∙**业务概况**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务板块** | **交易品种** | **笔数** | **合计金额** | **最大金额** | **最小金额** |
| 自营业务 | 债券、债券、债券借贷、其他投资、其他投资、其他投资、同业借款、同业拆借、回购、回购、存放同业、存放同业 | 277 | 730.68 | 5.95 | 0.0 |
| 理财业务 | 债券、债券、债券、债券、回购、回购 | 141 | 61.55 | 2.0 | 0.06 |

∙**风险概况**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务板块** | **主体** | **>1亿主体** | **久期** | **杠杆率** | **止损** | **预警** | **违约** |
| 自营业务 | 91 |  |  |  | 无新增 | 无新增 | 无新增 |
| 理财业务 |  |  |  |  |
| **业务板块** | **信用债占比** | | **城投债占比** | | **私募债占比** | **永续债占比** | **次级债占比** |
| 自营业务 |  | |  | |  |  |  |
| 理财业务 |  | |  | |  |  |  |

∙**负面舆情监测**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **监测对象** | **类别** | **发行主体** | **金额** | **起息日** | **到期日** | **部门** | **影响/建议** | **成本** | **估值** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **红色事件** | 风险，采取措施 | **橙色事件** | 预警，分析反馈 | 蓝色事件 | 提示关注 |

**一、业务结构**

**（一）同业业务中心**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | |  |  | 单位：亿元、% | |
| **资产** | **余额** | **占比** | **负债** | **余额** | **占比** |
| 上存约期 | 6.0 | 1.09% | 同业借款 | 20.0 | 37.13% |
| 代理存放同业 | 19.3 | 3.5% | 回购 | 30.87 | 57.3% |
| 债券 | 303.52 | 55.09% | 资金调剂 | 3.0 | 5.57% |
| 债券借贷 | 1.5 | 0.27% |  |  |  |
| 其他资产投资 | 112.39 | 20.4% |  |  |  |
| 同业借款 | 1.0 | 0.18% |  |  |  |
| 回购 | 54.29 | 9.85% |  |  |  |
| 存放同业 | 27.9 | 5.06% |  |  |  |
| 拆借 | 13.3 | 2.41% |  |  |  |
| 货币基金 | 11.77 | 2.14% |  |  |  |
| **资产合计** | **550.97** | **100%** | **负债合计** | **53.87** | **100%** |
| 数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台，余额采用系统中市值数据计算，与会计核算数据口径上存在的差异 | | | | | |

**（二）理财事业部**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 | | |  | 单位：亿元、% | |
| **资产** | **余额** | **占比** | **负债** | **余额** | **占比** |
| 买入返售金融资产 | 4.58 | 2.98% | 产品—其他SPV | 0.0 | 0.0% |
| 交易类基金投资 | 0.02 | 0.01% | 其他应付款 | 0.67 | 0.44% |
| 产品—其他SPV | 15.81 | 10.29% | 卖出回购金融资产款 | 13.37 | 8.74% |
| 债券 | 107.27 | 69.79% | 应付交易费用 | 0.0 | 0.0% |
| 净值型资产管理计划资产 | 1.65 | 1.07% | 应付利息 | 0.01 | 0.0% |
| 净值型项目资产 | 0.04 | 0.02% | 应付利润 | 0.3 | 0.2% |
| 利率型项目资产 | 6.07 | 3.95% | 应付托管费 | 0.0 | 0.0% |
| 同业资产 | 0.95 | 0.62% | 应付税费 | 0.01 | 0.01% |
| 应收利息 | 1.54 | 1.0% | 应付管理人报酬 | 0.12 | 0.08% |
| 活期存款 | 1.14 | 0.74% | 应付运营服务费 | 0.0 | 0.0% |
| 清算备付金 | 0.38 | 0.25% | 应付销售服务费 | 0.05 | 0.03% |
| 理财产品投资 | 4.77 | 3.1% | 理财产品 | 137.76 | 90.07% |
| 理财投资 | 6.6 | 4.3% | 理财费用 | 0.03 | 0.02% |
| 理财直融工具 | 2.47 | 1.61% | 证券清算款 | 0.63 | 0.41% |
| 银行存款 | 0.44 | 0.29% |  |  |  |
| **资产合计** | **153.72** | **100%** | **负债合计** | **152.95** | **100%** |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表，余额采用系统中市值数据计算，与会计核算数据口径上存在的差异 | | | | | |

