



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十次会议审议通过了《2024 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 13 名，贝多广董事委托洪佩丽董事表决。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胡海东先生保证本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会计准则编制，除特别说明外，货币币种为人民币。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审计准则对公司 2024 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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“第六节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：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 股派发现金红利 9 元（含税）。本预案尚需提交公司 2024 年年度股东大会审议。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介.....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	8
第四节 董事长致辞.....	11
第五节 行长致辞.....	13
第六节 管理层讨论与分析.....	15
第七节 公司治理.....	53
第八节 环境和社会责任.....	70
第九节 重要事项.....	71
第十节 股份变动及股东情况.....	74
第十一节 优先股相关情况.....	77
第十二节 财务报告.....	79

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、会计机构负责人胡海东先生签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、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

一、公司信息

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		
注册地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
公司注册地址历史变更情况	公司成立于 1997 年 4 月 10 日，注册地址为浙江省宁波市百丈东路 868 号 2002 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市中山东路 294 号 2010 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号 2017 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
注册地址的邮政编码	315042		
办公地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
办公地址的邮政编码	315042		
公司网址	www.nbcb.com.cn		
电子信箱	dsh@nbcb.cn		

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@nbcb.cn	dsh@nbcb.cn

三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所网站（www.szse.cn）
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》（www.cs.com.cn）
	《上海证券报》（www.cnstock.com）
	《证券时报》（www.stcn.com）
	《证券日报》（www.zqrb.cn）
公司年度报告备置地点	《经济参考报》（www.jjckb.cn）
	公司董事会办公室

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91330200711192037M
公司上市以来主营业务的变化情况	无
历次控股股东的变更情况	无

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
签字会计师姓名	陈胜、卢百欢

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的保荐机构。

六、发展愿景、企业文化及投资价值

（一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

（二）企业使命

真心对客户好，专业创造价值

（三）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

（四）投资价值

公司坚持“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，积极探索差异化的发展道路，持续积累差异化的比较优势，用专业为客户创造价值，努力将公司打造成中国银行业中一家具备核心竞争力、在细分市场客户服务上具备比较优势的优秀商业银行。

以“熟悉的市场，了解的客户”为准入原则，银行层面持续深化公司银行、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、票据业务九大利润中心建设，提升永赢基金、永赢金租、宁银理财、宁银消金的可持续发展能力，形成更加多元化的盈利布局，以更好地适应银行业下阶段专业化、数字化、平台化、国际化的发展趋势。

以“区域市场，协同发展”为发展策略，深耕经营区域，优化网点布局，根据经营区域的客户特点，持续发挥总分支行高效联动优势，发挥与子公司的高效协同优势，积极适应市场变化，及时优化业务策略，确保业务协调发展，不断增强市场竞争力。

以“支持实体，服务中小”为经营宗旨，从客户视角，持续完善产品、优化流程、提升服务，争取在各个业务触点都能为客户提供优质便捷的金融服务，积极支持实体经济发展，不断加大对中小企业转型升级的支持力度，持续提升普惠金融服务的质效。

以“经营银行就是经营风险”为风控理念，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，适应发展需要，持续提升风险管理的智能化、数字化水

平，努力将各项风险成本降到最低，确保公司稳健可持续发展。

以“融合创新，转型升级”为发展方向，将金融科技作为银行最重要的生产力之一，每年投入大量资源，从“系统化、数字化、智能化”着手，持续提升金融科技支撑能力，推动金融科技与业务经营、风险管理等领域有机融合，提升经营管理的效率。

七、2024 年度主要获奖和排名情况

2024 年，公司在国内外机构组织的评选活动中获得诸多荣誉与奖项，其中：

（一）2024 年 7 月，英国《银行家》杂志发布“2024 年全球银行 1000 强”榜单，公司位列第 80 位。

（二）2024 年 7 月，财富中文网发布“2024 年《财富》中国 500 强排行榜”，公司位列第 194 位。

（三）2024 年 8 月，《21 世纪经济报道》发布“2024 金贝资产管理竞争力案例集锦”，公司获评“2024 卓越财富管理银行”。

（四）2024 年 9 月，第二届财联社中国金融业“拓扑奖”评选结果公布，公司获 2024 年城市商业银行“拓扑奖”。

（五）2024 年 9 月，《中国基金报》发布“第六届中国银行业理财英华示范案例”，公司获评“优秀理财销售银行”。

（六）2024 年 10 月，深圳证券交易所公布“深市上市公司 2023-2024 年度信息披露工作评价结果”，公司获 A 级评价。

（七）2024 年 11 月，“2024 第一财经金融价值榜”（CFV）发布，公司获评“年度城商行”。

（八）2024 年 11 月，中国上市公司协会发布“2024 上市公司董事会最佳实践案例结果”，公司入选“最佳实践案例”。

（九）2024 年 11 月，21 世纪金融研究院发布“中国银行业竞争力 100 强排行榜（2024）”，公司排名第十，在城商行中位列第一。

（十）2024 年 11 月，《证券时报》主办的“2024（第六届）中国银行业天玑奖”评选结果揭晓，公司获“2024 年度高质量发展银行天玑奖”。

（十一）2024 年 11 月，证券之星主办的“资本力量”2024 年年度评选结果发布，公司获“最受欢迎城商银行奖”“卓越私人银行奖”。

（十二）2024 年 12 月，《华夏时报》主办的“第十八届金蝉奖”评选结果揭晓，公司获评“2024 年度推动普惠发展优秀金融机构”。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2024 年	2023 年	本报告期比上年同期增减	2022 年
营业收入	66,631	61,585	8.19%	57,879
营业利润	31,548	28,028	12.56%	25,392
利润总额	31,286	27,898	12.14%	25,280
净利润	27,221	25,609	6.29%	23,132
归属于母公司股东的净利润	27,127	25,535	6.23%	23,075
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	27,302	25,426	7.38%	23,143
经营活动产生的现金流量净额	85,005	173,372	(50.97%)	94,768
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	3.95	3.75	5.33%	3.38
稀释每股收益	3.95	3.75	5.33%	3.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.98	3.74	6.42%	3.39
每股经营活动产生的现金流量净额	12.87	26.25	(50.97%)	14.35
归属于母公司普通股股东的每股净资产	31.55	26.71	18.12%	23.14
财务比率（年化）				
全面摊薄净资产收益率	12.53%	14.05%	减少 1.52 个百分点	14.60%
加权平均净资产收益率	13.59%	15.08%	减少 1.49 个百分点	15.56%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	12.61%	13.99%	减少 1.38 个百分点	14.65%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	13.69%	15.01%	减少 1.32 个百分点	15.61%

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。公司在计算基本每股收益和加权平均净资产收益率时，已考虑优先股股息发放和永续债利息支付的影响。

规模指标（人民币 百万元）	2024 年 12 月 31 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	3,125,232	2,711,662	15.25%	2,366,097
客户贷款及垫款本金	1,476,063	1,252,718	17.83%	1,046,002
— 个人贷款及垫款本金	557,735	507,197	9.96%	391,230
— 公司贷款及垫款本金	822,628	661,269	24.40%	565,383
— 票据贴现	95,700	84,252	13.59%	89,389
贷款损失准备	43,870	43,797	0.17%	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	776	919	(15.56%)	892
总负债	2,890,972	2,509,452	15.20%	2,197,571
客户存款本金	1,836,345	1,566,298	17.24%	1,297,085
— 个人存款本金	495,124	413,593	19.71%	282,833
— 公司存款本金	1,341,221	1,152,705	16.35%	1,014,252
同业拆入	191,935	183,114	4.82%	109,104
股东权益	234,260	202,210	15.85%	168,526
其中：归属于母公司股东的权益	233,151	201,195	15.88%	167,626

资本净额	319,988	271,772	17.74%	235,407
其中：一级资本净额	230,443	199,446	15.54%	166,112
风险加权资产净额	2,089,099	1,811,196	15.34%	1,551,141

注：

1. 客户贷款及垫款、客户存款根据金融监管总局统计口径计算。

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年末，公司各项存款20,593.50亿元，比上年末增加3,242.05亿元，增长18.68%；各项贷款15,216.52亿元，比上年末增加2,306.77亿元，增长17.87%。

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“发放贷款和垫款”、“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“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年第一季度	2024 年第二季度	2024 年第三季度	2024 年第四季度
营业收入	17,509	16,928	16,316	15,878
归属于母公司股东的净利润	7,013	6,636	7,058	6,420
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,053	6,662	7,072	6,515
经营活动产生的现金流量净额	95,445	36,466	(6,907)	(39,999)

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
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	1	280	13
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	27	(10)	(8)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(198)	(89)	(67)
所得税的影响数	(4)	(70)	(4)
合 计	(174)	111	(66)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(175)	109	(68)
归属于少数股东权益的非经常性损益	1	2	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。

四、补充财务指标

监管指标	监管标准	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	≥10.75	15.32	15.01	15.18
一级资本充足率(%)	≥8.75	11.03	11.01	10.71
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.84	9.64	9.75
流动性比率(本外币)(%)	≥25	94.09	84.28	73.21
流动性覆盖率(%)	≥100	190.00	244.48	179.11
存贷款比例(本外币)(%)	不适用	79.48	78.98	79.79
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.76	0.75

拨备覆盖率(%)	≥150	389.35	461.04	504.90
贷款拨备率(%)	不适用	2.97	3.50	3.79
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	3.17	2.10	1.65
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	52.60	59.62	54.95
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	82.79	85.82	84.15
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	86.62	98.23	30.81
总资产收益率(%) (年化)	不适用	0.93	1.01	1.05
成本收入比(%)	不适用	35.52	38.99	37.29
资产负债率(%)	不适用	92.50	92.54	92.88
净利差(%) (年化)	不适用	1.91	2.01	2.20
净息差(%) (年化)	不适用	1.86	1.88	2.02

注：2024 年起资本充足率采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量。

第四节 董事长致辞

2024 年是全面贯彻党的二十大精神、奋力实现“十四五”规划目标的攻坚之年，也是中国金融业深化改革、迈向高质量发展的重要窗口期。面对外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势，中国经济长期向好的支撑条件和基本趋势没有变，并以稳中求进的战略定力，持续释放制度优势与市场活力，为银行业服务实体经济提供了广阔舞台。

