



宁波银行  
BANK OF NINGBO

专业创造价值

宁波银行股份有限公司  
BANK OF NINGBO CO.,LTD.  
(股票代码：002142)

2024 年半年度报告

## 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、高级管理人员保证半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。

公司第八届董事会第七次会议审议通过了《2024 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 13 名，贝多广董事因工作原因委托王维安董事表决。公司部分监事列席会议。

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

本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，货币币种为人民币。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

本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“第三节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

公司 2024 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

# 目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理.....	40
第五节 环境和社会责任.....	43
第六节 重要事项.....	46
第七节 股份变动及股东情况.....	49
第八节 优先股相关情况.....	52
第九节 财务报告.....	54

## 备查文件目录

一、载有法定代表人陆华裕先生、行长庄灵君先生、主管会计工作负责人罗维开先生、会计机构负责人黄漂女士签名并盖章的财务报表。

二、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	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
永赢金租	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
宁银消金	指	浙江宁银消费金融股份有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
金融监管总局	指	国家金融监督管理总局
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

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		

### 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@nbc.b.cn	dsh@nbc.b.cn

### 三、其他情况

#### （一）公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### （二）信息披露及备置地点

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### （三）其他有关资料

公司其他有关资料在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

### 四、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2022 年 1-6 月
营业收入	34,437	32,144	7.13%	29,412
营业利润	15,634	14,091	10.95%	12,299
利润总额	15,557	14,051	10.72%	12,281
净利润	13,692	12,988	5.42%	11,279
归属于母公司股东的净利润	13,649	12,947	5.42%	11,268
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	13,715	12,768	7.42%	11,279

经营活动产生的现金流量净额	131,911	58,323	126.17%	103,177
<b>每股计（人民币 元/股）</b>				
基本每股收益	2.07	1.96	5.61%	1.71
稀释每股收益	2.07	1.96	5.61%	1.71
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.08	1.93	7.77%	1.71
每股经营活动产生的现金流量净额	19.98	8.83	126.27%	15.62
<b>财务比率（年化）</b>				
加权平均净资产收益率	14.74%	16.15%	减少 1.41 个百分点	16.04%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.81%	15.93%	减少 1.12 个百分点	16.06%

注：净资产收益率和每股收益相关指标根据《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》规定计算。

规模指标（人民币 百万元）	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2022 年 12 月 31 日
总资产	3,033,744	2,711,662	11.88%	2,366,097
客户贷款及垫款本金	1,409,328	1,252,718	12.50%	1,046,002
—个人贷款及垫款本金	523,148	507,197	3.14%	391,230
—公司贷款及垫款本金	776,702	661,269	17.46%	565,383
—票据贴现	109,478	84,252	29.94%	89,389
贷款损失准备	45,011	43,797	2.77%	39,456
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	790	919	(14.04%)	892
总负债	2,813,916	2,509,452	12.13%	2,197,571
客户存款本金	1,842,401	1,566,298	17.63%	1,297,085
—个人存款本金	481,972	413,593	16.53%	282,833
—公司存款本金	1,360,429	1,152,705	18.02%	1,014,252
同业拆入	186,429	183,114	1.81%	109,104
股东权益	219,828	202,210	8.71%	168,526
其中：归属于母公司股东的权益	218,770	201,195	8.74%	167,626
归属于母公司普通股股东的每股净资产	29.37	26.71	9.96%	23.14
资本净额	305,283	271,772	12.33%	235,407
其中：一级资本净额	216,748	199,446	8.68%	166,112
风险加权资产净额	1,997,330	1,811,196	10.28%	1,551,141

注：

1、客户贷款及垫款、客户存款根据金融监管总局监管口径计算。

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），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。按照人民银行的统计口径，截至 2024 年 6 月 30 日，公司各项存款 20,765.69 亿元，比上年末增加 3,414.24 亿元，增长 19.68%；各项贷款 14,388.35 亿元，比上年末增加 1,478.60 亿元，增长 11.45%。

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），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。

## 五、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月	2022年1-6月
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	(10)	285	-
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	(65)	(37)	(4)
所得税的影响数	6	(69)	(5)
合计	(66)	179	(9)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(66)	179	(11)
归属于少数股东权益的非经常性损益	-	-	2

注：非经常性损益根据《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》计算。

## 六、补充财务指标

监管指标	监管标准	2024年6月30日	2023年12月31日	2022年12月31日
资本充足率(%)	≥10.75	15.28	15.01	15.18
一级资本充足率(%)	≥8.75	10.85	11.01	10.71
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.61	9.64	9.75
流动性比率(本外币)(%)	≥25	94.31	84.28	73.21
流动性覆盖率(%)	≥100	244.09	244.48	179.11
存贷款比例(本外币)(%)	不适用	75.51	78.98	79.79
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.76	0.75
拨备覆盖率(%)	≥150	420.55	461.04	504.90
贷款拨备率(%)	不适用	3.19	3.50	3.79
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	1.93	2.10	1.65
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	52.33	59.62	54.95
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	60.48	85.82	84.15
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	34.47	98.23	30.81
总资产收益率(%)（年化）	不适用	0.95	1.01	1.05
成本收入比(%)	不适用	32.77	38.99	37.29
资产负债率(%)	不适用	92.75	92.54	92.88
净利差(%)（年化）	不适用	1.93	2.01	2.20
净息差(%)（年化）	不适用	1.87	1.88	2.02



## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

2024 年上半年，面对复杂多变的市场环境，银行业竞争更加激烈。公司始终坚持党的领导，保持战略定力，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，秉承“真心对客户好”的理念，持续为客户创造价值，在激烈的行业竞争中不断夯实高质量发展的基础。

**服务实体提质增效，资产规模稳定增长。**2024 年上半年，公司以“专注主业，服务实体”为经营思路，深深扎根经营区域，紧扣“五篇大文章”，积极服务实体经济，持续加大对小微企业、制造业企业、进出口企业、民生消费等社会发展重点领域的投放力度，资产规模实现稳定增长。截至 2024 年 6 月末，公司资产总额 30,337.44 亿元，比年初增长 11.88%；存款总额 18,424.01 亿元，比年初增长 17.63%；贷款及垫款总额 14,093.28 亿元，比年初增长 12.50%。

**商业模式持续优化，经营效益平稳增长。**公司不断升级商业模式，强化集团内子公司协同，提升专业化服务能力，同时用金融科技构建数字化发展的新动能，通过“专业+科技”满足各类客户全生命周期的金融需求，内生活力不断增强，盈利实现稳步增长。2024 年上半年，公司实现营业收入 344.37 亿元，同比增长 7.13%；实现归属于母公司股东的净利润 136.49 亿元，同比增长 5.42%；实现非利息收入 112.83 亿元，在营业收入中占比为 32.76%。

**风险管控扎实推进，资产质量保持稳定。**面对复杂多变的市场环境，公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，牢牢坚守风控底线，持续提高风险管理的专业性、灵活性和前瞻性，更有针对性地防范化解重点领域风险，资产质量得到有力保障。同时，公司持续推动资本精细化管理，对照资本新规优化业务结构，实现资本相对充足，有效提升风险抵御能力。截至 2024 年 6 月末，公司不良贷款余额 107.03 亿元，不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 420.55%，公司资本充足率为 15.28%，一级资本充足率为 10.85%，核心一级资本充足率为 9.61%。

### 二、核心竞争力分析

公司始终坚持党的领导，按照董事会要求实施“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，推进专业化、数字化、平台化、国际化经营，聚焦大零售和轻资本业务的拓展，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，目前在公司本体有公司银行、零售公司、财富管理、消费信贷、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管、票据业务9个利润中心；子公司方面，永赢基金、永赢金租、宁银理财、宁银消金4个利润中心，各利润中心协同推进，发展良好。公司盈利构成中，大零售及轻资本业务的盈利占比行业领先，非息收入占比较高，公司可持续发展能力不断增强。

第二，风险管理卓有成效，经营发展行稳致远。公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，

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。在坚持统一的授信政策、独立的授信审批基础上，进一步完善风险预警、贷后回访、行业研究、产业链研究等工作机制，加快风险管理的数字化、智能化转型，持续提升管控措施的有效性，较好地应对经济周期与产业结构调整。公司不良率始终在行业中处于较低水平，确保公司能够专业专注于业务拓展和金融服务，为银行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。面对数字技术、人工智能的发展浪潮，公司聚焦智慧银行的金融科技发展愿景，发挥开放银行金融服务方案的优势，持续加大投入，依托“十一中心”的金融科技组织架构和“三位一体”的科技研发体系，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迭代升级，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。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、员工带教体系、全员访客体系等载体，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、保障可持续发展奠定扎实基础。

### 三、财务报表分析

#### （一）利润表项目分析

2024 年上半年，公司实现营业收入 344.37 亿元，同比增加 22.93 亿元，增长 7.13%；实现归属于母公司股东的净利润 136.49 亿元，同比增加 7.02 亿元，增长 5.42%。

#### 利润表主要项目变动

项目	单位：（人民币）百万元			
	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
营业收入	34,437	32,144	2,293	7.13%
利息净收入	23,154	20,178	2,976	14.75%
利息收入	50,042	43,651	6,391	14.64%
利息支出	(26,888)	(23,473)	(3,415)	14.55%
非利息收入	11,283	11,966	(683)	(5.71%)
手续费及佣金净收入	2,696	3,590	(894)	(24.90%)
其他非利息收益	8,587	8,376	211	2.52%
营业支出	(18,803)	(18,053)	(750)	4.15%
税金及附加	(343)	(273)	(70)	25.64%
业务及管理费用	(11,285)	(11,195)	(90)	0.80%
信用减值损失	(7,162)	(6,579)	(583)	8.86%
其他资产减值损失	-	(1)	1	(100.00%)
其他业务成本	(13)	(5)	(8)	160.00%
营业利润	15,634	14,091	1,543	10.95%
营业外净收入	(77)	(40)	(37)	不适用
税前利润	15,557	14,051	1,506	10.72%
所得税费用	(1,865)	(1,063)	(802)	75.45%
净利润	13,692	12,988	704	5.42%

其中：归属于母公司股东的净利润	13,649	12,947	702	5.42%
少数股东损益	43	41	2	4.88%

### 1、利息净收入

2024 年上半年，公司实现利息净收入 231.54 亿元，同比增加 29.76 亿元，增长 14.75%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	50,042	43,651	6,391	14.64%
发放贷款及垫款	33,361	28,653	4,708	16.43%
存放同业	215	121	94	77.69%
存放中央银行	903	849	54	6.36%
拆出资金	698	619	79	12.76%
买入返售金融资产	281	327	(46)	(14.07%)
债券投资	12,055	10,081	1,974	19.58%
信托及资管计划	2,529	3,001	(472)	(15.73%)
<b>利息支出</b>	26,888	23,473	3,415	14.55%
同业存放	1,047	997	50	5.02%
向中央银行借款	1,371	913	458	50.16%
拆入资金	2,251	1,583	668	42.20%
吸收存款	16,686	14,242	2,444	17.16%
卖出回购金融资产款	799	876	(77)	(8.79%)
发行债券	4,684	4,808	(124)	(2.58%)
租赁负债	50	54	(4)	(7.41%)
<b>利息净收入</b>	23,154	20,178	2,976	14.75%

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	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率
<b>资产</b>						
发放贷款及垫款	1,356,805	33,361	4.92%	1,106,495	28,653	5.18%
证券投资	906,190	14,584	3.22%	777,615	13,082	3.36%
存放中央银行	129,380	903	1.40%	123,488	849	1.38%
存放和拆放金融同业款项	80,486	1,194	2.97%	87,456	1,067	2.44%
<b>总生息资产</b>	2,472,861	50,042	4.05%	2,095,054	43,651	4.17%
<b>负债</b>						
吸收存款	1,702,526	16,686	1.96%	1,467,434	14,242	1.94%
金融同业存放和拆入款项	371,567	4,097	2.20%	334,425	3,456	2.07%
应付债券	351,954	4,684	2.66%	375,455	4,808	2.56%
向中央银行借款	110,700	1,371	2.48%	68,684	913	2.66%
租赁负债	2,759	50	3.59%	2,936	54	3.68%
<b>总付息负债</b>	2,539,506	26,888	2.12%	2,248,934	23,473	2.09%
<b>利息净收入</b>		23,154			20,178	
<b>净利差 (NIS)</b>			<b>1.93%</b>			<b>2.08%</b>
<b>净息差 (NIM)</b>			<b>1.87%</b>			<b>1.93%</b>
<b>净息差 (NIM) -调整后</b>			<b>2.17%</b>			<b>2.31%</b>

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、存放和拆放金融同业款项包含买入返售款项；金融同业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。

4、从 2019 年起，按照会计准则要求，交易性金融资产持有期间收益在“投资收益”，但其占用的资金成本仍体现在“利息支出”。若“利息支出”中剔除该部分交易性金融资产所对应的付息成本，公司 2024 年上半年净息差为 2.17%。

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	2024 年 1-6 月对比 2023 年 1-6 月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
发放贷款及垫款	6,482	(1,774)	4,708
证券投资	2,163	(661)	1,502
存放中央银行	40	14	54
存放和拆放金融同业款项	(86)	213	127
<b>利息收入变动</b>	<b>8,599</b>	<b>(2,208)</b>	<b>6,391</b>
<b>负债</b>			
吸收存款	2,280	164	2,444
金融同业存放和拆入款项	385	256	641
应付债券	(301)	177	(124)
向中央银行借款	559	(101)	458
租赁负债	(3)	(1)	(4)
利息支出变动	2,920	495	3,415
<b>净利息收入变动</b>	<b>5,679</b>	<b>(2,703)</b>	<b>2,976</b>

### 净息差和净利差

2024 年上半年，公司净息差为 1.87%，同比下降 6 个基点；净利差为 1.93%，同比下降 15 个基点。净息差下行总体可控，主要得益于存贷款规模实现较好增长，资产负债结构有所优化，其中贷款日均规模占总生息资产 54.87%，同比提升 2.06 个百分点，存款日均规模占总付息负债 67.04%，同比提升 1.79 个百分点。

#### （1）利息收入

2024 年上半年，公司实现利息收入 500.42 亿元，同比增加 63.91 亿元，增长 14.64%，主要是生息资产规模扩大和结构优化。

#### 贷款及垫款利息收入

2024 年上半年，公司贷款及垫款利息收入 333.61 亿元，占全部利息收入的 66.67%，同比增加 47.08 亿元，增长 16.43%，主要是贷款及垫款规模增加。上半年，贷款及垫款日均规模同比增长 22.62%，其中对公贷款日均规模同比增长 20.68%，个人贷款日均规模同比增长 25.93%。

公司积极贯彻落实金融推动经济高质量发展的各项政策，通过发放中长期制造业贷款、消费

贷款、普惠小微贷款等让利实体经济，同时受到贷款市场报价利率（LPR）下调和存量按揭贷款利率调整影响，贷款利率继续下行。2024 年上半年，公司贷款平均收息率 4.92%，同比下降 26 个基点。其中，对公贷款平均收益率 4.30%，同比下降 9 个基点；个人贷款平均收息率 5.93%，同比下降 60 个基点。

下表列示了公司贷款及垫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	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入	平均利率	平均余额	利息收入	平均利率
对公贷款	842,043	18,086	4.30%	697,730	15,309	4.39%
个人贷款	514,762	15,275	5.93%	408,765	13,344	6.53%
<b>贷款总额</b>	<b>1,356,805</b>	<b>33,361</b>	<b>4.92%</b>	<b>1,106,495</b>	<b>28,653</b>	<b>5.18%</b>

### 证券投资利息收入

2024 年上半年，公司证券投资利息收入 145.84 亿元，同比增加 15.02 亿元，增长 11.48%，主要是报告期内公司适当增加国债和地方政府债等投资。

### 存放和拆放金融同业款项利息收入

2024 年上半年，公司存放和拆放金融同业款项利息收入 11.94 亿元，同比增加 1.27 亿元，增长 11.90%，主要是报告期内公司美元拆借利率提升。

## （2）利息支出

2024 年上半年，公司利息支出 268.88 亿元，同比增加 34.15 亿元，增长 14.55%，主要是付息负债规模增加和利率保持相对刚性。

### 客户存款利息支出

2024 年上半年，公司客户存款利息支出 166.86 亿元，占全部利息支出的 62.06%，同比增加 24.44 亿元，增长 17.16%，主要是客户存款规模增长和付息率提升。

2024 年上半年，对公日均存款规模 12,589.53 亿元，同比增长 11.52%；个人日均存款规模 4,435.73 亿元，同比增长 31.03%。

2024 年上半年，日均定期存款占比 66.67%，同比提高 1.20 个百分点；客户存款平均付息率 1.96%，同比上升 2 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	2024 年 1-6 月			2023 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均利率	平均余额	利息支出	平均利率
<b>对公客户存款</b>						
活期	476,273	2,167	0.91%	422,960	1,981	0.94%
定期	782,680	9,385	2.40%	705,957	8,463	2.40%
小计	1,258,953	11,552	1.84%	1,128,917	10,444	1.85%
<b>个人客户存款</b>						

活期	91,129	93	0.20%	83,723	106	0.25%
定期	352,444	5,041	2.86%	254,794	3,692	2.90%
小计	443,573	5,134	2.31%	338,517	3,798	2.24%
合计	1,702,526	16,686	1.96%	1,467,434	14,242	1.94%

### 金融同业存放和拆放款项利息支出

2024 年上半年，公司金融同业存放和拆放款项利息支出 40.97 亿元，同比增加 6.41 亿元，增长 18.55%，主要是外币存放和拆放业务规模增加，同时利率上升。

### 已发行债务利息支出

2024 年上半年，公司已发行债务利息支出 46.84 亿元，同比减少 1.24 亿元，下降 2.58%，主要是报告期内公司存款规模增长较好，适当减少了存单发行规模。

## 2、非利息收入

2024 年上半年，公司实现非利息收入 112.83 亿元，同比减少 6.83 亿元，下降 5.71%。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	3,498	4,257	(759)	(17.83%)
减：手续费及佣金支出	802	667	135	20.24%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,696</b>	<b>3,590</b>	<b>(894)</b>	<b>(24.90%)</b>
投资收益	6,333	6,117	216	3.53%
其他收益	268	347	(79)	(22.77%)
公允价值变动损益	2,150	1,853	297	16.03%
汇兑损益	(175)	(242)	67	不适用
其他业务收入	21	16	5	31.25%
资产处置收益	(10)	285	(295)	(103.51%)
<b>合计</b>	<b>11,283</b>	<b>11,966</b>	<b>(683)</b>	<b>(5.71%)</b>

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
结算类业务	138	150	(12)	(8.00%)
银行卡业务	86	140	(54)	(38.57%)
代理类业务	2,714	3,401	(687)	(20.20%)
担保类业务	368	343	25	7.29%
托管类业务	183	198	(15)	(7.58%)
咨询类业务	-	21	(21)	(100.00%)
其他	9	4	5	125.00%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>3,498</b>	<b>4,257</b>	<b>(759)</b>	<b>(17.83%)</b>
减：手续费及佣金支出	802	667	135	20.24%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,696</b>	<b>3,590</b>	<b>(894)</b>	<b>(24.90%)</b>

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 26.96 亿元，同比减少 8.94 亿元，下降 24.90%。其中手续费及佣金收入 34.98 亿元，同比减少 7.59 亿元，下降 17.83%。主要是受到资本市场波动以及投资者风险偏好变化等影响，代理类业务下滑，财富业务收入同比下降。

### 3、业务及管理费用

2024 年上半年，公司业务及管理费用 112.85 亿元，同比微增 0.80%，主要是公司全面推进精细化管理，精简行政支出，合理规划网点布局，有效管控费用增长幅度。

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	7,237	6,932	305	4.40%
业务费用	2,650	3,071	(421)	(13.71%)
折旧及摊销	1,375	1,171	204	17.42%
短期租赁费和低价值资产租赁费	23	21	2	9.52%
<b>合计</b>	<b>11,285</b>	<b>11,195</b>	<b>90</b>	<b>0.80%</b>

### 4、信用及资产减值损失

2024 年上半年，公司共计提信用及资产减值损失 71.62 亿元，同比增加 5.83 亿元，上升 8.86%，主要是随着贷款规模扩大，贷款减值损失计提同比有所上升。

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	增减额	增长率
贷款减值损失	6,705	6,282	423	6.73%
金融投资减值损失	104	170	(66)	(38.82%)
应收金融同业款项减值损失	22	(25)	47	不适用
其他资产减值损失	180	(191)	371	不适用
表外业务减值损失	151	343	(192)	(55.98%)
<b>合计</b>	<b>7,162</b>	<b>6,579</b>	<b>583</b>	<b>8.86%</b>

### 5、所得税

2024 年上半年，公司所得税费用 18.65 亿元，同比增加 8.02 亿元。

#### （二）资产负债表项目分析

##### 1、资产

截至 2024 年 6 月末，公司资产总额 30,337.44 亿元，比年初增加 3,220.82 亿元，增长 11.88%。

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	150,148	4.95%	129,131	4.76%	21,017	0.19
存放同业款项	24,574	0.81%	26,290	0.97%	(1,716)	(0.16)
贵金属	21,064	0.69%	10,191	0.38%	10,873	0.31
拆出资金	31,668	1.04%	40,541	1.50%	(8,873)	(0.46)
衍生金融资产	22,276	0.73%	20,167	0.74%	2,109	(0.01)
买入返售金融资产	52,665	1.74%	9,251	0.34%	43,414	1.40
发放贷款及垫款	1,369,265	45.13%	1,213,753	44.76%	155,512	0.37
交易性金融资产	333,475	10.99%	350,466	12.92%	(16,991)	(1.93)
债权投资	413,317	13.62%	418,710	15.44%	(5,393)	(1.82)
其他债权投资	581,318	19.16%	465,419	17.16%	115,899	2.00
其他权益工具投资	310	0.01%	321	0.01%	(11)	-

投资性房地产	12	-	14	-	(2)	-
固定资产	8,089	0.27%	7,543	0.28%	546	(0.01)
在建工程	1,064	0.04%	1,570	0.06%	(506)	(0.02)
使用权资产	2,796	0.09%	2,973	0.11%	(177)	(0.02)
无形资产	3,214	0.11%	2,912	0.11%	302	-
商誉	293	0.01%	293	0.01%	-	-
递延所得税资产	4,548	0.15%	6,260	0.23%	(1,712)	(0.08)
其他资产	13,648	0.46%	5,857	0.22%	7,791	0.24
<b>资产总计</b>	<b>3,033,744</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,711,662</b>	<b>100.00%</b>	<b>322,082</b>	<b>-</b>

