赁保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币 2.78 亿元（2020 年：人民币 0.01 亿元）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

51、担保物信息

用作担保的资产

本集团下列资产作为回购协议交易、同业借款、央行借款、融入债券及国库定期存款质押的担保物。

	2021 年度	2020 年度
用于回购协议交易：		
- 交易性金融资产	4,919	-
- 债权投资	6,278	3,539
- 其他债权投资	72,968	18,011
	84,165	21,550
用于同业借款质押：		
- 发放贷款及垫款	2,867	200
用于向央行借款：		
- 交易性金融资产	77	124
- 债权投资	36,880	37,570
- 其他债权投资	55,796	52,057
	92,753	89,751
用于融入债券：		
- 债权投资	700	934
- 其他债权投资	-	1,016
	700	1,950
用于国库定期存款：		
- 交易性金融资产	38	6
- 债权投资	19,923	9,688
- 其他债权投资	16,524	16,506
	36,485	26,200
合计	216,970	139,651

财务报表附注（续）

六、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

于 2021 年 12 月 31 日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司 (注 1)	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币 50 亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	人民币 9 亿元	71.49%
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	人民币 8 亿元	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	人民币 0.2 亿元	71.49%
永赢国际资产管理有限公司 (注 2)	香港	香港	资产管理	港元 1 亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币 15 亿元	100%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

注 1：永赢金融租赁有限公司于 2021 年内增加注册资本人民币 10 亿元。

注 2：永赢基金管理有限公司于 2021 年内在香港投资设立永赢国际资产管理有限公司，注册资本为港元 1 亿元，永赢基金管理有限公司认缴其全部出资。截至 2021 年 12 月 31 日，永赢基金管理有限公司未实际出资。

2、在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的资产管理计划、证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理并投资的资产管理计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理

财务报表附注（续）

财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至 2021 年 12 月 31 日本集团此类未合并的银行理财产品净值合计人民币 3,322.70 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 2,852.28 亿元）。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币 0.10 亿元（2020 年 12 月 31 日：无）。上述理财产品中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币 25.82 亿元（2020 年：人民币 12.85 亿元）。

(2) 资产证券化业务

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于 2021 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 3.20 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 1.50 亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至 2021 年 12 月 31 日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币 2,623.56 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 2,169.63 亿元）。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团在上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中的投资之账面价值共计人民币 68.02 亿元（2020 年 12 月 31 日：人民币 155.38 亿元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币 8.50 亿元（2020 年：人民币 6.58 亿元）。

3.2、在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括资产管理计划、信托投资计划及基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。于 2021 年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2020 年：无）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

于 2021 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

2021 年	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
信托计划	29,825	17,964	32,435	80,224	80,224
资产管理计划	512	96,211	-	96,723	96,723
基金	215,082	-	-	215,082	215,082

于 2020 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

2020 年	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
信托计划	31,228	28,430	25,115	84,773	84,773
资产管理计划	53,504	83,605	-	137,109	137,109
基金	177,498	-	-	177,498	177,498

七、资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自 2013 年起，本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。根据银保监会要求，其核心一级资本充足率不得低于 7.5%，一级资本充足率不得低于 8.5%，资本充足率不得低于 10.5%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银保监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,604	6,008
资本公积、其他权益工具及其他综合收益可计入部分	42,066	27,503
盈余公积	10,418	8,632
一般风险准备	16,833	13,608
未分配利润	58,693	47,919
扣除：其他无形资产（不含土地使用权）	(578)	(407)
核心一级资本净额	134,036	103,263
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
一级资本净额	148,846	118,073
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	39,800	30,600
超额贷款损失准备	14,941	12,285
资本净额	203,587	160,958
风险加权资产	1,318,873	1,084,870
核心一级资本充足率	10.16%	9.52%
一级资本充足率	11.29%	10.88%
资本充足率	15.44%	14.84%

八、分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

(3) 资金业务包括同业存 / 拆放业务、回售 / 回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

(4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2021 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,176	17,245	8,276	-	32,697
内部利息净收入	6,611	(1,746)	(4,865)	-	-
手续费及佣金净收入	4,314	3,882	66	-	8,262
投资收益	-	-	12,531	-	12,531
其他收益	-	-	-	303	303
公允价值变动损益	-	-	(105)	-	(105)
汇兑损益	203	4	(1,146)	-	(939)
其他业务收入 / 成本	-	-	-	12	12
资产处置收益	-	-	-	7	7
税金及附加	(146)	(117)	(150)	-	(413)
业务及管理费	(6,455)	(5,692)	(7,353)	-	(19,500)
其他资产减值损失	(23)	-	-	-	(23)
信用减值损失	(4,387)	(6,525)	(1,442)	-	(12,354)
营业利润	7,293	7,051	5,812	322	20,478
营业外收支净额	-	-	-	(33)	(33)
利润总额	7,293	7,051	5,812	289	20,445
资产总额	525,332	321,418	1,168,825	32	2,015,607
负债总额	851,162	218,151	796,215	79	1,865,607
补充信息：					
资本性支出	860	808	915	-	2,583
折旧和摊销费用	679	638	722	-	2,039