金融是国民经济的血脉，关乎强国建设、民族复兴大局。宁波银行持续加强党的领导，始终坚守金融为民的初心，积极应对银行业经营环境的变化，坚定服务实体经济，全面推动五篇大文章落地，秉承“真心对客户好”的理念，坚持“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，努力用专业为客户创造价值，继续实现稳健可持续发展。2024 年，宁波银行总资产首次突破 3 万亿，继续是全国系统重要性银行，全球银行排名第 80 位。

坚守初心使命，将服务实体经济作为最根本的经营宗旨。党的二十届三中全会对深化金融体制改革作出重大部署，为加快建设金融强国明确了方向、注入了动力，这让我们笃志不渝、信心满怀，深刻领悟以人民为中心的发展思想，努力为实体经济高质量发展提供更加优质的金融服务。作为全国系统重要性银行，我们牢牢把握金融的政治性和人民性，将服务实体经济作为银行经营管理的主线，服务经济社会高质量发展。发挥专业优势，把初心使命转化为润泽实体经济的源头活水，紧跟国家战略部署，聚焦民营小微企业、制造业企业、进出口企业、民生消费等重点领域，加大资源倾斜和支持力度，持续提升金融服务水准，助力实体经济提质增效；积极响应中小企业的金融需求，切实提升客户体验，书写普惠金融的为民底色，助力共同富裕建设；持续推动 ESG 理念与银行发展和经营管理相融合，以可持续发展理念和绿色战略为引领，努力为客户、员工、股东和社会创造更多价值，以专业和担当书写高质量发展新篇章。

升级商业模式，用“专业化、数字化、平台化、国际化”赋能。客户是银行经营的落脚点。2024 年，我们紧紧围绕客户全生命周期的各类需求，更新迭代业务商业模式，加速推进“专业化、数字化、平台化、国际化”体系升级，书写赋能实体经济的五篇大文章。坚持专业化经营，用专业把握市场机遇，聚焦汇率管理、利率管理和资产配置等领域，持续积累细分市场的比较优势，帮助客户规避风险，实现资产保值增值；推进数字化赋能，数字化已经成为各行各业的新课题，我们借助金融科技，不断夯实数字化应用的基石底座，结合实体企业的需求，全面升级鲲鹏司库、“五管二宝”等数字化系统解决方案，与客户内部系统互联互通，推进业财一体化与多元场景融合，赋能客户经营和降本增效，打通金融服务的最后一公里；发挥平台化价值，从实体企业需求出发，借助银行平台的资源禀赋，打造“波波知了、设备之家、美好生活”三个平台，整合多方资源，匹配客户需求，提供全流程的综合化服务；搭建国际化链接，在企业走出去的背景下，聚焦企业的难点堵点，提供全方位、多层次的跨境金融服务，赋能企业走出去。

筑牢风险屏障，以稳健经营推动银行长远可持续发展。防控风险是银行经营的永恒主题，2024年，我们继续树牢金融安全大局观，坚持从源头防范化解风险，守住不发生系统性金融风险的底线。面对复杂多变的外部环境和快速的市场变化，我们将风险防控作为可持续发展的生命线，不断完善“全流程、全链条、全周期、全方位”的风险管理体系。聚焦重点防控领域，依托数据驱动和模型策略，加强风险监测预警的前瞻性和准确性，及时调整风控策略，持续提升风险管理的智能化、数字化水平，提升全面风险管理能力。我们始终以风险防控和业务发展的兼顾平衡为准则，在助力实体经济高质量发展的过程中实现银行稳健可持续发展。

守正者稳，创新者进。当前，银行业正处于大分化、大变革的关键节点，市场竞争加剧行业分化，我们始终坚信，唯有以确定性应对不确定性，以长期主义锚定价值创造，方能行稳致远。2025年，宁波银行将继续坚持“真心对客户好”的理念，用专业创造价值，以责任诠释担当，在服务实体的过程中锤炼自身的核心竞争力，不断积累银行差异化比较优势，与客户同心，与时代同行，在服务中国式现代化的壮阔征程中，贡献更多属于宁波银行的力量！

董事长：陆华裕

第五节 行长致辞

岁月更迭，初心如磐。2024年，面对复杂多变的经营环境，银行业“低利率、低利差”的市场环境，公司持续加强党的领导，在董事会的带领下，积极应对行业分化与市场变化，秉承“真心对客户好”的理念，持续推进“专业化、数字化、平台化、国际化”经营，市场竞争力持续增强。报告期末，公司总资产31,252亿元，较上年末增长15.25%；客户存款18,363亿元，较上年末增长17.24%；贷款及垫款14,761亿元，较上年末增长17.83%；实现营业收入666.31亿元，同比增长8.19%，实现归属于母公司股东的净利润271.27亿元，同比增长6.23%。

深化经营主线，用高质量金融服务赋能实体经济。经济是肌体、金融是血脉。宁波银行始终坚守金融为民、服务实体的初心使命，坚守金融的政治性、人民性，坚持把金融服务实体经济作为根本宗旨，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，以客户为中心，持续实施“专业化、数字化、平台化、国际化”赋能，用专业努力为客户创造更多价值，致力于用高质量的金融服务助力实体经济转型发展。持续完善以鲲鹏司库、“五管二宝”为代表的数字化系统解决方案，以资金流为主线串联企业经营管理的全流程，为客户提供更高效便捷的数字化综合服务。通过“国际业务+金融市场”的专业服务，持续帮助客户做好汇率管理、利率管理，一户一策为客户制定解决方案。围绕实体客户的各类金融服务需求，发挥平台赋能价值，依托“波波知了、设备之家、美好生活”三大平台，为客户提供综合金融服务赋能。积极顺应实体企业“走出去”的发展趋势，为走出去企业提供一揽子综合金融服务，赋能企业国际化发展。我们紧紧围绕实体经济客户的需求，不断升级“专业化、数字化、平台化、国际化”的赋能体系，满足不同类型客户的综合金融服务需求，助力更多的实体经济客户实现更高质量的发展。

践行金融强国，持续做深做实金融“五篇大文章”。围绕“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，公司坚持“真心对客户好”的理念，用高质量的金融服务助力金融强国战略实施。完善科技金融服务体系，持续优化“公司-零售-投行”联动的科创服务体系，打造专属特色产品体系，打造科技型企业服务生态圈，助力培育新质生产力。推动绿色金融服务落地，以“绿色、安全、可持续”为原则，持续加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，推动绿色金融与银行经营发展深度融合，助推绿色低碳发展。围绕普惠金融主体的全生命周期，持续完善“专业化、数字化、生态化”服务体系，持续扩大普惠覆盖面，用金融活水精准滴灌各类市场主体、三农主体。推进养老金融品牌建设，围绕养老客群的综合金融服务需求，完善“账户、产品、服务”三大体系，搭建专业、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。强化数字金融综合赋能，用“科技+系统”打通客户数字化的堵点，通过开放银行，将银行的系统无缝对接到客户的数字生态中，赋能数字化发展。

筑牢风险防线，以审慎经营护航稳健可持续发展。经营银行就是在经营风险，管理好风险是银行永恒的主题。公司始终将风险防控视为可持续发展的生命线，按照全面风险管理的要求，持续完善矩阵式管理体系，实现“前端准入、中端风控、后端监督”有效分离，抓好“全流程、全链条、全周期、全方位”风险管理。2024 年，公司顺利完成统一信贷客户管理平台投产上线，实现对全行信贷领域、客户的全生命周期管理。持续开展统一信贷作业平台的设计开发工作，运用流程建模理念，重塑申请、审批、出账、放款、贷后变更等业务全流程，打造流程更顺畅、操作更便捷、风控更智能的高效作业流，为产品快速迭代和风控精准管理提供支撑。

以革新致初心，以远见创未来。新的一年，银行业的分化还将进一步加剧，我们深知宁波银行的每一步成长，都凝结着客户的信赖、员工的拼搏和时代的馈赠，唯有坚守金融为民的初心，与实体经济的高质量发展同频共振，才能实现宁波银行的长远可持续发展。2025年，公司将在董事会的领导下，继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，真心对客户好，扎实践行金融五篇大文章，用专业创造价值，防范好各类风险，推动银行稳健可持续发展。

行长：庄灵君

第六节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，市场竞争更加激烈，行业分化更加明显，面对复杂多变的经营环境，公司在董事会的领导下，积极应对市场变化，秉承“真心对客户好”的理念，推进“专业化、数字化、平台化、国际化”经营，市场竞争力持续增强，公司继续是全国系统重要性银行、全球百强银行，在英国《银行家》杂志发布的“2024年全球银行1000强”榜单中，公司排名第80位。

二、报告期内从事的主营业务

公司经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

三、核心竞争力分析

公司在董事会的领导下，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚持深耕优质经营区域，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较高，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”的风控理念，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。面对数字化的浪潮，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、全员访客等载体，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。

四、总体情况概述

2024 年，面对复杂多变的外部环境，公司始终坚持党的领导，秉承“真心对客户好”的理念，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，主动适应经营环境变化，坚定做难而正确的事，持续为客户提供优质金融服务，在激烈的行业竞争中稳健前行，继续实现高质量发展。

（一）服务实体质效双升，资产规模稳步增长

2024 年，公司积极响应国家政策导向，深入践行服务实体经济本源使命，扎实落实金融“五篇大文章”的相关要求，积极推动要素资源向科技创新、先进制造、普惠民生等经济社会发展的重大战略、重点领域和薄弱环节聚集，为实体经济高质量发展贡献力量，客户基础进一步夯实，资产规模稳步增长。截至 2024 年末，公司总资产 31,252.32 亿元，比年初增长 15.25%；客户存款 18,363.45 亿元，比年初增长 17.24%；贷款及垫款 14,760.63 亿元，比年初增长 17.83%。

