

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2022-018

优先股代码：140001、140007

优先股简称：宁行优01、宁行优02

宁波银行股份有限公司 2022 年第一季度报告

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

重要内容提示：

- 1、公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、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。
- 2、公司董事长陆华裕先生、行长兼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季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
- 3、公司 2022 年第一季度报告未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

| | 2022 年 1-3 月 | 2021 年 1-3 月 | 比上年同期增减 |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 营业收入（百万元） | 15,263 | 13,226 | 15.40% |
| 归属于上市公司股东的净利润（百万元） | 5,720 | 4,735 | 20.80% |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（百万元） | 5,726 | 4,721 | 21.29% |
| 经营活动产生的现金流量净额（百万元） | 151,057 | 7,858 | 1822.33% |
| 基本每股收益（元/股） | 0.87 | 0.79 | 10.13% |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.87 | 0.79 | 10.13% |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 0.87 | 0.79 | 10.13% |
| 加权平均净资产收益率（年化） | 16.63% | 17.86% | 减少 1.23 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化） | 16.65% | 17.81% | 减少 1.16 个百分点 |

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

2、每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算。

| 规模指标（人民币 百万元） | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 本报告期末比上年 末增减 | 2020年12月31日 |
|---|------------|-------------|-----------------|-------------|
| 总资产 | 2,219,192 | 2,015,607 | 10.10% | 1,626,749 |
| 客户贷款及垫款本金 | 929,914 | 862,709 | 7.79% | 687,715 |
| —个人贷款及垫款本金 | 339,774 | 333,128 | 2.00% | 261,653 |
| —公司贷款及垫款本金 | 514,706 | 464,462 | 10.82% | 369,881 |
| —票据贴现 | 75,434 | 65,119 | 15.84% | 56,181 |
| 贷款损失准备 | 37,719 | 34,783 | 8.44% | 27,583 |
| 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 | 1,124 | 1,066 | 5.44% | 647 |
| 总负债 | 2,063,292 | 1,865,607 | 10.60% | 1,507,756 |
| 客户存款本金 | 1,298,669 | 1,052,887 | 23.34% | 925,174 |
| —个人存款本金 | 248,423 | 213,894 | 16.14% | 201,379 |
| —公司存款本金 | 1,050,246 | 838,993 | 25.18% | 723,795 |
| 股本 | 6,604 | 6,604 | — | 6,008 |
| 股东权益 | 155,900 | 150,000 | 3.93% | 118,993 |
| 其中：归属于母公司股东的权益 | 155,326 | 149,424 | 3.95% | 118,480 |
| 归属于母公司普通股股东 的权益 | 140,516 | 134,614 | 4.38% | 103,670 |
| 归属于母公司普通股股东的每股 净资产（元/股） | 21.28 | 20.38 | 4.42% | 17.26 |

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2022年3月31日客户存款总额为15,516.24亿元，比年初增加2,856.54亿元，增长22.56%；客户贷款及垫款总额为9,498.97亿元，比年初增加640.86亿元，增长7.23%。

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“发放贷款及垫款”、“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“发放贷款及垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 |
|------------------------------------|-----------|-----------|
| 1、非流动性资产处置损益 | — | 3 |
| 2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | — | — |
| 3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | (4) | 18 |
| 所得税的影响数 | (2) | (7) |
| 合计 | (6) | 14 |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益 | (6) | 14 |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益 | — | — |