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	5,665	8,878	13,316	-	27,859
内部利息净收入	5,055	4,003	(9,058)	-	-
手续费及佣金净收入	3,684	2,592	66	-	6,342
投资收益	-	-	9,180	-	9,180
其他收益	-	-	-	121	121
公允价值变动损益	-	-	(1,303)	-	(1,303)
汇兑损益	142	4	(1,330)	-	(1,184)
其他业务收入 / 成本	-	-	-	21	21
资产处置收益	-	-	-	72	72
税金及附加	(108)	(92)	(132)	-	(332)
业务及管理费	(4,760)	(4,350)	(6,499)	-	(15,609)
信用减值损失	(3,803)	(5,233)	369	-	(8,667)
营业利润	5,875	5,802	4,609	214	16,500
营业外收支净额	-	-	-	(45)	(45)
利润总额	5,875	5,802	4,609	169	16,455
资产总额	425,208	252,141	949,360	40	1,626,749
负债总额	737,341	205,384	565,007	24	1,507,756
补充信息：					
资本性支出	562	543	736	-	1,841
折旧和摊销费用	431	416	563	-	1,410

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

九、关联方关系及其交易

1、关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

主要股东包括本公司持股 5% 或以上的股东及股东集团，或在本公司委派董事的股东及股东集团。

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	是否为关联方	持股比例	是否为关联方	持股比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.74%	是	18.72%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.67%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.33%	是	8.32%

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

2、本集团与关联方之主要交易

2.1、发放贷款及垫款

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	1,106	1,274
雅戈尔集团股份有限公司	908	425
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	9	9
	2,023	1,708

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2.2、债权投资

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	400	400

2.3、吸收存款

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	337	626
雅戈尔集团股份有限公司	522	305
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员 施加重大影响的其他企业	2	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	20	42
	881	973

2.4、存放同业

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	30	27

2.5、同业存放

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	18	-

2.6、表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
雅戈尔集团股份有限公司	173	62

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2) 开出汇票

关联方名称	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	95	103
雅戈尔集团股份有限公司	1,544	1,566
	1,639	1,669

2.7、衍生交易

于 2021 年 12 月 31 日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司、宁波开发投资集团有限公司及其子公司的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币 1,057 百万元（2020 年 12 月 31 日：折人民币 73 百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币 11,265 百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币 11,262 百万元（2020 年 12 月 31 日：分别为折人民币 867 百万元和折人民币 864 百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币 18,000 百万元（2020 年 12 月 31 日：折人民币 13,885 百万元）；期权合约名义本金余额折人民币 0 百万元（2020 年 12 月 31 日：折人民币 644 百万元）；2021 年全年衍生交易净支出折人民币 3 百万元（2020 年：折人民币 2 百万元）。

2.8、贷款利息收入

关联方名称	2021 年度	2020 年度
宁波开发投资集团有限公司	63	74
雅戈尔集团股份有限公司	1	1
	64	75

2.9、吸收存款利息支出

关联方名称	2021 年度	2020 年度
宁波开发投资集团有限公司	6	1
雅戈尔集团股份有限公司	4	3
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	-	1
	10	5

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2.10、同业存放利息支出

关联方名称	2021 年度	2020 年度
新加坡华侨银行	-	1

2.11、其他关联方交易

关联方名称	2021 年度	2020 年度
关键管理人员薪酬	30	41

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

3、本公司与控股子公司之主要交易

本公司与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆出资金	1,200	900
其他资产	45	28
吸收存款	351	1,898
同业及其他金融机构存放款项	1,890	715
其他负债	1	2
	2021 年度	2020 年度
利息收入	33	6
手续费及佣金收入	20	61
其他业务收入	9	5
利息支出	21	38
手续费及佣金支出	160	398

于 2021 年 12 月 31 日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币 3,877 百万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 2,188 百万元）。

本公司与子公司之间存在若干关联交易，按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	2,048	1,396

2、经营性租赁承诺

（1）作为承租人

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁付款额如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	12	720
1 年至 2 年	-	642
2 年至 3 年	-	583
3 年以上	-	1,784
	12	3,729