**二、交易概况**

**（一）自营业务**

**1.按业务类别划分**

单位：亿元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务类别** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
| 债券 | 买入 | 30.0 | 21.06 | 2.96 | 0.1 |
| 债券 | 卖出 | 26.0 | 8.07 | 0.62 | 0.01 |
| 债券借贷 | 融出 | 3.0 | 3.5 | 1.5 | 0.5 |
| 其他投资 | 中途结息 | 3.0 | 0.72 | 0.31 | 0.19 |
| 其他投资 | 到期赎回 | 1.0 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| 其他投资 | 提前赎回 | 5.0 | 0.02 | 0.01 | 0.0 |
| 同业借款 | 借入 | 1.0 | 4.0 | 4.0 | 4.0 |
| 同业拆借 | 拆出 | 8.0 | 9.0 | 2.0 | 1.0 |
| 回购 | 正回购 | 84.0 | 348.05 | 5.95 | 0.49 |
| 回购 | 逆回购 | 112.0 | 325.2 | 5.05 | 0.94 |
| 存放同业 | 存入 | 2.0 | 6.0 | 4.0 | 2.0 |
| 存放同业 | 支取 | 2.0 | 5.04 | 3.02 | 2.02 |
| **277** | | **730.68** | **0.0** |  |  |

数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台

**2.按投组划分**

单位：亿元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **投组** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
| 其他投资 | 中途结息 | 3.0 | 0.72 | 0.31 | 0.19 |
| 其他投资 | 到期赎回 | 1.0 | 0.02 | 0.02 | 0.02 |
| 其他投资 | 提前赎回 | 5.0 | 0.02 | 0.01 | 0.0 |
| 存放同业 | 存入 | 2.0 | 6.0 | 4.0 | 2.0 |
| 存放同业 | 支取 | 2.0 | 5.04 | 3.02 | 2.02 |
| 流动性-资金-同业借款-小微转贷款(资金业务部) | 借入 | 1.0 | 4.0 | 4.0 | 4.0 |
| 自营-债券借贷(林文妹) | **141** | **61.55** | **0.06** | 1.5 | 0.5 |
| 自营-承销现券-可供出售-利率债(林文妹) | 买入 | 8.0 | 2.1 | 0.9 | 0.1 |
| 自营-承销现券-可供出售-利率债(林文妹) | 卖出 | 4.0 | 0.3 | 0.1 | 0.01 |
| 自营-现券-交易性-信用债(林文妹) | 买入 | 1.0 | 2.96 | 2.96 | 2.96 |
| 自营-现券-交易性-利率债(林文妹) | 买入 | 3.0 | 2.91 | 2.08 | 0.3 |
| 自营-现券-可供出售-信用债(林文妹) | 买入 | 3.0 | 5.4 | 1.97 | 1.47 |
| 自营-现券-可供出售-利率债(林文妹) | 买入 | 15.0 | 7.69 | 1.15 | 0.1 |
| 自营-现券-可供出售-利率债(林文妹) | 卖出 | 22.0 | 7.77 | 0.62 | 0.1 |
| 自营-资金-拆借(林文妹) | 拆出 | 8.0 | 9.0 | 2.0 | 1.0 |
| 自营-资金-质押式回购(林文妹) | 正回购 | 84.0 | 348.05 | 5.95 | 0.49 |
| 自营-资金-质押式回购(林文妹) | 逆回购 | 112.0 | 325.2 | 5.05 | 0.94 |
| **合计** | |  |  |  |  |

数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台

**（二）理财业务**

**1.按业务类别划分**

单位：亿元

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **业务类别** | **方向** | **笔数** | **金额** | **最大单笔金额** | **最小单笔金额** |
| 债券 | 买入 | 40.0 | 11.39 | 1.04 | 0.1 |
| 债券 | 卖出 | 10.0 | 3.9 | 0.72 | 0.1 |
| 债券 | 现券买入 | 15.0 | 5.12 | 0.52 | 0.1 |
| 债券 | 现券卖出 | 20.0 | 5.2 | 0.52 | 0.1 |
| 回购 | 正回购 | 28.0 | 17.05 | 2.0 | 0.1 |
| 回购 | 逆回购 | 28.0 | 18.89 | 1.98 | 0.06 |
| **合计** | |  |  |  |  |