### (1) 贷款及垫款

截至 2024 年 6 月末，公司贷款及垫款总额 14,093.28 亿元，比年初增加 1,566.10 亿元，增长 12.50%。

#### 企业贷款

2024 年上半年，公司继续响应国家支持实体经济发展的政策号召，合理优化信贷结构，扩大对重点领域的投放力度。截至 2024 年 6 月末，公司企业贷款总额 7,767.02 亿元，比年初增加 1,154.33 亿元，增长 17.46%。

#### 票据贴现

2024 年上半年，公司票据业务秉承“服务实体经济和中小企业”的宗旨，持续升级票据好管家等拳头产品的功能，为客户提供灵活、便捷、高效的融资服务。截至 2024 年 6 月末，公司票据贴现余额 1,094.78 亿元，比年初增加 252.26 亿元，增长 29.94%。

#### 个人贷款

2024 年上半年，公司通过深化科技赋能不断提升客户服务能力，持续助力消费信贷，支持扩大消费，同时满足居民合理住房贷款需求，推动个人贷款平稳发展。截至 2024 年 6 月末，公司个人贷款总额 5,231.48 亿元，比年初增加 159.51 亿元，增长 3.14%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款和垫款</b>	776,702	55.11%	661,269	52.78%
贷款	756,601	53.68%	648,265	51.74%
贸易融资	20,101	1.43%	13,004	1.04%
<b>票据贴现</b>	109,478	7.77%	84,252	6.73%
<b>个人贷款和垫款</b>	523,148	37.12%	507,197	40.49%
个人消费贷款	331,815	23.54%	320,958	25.62%
个体经营贷款	99,082	7.03%	98,948	7.90%
个人住房贷款	92,251	6.55%	87,291	6.97%
<b>合计</b>	<b>1,409,328</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>

### (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	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	333,475	25.10%	350,466	28.38%
债权投资	413,317	31.11%	418,710	33.91%
其他债权投资	581,318	43.77%	465,419	37.68%
其他权益工具投资	310	0.02%	321	0.03%
<b>合计</b>	<b>1,328,420</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,234,916</b>	<b>100.00%</b>

2024年上半年，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收益。

#### 交易性金融资产

2024年上半年，人民币债券收益率整体呈现下行趋势。公司通过加强宏观研究、调整组合久期，适度减仓了交易类金融资产投资。截至2024年6月末，公司交易性金融资产余额为3,334.75亿元，比年初减少169.91亿元，下降4.85%，主要是债券投资减少。

#### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。公司此投资主要为资产负债战略性目标而长期持有，主要配置中国政府债券和资产管理计划。截至2024年6月末，公司债权投资余额为4,133.17亿元，比年初减少53.93亿元，下降1.29%。

#### 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。公司紧随国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，并兼顾盈利性，适当配置政府债券、政策性银行债券、同业存单以及企业债券。截至2024年6月末，公司其他债权投资余额为5,813.18亿元，比年初增加1,158.99亿元，增长24.90%，主要是债券投资增加。

#### 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
2023年金融债券	7,720	2.83	2033/6/16	-
2024年金融债券	7,570	2.47	2034/4/2	-
2023年金融债券	6,940	3.10	2033/2/13	-
2023年金融债券	6,440	3.10	2033/2/27	-
2023年金融债券	3,700	2.64	2026/4/14	-
2023年金融债券	2,860	2.55	2026/5/11	-
2023年金融债券	2,850	2.85	2033/7/7	-
2022年金融债券	2,840	3.06	2032/6/6	-
2023年金融债券	2,720	2.85	2033/10/20	-
2024年金融债券	2,520	2.44	2034/4/12	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置各类债券。截至2024年6月末，

公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 461.60 亿元，主要为政策性银行债券。

### (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	2024 年 6 月 30 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
<b>外汇衍生工具</b>			
外汇远期	40,504	504	(128)
货币掉期	703,400	5,935	(5,749)
货币互换	54,124	657	(355)
外汇期权	193,096	2,714	(1,650)
<b>利率衍生工具</b>			
利率互换	1,324,061	8,240	(8,540)
利率期权	21	10	(10)
<b>其他衍生工具</b>			
权益期权	157	2	(2)
贵金属远期/掉期	61,551	4,214	(546)
<b>合计</b>	<b>2,376,914</b>	<b>22,276</b>	<b>(16,980)</b>

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。

**货币掉期：**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。

**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。

**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。

**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。主要有外汇期权与权益期权。

**信用风险缓释工具：**是指信用风险缓释合约、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交易品种。根据交易期限的不同，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。

2024 年上半年，市场利率呈现震荡下行的走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等各种策略，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 2024 年 6 月末，“宁波银行数据中心（二期）”项目已竣工并投入使用，在建工程金额为 0 元（2023 年 12 月 31 日，“宁波银行数据中心（二期）”项目，工程进度为 75%，在建工程金额为 3.34 亿元）。

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2024 年 6 月末，公司抵债资产总额 0.33 亿元，减值准备为 0.24 亿元，抵债资产净值为 0.09 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	金额
土地、房屋及建筑物	33
股权	-
小计	33
抵债资产减值准备	(24)
<b>抵债资产净值</b>	<b>9</b>

## 2、负债

截至 2024 年 6 月末，公司负债总额 28,139.16 亿元，比年初增加 3,044.64 亿元，增长 12.13%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	108,619	3.86%	109,189	4.35%	(570)	(0.49)
同业及其他金融机构存放款项	99,602	3.54%	82,122	3.27%	17,480	0.27
拆入资金	186,429	6.63%	183,114	7.30%	3,315	(0.67)
交易性金融负债	15,057	0.54%	12,359	0.49%	2,698	0.05
衍生金融负债	16,980	0.60%	14,187	0.57%	2,793	0.03
卖出回购金融资产款	92,221	3.28%	122,641	4.89%	(30,420)	(1.61)
吸收存款	1,869,717	66.45%	1,588,536	63.30%	281,181	3.15
应付职工薪酬	1,733	0.06%	3,886	0.15%	(2,153)	(0.09)
应交税费	2,057	0.07%	1,281	0.05%	776	0.02
应付债券	398,625	14.17%	371,083	14.79%	27,542	(0.62)
租赁负债	2,723	0.10%	2,819	0.11%	(96)	(0.01)
预计负债	1,794	0.06%	1,673	0.07%	121	(0.01)
其他负债	18,359	0.64%	16,562	0.66%	1,797	(0.02)
<b>负债总计</b>	<b>2,813,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,509,452</b>	<b>100.00%</b>	<b>304,464</b>	<b>-</b>

### 客户存款

公司始终坚持战略定力，把拓展存款作为转型发展的基本盘。截至 2024 年 6 月末，公司客户存款总额 18,424.01 亿元，比年初增加 2,761.03 亿元，增长 17.63%；客户存款占总负债的比重为 65.47%，比年初提高 3.05 个百分点。

2024 年上半年，公司不断夯实客户基础，优化商业模式，加快数字化系统和业务产品的更新迭代，提升金融科技的赋能质效，推动对公存款稳健增长；同时居民的储蓄意愿较强，公司通过强化财富管理能力、丰富产品货架等方式适时加大存款的吸收力度，带动个人存款规模稳步上升。截至 2024 年 6 月末，对公客户存款余额 13,604.29 亿元，比年初增长 18.02%；对私客户存款余额 4,819.72 亿元，比年初增长 16.53%。

下表列示了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	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>对公客户存款</b>				
活期	475,412	25.80%	430,135	27.46%
定期	885,017	48.04%	722,570	46.13%
<b>小计</b>	<b>1,360,429</b>	<b>73.84%</b>	<b>1,152,705</b>	<b>73.59%</b>
<b>对私客户存款</b>				
活期	99,992	5.43%	86,717	5.54%
定期	381,980	20.73%	326,876	20.87%
<b>小计</b>	<b>481,972</b>	<b>26.16%</b>	<b>413,593</b>	<b>26.41%</b>
<b>合计</b>	<b>1,842,401</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,566,298</b>	<b>100.00%</b>

### 3、股东权益

截至 2024 年 6 月末，公司股东权益合计 2,198.28 亿元，比年初增加 176.18 亿元，增长 8.71%。归属于母公司股东的权益 2,187.70 亿元，比年初增加 175.75 亿元，增长 8.74%。其中，未分配利润 968.19 亿元，比年初增加 96.65 亿元，主要是盈利增长；其他综合收益 97.27 亿元，比年初增加 39.26 亿元，主要是其他债权投资的公允价值增加。

单位：(人民币)百万元

项目	2024 年 6 月 30 日		2023 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	3.00%	6,604	3.27%	-	(0.27)
其他权益工具	24,810	11.29%	24,810	12.27%	-	(0.98)
资本公积	37,611	17.11%	37,611	18.60%	-	(1.49)
其他综合收益	9,727	4.42%	5,801	2.87%	3,926	1.55
盈余公积	14,705	6.69%	14,705	7.27%	-	(0.58)
一般风险准备	28,494	12.96%	24,510	12.12%	3,984	0.84
未分配利润	96,819	44.04%	87,154	43.10%	9,665	0.94
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>218,770</b>	<b>99.51%</b>	<b>201,195</b>	<b>99.50%</b>	<b>17,575</b>	<b>0.01</b>
少数股东权益	1,058	0.49%	1,015	0.50%	43	(0.01)

股东权益合计	219,828	100.00%	202,210	100.00%	17,618	-
--------	---------	---------	---------	---------	--------	---

### （三）现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入1,319.11亿元。其中，现金流入3,717.60亿元，同比增加322.38亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出2,398.49亿元，同比减少413.50亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净减少。

投资活动产生的现金净流出982.36亿元。其中，现金流入8,420.51亿元，同比增加1,859.17亿元，主要是债券卖出交易增加；现金流出9,402.87亿元，同比增加2,835.45亿元，主要是债券买入交易增加。

筹资活动产生的现金净流入 224.88 亿元。其中，现金流入 2,792.68 亿元，同比减少 225.38 亿元，主要是同业存单发行减少；现金流出 2,567.80 亿元，同比减少 1,033.79 亿元，主要是当期偿还债务资金减少。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	变动
经营活动现金流入小计	371,760	339,522	32,238
经营活动现金流出小计	239,849	281,199	(41,350)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>131,911</b>	<b>58,323</b>	<b>73,588</b>
投资活动现金流入小计	842,051	656,134	185,917
投资活动现金流出小计	940,287	656,742	283,545
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(98,236)</b>	<b>(608)</b>	<b>(97,628)</b>
筹资活动现金流入小计	279,268	301,806	(22,538)
筹资活动现金流出小计	256,780	360,159	(103,379)
<b>筹资活动使用的现金流量净额</b>	<b>22,488</b>	<b>(58,353)</b>	<b>80,841</b>
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>56,165</b>	<b>(292)</b>	<b>56,457</b>

### （四）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。2024 年上半年，公司业务实现营业收入 122.77 亿元，同比增长 24.78%；个人业务实现营业收入 107.48 亿元，同比下降 6.23%；资金业务实现营业收入 112.65 亿元，同比增长 7.91%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 1-6 月		2023 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	12,277	7,512	9,839	4,470
个人业务	10,748	1,426	11,462	3,184
资金业务	11,265	6,720	10,439	6,199
其他业务	147	(101)	404	198
<b>合计</b>	<b>34,437</b>	<b>15,557</b>	<b>32,144</b>	<b>14,051</b>

### （五）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“第九节 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”。

### （六）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	2024 年 1-6 月	2023 年 1-6 月	比上年同期增减	主要原因
其他业务收入	21	16	31.25%	经营租赁收益增加
资产处置收益	(10)	285	(103.51%)	固定资产处置收益减少
其他业务成本	13	5	160.00%	投资性房地产出售
营业外收入	11	29	(62.07%)	久悬存款转收益减少
所得税费用	1,865	1,063	75.45%	贷款核销增加

  

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
贵金属	21,064	10,191	106.69%	贵金属持仓头寸增加
买入返售金融资产	52,665	9,251	469.29%	债券质押式回购增加
在建工程	1,064	1,570	(32.23%)	工程完工投入使用
其他资产	13,648	5,857	133.02%	清算款项增加
应付职工薪酬	1,733	3,886	(55.40%)	年终奖发放
应交税费	2,057	1,281	60.58%	应交企业所得税增加
其他综合收益	9,727	5,801	67.68%	债券公允价值增加

## 四、资产及负债状况分析

### （一）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	20,167	1,782	-	-	22,276
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	85,133	-	(18)	129	112,801
交易性金融资产	350,466	2,047	-	-	333,475
其他债权投资	465,419	-	5,175	(215)	581,318
其他权益工具投资	321	-	(11)	-	310
贵金属	10,191	181	-	-	21,064
投资性房地产	14	3	-	-	12
<b>资产小计</b>	<b>931,711</b>	<b>4,013</b>	<b>5,146</b>	<b>(86)</b>	<b>1,071,256</b>
拆入资金	(46,344)	(527)	-	-	(32,184)
交易性金融负债	(12,359)	19	-	-	(15,057)
衍生金融负债	(14,187)	(2,629)	-	-	(16,980)
<b>负债小计</b>	<b>(72,890)</b>	<b>(3,137)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64,221)</b>

### （二）截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产权利受限的情况。

## 五、贷款质量分析

报告期内，公司贷款规模平稳增长，不良贷款保持低位。截至 2024 年 6 月末，公司贷款总

额 14,093.28 亿元，比年初增长 12.50%；公司不良贷款总额 107.03 亿元，不良贷款率 0.76%，继续保持较低水平。

### 报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)百万元

五级分类	2024 年 6 月 30 日		2023 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
<b>非不良贷款小计：</b>	1,398,625	99.24%	1,243,219	99.24%	155,406	-
正常	1,384,317	98.22%	1,235,113	98.59%	149,204	(0.37)
关注	14,308	1.02%	8,106	0.65%	6,202	0.37
<b>不良贷款小计：</b>	10,703	0.76%	9,499	0.76%	1,204	-
次级	2,046	0.15%	1,256	0.10%	790	0.05
可疑	5,705	0.40%	4,227	0.34%	1,478	0.06
损失	2,952	0.21%	4,016	0.32%	(1,064)	(0.11)
<b>客户贷款合计</b>	<b>1,409,328</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>	<b>156,610</b>	<b>-</b>

### 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	2024 年 6 月 30 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	6,660	0.47%	8	0.12%
采矿业	1,532	0.11%	-	-
制造业	189,275	13.43%	758	0.40%
电力、燃气及水的生产和供应业	18,770	1.33%	2	0.01%
建筑业	56,200	3.99%	104	0.19%
交通运输、仓储及邮政业	22,806	1.62%	26	0.11%
信息传输、计算机服务和软件业	12,036	0.85%	33	0.27%
批发和零售业	141,241	10.02%	557	0.39%
住宿和餐饮业	2,706	0.19%	5	0.18%
金融业	4,821	0.34%	-	-
房地产业	137,088	9.73%	131	0.10%
租赁和商务服务业	203,701	14.46%	126	0.06%
科学研究、技术服务和地质勘察业	19,438	1.38%	95	0.49%
水利、环境和公共设施管理和投资业	61,399	4.36%	8	0.01%
居民服务和其他服务业	1,695	0.12%	10	0.59%
教育	1,765	0.13%	72	4.08%
卫生、社会保障和社会福利业	1,331	0.09%	-	-
文化、体育和娱乐业	3,716	0.26%	8	0.22%
<b>个人贷款</b>	<b>523,148</b>	<b>37.12%</b>	<b>8,760</b>	<b>1.67%</b>
— 个人消费贷款	331,815	23.54%	5,192	1.56%
— 个体经营贷款	99,082	7.03%	3,013	3.04%
— 个人住房贷款	92,251	6.55%	555	0.60%
<b>合计</b>	<b>1,409,328</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,703</b>	<b>0.76%</b>

报告期内，公司贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额的 14.46%、13.43%和 10.02%。截至 2024 年 6 月末，各行业不良率未产生明显波动，

不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业，不良贷款金额分别为 7.58 亿元、5.57 亿元，分别占全行不良贷款总额的 7.08%、5.20%，不良率分别为 0.40%、0.39%，继续保持较低水平。

### 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	2024 年 6 月 30 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	911,120	64.65%	7,113	0.78%
其中：宁波市	476,654	33.82%	6,047	1.27%
江苏省	302,875	21.49%	2,141	0.71%
上海市	62,575	4.44%	715	1.14%
北京市	50,817	3.61%	182	0.36%
广东省	64,714	4.59%	413	0.64%
其他省市	17,227	1.22%	139	0.81%
<b>合计</b>	<b>1,409,328</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,703</b>	<b>0.76%</b>

公司结合国家战略导向、金融监管部门工作要求、经营区域经济特点，在行业研究和产业链研究成果基础上，结合各业务条线预算目标、重点客群及重点产品，明确不同条线、不同行业、不同类型客户的授信政策。公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，截至 2024 年 6 月末，贷款金额分别占全行贷款总额的 64.65%和 21.49%。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 71.13 亿元、21.41 亿元、7.15 亿元，分别占全行不良贷款总额的 66.46%、20.00%、6.68%。

### 报告期末公司前十大贷款客户情况

单位：（人民币）百万元

借款人名称	贷款余额	占贷款总额比
借款人 A	2,138	0.15%
借款人 B	2,000	0.14%
借款人 C	1,845	0.13%
借款人 D	1,782	0.13%
借款人 E	1,752	0.13%
借款人 F	1,622	0.12%
借款人 G	1,567	0.11%
借款人 H	1,466	0.10%
借款人 I	1,297	0.09%
借款人 J	1,245	0.09%
<b>合计</b>	<b>16,714</b>	<b>1.19%</b>

截至 2024 年 6 月末，公司前十大贷款客户的贷款余额为 167.14 亿元，占贷款总额比例为 1.19%。其中：公司前五大贷款客户的贷款余额为 95.17 亿元，占贷款总额比例为 0.68%。

### 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	2024 年 6 月 30 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	539,915	38.31%	6,508	1.21%
保证贷款	410,299	29.11%	752	0.18%
抵押贷款	339,323	24.08%	3,440	1.01%
质押贷款	119,791	8.50%	3	-
<b>合计</b>	<b>1,409,328</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,703</b>	<b>0.76%</b>

截至 2024 年 6 月末，公司信用贷款占贷款总额比例为 38.31%，保证贷款占贷款总额比例为 29.11%，抵质押贷款占贷款总额比例为 32.58%。

### 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	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	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	4,816	0.34%	4,698	0.37%
逾期 3 个月至 1 年	7,251	0.51%	5,001	0.40%
逾期 1 年以上至 3 年以内	931	0.07%	1,708	0.14%
逾期 3 年以上	10	-	277	0.02%
<b>合计</b>	<b>13,008</b>	<b>0.92%</b>	<b>11,684</b>	<b>0.93%</b>

截至 2024 年 6 月末，公司逾期贷款 130.08 亿元，逾期贷款占全部贷款比例为 0.92%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月至 1 年和逾期 3 个月以内贷款，余额分别为 72.51 亿元、48.16 亿元，占全部贷款的比例分别为 0.51%、0.34%。

### 重组贷款情况

单位：(人民币)百万元

	2024 年 6 月 30 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	1,656	0.12%	1,197	0.10%

截至 2024 年 6 月末，公司重组贷款金额 16.56 亿元，重组贷款占比 0.12%。

### 贷款损失准备计提和核销的情况

单位：(人民币)百万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
期初余额	43,797	39,456
本期计提	6,705	10,742
本期核销	(6,789)	(8,336)
本期其他转出	(21)	(4)
本期收回	1,368	1,984
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,368	1,984
已减值贷款利息回拨	(49)	(45)
期末余额	45,011	43,797

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，计提贷款损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备 67.05 亿元，贷款损失准备余额为 450.11 亿元。

## 六、投资状况分析

### (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%	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务等业务。
城银服务中心	0.25	0.25	0.81%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务。
永赢基金	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。
永赢金租	7,000.00	6,000.00	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。
宁银理财	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。
宁银消金	4,694.94	4,694.94	92.79%	发放个人消费贷款；接收股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。
宁波东海银行股份有限公司	52.79	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。
<b>合计</b>	<b>13,908.18</b>	<b>12,908.18</b>		

### (二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取的重大的股权投资。

### (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人民银行、金融监管总局批准的常规银行业务。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
<b>外汇衍生工具</b>				
外汇远期	57,050	40,504	1,868	18.51%
外汇掉期	572,146	703,400	(872)	321.52%
货币互换	28,901	54,124	253	24.74%
外汇期权	191,424	193,096	(787)	88.26%
<b>利率衍生工具</b>				
利率互换	1,317,081	1,324,061	(82)	605.23%
利率期权	5	21	(18)	0.01%
<b>其他衍生工具</b>				
权益期权	595	157	(103)	0.07%
贵金属期权	-	-	1	-
贵金属远期/掉期	59,187	61,551	(241)	28.14%
<b>合计</b>	<b>2,226,389</b>	<b>2,376,914</b>	<b>19</b>	<b>1086.49%</b>

2024 年上半年，全球主要经济体通胀有所回落，欧洲央行开启降息周期，美联储也预计下半年开始降息，全球外汇市场平稳运行，整体波动较小。国内经济上半年继续复苏，人民币兑美元汇率基本稳定，人民币兑一篮子货币小幅升值。掉期方面，中美利差基本保持稳定，掉期价格跟随中美利差小幅波动。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。

## 七、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。

## 八、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	子公司	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。	900	3,115	2,429	631	137	101
永赢金租	子公司	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。	7,000	129,503	14,830	2,701	1,722	1,292
宁银理财	子公司	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。	1,500	4,586	4,253	638	505	386
宁银消金	子公司	发放个人消费贷款；接收股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。	2,911	54,128	5,066	1,537	241	198

## 2、主要控股参股公司情况说明

公司主要控股参股公司情况请参阅本节“十二 业务回顾”。

## 九、公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第九节 财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

## 十、公司面临的风险和应对措施

公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，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、智能化建设，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前瞻性，有效防范了各类风险，保障银行稳健发展。

### （一）信用风险管理

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。

报告期内，公司加强趋势判断，靠前发力、精准防控，优化全生命周期信用风险管理流程，升级信用风险管理工具，全面提升风险管理能力，持续将资产质量管控在较好水平。

一是分类施策，持续优化资产结构。公司深化产业链研究，持续升级审批策略，从行业、区域、客群多维度实行差异化授信结构布局，动态优化风险政策和重点领域授信标准，提升金融服务质效。同时，坚持完善存量业务结构调整，主动退出潜在风险业务，加大重点风险项目处置力度，拓宽不良处置渠道，提高清收处置质效。