本集团于 2021 年 1 月 1 日采用新租赁准则，于 2021 年 12 月 31 日，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。截至 2021 年 12 月 31 日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

（2）作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内	17	18
1 年至 2 年	7	15
2 年至 3 年	3	7
3 年以上	7	550
	34	590

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

3、信贷承诺事项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
开出信用证	39,199	17,233
银行承兑汇票	219,167	155,618
开出保函	43,828	40,313
不可撤销的贷款承诺	84,675	64,567
	386,869	277,731

开出信用证指本集团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，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团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，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

不可撤销的贷款承诺包含本集团对客户提供的贷款授信额度和信用卡发放承诺等。

4、国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债（电子式），而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。

截至 2021 年 12 月 31 日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币 2,822 百万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 3,020 百万元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

5、法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至 2021 年 12 月 31 日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币 1,634 百万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 2,797 百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2020 年 12 月 31 日：无需确认预计负债）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

十一、委托贷款业务

本集团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。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，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本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团	2021 年度	2020 年度
委托贷款	12,325	11,640
委托存款	12,325	11,640

十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险和市场风险中的数量信息对 2021 年度和 2020 年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险；
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动；
- 流动性风险：流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险；
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

财务报表附注（续）

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准；

财务报表附注（续）

- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 金融工具在报告日的评级 / 违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

定性标准

- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响；
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期；
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等；
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产；
- 信用利差显著上升；
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动（针对抵质押贷款）。

底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

财务报表附注（续）

- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：广义货币供应量增长率、工业增加值增长率、居民消费价格指数、生产价格指数等。

基准情景下本集团优先参考外部权威机构发布的预测值，无外部预测值的，参考行内专业团队及相关模型预测结果，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。以广义货币供应量增长率、工业增加值增长率为例，具体数值列示如下：

项目	基准情景预测值
广义货币供应量增长率	8.71%
工业增加值增长率	6.89%

财务报表附注（续）

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团 2021 年 12 月 31 日基准情景权重等于其他情景权重之和。经敏感性测算，当乐观场景权重上升 10%，基准场景权重下降 10% 时，预期信用损失金额较当前结果减少约 1,238.14 百万元。当悲观场景权重上升 10%，基准场景权重下降 10% 时，预期信用损失金额较当前结果增加约 2,227.36 百万元（2020 年 12 月 31 日：当乐观场景权重上升 10%，基准场景权重下降 10% 时，预期信用损失金额较当前结果减少约 1,297.40 百万元。当悲观场景权重上升 10%，基准场景权重下降 10% 时，预期信用损失金额较当前结果增加约 1,687.89 百万元）。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值，以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。

本集团对于 2021 年 12 月 31 日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	4,559	0.53	3,157	0.46
采矿业	846	0.10	1,236	0.18
制造业	137,351	15.92	104,147	15.14
电力、燃气及水的生产和供应业	11,924	1.38	11,188	1.63
建筑业	33,016	3.83	27,870	4.05
交通运输、仓储及邮政业	14,558	1.69	11,026	1.60
信息传输、计算机服务和软件业	9,580	1.11	7,615	1.11
商业贸易业	83,154	9.64	59,397	8.64
住宿和餐饮业	2,412	0.28	1,263	0.18
金融业	5,026	0.58	4,832	0.70
房地产业	36,618	4.24	36,522	5.31
租赁和商务服务业	146,779	17.03	122,059	17.74
科学研究、技术服务和地质勘察业	7,669	0.89	5,194	0.76
水利、环境和公共设施管理和投资业	30,920	3.58	26,862	3.91
居民服务和其他服务业	457	0.05	379	0.06
教育	1,236	0.14	954	0.14
卫生、社会保障和社会福利业	970	0.11	911	0.13
文化、体育和娱乐业	2,506	0.29	1,380	0.20
公共管理和社会组织	-	-	70	0.01
公司贷款和垫款小计	529,581	61.39	426,062	61.95
个人贷款和垫款	333,128	38.61	261,653	38.05
合计	862,709	100.00	687,715	100.00

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	573,780	66.50	460,564	66.98
其中：宁波市	377,486	43.76	313,035	45.52
江苏省	183,915	21.32	143,693	20.89
上海市	44,092	5.11	37,971	5.52
北京市	30,511	3.54	25,063	3.64
广东省	30,411	3.53	20,424	2.97
	862,709	100.00	687,715	100.00

1.2、信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于资产负债表日，就表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注十、3 中披露。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