（二）多元体系协同共进，经营效益持续增长

2024 年，公司充分发挥多牌照优势，强化子公司协同力度，推进集团内部资源整合，积极探索和培育更多盈利增长点，全方位提升专业化、综合化服务能力，内生活力不断增强，盈利实现稳步增长。2024 年，公司营业收入 666.31 亿元，同比增长 8.19%；实现归属于母公司股东的净利润 271.27 亿元，同比增长 6.23%；非利息收入 186.38 亿元，在营业收入中占比为 27.97%。

（三）风险管控根基牢筑，资产质量保持稳定

2024 年，公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，切实扎牢风险防线，持续强化全流程风险管理，不断迭代智能风控系统，盯紧薄弱环节风险管控，提升风险管理的精准性、有效性，抵御风险能力坚实，资产质量整体保持稳定。截至 2024 年末，公司不良贷款余额 112.67 亿元，不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 389.35%。

（四）创新转型文化引领，经营效率保持良好

2024 年，公司以“融合创新、转型升级”为发展方向，紧跟技术发展前沿，通过数字化转型巩固竞争优势，构建发展新动能，经营效率保持良好。同时，公司持续推动资本精细化管理，平衡好资本和资金使用效率，对照资本新规优化表内外业务结构，持续强化资本内生积累能力，公司资本充足、资本回报等综合性指标继续保持良好的。截至 2024 年末，公司资本充足率为 15.32%，

一级资本充足率为 11.03%，核心一级资本充足率为 9.84%；加权平均净资产收益率为 13.59%，总资产收益率为 0.93%。

五、财务报表分析

（一）利润表项目分析

2024 年，公司实现营业收入 666.31 亿元，同比增长 8.19%；实现归属于母公司股东的净利润 271.27 亿元，同比增长 6.23%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
营业收入	66,631	61,585	5,046	8.19%
利息净收入	47,993	40,907	7,086	17.32%
利息收入	102,585	90,766	11,819	13.02%
利息支出	(54,592)	(49,859)	(4,733)	9.49%
非利息收入	18,638	20,678	(2,040)	(9.87%)
手续费及佣金净收入	4,655	5,767	(1,112)	(19.28%)
其他非利息收益	13,983	14,911	(928)	(6.22%)
营业支出	(35,083)	(33,557)	(1,526)	4.55%
税金及附加	(663)	(592)	(71)	11.99%
业务及管理费用	(23,670)	(24,012)	342	(1.42%)
信用减值损失	(10,679)	(8,940)	(1,739)	19.45%
其他资产减值损失	-	-	-	不适用
其他业务成本	(71)	(13)	(58)	446.15%
营业利润	31,548	28,028	3,520	12.56%
营业外净收入	(262)	(130)	(132)	不适用
税前利润	31,286	27,898	3,388	12.14%
所得税费用	(4,065)	(2,289)	(1,776)	77.59%
净利润	27,221	25,609	1,612	6.29%
其中：归属于母公司股东的净利润	27,127	25,535	1,592	6.23%
少数股东损益	94	74	20	27.03%

1、利息净收入

2024 年，公司实现利息净收入 479.93 亿元，同比增长 17.32%。一方面公司积极支持实体经济发展，深化客户综合经营，持续加强差异化、多元化产品创新，由传统的单一金融服务向组合式、场景化金融服务升级，实现经营效能与价值创造的双提升；另一方面，加快数字化转型，科技赋能精准获取客户画像，提高场景化获客能力和结算性存款占比，并拓展多元化负债来源，提升负债质量，使得利息净收入在息差收窄的情况下实现稳健增长。利息收入 1,025.85 亿元，同比增加 118.19 亿元，增长 13.02%；利息支出 545.92 亿元，同比增加 47.33 亿元，增长 9.49%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
利息收入	102,585	90,766	11,819	13.02%
发放贷款及垫款	68,425	59,795	8,630	14.43%
存放同业	420	312	108	34.62%
存放中央银行	1,861	1,749	112	6.40%
拆出资金	1,276	1,257	19	1.51%
买入返售金融资产	679	687	(8)	(1.16%)
债券投资	25,256	21,130	4,126	19.53%
信托及资管计划	4,668	5,836	(1,168)	(20.01%)
利息支出	54,592	49,859	4,733	9.49%
同业存放	2,470	2,188	282	12.89%
向中央银行借款	2,527	1,933	594	30.73%
拆入资金	4,277	3,596	681	18.94%
吸收存款	34,642	30,547	4,095	13.41%
卖出回购金融资产款	1,268	2,015	(747)	(37.07%)
发行债券	9,316	9,474	(158)	(1.67%)
租赁负债	92	106	(14)	(13.21%)
利息净收入	47,993	40,907	7,086	17.32%

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、平均收益率和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率
资产						
发放贷款及垫款	1,413,265	68,425	4.84%	1,166,271	59,795	5.13%
证券投资	950,043	29,924	3.15%	803,288	26,966	3.36%
存放中央银行	133,546	1,861	1.39%	125,253	1,749	1.40%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	88,683	2,375	2.68%	86,685	2,256	2.60%
总生息资产	2,585,537	102,585	3.97%	2,181,497	90,766	4.16%
负债						
吸收存款	1,784,091	34,642	1.94%	1,519,400	30,547	2.01%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	379,892	8,015	2.11%	364,387	7,799	2.14%
应付债券	376,853	9,316	2.47%	364,508	9,474	2.60%
向中央银行借款	102,661	2,527	2.46%	72,915	1,933	2.65%
租赁负债	2,696	92	3.41%	2,914	106	3.64%
总付息负债	2,646,193	54,592	2.06%	2,324,124	49,859	2.15%
利息净收入		47,993			40,907	
净利差 (NIS)			1.91%			2.01%
净息差 (NIM)			1.86%			1.88%

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. 存拆放同业和其他金融机构款项包含买入返售款项；同业和其他金融机构存拆放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 年净息差为 2.13%。

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 年对比 2023 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
发放贷款及垫款	12,662	(4,032)	8,630
证券投资	4,926	(1,968)	2,958
存放中央银行	115	(3)	112
存放和拆放同业及其他金融机构款项	53	66	119
利息收入变动	17,756	(5,937)	11,819
负债			
吸收存款	5,322	(1,227)	4,095
同业及其他金融机构存放和拆入款项	332	(116)	216
应付债券	320	(478)	(158)
向中央银行借款	789	(195)	594
租赁负债	(8)	(6)	(14)
利息支出变动	6,755	(2,022)	4,733
净利息收入变动	11,001	(3,915)	7,086

净息差

2024 年，公司净息差为 1.86%，同比下降 2 个基点；净利差为 1.91%，同比下降 10 个基点。报告期内，受到有效信贷需求不足、市场利率下行、存量按揭调价等因素影响，生息资产收益率同比下降 19 个基点，其中贷款收益率下降 29 个基点；负债端，居民对中长期存款产品的偏好增强，但新增存款利率受重定价影响持续下行，存款付息率得到有效控制，存款付息率下行 7 个基点，整体付息负债利率降低 9 个基点。

公司 2024 年净息差下行幅度小于存贷利差的下行幅度，主要得益于存贷款规模实现较好增长。2024 年公司贷款日均规模占生息资产的比重为 54.66%，同比提升 1.20 个百分点；2024 年公司存款日均规模占付息负债的比重为 67.42%，同比提升 2.04 个百分点。

（1）利息收入

2024 年，公司实现利息收入 1,025.85 亿元，同比增长 13.02%，主要是加大资产投放力度，生息资产规模较快增长，且资产结构持续优化。

贷款利息收入

2024 年，公司发放贷款及垫款利息收入 684.25 亿元，占全部利息收入的 66.70%，同比增长 14.43%，主要是贷款规模增加。报告期内，公司强化客群精细化经营，优化金融产品体系，不断提升客户服务体验，促进目标客群转化，推动贷款及垫款日均规模同比增长 21.18%，其中对公贷

款日均规模同比增长 21.91%，个人贷款日均规模同比增长 19.97%。

报告期内，公司坚持提升金融服务实体经济的质效，通过减费让利支持实体经济。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 年贷款收益率 4.84%，同比下降 29 个基点。其中，对公贷款平均收益率 4.29%，同比下降 10 个基点；个人贷款平均收益率 5.76%，同比下降 58 个基点。

下表列示了公司发放贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息收入	平均利率	平均余额	利息收入	平均利率
公司贷款	884,304	37,952	4.29%	725,353	31,822	4.39%
个人贷款	528,961	30,473	5.76%	440,918	27,973	6.34%
贷款总额	1,413,265	68,425	4.84%	1,166,271	59,795	5.13%

证券投资利息收入

2024 年，公司证券投资利息收入 299.24 亿元，同比增长 10.97%，主要是公司根据资产负债安排，适当增加政府债和政策性金融债、信用债等投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2024 年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 23.75 亿元，同比增长 5.27%，主要是由于存放同业规模和利率上升。

（2）利息支出

2024 年，公司利息支出 545.92 亿元，同比增长 9.49%，主要是公司付息负债规模增长较快。

客户存款利息支出

2024 年，公司客户存款利息支出 346.42 亿元，占全部利息支出的 63.46%，同比增长 13.41%，主要是客户存款规模增长。

报告期内，公司积极推动商业模式升级，加快数字化系统的更新迭代，持续扩大客户服务的价值链，增强客户黏性，带动存款规模稳步上升，2024 年，对公客户存款日均规模 13,179.03 亿元，同比增长 14.66%；对私客户存款日均规模 4,661.88 亿元，同比增长 26.00%。

公司持续加强存款成本管控，对客户进行分层分类精细化定价管理，存款付息率较去年同期下降 7 个基点。

下表列示了对公客户存款及个人客户存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年			2023 年		
	平均余额	利息支出	平均利率	平均余额	利息支出	平均利率
对公客户存款						

活期	465,787	3,992	0.86%	427,883	4,109	0.96%
定期	852,116	20,034	2.35%	721,537	17,913	2.48%
小计	1,317,903	24,026	1.82%	1,149,420	22,022	1.92%
对私客户存款						
活期	94,568	153	0.16%	83,843	193	0.23%
定期	371,620	10,463	2.82%	286,137	8,332	2.91%
小计	466,188	10,616	2.28%	369,980	8,525	2.30%
合计	1,784,091	34,642	1.94%	1,519,400	30,547	2.01%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2024 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 80.15 亿元，同比增长 2.77%，主要是同业存放和同业拆入的规模有所上升所致。