二是完善机制，健全风险管理体系。公司严格按照监管要求，强化表外业务风险管理，优化统一授信、集团授信额度管控等管理措施。同时，全面升级“全覆盖、穿透式”的资产质量监控体系，完善大额授信风险排查机制，潜在风险客户“一户一策”包干管理；开展重点领域、客群、产品专项评估，升级回访、预警、清收、处置联动机制，切实提高潜在风险识别、预警、和处置的有效性；

三是科技赋能，提升管理精细水平。公司深化风控技术应用，推进贷后管理数字化、智能化转型升级。依托大数据算力，对客户贷前、贷中、贷后风险线索智能挖掘及自主分析，实现客户全周期监测；完善大数据风控平台，实现精品模型快速落地和一键复用。同时，持续推进新信用风险管理系统群建设，赋能业务高效运营，支撑客户精细化管理要求。

### （二）大额风险暴露管理

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关

联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，持续监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标运行及相关工作情况，有效管控客户集中度风险。

截至2024年6月30日，公司大额风险暴露各项指标均符合监管要求。最大非同业单一客户（匿名客户）风险暴露占一级资本净额比例为4.83%，符合低于15%的管理指标要求；最大非同业关联客户风险暴露占一级资本净额比例为6.08%，符合低于20%的管理指标要求；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例为15.35%，符合低于25%的管理指标要求；最大同业单一集团客户风险暴露占一级资本净额比例为14.13%，符合低于25%的管理指标要求。

### （三）流动性风险管理

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。引起公司流动性风险的事件或因素包括：市场流动性发生重大不利变化、资产负债期限过度错配、批发或零售存款大量流失、信用风险或操作性风险等其他风险向流动性风险的转化、公司融资能力下降等。

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，使得流动性风险管理体系和公司的经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力相适应。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。

2024年上半年，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，确保公司流动性安全。报告期内，公司持续强化流动性风险管控，筑牢流动性风险底线。一是进一步深化资金头寸精细化管理机制，提升资金头寸管理效率，确保全行备付安全；二是持续健全流动性风险管理治理框架，完善集团层面应急方案，明确应急响应和应急处置流程，提升统筹管理和协同合作水平；三是提升流动性风险计量能力，优化指标监测体系，前瞻性捕捉流动性风险边际变动，及时调整资产负债策略，化解和防范流动性风险。

报告期末，公司流动性风险各项指标分析如下：

#### 1、流动性比例

截至2024年6月30日，公司流动性资产余额9,412.04亿元，流动性负债余额9,979.71亿元，流动性比例94.31%，符合监管规定的不低于25%的要求。

#### 2、流动性覆盖率

截至2024年6月30日，公司合格优质流动性资产余额5,946.44亿元，30天内的净现金流出

2,436.15亿元，流动性覆盖率244.09%，符合监管规定的不低于100%的要求。

### 3、净稳定资金比例

截至2024年6月30日，公司可用的稳定资金余额17,009.65亿元，所需的稳定资金余额14,135.46亿元，净稳定资金比例120.33%，符合监管规定的不低于100%的要求。

具体指标情况如下：

单位：（人民币）百万元			
指标	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日
可用的稳定资金	1,700,964.79	1,683,909.84	1,526,158.15
所需的稳定资金	1,413,545.96	1,403,424.28	1,296,163.60
净稳定资金比例	120.33%	119.99%	117.74%

#### （四）市场风险管理

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。公司已建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、较为完善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

公司已建立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风险价值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、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。一是持续健全市场风险管理政策制度体系，严格落实资本管理办法新规要求，完善账簿划分和投资管理等市场风险各类制度办法。二是持续提升市场风险计量能力，通过持续优化市场风险数据集市和新一代计量引擎，提升公司风险计量和分析质效，并严格按照新规要求计量和报送新标准法市场风险资本。三是基于新一代历史数据管理引擎，完善公司市场风险压力测试情景库动态评估体系，完成压力测试情景库的年度场景更新，进一步提升公司在极端场景冲击下的分析和应对能力。

公司持续跟踪国内外宏观经济和货币政策变动，每日对交易账簿头寸进行市值重估，每日监控市场风险限额指标执行情况。报告期内，公司交易账簿业务盈利稳健增长，市场风险各项指标均运行稳定。

## 2、银行账簿市场风险

公司建立了与业务性质、业务规模和复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，明确了董事会、高管层及相关部门的主要职责。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，对经济价值变动幅度指标设置内部管理目标，并持续监测指标水平，确保公司银行账簿利率风险可控。

随着银行业的净息差水平不断收窄，公司密切关注外部利率环境和内部资产负债结构变化，一是不断完善银行账簿利率风险管理体系，通过修订银行账簿利率风险管理办法，明确和细化各部门的职责分工，同时每季度对银行账簿利率风险管理情况进行分析和报告；二是持续优化银行账簿利率风险计量模型，进一步完善客户行为模型的建模方法论；三是继续提升银行账簿利率风险计量水平和信息系统支持能力，提升报表计量结果的可靠性。同时，公司继续主动调整资产负债结构、优化内外部定价策略，在利率风险可控的前提下提升净利息收入。

### （五）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区政治、经济、社会变化及事件，导致该国家或地区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商业遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。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。

公司将国别风险管理纳入全面风险管理体系，按照“适应”、“适度”和“适时”的国别风险管理基本原则，制定务实、可行的国别风险管理实施规划并组织实施，建立完善与战略目标、国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系。一是我行积极关注全球政治经济形势变化，及时调整相关国家及地区的国别风险等级和限额，并根据限额制定情况定期监测国别风险敞口，确保国别风险处于可控区间。二是开展国别风险压力测试，关注在特定情境下国别风险对我行不良率、资本充足率等方面的影响，并将测试结果作为后续业务策略调整的评估依据。测试结果表明，各类情景对我行整体影响均较小。

报告期内，全球经济发展环境依然面临着各类不稳定因素。但公司国别风险管理情况较好，国别风险敞口主要集中在低、较低风险国家或地区，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

### （六）操作风险管理

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。公司面临的操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

2024年上半年，公司按照操作风险新规实施要求，进一步完善操作风险管理机制，推进操作风险管理大数据应用，加强操作风险监测分析和重点领域操作风险防控，不断提升操作风险管理

水平。一是做好《银行保险机构操作风险管理办法》和《商业银行资本管理办法》的制度内化，修订《宁波银行操作风险管理办法》等相关制度，完善定性、定量指标并重的操作风险偏好和传导机制，推进操作风险新规落地。二是根据监管政策要求，对历史损失数据进行全面核查，进一步完善操作风险损失数据，确保数据的完整性和规范性。三是加强印章管理大数据应用，在建立用印时效、风险监测模型的基础上，开展印章常态化监测，推进印章数字化管理。四是强化信息科技风险管理，优化信息科技关键风险指标，组织开展全行信息安全暨信息科技风险管理培训，完善信息科技风险日常管理。五是加强信息科技外包管理，重新梳理完善外包管理体系、立项审批、尽职调查、合同管理、日常管理、风险评估等管理要求，并做好落实执行。六是持续落实业务连续性管理要求，开展重要系统业务连续性压力测试，组织开展重要业务中断恢复应急演练，充分验证相关应急预案的有效性以及灾难场景下业务系统与灾备资源的可用性。制定突发事件应对金融服务管理办法，完善突发事件应对金融服务规范。

### （七）其他风险管理

其他可能对公司造成严重影响的风险因素，主要有合规风险和法律风险等。

一是持续完善内控制度管理。密切关注外部监管政策并结合内部经营管理实际，通过外部监管要求落实、内控制度多维度审核等工作，不断完善经营管理的制度保障。二是强化合规风险监测评估。公司持续识别监管外规、监管处罚、内外部检查等各类合规风险信息，定期开展全行合规风险评估，分析风险分布和变化情况，加强中、高风险领域管控措施。三是持续提升合规检查质效。统筹管理检查计划，聚焦重点领域风险，强化过程管理，充分发挥合规检查纠偏作用。四是夯实产品合规管理。持续推动新产品管理，不断提升风险识别和管理能力，加强对新产品的合规性审查和潜在风险评估，确保合规意见全面落地，完善产品合规管控。五是强化数据合规管理。完善个人信息保护审查机制，确保全行数据合作业务合法合规。六是加强反洗钱管理。通过应用大数据技术，完善反洗钱数据集市，开展业务洗钱风险排查，优化高风险客户的管理策略，做实反洗钱专项宣传及内外部培训等不断提升反洗钱履职能力。七是加强合规文化建设。公司通过开展新员工合规集训，宣讲合规管理理念、合规工作要求和典型违规案例，提升新员工合规意识。开展业务合规培训，宣讲外规政策、监管处罚和业务案例，普及业务合规知识。组织日常专业性和实务性课程学习、合规专家库建设、合规专员培训等，增强合规人员履职能力。

### （八）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，并将业务流程图切分为若干阶段，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，法律合规部提出集合规管理、反洗钱、操作风险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。

## 2、及时更新内控制度

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，并结合制度后评价工作，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。建立外规数据库，对照重要法律法规、监管政策及时进行分析解读，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。二是开展制度后评价工作。定期对内控制度的全面性进行评估，判断内控制度是否与监管政策、公司经营管理实际是否匹配，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。内部制度更新后，系统自动触发制度修改提醒至关联制度的主管部门，由主管部门落实关联制度更新，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。

## 十一、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。2023年9月，人民银行、金融监管总局联合发布2023年全国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。公司定期监控资本充足率，每季度向金融监管总局提交所需信息；同时采用压力测试等手段，定期开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求；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。2024年上半年，公司发行140亿元二级资本债券，优化资本结构，提高抗风险能力和支持实体经济的能力。

经济资本管理致力于在公司中牢固树立资本约束理念，优化资源配置，实现资本的集约化管理。2024年上半年，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；进一步发挥公司综合化经营优势，完善并表管理等制度，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》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、消费金融公司。截至2024年6月30日，公司资本充足率情况如下：

单位：（人民币）百万元

项目	2024年6月30日		2023年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	191,908	166,763	174,611	152,455
2、一级资本净额	216,748	191,573	199,446	177,265
3、总资本净额	305,283	278,292	271,772	247,990
4. 风险加权资产合计	1,997,330	1,841,757	1,811,196	1,670,655
其中：信用风险加权资产	1,860,933	1,718,742	1,682,837	1,557,227
市场风险加权资产	16,047	14,865	21,043	18,313
操作风险加权资产	120,350	108,150	107,316	95,115
5. 核心一级资本充足率	9.61%	9.05%	9.64%	9.13%
6. 一级资本充足率	10.85%	10.40%	11.01%	10.61%
7. 资本充足率	15.28%	15.11%	15.01%	14.84%

注：根据监管要求，2024年开始实施《商业银行资本管理办法》，报告期末公司信用风险、市场风险、操作风险分别采用权重法、标准法、标准法计量，2023年末公司根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量，信用风险、市场风险、操作风险分别采用权重法、标准法、基本指标法计量。

### （二）杠杆率情况

单位：（人民币）百万元

项目	2024年6月30日	2024年3月31日	2023年12月31日	2023年9月30日
杠杆率	5.54%	5.54%	6.00%	5.96%
一级资本净额	216,748	208,357	199,446	193,535
调整后表内外资产余额	3,911,359	3,762,294	3,324,218	3,246,905

注：杠杆率相关指标均根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算。

## 十二、业务回顾

### （一）公司银行业务

报告期内，公司坚持“真心对客户好”的服务理念，借助金融科技与数字化赋能，持续为客户提供全方位、综合化的金融服务，实现公司银行业务规模稳健增长。截至 2024 年 6 月末，公司银行存款余额 10,792 亿元，较年初增加 1,678 亿元，增长 18.41%；人民币贷款余额 4,708 亿元，较年初增加 732 亿元，增长 18.41%。公司持续强化渠道拓展，升级客户经营体系，战略客户、头部客户等重点客户覆盖率持续提升，公司银行客户总数 16.19 万户，较年初增加 1.04 万户。

机构业务方面，公司紧抓数字化发展机遇，围绕机构客户数字化转型需求和业务场景，发挥金融科技优势，持续完善数字化系统服务方案，不断拓宽系统应用场景和覆盖范围，推动服务模式从单个系统服务向一体化方案升级，助力机构客户降本增效。总分支行业务联动机制进一步深化，机构业务的专业化、特色化经营水平进一步提升。截至 2024 年 6 月末，机构客户 7,508 户，较年初新增 1,445 户；机构存款 2,818 亿元，较年初增加 476 亿元。

### （二）零售公司业务

报告期内，公司聚焦小微企业金融需求，不断完善“专业化、数字化、生态化”的服务体系，致力于为小微企业提供“简单、便捷、高效”的综合金融服务。截至 2024 年 6 月末，零售公司客户 44.4 万户，较年初增加 1.2 万户；零售公司存款余额 2,812 亿元，较年初增加 399 亿元，增长 16.54%；零售公司贷款余额 2,021 亿元，较年初增加 152 亿元，增长 8.15%。

### （三）投资银行业务

报告期内，公司不断完善产品体系，持续升级“投行智管家”系统，满足客户多元化的融资需求，助力实体经济转型升级。截至 2024 年 6 月末，公司实现客户融资总量（FPA）3,122 亿元，其中主承债务融资工具 1,395 亿元，排名全市场第 12 位。

### （四）票据业务

报告期内，公司紧跟票据市场行情变化，持续强化市场走势分析研判，通过优化产品功能，完善业务策略，发挥金融科技优势，为广大实体企业创造更多价值，市场竞争力进一步增强。截至 2024 年 6 月末，公司票据贴现客户数 2.2 万户。

### （五）资产托管业务

报告期内，公司紧跟资管行业变化，围绕客户需求，持续为客户提供专业的资产托管服务，持续更新迭代“易托管”系统集群，进一步提升系统便捷性和业务处理效率，提升客户服务体验。截至 2024 年 6 月末，公司托管业务规模 4.66 万亿元，托管客户数 647 家。

### （六）金融市场业务

报告期内，公司持续强化市场研判，把握业务机会，持续推动金融市场业务高质量发展，市场影响力进一步提升。在最新公布的市场排名中，外汇交易综合排名第 12 位。债券承分销方面，

国开行政金债承销排名市场第 11 位，记账式国债承销量排名第 10 位，农发债承销排名市场第 11 位，口行债承销排名市场第 12 位。代客类业务保持稳健增长，截至 2024 年 6 月末，外汇交易量 627 亿美元，代客业务基础客户数超 2.4 万户。

### （七）财富管理业务

报告期内，公司积极应对资本市场的波动，秉持“为客户创造价值”的理念，坚持专业赋能和长期陪伴，不断完善财富产品体系，提升资产配置能力，推动财富业务客户数和 AUM 总量稳步增长，客群分布和资产结构进一步优化。截至 2024 年 6 月末，公司个人客户金融总资产（AUM）11,012 亿元，较年初增加 1,142 亿元，其中储蓄存款 4,820 亿元，较年初增加 684 亿元；财富管理业务客户 1,072 万户，较年初增加 64 万户。

在私人银行业务方面，公司持续升级私人银行业务的展业经营体系，通过丰富产品投资策略，强化专业服务能力，实现私银客户数和 AUM 总量的持续增长。截至 2024 年 6 月末，公司私人银行客户 25,902 户，较年初增加 4,415 户；私人银行客户金融总资产（AUM）3,122 亿元，较年初增加 504 亿元，户均总资产 1,205 万元。

### （八）消费信贷业务

报告期内，公司坚持聚焦重点目标客群，深入推进展业策略升级，借助数字化赋能，不断提升客户经营能力，消费信贷业务规模继续实现稳健增长。截至 2024 年 6 月末，公司消费信贷贷款余额 2,469 亿，较年初新增 45 亿。

### （九）信用卡业务

报告期内，公司持续推进信用卡业务转型发展，通过精准定位信用卡业务客群，聚焦客户支付消费场景，推进用卡生态圈和智慧场景建设，持续优化信用卡审批策略和风控模型。截至 2024 年 6 月末，新增信用卡发卡 26 万张，累计发卡 614 万张。

### （十）永赢基金

永赢基金成立于 2013 年，注册资本 9 亿元，公司持有其 71.49% 股份。永赢基金经营范围包括基金募集、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。截至 2024 年 6 月末，永赢基金公募规模 4,929 亿元，其中非货规模 3,206 亿元；总资产 31.15 亿元，净资产 24.29 亿元；报告期内实现营业收入 6.31 亿元，实现净利润 1.01 亿元。

### （十一）永赢金租

永赢金租成立于 2015 年，注册资本 70 亿元，公司持有其 100% 股份。永赢金租经营范围包括融资租赁业务、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。截至 2024 年 6 月末，永赢金租总资产 1,295.03 亿元，净资产 148.30 亿元；报告期内实现营业收入 27.01 亿元，实现净利润 12.92 亿元。

## （十二）宁银理财

宁银理财成立于 2019 年，注册资本 15 亿元，公司持有其 100% 股份。宁银理财经营范围包括发行理财产品、理财顾问和咨询服务以及经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。截至 2024 年 6 月末，宁银理财管理的产品规模 4,049 亿元；总资产 45.86 亿元，净资产 42.53 亿元；报告期内实现营业收入 6.38 亿元，实现净利润 3.86 亿元。

## （十三）宁银消金

宁银消金注册资本 29.11 亿元。公司持有其 92.79% 股份。宁银消金主要业务为发放个人消费贷款。截至 2024 年 6 月末，宁银消金总资产 541.28 亿元，净资产 50.66 亿元；报告期内实现营业收入 15.37 亿元，实现净利润 1.98 亿元。

## （十四）电子渠道

公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，以用户、场景为中心，不断优化产品服务，提升客户体验，为客户提供一站式便捷综合金融服务。

APP 平台。秉承“真心对客户好”的服务理念，持续完善线上金融服务能力，推出宁波银行 APP 鸿蒙版，成为首批鸿蒙原生应用。个人功能方面，聚焦财富管理、信贷融资等客户需求，推出商业养老金服务，持续完善养老金融服务体系。截至 2024 年 6 月末，宁波银行 APP 个人客户数 1,105 万，较上年末增长 10%，APP 月活 509 万，较上年末增长 3.67%。企业功能方面，从客户应用场景出发，推出数字人民币发工资等功能，做好数字人民币推广。截至 2024 年 6 月末，宁波银行 APP 企业客户数 30.84 万，较上年末增长 13.8%。

网上银行。坚持产品建设和客户经营两手抓策略，持续推进网上银行产品升级。截至 2024 年 6 月末，企业网银客户数 53.72 万户，较上年末增长 5%。

微信银行。充分发挥微信银行在客户触达方面的渠道优势，提升触达效率与服务体验。截至 2024 年 6 月末，微信银行关注客户数 622 万，较上年末增长 9%。

## （十五）金融科技

报告期内，公司紧密围绕行业趋势和行内战略，从顶层设计出发，向数字化经营转型，不断提升金融科技核心竞争力，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。持续完善“横向到边、纵向到底”的金融科技板块体系，从组织架构到团队管理，不断加强科技业务的融合协同。

完善产品研发体系，促进产品迭代、提高研发效率，以系统化、数字化、智能化为发展策略，通过体系化的信息系统群建设，助推商业模式变革；在金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四大领域持续推动数字化转型，积极探索人工智能为代表的新技术应用实施。加强总分支行高效联动，持续推进联合营销、联合研发和联合运维，加快推进新一代技术体系转型，深化金融科技应用成果，扩大新技术应用场景范围，为公司各项业务的高质量发展提供有力支撑。

## （十六）消费者权益保护

公司深入践行金融工作的政治性、人民性，秉承金融为民理念，高度重视消费者权益保护工作，严格落实金融消费者权益保护的主体责任，严格执行消费者权益保护工作考核问责，持续深化金融消费者权益保护工作。报告期内，公司不断完善金融消费者权益保护工作的制度体系和运行机制，加强投诉源头治理，推动纠纷就地化解，完善消保审查机制，切实保护消费者权益。

## 十三、公司经营中关注的若干重点问题

### （一）关于净利息收益率

2024 年上半年，资产端方面，消费复苏缓慢、地产持续承压，个人住房和消费类贷款等增速放缓，同时 LPR 和市场利率持续下行，2 月份 5 年期以上 LPR 下调 25BP，7 月份 1 年期和 5 年期以上 LPR 下调 10BP，长期国债收益率持续维持低位，贷款和投资收益率均受到影响。展望 2024 年下半年，一方面，对公贷款业务中将继续坚守金融服务的初心，围绕“五篇大文章”将资金投入支持实体经济的发展中，精准匹配金融需求与金融供给，个人贷款业务做好客群拓面，把握国家刺激消费和房地产市场复苏的机遇，在做好风险控制的前提下推动消费贷款和个人住房贷款高质量增长。另一方面，将积极改善资产结构，加强金融市场走势的研判，合理安排投资类资产的增长步伐，做专做精投资业务，增厚投资收益。

负债端，虽然存款利率逐步下调，但企业和居民资金活化不足，中长期存款更受居民追捧，存款定期化趋势仍将延续，存款利率较为刚性。公司将一方面推动负债结构优化，拓宽结算存款来源，同时通过特色数字化平台对客户进行综合化、场景化的金融服务，提高客户粘性，进而增加活期存款留存。另一方面将做精做细成本管控，对客户分层分类经营，实施差异化定价，同时对高价存款进行限额管理，控制付息负债成本。与此同时，通过多元化方式进行主动负债管理，关注市场利率适时择机发行债券和同业存单、吸收国库现金定期存款等，积极申请央行再贴现、再贷款额度，降低主动负债成本。

综上，预计 2024 年下半年公司资产收益率下降趋缓，负债付息率上升得到有效控制，净利息收益率下降压力将得到一定缓解。

### （二）关于手续费净收入

2024 年上半年，企业投资需求不旺、消费复苏疲软叠加资本市场波动等不利因素，公司手续费收入承压。展望 2024 年下半年，公司将积极提升手续费净收入。一是存款利率持续保持低位，且有进一步下调的趋势，而居民的财富增长需求仍然旺盛，目前权益市场估值较低，公司将密切关注权益市场的回暖机遇，同时抓住时机扩大培育财富客群，加强营销队伍的专业性，进一步丰富保险、理财、基金等产品货架，多项组合拳增加财富代销收入；二是加强宏观经济分析和市场研判能力，紧跟企业需求，挖潜增收，积累金融市场、投行、国际结算和票据等业务在细分市场差异化的比较优势，提高对手续费净收入的贡献；三是本着“真心对客户好”的理念，深化专业化、数字化、平台化和国际化经营，用金融科技赋能客户，精准把握客户需求，解决客户的痛点

和难点，提升手续费收入。

公司手续费净收入与市场环境、投资者风险偏好关联度较高，预计 2024 年下半年公司将继续受到宏观经济和资本市场波动影响，手续费净收入增长依然存在不确定性。

### （三）关于资产质量

2024 年上半年，受经济缓慢复苏及行业风险进一步释放影响，公司不良贷款 107.03 亿元，较年初增加 12.04 亿元；不良贷款率 0.76%，较年初持平。从行业来看，公司不良生成主要集中在制造业和批发零售业。