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

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

（三）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 比上年同期增减 | 主要原因 |
|----------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 手续费及佣金支出 | 251 | 391 | (35.81%) | 代理业务手续费支出减少 |
| 投资收益 | 3,591 | 2,188 | 64.12% | 投资收益增加 |
| 汇兑损益 | (241) | 175 | (237.71%) | 衍生金融工具公允价值变动 |
| 其他业务收入 | 5 | 11 | (54.55%) | 其他业务收入减少 |
| 资产处置收益 | - | 3 | (100.00%) | 上年同期基数较小 |
| 其他业务成本 | 2 | 3 | (33.33%) | 上年同期基数较小 |
| 营业外收入 | 7 | 23 | (69.57%) | 营业外收入减少 |
| 营业外支出 | 14 | 7 | 100.00% | 营业外支出增加 |
| 所得税费用 | 182 | 396 | (54.04%) | 免税收入增加 |
| 少数股东损益 | (3) | 4 | (175.00%) | 上年同期基数较小 |

| 项目 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 比年初增减 | 主要原因 |
|-------------|------------|-------------|----------|-----------|
| 现金及存放中央银行款项 | 179,009 | 97,596 | 83.42% | 存放央行备付金增加 |
| 买入返售金融资产 | 17,327 | 9,567 | 81.11% | 买入返售业务增加 |
| 其他资产 | 8,346 | 4,755 | 75.52% | 结算和清算款项增加 |
| 卖出回购金融资产款 | 22,102 | 92,595 | (76.13%) | 质押式回购规模减少 |
| 应付职工薪酬 | 1,523 | 3,841 | (60.35%) | 年终奖发放 |
| 递延所得税负债 | 13 | 30 | (56.67%) | 递延所得税负债减少 |

（四）补充财务指标

| 监管指标 | 监管标准 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|----------------|-------|------------|-------------|-------------|-------------|
| 资本充足率(%) | ≥10.5 | 14.92 | 15.44 | 14.84 | 15.57 |
| 一级资本充足率(%) | ≥8.5 | 10.98 | 11.29 | 10.88 | 11.30 |
| 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5 | 9.93 | 10.16 | 9.52 | 9.62 |
| 流动性比率(本外币)(%) | ≥25 | 75.69 | 64.25 | 56.04 | 53.39 |
| 流动性覆盖率(%) | ≥100 | 232.96 | 279.06 | 136.67 | 169.03 |
| 存贷款比例(本外币)(%) | 不适用 | 69.83 | 79.75 | 71.85 | 66.51 |
| 不良贷款比率(%) | ≤5 | 0.77 | 0.77 | 0.79 | 0.78 |
| 拨备覆盖率(%) | ≥150 | 524.78 | 525.52 | 505.59 | 524.08 |
| 贷款拨备率(%) | 不适用 | 4.06 | 4.03 | 4.01 | 4.10 |
| 正常类贷款迁徙率(%) | 不适用 | 0.51 | 1.24 | 1.50 | 1.52 |
| 关注类贷款迁徙率(%) | 不适用 | 48.96 | 69.05 | 71.94 | 31.54 |
| 次级类贷款迁徙率(%) | 不适用 | 42.76 | 63.58 | 41.26 | 61.51 |
| 可疑类贷款迁徙率(%) | 不适用 | 16.80 | 44.01 | 33.03 | 41.67 |
| 总资产收益率(%) (年化) | 不适用 | 1.08 | 1.07 | 1.02 | 1.13 |
| 成本收入比(%) | 不适用 | 32.70 | 36.95 | 37.96 | 34.32 |
| 资产负债率(%) | 不适用 | 92.98 | 92.56 | 92.69 | 92.36 |
| 净利差(%) (年化) | 不适用 | 2.47 | 2.46 | 2.54 | 2.57 |
| 净息差(%) (年化) | 不适用 | 2.24 | 2.21 | 2.30 | 2.27 |

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

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

（五）资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

资本充足率

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年3月31日 | | 2021年12月31日 | |
|-----------|------------|-----------|-------------|-----------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 核心一级资本净额 | 139,938 | 127,859 | 134,036 | 122,367 |
| 一级资本净额 | 154,748 | 142,669 | 148,846 | 137,177 |
| 总资本净额 | 210,326 | 197,275 | 203,587 | 191,067 |
| 风险加权资产合计 | 1,409,506 | 1,323,162 | 1,318,873 | 1,243,392 |
| 核心一级资本充足率 | 9.93% | 9.66% | 10.16% | 9.84% |
| 一级资本充足率 | 10.98% | 10.78% | 11.29% | 11.03% |
| 资本充足率 | 14.92% | 14.91% | 15.44% | 15.37% |

