

宁波银行股份有限公司 2026 年第一期无固定期限 资本债券偿债计划及保障措施专项报告

宁波银行股份有限公司（以下简称“本行”或“发行人”）拟在全国银行间债券市场发行无固定期限资本债券。为切实履行无固定期限资本债券发行主体的义务，有效保障按期偿付无固定期限资本债券，本行专门拟定了宁波银行股份有限公司2026年第一期无固定期限资本债券（以下简称“本期债券”）的偿债计划及保障措施，现将有关情况报告如下：

一、偿债计划

（一）本期债券的受偿顺序

本期债券受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本期债券顺位的次级债务之后，发行人股东持有的所有类别股份之前；本期债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国企业破产法》后续修订或相关法律法规对发行人适用的债务受偿顺序另行约定的，以相关法律法规规定为准。

（二）付息方式

本期债券采用每年付息一次的付息方式，计息本金为届时已发行且存续的本期债券票面总金额，计息起始日为本期债券发行缴款截止日。

（三）利息发放

发行人有权取消全部或部分本期债券派息，且不构成违约事件。发行人在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。发行人可以自由支配取消的本期债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本期债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对发行人的其他限制。若取消全部或部分本期债券派息，需由股东会审议批准，并及时通知投资者。

如发行人全部或部分取消本期债券的派息，自股东会决议通过次日起，直至决定重新开始向本期债券持有人全额派息前，发行人将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成发行人取消派息自主权的限制，也不会对发行人补充资本造成影响。

本期债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与发行人自身评级挂钩，也不随着发行人未来评级变化而调整。

本期债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。

本期债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

二、偿债资金的主要来源

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。最近三年，本行关键的财务数据如下：

1、本行最近三年资产负债表主要数据

单位：百万元

项目	2025 年末	2024 年末	2023 年末
资产总计	3,628,671	3,125,232	2,711,662
发放贷款及垫款	1,690,117	1,437,254	1,213,753
负债合计	3,380,042	2,890,972	2,509,452

吸收存款	2,058,755	1,869,624	1,588,536
归属于母公司股东的权益	247,324	233,151	201,195

2、本行最近三年利润表主要数据

单位：百万元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
营业收入	71,969	66,631	61,585
营业支出	39,628	35,083	33,557
营业利润	32,341	31,548	28,028
利润总额	32,161	31,286	27,898
净利润	29,529	27,221	25,609

3、本行最近三年现金流量表主要数据

单位：百万元

项目	2025 年度	2024 年度	2023 年度
经营活动产生的现金流量净额	235,516	85,005	173,372
投资活动使用的现金流量净额	-236,599	-90,533	-98,266
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额	7,155	47,056	-70,277
现金及现金等价物净增加额	5,842	41,599	5,013
年末现金及现金等价物余额	104,668	98,826	57,227

本行将根据债券本息未来到期支付情况制定年度、月度资金运用计划，合理调度分配资金，按期支付到期利息。偿债资金主要来源如下：

（1）业务的健康平稳发展和盈利能力的持续增长是偿付本期债券的财务保障

2023年度、2024年度及2025年度，本行分别实现营业收入615.85亿元、666.31亿元和719.69亿元，分别实现净利润256.09亿元、272.21亿元和295.29亿元。

截至2023年末、2024年末和2025年末，本行资产总额分别为27,116.62亿元、31,252.32亿元和36,286.71亿元，负债总额分别为

25,094.52亿元、28,909.72亿元和33,800.42亿元，资产与负债总体规模保持稳定增长。

截至2023年末、2024年末和2025年末，本行资本充足率分别为15.01%、15.32%和14.30%。

(2) 利用可快速变现的资产作为偿债准备

本行流动性充足，资产变现能力较强。截至2025年末，本行能够快速变现的资产（包括现金、存放同业款项、拆出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、其他债权投资等）总额13,409.33亿元，本行流动性充沛。

可快速变现资产与股东权益作为偿债准备，可对本期债券形成较高的保障。

三、本期债券偿付的保障性措施

1、本行将继续实行稳健的经营策略

截至2025年末，本行资产总额36,286.71亿元，各项存款总额20,248.83亿元，各项贷款总额17,333.14亿元，不良贷款率0.76%，拨备覆盖率373.16%，资本充足率为14.30%。2025年，本行共计实现营业收入719.69亿元，净利润295.29亿元。本行将继续实行稳健的经营策略，控制经营风险。

2、本行将努力提高自身盈利能力

通过对本行经营趋势及现状的分析，结合本行未来经营计划和对宏观经济环境发展趋势的预测，本行未来三到五年盈利水平有望保持稳健，并在债券存续期间始终保持良好的盈利能力，从而保证按期、

全额偿付债券利息及本金。

3、本行风险管理体系健全，为偿付本期债券提供保障

本行高度重视风险管理体系的建设，对信用风险、大额风险暴露、流动性风险、市场风险、国别风险、操作风险、合规风险和声誉风险等建立了完善的管理制度。本行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，健全的风险管理体系为偿付本期债券提供保障。

4、本行内部治理机制完善，为偿付本期债券提供保障

本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等相关法律，认真落实监管部门颁布的《银行保险机构公司治理准则》等关于公司治理的相关法规要求，并结合本行实际情况，不断完善公司治理结构。本行已建立了由股东会、董事会和管理层组成的治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间的相互协调和相互制衡机制。上述机制的建立，为本期债券的偿付能力提供保障。

(本页无正文，为《宁波银行股份有限公司2026年第一期无固定期限
资本债券偿债计划及保障措施专项报告》之盖章页)