展望 2024 年下半年，受国内外经济形势以及行业格局变化影响，银行资产质量管控仍面临挑战。公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，坚守底线思维，优化风控措施。一方面，实施审慎稳健、务实高效的授信政策，精准助力经济重点领域，努力做好“五篇大文章”，以高质量金融服务高质量发展。另一方面，持续完善全流程信用风险管理，依托金融科技提升全方位风险监测体系，不断迭代数字风控体系，为公司稳健经营保驾护航。公司资产质量预计将继续保持在行业较好水平。

### （四）关于资本管理

2024 年资本新规实施以来，公司严格按照监管要求推动新规平稳落地，并且完成了资本系统迭代，自上而下全面推开资本管理的新篇章。在未来的资本管理方面，一是继续积极贯彻落实《商业银行资本管理办法》，在推动业务高质量增长的同时保持合理充足的资本水平，确保资本充足率满足监管要求；二是树立资本约束理念，细化资源配置机制，在公司层面不断推动以经济利润为核心的绩效管理体系，实现资本在各业务条线、地区等领域间的优化配置，为股东创造更好回报；三是根据经济环境变化和业务发展的需要，适时发行资本债券对资本水平进行补充。

## 十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2024 年 1 月 11 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2024 年 1 月 23 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2024 年 1 月 23 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2024 年 1 月 31 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2024 年 1 月 31 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2024 年 2 月 22 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者	公司经营管理情况和发展战略， 定期报告和临时公告	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录 表》
2024 年 3 月 1 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2024 年 3 月 8 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2024 年 3 月 11 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2024 年 4 月 30 日	宁波	网络平台 线上交流	其他	机构及个人投资者		
2024 年 5 月 7 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2024 年 5 月 10 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		

---

2024 年 5 月 16 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 5 月 16 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 5 月 17 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 5 月 21 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 5 月 21 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 5 月 29 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 5 月 29 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 6 月 5 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 6 月 6 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者

---



## 第四节 公司治理

### 一、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	会议决议
2024 年第一次临时股东大会	59.32%	2024 年 1 月 10 日	2024 年 1 月 11 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )
2023 年年度股东大会	65.51%	2024 年 5 月 15 日	2024 年 5 月 16 日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )

### 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
罗孟波	监事长、职工监事	被选举	2024 年 2 月 6 日	工作需要
徐雪松	副行长	聘任	2024 年 4 月 22 日	工作需要
王丹丹	副行长	聘任	2024 年 4 月 22 日	工作需要
洪立峰	监事长、职工监事	离任	2024 年 2 月 6 日	工作原因
付文生	副行长	离任	2024 年 2 月 6 日	工作原因
章宁宁	副行长	离任	2024 年 2 月 6 日	个人原因

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、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。

### 五、机构建设情况

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	4,999	501,320
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	157	394,998
3 上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 101 室、106 室、201 室、203 室、14-20 楼	29	1,821	258,814
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	20	1,419	187,867
5 深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼 1-5 层	22	1,331	174,266
6 杭州分行	杭州市上城区四季青街道市民街 69 号 1 幢 101-103、201、301-303 室；2 幢 306 室、16-19 层、21-27 层	28	1,650	164,448
7 南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	25	1,589	129,805
8 苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	21	1,432	151,926
9 无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	15	1,234	110,094
10 温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	18	925	52,372
11 金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号	13	753	37,575
12 绍兴分行	绍兴市越城区解放大道 653 号	11	705	47,858
13 台州分行	台州市东环大道 296-306 号	11	587	35,792

	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	11	694	58,660
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	6	332	15,666
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	8	408	29,823
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	5	291	15,622
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	3	237	11,751
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	11	254	24,108
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	10	236	32,024
21	江北支行	宁波市江北区望山路 166 号	10	222	29,703
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	233	31,473
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	11	241	22,538
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	194	20,202
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	8	157	37,739
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	12	263	26,003
27	北仑支行	宁波市北仑区新碶辽河路 901 号、岷山路 1388 号 4 幢 2-1, 3-1, 4-1, 5-1, 6-1, 7-1 号	10	215	29,449
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	11	231	25,338
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	14	311	31,659
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	9	185	13,867
31	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	15	270	31,465
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	231	20,105
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	18	295	31,661
34	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道北路 1600 号	13	222	21,635
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	9	158	13,112
36	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	11	204	21,674
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、23、27 层	1	358	3,115
38	永赢金租	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	1,193	129,503
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 26 层、30 层、32 层	1	209	4,586
40	宁银消金	宁波市江北区长兴路 788 弄 115 号	1	1,094	54,128
<b>合计</b>	<b>493 个 (含总行营业部下辖二级支行 4 家，社区支行 33 家)</b>			<b>27,540</b>	<b>3,033,744</b>

注：表格数据截至 2024 年 6 月末。

## 六、公司组织架构图



## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

### 二、社会责任情况

公司秉承“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，用专业担当社会责任，服务高质量发展。2024 年上半年，公司以实际行动践行“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，服务实体经济，担当社会责任。

#### （一）科技金融，推动创新

持续完善“公司-零售-投行”联动的科技金融服务体系，持续为经营区域内的科技型企业提供专业、优质的综合金融服务，打造科技型企业服务生态圈，助力培育新质生产力。依托公司银行、零售公司两条业务线，公司配置专业人员，提升科技金融的精准服务能力；总行投资银行部设立科创企业部，为科创企业客户提供全生命周期金融服务方案的设计。

推出各类特色产品，形成专利贷、科技贷等多项专属金融产品，积极探索风险共担机制，联合融资担保公司推广特色授信专案，为“专精特新”“小巨人”等科技型企业提供融资服务。发挥银行数字化、平台化特色优势，为科技型企业提供“资金、产业、金融、管理”四项赋能；围绕科技型企业“技术链、产业链、供应链”，强化资源整合，助力企业发展。

#### （二）绿色金融，服务低碳

深入践行“绿水青山就是金山银山”的理念，围绕国家“双碳”领域政策，推动绿色金融与银行经营发展深度融合，完善全行绿色金融发展的长效机制。以“绿色、安全、可持续”为原则，制定《宁波银行股份有限公司绿色金融授信政策》，形成“重点-适度-审慎”三级绿色金融产业合作规划，持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，重点支持节能环保、清洁能源、基础设施绿色升级改造产业，严控对“两高一剩”企业的授信。

截至 2024 年 6 月末，公司绿色贷款余额 430.45 亿元，较年初增加 44.48 亿元；累计发放碳减排贷款 11.7 亿元，共计可带动碳减排量 19.53 万吨二氧化碳当量。2024 年上半年，公司新发行 8 只绿色债券，发行金额 63.57 亿元，其中公司主承份额 12.43 亿元；投资 65 只绿色债券，持有余额 26.36 亿元。

#### （三）普惠金融，助力发展

在普惠金融推进上，公司始终将小微企业作为重要的服务对象，围绕专门的政策，专属的产品、专业的团队、专项的服务，持续完善“专业化、数字化、生态化”的普惠金融体系，致力于为小微企业提供“简单、便捷、高效”的综合金融服务，帮助企业降低融资成本。

上半年，公司持续优化普惠金融业务的组织架构与服务体系，聚焦行业细分客群，坚持将普

惠金融服务做深做透，推进上下游、全链条的普惠金融行业服务，不断推进全员资产业务经营的体系，用便捷高效的融资满足小微企业的需求，普惠金融服务能力、市场口碑、品牌影响持续提升。截至 2024 年 6 月末，公司普惠小微贷款余额 1,958.30 亿元，较年初增加 99.90 亿元；普惠小微企业客户数 27.49 万户，较年初增加 4.17 万户。

#### （四）养老金融，专业温情

围绕养老金融客群的综合金融服务需求，结合养老产业、养老金规划、养老服务三大场景，完善“账户、产品、服务”三大体系，打造“春华秋实”养老金融品牌，完善专业、智能、有温度的服务体系，提升养老客户的获得感、幸福感和安全感。

上半年，公司持续完善养老金融的支撑底座，上线商业养老金系统，上架商养产品 2 款，累计上线个养产品 123 款。针对养老服务金融，公司重点规划三类养老金融增值服务：一是开展资产配置系列主题活动，面向老年客户开展“老有所为、老有所学、老有所乐”系列活动；二是提供“老有所享、老有所医、老有所乐”三类客户服务权益，囊括老年人感兴趣的健康护理、生活娱乐、购物消费等领域；三是多渠道适老化改造，包括网点物理机具、手机银行 APP 等，提升老年客户的金融服务体验。

#### （五）数字金融，赋能发展

紧密围绕数字中国战略的实施，抢抓数字化的发展机遇，持续推进“数实融合”的数字化转型。公司聚焦智慧银行愿景，借助金融科技手段，以数字金融推动金融服务效率提升，以数字化服务方案综合赋能实体经济发展，更好地担当银行的社会责任。

上半年，公司立足客户需求，顺应市场趋势，运用开放银行，将银行系统无缝对接到客户的数字生态中，“鲲鹏司库”“财资大管家”“票据好管家”“外汇金管家”“投行智管家”“易收宝”等数字化服务的比较优势进一步得到市场认可，客户体验不断提升，对客赋能有效增强。运用“宁行云”数字化综合赋能平台，通过制定一户一策方案，帮助客户解决经营痛点，助力实体企业数字化、智能化、系统化转型升级，为客户创造价值。

#### （六）支持公益，回馈社会

公司践行“源于社会，回报社会”理念，以慈善捐款、捐资助学等形式，为社会公益事业发展作出贡献。

上半年，公司继续开展“慈善一日捐”等活动，总行向宁波市慈善总会捐款 49 万元，上海分行向上海市慈善基金会奉贤区代表处等捐款 26.6 万元，深圳分行向南山区慈善会、广电公益基金会共捐款 10 万元，金华分行向婺城区慈善总会捐款 5 万元，丽水分行向丽水市慈善总会捐款 5 万元，余姚支行、余姚中心区支行、镇海支行、象山支行开展“慈善一日捐”共捐款 12.66 万元。南京分行参加城乡助农项目捐款 25 万元，杭州分行向淳安县鸠坑乡人民政府扶贫资金专户捐款 15 万元，无锡分行捐款 3 万元用于帮扶陕西省铜川市印台区乡村振兴项目。此外，公司积极开展助残、助教、助学等公益活动，向弱势群体伸出援手、提供帮助，上半年公司各类捐款

累计 2,703.17 万元。

### **（七）金融宣教，服务大众**

公司通过线下举办金融知识讲座、线上进行微信公众号和视频号宣传等形式，开展各类金融知识普及活动，持续提升金融知识普及的针对性、及时性。

上半年，公司聚焦“保护消费者基本权利”“加强老年客户关爱”“强化适当性教育”“揭示非法‘代理维权’风险”四大主题，依托厅堂集中宣教与进社区、进校园、进乡村、进企业等特色主题活动相结合的方式，多层次、多方位、多场景开展金融宣教工作，累计组织线上线下活动 1,291 次，发放宣传材料 18 万余份，活动受众人数超 700 万。

### **（八）深入反诈，提质增效**

公司根据有关部门工作部署，通过账户源头治理、预警模型建设、倒查追究责任、反诈宣防劝阻工作，深入开展打击治理电信网络诈骗工作，维护人民群众财产安全和社会稳定。

上半年，公司紧紧围绕涉诈“资金链”治理，建立健全联防联控工作机制，落实落细打击治理电信网络诈骗工作措施，压紧压实各级机构反诈工作责任，不断增强公司员工和客户识骗、防骗能力和意识，努力压降受骗人员、涉案账户数量，遏制电信网络诈骗案件高发多发态势。公司加大科技投入，建设电信网络诈骗预警拦截体系，提升涉诈账户交易监测、受害人交易监测、异常交易线索处置的有效性。公司持续加强反诈宣教工作力度，扩大反诈宣传的覆盖面，引导金融消费者提高防范电信网络诈骗意识。上半年，公司累计发放反诈宣传材料 2,900 余份，发送短信 77.5 万条，柜面成功劝阻遭受电信诈骗客户 13 人，为客户挽回资金损失 680 万元。

## 第六节 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	新加坡华侨银行股份有限公司	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	采取有效措施防范即期回报被摊薄的风险	2014 年 7 月 16 日 2015 年 11 月 26 日 2018 年 11 月 20 日 2019 年 4 月 26 日 2021 年 1 月 23 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					

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

### (二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)百万元

项目	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	1,854	2,500

### (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
债券	用于回购协议交易	78,333
债券	用于向央行借款	115,934
债券	用于融入债券	2,628
债券	用于国库定期存款	65,768
发放贷款及垫款	用于同业借款质押	9,100

### 二、控股股东及其他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他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

报告期内，公司无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司半年度报告未经审计。

## 五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

## 六、诉讼事项

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 2024 年 6 月末，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 9.00 亿元。

## 七、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。

## 八、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。

## 九、重大关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定，对于发生的数量众多的日常关联交易，需要经常订立新的日常关联交易协议等，难以按照规定将每份协议提交董事会或者股东大会审议的，公司按类别对公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并根据预计结果提交董事会或者股东大会审批。2024年预计额度情况请参见《宁波银行股份有限公司关于2024年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-051）、《宁波银行股份有限公司关于调整2024年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2024-005）。

报告期内，公司严格根据监管规定并按照一般商业原则开展关联交易，关联交易定价遵循市场价格，未优于其他客户，符合公司和股东的整体利益。截至2024年6月末，公司全部关联方授信类关联交易余额243.33亿元，其中关联自然人授信类关联交易余额1,745万元，关联法人授信类关联交易余额243.15亿元；全部关联方资产转移类关联交易累计发生0亿元，服务类关联交易累计发生0.96亿元；全部关联方存款、外汇即期等其他类关联交易累计发生310.08亿元。具体情况请参阅“第九节 财务报告”中的“财务报表附注九、关联方关系及其交易”。

## 十、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427.97亿元。公司对外担保业务是经人民银行和金融监管总局批准的常规业务。

## （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

报告期内，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。

## 十一、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。

## 十二、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。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### (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
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>78,565,482</b>	<b>1.19%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,427,131</b>	<b>1,427,131</b>	<b>79,992,613</b>	<b>1.21%</b>
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	2,746,426	0.04%	0	0	0	1,427,131	1,427,131	4,173,557	0.06%
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	2,746,426	0.04%	0	0	0	1,427,131	1,427,131	4,173,557	0.06%
4、外资持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
其中：境外法人持股	75,819,056	1.15%	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%
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>6,525,025,310</b>	<b>98.81%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,427,131)</b>	<b>(1,427,131)</b>	<b>6,523,598,179</b>	<b>98.79%</b>
1、人民币普通股	6,525,025,310	98.81%	0	0	0	(1,427,131)	(1,427,131)	6,523,598,179	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%
<b>三、股份总数</b>	<b>6,603,590,792</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,603,590,792</b>	<b>100.00%</b>

#### (二) 限售股份变动情况

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
新加坡华侨银行股份有限公司	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	2,710,390	0	1,427,131	4,137,521	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	-
<b>合计</b>	<b>78,565,482</b>	<b>0</b>	<b>1,427,131</b>	<b>79,992,613</b>		

### 二、证券发行与上市情况

报告期内，公司未发行新的普通股及优先股，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“第九节 财务报告”中的“财务报表附注五、22 应付债券”。

**三、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）	137,917		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0				
<b>持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）</b>								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	-	-
新加坡华侨银行股份有限公司	境外法人	18.69%	1,233,993,375	0	75,819,056	1,158,174,319	-	-
雅戈尔时尚股份有限公司	境内非国有法人	10.00%	660,360,057	0	0	660,360,057	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.83%	318,766,444	16,938,397	0	318,766,444	-	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.47%	163,417,509	0	0	163,417,509	-	-
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.82%	120,493,979	0	0	120,493,979	-	-
新加坡华侨银行股份有限公司（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	-	-
<b>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</b>	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；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行股份有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔时尚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》规定，公司主要股东还包括宁波海曙产业投资有限公司，其控股股东为宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司。							
<b>前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）</b>								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量		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				
新加坡华侨银行股份有限公司	1,158,174,319		人民币普通股	1,158,174,319				
雅戈尔时尚股份有限公司	660,360,057		人民币普通股	660,360,057				
香港中央结算有限公司	318,766,444		人民币普通股	318,766,444				
华茂集团股份有限公司	163,417,509		人民币普通股	163,417,509				
宁波富邦控股集团有限公司	120,493,979		人民币普通股	120,493,979				
新加坡华侨银行股份有限公司（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				
<b>前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明</b>	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；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者。							
<b>前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明</b>	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 93,661,663 股。							

报告期内，公司前 10 名普通股股东未进行约定购回交易，报告期末不存在参与转融通业务出借股份情况。

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	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)	期初被授予的 限制性股票数 量(股)	本期被授予的 限制性股票数 量(股)	期末被授予的 限制性股票数 量(股)
陆华裕	董事长	现任	1,374,350	0	0	1,374,350	0	0	0
庄灵君	副董事长、行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
周建华	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈德隆	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
邱清和	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘新宇	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
贝多广	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李浩	独立董事	现任	165,000	0	0	165,000	0	0	0
洪佩丽	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
王维安	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李仁杰	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
罗孟波	监事长、职工监事	现任	1,300,000	0	0	1,300,000	0	0	0
周士捷	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
丁元耀	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
鲍明伟	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
俞德昌	外部监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
庄晔	职工监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
郁清	职工监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
罗维开	董事、副行长、财务 负责人、首席信息官	现任	0	0	0	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	265,980	0	0	265,980	0	0	0
冯培炯	董事、副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
徐雪松	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
王丹丹	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
俞罡	董事会秘书	现任	0	0	0	0	0	0	0
洪立峰	监事长、职工监事	离任	1,808,524	0	0	1,808,524	0	0	0
付文生	副行长	离任	0	0	0	0	0	0	0
章宁宁	副行长	离任	0	0	0	0	0	0	0

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，公司无控股股东或实际控制人。

## 第八节 优先股相关情况

### 一、报告期内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 9 日	48,500,000	无
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	4.50%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

注：自 2023 年 11 月 7 日起，“宁行优 02”第二个计息周期的票面股息率由 5.30%调整为 4.50%。

### 二、公司优先股股东数量及持股情况

#### 1、优先股代码：140001 优先股简称：宁行优 01

单位：股

报告期末优先股股东总数(户)	10					
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持优先股比例	报告期末持优先股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	数量
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	17.88%	8,670,000	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	16.06%	7,790,000	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	11.75%	5,700,000	0	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	10.31%	5,000,000	0	-	-
华润深国投信托有限公司—华润信托·蓝屿 1 号集合资金信托计划	其他	10.31%	5,000,000	5,000,000	-	-
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	其他	10.31%	5,000,000	0	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	8.25%	4,000,000	0	-	-
光大永明资管—光大银行—光大永明资产聚优 1 号权益类资产管理产品	其他	7.22%	3,500,000	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	5.65%	2,740,000	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	2.27%	1,100,000	0	-	-
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	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

#### 2、优先股代码：140007 优先股简称：宁行优 02

单位：股

报告期末优先股股东总数(户)	32					
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持优先股比例	报告期末持优先股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	数量
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	22.78%	22,780,000	0	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	14.04%	14,040,000	0	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	10.00%	10,000,000	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	7.22%	7,220,000	0	-	-

中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红	其他	7.02%	7,020,000	0	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能	其他	7.02%	7,020,000	0	-	-
中信证券—建设银行—中信证券星河 32 号集合资产管理计划	其他	5.00%	5,000,000	0	-	-
前海人寿保险股份有限公司一分红保险产品华泰组合	其他	3.00%	3,000,000	0	-	-
贵阳银行股份有限公司—爽银财富—私享 6 个月定开第 2 期	其他	2.66%	2,655,400	(100,000)	-	-
招商证券资管—浙商银行—招商资管盈合 1 号集合资产管理计划	其他	2.65%	2,650,000	0	-	-
<b>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</b>	无					
<b>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</b>	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一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

### 三、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。

### 四、优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复、行使情况。

### 五、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》，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。

## 第九节 财务报告

一、财务报表。

二、财务报表附注。

三、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

财务报表

二零二四年六月三十日



## 目 录

	页 次
财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 150
补充资料	
一、非经常性损益明细表	151
二、净资产收益率和每股收益	151

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2024年6月30日

人民币百万元

资产	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	150,148	129,131
存放同业款项	2	24,574	26,290
贵金属		21,064	10,191
拆出资金	3	31,668	40,541
衍生金融资产	4	22,276	20,167
买入返售金融资产	5	52,665	9,251
发放贷款及垫款	6	1,369,265	1,213,753
金融投资：	7		
交易性金融资产		333,475	350,466
债权投资		413,317	418,710
其他债权投资		581,318	465,419
其他权益工具投资		310	321
投资性房地产		12	14
固定资产	8	8,089	7,543
在建工程	9	1,064	1,570
使用权资产	10	2,796	2,973
无形资产	11	3,214	2,912
商誉		293	293
递延所得税资产	12	4,548	6,260
其他资产	13	13,648	5,857
<b>资产总计</b>		<b>3,033,744</b>	<b>2,711,662</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2024年6月30日

人民币百万元

负债	附注五	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款	15	108,619	109,189
同业及其他金融机构存放款项	16	99,602	82,122
拆入资金	17	186,429	183,114
交易性金融负债		15,057	12,359
衍生金融负债	4	16,980	14,187
卖出回购金融资产款	18	92,221	122,641
吸收存款	19	1,869,717	1,588,536
应付职工薪酬	20	1,733	3,886
应交税费	21	2,057	1,281
应付债券	22	398,625	371,083
租赁负债	23	2,723	2,819
预计负债	24	1,794	1,673
其他负债	25	18,359	16,562
<b>负债合计</b>		<b>2,813,916</b>	<b>2,509,452</b>
<b>股东权益</b>			
股本	26	6,604	6,604
其他权益工具	27	24,810	24,810
其中：优先股		14,810	14,810
永续债		10,000	10,000
资本公积	28	37,611	37,611
其他综合收益	29	9,727	5,801
盈余公积	30	14,705	14,705
一般风险准备	31	28,494	24,510
未分配利润	32	96,819	87,154
归属于母公司股东的权益		218,770	201,195
少数股东权益		1,058	1,015
<b>股东权益合计</b>		<b>219,828</b>	<b>202,210</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>3,033,744</b>	<b>2,711,662</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：	行长：	主管财会 工作负责人：	财会机构 负责人：	盖章：
--------	-----	----------------	--------------	-----