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

杠杆率

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2021年9月30日 | 2021年6月30日 |
|------------|------------|-------------|------------|------------|
| 杠杆率 | 5.77% | 6.23% | 5.85% | 5.96% |
| 一级资本净额 | 154,748 | 148,846 | 132,057 | 128,482 |
| 调整后表内外资产余额 | 2,684,213 | 2,388,541 | 2,257,200 | 2,154,450 |

流动性覆盖率

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2021年9月30日 | 2021年6月30日 |
|-------------|------------|-------------|------------|------------|
| 流动性覆盖率 | 232.96% | 279.06% | 170.27% | 157.56% |
| 合格优质流动性资产 | 461,810 | 268,883 | 264,418 | 239,861 |
| 未来30天现金净流出量 | 198,237 | 96,353 | 155,295 | 152,235 |

（六）贷款五级分类情况

单位：人民币百万元

| 五级分类 | 2022年3月31日 | | 2021年12月31日 | | 期间变动 | |
|----------|------------|---------|-------------|---------|--------|---------|
| | 贷款和垫款金额 | 占比 | 贷款和垫款金额 | 占比 | 数额增减 | 占比（百分点） |
| 非不良贷款小计： | 922,727 | 99.23% | 856,090 | 99.23% | 66,637 | - |
| 正常 | 918,019 | 98.72% | 851,990 | 98.75% | 66,029 | (0.03) |
| 关注 | 4,708 | 0.51% | 4,100 | 0.48% | 608 | 0.03 |
| 不良贷款小计： | 7,187 | 0.77% | 6,619 | 0.77% | 568 | - |
| 次级 | 2,924 | 0.31% | 2,414 | 0.29% | 510 | 0.02 |
| 可疑 | 3,062 | 0.33% | 2,628 | 0.30% | 434 | 0.03 |
| 损失 | 1,201 | 0.13% | 1,577 | 0.18% | (376) | (0.05) |
| 客户贷款合计 | 929,914 | 100.00% | 862,709 | 100.00% | 67,205 | - |

（七）贷款损失准备计提和核销的情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 |
|--------------------|------------|-------------|
| 期初余额 | 34,783 | 27,583 |
| 本期计提 | 4,292 | 9,681 |
| 本期核销 | (1,757) | (3,727) |
| 本期收回 | 408 | 1,268 |
| 其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回 | 408 | 1,268 |
| 已减值贷款利息回拨 | (7) | (22) |
| 期末余额 | 37,719 | 34,783 |

（八）资产减值准备的情况

单位：人民币百万元

| 项目 | 年初余额 | 本期计提/(转回) | 本期核销/处置 | 本期收回 | 期末余额 |
|--------------|-------|-----------|---------|------|-------|
| 存放同业款项减值准备 | 46 | 3 | - | - | 49 |
| 拆出资金减值准备 | 91 | (1) | - | - | 90 |
| 债权投资减值准备 | 3,846 | (130) | - | 72 | 3,788 |
| 其他债权投资减值准备 | 562 | 97 | - | - | 659 |
| 其他资产减值准备 | 148 | (16) | - | - | 132 |
| 固定资产减值准备 | 5 | - | - | - | 5 |
| 贵金属减值准备 | 10 | - | - | - | 10 |
| 买入返售金融资产减值准备 | 2 | (1) | - | - | 1 |
| 合计 | 4,710 | (48) | - | 72 | 4,734 |