已发行债务利息支出

2024 年，公司已发行债务利息支出 93.16 亿元，同比下降 1.67%，主要是报告期内债券市场利率下降。

2、非利息收入

2024 年，公司实现非利息收入 186.38 亿元，同比下降 9.87%，主要是市场波动导致手续费收入和衍生金融工具公允价值下降。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	6,374	7,346	(972)	(13.23%)
减：手续费及佣金支出	1,719	1,579	140	8.87%
手续费及佣金净收入	4,655	5,767	(1,112)	(19.28%)
投资收益	13,706	13,087	619	4.73%
其他收益	444	740	(296)	(40.00%)
公允价值变动损益	18	1,161	(1,143)	(98.45%)
汇兑损益	(278)	(390)	112	不适用
其他业务收入	92	33	59	178.79%
资产处置收益	1	280	(279)	(99.64%)
合计	18,638	20,678	(2,040)	(9.87%)

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
结算类业务	269	283	(14)	(4.95%)
银行卡业务	200	266	(66)	(24.81%)
代理类业务	4,840	5,747	(907)	(15.78%)
担保类业务	648	609	39	6.40%
托管类业务	388	401	(13)	(3.24%)
咨询类业务	12	30	(18)	(60.00%)

其他	17	10	7	70.00%
手续费及佣金收入	6,374	7,346	(972)	(13.23%)
减：手续费及佣金支出	1,719	1,579	140	8.87%
手续费及佣金净收入	4,655	5,767	(1,112)	(19.28%)

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 46.55 亿元，同比下降 19.28%。主要是代理类业务受到市场波动影响有所下滑。

3、业务及管理费用

2024 年，公司业务及管理费用 236.70 亿元，同比下降 1.42%，主要是公司费用管控政策成效显著。员工费用方面，随着营销队伍和金融科技人员体系建设逐渐成熟，人员支出增长减缓，且金融科技对业务的赋能作用持续彰显，业务资源投放更精准，费用配置效率进一步提升；业务费用方面，全面推进精细化管理，精简日常行政支出，有效管控费用增长幅度。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
员工费用	14,825	14,638	187	1.28%
业务费用	5,931	6,861	(930)	(13.55%)
折旧、摊销及租赁	2,914	2,513	401	15.96%
合计	23,670	24,012	(342)	(1.42%)

4、信用及资产减值损失

2024 年，公司计提信用及资产减值损失 106.79 亿元，同比增加 17.39 亿，主要是公司的表内外资产规模有所增长。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	增减额	增长率
贷款减值损失	11,558	10,742	816	7.60%
金融投资减值损失	(992)	(263)	(729)	不适用
应收金融同业款项减值损失	15	16	(1)	(6.25%)
其他资产减值损失	295	(158)	453	不适用
表外业务减值损失	(197)	(1,397)	1,200	不适用
合计	10,679	8,940	1,739	19.45%

5、所得税

2024 年，公司所得税费用 40.65 亿元，同比增加 17.76 亿元，主要是公司利润总额增加。

（二）资产负债表分析

1、资产

截至 2024 年末，公司资产总额 31,252.32 亿元，较上年末增长 15.25%。其中发放贷款及垫款 14,372.54 亿元，较上年末增加 2,235.01 亿元，增长 18.41%；投资余额 13,742.39 亿元，较上年末增加 1,393.23 亿元，增长 11.28%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 12 月 31 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	147,305	4.71%	129,131	4.76%	18,174	(0.05)
存放同业款项	29,105	0.93%	26,290	0.97%	2,815	(0.04)
贵金属	7,756	0.25%	10,191	0.38%	(2,435)	(0.13)
拆出资金	38,074	1.22%	40,541	1.50%	(2,467)	(0.28)
衍生金融资产	33,664	1.08%	20,167	0.74%	13,497	0.34
买入返售金融资产	33,965	1.09%	9,251	0.34%	24,714	0.75
发放贷款及垫款	1,437,254	45.99%	1,213,753	44.76%	223,501	1.23
交易性金融资产	357,161	11.43%	350,466	12.92%	6,695	(1.49)
债权投资	388,484	12.43%	418,710	15.44%	(30,226)	(3.01)
其他债权投资	628,082	20.10%	465,419	17.16%	162,663	2.94
其他权益工具投资	512	0.02%	321	0.01%	191	0.01
投资性房地产	-	-	14	-	(14)	-
固定资产	8,606	0.28%	7,543	0.28%	1,063	-
在建工程	901	0.03%	1,570	0.06%	(669)	(0.03)
使用权资产	2,687	0.09%	2,973	0.11%	(286)	(0.02)
无形资产	4,017	0.13%	2,912	0.11%	1,105	0.02
商誉	293	0.01%	293	0.01%	-	-
递延所得税资产	2,513	0.08%	6,260	0.23%	(3,747)	(0.15)
其他资产	4,853	0.13%	5,857	0.22%	(1,004)	(0.09)
资产总计	3,125,232	100.00%	2,711,662	100.00%	413,570	-

（1）贷款及垫款

2024 年，公司持续加大支持实体经济的力度，延展金融服务的广度和深度，贷款及垫款在总资产中的占比持续提升。截至 2024 年末，贷款及垫款总额 14,760.63 亿元，较上年末增长 17.83%。发放贷款及垫款占资产总额的比重为 45.99%，较上年末提高 1.23 个百分点。

公司贷款和垫款

2024 年，公司立足金融服务实体经济的着力点，持续加大对民营小微企业、制造业企业、进出口企业等客户的信贷投放力度，并建立客户分层经营和梯度培育体系，夯实对公客户的经营能力，增加贷款投放。截至 2024 年末，公司贷款和垫款总额 8,226.28 亿元，较上年末增长 24.40%。

票据贴现

2024 年，公司票据业务继续秉承“服务实体经济和中小企业”的宗旨，紧跟市场和政策变化，不断升级贴现产品，优化服务流程，为客户提供更为灵活、高效的融资方案，降低企业融资成本。截至 2024 年末，公司票据贴现余额 957.00 亿元，占贷款和垫款总额的 6.48%。

个人贷款和垫款

2024 年，公司围绕核心客群，深入挖掘客户需求，并通过科技赋能不断创新业务模式，提升全周期、全场景的综合金融服务能力，推动个人贷款平稳增长。截至 2024 年末，个人贷款和垫款总额 5,577.35 亿元，较上年末增长 9.96%。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	822,628	55.73%	661,269	52.78%
贷款	805,935	54.60%	648,265	51.74%
贸易融资	16,693	1.13%	13,004	1.04%
票据贴现	95,700	6.48%	84,252	6.73%
个人贷款和垫款	557,735	37.79%	507,197	40.49%
个人消费贷款	357,500	24.22%	320,958	25.62%
个体经营贷款	101,841	6.90%	98,948	7.90%
个人住房贷款	98,394	6.67%	87,291	6.97%
合计	1,476,063	100.00%	1,252,718	100.00%

（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 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	357,161	25.99%	350,466	28.38%
债权投资	388,484	28.27%	418,710	33.91%
其他债权投资	628,082	45.70%	465,419	37.68%
其他权益工具投资	512	0.04%	321	0.03%
合计	1,374,239	100.00%	1,234,916	100.00%

2024 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，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和微观数据分析、灵活调整组合久期，小量加仓了交易类资产投资。截至 2024 年末，公司交易性金融资产余额为 3,571.61 亿元。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资，具备长期稳定性。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，公司债权投资余额为 3,884.84 亿元。

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。截至 2024 年末，公司其他债权投资余额为 6,280.82 亿元。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。公司此投资主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至 2024 年末，公司其他权益工具投资余额为 5.12 亿元。

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	7,430	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	-
2020 年金融债券	4,210	2.96	2030/4/17	-
2024 年金融债券	3,948	2.00	2027/4/12	-
2019 年金融债券	3,750	3.45	2029/9/20	-
2023 年金融债券	3,700	2.64	2026/4/14	-
2022 年金融债券	3,420	3.06	2032/6/6	-
2023 年金融债券	2,900	2.55	2026/5/11	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2024 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 504.58 亿元，主要为政策性银行债。

（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 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇衍生工具			
外汇远期	71,686	1,021	(513)
货币掉期	1,199,432	14,663	(14,578)
货币互换	42,926	473	(589)
外汇期权	263,950	2,786	(2,556)
利率衍生工具			
利率互换	1,285,788	11,134	(11,674)
利率期权	9	-	(4)
其他衍生工具			
权益期权	7	-	(2)
信用风险缓释工具	20	-	-
贵金属远期/掉期	55,148	3,587	(444)
贵金属期权	31	-	-
合计	2,918,997	33,664	(30,360)

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信用衍生品。

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，市场利率呈现平坦化下行的走势，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 年末，公司无重要在建工程项目变动。

（5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2024 年末，公司无非金融工具抵债资产，抵债金融工具余额为 0.51 亿元。

2、负债

截至 2024 年末，公司负债总额 28,909.72 亿元，较上年末增长 15.20%，主要是客户存款增长较快、应付债券等负债有所增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 12 月 31 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	54,640	1.89%	109,189	4.35%	(54,549)	(2.46)
同业及其他金融机构存放款项	117,817	4.08%	82,122	3.27%	35,695	0.81
拆入资金	191,935	6.64%	183,114	7.30%	8,821	(0.66)
交易性金融负债	3,247	0.11%	12,359	0.49%	(9,112)	(0.38)
衍生金融负债	30,360	1.05%	14,187	0.57%	16,173	0.48
卖出回购金融资产款	163,268	5.65%	122,641	4.89%	40,627	0.76
吸收存款	1,869,624	64.67%	1,588,536	63.30%	281,088	1.37
应付职工薪酬	4,016	0.14%	3,886	0.15%	130	(0.01)
应交税费	2,379	0.08%	1,281	0.05%	1,098	0.03
应付债券	433,397	14.99%	371,083	14.79%	62,314	0.20
租赁负债	2,550	0.09%	2,819	0.11%	(269)	(0.02)
预计负债	1,403	0.05%	1,673	0.07%	(270)	(0.02)
其他负债	16,336	0.56%	16,562	0.66%	(226)	(0.10)
负债总计	2,890,972	100.00%	2,509,452	100.00%	381,520	-