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并利润表  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>34,437</b>	<b>32,144</b>
利息净收入	33	23,154	20,178
利息收入	33	50,042	43,651
利息支出	33	(26,888)	(23,473)
手续费及佣金净收入	34	2,696	3,590
手续费及佣金收入	34	3,498	4,257
手续费及佣金支出	34	(802)	(667)
投资收益	35	6,333	6,117
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		-	-
其他收益	36	268	347
公允价值变动损益	37	2,150	1,853
汇兑损益	38	(175)	(242)
其他业务收入		21	16
资产处置收益		(10)	285
<b>二、营业支出</b>		<b>(18,803)</b>	<b>(18,053)</b>
税金及附加	39	(343)	(273)
业务及管理费	40	(11,285)	(11,195)
信用减值损失	41	(7,162)	(6,579)
其他资产减值损失		-	(1)
其他业务成本		(13)	(5)
<b>三、营业利润</b>		<b>15,634</b>	<b>14,091</b>
营业外收入		11	29
营业外支出		(88)	(69)
<b>四、利润总额</b>		<b>15,557</b>	<b>14,051</b>
所得税费用	42	(1,865)	(1,063)
<b>五、净利润</b>		<b>13,692</b>	<b>12,988</b>
其中：归属于母公司股东的净利润		13,649	12,947
少数股东损益		43	41

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并利润表(续)  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
六、其他综合收益的税后净额		3,926	2,089
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	3,926	2,089
不能重分类进损益的其他综合收益		(8)	(7)
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		(8)	(7)
将重分类进损益的其他综合收益		3,934	2,096
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		3,869	1,874
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		65	222
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		<u>17,618</u>	<u>15,077</u>
其中：归属于母公司股东		17,575	15,036
归属于少数股东		43	41
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	2.07	1.96
稀释每股收益	43	2.07	1.96

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

2024年1-6月

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		
<b>一、期初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,810</b>	<b>37,611</b>	<b>5,801</b>	<b>14,705</b>	<b>24,510</b>	<b>87,154</b>	<b>201,195</b>	<b>1,015</b>	<b>202,210</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	<b>3,926</b>	-	<b>3,984</b>	<b>9,665</b>	<b>17,575</b>	<b>43</b>	<b>17,618</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,926	-	-	13,649	17,575	43	17,618
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,984	(3,984)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,984	(3,984)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、期末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,810</b>	<b>37,611</b>	<b>9,727</b>	<b>14,705</b>	<b>28,494</b>	<b>96,819</b>	<b>218,770</b>	<b>1,058</b>	<b>219,828</b>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币564百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

2023年1-6月

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
<b>一、期初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,666</b>	<b>3,651</b>	<b>12,458</b>	<b>20,944</b>	<b>71,493</b>	<b>167,626</b>	<b>900</b>	<b>168,526</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	(55)	2,089	-	3,111	9,836	14,981	96	15,077
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,089	-	-	12,947	15,036	41	15,077
(二) 股东投入和减少资本	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)	55	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)	55	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,111	(3,111)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,111	(3,111)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、期末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,611</b>	<b>5,740</b>	<b>12,458</b>	<b>24,055</b>	<b>81,329</b>	<b>182,607</b>	<b>996</b>	<b>183,603</b>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币118百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		293,840	242,358
向中央银行借款净增加额		-	6,085
向其他金融机构拆入资金净增加额		2,922	44,178
向其他金融机构拆出资金净减少额		7,566	4,864
为交易目的而持有的金融资产净减少额		18,621	-
收取利息、手续费及佣金的现金		42,983	38,518
收到其他与经营活动有关的现金		5,828	3,519
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>371,760</b>	<b>339,522</b>
客户贷款及垫款净增加额		162,120	125,142
向中央银行借款净减少额		1,077	-
存放中央银行和同业款项净增加额		5,679	11,802
卖出回购金融资产款净减少额		30,397	33,275
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	66,393
支付利息、手续费及佣金的现金		17,619	15,486
支付给职工及为职工支付的现金		9,390	9,412
支付的各项税费		3,179	3,116
支付其他与经营活动有关的现金		10,388	16,573
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>239,849</b>	<b>281,199</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>44</b>	<b>131,911</b>	<b>58,323</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		828,951	639,696
取得投资收益收到的现金		13,091	16,141
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9	297
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>842,051</b>	<b>656,134</b>
投资支付的现金		939,062	655,675
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,225	1,067
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>940,287</b>	<b>656,742</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(98,236)</b>	<b>(608)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		279,268	301,806
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>279,268</b>	<b>301,806</b>
偿还债务支付的现金		250,787	354,910
偿还租赁负债支付的现金		371	379
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,622	4,870
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>256,780</b>	<b>360,159</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>22,488</b>	<b>(58,353)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>2</b>	<b>346</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>56,165</b>	<b>(292)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		57,227	52,214
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>44</b>	<b>113,392</b>	<b>51,922</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2024年6月30日

人民币百万元

资产	附注十四	2024年6月30日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项		150,148	129,131
存放同业款项		29,244	29,818
贵金属		21,064	10,191
拆出资金		31,668	40,838
衍生金融资产		22,276	20,167
买入返售金融资产		52,664	9,249
发放贷款及垫款	2	1,195,233	1,063,650
金融投资：			
交易性金融资产		316,132	332,927
债权投资		413,317	418,710
其他债权投资		578,409	462,635
其他权益工具投资		310	321
长期股权投资	1	13,842	12,842
投资性房地产		12	14
固定资产		7,826	7,406
在建工程		1,037	1,542
使用权资产		2,691	2,846
无形资产		2,470	2,190
递延所得税资产		3,573	5,312
其他资产		10,508	4,658
<b>资产总计</b>		<b>2,852,424</b>	<b>2,554,447</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表(续)  
2024年6月30日

人民币百万元

负债	附注十四	2024年6月30日	2023年12月31日
向中央银行借款		108,619	109,189
同业及其他金融机构存放款项		102,003	86,680
拆入资金		53,439	63,426
交易性金融负债		14,941	6,878
衍生金融负债		16,980	14,187
卖出回购金融资产款		77,038	110,302
吸收存款		1,869,736	1,589,806
应付职工薪酬		950	2,955
应交税费		1,636	657
应付债券		389,568	369,582
租赁负债		2,626	2,699
预计负债		1,794	1,673
其他负债		6,327	5,250
<b>负债合计</b>		<b>2,645,657</b>	<b>2,363,284</b>
<b>股东权益</b>			
股本		6,604	6,604
其他权益工具		24,810	24,810
其中：优先股		14,810	14,810
永续债		10,000	10,000
资本公积		37,695	37,695
其他综合收益		9,674	5,779
盈余公积		14,705	14,705
一般风险准备		25,064	21,644
未分配利润		88,215	79,926
<b>股东权益合计</b>		<b>206,767</b>	<b>191,163</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,852,424</b>	<b>2,554,447</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司利润表  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>一、营业收入</b>		<b>28,935</b>	<b>28,164</b>
利息净收入	3	19,180	17,773
利息收入	3	44,027	40,003
利息支出	3	(24,847)	(22,230)
手续费及佣金净收入		1,351	2,148
手续费及佣金收入		2,067	2,747
手续费及佣金支出		(716)	(599)
投资收益		5,798	4,602
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		-	-
其他收益		263	343
公允价值变动损益		2,513	3,246
汇兑损益		(175)	(243)
其他业务收入		15	10
资产处置收益		(10)	285
<b>二、营业支出</b>		<b>(15,911)</b>	<b>(16,241)</b>
税金及附加		(292)	(238)
业务及管理费		(9,889)	(10,045)
信用减值损失		(5,722)	(5,954)
其他资产减值损失		-	(1)
其他业务成本		(8)	(3)
<b>三、营业利润</b>		<b>13,024</b>	<b>11,923</b>
营业外收入		11	29
营业外支出		(88)	(69)
<b>四、利润总额</b>		<b>12,947</b>	<b>11,883</b>
所得税费用		(1,238)	(530)
<b>五、净利润</b>		<b>11,709</b>	<b>11,353</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>3,895</b>	<b>2,073</b>
不能重分类进损益的其他综合收益		(8)	(7)
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		(8)	(7)
将重分类进损益的其他综合收益		3,903	2,080
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		3,838	1,858
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		65	222
<b>七、综合收益总额</b>		<b>15,604</b>	<b>13,426</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2024年1-6月会计期内

人民币百万元

2024年1-6月

项目	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
<b>一、期初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,810</b>	<b>37,695</b>	<b>5,779</b>	<b>14,705</b>	<b>21,644</b>	<b>79,926</b>	<b>191,163</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	<b>3,895</b>	-	<b>3,420</b>	<b>8,289</b>	<b>15,604</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,895	-	-	11,709	15,604
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,420	(3,420)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,420	(3,420)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、期末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,810</b>	<b>37,695</b>	<b>9,674</b>	<b>14,705</b>	<b>25,064</b>	<b>88,215</b>	<b>206,767</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表(续)  
 2024年1-6月会计期内

人民币百万元

2023年1-6月

项目	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
<b>一、期初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,695</b>	<b>3,649</b>	<b>12,458</b>	<b>18,651</b>	<b>66,761</b>	<b>160,628</b>
<b>二、本期增减变动金额</b>	-	-	-	<b>2,073</b>	-	<b>2,993</b>	<b>8,360</b>	<b>13,426</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,073	-	-	11,353	13,426
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	2,993	(2,993)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,993	(2,993)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>三、期末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,695</b>	<b>5,722</b>	<b>12,458</b>	<b>21,644</b>	<b>75,121</b>	<b>174,054</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		290,280	240,840
向中央银行借款净增加额		-	6,085
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	28,769
向其他金融机构拆出资金净减少额		7,566	4,864
为交易目的而持有的金融资产净减少额		18,791	-
收取利息、手续费及佣金的现金		35,284	32,367
收到其他与经营活动有关的现金		3,666	1,246
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>355,587</b>	<b>314,171</b>
客户贷款及垫款净增加额		137,057	100,978
向中央银行借款净减少额		1,077	-
存放中央银行和同业款项净增加额		3,428	14,246
向其他金融机构拆入资金净减少额		10,435	-
卖出回购金融资产款净减少额		33,249	36,103
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	61,461
支付利息、手续费及佣金的现金		15,493	14,328
支付给职工及为职工支付的现金		8,335	8,427
支付的各项税费		1,797	2,089
支付其他与经营活动有关的现金		6,938	15,991
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>217,809</b>	<b>253,623</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	4	<b>137,778</b>	<b>60,548</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		828,940	641,219
取得投资收益收到的现金		13,026	16,105
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9	297
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>841,975</b>	<b>657,621</b>
投资支付的现金		934,660	662,732
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,010	945
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>935,670</b>	<b>663,677</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(93,695)</b>	<b>(6,056)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司现金流量表(续)  
 2024年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2024年1-6月	2023年1-6月
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
发行债券所收到的现金		271,768	301,806
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>271,768</b>	<b>301,806</b>
偿还债务支付的现金		250,787	353,910
偿还租赁负债支付的现金		340	348
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,618	4,838
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>256,745</b>	<b>359,096</b>
<b>筹资活动产生/(使用)的现金流量净额</b>		<b>15,023</b>	<b>(57,290)</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>2</b>	<b>345</b>
<b>五、本期现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>		<b>59,108</b>	<b>(2,453)</b>
加：期初现金及现金等价物余额		49,927	51,245
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>109,035</b>	<b>48,792</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



## 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,经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)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”。

本公司经原银保监会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市市场监督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”)的主要业务为经原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2024年6月30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2024年8月27日决议批准。

## 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。

## 三、 重要会计政策和会计估计

管理层在编制和披露财务报表时遵循重要性原则。重要性,是指在合理预期下,财务报表某项目的省略或错报会影响使用者据此作出经济决策的,该项目具有重要性。本集团及本公司根据自身所处的具体环境,从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时,本集团及本公司主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团及本公司的财务状况、经营成果和现金流量等因素;在判断项目金额大小的重要性时,本集团及本公司考虑该项目金额占总资产、总负债、股东权益、营业收入、营业支出、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

### 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2024年6月30日的财务状况以及2024年上半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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 4、企业合并(续)

##### 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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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)。结构化主体,是指在判断主体的控制方时,表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关),而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 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终止；
- (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、撤销或终止，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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 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。

##### *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。

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。

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

##### *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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量(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*

除财务担保合同以外的其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 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，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备；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；如果初始确认后已发生信用减值的，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。

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。已作出财务担保而吸收的保证金在资产负债表确认。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 合同现金流的修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。
- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。
- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、金融工具(续)

##### 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。

### 三、重要会计政策和会计估计(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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 13、固定资产

固定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。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。

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%
经营租赁固定资产	3-15年	0-30%	4.67%-33.33%

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 15、无形资产

无形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,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	2-10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。

企业合并中取得的特许经营权等可辨认无形资产按公允价值计量。特许经营权为无预期使用寿命的无形资产,不进行摊销,每年进行减值测试。

#### 16、商誉

非同一控制下的企业合并,其合并成本超过合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值份额的差额确认为商誉。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 17、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。

#### 18、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 18、资产减值(续)

对于企业合并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。减值测试时,商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

#### 19、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。

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。

#### 20、抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量,受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日,非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量,当可变现净值低于账面价值时,对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时,取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

对于持有的抵债资产,本集团采用多种方式予以处置。抵债资产原则上不得自用,确因经营管理需要将抵债资产转为自用的,视同新购固定资产进行管理。

取得抵债资产后转为自用的,按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的,同时结转减值准备。

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物。



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 21、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、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。

#### 23、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、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。

#### 25、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。

#### 26、收入

##### 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折现至其金融资产账面余额的利率。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。如果本集团对未来现金流入的估计发生改变,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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 26、收入(续)

##### 利息收入(续)

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

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。

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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 27、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。

#### 28、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 29、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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 29、所得税(续)

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。

#### 30、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,本集团作为出租人时,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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 30、租赁(续)

##### 作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、17和附注三、22。

##### 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。



### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 30、租赁(续)

##### 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。

##### 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。

#### 31、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 32、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。

#### 33、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。

#### 34、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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 35、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。

##### *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。

##### *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，需考虑所有合理且有依据的信息，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备。附注十二、1信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。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。

##### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术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。估值技术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。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 35、重大会计判断和估计(续)

##### 金融资产的终止确认

本集团在判断通过打包和资产证券化进行贷款转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中,需评估本集团是否满足金融资产转移的标准以及贷款所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移。如果既没有转移也没有保留已转让贷款所有权上几乎所有的风险和报酬,本集团将进一步评估是否保留了对已转让贷款的控制。在评估和判断时,本集团综合考虑了多方面因素,例如交易安排是否附带回购条款等。本集团设置情境假设,使用未来现金流贴现模型进行风险及报酬转移测试。仅于贷款已转移且所有权上几乎所有的风险及利益转让给另一个主体的情况下,本集团才终止确认贷款。若本集团保留被转让贷款所有权上几乎所有的风险及报酬,则应继续确认该贷款并同时已收所得款项确认为一项金融负债。若本集团既没有转移也没有保留贷款所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该贷款的控制的,则按照继续涉入所转移贷款的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

##### 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响,并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。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。

### 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、浙江宁银消费金融股份有限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

	2024年6月30日	2023年12月31日
库存现金	1,887	1,660
法定存款准备金（注1）	114,665	109,972
超额存款准备金（注2）	31,363	14,017
外汇风险准备金	2,084	2,910
财政性存款	104	524
	<hr/>	<hr/>
小计	150,103	129,083
应计利息	45	48
	<hr/>	<hr/>
	<u>150,148</u>	<u>129,131</u>

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2024年6月30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6.5%(2023年12月31日：7%)；外币存款准备金缴存比率为4%(2023年12月31日：4%)。

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。

2、 存放同业款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
存放境内银行	13,047	14,983
存放境内其他金融机构	5,724	5,486
存放境外银行	5,805	5,854
	<hr/>	<hr/>
小计	24,576	26,323
应计利息	30	10
减：减值准备（附注五、14）	(32)	(43)
	<hr/>	<hr/>
	<u>24,574</u>	<u>26,290</u>

期末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆放境外银行	9,407	17,256
拆放境内银行	1,782	1,917
拆放境内其他金融机构	20,100	20,700
小计	31,289	39,873
应计利息	413	703
减：减值准备（附注五、14）	(34)	(35)
	31,668	40,541

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。

	2024年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
外汇远期	40,504	504	(128)
货币掉期	703,400	5,935	(5,749)
货币互换	54,124	657	(355)
外汇期权	193,096	2,714	(1,650)
利率衍生工具			
利率互换	1,324,061	8,240	(8,540)
利率期权	21	10	(10)
其他衍生工具			
权益期权	157	2	(2)
贵金属远期/掉期	61,551	4,214	(546)
	2,376,914	22,276	(16,980)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 衍生金融工具(续)

	2023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	57,050	640	(314)
货币掉期	572,146	6,471	(4,602)
货币互换	28,901	318	(608)
外汇期权	191,424	3,109	(1,986)
利率衍生工具			
利率互换	1,317,081	6,193	(6,393)
利率期权	5	2	(2)
其他衍生工具			
权益期权	595	26	(26)
贵金属远期/掉期	59,187	3,408	(256)
	<u>2,226,389</u>	<u>20,167</u>	<u>(14,187)</u>

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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 买入返售金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	52,683	9,249
应计利息	16	2
减：减值准备（附注五、14）	(34)	-
	<u>52,665</u>	<u>9,251</u>
按交易对手分类如下：		
银行	3,902	1,129
其他金融机构	48,781	8,120
小计	52,683	9,249
应计利息	16	2
减：减值准备（附注五、14）	(34)	-
	<u>52,665</u>	<u>9,251</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注

2024年6月30日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	773,379	660,388
贷款	756,601	648,265
贸易融资	16,778	12,123
个人贷款	523,148	507,197
个人消费贷款	331,815	320,958
个体经营贷款	99,082	98,948
个人住房贷款	92,251	87,291
应计利息	4,292	4,074
小计	1,300,819	1,171,659
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备	(44,221)	(42,878)
以摊余成本计量的贷款及垫款应计利息减值准备	(134)	(161)
小计	(44,355)	(43,039)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现及其他	112,801	85,133
发放贷款及垫款账面价值	1,369,265	1,213,753

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1,355,116百万元、人民币47,775百万元、人民币10,729百万元(2023年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,220,477百万元、人民币26,772百万元、人民币9,543百万元)。

于2024年6月30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主要为贴现业务，其减值准备为人民币790百万元(2023年12月31日：人民币919百万元)，计入其他综合收益。本集团为上述以摊余成本计量的贷款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款计提的预期信用损失准备共计为人民币45,145百万元(2023年12月31日：43,958百万元)。

期末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用贷款	539,915	501,850
保证贷款	410,299	342,976
抵押贷款	339,323	319,222
质押贷款	119,791	88,670
贷款和垫款总额	<u>1,409,328</u>	<u>1,252,718</u>
应计利息	4,292	4,074
减：以摊余成本计量的贷款及 垫款本金减值准备	(44,221)	(42,878)
以摊余成本计量的贷款及 垫款应计利息减值准备	(134)	(161)
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>1,369,265</u></u>	<u><u>1,213,753</u></u>

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2024年6月30日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款 及垫款余额 总额比例
余额前五名的发放贷 款及垫款总额	<u>9,517</u>	<u>(120)</u>	<u>0.68%</u>
	2023年12月31日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款 及垫款余额 总额比例
余额前五名的发放贷 款及垫款总额	<u>8,268</u>	<u>(56)</u>	<u>0.66%</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 逾期贷款

2024年6月30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	2,874	4,382	398	7	7,661
保证贷款	580	593	90	-	1,263
抵质押贷款	1,362	2,276	443	3	4,084
	<u>4,816</u>	<u>7,251</u>	<u>931</u>	<u>10</u>	<u>13,008</u>

  

2023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	2,760	3,334	533	49	6,676
保证贷款	716	352	73	180	1,321
抵质押贷款	1,222	1,315	1,102	48	3,687
	<u>4,698</u>	<u>5,001</u>	<u>1,708</u>	<u>277</u>	<u>11,684</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.5、 贷款损失准备

2024年6月30日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及垫款本金减值准备

	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、14)
期初余额	29,298	6,790	6,790	42,878
本期计提	(2,577)	3,734	5,677	6,834
转入第一阶段	1,775	(1,771)	(4)	-
转入第二阶段	(648)	764	(116)	-
转入第三阶段	(87)	(604)	691	-
核销	-	-	(6,789)	(6,789)
其他转出	-	-	(21)	(21)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,368	1,368
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(49)	(49)
期末余额	27,761	8,913	7,547	44,221

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、14)
期初余额	918	1	-	919
本期计提	(162)	31	2	(129)
转入第二阶段	(12)	12	-	-
期末余额	744	44	2	790

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.5、 贷款损失准备(续)

2023年12月31日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及垫款本金减值准备

	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、14)
期初余额	27,386	3,965	7,213	38,564
本期计提	2,172	2,803	5,740	10,715
转入第一阶段	650	(642)	(8)	-
转入第二阶段	(596)	1,091	(495)	-
转入第三阶段	(314)	(427)	741	-
核销	-	-	(8,336)	(8,336)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,984	1,984
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(45)	(45)
期末余额	29,298	6,790	6,790	42,878

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、14)
期初余额	885	7	-	892
本期计提/(转回)	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	918	1	-	919

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2024年6月30日	2023年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券		
政府债券	7,872	13,302
政策性金融债券	50,184	57,377
企业债券	33,487	54,411
其他金融债券	3,288	3,577
同业存单	50	220
资产管理计划及信托计划	12,062	14,340
理财产品	225	297
基金投资	226,126	206,719
权益工具	181	223
	333,475	350,466

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
政府债券	296,292	287,427
政策性金融债券	27,521	27,524
债权融资计划	36,829	44,012
资产管理计划及信托计划	50,219	57,050
应计利息	4,238	4,580
小计	415,099	420,593
减：本金减值准备（附注五、14）	(1,764)	(1,869)
应计利息减值准备（附注五、14）	(18)	(14)
小计	(1,782)	(1,883)
	413,317	418,710

期末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资(续)

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本金减值准备的变动如下：

2024年6月30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
期初余额	1,354	515	-	1,869
本期计提/(转回)	(434)	329	-	(105)
转入第一阶段	265	(265)	-	-
转入第二阶段	(112)	112	-	-
期末余额	<u>1,073</u>	<u>691</u>	<u>-</u>	<u>1,764</u>