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

（一）普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

| 报告期末股东总数（户） | 105,330 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户） | - | | | | | |
|------------------------|-----------------|----------------------|---------------|-------------|--------------|---------------|-----------------|----|
| 前10名股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 持股数量 | 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 | 0 | 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 | 0 | 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 | 0 | 0 | 549,902,524 | - | - |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 6.01 | 397,164,762 | 19,062,769 | 0 | 397,164,762 | - | - |
| 华茂集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 2.57 | 169,766,294 | (6,004,000) | 0 | 169,766,294 | - | - |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 1.82 | 120,493,850 | (649,440) | 0 | 120,493,850 | - | - |
| 新加坡华侨银行有限公司(QFII) | 境外法人 | 1.33 | 87,770,208 | 0 | 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 | 0 | 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 | 0 | 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 | 0 | 0 | 75,496,366 | - | - |
| 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 | 397, 164, 762 | 人民币普通股 | 397, 164, 762 |
| 华茂集团股份有限公司 | 169, 766, 294 | 人民币普通股 | 169, 766, 294 |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 120, 493, 850 | 人民币普通股 | 120, 493, 850 |
| 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 |
| 上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明 | 宁波开发投资集团有限公司和宁兴 (宁波) 资产管理有限公司为一致行动人, 且控股股东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。 | | |
| 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名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

(二) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

单位: 股

| 报告期末优先股股东总数 | 25 | | | | | |
|--------------------------------------|---|--------|--------------|--------------|---------|------|
| 前 10 名优先股股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | 股份状态 | 股份状态 |
| 华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划 | 其他 | 21.18% | 31, 450, 000 | 0 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金 | 其他 | 9.45% | 14, 040, 000 | 0 | - | - |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 国有法人 | 6.80% | 10, 100, 000 | 0 | - | - |
| 江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划 | 其他 | 6.71% | 9, 960, 000 | 0 | - | - |
| 交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划 | 其他 | 6.46% | 9, 600, 000 | 0 | - | - |
| 博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划 | 其他 | 5.25% | 7, 790, 000 | 0 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能 | 其他 | 4.73% | 7, 020, 000 | 0 | - | - |
| 中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红 | 其他 | 4.73% | 7, 020, 000 | 0 | - | - |
| 中信证券—建设银行—中信证券星河 33 号集合资产管理计划 | 其他 | 4.04% | 6, 000, 000 | 0 | - | - |
| 中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划 | 其他 | 3.84% | 5, 700, 000 | 0 | - | - |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红存在关联关系, 中信证券—建设银行—中信证券星河 33 号集合资产管理计划、中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划存在关联关系。除此之外, 公司未知上述股东之间有关联关系或一致 | | | | | |

注：1、持有公司优先股宁行优 01、宁行优 02 的股东根据优先股股东名册合并列示。

2、“持股比例”指优先股股东持有优先股的股份数量占公司全部优先股的股份总数的比例。

三、公司经营情况分析

2022年一季度，面对全球新冠疫情反复、国内经济下行压力加大等外部形势变化，公司在董事会的领导下，坚守主业，回归本源，稳步实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚持在服务实体经济的过程中用专业为客户创造价值，持续积累差异化的比较优势，在经营管理上继续取得新成绩，可持续发展能力进一步增强。主要体现在：

（一）经营逻辑持续升级，经营品质更加趋优。公司践行“专注主业，回归本源，服务实体”的经营理念，在持之以恒推进各项经营策略的基础上，通过搭建开放、创新、共赢的客户经营体系，不断升级客户经营逻辑，坚守审慎经营风险管理文化，推动公司“规模、效益、质量”协同发展。截至2022年3月末，公司资产总额22,191.92亿元，比年初增长10.10%；各项存款12,986.69亿元，比年初增长23.34%；各项贷款9,299.14亿元，比年初增长7.79%。2022年一季度，公司实现归属于母公司股东的净利润57.20亿元，同比增长20.80%；实现营业收入152.63亿元，同比增长15.40%；不良贷款率0.77%，与年初持平。

（二）商业模式不断优化，发展动能稳步增强。公司各利润中心秉承“专业创造价值”，借助金融科技积极把握数字化改革的机遇，致力于在各个业务触点上为客户提供全方位的金融服务，不断增强客户与银行的合作黏性；持续聚焦核心客户积累，优化商业模式，推动盈利保持稳健增长。2022年一季度，公司实现利息净收入94.94亿元，同比增长12.59%，在营业收入中占比为62.20%；实现非利息净收入57.69亿元，同比增长20.34%，在营业收入中占比为37.80%。