2021 年 12 月 31 日	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
资产					
存放中央银行款项	96,109	-	-	-	96,109
存放同业款项	17,679	-	-	-	17,679
拆出资金	22,009	-	-	-	22,009
买入返售金融资产	9,567	-	-	-	9,567
发放贷款及垫款	815,352	16,418	673	-	832,443
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	355,086	355,086
债权投资	259,670	50	2	-	259,722
其他债权投资	351,890	261	-	-	352,151
其他（注）	4,615	3	147	42,807	47,572
合计	1,576,891	16,732	822	397,893	1,992,338

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年 12 月 31 日	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
资产					
存放中央银行款项	100,992	-	-	-	100,992
存放同业款项	20,040	-	-	-	20,040
拆出资金	3,300	-	-	-	3,300
买入返售金融资产	626	-	-	-	626
发放贷款及垫款	642,643	20,097	707	-	663,447
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	305,578	305,578
债权投资	216,317	-	82	-	216,399
其他债权投资	236,178	501	33	-	236,712
其他（注）	5,160	1	165	55,209	60,535
合计	1,225,256	20,599	987	360,787	1,607,629

注：其他包括贵金属、衍生金融资产和其他金融资产。

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

1.3、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等；
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (iii) 个人贷款：房产、存单等；
- (iv) 债权投资：房产、存单、股权、土地使用权等。

管理层定期对抵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押物。

1.4、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2021年12月31日，已减值贷款及垫款金额为人民币6,619百万元（2020年12月31日：人民币5,456百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币7,324百万元（2020年12月31日：人民币2,928百万元）。抵押物包括机器设备、房产、土地、存款、股权等。

1.5、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2021年12月31日的重组贷款账面余额为人民币596百万元（2020年12月31日：人民币219百万元）。

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

2021年12月31日	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用 减值金融资产（整个存 续期预期信用损失）	合计
未评级	25,652	2	-	25,654
A（含）以上	430,537	-	-	430,537
A以下	5,057	258	-	5,315
合计	461,246	260	-	461,506
2020年12月31日	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用 减值金融资产（整个存 续期预期信用损失）	合计
未评级	208,340	154	-	208,494
A（含）以上	99,217	336	-	99,553
A以下	2,501	-	31	2,532
合计	310,058	490	31	310,579

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2021 年 12 月 31 日	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1 个 月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行 款项	88,089	9,507	-	-	-	-	-	97,596
存放同业款项	-	16,346	85	348	777	158	30	17,744
拆出资金	-	-	16,320	4,034	1,934	-	-	22,288
买入返售金融资产	-	-	9,476	97	-	-	-	9,573
发放贷款及垫款	5,573	947	54,777	97,769	454,804	269,292	157,787	1,040,949
金融投资：								
交易性金融资产	160	282,222	2,381	5,165	26,421	37,348	7,502	361,199
债权投资	269	-	9,061	5,952	46,782	171,483	86,677	320,224
其他债权投资	-	-	645	4,847	45,244	221,408	95,861	368,005
其他权益工具投资	199	-	-	-	-	-	-	199
其他金融资产	121	1,621	639	113	1,079	215	40	3,828
资产总额	94,411	310,643	93,384	118,325	577,041	699,904	347,897	2,241,605
负债项目								
向中央银行借款	-	-	3,106	4,333	75,954	-	-	83,393
同业及其他金融机构 存放款项	-	83,805	1,513	5,548	4,030	-	-	94,896
拆入资金	-	-	7,347	8,359	43,854	1,471	-	61,031
交易性金融负债	-	639	3,643	5,738	10,862	-	-	20,882
卖出回购金融资产款	-	-	87,900	2,529	2,202	-	-	92,631
吸收存款	-	572,306	53,733	76,907	300,948	137,445	5,261	1,146,600
应付债券	-	-	45,305	114,676	163,150	30,485	47,917	401,533
其他金融负债	-	4,908	1,235	2,339	8,382	164	42	17,070
负债总额	-	661,658	203,782	220,429	609,382	169,565	53,220	1,918,036
表内流动性净额	94,411	(351,015)	(110,398)	(102,104)	(32,341)	530,339	294,677	323,569
表外承诺事项	20,711	90,138	37,471	60,403	168,492	9,540	114	386,869