数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表

**2.按投组划分**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | 单位：亿元 |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划 | 买入 | 11.0 | 1.63 | 0.41 | 0.1 |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划 | 卖出 | 1.0 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划 | 正回购 | 3.0 | 0.7 | 0.3 | 0.1 |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划 | 逆回购 | 12.0 | 3.89 | 0.5 | 0.15 |
| 丰沃13号一年定开债券投资理财计划 | 买入 | 4.0 | 0.93 | 0.42 | 0.1 |
| 丰沃2号债券投资理财计划 | 买入 | 1.0 | 0.15 | 0.15 | 0.15 |
| 丰沃7号一年定开债券投资理财计划 | 买入 | 1.0 | 0.21 | 0.21 | 0.21 |
| 丰沃7号一年定开债券投资理财计划 | 正回购 | 1.0 | 0.19 | 0.19 | 0.19 |
| 丰沃8号一年定开债券投资理财计划 | 逆回购 | 1.0 | 0.06 | 0.06 | 0.06 |
| 丰沃9号一年定开债券投资理财计划 | 买入 | 2.0 | 0.31 | 0.2 | 0.11 |
| 丰沃9号一年定开债券投资理财计划 | 正回购 | 1.0 | 0.25 | 0.25 | 0.25 |
| 丰沃三年15号A2-按季分红 | 买入 | 1.0 | 0.1 | 0.1 | 0.1 |
| 丰沃三年16号A2-按季分红 | 买入 | 5.0 | 0.51 | 0.1 | 0.1 |
| 丰登周周发180天理财计划 | 买入 | 5.0 | 2.82 | 1.04 | 0.1 |
| 丰登周周发180天理财计划 | 卖出 | 3.0 | 1.06 | 0.52 | 0.1 |
| 丰登周周发180天理财计划 | 正回购 | 2.0 | 0.91 | 0.8 | 0.11 |
| 丰登周周发180天理财计划 | 逆回购 | 4.0 | 3.09 | 0.92 | 0.39 |
| 丰登周周发90天理财计划 | 买入 | 9.0 | 4.02 | 1.04 | 0.1 |
| 丰登周周发90天理财计划 | 卖出 | 4.0 | 1.44 | 0.72 | 0.21 |
| 丰登周周发90天理财计划 | 正回购 | 4.0 | 2.54 | 1.05 | 0.11 |
| 丰登周周发90天理财计划 | 逆回购 | 4.0 | 2.35 | 0.69 | 0.45 |
| 丰盈专属 | 现券买入 | 2.0 | 0.31 | 0.2 | 0.1 |
| 丰盈专属 | 现券卖出 | 2.0 | 0.53 | 0.42 | 0.11 |
| 丰盈专属 | 逆回购 | 5.0 | 8.51 | 1.98 | 1.55 |
| 丰裕 | 正回购 | 5.0 | 3.16 | 1.0 | 0.18 |
| 丰裕 | 现券买入 | 13.0 | 4.82 | 0.52 | 0.1 |
| 丰裕 | 现券卖出 | 18.0 | 4.67 | 0.52 | 0.1 |
| 丰裕 | 逆回购 | 2.0 | 0.99 | 0.5 | 0.5 |
| 厦门农商银行-丰登债券投资理财计划 | 买入 | 1.0 | 0.72 | 0.72 | 0.72 |
| 厦门农商银行-丰登债券投资理财计划 | 卖出 | 2.0 | 1.3 | 0.66 | 0.64 |
| 厦门农商银行-丰登债券投资理财计划 | 正回购 | 10.0 | 5.81 | 0.96 | 0.35 |
| 鑫安利得7号 | 正回购 | 2.0 | 3.5 | 2.0 | 1.5 |
| **合计** | |  |  |  |  |

数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表

**（四）交易对手**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  | 单位：亿元 | | | | | | | | |
| **交易对手** | **方向** | **部门** | **金额** | **笔数** | **最大单笔** | **最小单笔** | **方向** | **部门** | **金额** | **笔数** | **最大单笔** | **最小单笔** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台、理财资产管理系统、宁波银行估值表 | | | | | | | | | | | | |
| 备注：针对主体评级AAA以下、注册资本100亿元以下的交易对手分析 | | | | | | | | | | | | |