2023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
期初余额	1,939	-	254	2,193
本期计提/(转回)	(507)	437	(460)	(530)
转入三阶段	(78)	78	-	-
核销及转出	-	-	(80)	(80)
收回原核销投资导致的 转回	-	-	286	286
期末余额	<u>1,354</u>	<u>515</u>	<u>-</u>	<u>1,869</u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
政府债券	399,687	322,930
政策性金融债券	50,384	22,595
企业债券	106,968	91,640
其他金融债券	2,833	2,433
同业存单	5,253	6,278
资产管理计划及信托计划	10,086	13,972
小计	575,211	459,848
应计利息	6,107	5,571
	<u>581,318</u>	<u>465,419</u>

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：

2024年6月30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
期初余额	1,303	48	60	1,411
本期计提/(转回)	44	165	-	209
转入第一阶段	31	(31)	-	-
转入第二阶段	(45)	45	-	-
期末余额	<u>1,333</u>	<u>227</u>	<u>60</u>	<u>1,620</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注

2024年6月30

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资(续)

2023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
期初余额	1,027	57	60	1,144
本期计提/(转回)	225	42	-	267
转入第一阶段	57	(57)	-	-
转入第二阶段	(6)	6	-	-
期末余额	1,303	48	60	1,411

8、 固定资产

2024年6月30日:

	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价:						
期初数	9,371	233	3,048	473	49	13,174
本期购置	71	7	110	19	139	346
在建工程转入	717	-	-	-	-	717
处置/报废	(28)	(7)	(26)	(7)	-	(68)
期末数	10,131	233	3,132	485	188	14,169
累计折旧:						
期初数	3,311	166	1,855	290	4	5,626
计提	247	11	206	33	5	502
处置/报废	(15)	(7)	(25)	(6)	-	(53)
期末数	3,543	170	2,036	317	9	6,075
减值准备:						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
期末数	6,586	63	1,094	167	179	8,089
期初数	6,058	67	1,191	182	45	7,543

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

2023年12月31日:

	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价:						
期初数	9,417	222	2,567	411	92	12,709
本年购置	329	25	498	67	45	964
在建工程转入	322	-	-	1	-	323
处置/报废	(697)	(14)	(17)	(6)	(88)	(822)
期末数	9,371	233	3,048	473	49	13,174
累计折旧:						
期初数	3,128	157	1,501	233	-	5,019
计提	480	22	370	61	8	941
处置/报废	(297)	(13)	(16)	(4)	(4)	(334)
期末数	3,311	166	1,855	290	4	5,626
减值准备:						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
期末数	6,058	67	1,191	182	45	7,543
期初数	6,287	65	1,064	177	92	7,685

本集团截至2024年6月30日所有房屋及建筑物均已办理房产证(2023年12月31日:同)。

本集团截至2024年6月30日止,有净值为人民币24百万元的房屋及建筑物处于闲置状态(截至2023年12月31日止,有净值为人民币10百万元的房屋及建筑物处于闲置状态)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2024年6月30日

	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
营业用房	860	349	(717)	-	492	自筹
其他	710	360	-	(498)	572	自筹
	<u>1,570</u>	<u>709</u>	<u>(717)</u>	<u>(498)</u>	<u>1,064</u>	

2023年12月31日

	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
营业用房	721	533	(322)	(72)	860	自筹
其他	303	834	(1)	(426)	710	自筹
	<u>1,024</u>	<u>1,367</u>	<u>(323)</u>	<u>(498)</u>	<u>1,570</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

截至2024年6月30日，本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备(2023年12月31日：同)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 使用权资产

房屋及建筑物	2024年6月30日	2023年12月31日
原值:		
期初数	4,909	4,504
本期增加	237	710
本期减少	(246)	(305)
期末数	4,900	4,909
累计折旧:		
期初数	1,936	1,421
本期增加	401	806
本期减少	(233)	(291)
期末数	2,104	1,936
账面价值:		
期末数	2,796	2,973
期初数	2,973	3,083

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注  
2024年6月30日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2024年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	特许经营权(注)	合计
原价:					
期初数	2,581	1,319	22	440	4,362
本期增加	593	-	-	-	593
期末数	3,174	1,319	22	440	4,955
累计摊销:					
期初数	1,243	185	22	-	1,450
本期增加	274	17	-	-	291
期末数	1,517	202	22	-	1,741
账面价值:					
期末数	1,657	1,117	-	440	3,214
期初数	1,338	1,134	-	440	2,912
2023年12月31日					
2023年12月31日	软件	土地使用权	会员资格权利	特许经营权(注)	合计
原价:					
期初数	1,862	1,189	22	440	3,513
本期增加	720	130	-	-	850
本期减少	(1)	-	-	-	(1)
期末数	2,581	1,319	22	440	4,362
累计摊销:					
期初数	917	153	22	-	1,092
本期增加	327	32	-	-	359
本期减少	(1)	-	-	-	(1)
期末数	1,243	185	22	-	1,450
账面价值:					
期末数	1,338	1,134	-	440	2,912
期初数	945	1,036	-	440	2,421

注：非同一控制下企业合并形成的特许经营权

根据本集团减值测试结果，于2024年6月30日特许经营权未发生减值，其他无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备(2023年12月31日：同)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 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：

	2024年6月30日		2023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	58,896	14,724	56,380	14,095
递延所得税负债	(40,704)	(10,176)	(31,338)	(7,835)

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：

	2024年6月30日		2023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
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	32,422	8,106	32,446	8,112
衍生金融负债公允价值变动	15,698	3,924	13,069	3,267
交易性金融负债公允价值变动	4,470	1,118	3,963	991
预计负债	1,794	448	1,673	418
租赁负债	2,719	680	2,813	703
递延收益	1,201	300	1,385	346
其他	592	148	1,031	258
	58,896	14,724	56,380	14,095
<b>递延所得税负债</b>				
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	(10,313)	(2,578)	(5,138)	(1,285)
其他权益工具投资公允价值变动	(234)	(59)	(245)	(61)
衍生金融资产公允价值变动	(19,799)	(4,950)	(18,017)	(4,504)
交易性金融资产公允价值变动	(7,104)	(1,776)	(4,514)	(1,129)
使用权资产	(2,784)	(696)	(2,965)	(741)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(440)	(110)	(440)	(110)
其他	(11)	(2)	-	-
	(40,704)	(10,176)	(31,338)	(7,835)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债(续)

12.2、 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：

	2024年6月30日		2023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	14,724	4,548	14,095	6,260
递延所得税负债	(10,176)	-	(7,835)	-

13、 其他资产

		2024年6月30日	2023年12月31日
其他应收款	13.1	5,765	3,634
待结算及清算款项		6,320	943
长期待摊费用	13.2	905	924
应收利息		63	53
待抵扣进项税		342	249
抵债资产	13.3	9	8
其他		244	46
		<u>13,648</u>	<u>5,857</u>



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.1、 其他应收款

	2024年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	103	1.68%	-	103
其他	6,022	98.32%	(360)	5,662
	<u>6,125</u>	<u>100.00%</u>	<u>(360)</u>	<u>5,765</u>
	2023年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	107	2.83%	(7)	100
其他	3,679	97.17%	(145)	3,534
	<u>3,786</u>	<u>100.00%</u>	<u>(152)</u>	<u>3,634</u>

于2024年6月30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(2023年12月31日：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.2、 长期待摊费用

2024年6月30日	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	920	4	924
增加	166	-	166
减少	-	-	-
摊销	(184)	(1)	(185)
期末余额	902	3	905
2023年12月31日	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	961	15	976
增加	287	21	308
减少	(20)	(29)	(49)
摊销	(308)	(3)	(311)
期末余额	920	4	924

13.3、 抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备

2024年6月30日	附注五	期初余额	本期计提 /(转回)	本期核销/ 核销后收回	其他 变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	43	(11)	-	-	32
拆出资金减值准备	3	35	(1)	-	-	34
买入返售金融资产减值准备	5	-	34	-	-	34
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	42,878	6,834	(5,442)	(49)	44,221
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	919	(129)	-	-	790
债权投资减值准备	7	1,869	(105)	-	-	1,764
其他债权投资减值准备	7	1,411	209	-	-	1,620
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		175	(23)	-	-	152
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息减值准备		17	6	-	-	23
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		321	197	(5)	-	513
		<u>47,673</u>	<u>7,011</u>	<u>(5,447)</u>	<u>(49)</u>	<u>49,188</u>

2023年12月31日	附注五	期初余额	本期计提 /(转回)	本期核销/ 核销后收回	其他 变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	24	19	-	-	43
拆出资金减值准备	3	27	8	-	-	35
买入返售金融资产减值准备	5	11	(11)	-	-	-
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	38,564	10,715	(6,356)	(45)	42,878
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	892	27	-	-	919
债权投资减值准备	7	2,193	(530)	206	-	1,869
其他债权投资减值准备	7	1,144	267	-	-	1,411
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		175	-	-	-	175
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息减值准备		13	4	-	-	17
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		483	(162)	-	-	321
		<u>43,531</u>	<u>10,337</u>	<u>(6,150)</u>	<u>(45)</u>	<u>47,673</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注

2024年6月30日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 向中央银行借款

	2024年6月30日	2023年12月31日
中期借贷便利	106,692	108,080
其他	636	325
	<hr/>	<hr/>
小计	107,328	108,405
应计利息	1,291	784
	<hr/>	<hr/>
	<u>108,619</u>	<u>109,189</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2024年6月30日	2023年12月31日
境内银行存放	1,484	15,582
境外银行存放	12	76
其他金融机构	98,013	66,268
	<hr/>	<hr/>
小计	99,509	81,926
应计利息	93	196
	<hr/>	<hr/>
	<u>99,602</u>	<u>82,122</u>

期末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	146,928	128,592
其他金融机构	6,134	6,894
	<hr/>	<hr/>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
银行	32,184	46,344
	<hr/>	<hr/>
小计	185,246	181,830
应计利息	1,183	1,284
	<hr/>	<hr/>
	<u>186,429</u>	<u>183,114</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注

2024年6月30日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 卖出回购金融资产款

	2024年6月30日	2023年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	91,038	121,774
票据	1,160	821
	<hr/>	<hr/>
小计	92,198	122,595
应计利息	23	46
	<hr/>	<hr/>
	92,221	122,641
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
按交易对手分类如下：		
银行	91,981	122,578
其他金融机构	217	17
	<hr/>	<hr/>
小计	92,198	122,595
应计利息	23	46
	<hr/>	<hr/>
	92,221	122,641
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

19、 吸收存款

	2024年6月30日	2023年12月31日
活期存款		
公司	463,606	415,222
个人	99,991	86,716
定期存款		
公司	845,617	676,544
个人	381,979	326,875
保证金存款	48,954	59,018
其他	2,254	1,923
	<hr/>	<hr/>
小计	1,842,401	1,566,298
应计利息	27,316	22,238
	<hr/>	<hr/>
	1,869,717	1,588,536
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

期末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬

2024年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	3,880	5,621	7,781	1,720
职工福利费	-	462	462	-
社会保险费				
医疗保险费	1	188	187	2
工伤保险费	-	5	5	-
住房公积金	-	453	452	1
工会经费和职工教育经费	4	15	14	5
	<u>3,886</u>	<u>7,237</u>	<u>9,390</u>	<u>1,733</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	342	341	1
失业保险费	-	11	11	-
年金计划	1	140	137	4
	<u>1</u>	<u>140</u>	<u>137</u>	<u>4</u>
	<u>3,886</u>	<u>7,237</u>	<u>9,390</u>	<u>1,733</u>

2023年12月31日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	4,102	11,546	11,768	3,880
职工福利费	-	911	911	-
社会保险费				
医疗保险费	1	367	367	1
工伤保险费	-	9	9	-
住房公积金	-	819	819	-
工会经费和职工教育经费	5	55	56	4
	<u>4,112</u>	<u>14,638</u>	<u>14,864</u>	<u>3,886</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	648	648	-
失业保险费	-	21	21	-
年金计划	4	262	265	1
	<u>4</u>	<u>262</u>	<u>265</u>	<u>1</u>
	<u>4,112</u>	<u>14,638</u>	<u>14,864</u>	<u>3,886</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 应交税费

	2024年6月30日	2023年12月31日
增值税	812	665
企业所得税	1,029	402
个人所得税	78	72
城建税	60	40
教育费附加	42	28
代扣代缴税金	5	17
其他	31	57
	<u>2,057</u>	<u>1,281</u>

22、 应付债券

	2024年6月30日	2023年12月31日
应付金融债券	76,488	73,991
应付二级资本债券	65,497	51,492
应付同业存单	254,488	243,496
	<u>396,473</u>	<u>368,979</u>
小计	396,473	368,979
应计利息	2,152	2,104
	<u>398,625</u>	<u>371,083</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

于2024年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总 额	期初余 额	本期发 行	本期计 提利息	折溢价 摊销	本期偿 还	期末余 额
19 二级资本 债券(2)	2019/7/10	10年	10,000	10,000		219	-		10,000
19 金融债券 (3)	2019/10/14	5年	1,000	1,000		20	-		1,000
20 小微金融 债券(5)	2020/3/4	5年	1,500	1,500		24	-		1,500
20 二级资本 债券(7)	2020/8/6	10年	10,000	9,997		205	1		9,998
21 金融债券 (8)	2021/4/8	3年	5,000	4,999		49	1	(5,000)	-
21 二级资本 债券(9)	2021/6/3	10年	6,000	5,999		117	1		6,000
21 二级资本 债券(9)	2021/7/8	10年	3,500	3,499		65	1		3,500
22 金融债券 (10)	2022/2/16	3年	10,000	9,999		137	(1)		9,998
22 金融债券 (10)	2022/5/6	3年	10,000	9,999		141	-		9,999
22 金融债券 (10)	2022/6/9	3年	10,000	9,999		140	-		9,999
22 二级资本 债券(11)	2022/8/2	10年	22,000	21,997		356	2		21,999
22 金融债券 (10)	2022/11/3	3年	10,000	10,000		123	-		10,000
23 金融债券 (12)	2023/4/13	3年	10,000	9,999		141	-		9,999
23 金融债券 (12)	2023/5/17	3年	15,000	14,998		208	1		14,999
23 永赢金融 债券(13)	2023/12/15	3年	1,500	1,499	-	22	-		1,499
24 永赢金融 债券(14)	2024/2/28	3年	3,000	-	3,000	25	(2)		2,998
24 永赢金融 债券(15)	2024/4/24	3年	3,000	-	3,000	13	(2)		2,998
24 二级资本 债券(16)	2024/5/13	10年	14,000	-	14,000	45	-		14,000
24 永赢金融 债券(17)	2024/6/13	3年	1,500	-	1,500	1	(1)		1,499
		债券期限		实际利率水平		期末面值		期末余额	
同业存单		1个月至1年		1.83%-2.61%		255,850		254,488	



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

于2023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	期初余额	本期发行	本期计提利息	折溢价摊销	本期偿还	期末余额
13 金融债券(1)	2013/4/16	10 年	3,000	2,998	-	46	2	(3,000)	-
19 二级资本债券(2)	2019/7/10	10 年	10,000	10,000	-	440	-	-	10,000
19 金融债券(3)	2019/10/14	5 年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20 永赢金融债券(4)	2020/2/25	3 年	1,000	1,000	-	15	-	(1,000)	-
20 小微金融债券(5)	2020/3/4	3 年	5,500	5,500	-	29	-	(5,500)	-
20 小微金融债券(5)	2020/3/4	5 年	1,500	1,500	-	47	-	-	1,500
20 金融债券(6)	2020/4/9	3 年	5,000	5,000	-	34	-	(5,000)	-
20 二级资本债券(7)	2020/8/6	10 年	10,000	9,997	-	410	-	-	9,997
21 金融债券(8)	2021/4/8	3 年	5,000	4,999	-	174	-	-	4,999
21 二级资本债券(9)	2021/6/3	10 年	6,000	5,999	-	232	-	-	5,999
21 二级资本债券(9)	2021/7/8	10 年	3,500	3,499	-	129	-	-	3,499
22 金融债券(10)	2022/2/16	3 年	10,000	9,999	-	278	-	-	9,999
22 金融债券(10)	2022/5/6	3 年	10,000	9,999	-	284	-	-	9,999
22 金融债券(10)	2022/6/9	3 年	10,000	9,998	-	281	-	-	9,998
22 二级资本债券(11)	2022/8/2	10 年	22,000	21,997	-	713	-	-	21,997
22 金融债券(10)	2022/11/3	3 年	10,000	10,000	-	248	-	-	10,000
23 金融债券(12)	2023/4/13	3 年	10,000	-	10,000	201	(1)	-	9,999
23 金融债券(12)	2023/5/17	3 年	15,000	-	15,000	259	(2)	-	14,998
23 永赢金融债券(13)	2023/12/15	3 年	1,500	-	1,500	2	(1)	-	1,499
		债券期限		实际利率水平		期末面值		期末余额	
同业存单		1 个月至 1 年		1.84%-2.73%		245,560		243,496	

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

- (1) 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%;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。于2018年4月16日、2023年4月18日,上述债券已到期兑付。
- (2) 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。
- (3) 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。于2022年8月10日和2022年10月16日,品种一和品种二债券已到期兑付。
- (4) 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。于2023年2月27日,该债券已到期兑付。
- (5) 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。于2023年3月6日,品种一已到期兑付。
- (6) 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。于2023年4月13日,该债券已到期兑付。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

- (7) 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。
- (8) 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。
- (9) 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。
- (10) 于2022年2月16日、2022年5月6日、2022年6月9日和2022年11月3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、100亿元、100亿元和100亿元的四期金融债券, 其中: 品种一为3年期固定利率债券, 规模为人民币100亿元, 票面利率为2.78%, 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100亿元, 票面利率为2.84%, 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100亿元, 票面利率为2.81%, 按年付息, 到期一次还本; 品种四为3年期固定利率债券, 规模为人民币100亿元, 票面利率为2.48%, 按年付息, 到期一次还本。
- (11) 于2022年8月2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220亿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3.24%, 按年付息, 到期一次还本。
- (12) 于2023年4月13日、2023年5月17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100亿元和150亿元的两期金融债券, 其中: 品种一为3年期固定利率债券, 规模为人民币100亿元, 票面利率为2.83%, 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150亿元, 票面利率为2.78%, 按年付息, 到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

- (13) 于2023年12月15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15亿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15亿元，票面利率2.95%，按年付息，到期一次还本。
- (14) 于2024年2月28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30亿元，票面利率2.53%，按年付息，到期一次还本
- (15) 于2024年4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30亿元，票面利率2.35%，按年付息，到期一次还本。
- (16) 于2024年5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140亿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2.50%，按年付息，到期一次还本。
- (17) 于2024年6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15亿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15亿元，票面利率2.20%，按年付息，到期一次还本。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注

2024年6月30日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内(含1年)	738	760
1年至2年(含2年)	618	612
2年至3年(含3年)	518	513
3年至5年(含5年)	739	767
5年以上	355	444
	<hr/>	<hr/>
未折现租赁负债合计	2,968	3,096
	<hr/>	<hr/>
租赁负债	2,723	2,819
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2024年1-6月，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376百万元(2023年1-6月：人民币387百万元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币371百万元(2023年1-6月：人民币379百万元)，其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

		2024年6月30日	2023年12月31日
表外预期信用损失准备	注1	1,706	1,555
其他预计负债		88	118
		<hr/>	<hr/>
		1,794	1,673
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
		2024年6月30日	2023年12月31日
阶段一(12个月预期信用损失)		1,487	1,516
阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)		216	38
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)		3	1
		<hr/>	<hr/>
合计		1,706	1,555
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

注1：本集团因表外事项计提的预期信用损失准备相关假设及估计参见本附注十二、1。

五、合并财务报表主要项目注释(续)

25、其他负债

		2024年6月30日	2023年12月31日
其他应付款	25.1	14,131	13,461
应付清算款项		2,901	1,946
待结转销项税		213	195
应付股利		38	38
其他		1,076	922
		<u>18,359</u>	<u>16,562</u>

25.1、其他应付款

		2024年6月30日	2023年12月31日
应付票据		10,196	10,171
待划转证券化资产款项		60	166
工程未付款		391	302
租赁保证金		506	345
其他		2,978	2,477
		<u>14,131</u>	<u>13,461</u>

于2024年6月30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(2023年12月31日：无)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注  
2024年6月30

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2024年6月30日	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股变动	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	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	3	0.05%	-	1	4	0.06%
有限售条件股份合计	79	1.20%	-	1	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,525	98.80%	-	(1)	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	6,525	98.80%	-	(1)	6,524	98.79%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2023年12月31日						
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	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	4	0.06%	-	(1)	3	0.05%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	(1)	79	1.20%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	1	6,525	98.80%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	1	6,525	98.80%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 27、 其他权益工具

#### 27.1、 优先股

于2024年6月30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	权益工具	4.68%	100	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	权益工具	4.50%	100	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2023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	权益工具	4.68%	100	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	权益工具	4.50%	100	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%，于第二个计息周期(2023年11月7日至2028年11月6日)的固定股息率为4.50%。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。



## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 27、 其他权益工具(续)

#### 27.1、 优先股(续)

发行在外的优先股的变动情况如下：

2024年6月30日

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		<u>148.10 亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10 亿元</u>

2023年12月31日

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		<u>148.10 亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10 亿元</u>

#### 27.2、 永续债

于2024年6月30日，本集团发行在外的永续债具体情况如下：

	发行 时间	会计 分类	初始 利率	发行 价格	数量	金额	到期日
23 宁波银行 永续债 01	2023 年 7 月 6 日	权益工具	3.45%	100	10,000 万股	100 亿元	无固定期限

经相关监管机构批准，本公司于2023年7月6日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2023年7月11日到账。本次债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为3.45%。本次债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。在基准利率调整日(即发行缴款截止日每满5年的当日)，将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他权益工具(续)

27.2、 永续债(续)

本次债券的存续期与本公司持续经营存续期一致。本次债券发行设置本公司有条件赎回条款，本公司自发行之日起5年后，在满足赎回先决条件且得到国家金融监督管理总局批准的前提下，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次债券。在本次债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次债券不再计入其他一级资本，本公司有权全部而非部分地赎回本次债券。

本次债券会计分类为计入权益的其他一级资本工具，受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次债券顺位的次级债务之后，本公司股东持有的所有类别股份之前；本次债券与本公司其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本公司有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

本次债券采取非累积利息支付方式，本公司有权取消全部或部分本次债券派息，且不构成违约事件。本公司可以自由支配取消的本次债券利息用于偿付其他到期债务。取消全部或部分本次债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本公司的其他限制。本次债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本公司自身评级挂钩，也不随着本公司未来评级变化而调整。

投资者不得回售本次债券，本次债券发行的募集资金在扣除发行费用后，将依据适用法律和主管部门的批准全部用于补充本公司其他一级资本。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他权益工具(续)