客户存款

2024 年，公司以客户为中心，优化现金管理服务，加速存款的增户扩面。公司客户存款总额 18,363.45 亿元，较上年末增长 17.24%。

企业存款方面，通过五管二宝等行内优势产品增强企业黏性，挖掘企业的行外资金，同时积极参与经营区域各项机构业务存款招标，抓住政府部门数字化改革契机，通过个性化直联，持续引入机构客户存款，带动对公客户存款余额 13,412.21 亿元，较上年末增长 16.35%。

个人存款方面，受到经济复苏缓慢的影响，居民投资意愿较低，储蓄意愿增强，在此背景下，适时加大储蓄存款拓展力度，带动存款规模持续增长。截至 2024 年末，对私客户存款余额 4,951.24 亿元，较上年末增长 19.71%。

下表列出截至 2024 年末，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 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公客户存款				
活期	460,798	25.09%	430,135	27.46%
定期	880,423	47.94%	722,570	46.13%
小计	1,341,221	73.03%	1,152,705	73.59%
对私客户存款				
活期	102,969	5.61%	86,717	5.54%
定期	392,155	21.36%	326,876	20.87%
小计	495,124	26.97%	413,593	26.41%
合计	1,836,345	100.00%	1,566,298	100.00%

3、股东权益

截至 2024 年末，公司股东权益合计 2,342.60 亿元，较上年末增长 15.85%。归属于母公司股东的权益 2,331.51 亿元，较上年末增长 15.88%。其中：未分配利润 1,027.31 亿元，较上年末增加 155.77 亿元，主要是盈利增长；其他权益工具 248.10 亿元，较上年末未发生变动；其他综合收益 156.14 亿元，较上年末增加 98.13 亿元，主要是其他债权投资公允价值增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 12 月 31 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	2.82%	6,604	3.27%	-	(0.45)
其他权益工具	24,810	10.59%	24,810	12.27%	-	(1.68)
资本公积	37,611	16.06%	37,611	18.60%	-	(2.54)
其他综合收益	15,614	6.67%	5,801	2.87%	9,813	3.80
盈余公积	17,041	7.27%	14,705	7.27%	2,336	-
一般风险准备	28,740	12.27%	24,510	12.12%	4,230	0.15
未分配利润	102,731	43.85%	87,154	43.10%	15,577	0.75
归属于母公司股东的权益	233,151	99.53%	201,195	99.50%	31,956	0.03
少数股东权益	1,109	0.47%	1,015	0.50%	94	(0.03)
股东权益合计	234,260	100.00%	202,210	100.00%	32,050	-

（三）资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模保持稳健增长，不良贷款保持低位。截至报告期末，公司贷款总额 14,760.63 亿元，较上年末增长 17.83%；公司不良贷款余额 112.67 亿元，不良贷款率 0.76%，继续保持在行业较低水平。

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 12 月 31 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
非不良贷款小计：	1,464,796	99.24%	1,243,219	99.24%	221,577	-
正常	1,449,593	98.21%	1,235,113	98.59%	214,480	(0.38)
关注	15,203	1.03%	8,106	0.65%	7,097	0.38
不良贷款小计：	11,267	0.76%	9,499	0.76%	1,768	-
次级	1,983	0.13%	1,256	0.10%	727	0.03
可疑	6,142	0.42%	4,227	0.34%	1,915	0.08
损失	3,142	0.21%	4,016	0.32%	(874)	(0.11)
客户贷款合计	1,476,063	100.00%	1,252,718	100.00%	223,345	-

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 12 月 31 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	6,848	0.46%	1	0.01%
采矿业	1,379	0.09%	—	—
制造业	175,176	11.87%	545	0.31%
电力、燃气及水的生产和供应业	23,256	1.58%	8	0.03%
建筑业	63,640	4.31%	101	0.16%
交通运输、仓储及邮政业	25,193	1.71%	38	0.15%
信息传输、计算机服务和软件业	11,676	0.79%	69	0.59%
批发和零售业	140,719	9.53%	563	0.40%
住宿和餐饮业	3,106	0.21%	10	0.32%
金融业	2,787	0.19%	—	—
房地产业	141,980	9.62%	186	0.13%
租赁和商务服务业	229,112	15.52%	158	0.07%
科学研究、技术服务和地质勘察业	21,330	1.45%	77	0.36%
水利、环境和公共设施管理和投资业	61,332	4.16%	2	—
居民服务和其他服务业	1,842	0.12%	8	0.43%
教育	1,763	0.12%	94	5.33%
卫生、社会保障和社会福利业	1,695	0.11%	1	0.06%
文化、体育和娱乐业	5,493	0.37%	18	0.33%
公共管理和社会组织	1	—	—	—
个人贷款	557,735	37.79%	9,388	1.68%
— 个人消费贷款	357,500	24.22%	5,748	1.61%
— 个体经营贷款	101,841	6.90%	3,024	2.97%
— 个人住房贷款	98,394	6.67%	616	0.63%
合计	1,476,063	100.00%	11,267	0.76%

报告期内，公司对公贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、房地产业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额的 15.52%、11.87%、9.62%和 9.53%。截至报告期末，各行业不良率未产生明显波动，对公不良贷款主要集中在批发和零售业、制造业，不良贷款金额分别为 5.63 亿元、5.45 亿元，分别占全行不良贷款总额的 5.00%、4.84%，不良率分别为 0.40%、0.31%。

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 12 月 31 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	950,064	64.37%	7,286	0.77%
其中：宁波市	488,200	33.07%	6,068	1.24%
江苏省	318,913	21.61%	2,509	0.79%
上海市	66,587	4.51%	644	0.97%
北京市	53,796	3.64%	317	0.59%
广东省	68,515	4.64%	406	0.59%
其他省市	18,188	1.23%	105	0.58%
合计	1,476,063	100.00%	11,267	0.76%

公司授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至报告期末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分别占全行贷款总额的 64.37%、21.61%。各区域不良率保持平稳，浙江和江苏地区不良贷款金额分别为 72.86 亿元、25.09 亿元，分别占全行不良贷款总额的 64.67%、22.27%。

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	3,379	0.23%
借款人 B	2,156	0.15%
借款人 C	2,104	0.14%
借款人 D	1,715	0.12%
借款人 E	1,640	0.11%
借款人 F	1,580	0.11%
借款人 G	1,475	0.10%
借款人 H	1,395	0.09%
借款人 I	1,296	0.09%
借款人 J	1,272	0.09%
合计	18,012	1.23%

截至报告期末，公司前十大贷款客户的贷款余额为180.12亿元，占贷款总额比例为1.23%。其中：公司前五大贷款客户的贷款余额为109.94亿元，占贷款总额比例为0.75%。

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 12 月 31 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	581,822	39.41%	6,951	1.19%
保证贷款	434,781	29.46%	547	0.13%
抵押贷款	349,972	23.71%	3,769	1.08%
质押贷款	109,488	7.42%	—	—
合计	1,476,063	100.00%	11,267	0.76%

截至报告期末，公司信用贷款占贷款总额比例为39.41%，保证贷款占贷款总额比例为29.46%，抵质押贷款占贷款总额比例为31.13%。

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 12 月 31 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	5,248	0.36%	4,698	0.37%
逾期 3 个月至 1 年	7,448	0.50%	5,001	0.40%

逾期 1 年以上至 3 年以内	1,265	0.09%	1,708	0.14%
逾期 3 年以上	40	—	277	0.02%
合计	14,001	0.95%	11,684	0.93%

截至报告期末，公司逾期贷款140.01亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.95%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月以内和逾期3个月至1年的贷款，余额分别为52.48亿元、74.48亿元，占全部贷款的比例分别为0.36%、0.50%。

重组贷款情况

单位：（人民币）百万元

	2024 年 12 月 31 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	2,278	0.15%	1,197	0.10%

报告期末，公司重组贷款金额22.78亿元，重组贷款占比0.15%，较上年末上升0.05个百分点。

贷款损失准备金计提和核销情况

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
期初余额	43,797	39,456
本期计提	11,558	10,742
本期核销	(13,969)	(8,336)
本期其他转出	(187)	(4)
本期收回	2,731	1,984
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,731	1,984
已减值贷款利息回拨	(60)	(45)
期末余额	43,870	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，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备 115.58 亿，报告期末贷款损失准备金额为 438.70 亿元。

（四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 850.05 亿元。其中，现金流入 4,617.47 亿元，同比减少 326.41 亿元，主要是拆入资金减少；现金流出 3,767.42 亿元，同比增加 557.26 亿元，主要是客户贷款及垫款以及向中央银行借款到期归还增加。

投资活动产生的现金净流出 905.33 亿元。其中，现金流入 20,448.73 亿元，同比增加 7,537.57 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流入增加；现金流出 21,354.06 亿元，同比增加 7,460.24 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 470.56 亿元。其中，现金流入 5,782.31 亿元，同比增加 513.55

亿元，主要是债券及同业存单发行增加；现金流出 5,311.75 亿元，同比减少 659.78 亿元，主要是偿还同业存单资金减少。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年	2023 年	变动
经营活动现金流入小计	461,747	494,388	(32,641)
经营活动现金流出小计	376,742	321,016	55,726
经营活动产生的现金流量净额	85,005	173,372	(88,367)
投资活动现金流入小计	2,044,873	1,291,116	753,757
投资活动现金流出小计	2,135,406	1,389,382	746,024
投资活动使用的现金流量净额	(90,533)	(98,266)	7,733
筹资活动现金流入小计	578,231	526,876	51,355
筹资活动现金流出小计	531,175	597,153	(65,978)
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	47,056	(70,277)	117,333
现金及现金等价物净增加额	41,599	5,013	36,586

（五）负债质量分析

公司高度重视负债质量管理，根据《商业银行负债质量管理办法》制定了《宁波银行负债质量管理方法》，建立了一套较为科学、合理的负债质量管理组织架构，明确了董事会、高级管理层以及相关部门的职责分工。