（三）管理体系协同变革，转型效率继续向好。公司持续强化战略转型与管理升级的协同性，通过实施智慧银行战略，加快融合创新，在金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四大领域持续为业务赋能、为客户赋能；通过实施轻型银行战略，在资本管理、资源配置、产能提升等方面不断探索符合自身战略定位和长远发展目标的体系、机制与措施，推动资本充足与资本效率持续保持在行业较好水平，成本收入比逐步改善。截至2022年3月末，公司资本充足率为14.92%，一级资本充足率为10.98%，核心一级资本充足率为9.93%；年化加权平均净资产收益率为16.63%，与年初持平。2022年一季度，公司成本收入比为32.70%，同比下降1.59个百分点。

四、重要事项

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

五、季度财务报表

详见后附财务报表。

宁波银行股份有限公司董事会

2022年4月27日

合并及银行资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币百万元

| 项目 | 合并 | | 银行 | |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 | 2022年3月31日 | 2021年12月31日 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 179,009 | 97,596 | 179,009 | 97,596 |
| 存放同业款项 | 19,543 | 17,679 | 13,574 | 13,685 |
| 贵金属 | 22,617 | 24,739 | 22,617 | 24,739 |
| 拆出资金 | 19,688 | 22,009 | 19,938 | 23,207 |
| 衍生金融资产 | 20,484 | 19,110 | 20,484 | 19,110 |
| 买入返售金融资产 | 17,327 | 9,567 | 17,325 | 9,542 |
| 发放贷款及垫款 | 896,730 | 832,443 | 817,256 | 763,066 |
| 金融投资： | | | | |
| 交易性金融资产 | 345,806 | 355,391 | 342,750 | 350,683 |
| 债权投资 | 287,133 | 259,722 | 284,554 | 259,121 |
| 其他债权投资 | 381,634 | 352,151 | 381,133 | 352,052 |
| 其他权益工具投资 | 199 | 199 | 199 | 199 |
| 长期股权投资 | - | - | 7,147 | 7,147 |
| 投资性房地产 | 32 | 32 | 32 | 32 |
| 固定资产 | 7,491 | 7,618 | 7,439 | 7,564 |
| 在建工程 | 832 | 676 | 806 | 651 |
| 使用权资产 | 3,251 | 3,241 | 3,189 | 3,188 |
| 无形资产 | 1,272 | 1,302 | 1,193 | 1,225 |
| 递延所得税资产 | 7,798 | 7,377 | 7,228 | 6,833 |
| 其他资产 | 8,346 | 4,755 | 7,165 | 3,754 |
| 资产总计 | 2,219,192 | 2,015,607 | 2,133,038 | 1,943,394 |
| 负债及所有者权益 | | | | |
| 向中央银行借款 | 91,742 | 81,742 | 91,742 | 81,742 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 114,237 | 94,714 | 115,839 | 96,631 |
| 拆入资金 | 77,446 | 60,226 | 13,176 | 9,896 |
| 交易性金融负债 | 20,313 | 20,882 | 20,232 | 20,789 |
| 衍生金融负债 | 20,119 | 19,339 | 20,119 | 19,339 |
| 卖出回购金融资产款 | 22,102 | 92,595 | 18,253 | 89,701 |
| 吸收存款 | 1,308,739 | 1,062,328 | 1,309,259 | 1,062,679 |
| 应付职工薪酬 | 1,523 | 3,841 | 1,164 | 3,137 |
| 应交税费 | 2,646 | 2,631 | 2,260 | 2,141 |
| 应付债券 | 361,701 | 382,364 | 360,699 | 379,276 |
| 租赁负债 | 3,061 | 3,002 | 3,003 | 2,952 |
| 预计负债 | 2,317 | 2,310 | 2,317 | 2,310 |
| 递延所得税负债 | 13 | 30 | - | - |
| 其他负债 | 37,333 | 39,603 | 24,662 | 27,727 |
| 负债合计 | 2,063,292 | 1,865,607 | 1,982,725 | 1,798,320 |
| 股本 | 6,604 | 6,604 | 6,604 | 6,604 |
| 其他权益工具 | 14,810 | 14,810 | 14,810 | 14,810 |

