

# 宁波银行股份有限公司

## 2020 年度资本构成信息附表

以下信息根据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发〔2013〕33号）附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

### 资本构成

单位：人民币百万元，百分比除外

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日	代码
<b>核心一级资本：</b>				
1	实收资本	6,008	5,628	X06
2	留存收益	70,159	58,866	
2a	盈余公积	8,632	7,250	X08
2b	一般风险准备	13,608	10,921	X09
2c	未分配利润	47,919	40,695	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	27,503	21,005	
3a	资本公积	26,403	18,785	X07
3b	其他	1,100	2,220	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额			
5	少数股东资本可计入部分	-	-	X11
6	<b>监管调整前的核心一级资本</b>	<b>103,670</b>	<b>85,499</b>	
<b>核心一级资本：监管调整</b>				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	-	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	407	300	X03- X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通	-	-	

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日	代码
	股			
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	<b>核心一级资本监管调整总和</b>	<b>407</b>	<b>300</b>	
29	<b>核心一级资本</b>	<b>103,263</b>	<b>85,199</b>	
<b>其他一级资本：</b>				
30	其他一级资本工具及其溢价	14,810	14,810	
31	其中：权益部分	14,810	14,810	
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	-	-	

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日	代码
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	<b>监管调整前的其他一级资本</b>	<b>14,810</b>	<b>14,810</b>	
<b>其他一级资本：监管调整</b>				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	<b>其他一级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
44	<b>其他一级资本</b>	<b>14,810</b>	<b>14,810</b>	
45	<b>一级资本（核心一级资本+其他一级资本）</b>	<b>118,073</b>	<b>100,009</b>	
<b>二级资本：</b>				
46	二级资本工具及其溢价	30,600	27,900	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	600	900	
48	少数股东资本可计入部分	-	-	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50	超额贷款损失准备可计入部分	12,285	9,888	X02
51	<b>监管调整前的二级资本</b>	<b>42,885</b>	<b>37,788</b>	
<b>二级资本：监管调整</b>				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日	代码
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	<b>二级资本监管调整总和</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
58	<b>二级资本</b>	<b>42,885</b>	<b>37,788</b>	
59	<b>总资本（一级资本+二级资本）</b>	<b>160,958</b>	<b>137,797</b>	
60	<b>总风险加权资产</b>	<b>1,084,870</b>	<b>885,202</b>	
<b>资本充足率和储备资本要求</b>				
61	核心一级资本充足率	9.52%	9.62%	
62	一级资本充足率	10.88%	11.30%	
63	资本充足率	14.84%	15.57%	
64	机构特定的资本要求	2.50%	2.50%	
65	其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66	其中：逆周期资本要求	-	-	
67	其中：全球系统重要性银行附加资本要求	-	-	
68	满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	-	-	
<b>国内最低监管资本要求</b>				
69	核心一级资本充足率	5%	5%	
70	一级资本充足率	6%	6%	
71	资本充足率	8%	8%	
<b>门槛扣除项中未扣除部分</b>				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	103	92	X12
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	-	
74	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	7,393	4,858	
<b>可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额</b>				

序号	项目	2020年12月31日	2019年12月31日	代码
76	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	26,936	21,112	X01
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	12,285	9,888	X02
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	不适用	
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	不适用	
<b>符合退出安排的资本工具</b>				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	600	900	
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

## 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异，具体请参见公司 2020 年度报告。

### 有关科目展开说明表

单位：人民币百万元

项目	2020 年 12 月 31 日监管并表口径下的资产负债表	代码
<b>客户贷款及垫款</b>	<b>663,447</b>	
客户贷款及垫款小计	687,715	
加：应计利息	2,668	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	26,936	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	12,285	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
<b>金融投资：</b>		
<b>交易性金融资产</b>	<b>305,630</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	889	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
<b>债权投资</b>	<b>216,399</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
<b>其他债权投资</b>	<b>236,712</b>	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	

项目	2020年12月31日监管并表口径下的资产负债表	代码
<b>其他权益工具投资</b>	<b>111</b>	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资中的核心一级资本	103	X12
<b>长期股权投资</b>	-	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
<b>其他资产</b>	<b>6,848</b>	
待摊费用	331	
其他应收款	1,536	
待结算及清算款项	2,771	
抵债资产	43	
应收利息	112	
无形资产	1,199	X03
其中：土地使用权	792	X04
长期待摊费用	761	
待抵扣进项税	70	
其他	25	
<b>应付债券</b>	<b>187,443</b>	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	30,600	X05
<b>股本</b>	<b>6,008</b>	X06
<b>其他权益工具</b>	<b>14,810</b>	
其中：优先股	14,810	
<b>资本公积</b>	<b>26,403</b>	X07
<b>其他综合收益</b>	<b>1,100</b>	
<b>盈余公积</b>	<b>8,632</b>	X08
<b>一般准备</b>	<b>13,608</b>	X09

项目	2020年12月31日监管并表口径下的资产负债表	代码
未分配利润	47,919	X10
少数股东权益	513	
其中：可计入核心一级资本	-	X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本	-	

## 资本工具主要特征

序号	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	公司	公司	公司	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	140001	140007	1720089	1920046	2020044
3	适用法律	《证券法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	优先股	优先股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	32,411	4,825	9,985	10,000	10,000	10,000
9	工具面值（单位为百万）	6,008	4,850	10,000	10,000	10,000	10,000
10	会计处理	股本、资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2007/7/12	2015/11/16	2018/11/7	2017/12/8	2019/7/12	2020/8/10
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2027/12/8	2029/7/12	2030/8/10

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是	是	是	是
15	其中: 赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	第一个赎回日为2020年11月16日, 全额或部分	第一个赎回日为2023年11月7日, 全额或部分	2022/12/8, 全额	2024/7/12, 全额	2025/8/10, 全额
16	其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	第一个赎回日后的每年11月16日	第一个赎回日后的每年11月7日	不适用	不适用	不适用
	分红或派息						
17	其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定	固定	固定
18	其中: 票面利率及相关指标	不适用	第二个计息周期4.68%	第一个计息周期5.3%	4.8%	4.4%	4.10%
19	其中: 是否存在股息制动机制	不适用	是	是	否	否	否
20	其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
22	其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	累计	累计	累计
23	是否可转股	否	是	是	否	否	否
24	其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用
25	其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2014年10月22日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2017年12月12日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	强制性	强制性	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	公司	公司	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	公司无法生存	公司无法生存	公司无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务债权人之后，优先于普通股股东	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务债权人之后，优先于普通股股东	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用