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020年12月31日	已逾期 / 无期限	即时 偿还	1个 月内	1-3 个月	3个月 -1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行 款项	86,841	15,657	-	-	-	-	-	102,498
存放同业款项	-	17,193	1,501	313	711	373	34	20,125
拆出资金	-	-	3,308	-	-	-	-	3,308
买入返售金融资产	-	-	627	-	-	-	-	627
发放贷款及垫款	5,046	438	37,309	77,136	363,514	219,131	119,711	822,285
金融投资：								
交易性金融资产	218	241,351	4,474	5,016	27,627	26,395	4,386	309,467
债权投资	198	-	3,786	8,247	49,811	142,801	58,499	263,342
其他债权投资	-	-	2,895	11,825	35,923	135,372	80,655	266,670
其他权益工具投资	111	-	-	-	-	-	-	111
其他金融资产	170	2,765	1,061	60	350	99	86	4,591
资产总额	92,584	277,404	54,961	102,597	477,936	524,171	263,371	1,793,024
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,018	10,114	74,423	-	-	85,555
同业及其他金融机构 存放款项	-	89,319	3,204	13,629	1,873	1,334	-	109,359
拆入资金	-	-	27,437	36,473	5,367	-	-	69,277
交易性金融负债	-	18,996	25	-	71	-	-	19,092
卖出回购金融资产款	-	-	22,847	2,945	4,161	-	-	29,953
吸收存款	-	516,581	52,002	82,810	181,762	122,001	20	955,176
应付债券	-	-	45,155	54,497	20,132	44,945	38,115	202,844
其他金融负债	-	3,820	637	896	6,553	480	43	12,429
负债总额	-	628,716	152,325	201,364	294,342	168,760	38,178	1,483,685
表内流动性净额	92,584	(351,312)	(97,364)	(98,767)	183,594	355,411	225,193	309,339
表外承诺事项	9,214	67,860	29,385	58,444	105,417	7,376	35	277,731

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2021 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	(1)	(22)	(157)	1	(179)
利率期权	-	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	10	(12)	58	5	61
利率期权	-	-	-	-	-

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期、信用风险缓释工具、货币掉期、货币互换、外汇期权、权益期权和贵金属合约衍生金融工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2021 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(56,501)	(73,723)	(1,266)	-	(131,490)
现金流入	55,521	71,528	1,205	-	128,254
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(300)	(400)	-	(700)
现金流入	30	100	-	-	130
货币掉期					
现金流出	(415,927)	(442,322)	(661)	-	(858,910)
现金流入	417,257	442,797	665	-	860,719
货币互换					
现金流出	(14,145)	(6,109)	(407)	-	(20,661)
现金流入	14,163	6,168	387	-	20,718
期权					
现金流出	(71,432)	(148,956)	(1,277)	-	(221,665)
现金流入	71,215	149,146	1,310	-	221,671
贵金属合约					
现金流出	(6,157)	(932)	-	-	(7,089)
现金流入	15,783	11,427	-	-	27,210

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(36,502)	(40,680)	(1,805)	-	(78,987)
现金流入	35,400	39,393	1,757	-	76,550
信用风险缓释工具					
现金流出	(180)	-	(520)	-	(700)
现金流入	-	-	-	130	130
货币掉期					
现金流出	(511,399)	(531,176)	(13,605)	-	(1,056,180)
现金流入	513,117	526,823	14,258	-	1,054,198
货币互换					
现金流出	(1,781)	(2,737)	(540)	-	(5,058)
现金流入	1,780	2,761	533	-	5,074
期权					
现金流出	(43,360)	(81,084)	(89)	-	(124,533)
现金流入	43,131	81,097	85	-	124,313
贵金属合约					
现金流出	(1,918)	(697)	-	-	(2,615)
现金流入	6,660	13,810	-	-	20,470

3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2021 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	83,118	-	-	-	-	14,478	97,596
存放同业款项	16,380	338	748	141	25	47	17,679
拆出资金	16,016	3,940	1,899	-	-	154	22,009
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,110	19,110
买入返售金融资产	9,469	96	-	-	-	2	9,567
发放贷款及垫款	56,242	84,596	463,722	144,276	72,239	11,368	832,443
金融投资：							
交易性金融资产	3,681	4,064	24,089	34,423	7,098	282,036	355,391
债权投资	8,381	3,748	37,949	145,550	61,293	2,801	259,722
其他债权投资	25,007	3,298	37,804	190,581	91,692	3,769	352,151
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	199	199
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,721	3,721
资产总额	218,294	100,080	566,211	514,971	232,347	337,685	1,969,588
负债项目							
向中央银行借款	2,841	3,948	74,438	-	-	515	81,742
同业及其他金融机构存放款项	87,028	3,543	3,976	-	-	167	94,714
拆入资金	7,223	7,774	42,001	2,750	-	478	60,226
交易性金融负债	-	-	-	-	-	20,882	20,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,339	19,339
卖出回购金融资产款	87,839	2,515	2,184	-	-	57	92,595
吸收存款	613,985	71,510	239,789	122,368	5,235	9,441	1,062,328
应付债券	44,442	113,487	158,427	21,998	42,484	1,526	382,364
其他金融负债	1,100	2,239	7,821	-	-	5,842	17,002
负债总额	844,458	205,016	528,636	147,116	47,719	58,247	1,831,192
利率敏感度缺口	(626,164)	(104,936)	37,575	367,855	184,628	279,438	138,396