27.3、 归属于权益工具持有者的相关信息

归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2024年6月30日	2023年12月31日
归属于母公司股东权益	218,770	201,195
归属于母公司普通股持有者的权益	193,960	176,385
归属于母公司其他权益持有者的权益	24,810	24,810
归属于少数股东的权益	1,058	1,015
归属于普通股少数股东的权益	1,058	1,015

28、 资本公积

2024年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	37,611	-	37,611
	37,611	-	37,611
2023年12月31日	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	37,666	(55)	37,611
	37,666	(55)	37,611

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 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：

2024年6月30日

	2024年1月1日	增减变动	2024年6月30日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	184	(8)	176
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
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	3,842	3,869	7,711
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	1,761	65	1,826
	<u>5,801</u>	<u>3,926</u>	<u>9,727</u>

2023年12月31日

	2023年 1月1日	增减变动	其他综合收益 结转留存收益	2023年 12月31日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>				
其他权益工具投资公允价值变动	66	116	2	184
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>				
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	2,034	1,808	-	3,842
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	1,537	224	-	1,761
	<u>3,651</u>	<u>2,148</u>	<u>2</u>	<u>5,801</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 其他综合收益(续)

其他综合收益发生额：

2024年6月30日

	税前金额	所得税	税后净额
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	(11)	3	(8)
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
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	5,159	(1,290)	3,869
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	87	(22)	65
	<u>5,235</u>	<u>(1,309)</u>	<u>3,926</u>

2023年12月31日

	税前金额	所得税	税后净额
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	155	(39)	116
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
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	2,411	(603)	1,808
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	298	(74)	224
	<u>2,864</u>	<u>(716)</u>	<u>2,148</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

2024年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	14,705	-	14,705
2023年12月31日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	12,458	2,247	14,705

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。

31、 一般风险准备

2024年6月30日	期初余额	本期提取	其他	期末余额
一般风险准备	24,510	3,984	-	28,494
2023年12月31日	期初余额	本期提取	其他	期末余额
一般风险准备	20,944	3,554	12	24,510

本公司根据财政部《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2024年5月15日召开的2023年度股东大会决议，从2023年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,420百万元(2023年：从2022年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,993百万元)。子公司2024上半年计提的一般风险准备为人民币564百万元(2023年度：人民币561百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 未分配利润

	2024年6月30日	2023年12月31日
期初未分配利润	87,154	71,493
归属于母公司股东的净利润	13,649	25,535
减：提取法定盈余公积	-	2,247
提取一般风险准备	3,984	3,554
其他综合收益结转留存收益		2
优先股现金股利	-	757
普通股现金股利	-	3,302
其他	-	12
	<u>96,819</u>	<u>87,154</u>

根据本公司2024年3月29日董事会会议决议：按2023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3,420百万元，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6元(含税)，合计分配现金红利人民币3,962百万元。上述利润分配方案已于2024年5月15日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款(注1)	33,361	28,653
其中：公司贷款和垫款	16,416	13,744
个人贷款和垫款	15,275	13,344
票据贴现	1,309	1,301
贸易融资	361	264
存放同业	215	121
存放中央银行	903	849
拆出资金	698	619
买入返售金融资产	281	327
债券投资	12,055	10,081
资管计划及信托计划	2,529	3,001
	<u>50,042</u>	<u>43,651</u>
利息支出		
同业存放	(1,047)	(997)
向中央银行借款	(1,371)	(913)
拆入资金	(2,251)	(1,583)
吸收存款	(16,686)	(14,242)
卖出回购金融资产款	(799)	(876)
发行债券	(4,684)	(4,808)
租赁负债	(50)	(54)
	<u>(26,888)</u>	<u>(23,473)</u>
利息净收入	<u>23,154</u>	<u>20,178</u>

注1：2024年1-6月，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币49百万元  
 (2023年1-6月：人民币41百万元)。



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	138	150
银行卡业务	86	140
代理类业务	2,714	3,401
担保类业务	368	343
托管类业务	183	198
咨询类业务	-	21
其他	9	4
	<u>3,498</u>	<u>4,257</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(130)	(122)
银行卡业务	(91)	(60)
代理类业务	(161)	(139)
委托类业务	(24)	(39)
其他	(396)	(307)
	<u>(802)</u>	<u>(667)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,696</u>	<u>3,590</u>

35、 投资收益

	2024年1-6月	2023年1-6月
处置交易性金融资产取得的投资收益	386	(183)
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	2,226	1,409
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	4,189	5,057
衍生品业务损益	(134)	(23)
贵金属业务损益	(337)	(133)
股权投资收益	3	-
其他	-	(10)
	<u>6,333</u>	<u>6,117</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2024年1-6月	2023年1-6月
财政补助	12	3
代扣个人所得税手续费返还	28	26
普惠金融专项资金	228	318
	<u>268</u>	<u>347</u>

37、 公允价值变动损益

	2024年1-6月	2023年1-6月
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	1,720	1,058
投资性房地产公允价值变动	3	-
衍生金融工具公允价值变动	427	795
	<u>2,150</u>	<u>1,853</u>

38、 汇兑损益

	2024年1-6月	2023年1-6月
外汇衍生工具公允价值变动损益	(1,274)	(3,346)
其他汇兑损益	1,099	3,104
	<u>(175)</u>	<u>(242)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 税金及附加

	2024年1-6月	2023年1-6月
城建税	148	118
教育费附加	106	82
印花税	50	32
房产税	37	39
其他税费	2	2
	<u>343</u>	<u>273</u>

40、 业务及管理费

	2024年1-6月	2023年1-6月
员工费用	7,237	6,932
业务费用	2,650	3,071
折旧及摊销	1,375	1,171
短期租赁费和低价值资产租赁费	23	21
	<u>11,285</u>	<u>11,195</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 信用减值损失

	2024年1-6月	2023年1-6月
存放同业减值损失	(11)	(3)
拆出资金减值损失	(1)	(11)
买入返售金融资产减值损失	34	(11)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	6,834	6,203
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	(129)	79
债权投资减值损失	(105)	(47)
其他债权投资减值损失	209	217
以摊余成本计量的金融资产应计利息信用减值损失	(23)	(4)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息信用减值损失	6	-
其他资产减值损失	197	(187)
表外业务减值损失	151	343
	<u>7,162</u>	<u>6,579</u>

42、 所得税费用

	2024年1-6月	2023年1-6月
当期所得税费用	1,462	1,540
递延所得税费用	403	(477)
	<u>1,865</u>	<u>1,063</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43、 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:

	2024年1-6月	2023年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	13,649	12,947
减: 归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	13,649	12,947
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,604
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)	2.07	1.96
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13,715	12,768
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)	2.08	1.93

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及永续债利息。2024年上半年,本公司未宣告发放优先股股利及永续债利息(2023年上半年:本公司未宣告发放优先股股利)。

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2024年6月30日止年度转股的触发事件并未发生(2023年12月31日:同),优先股的转股特征对2024年上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响((2023年上半年:同))。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 现金流量表相关附注

44.1、 现金及现金等价物

	2024年1-6月	2023年1-6月
现金	54,627	34,399
其中：现金	1,887	1,646
活期存放同业款项	21,377	19,891
可用于支付的存放中央银行款项	31,363	12,862
现金等价物	58,765	17,523
其中：原到期日不超过三个月的拆出资金款项	6,082	1,200
原到期日不超过三个月的存放同业款项	-	50
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产		
资产	52,683	16,273
期末现金及现金等价物余额	113,392	51,922

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

	2024年1-6月	2023年1-6月
暂收待结算清算款	3,252	1,921
租金收入	17	15
其他收入	2,559	1,583
	5,828	3,519

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

	2024年1-6月	2023年1-6月
暂付待结算清算款	7,657	13,479
业务宣传及广告费	684	843
业务招待费	148	146
办公及管理费	1,899	2,105
	10,388	16,573

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 现金流量表相关附注(续)

44.4、 经营性活动现金流量

	2024年1-6月	2023年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	13,692	12,988
加：信用减值损失	7,162	6,579
其他资产减值损失	-	1
固定资产折旧	502	455
使用权资产折旧	401	401
无形资产摊销	291	163
待摊费用摊销	185	152
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	10	(285)
公允价值变动收益	(2,150)	(1,853)
投资利息收入及投资收益	(15,383)	(14,160)
租赁负债利息支出	50	54
应付债券利息支出	4,684	4,808
递延所得税资产增加	403	(477)
经营性应收项目的增加	(148,650)	(207,104)
经营性应付项目的增加	270,714	256,601
	<u>131,911</u>	<u>58,323</u>

44.5、 投资活动产生的现金流量

本集团投资活动收到或支付的现金主要为买卖债券、同业存单及资产支持证券所产生。

44.6、 筹资活动产生的现金流量

本集团筹资活动产生的现金流量主要来源于本集团发行的债券及同业存单，相关负债从期初余额到期末余额所发生的变动情况，请参见附注五、22。

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 45、 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2024年6月30日,本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的面值为人民币114.49亿元(2023年12月31日:人民币160.50亿元)。

#### 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2024年6月30日,本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2024年上半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0元(2023年:人民币21.03亿元)。



五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 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。

	2024年6月30日	2023年12月31日
债券		
-用于回购协议交易	78,333	116,203
-用于向央行借款	115,934	102,575
-用于融入债券	2,628	167
-用于国库定期存款	65,768	58,256
	<u>262,663</u>	<u>277,201</u>
发放贷款及垫款		
-用于同业借款质押	9,100	6,461
合计	<u>271,763</u>	<u>283,662</u>

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2024年6月30日本公司子公司的情况如下：

	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 70 亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	宁波市	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 4 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	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%
浙江宁银消费金融股份有限公司	宁波市	宁波市	消费贷款	人民币 29.11 亿元	92.79%

注1：永赢金融租赁有限公司于2024年上半年增加注册资本人民币10亿元。

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。

### 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的资产管理计划及信托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。截至2024年6月30日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币523.85亿元(2023年12月31日：人民币600.63亿元)。

## 六、 在其他主体中的权益(续)

### 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

本集团发起并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管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2024年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币4,049.40亿元(2023年12月31日:人民币4,020.51亿元)。

2024年上半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6.67亿元(2023年上半年:人民币6.52亿元)。

##### (2)资产证券化业务

本集团发起的未纳入合并范围内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。于2024年6月30日,上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币10.62亿元(2023年12月31日:45.54亿元)。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2024年6月30日的账面价值为人民币0亿元(2023年12月31日:人民币1.98亿元)。

#### 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

##### (1)本集团投资的未纳入合并的结构化主体

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。于2024年6月30日本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2023年:无)。

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

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(续)

(1)本集团提供服务的未纳入合并的结构化主体

本集团为部分其他机构发行或管理的结构化主体提供包括推荐借款申请人、配合采集贷款审批所需的借款人信息及前置风控模型部署、协助进行借款用途审核、还款提醒、协助纠纷处理等。这些结构化主体主要为信托计划及资产管理计划。

本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报并不显著，因此未纳入合并范围。

于2024年6月30日，上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币133.60亿元(2023年12月31日：人民币118.90亿元)。

于2024年上半年本集团为该部分未纳入合并范围的结构化主体提供服务获取的手续费为人民币0.59亿元(2023年上半年：人民币0亿元)。

于2024年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2023年：无)。

于2024年6月30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：

	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
资产管理计划及信托计划	12,062	49,252	10,086	71,400	71,400
基金	226,126	-	-	226,126	226,126
理财产品	225	-	-	225	225

于2023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：

	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
资产管理计划及信托计划	11,199	55,900	13,972	81,071	81,071
基金	206,719	-	-	206,719	206,719
理财产品	297	-	-	297	297

## 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2024年起,本集团按照《商业银行资本管理办法》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。2023年9月,中国人民银行、国家金融监督管理总局联合发布2023年全国系统重要性银行名单,本集团位列名单内第一组,面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。根据上述要求,其核心一级资本充足率不得低于7.75%,一级资本充足率不得低于8.75%,资本充足率不得低于10.75%。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《商业银行资本管理办法》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:

	2024年6月30日	2023年12月31日
核心一级资本净额	191,908	174,611
一级资本净额	216,748	199,446
资本净额	305,283	271,772
风险加权资产	1,997,330	1,811,196
核心一级资本充足率	9.61%	9.64%
一级资本充足率	10.85%	11.01%
资本充足率	15.28%	15.01%

注:根据监管要求,2024年开始实施《商业银行资本管理办法》。报告期末集团根据《商业银行资本管理办法》计量,2023年末本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》计量。

## 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；
- (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。

2024年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	9,167	8,869	4,994	124	23,154
非利息净收入	3,110	1,879	6,271	23	11,283
营业收入	12,277	10,748	11,265	147	34,437
营业支出	(3,649)	(3,502)	(4,408)	(82)	(11,641)
减值损失前营业利润	8,628	7,246	6,857	65	22,796
减值损失	(1,116)	(5,820)	(137)	(89)	(7,162)
营业外收支净额	-	-	-	(77)	(77)
分部利润	7,512	1,426	6,720	(101)	15,557
所得税费用					(1,865)
净利润					13,692

  

	2024年6月30日				
资产总额	860,277	501,208	1,628,375	43,884	3,033,744
负债总额	1,500,276	531,477	782,104	59	2,813,916

## 八、 分部报告(续)

2023年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	6,758	8,795	4,522	103	20,178
非利息净收入	3,081	2,667	5,917	301	11,966
营业收入	9,839	11,462	10,439	404	32,144
营业支出	(3,127)	(3,884)	(4,308)	(154)	(11,473)
减值损失前营业利润	6,712	7,578	6,131	250	20,671
减值损失	(2,242)	(4,394)	68	(12)	(6,580)
营业外收支净额	-	-	-	(40)	(40)
分部利润	4,470	3,184	6,199	198	14,051
所得税费用					(1,063)
净利润					12,988

  

2023年6月30日					
资产总额	690,616	452,892	1,411,469	45,283	2,600,260
负债总额	1,256,924	432,167	727,405	161	2,416,657

## 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

主要股东包括持股本公司5%或以上的股东及股东集团：

关联方名称	2024年6月30日		2023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	18.74%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.69%
雅戈尔时尚股份有限公司	是	10.00%	是	10.00%

## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方：(续)

#### 1) 主要股东(续)

其他主要股东：

关联方名称	与本集团的关系
宁波海曙产业投资有限公司 注 1	持有本公司 5%以下股份、向本公司派驻监事
宁波市金鑫金银饰品有限公司	原派驻监事任期届满后未再向本公司派驻监事，自 2023 年 2 月 9 日起，不再认定其为本公司的主要股东

注1：因宁波海曙产业投资有限公司自2023年2月10日起向本公司派驻监事，自2023年2月10日起宁波海曙产业投资有限公司为本公司的主要股东。

#### 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



九、 关联方关系及其交易(续)

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	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	789	946
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	337	71
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	1,769	1,438
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	6	6
	<u>2,901</u>	<u>2,461</u>

2.2、 金融投资

1)交易性金融资产

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>140</u>	<u>140</u>

2)债权投资

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

2.3、 吸收存款

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	789	643
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,487	1,991
宁波市金鑫金银饰品有限公司所属集团	-	6
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	535	314
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	78	36
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	47	37
	<u>2,936</u>	<u>3,027</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.4、 存放同业

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
新加坡华侨银行所属集团	36	39

2.5、 同业存放

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	58	181
新加坡华侨银行所属集团	3	71
	61	252

2.6、 拆入资金

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
新加坡华侨银行所属集团	815	815

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	78	-
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,326	1,205
	1,404	1,205

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.7、 表外事项(续)

2) 开出汇票

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	688	300
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,715	2,263
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	30	-
	<u>2,433</u>	<u>2,563</u>

3) 开出保函

关联方名称	2024年6月30日	2023年12月31日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	13	23
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	13	2
	<u>26</u>	<u>25</u>

2.8、 衍生交易

于2024年6月30日，本集团与新加坡华侨银行所属集团、宁波开发投资集团有限公司所属集团、雅戈尔时尚股份有限公司所属集团的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币12百万元(2023年12月31日：折人民币31百万元)；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币25,462百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币25,447百万元(2023年12月31日：分别为折人民币25,536百万元和折人民币25,558百万元)；利率掉期名义本金余额为折人民币30,530百万元(2023年12月31日：折人民币28,550百万元)；无期权交易(2023年12月31日：无)。

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.9、 贷款利息收入

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	33	23
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1	1
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	24	8
	<u>58</u>	<u>32</u>

2.10、 吸收存款利息支出

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	8	3
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	8	1
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	5	-
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	6	2
	<u>27</u>	<u>6</u>

2.11、 同业存放利息支出

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>-</u>

2.12、 拆入资金利息支出

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
新加坡华侨银行所属集团	<u>12</u>	<u>12</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.13、 业务及管理费

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>8</u>	<u>7</u>

2.14、 债权投资利息收入

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>10</u>	<u>10</u>

2.15、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>1</u>

2.16、 信用证开证手续费收入

关联方名称	2024年1-6月	2023年1-6月
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>-</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

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:

	2024年6月30日	2023年12月31日
拆出资金	-	300
存放同业	9,121	11,122
其他资产	74	1,073
吸收存款	19	1,270
同业及其他金融机构存放款项	2,249	1,951
其他负债	-	1

  

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入	125	95
手续费及佣金收入	98	46
其他业务收入	2	-
利息支出	24	11
手续费及佣金支出	-	4

于2024年6月30日,子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币7,697百万元(2023年12月31日:人民币5,415百万元)。开立的信用证为人民币1,613百万元(2023年12月31日:人民币1,115百万元)。

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。

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2024年6月30日	2023年12月31日
已签约但未拨付	1,854	2,500

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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内	2	2
1年至2年	-	-
2年至3年	-	-
3年以上	-	-
	2	2

本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，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2024年6月30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：

	2024年6月30日	2023年12月31日
1年以内	24	31
1年至2年	18	16
2年至3年	14	11
3年以上	18	17
	74	75

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、信贷承诺事项

	2024年6月30日	2023年12月31日
开出信用证	159,647	107,652
银行承兑汇票	316,657	291,149
开出保函	42,797	44,706
不可撤销的贷款承诺	69,520	61,668
	<u>588,621</u>	<u>505,175</u>

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。

本集团信贷承诺事项的第一、二、三阶段金额分别为人民币583,885百万元、人民币4,705百万元、人民币31百万元(2023年12月31日:第一、二、三阶段金额分别为人民币502,808百万元、人民币2,360百万元、人民币7百万元)。



十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

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2024年6月30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2,186百万元(2023年12月31日：人民币2,269百万元)。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2024年6月30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900百万元(2023年12月31日：人民币1,568百万元)。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(2023年12月31日：无需确认预计负债)。

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	2024年6月30日	2023年12月31日
委托贷款	<u>10,278</u>	<u>10,269</u>
委托存款	<u>10,278</u>	<u>10,269</u>

## 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、流动性风险和市场风险中的定性和定量信息作出披露。

金融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；

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。

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。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### *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)。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### *预期信用损失的计量(续)*

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:

- 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失;
- 信用风险显著增加的判断标准;
- 违约和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;
- 针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备。

#### *基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失*

按照组合方式计量预期信用损失时,本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时,本集团获取了充分的信息,确保其统计上的可靠性。其中,本集团采用信用评级的区间、产品类型和客户类型对零售贷款进行组合计量。

#### *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。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 信用风险显著增加的判断标准(续)

##### 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。

#### 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。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；
- 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。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 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,除国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、广义货币供应量等常见经济指标外,同时也纳入了行业类、利率汇率类、调查指数类等多类别指标。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 前瞻性信息(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2024年6月30日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景占比最高。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935.03百万元。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2190.79百万元(2023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1,046.80百万元。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2,040.15百万元。)

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。

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。

2024年6月30日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以国内生产总值(当季同比)和PMI为例，用于估计预期信用损失的经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值(当季同比)	2.34 - 6.33
PMI	48.68 - 50.96

于2024年6月30日，对于未通过模型反映的外部环境等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	6,660	0.47	6,305	0.50
采矿业	1,532	0.11	1,817	0.15
制造业	189,275	13.43	165,369	13.20
电力、燃气及水的生产和供应业	18,770	1.33	16,271	1.30
建筑业	56,200	3.99	45,304	3.62
交通运输、仓储及邮政业	22,806	1.62	19,988	1.60
信息传输、计算机服务和软件业	12,036	0.85	10,345	0.83
批发和零售业	141,241	10.02	112,240	8.96
住宿和餐饮业	2,706	0.19	2,720	0.22
金融业	4,821	0.34	4,374	0.35
房地产业	137,088	9.73	115,518	9.22
租赁和商务服务业	203,701	14.46	169,133	13.49
科学研究、技术服务和地质勘察业	19,438	1.38	15,559	1.24
水利、环境和公共设施管理和投资业	61,399	4.36	52,429	4.19
居民服务和其他服务业	1,695	0.12	1,664	0.13
教育	1,765	0.13	1,920	0.15
卫生、社会保障和社会福利业	1,331	0.09	1,128	0.09
文化、体育和娱乐业	3,716	0.26	3,437	0.27
公司贷款和垫款小计	886,180	62.88	745,521	59.51
个人贷款和垫款	523,148	37.12	507,197	40.49
合计	1,409,328	100.00	1,252,718	100.00



## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.1、表内资产(续)

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	911,120	64.65	806,713	64.39
其中：宁波市	476,654	33.82	432,125	34.49
江苏省	302,875	21.49	274,268	21.89
上海市	62,575	4.44	58,245	4.65
北京市	50,817	3.61	48,566	3.88
广东省	64,714	4.59	52,053	4.16
其他省市	17,227	1.22	12,873	1.03
	<u>1,409,328</u>	<u>100.00</u>	<u>1,252,718</u>	<u>100.00</u>

#### 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。

	2024年6月30日				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
资产					
存放中央银行款项	148,261	-	-	-	148,261
存放同业款项	24,574	-	-	-	24,574
拆出资金	31,668	-	-	-	31,668
买入返售金融资产	52,665	-	-	-	52,665
发放贷款及垫款	1,327,252	38,845	3,168	-	1,369,265
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	333,294	333,294
债权投资	402,513	10,804	-	-	413,317
其他债权投资	576,579	4,739	-	-	581,318
其他（注）	11,892	-	345	43,340	55,577
合计	<u>2,575,404</u>	<u>54,388</u>	<u>3,513</u>	<u>376,634</u>	<u>3,009,939</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用风险敞口(续)

	2023年12月31日				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
资产					
存放中央银行款项	127,471	-	-	-	127,471
存放同业款项	26,290	-	-	-	26,290
拆出资金	40,541	-	-	-	40,541
买入返售金融资产	9,251	-	-	-	9,251
发放贷款及垫款	1,191,058	19,963	2,732	-	1,213,753
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	350,243	350,243
债权投资	414,410	4,300	-	-	418,710
其他债权投资	464,369	1,050	-	-	465,419
其他（注）	4,449	-	207	30,358	35,014
合计	<u>2,277,839</u>	<u>25,313</u>	<u>2,939</u>	<u>380,601</u>	<u>2,686,692</u>