**（五）预警债券名单**

单位：亿元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **债券名称** | **发行主体** | **余额** | **分类** |
| 16青国投MTN001 | 青海省国有资产投资管理有限公司 | 0.50 | 永续预警 |
| 17开元专项债01  16道桥01  16遵桥01  15遵义道桥债  17红果专项债01  18红果专项债  16遵停车债  17遵义播投债02 | 贵州凯里开元城市投资开发有限责任公司；遵义道桥建设（集团）有限公司；贵州省红果经济技术开发区开发有限责任公司；遵义市新区开发投资有限责任公司；遵义市播州区城市建设投资经营(集团)有限公司 | 5.75 | 区域风险 |
| 15营口沿海债 | 营口沿海开发建设集团有限公司 | 1.00 | 评级观察 |
| 19迈科A | 西安迈科金属国际集团有限公司 | 1.49 | 弱资质 |
| **合计** |  | **8.74** |  |

**（六）违约/欠息债券**

单位：亿元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **债券名称** | **发行主体** | **余额** | **分类** |
| 18永泰集团SCP001 | 永泰集团有限公司 | 1.00 | 违约 |
| 17华阳04 | 中国华阳经贸集团有限公司 | 0.40 | 违约 |
| 16美兰01、16美兰02 | 海口美兰国际机场有限责任公司 | 0.80 | 违约 |
| 海航203 | 海南航空控股股份有限公司 | 0.49 | 违约 |
| 15中信国安MTN001 | 中信国安集团股份有限公司 | 0.30 | 违约 |
| 15包商银行二级 | 包商银行股份有限公司 | 1.00 | 减记 |
| **合计** |  | **3.99** |  |

**三、风险监测**

**（一）监测指标**

**1.非金融企业债券主体集中度**

**（1）同业业务中心**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | |  | 单位：亿元、笔 | |
| **主体持仓金额区间** | **主体数量** | **业务笔数** | **业务余额** | **占比** |
| 低于5千万（含） | 43 | 44 | 13.99 | 26.55% |
| 5千万至1亿（含） | 37 | 43 | 22.32 | 42.37% |
| 1亿至2亿（含） | 11 | 18 | 14.4 | 27.33% |
| 超过2亿 | 0 | 0 | 0.0 | 0.0% |
| **合计** | 91 |  |  | **100.00%** |
| 数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台 | | | | |

**其中，前十大发行主体明细：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | 单位：亿元、笔 | |
| **发行主体** | **业务余额** | **笔数** |
| 杭州钱塘新区产业发展集团有限公司 | 0.31 | 1 |
| 远东国际融资租赁有限公司 | 0.68 | 2 |
| 江苏苏海投资集团有限公司 | 0.26 | 1 |
| 武汉商贸集团有限公司 | 0.2 | 1 |
| 厦门轨道交通集团有限公司 | 0.1 | 1 |
| 重庆市万盛经开区城市开发投资集团有限公司 | 0.4 | 1 |
| 成都空港城市发展集团有限公司 | 0.2 | 1 |
| 苏州市相城城市建设投资(集团)有限公司 | 0.4 | 1 |
| 宁波市鄞城集团有限责任公司 | 0.5 | 1 |
| 湖南金阳新城建设发展集团有限公司 | 0.4 | 1 |
| 数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台 | | |
| 备注：不含同业线下和债基项下非金融企业债券投资 | | |

**省内各地市非金融债券投资情况：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:同业业务中心 | 单位：亿元、% | |
| **城市** | **业务余额** | **占比** |
| 厦门市 | 0.2 | 18.04% |
| 晋江市 | 0.5 | 45.42% |
| 福州市 | 0.4 | 36.54% |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **合计** |  | **100.00%** |
| 数据来源：COMSTAR系统、省联社资金统一平台 | | |
| 备注：不含同业线下和债基项下非金融企业债券投资 | | |

**（2）理财事业部**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 |  |  | 单位：亿元、笔 | |
| **区间** | **主体数量** | **业务笔数** | **业务余额** | **占比** |
| 低于5千万（含） | 71 | 90 | 18.09 | 21.6% |
| 5千万至1亿（含） | 40 | 81 | 25.92 | 30.95% |
| 1亿至2亿（含） | 28 | 84 | 34.08 | 40.7% |
| 超过2亿 | 2 | 8 | 5.66 | 6.76% |
| **合计** |  |  |  | **100.00%** |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表  备注：不含委外项下非金融企业债券投资 | | | | |