报告期内，公司持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是坚持“做核心客户、增结算存款”战略，同时充分利用 FTP 工具，引导存款高质量发展。二是持续拓展多元化同业融资渠道，提升负债结构多样性。三是完善负债质量评估体系，每季度对负债质量进行综合评估。

报告期内，公司负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间，其中，公司年末各项存款余额 18,363.45 亿元，较上年末增长 17.24%，净稳定资金比例 118.08%，流动性覆盖率 190.00%，均符合监管要求；公司净息差 1.86%，同比下降 2 个基点；计息负债平均付息率 2.06%，同比下降 9 个基点；客户存款平均付息率 1.94%，同比下降 7 个基点。

（六）分部分析

公司的业务分部按照公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部进行管理和报告。2024 年，公司业务实现营业收入 245.53 亿元，利润总额 154.65 亿元；个人业务实现营业收入 209.63 亿元，利润总额 33.74 亿元；资金业务实现营业收入 207.54 亿元，利润总额 129.08 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2024 年		2023 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	24,553	15,465	21,910	13,330
个人业务	20,963	3,374	21,439	4,820
资金业务	20,754	12,908	17,602	9,557
其他业务	361	(461)	634	191
合计	66,631	31,286	61,585	27,898

（七）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“第十二节 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”。

（八）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	13,404	-	-	33,664
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	-	35	143	98,606
交易性金融资产	350,466	188	-	-	357,161
其他债权投资	465,419	-	13,278	154	628,082
其他权益工具投资	321	-	86	-	512
贵金属	10,191	100	-	-	7,756
投资性房地产	14	27	-	-	-
资产小计	931,711	13,719	13,399	297	1,125,781
拆入资金	(46,344)	187	-	-	(27,755)
交易性金融负债	(12,359)	(153)	-	-	(3,247)
衍生金融负债	(14,187)	(15,561)	-	-	(30,360)
负债小计	(72,890)	(15,527)	-	-	(61,362)

（九）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	2023 年	比上年同期增减	主要原因
其他收益	444	740	(40.00%)	普惠小微补助收益减少
公允价值变动损益	18	1,161	(98.45%)	衍生金融工具公允价值变动减少
其他业务收入	92	33	178.79%	投资性房地产处置收益增加
资产处置收益	1	280	(99.64%)	固定资产处置收益减少
其他业务成本	71	13	446.15%	投资性房地产处置成本增加
营业外收入	46	77	(40.26%)	久悬存款转收益减少
营业外支出	308	207	48.79%	营业外支出增加
所得税费用	4,065	2,289	77.59%	税前利润增加
项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
衍生金融资产	33,664	20,167	66.93%	外汇掉期业务公允价值正值增加
买入返售金融资产	33,965	9,251	267.15%	质押式买入返售规模增加
其他债权投资	628,082	465,419	34.95%	其他债权投资增加
其他权益工具投资	512	321	59.50%	其他权益工具投资成本及公允价值增加
投资性房地产	-	14	(100.00%)	投资性房地产处置
在建工程	901	1,570	(42.61%)	在建工程完工转出
无形资产	4,017	2,912	37.95%	软件增加

递延所得税资产	2,513	6,260	(59.86%)	公允价值变动增加
向中央银行借款	54,640	109,189	(49.96%)	中期借贷便利减少
同业及其他金融机构存放款项	117,817	82,122	43.47%	同业存放增加
交易性金融负债	3,247	12,359	(73.73%)	交易性金融负债减少
衍生金融负债	30,360	14,187	114.00%	外汇掉期业务公允价值负值增加
卖出回购金融资产款	163,268	122,641	33.13%	质押式卖出回购规模增加
应交税费	2,379	1,281	85.71%	应交企业所得税增加
其他综合收益	15,614	5,801	169.16%	债券公允价值增加

六、投资状况

（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%	金融融资租赁服务。
宁银理财	1,500.00	1,500.00	100.00%	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%	消费金融服务。
宁波东海银行股份有限公司	158.24	52.79	4.99%	银行业务。
合计	14,013.63	12,908.18		

注：2025 年 3 月，宁银消金完成增资后营业执照变更，公司对其持股比例由 92.79% 增加至 94.17%。

（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
外汇衍生工具				
外汇远期	57,050	71,686	2,554	30.75%
货币掉期	572,146	1,199,432	(735)	514.44%
货币互换	28,901	42,926	189	18.41%
外汇期权	191,424	263,950	(2,116)	113.21%
利率衍生工具				
利率互换	1,317,081	1,285,788	(373)	551.48%
利率期权	5	9	(46)	0.00%
其他衍生工具				
权益期权	595	7	(146)	0.00%
信用风险缓释工具	-	20	-	0.01%
贵金属远期/掉期	59,187	55,148	(443)	23.65%
贵金属期权	-	31	2	0.01%
合计	2,226,389	2,918,997	(1,114)	1251.98%

2024 年，全球主要经济体通胀从高位温和回落，欧洲央行和美联储先后开启降息周期，全球外汇市场平稳运行。国内经济企稳，复苏势头良好，人民币汇率维持双边波动走势，整体较为稳定。掉期方面，中美利差小幅收窄，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。

（五）募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金使用情况。

（六）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。

（七）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	3,235	2,582	1,363	355	255

永赢金租	子公司	金融融资租赁服务。	7,000	136,547	16,090	5,726	3,401	2,551
宁银理财	子公司	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	5,110	4,658	1,293	982	744
宁银消金	子公司	消费金融服务。	3,600	60,145	5,172	2,990	416	303

注：2025 年 3 月，宁银消金完成增资后营业执照变更，注册资本由 29.11 亿元增加至 36 亿元。

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“九 业务回顾”。

（八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

七、风险管理

公司始终坚持“经营银行就是经营风险”的理念，坚持完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，全面推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，持续发挥风险管理价值，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针对性，有效防范了各类风险，保障银行稳健发展。

（一）信用风险

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、银行账簿债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

公司始终致力于建设职能独立、风险制衡、精简高效、三道防线各司其职的信用风险管理体系。报告期内，围绕市场形势变化、全行经营管理重点，公司加强趋势判断、主动作为，不断优化管理体系、风控技术，提高风险管理的针对性、灵活性和前瞻性，发挥风险管理价值。

一是持续优化信贷结构，加强授信政策专业化引领。公司紧密围绕全行发展战略，牢记服务实体经济使命，全面做好“金融五篇大文章”。深入开展产业链研究，不断优化授信政策及企业、客户研判标准，做精做细差异化授信策略。同时，合理运用预警化解、诉前调解等多元化手段，主动高效退出风险客户，持续推进存量结构优化。

二是不断完善管理机制，深化信用风险全流程管控。全面升级“全覆盖、穿透式”的资产质量监控体系，细化贷前、贷中、贷后标准化流程；利用大数据分析平台，实现风险管理全生命周期线上化、智能化管理；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。

三是稳步提升科技支撑，夯实系统工具数字化基石。公司深化技术应用，建设并推广智能风

控模型超市，实现全行范围优质模型共建共享，进一步提升风险管理的灵活性。同时，稳步推进新一代信用风险管理系统群项目建设，实现流程更顺畅、操作更便捷、风控更智能，为产品快速迭代和风控精准化管理提供有效支撑。

（二）大额风险暴露

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。

2024 年末，公司达到大额风险暴露标准的各项指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户贷款余额占资本净额的 1.06%，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的 3.02%，最大非同业关联客户风险暴露占一级资本净额的 5.51%，最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额的 16.01%，最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额的 9.82%，均满足监管要求。

（三）流动性风险

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。影响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。

公司根据监管要求和宏观经济形势变化，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。公司实行稳健的流动性风险管理策略，维持较高的流动性资产水平，保持充足的现金流，确保对外支付能力。

报告期内，公司持续完善流动性风险管理的治理框架，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，确保公司流动性风险处于安全范围。一是持续提升流动性风险计量水平，完善美元币种流动性风险管理体系，优化资产负债管理系统架构和跑批逻辑，重检流动性风险限额和预警指标体系；二是不断提升日间流动性风险管理水平，持续优化头寸管理系统，提高头寸管控效率，提升分支行头寸管理能力；三是进一步完善流动性风险应急管理体系，开展集团层面流动性风险应急演练和客户集中提款应急演练，明确应急处置流程，加强应急处置能力，并对流动性风险应急体系开展评估。

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。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。报告期末，公司各项流动性风险指标如下：

1、流动性比例

截至 2024 年末，公司流动性资产余额 9,808.23 亿元，流动性负债余额 10,424.23 亿元，流动性比例 94.09%，符合监管不低于 25% 的要求。

2、流动性覆盖率

截至 2024 年末，公司合格优质流动性资产余额 4,916.91 亿元，30 天内的净现金流出 2,587.87 亿元，流动性覆盖率 190.00%，符合监管不低于 100% 的要求。

3、净稳定资金比例

截至 2024 年末，公司可用的稳定资金余额 17,284.29 亿元，所需的稳定资金余额 14,637.94 亿元，净稳定资金比例 118.08%，符合监管不低于 100% 的规定。

项目	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,728,429	1,730,160
所需的稳定资金	1,463,794	1,438,856
净稳定资金比例	118.08%	120.25%

（四）市场风险

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。

公司已建立一套与自身业务性质、规模和复杂程度相匹配的、较为完备的市场风险管理体系。该体系明确了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，以及实施市场风险管理的政策方针，识别、计量、监测与控制风险的具体程序，市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设。

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，涵盖以把控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，同时，设置敏感性限额、敞口限额、止损限额等指标，用以严密管控具体交易策略或投资组合的实际风险敞口。公司秉持审慎原则，定期开展市场风险压力测试，全面评估在市场重大波动、政策变化等各类极端压力情境下，市场风险敞口可能面临的预期损失，为公司的稳健运营筑牢风险防线。