财务报表附注 (续)

单位：人民币百万元

2020 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期 / 不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	93,537	-	-	-	-	8,961	102,498
存放同业款项	18,597	303	691	337	28	84	20,040
拆出资金	3,299	-	-	-	-	1	3,300
衍生金融资产	-	-	-	-	-	32,942	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	-	-	-	626
发放贷款及垫款	45,999	66,671	378,798	107,400	56,128	8,451	663,447
金融投资：							
交易性金融资产	4,394	4,894	26,920	23,249	3,658	242,515	305,630
债权投资	3,374	6,190	42,415	122,851	39,321	2,248	216,399
其他债权投资	22,049	11,207	29,588	101,052	70,501	2,315	236,712
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	111	111
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,419	4,419
资产总额	191,875	89,265	478,412	354,889	169,636	302,047	1,586,124
负债项目							
向中央银行借款	800	9,600	72,868	-	-	355	83,623
同业及其他金融机构存放款项	89,157	9,908	559	1,100	7,128	221	108,073
拆入资金	22,192	16,513	27,609	1,751	-	369	68,434
交易性金融负债	-	-	-	-	-	19,092	19,092
衍生金融负债	-	-	-	-	-	36,257	36,257
卖出回购金融资产款	22,832	2,929	4,132	-	-	31	29,924
吸收存款	558,325	80,972	176,687	108,218	20	8,942	933,164
应付债券	44,774	53,574	17,140	36,997	32,985	1,973	187,443
其他金融负债	554	533	6,204	-	-	5,042	12,333
负债总额	738,634	174,029	305,199	148,066	40,133	72,282	1,478,343
利率敏感度缺口	(546,759)	(84,764)	173,213	206,823	129,503	229,765	107,781

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团损益与权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

2021 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	873	(873)
2020 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	214	(214)

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

2021 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	12,583	(12,583)
2020 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致权益变化	8,570	(8,570)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和其他债权投资中债券投资的久期，通过 Summit 系统进行分析 and 计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2021 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	6,894	(6,894)
2020 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	5,480	(5,480)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3) Summit 系统分析方法

本集团运用 Summit 系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

下表列示截至资产负债表日，本集团运用 Summit 系统，按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果：

2021 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	1,000	(1,000)
2020 年 12 月 31 日		
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	53	(53)

3.2、汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

自 2005 年 7 月 21 日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2021年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	84,581	12,945	70	97,596
存放同业款项	10,853	4,717	2,109	17,679
拆出资金	11,944	10,065	-	22,009
衍生金融资产	18,522	573	15	19,110
买入返售金融资产	9,567	-	-	9,567
发放贷款及垫款	801,242	26,304	4,897	832,443
金融投资：				
交易性金融资产	343,239	12,152	-	355,391
债权投资	259,722	-	-	259,722
其他债权投资	332,132	19,809	210	352,151
其他权益工具投资	199	-	-	199
其他金融资产	3,721	-	-	3,721
资产总额	1,875,722	86,565	7,301	1,969,588
负债项目				
向中央银行借款	81,742	-	-	81,742
同业及其他金融机构				
存放款项	92,548	2,166	-	94,714
拆入资金	58,838	1,313	75	60,226
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	11,459	7,238	642	19,339
卖出回购金融资产款	92,595	-	-	92,595
吸收存款	921,137	137,324	3,867	1,062,328
应付债券	382,364	-	-	382,364
其他金融负债	16,981	20	1	17,002
负债总额	1,678,546	148,061	4,585	1,831,192
表内净头寸	197,176	(61,496)	2,716	138,396
表外头寸	350,525	14,631	21,713	386,869