注：其他包括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。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 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、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2024年6月30日的重组贷款账面余额为人民币1,656百万元(2023年12月31日：人民币1,197百万元)。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### 1.5、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:

	2024年6月30日			合计
	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)	
未评级	98,992	3,642	-	102,634
A(含)以上	785,023	1,003	-	786,026
A以下	278	-	-	278
合计	884,293	4,645	-	888,938

  

	2023年12月31日			合计
	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)	
未评级	199,801	-	-	199,801
A(含)以上	543,191	1,033	-	544,224
A以下	16,801	-	-	16,801
合计	759,793	1,033	-	760,826

### 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。

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

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

2024年6月30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	-	116,853	33,295	-	-	-	-	-	150,148
存放同业款项	-	1,051	15,027	62	1	3,073	5,427	-	24,641
拆出资金	-	-	-	7,775	2,266	22,075	-	-	32,116
买入返售金融资产	-	-	-	52,671	-	-	-	-	52,671
发放贷款及垫款	10,441	-	1,883	96,283	183,045	673,186	347,067	275,047	1,586,952
金融投资：									
交易性金融资产	62	95	204,661	8,696	16,457	27,922	52,432	34,725	345,050
债权投资	-	-	-	4,412	11,070	46,867	193,090	256,678	512,117
其他债权投资	-	-	-	8,365	25,211	73,594	382,118	148,801	638,089
其他权益工具投资	-	310	-	-	-	-	-	-	310
其他金融资产	110	-	10,026	712	172	733	541	9	12,303
资产总额	10,613	118,309	264,892	178,976	238,222	847,450	980,675	715,260	3,354,397

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

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(续)

2024年6月30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
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	4,725	5,946	99,255	-	-	109,926
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	94,216	251	1,659	3,521	-	-	99,647
拆入资金	-	-	-	22,571	33,887	123,084	9,439	-	188,981
交易性金融负债	-	-	15,057	-	-	27	135	172	15,391
卖出回购金融资产款	-	-	-	91,224	676	328	-	-	92,228
吸收存款	-	-	575,324	248,122	172,659	361,101	557,247	28	1,914,481
应付债券	-	-	-	24,889	125,338	141,131	85,519	35,808	412,685
其他金融负债	-	-	4,577	4,179	2,838	5,035	440	90	17,159
负债总额	-	-	689,174	395,961	343,003	733,482	652,780	36,098	2,850,498
表内流动性净额	10,613	118,309	(424,282)	(216,985)	(104,781)	113,968	327,895	679,162	503,899
表外承诺事项(注1)	2,642	-	69,520	185,139	103,047	216,359	11,685	229	588,621

注1：本集团表外承诺事项按合同的剩余期限进行列示。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 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(续)

2023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	-	112,882	16,249	-	-	-	-	-	129,131
存放同业款项	-	-	17,719	9,981	1,027	12,121	-	-	40,848
拆出资金	-	-	-	16,977	12,635	11,769	-	-	41,381
买入返售金融资产	-	-	-	9,253	-	-	-	-	9,253
发放贷款及垫款	11,684	-	-	96,846	157,544	603,068	314,451	254,211	1,437,804
金融投资：									
交易性金融资产	-	-	208,318	10,228	12,747	55,502	38,149	34,545	359,489
债权投资	-	-	-	7,262	10,188	47,106	200,161	254,057	518,774
其他债权投资	-	-	-	2,600	16,859	74,122	316,012	96,017	505,610
其他权益工具投资	-	321	-	-	-	-	-	-	321
其他金融资产	207	167	592	756	796	1,210	1,032	7	4,767
资产总额	11,891	113,370	242,878	153,903	211,796	804,898	869,805	638,837	3,047,378

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

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(续)

2023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
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	6,168	16,425	88,571	-	-	111,164
同业及其他金融机构存放款项	-	-	63,534	924	9,686	21,322	-	-	95,466
拆入资金	-	-	-	19,184	36,952	122,646	7,369	-	186,151
交易性金融负债	-	-	7,060	2,430	1,958	935	-	-	12,383
卖出回购金融资产款	-	-	-	122,220	358	81	-	-	122,659
吸收存款	-	-	524,823	224,686	121,830	282,596	463,316	27	1,617,278
应付债券	-	-	-	25,530	45,185	184,863	108,386	21,260	385,224
其他金融负债	-	-	1,278	2,249	2,942	8,139	34	-	14,642
负债总额	-	-	596,695	403,391	235,336	709,153	579,105	21,287	2,544,967
表内流动性净额	11,891	113,370	(353,817)	(249,488)	(23,540)	95,745	290,700	617,550	502,411
表外承诺事项	5,889	-	64,424	82,862	107,590	221,316	22,936	158	505,175



## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 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。

2024年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	3	23	(300)	(11)	(285)
利率期权	-	-	-	-	-
2023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	6	26	(225)	(7)	(200)
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。

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2024年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>外汇远期</b>					
现金流出	(12,094)	(18,077)	(70)	-	(30,241)
现金流入	12,191	18,263	72	-	30,526
<b>货币掉期</b>					
现金流出	(240,830)	(416,524)	(20,336)	-	(677,690)
现金流入	240,810	418,201	19,904	-	678,915
<b>货币互换</b>					
现金流出	(20,443)	(33,890)	(12)	-	(54,345)
现金流入	20,444	33,668	12	-	54,124
<b>期权</b>					
现金流出	(81,654)	(109,532)	(336)	-	(191,522)
现金流入	82,040	110,306	329	-	192,675
<b>贵金属合约</b>					
现金流出	(10,768)	(2,875)	-	-	(13,643)
现金流入	16,154	25,557	-	-	41,711
2023年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
<b>外汇远期</b>					
现金流出	(35,684)	(19,985)	(739)	-	(56,408)
现金流入	36,029	20,249	772	-	57,050
<b>货币掉期</b>					
现金流出	(275,977)	(287,760)	(6,886)	-	(570,623)
现金流入	276,886	288,271	6,989	-	572,146
<b>货币互换</b>					
现金流出	(7,125)	(22,206)	-	-	(29,331)
现金流入	7,164	21,737	-	-	28,901
<b>期权</b>					
现金流出	(89,155)	(98,798)	(1,378)	-	(189,331)
现金流入	89,858	99,964	1,395	-	191,217
<b>贵金属合约</b>					
现金流出	(10,879)	(261)	-	-	(11,140)
现金流入	24,244	26,582	-	-	50,826

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

### 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业务、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。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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：

2024年6月30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	150,103	-	-	-	-	45	150,148
存放同业款项	16,116	2	3,000	5,427	-	29	24,574
拆出资金	7,712	2,135	21,407	-	-	414	31,668
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,276	22,276
买入返售金融资产	52,649	-	-	-	-	16	52,665
发放贷款及垫款	97,082	212,096	771,524	199,262	53,697	35,604	1,369,265
金融投资：							
交易性金融资产	2,647	6,086	10,965	14,457	4,745	294,575	333,475
债权投资	3,662	8,911	37,446	148,807	210,287	4,204	413,317
其他债权投资	7,822	23,191	60,927	342,457	140,541	6,380	581,318
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	310	310
其他金融资产	-	-	-	-	-	12,237	12,237
资产总额	<u>337,793</u>	<u>252,421</u>	<u>905,269</u>	<u>710,410</u>	<u>409,270</u>	<u>376,090</u>	<u>2,991,253</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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：(续)

2024年6月30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
负债项目							
向中央银行借款	4,620	5,813	96,895	-	-	1,291	108,619
同业及其他金融机构存放款项	94,401	1,640	3,468	-	-	93	99,602
拆入资金	22,122	33,024	119,886	10,274	-	1,123	186,429
交易性金融负债	-	-	-	-	-	15,057	15,057
衍生金融负债	-	-	-	-	-	16,980	16,980
卖出回购金融资产款	91,199	673	326	-	-	23	92,221
吸收存款	818,735	125,160	390,058	506,192	26	29,546	1,869,717
应付债券	26,011	122,524	138,450	75,490	33,998	2,152	398,625
其他金融负债	2,902	2,501	4,793	-	-	6,902	17,098
负债总额	1,059,990	291,335	753,876	591,956	34,024	73,167	2,804,348
利率敏感度缺口	(722,197)	(38,914)	151,393	118,454	375,246	302,923	186,905

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.1、 利率风险(续)

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：(续)

2023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	121,780	-	-	-	-	7,351	129,131
存放同业款项	14,593	999	10,688	-	-	10	26,290
拆出资金	16,587	12,142	11,109	-	-	703	40,541
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,167	20,167
买入返售金融资产	9,249	-	-	-	-	2	9,251
发放贷款及垫款	96,782	185,264	664,014	175,623	49,000	43,070	1,213,753
金融投资：							
交易性金融资产	9,583	11,734	52,701	33,027	31,746	211,675	350,466
债权投资	6,019	7,369	36,081	160,522	204,153	4,566	418,710
其他债权投资	1,904	14,959	63,880	288,667	90,438	5,571	465,419
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	321	321
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,206	4,206
资产总额	276,497	232,467	838,473	657,839	375,337	297,642	2,678,255

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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：(续)

2023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
负债项目							
向中央银行借款	6,000	16,000	86,405	-	-	784	109,189
同业及其他金融机构存放款项	62,185	8,530	11,211	-	-	196	82,122
拆入资金	18,886	35,982	119,879	7,083	-	1,284	183,114
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,359	12,359
衍生金融负债	-	-	-	-	-	14,187	14,187
卖出回购金融资产款	122,174	354	80	-	-	33	122,641
吸收存款	738,050	119,230	273,933	435,061	24	22,238	1,588,536
应付债券	25,495	44,669	179,330	99,487	19,998	2,104	371,083
其他金融负债	1,782	2,730	5,420	-	-	4,709	14,641
负债总额	974,572	227,495	676,258	541,631	20,022	57,894	2,497,872
利率敏感度缺口	(698,075)	4,972	162,215	116,208	355,315	239,748	180,383

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.1、利率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净利息收入和权益的可能影响。下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。

	2024年6月30日		2023年12月31日	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	(25)	25	(25)	25
净利息收入增加/(减少)	1,699	(1,699)	1,607	(1,607)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	3,586	(3,536)	2,721	(2,704)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

净利息收入的敏感性分析是基于期末本集团持有的金融资产和负债(除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外), 预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对期末持有的固定利率的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资进行重估, 预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

上述分析基于以下假设: 所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期; 以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设, 利率增减导致本集团净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

#### 3.2、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。



## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 汇率风险(续)

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。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2024年6月30日	人民币	美元折合 人民币	其他币种折 合人民币	合计
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	144,639	5,373	136	150,148
存放同业款项	14,168	9,002	1,404	24,574
拆出资金	20,127	11,541	-	31,668
衍生金融资产	22,256	22	(2)	22,276
买入返售金融资产	52,665	-	-	52,665
发放贷款及垫款	1,345,513	22,712	1,040	1,369,265
<b>金融投资：</b>				
交易性金融资产	333,117	350	8	333,475
债权投资	409,939	3,378	-	413,317
其他债权投资	551,564	28,661	1,093	581,318
其他权益工具投资	310	-	-	310
其他金融资产	12,222	6	9	12,237
<b>资产总额</b>	<b>2,906,520</b>	<b>81,045</b>	<b>3,688</b>	<b>2,991,253</b>
<b>2024年6月30日</b>				
	人民币	美元折合 人民币	其他币种折 合人民币	合计
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	108,619	-	-	108,619
同业及其他金融机构存放款项	99,126	469	7	99,602
拆入资金	183,563	2,866	-	186,429
交易性金融负债	15,057	-	-	15,057
衍生金融负债	16,960	23	(3)	16,980
卖出回购金融资产款	92,221	-	-	92,221
吸收存款	1,791,009	71,817	6,891	1,869,717
应付债券	398,625	-	-	398,625
其他金融负债	16,931	167	-	17,098
<b>负债总额</b>	<b>2,722,111</b>	<b>75,342</b>	<b>6,895</b>	<b>2,804,348</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>184,409</b>	<b>5,703</b>	<b>(3,207)</b>	<b>186,905</b>
<b>表外头寸</b>	<b>563,455</b>	<b>18,135</b>	<b>7,031</b>	<b>588,621</b>

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：(续)

2023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
<b>资产项目</b>				
现金及存放中央银行款项	123,274	5,760	97	129,131
存放同业款项	16,591	8,100	1,599	26,290
拆出资金	21,260	18,430	851	40,541
衍生金融资产	20,154	15	(2)	20,167
买入返售金融资产	9,251	-	-	9,251
发放贷款及垫款	1,199,900	11,478	2,375	1,213,753
<b>金融投资：</b>				
交易性金融资产	349,380	1,075	11	350,466
债权投资	416,403	2,307	-	418,710
其他债权投资	437,934	27,048	437	465,419
其他权益工具投资	321	-	-	321
其他金融资产	4,204	1	1	4,206
<b>资产总额</b>	<b>2,598,672</b>	<b>74,214</b>	<b>5,369</b>	<b>2,678,255</b>
<b>负债项目</b>				
向中央银行借款	109,189	-	-	109,189
同业及其他金融机构存放款项	81,909	206	7	82,122
拆入资金	180,642	1,807	665	183,114
交易性金融负债	12,359	-	-	12,359
衍生金融负债	14,172	17	(2)	14,187
卖出回购金融资产款	122,641	-	-	122,641
吸收存款	1,519,200	64,406	4,930	1,588,536
应付债券	371,083	-	-	371,083
其他金融负债	14,639	2	-	14,641
<b>负债总额</b>	<b>2,425,834</b>	<b>66,438</b>	<b>5,600</b>	<b>2,497,872</b>
<b>表内净头寸</b>	<b>172,838</b>	<b>7,776</b>	<b>(231)</b>	<b>180,383</b>
<b>表外头寸</b>	<b>478,852</b>	<b>18,603</b>	<b>7,720</b>	<b>505,175</b>

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.2、汇率风险(续)

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2024年6月30日及2023年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2024年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	25	(25)

  

	2023年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	179	(179)

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税前利润的影响。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。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注

2024年6月30

人民币百万元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.3、公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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：

2024年6月30日	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
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	22,276	-	22,276
发放贷款及垫款	-	112,801	-	112,801
交易性金融资产	226,156	101,605	5,714	333,475
其他债权投资	-	581,318	-	581,318
其他权益工具投资	-	-	310	310
金融资产合计	226,156	818,000	6,024	1,050,180
交易性金融负债	116	14,941	-	15,057
衍生金融负债	-	16,980	-	16,980
金融负债合计	116	31,921	-	32,037
2023年12月31日				
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	20,167	-	20,167
发放贷款及垫款	-	85,133	-	85,133
交易性金融资产	206,866	135,151	8,449	350,466
其他债权投资	-	465,419	-	465,419
其他权益工具投资	-	-	321	321
金融资产合计	206,866	705,870	8,770	921,506
交易性金融负债	182	6,878	5,299	12,359
衍生金融负债	-	14,187	-	14,187
金融负债合计	182	21,065	5,299	26,546

2024年上半年和2023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。

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险(续)

#### 3.3、公允价值的披露(续)

##### 以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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数法，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。对于本集团持有的资产管理计划及信托计划投资，主要采用现金流折现模型估值，该估值模型中涉及的不可观察参数包括风险调整折现率等。于2024年6月30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：

2024年6月30日	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
期初余额	8,449	321	5,299
计入其他综合收益	-	(11)	-
计入损益的利得或损失	131	-	-
增加	351	-	-
出售/到期	(3,217)	-	(5,299)
期末余额	5,714	310	-

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.3、公允价值的披露(续)

公允价值计量的调节(续)

2023年12月31日	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
期初余额	26,661	169	21,170
计入其他综合收益	-	156	-
计入损益的利得或损失	4	-	(1,327)
增加	2,969	3	3,816
出售/到期	(21,185)	(7)	(18,360)
期末余额	8,449	321	5,299

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。其中，第二层次公允价值计量项目中，人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值；第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

	2024年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	413,317	428,334	-	341,672	86,662
金融负债：					
应付债券	398,625	398,569	-	398,569	-

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.3、公允价值的披露(续)

公允价值计量的调节(续)

	账面价值	公允价值	2023年12月31日		
			第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	418,710	431,354	-	328,847	102,507
金融负债：					
应付债券	371,083	372,159	-	372,159	-

不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

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

宁波银行股份有限公司

财务报表附注

2024年6月30

人民币百万元

---

十三、资产负债表日后事项

截止本报告日，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

2024年6月30日

	期初 余额 投资	本期变动				宣告现金 股利	期末 账面 价值	期末 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			
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	6,000	1,000	-	-	-	-	7,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	4,695	-	-	-	-	-	4,695	-
	<u>12,842</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,842</u>	<u>-</u>

2023年12月31日

	期初 余额 投资	本期变动				宣告现金 股利	年期 账面 价值	年期 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			
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	5,000	1,000	-	-	-	-	6,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	1,195	3,500	-	-	-	-	4,695	-
	<u>8,342</u>	<u>4,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,842</u>	<u>-</u>

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

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

	2024年6月30日	2023年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	648,230	549,290
贷款	631,452	537,167
贸易融资	16,778	12,123
个人贷款	470,617	465,102
个人消费贷款	279,303	278,874
个体经营贷款	99,063	98,937
个人住房贷款	92,251	87,291
应计利息	2,260	2,207
小计	1,121,107	1,016,599
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 本金减值准备	(38,541)	(37,921)
以摊余成本计量的贷款及垫款 应计利息减值准备	(134)	(161)
小计	(38,675)	(38,082)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益		
贴现及其他	112,801	85,133
发放贷款及垫款账面价值	1,195,233	1,063,650

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1,178,408百万元、人民币46,055百万元、人民币9,445百万元(2023年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,067,211百万元、人民币25,877百万元、人民币8,644百万元)。

于2024年6月30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主要为贴现业务，其减值准备为人民币790百万元(2023年12月31日：人民币919百万元)，计入其他综合收益。

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、发放贷款及垫款(续)

2.2、发放贷款及垫款按担保方式分布

	2024年6月30日	2023年12月31日
信用贷款	475,831	449,114
保证贷款	299,216	244,160
抵押贷款	338,875	318,877
质押贷款	117,725	87,374
贷款和垫款总额	<u>1,231,647</u>	<u>1,099,525</u>
应计利息	2,261	2,207
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 本金减值准备	(38,541)	(37,921)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	(134)	(161)
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>1,195,233</u></u>	<u><u>1,063,650</u></u>

2.3、逾期贷款

	2024年6月30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	2,535	3,801	363	6	6,705
保证贷款	18	262	74	-	354
抵质押贷款	1,358	2,272	443	3	4,076
	<u>3,911</u>	<u>6,335</u>	<u>880</u>	<u>9</u>	<u>11,135</u>
	2023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	2,646	2,864	433	49	5,992
保证贷款	239	202	66	180	687
抵质押贷款	1,216	1,311	1,101	48	3,676
	<u>4,101</u>	<u>4,377</u>	<u>1,600</u>	<u>277</u>	<u>10,355</u>

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

2.4、 贷款损失准备

2024年6月30日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及垫款本金减值准备

	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
期初余额	25,521	6,281	6,119	37,921
本期计提	(2,688)	3,231	4,993	5,536
转入第一阶段	1,619	(1,616)	(3)	-
转入第二阶段	(557)	673	(116)	-
转入第三阶段	(65)	(426)	491	-
核销	-	-	(6,165)	(6,165)
其他转出	-	-	(21)	(21)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,299	1,299
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(29)	(29)
期末余额	23,830	8,143	6,568	38,541

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
期初余额	918	1	-	919
本期计提	(162)	31	2	(129)
转入第二阶段	(12)	12	-	-
期末余额	744	44	2	790

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

2.4、 贷款损失准备(续)

2023年12月31日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及垫款本金减值准备

	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
期初余额	24,043	3,890	7,031	34,964
本期计提	1,386	2,430	5,381	9,197
转入第一阶段	651	(642)	(9)	-
转入第二阶段	(472)	967	(495)	-
转入第三阶段	(87)	(364)	451	-
核销	-	-	(8,007)	(8,007)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,816	1,816
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(45)	(45)
期末余额	25,521	6,281	6,119	37,921

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
期初余额	885	7	-	892
本期转回	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	918	1	-	919

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2024年1-6月	2023年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款(注1)	27,300	24,971
其中: 公司贷款和垫款	12,451	10,589
个人贷款和垫款	13,178	12,808
票据贴现	1,309	1,301
贸易融资	362	273
存放同业	297	183
存放中央银行	903	849
拆出资金	700	623
买入返售金融资产	280	327
债券投资	12,018	10,049
资管计划及信托计划	2,529	3,001
	<u>44,027</u>	<u>40,003</u>
利息支出		
同业存放	(1,070)	(1,007)
向中央银行借款	(1,371)	(913)
拆入资金	(375)	(444)
吸收存款	(16,687)	(14,243)
卖出回购金融资产款	(672)	(768)
发行债券	(4,624)	(4,803)
租赁负债	(48)	(52)
	<u>(24,847)</u>	<u>(22,230)</u>
利息净收入	<u>19,180</u>	<u>17,773</u>

注1: 2024年1-6月, 本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币29百万元  
 (2023年1-6月: 人民币41百万元)。

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2024年1-6月	2023年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	11,709	11,353
加：信用减值损失	5,722	5,954
其他资产减值损失	-	1
固定资产折旧	483	443
使用权资产折旧	374	372
无形资产摊销	262	144
待摊费用摊销	159	145
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	10	(285)
公允价值变动收益	(2,513)	(3,246)
投资收益	(15,364)	(14,151)
租赁负债利息支出	48	52
发行债券利息支出	4,624	4,803
递延所得税资产增加	441	(501)
经营性应收项目的增加	(119,033)	(179,905)
经营性应付项目的增加	250,856	235,369
	<u>137,778</u>	<u>60,548</u>

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。

补充资料：

一、 非经常性损益明细表

单位：人民币百万元

	2024年1-6月	2023年1-6月
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	(10)	285
投资性房地产公允价值变动	3	-
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(65)	(37)
所得税的影响数	6	(69)
少数股东权益影响数（税后）	-	-
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(66)	179

本集团对非经常性损益项目的确认依照《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(2023年修订)》的规定执行。

二、 净资产收益率和每股收益

2024年1-6月	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	14.74	2.07	2.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14.81	2.08	2.08
2023年1-6月	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	16.15	1.96	1.96
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.93	1.93	1.93

本集团对每股收益及净资产收益率的计算按照证监会的《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)的规定执行。