**其中，前十大发行主体明细：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 | 单位：亿元、笔 | |
| **发行主体** | **业务余额** | **笔数** |
| 余姚市城市建设投资发展有限公司 | 0.31 | 1 |
| 遵义道桥建设(集团)有限公司 | 0.11 | 1 |
| 远东国际融资租赁有限公司 | 0.95 | 2 |
| 江苏苏海投资集团有限公司 | 0.05 | 1 |
| 陕西省交通建设集团公司 | 1.06 | 2 |
| 福州市建设发展集团有限公司 | 0.3 | 1 |
| 苏州市吴中城市建设投资发展有限公司 | 0.21 | 1 |
| 宜兴市城市发展投资有限公司 | 0.61 | 3 |
| 江苏武进经济发展集团有限公司 | 0.46 | 3 |
| 海宁市城市发展投资集团有限公司 | 1.03 | 3 |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表 | | |
| 备注：不含委外项下非金融企业债券投资 | | |

**省内各地市非金融债券投资情况：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 部门:理财事业部 | 单位：亿元、% | |
| **城市** | **业务余额** | **占比** |
| 厦门市 | 6.24 | 78.13% |
| 泉州市 | 0.21 | 2.61% |
| 漳州市 | 1.24 | 15.5% |
| 福州市 | 0.3 | 3.75% |
| **合计** |  | **100.00%** |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表 | | |
| 备注：不含委外项下非金融企业债券投资 | | |

**2.久期指标**

单位：亿元、年

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **债券规模** | **加权久期** |
| 同业业务中心债券久期 | 303.52 | 3.36 |
| 其中：利率债久期 | 219.65 | 4.16 |
| 金融债久期（除利率债外） | 31.18 | 0.69 |
| 非金融企业债券久期 | 52.69 | 1.63 |
| 理财事业部债券久期 | 107.27 | 2.28 |
| 其中：利率债久期 | 19.21 | 4.36 |
| 金融债久期（除利率债外） | 4.32 | 2.32 |
| 非金融企业债券久期 | 83.75 | 1.8 |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表、资金业务管理系统、COMSTAR系统 | | |
| 备注：不含同业线下、债基、委外项下债券投资 | | |

**3.杠杆指标**

单位：%

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **杠杆率** | **监管值** |
| **自营业务：** |  |  |
| 自营债券正回购杠杆率 | 0.3 | 80% |
| 自营债券逆回购杠杆率 | 0.53 | 80% |
| **理财产品：** |  |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠1号杠杆率 | 1.0 | 140% |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠1号逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠1号正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰登债券投资理财计划杠杆率 | 1.31 |  |
| 丰登债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰登债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.19 |  |
| 丰盈专属杠杆率 | 1.02 |  |
| 丰盈专属逆回购杠杆率 | 0.07 |  |
| 丰盈专属正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃13号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃13号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃13号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰裕杠杆率 | 1.13 |  |
| 丰裕逆回购杠杆率 | 0.01 |  |
| 丰裕正回购杠杆率 | 0.11 |  |
| 丰登周周发90天理财计划杠杆率 | 1.21 |  |
| 丰登周周发90天理财计划逆回购杠杆率 | 0.04 |  |
| 丰登周周发90天理财计划正回购杠杆率 | 0.17 |  |
| 丰沃8号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃8号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.03 |  |
| 丰沃8号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃15号三年定开季季红债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃15号三年定开季季红债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃15号三年定开季季红债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃11号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃11号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃11号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠3号杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠3号逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠3号正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠4号杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠4号逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰惠系列封闭式净值型理财计划之丰惠4号正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰登周周发180天理财计划杠杆率 | 1.13 |  |
| 丰登周周发180天理财计划逆回购杠杆率 | 0.12 |  |
| 丰登周周发180天理财计划正回购杠杆率 | 0.11 |  |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.14 |  |
| 丰沃12号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃16号三年定开季季红债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃16号三年定开季季红债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃16号三年定开季季红债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃3号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.07 |  |
| 丰沃3号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃3号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃10号三年定开季季红债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃10号三年定开季季红债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃10号三年定开季季红债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃6号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃6号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃6号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃7号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.04 |  |
| 丰沃7号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃7号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.04 |  |
| 丰沃9号一年定开债券投资理财计划杠杆率 | 1.0 |  |
| 丰沃9号一年定开债券投资理财计划逆回购杠杆率 | 0.0 |  |
| 丰沃9号一年定开债券投资理财计划正回购杠杆率 | 0.0 |  |