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续优化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。一是制定金融市场业务投资组合管理办法，进一步规范账簿划分管理机制和程序；二是持续提升市场风险计量支持体系，基于新一代数据管理引擎，构建更高效、更贴合公司敞口实际的压力情景评选方法，优化情境库；三是持续提升市场风险验证管理能力，夯实模型投产前验证机制和年度全面验证机制，确保公司市场风险计量模型稳定可靠。

公司持续跟踪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，各项指标平稳运行。

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管理目标，并持续监测，确保公司银行账簿利率风险指标处于合理范围。

报告期内，公司密切关注外部利率环境和内部利率风险敞口结构变化，持续提升银行账簿利率风险管理水平。一是不断完善银行账簿利率风险管理体系，在管理办法中细化压力测试场景和各部门职责分工，同时强化美元币种的银行账簿利率风险计量和监测；二是持续开展银行账簿利率风险计量模型、参数的验证与优化工作，持续确保计量过程和计量结果的合理性、准确性；三是强化集团层面的银行账簿利率风险管理，定期监测集团的相关利率风险指标运行情况，强化利率风险敏感性。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，实现了净利息收入的平稳增长。

有关公司市场风险管理的更多内容请参阅“第九节 财务报告”中的“财务报表附注十二、3 市场风险”。

（五）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或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业务遭受损失的风险。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。

公司根据监管要求，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。一是适时调整国别风险等级，基于各国宏观经济发展变动情况、外部评级情况等因素，综合判定各国风险等级，将国别风险等级划分为低、较低、中、较高和高国别风险，并测算相应的国别风险限额。同时，公司不断强化对全球宏观市场的研究分析，对国际重大事件及其影响保持关注，依据分析结果及时动态调整国别风险等级。二是持续开展国别风险限额管理，定期监测限额管理的执行情况，通过采取包括但不限于业务结构调整、增加风险缓释等措施，严格控制国别风险敞口处于限额之内。

报告期内，全球政治、经济环境还面临着各类不稳定因素，但公司国别风险管理情况良好，国别风险敞口主要集中在低、较低风险国家或地区，预计国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（六）操作风险

操作风险是由于内部程序、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。

报告期内，公司根据监管要求，持续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，确保操作风险控制在适度范围，全年未发生重大操作风险事件。一是做好操作风险监管新规内化，制定《宁波银行集团操作风险管理办法》，修订《宁波银行操作风险管理办法》《宁波银行操作风险事件管理规定》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，确保操作风险损失数据的完整性和规范性；三是加强印章管理大数据应用，在建立印章时效、风险监测模型的基础上，总分行联动开展印章常态化监测，实现自主、灵活建模，推进印章数字化管理；四是梳理外包管理组织架构、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，完善信息科技外包管理制度规范；五是持续开展信息科技风险评估，优化信息科技关键风险指标，组织开展信息安全暨信息科技风险管理培训，完善信息科技风险管控；六是完善突发事件应急及业务连续性管理，制定《突发事件应对金融服务管理办法》，修订《重要信息系统突发事件应急管理办法》，开展重要系统业务连续性压力测试，持续开展重要业务连续性演练，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，提升业务连续性管理成效。

（七）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是持续加强内控制度管理，关注外部监管政策和内部经营管理实际需要，通过外部监管要求内化、内控制度多维度审核等合规工作，不断完善相关制度，提升制度合理性和完备性；二是深化合规风险监测评估，持续识别监管处罚、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，加强高风险领域合规风险管控；三是夯实产品合规管理，加强对法律法规、监管政策变化的解读分析，对标行内产品业务管理情况，推动产品模式持续优化，确保产品合规；四是加强个人信息保护管理。根据相关法律和监管政策的变化，明确合规展业的操作要求，提升员工的个人信息保护意识，并对存量数据合作业务梳理评估，确保业务合法合规；五是持续开展有效合规检查，聚焦业务薄弱环节，确立全年合规检查计划，明确检查方向与检查重点，对内控机制的完备性、流程管控的有效性、各项制度落实执行情况持续开展内部检查，促进业务合规健康发展；六是强化合规文化建设，通过开展合规评价方案宣贯、合规知识应知应会、新员工合规管理等多期合规培训，普及合规知识，提升员工合规意识，同时开展新公司法、国家安全

知识等多项专题学习，助推监管新政切实落地，营造合规文化氛围。

（八）声誉风险

声誉风险是指由银行行为、从业人员行为或外部事件等导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

报告期内，公司以《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》为制度指引，围绕“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”原则，持续优化声誉风险管理机制，推动管理能力和业务发展深度协同。一是强化制度保障和责任落实，夯实“党委领导、董事会统筹、高管层落实”三层治理架构，压实“三道防线”职责，第一道防线（业务部门及分支机构）负责风险源头防控，第二道防线（总行办公室、风险管理部）牵头制度完善及压力测试，第三道防线（审计部）独立开展评估与监督；二是夯实常态化舆情监测和联动机制，定期分析行业风险动态及政策导向，结合业务实际情况不断完善分层级、差异化的应急预案。依托总分行联动及与子公司协作机制，确保信息共享畅通、应急处置高效；三是科技赋能驱动智能风控，积极引入AI技术，搭建“舆情监测—风险评估—动态预警”一体化平台，实时追踪负面舆情并优化应对策略；四是积极主动传播公司鲜活正面形象，一方面聚焦“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五大领域，挖掘公司服务实体经济典型案例，通过权威媒体及自有渠道开展系列传播，强化公司社会责任感，另一方面从贴近性入手，深化公司融媒体布局，通过入驻主流社交平台、探索短视频、直播等新兴传播形式，依托冠名2024亚洲羽毛球锦标赛、2024WTA500宁波网球公开赛等大型体育赛事契机，进一步扩大公司品牌曝光，提升品牌美誉度与客户黏性。

（九）反洗钱管理

报告期内，公司严格遵循反洗钱法律法规和监管要求，按照风险为本的原则开展各项反洗钱工作，进一步加强公司洗钱风险防控的管理。一是开展机构洗钱和恐怖融资风险自评，对洗钱和恐怖融资风险进行持续识别、审慎评估、有效控制及全程管理的自我评估，促进洗钱风险管理水平和反洗钱履职不断提升；二是持续深化客户身份信息治理，应用大数据治理工具，完善客户身份信息监测指标体系，形成长效机制，持续提升客户身份信息的准确性和完整性；三是积极协助打击洗钱犯罪活动，开展洗钱风险排查，同时不断优化监测模型，提高案例分析能力和可疑情报价值，有效防范洗钱风险。

（十）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，法律合规部提出集反洗钱、操作风险、合规管理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、及时合理更新制度

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。对照法律法规、重要监管政策、工作要求及时进行分析解读，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。定期对内控制度进行后评价，判断内控制度是否与监管政策、公司经营管理实际匹配，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，从制度层面保障合规风险管控有效性。三是建立内外部制度关联机制。通过系统实现制度联动，外规或内部制度更新后，系统自动触发关联制度的修改提醒至主管部门，由主管部门落实制度更新；总行制度更新后，系统自动提醒分行及时进行制度本地化，分行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，应另行制定管理制度或实施细则。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。

八、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，需满足附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。报告期内，公司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；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；采用压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求；积极推进《商业银行资本管理办法》在全行的落地实施，完成风险加权资产计量系统升级，实现资本新规下的资本监管指标计量，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。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，公司赎回2019年发行的100亿元二级资本债，发行240亿元二级资本债，优化资本结构，提升风险抵御和支持实体经济能力。

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，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

项目	单位：（人民币）百万元			
	2024 年 12 月 31 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	205,598	178,664	174,611	152,455
2、一级资本净额	230,443	203,475	199,446	177,265
3、总资本净额	319,988	291,148	271,772	247,990
4. 风险加权资产合计	2,089,099	1,925,567	1,811,196	1,670,655
其中：信用风险加权资产	1,942,047	1,796,063	1,682,837	1,557,227
市场风险加权资产	22,000	20,964	21,043	18,313
操作风险加权资产	125,052	108,540	107,316	95,115
5. 核心一级资本充足率	9.84%	9.28%	9.64%	9.13%
6. 一级资本充足率	11.03%	10.57%	11.01%	10.61%
7. 资本充足率	15.32%	15.12%	15.01%	14.84%

（二）杠杆率情况

项 目	单位：（人民币）百万元			
	2024 年 12 月 31 日	2024 年 9 月 30 日	2024 年 6 月 30 日	2024 年 3 月 31 日
杠杆率	5.73%	5.50%	5.54%	5.54%
一级资本净额	230,443	219,743	216,748	208,357
调整后表内外资产余额	4,021,899	3,993,027	3,911,359	3,762,294

九、业务回顾

（一）公司银行业务

公司银行坚持以服务实体经济为主线，秉承“真心对客户好”的理念，持续深化核心客户的培育与经营。金融科技赋能方面，依托鲲鹏司库、财资大管家为代表的数字化解决方案，帮助客

户解决经营管理中的痛点难点，为客户提供全方位、综合化、个性化的金融服务。客户经营方面，实施分层分类的客户经营体系，在推进名单制、网格化营销的基础上，纵深推进战略客户、头部客户的高效引入和深度经营。报告期内，通过扎根区域市场，持续为客户创造价值，客群基础不断扩大，客群质量进一步提升。报告期末，公司银行客户 17.18 万户，较上年末增加 2.03 万户。

存款方面，聚焦客户需求，利用鲲鹏司库、财资大管家、票据好管家、外汇金管家、企业 APP 等数字化系统赋能企业经营，不断提升企业现金管理、支付结算的便利性，同时持续优化系统功能和服务流程，完善基于行业类型、细分客群等不同维度下客户全周期经营服务体系，提供专业化、线上化、移动化的服务，有效带动结算存款提升，存款结构持续优化。报告期末，公司银行存款余额 10,599 亿元（含机构存款），较上年末增加 1,485 亿元，增长 16.29%。

贷款方面，持续优化信贷资源配置，加大对国家重大战略、重点领域的金融支持力度，围绕实体经济的技术改造、设备更新、项目建设、绿色转型、降本增效发展需求，加快推进业务的数字化、场景化、平台化转型，同时综合运用本外币贷款、商票、银票、国内信用证等一揽子金融产品，不断优化业务流程，为实体经济提供便捷高效的融资服务，提升服务实体经济的质效。报告期末，公司银行人民币贷款余额 4,947 亿元，较上年末增加 971 亿元，增长 24.42%。