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年 12 月 31 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	95,017	7,396	85	102,498
存放同业款项	10,506	8,772	762	20,040
拆出资金	1,998	1,302	-	3,300
衍生金融资产	32,625	99	218	32,942
买入返售金融资产	626	-	-	626
发放贷款及垫款	649,714	10,076	3,657	663,447
金融投资：				
交易性金融资产	295,097	10,533	-	305,630
债权投资	216,399	-	-	216,399
其他债权投资	227,982	8,578	152	236,712
其他权益工具投资	111	-	-	111
其他金融资产	4,419	-	-	4,419
资产总额	1,534,494	46,756	4,874	1,586,124
负债项目				
向中央银行借款	83,623	-	-	83,623
同业及其他金融机构				
存放款项	107,779	294	-	108,073
拆入资金	45,332	23,102	-	68,434
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	11,003	25,101	153	36,257
卖出回购金融资产款	29,924	-	-	29,924
吸收存款	828,672	101,882	2,610	933,164
应付债券	187,443	-	-	187,443
其他金融负债	12,267	39	27	12,333
负债总额	1,325,135	150,418	2,790	1,478,343
表内净头寸	209,359	(103,662)	2,084	107,781
表外头寸	248,474	9,827	19,430	277,731

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2021 年 12 月 31 日		
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	588	(588)
2020 年 12 月 31 日		
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	1,016	(1,016)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1) 各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘（中间价）汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；(2) 各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括 Reuters 和中国债券信息网等。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

于 2021 年 12 月 31 日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

持续的公允价值计量	公开市场价格 (第一层次)	估值技术 - 可观察到的市场变量 (第二层次)	估值技术 - 不可观察到的市场变量 (第三层次)	合计
贵金属	23,697	-	-	23,697
衍生金融资产	-	19,110	-	19,110
发放贷款及垫款	-	65,119	-	65,119
交易性金融资产	227,272	128,101	18	355,391
其他债权投资	-	352,151	-	352,151
其他权益工具投资	-	-	199	199
金融资产合计	250,969	564,481	217	815,667
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	-	19,339	-	19,339
金融负债合计	20,882	19,339	-	40,221

于 2020 年 12 月 31 日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

持续的公允价值计量	公开市场价格 (第一层次)	估值技术 - 可观察到的市场变量 (第二层次)	估值技术 - 不可观察到的市场变量 (第三层次)	合计
贵金属	22,267	-	-	22,267
衍生金融资产	-	32,942	-	32,942
发放贷款及垫款	-	56,181	-	56,181
交易性金融资产	187,961	117,667	2	305,630
其他债权投资	-	236,712	-	236,712
其他权益工具投资	-	-	111	111
金融资产合计	210,228	443,502	113	653,843
交易性金融负债	19,092	-	-	19,092
衍生金融负债	-	36,257	-	36,257
金融负债合计	19,092	36,257	-	55,349

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2021 年度和 2020 年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔 - 斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产和负债划分至第三层次。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让，于 2021 年 12 月 31 日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2021 年	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	2	111
计入其他综合收益	-	35
买入	17	53
出售	(1)	-
年末余额	18	199
2020 年	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	1	98
计入其他综合收益	-	13
买入	1	-
年末余额	2	111

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：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、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	259,722	261,748	216,399	219,262
金融负债：				
应付债券	382,364	383,778	187,443	187,895

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

十三、资产负债表日后事项

经本公司 2021 年 12 月 24 日董事会决议，通过了《关于宁波银行股份有限公司对外股权投资的议案》，同意本公司以人民币 10.91 亿元受让华融消费金融股份有限公司 70% 股权。本次股权受让尚待获得相关监管部门核准。

经本公司 2022 年 4 月 6 日董事会决议，2021 年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按 2021 年度净利润的 10% 提取法定盈余公积人民币 1,786 百万元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，按 2021 年末风险资产余额的 1.5% 差额提取一般风险准备人民币 3,150 百万元；
- 3) 以 2021 年末 66.04 亿股为基数，每 10 股派发现金红利人民币 5 元（含税），该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2021 年	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法 下损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理有 限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有 限公司	4,000	1,000	-	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限责 任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
	6,147	1,000	-	-	-	-	7,147	-

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年	年初 余额 投资	本年变动					年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加 投资	权益法 下损益	其他综合 收益	其他权益 变动	宣告现金 股利		
子公司								
永赢基金管理有 限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有 限公司	3,000	1,000	-	-	-	-	4,000	-
宁银理财有限责 任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
	5,147	1,000	-	-	-	-	6,147	-

2、发放贷款及垫款

2.1、发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	393,351	319,662
贷款	379,707	312,850
贸易融资	13,644	6,812
个人贷款	333,128	261,652
个人消费贷款	219,847	178,377
个体经营贷款	75,968	60,013
个人住房贷款	37,313	23,262
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	65,119	56,181
小计	791,598	637,495
应计利息	2,657	2,095
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(31,189)	(25,169)
发放贷款及垫款账面价值	763,066	614,421