| | | | | |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 其中：优先股 | 14,810 | 14,810 | 14,810 | 14,810 |
| 资本公积 | 37,695 | 37,695 | 37,695 | 37,695 |
| 其他综合收益 | 4,553 | 4,371 | 4,551 | 4,369 |
| 盈余公积 | 10,418 | 10,418 | 10,418 | 10,418 |
| 一般风险准备 | 17,145 | 16,833 | 15,501 | 15,501 |
| 未分配利润 | 64,101 | 58,693 | 60,734 | 55,677 |
| 归属于母公司股东的权益 | 155,326 | 149,424 | 150,313 | 145,074 |
| 少数股东权益 | 574 | 576 | - | - |
| 股东权益合计 | 155,900 | 150,000 | 150,313 | 145,074 |
| 负债及股东权益总计 | 2,219,192 | 2,015,607 | 2,133,038 | 1,943,394 |

法定代表人：陆华裕

行长兼主管会计工作负责人：庄灵君

会计机构负责人：黄漂

合并及银行利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币百万元

| 项目 | 合并 | | 银行 | |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022 年 1-3 月 | 2021 年 1-3 月 | 2022 年 1-3 月 | 2021 年 1-3 月 |
| 一、营业收入 | 15,263 | 13,226 | 14,016 | 12,358 |
| 利息净收入 | 9,494 | 8,432 | 8,822 | 8,012 |
| 利息收入 | 19,116 | 15,989 | 17,881 | 15,180 |
| 利息支出 | (9,622) | (7,557) | (9,059) | (7,168) |
| 手续费及佣金净收入 | 1,809 | 1,792 | 1,118 | 1,345 |
| 手续费及佣金收入 | 2,060 | 2,183 | 1,366 | 1,788 |
| 手续费及佣金支出 | (251) | (391) | (248) | (443) |
| 投资收益(损失以“-”填列) | 3,591 | 2,188 | 3,192 | 2,181 |
| 其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | 277 | 28 | 277 | 28 |
| 其他收益 | 63 | 51 | 60 | 49 |
| 公允价值变动损益(损失以“-”填列) | 542 | 574 | 1,059 | 587 |
| 汇兑损益(损失以“-”填列) | (241) | 175 | (241) | 175 |
| 其他业务收入 | 5 | 11 | 6 | 6 |
| 资产处置收益 | - | 3 | - | 3 |
| 二、营业支出 | (9,357) | (8,107) | (8,989) | (7,728) |
| 税金及附加 | (114) | (89) | (100) | (83) |
| 业务及管理费 | (4,989) | (4,535) | (4,703) | (4,296) |
| 信用减值损失 | (4,252) | (3,480) | (4,184) | (3,348) |
| 其他业务成本 | (2) | (3) | (2) | (1) |
| 三、营业利润 | 5,906 | 5,119 | 5,027 | 4,630 |
| 加：营业外收入 | 7 | 23 | 6 | 23 |
| 减：营业外支出 | (14) | (7) | (13) | (7) |
| 四、利润总额 | 5,899 | 5,135 | 5,020 | 4,646 |
| 减：所得税费用 | (182) | (396) | 37 | (277) |
| 五、净利润 | 5,717 | 4,739 | 5,057 | 4,369 |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 5,720 | 4,735 | 5,057 | 4,369 |
| 少数股东损益 | (3) | 4 | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 182 | 14 | 182 | 14 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 182 | 14 | 182 | 14 |
| 不能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权益工具投资公允价值变动 | - | - | - | - |
| 将重分类进损益的其他综合收益 | 182 | 14 | 182 | 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投资公允价值变动 | 66 | 119 | 66 | 119 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备 | 116 | (105) | 116 | (105) |
| 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 | 5,899 | 4,753 | 5,239 | 4,383 |

| | | | | |
|-----------------------|-------|-------|-------|-------|
| 其中：归属于母公司股东 | 5,902 | 4,749 | 5,239 | 4,383 |
| 归属于少数股东 | (3) | 4 | - | - |
| 八、每股收益（人民币元/股） | | | | |
| （一）基本每股收益 | 0.87 | 0.79 | - | - |
| （二）稀释每股收益 | 0.87 | 0.79 | - | - |