**4.债券投资比例**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **自营** | **理财** |
| 债券投资占2021年一季度末全行总资产比例 | 23.48% | 8.3% |
| 非金融企业债券投资占债券投资总额比例 | 17.36% | 78.07% |
| AA+以下非金融企业债券投资占非金融企业债券总额比例 | 77.88% | 29.82% |
| 城投债投资占债券投资总额比例 | 14.31% | 61.22% |
| 私募债投资占债券投资总额比例 | 5.18% | 30.36% |
| 永续债投资占债券投资总额比例 | 0.0% | 8.44% |
| 次级债投资占债券投资总额比例 | 0.0% | 3.0% |
| 混合资本债投资占债券投资总额比例 | 0.0% | 0.0% |

**5.货币市场基金**

|  |  |
| --- | --- |
|  | 单位：亿元 |
| **指标名称** | **指标值** |
| 单只投资金额占该只基金发行规模的最大比例 | 1.34 |
| 单只投资金额占该只基金发行规模的最小比例 | 0.1 |
| 货币基金管理人 | 3家 |
| 最大一家管理人投资金额 | 8.05 |
| 最小一家管理人投资金额 | 1.0 |

**6.市场风险限额**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **指标值** | **指标要求** |
| 自营资金投资债券组合久期 | 3.36 | ≤5年 |
| 理财资金投资债券组合久期 | 2.28 | ≤5年 |
| 自营债券回购杠杆率 | 0.53 | ≤上季末净资产的80% |
| 交易价格偏离度绝对值 | ≤0.89% | ≤1.5% |

**7.单券止损限额**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **债券名称** | **业务部门** | **指标值** | **指标要求** | **备注** |
| 16青国投MTN001 | 同业业务中心 | 54.7006479044341% | ≤16% |  |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表、COMSTAR系统、资金业务管理系统，尚未涵盖省联社资金统一平台数据  注：违约债券不再更新估值数据，故不再计算止损限额 | | | | |

**8.信用风险限额**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **指标值** | **指标要求** |
| 非金融企业债券单券集中度 | 名称 市值 发行总额 单券集中度 92 21常熟交通PPN001 0.407158 200000000.0 0.203579 95 21湖北文旅MTN001 0.800849 400000000.0 0.200212  名称 市值 发行总额 单券集中度 37 17宁乡城投PPN001 0.2062 100000000.0 0.206200 52 17象屿MTN003 3.0736 1500000000.0 0.204907 53 17象屿MTN003 3.0736 1500000000.0 0.204907 54 17象屿MTN003 3.0736 1500000000.0 0.204907 55 17象屿MTN003 3.0736 1500000000.0 0.204907 56 17象屿MTN003 3.0736 1500000000.0 0.204907 57 17象屿MTN003 3.0736 1500000000.0 0.204907 | ≤30% |
| 备注：非金融企业债券集中度不含ABS | | |

**9.匿名客户集中度**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 单位：亿元 | |
| **类别** | | **金额** |
| 细分类别 | 华融优智 | 0.34 |
| 货币基金 | 11.77 |
| 资产支持证券 | 0.0 |
| 12.11 | |  |
| 100.82 | |  |
| 12.01% | |  |
| 限额 | |  |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表、COMSTAR系统、资金业务管理系统 | | |
| 备注1：一级资本净额采用2021年3月31日数据 | | |
| 备注2：货币基金、资产支持证券计算依据WIND分类数据，与人工识别可能存在差异，计算结果供参考 | | |

**10.沪深300ETF**

单位：亿元、年

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **指标名称** | **实际值** | **审批条件** |
| 沪深300ETF持仓总额 | 0.04 | ≤3.00 |
| 单笔沪深300ETF金额 | ≤0.04 | ≤0.30 |
| 单只理财持仓比例 | ≤0.0 | ≤净资产的5% |
| 浮盈比例 | 无浮盈ETF | ≤20% |
| 浮亏比例 | 1.27 | ≤10% |
| 数据来源：理财资产管理系统、宁波银行估值表 | | |

**（二）负面舆情监测**