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

本公司发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币 766,766 百万元、人民币 20,893 百万元、人民币 6,596 百万元（2020 年 12 月 31 日：第一、二、三阶段金额分别为人民币 610,016 百万元、人民币 23,911 百万元、人民币 5,663 百万元）。

于 2021 年 12 月 31 日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币 1,066 百万元（2020 年 12 月 31 日：人民币 647 百万元），计入其他综合收益。

2.2、发放贷款及垫款按担保方式分布

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
信用贷款	300,078	238,020
保证贷款	168,411	138,508
抵押贷款	248,362	197,923
质押贷款	74,747	63,044
贷款和垫款总额	791,598	637,495
应计利息	2,657	2,095
减：贷款减值准备	(31,189)	(25,169)
发放贷款及垫款账面价值	763,066	614,421

2.3、逾期贷款

2021 年 12 月 31 日	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	976	1,680	506	49	3,211
保证贷款	87	126	401	79	693
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	1,797	2,482	1,669	495	6,443
2020 年 12 月 31 日	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	599	1,224	348	40	2,211
保证贷款	77	418	366	37	898
抵质押贷款	292	1,020	940	118	2,370
	968	2,662	1,654	195	5,479

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2.4、贷款损失准备

2021 年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续 期预期信用损失）	合计
年初余额	16,369	3,843	4,957	25,169
本年计提	3,802	1,358	3,323	8,483
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(279)	284	(5)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,709)	(3,709)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息冲转 导致的转回	-	-	(22)	(22)
年末余额	20,766	4,486	5,937	31,189

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续 期预期信用损失）	合计
年初余额	644	3	-	647
本年计提	406	11	2	419
年末余额	1,050	14	2	1,066

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

2020 年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续 期预期信用损失）	合计
年初余额	6,970	9,938	3,229	20,137
本年计提 / (回拨)	4,544	(1,157)	3,435	6,822
转入第一阶段	4,988	(4,981)	(7)	-
转入第二阶段	(113)	155	(42)	-
转入第三阶段	(20)	(112)	132	-
核销及转出	-	-	(2,855)	(2,855)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,114	1,114
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(49)	(49)
年末余额	16,369	3,843	4,957	25,169

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段已发生信用减 值金融资产（整个存续 期预期信用损失）	合计
年初余额	514	76	-	590
本年计提 / (回拨)	130	(73)	-	57
年末余额	644	3	-	647

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

3、利息净收入

	2021 年度	2020 年度
利息收入		
发放贷款及垫款（注 1）	41,590	34,683
其中：公司贷款和垫款	16,632	14,940
个人贷款和垫款	21,917	16,303
票据贴现	2,693	3,086
贸易融资	348	354
存放同业	123	337
存放中央银行	1,352	1,330
拆出资金	321	201
买入返售金融资产	658	622
债券投资	13,202	10,403
理财产品及资管计划	6,691	6,644
	63,937	54,220
利息支出		
同业存放	(2,273)	(1,384)
向中央银行借款	(2,304)	(1,109)
拆入资金	(424)	(442)
吸收存款	(19,066)	(17,786)
卖出回购金融资产款	(1,311)	(907)
发行债券	(7,786)	(6,201)
其他	(113)	-
	(33,277)	(27,829)
利息净收入	30,660	26,391

注 1：2021 年度，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币 22 百万元（2020 年度：人民币 49 百万元）。

财务报表附注（续）

单位：人民币百万元

4、经营性活动现金流量

将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	17,855	13,824
加：信用减值损失	11,603	7,852
其他资产减值损失	23	-
固定资产折旧	707	634
使用权资产折旧	673	-
无形资产摊销	234	131
待摊费用摊销	359	625
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(8)	(72)
公允价值变动损失	1,440	1,398
投资利息收入及投资收益	(22,276)	(18,986)
租赁负债利息支出	113	-
发行债券利息支出	7,786	6,201
递延所得税资产增加	(879)	(2,032)
经营性应收项目的减少	(212,899)	(216,093)
经营性应付项目的增加	149,989	267,179
	(45,280)	60,661

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

财务报表补充资料

单位：人民币百万元

1、非经常性损益明细表

	2021 年度	2020 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	7	72
投资性房地产公允价值变动	(8)	-
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	68	19
所得税的影响数	(28)	(29)
少数股东权益影响数（税后）	(4)	(4)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	35	58

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告 [2008]43 号《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》的规定执行。

2、净资产收益率和每股收益

2021 年	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	16.63	3.13	3.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.60	3.12	3.12
2020 年	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	14.90	2.43	2.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.84	2.42	2.42



专 业 创 造 价 值

中国·浙江·宁波市鄞州区宁东路345号

 95574

 www.nbcb.com.cn