法定代表人：陆华裕

行长兼主管会计工作负责人：庄灵君

会计机构负责人：黄漂

合并及银行现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

（未经审计）

金额单位：人民币百万元

| 项目 | 合并 | | 银行 | |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 | 2022年1-3月 | 2021年1-3月 |
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 265,342 | 75,729 | 265,196 | 74,404 |
| 向中央银行借款净增加额 | 9,611 | - | 9,611 | - |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | - | - | - | 749 |
| 拆入资金净增加额 | 16,982 | - | 3,277 | - |
| 回购业务资金净增加额 | - | 22,966 | - | 22,966 |
| 返售业务资金净减少额 | 97 | - | 97 | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 9,549 | - | 8,025 | - |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 17,786 | 14,616 | 16,008 | 13,511 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 2,165 | 4,250 | 1,106 | 1,062 |
| 经营活动现金流入小计 | 321,532 | 117,561 | 303,320 | 112,692 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 68,605 | 48,930 | 58,454 | 42,719 |
| 向中央银行借款净减少额 | - | 3,611 | - | 3,611 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 5,298 | 154 | 5,521 | - |
| 拆入资金净减少额 | - | 12,502 | - | 15,079 |
| 拆出资金净增加额 | 6,574 | - | 6,574 | - |
| 回购业务资金净减少额 | 70,449 | - | 71,405 | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | - | 23,986 | - | 23,311 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 6,029 | 6,482 | 5,723 | 6,290 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 5,917 | 4,968 | 5,367 | 4,592 |
| 支付的各项税费 | 821 | 354 | 406 | 140 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 6,782 | 8,716 | 6,005 | 8,063 |
| 经营活动现金流出小计 | 170,475 | 109,703 | 159,455 | 103,805 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 151,057 | 7,858 | 143,865 | 8,887 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 153,483 | 337,082 | 153,284 | 337,082 |
| 取得投资收益收到的现金 | 3,928 | 2,707 | 3,498 | 2,712 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 | - | 72 | - | 70 |
| 投资活动现金流入小计 | 157,411 | 339,861 | 156,782 | 339,864 |
| 投资支付的现金 | 207,590 | 356,174 | 205,018 | 356,174 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 315 | 337 | 307 | 323 |
| 投资活动现金流出小计 | 207,905 | 356,511 | 205,325 | 356,497 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | (50,494) | (16,650) | (48,543) | (16,633) |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 发行债券所收到的现金 | 136,780 | 101,330 | 136,780 | 101,330 |
| 筹资活动现金流入小计 | 136,780 | 101,330 | 136,780 | 101,330 |
| 偿还债务支付的现金 | 158,450 | 98,610 | 156,450 | 98,610 |
| 偿还租赁负债支付的现金 | 160 | 191 | 151 | 182 |

| | | | | |
|----------------------------|----------|---------|----------|---------|
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 1,621 | 1,772 | 1,513 | 1,664 |
| 筹资活动现金流出小计 | 160,231 | 100,573 | 158,114 | 100,456 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (23,451) | 757 | (21,334) | 874 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | (59) | 14 | (59) | 14 |
| 五、现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 77,053 | (8,021) | 73,929 | (6,858) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 44,156 | 36,447 | 42,298 | 34,288 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 121,209 | 28,426 | 116,227 | 27,430 |

法定代表人：陆华裕

行长兼主管会计工作负责人：庄灵君

会计机构负责人：黄漂