机构业务方面，积极顺应机构客户数字化、智能化转型趋势，围绕机构客户的管理需求，聚焦场景化、轻量化，持续升级迭代数字化综合服务方案，提升数字金融应用落地的便捷性。同时，紧扣机构客户的差异化需求，持续开展各类载体经营活动，在综合赋能客户的同时，进一步提升了公司品牌影响力。报告期内，共实施各类数字化项目 560 个，省、市、区级等各项业务资格准入持续推进，为业务可持续增长奠定扎实基础，带动机构客户资金流有效提升。报告期末，公司机构业务存款 2,814 亿元，较上年末增加 472 亿元，增长 20.15%。

（二）零售公司业务

零售公司坚持“深耕区域，支持实体，践行普惠，助力小微”的经营理念，以客户为中心，持续优化客户服务模式和产品体系，致力于为客户提供“更专业、更便捷、更灵活”的金融产品组合和综合服务方案。报告期内，公司深耕区域客群，不断升级各类客群经营体系，服务质效持续提升：完善科技金融服务体系，强化科创领域金融支持，为科技型企业、初创型企业提供专项政策和专项产品服务；依托多元化信贷产品、智能化风控能力、全面化综合经营三大支柱，完善数字化精准服务、生态化高效服务两大体系，不断加大对中小微企业的金融服务。报告期末，零售公司客户 43.96 万户，较上年末增加 0.76 万户。

存款方面，持续巩固重点客群基本盘，同时围绕各类行业客户的差异化需求，发挥结算产品组合优势和平台资源优势，结算服务水平得到进一步提升。报告期末，零售公司存款余额 2,812 亿元，较上年末增加 399 亿元，增长 16.54%。

贷款方面，持续加大普惠信贷投放力度，落实专属优惠政策，做好资金接续周转，积极拓展

“首贷户”，借助数字化和平台化赋能，提升客户服务质效。报告期末，公司普惠型小微企业客户 27.78 万户，较上年末增长 19.18%；普惠型小微企业贷款余额 2,199 亿元，较上年末增长 18.35%。

（三）投资银行业务

报告期内，公司投资银行业务实现投行客户融资总量（FPA）5,449 亿元，投行客户突破 5,000 家。债券主承方面，承销非金融企业债务融资工具 2,596 亿元，连续五年在银行间市场位列区域性银行前列，累计发行量超 1.7 万亿，位居区域性银行第一；探索绿色和科创领域的债券产品创新，发行绿色及科创类债券 131.4 亿元，包括全国首批两新债券、全国首单科创主体发行的可持续挂钩绿债、浙江省首单两新债券等。科创金融方面，持续完善科创企业服务体系，着力打造科创服务的生态圈，提供股权融资、技术链、产业链和供应链资源联动等多维度赋能，助力新质生产力发展。数字化系统方面，迭代升级“投行智管家”系统，进一步形成“债券+股权”的双轮驱动，服务投行客户业务全生命周期服务需求。

（四）票据业务

公司票据业务紧跟市场和政策变化，不断升级服务，为广大实体企业客户，尤其是中小微客户提供更加优质、便捷、高效的贴现服务。报告期内，公司积极应对票据市场变化，运用灵活定价机制，持续提升客户体验，帮助实体企业降低融资成本，贴现客户超 3 万户，其中 96% 为小微企业和制造型企业。报告期内，公司获评上海票据交易所“优秀贴现机构”、“优秀企业推广机构”、“优秀商票信息披露服务机构”等多个荣誉奖项。

（五）资产托管业务

公司资产托管业务致力于为客户提供专业、创新、安全的资产托管服务。产品体系方面，加深头部客户的深度经营，加快创新业务布局，落地全国首单跨海大桥公募 REITs 托管，助力政府盘活国有资产，推动基础设施建设高质量发展；落地行业首笔多单一模式信托钱包业务，进一步搭建信托账户体系，助力行业转型发展。数字化系统方面，自主研发的数字化服务平台“易托管”持续迭代升级，已为近千家托管客户提供综合化的解决方案。报告期末，公司托管客户 652 家，托管资产 CUM 规模超 4.74 万亿，其中托管规模 4.46 万亿元，外包业务 0.28 万亿元。

（六）金融市场业务

报告期内，公司紧跟金融市场变化，加强市场研判，把握市场机会，不断提升资产投资效益。同时，以服务实体为主线，秉承汇率中性理念，深化代客业务的拓展经营，帮助实体企业规避汇率风险。报告期内，公司金融市场业务交易量保持平稳发展，排名稳居全市场前列，国开债承销量排名第 5，国债承销量排名第 10，外汇做市综合排名第 11。金融市场业务的良好表现得到了市场的广泛认可，获得中国外汇交易中心“年度市场影响力机构”、“市场创新业务机构”两大奖项下多个子奖项以及中央国债登记结算有限责任公司等权威机构颁发荣誉。

（七）财富管理业务

报告期内，公司坚持真心对客户好、专业创造价值的理念，持之以恒推进大财富管理战略，通过强化科技赋能，优化经营体系，推动财富业务稳健可持续发展。产品体系方面，围绕客户大类资产配置的需求，精选行业头部机构管理的产品，持续丰富优化全品类产品线，打造稳健多元的产品货架，提升客户配置体验。客户经营方面，推进获客模式和经营体系升级，通过平台赋能、线上线下融合、多维权益整合，提升财富服务的效率和质量。同时，围绕“养老产业金融、养老金金融、养老服务金融”三大场景，构建全周期养老金融生态，扎实做好养老金融大文章。团队建设方面，完善总分支联动体系，强化投研能力与资产配置方法论输出，打造覆盖客户需求分析、产品销售适配、风险管理的标准化服务体系，培育专业人才梯队。报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）11,282 亿元，较上年末增加 1,412 亿元，增长 14.3%。

私人银行业务方面，聚焦私人银行客户“人企家社”综合化服务需求，依托“悦未来”服务平台，持续为私人银行客户提供灵活高效的创新服务体验，全年组织开展私人银行活动超 4,000 场，参与客户超 10 万人次。同时，坚持以“专业、稳健”为核心的资产配置理念，不断丰富产品体系，满足私人银行客户个性化、定制化的资产配置需求。报告期末，公司私人银行客户 24,507 户，较上年末增加 3,020 户，增长 14%；私人银行客户金融总资产（AUM）3,036 亿元，较上年末增加 418 亿元，增长 16%。

（八）消费信贷业务

报告期内，公司积极推进个人信贷产品和业务模式迭代升级，为客户提供更专业、更精准、更全面的融资服务。经营拓展方面，积极响应国家政策，持续推进消费信贷业务的线上化、场景化，助力提振消费。同时，持续提升按揭业务服务质效，全力支持居民刚性和改善性住房需求。客户经营方面，完善数字化、集约化、精细化的经营体系，实现多维度、全周期的服务陪伴，不断提升大数据风控能力，强化客户准入与风险预警管理，资产质量整体保持稳定。报告期末，公司个人信贷贷款余额 2,617 亿元，较上年末增长 7.96%。

（九）信用卡业务

报告期内，公司持续推进信用卡业务转型，不断优化业务策略，持续升级客户经营体系。客户获取方面，通过策略转型、产品体系升级，推进高质量精准获客，信用卡客群结构进一步优化。经营打法方面，积极推进客户综合经营，围绕客户消费热点和区域特点，持续开展差异化、特色化的主题活动，提升客户用卡体验。风险防控方面，持续提升大数据监测、预警管控能力，进一步提高信用卡风险管控能力。报告期末，公司信用卡发卡量 623 万张，较上年末增长 6.04%。

（十）永赢基金

报告期内，永赢基金围绕投研建设、产品布局、投资者服务、科技赋能等多维度，持续升级迭代，实现可持续高质量发展。报告期末，永赢基金公募总规模 5,296 亿元，较上年末增加 1,697

亿元，其中非货规模 3,516 亿元，较上年末增加 1,033 亿元，市场排名与品牌口碑持续提升。报告期内，永赢基金实现净利润 2.55 亿元。

（十一）永赢金租

报告期内，永赢金租坚持服务实体经济的根本宗旨，持续深耕小微租赁、公用事业、智能制造、新能源和绿色交通领域，满足企业差异化融物融资需求，同时推出行业首创的“设备之家”平台，助力大规模设备更新，品牌知名度和市场影响力稳步提升。报告期末，永赢金租租赁资产余额 1,301 亿，行业排名第 11 位，不良率 0.26%。报告期内，永赢金租实现净利润 25.51 亿元。

（十二）宁银理财

报告期内，宁银理财坚持稳健运作，持续拓展投研边界，丰富固收、固收增强、混合、权益、商品及衍生品类产品线，产品货架进一步丰富，不断满足各类客户的资产配置需求。报告期末，宁银理财管理的理财产品规模 4,735 亿元，实现净利润 7.44 亿元。

（十三）宁银消金

报告期内，宁银消金秉持“惠您生活，贷来精彩”的理念，持续丰富消费场景，依托科技赋能创新业务模式，拓展金融服务覆盖面，助力消费升级。报告期末，宁银消金贷款余额 590.4 亿元，实现净利润 3.03 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。报告期内，公司秉承“真心对客户好”的服务理念，持续完善线上金融服务能力，拓展 APP 服务的广度和深度。上线 APP “五合一”版本，引入波波知了、设备之家、美好生活服务，满足用户多元化需求；成为首批鸿蒙原生应用，并与小艺智能体联动，提升技术在金融服务中的应用支撑。个人功能方面，上线理财选品地图，打造特色理财专区，让产品选择更贴心、财富管理更轻松。报告期末，宁波银行 APP 个人用户数 1,452 万，较上年末增长 45%。企业功能方面，根据企业各类角色和经营场景，推出 APP 英文版、体验版和高管版 2.0 等特色版本，提升客群覆盖度，同时将动账等关键信息对接中小企业主流办公平台，提升企业使用便利性。报告期末，宁波银行 APP 企业用户数 35 万，较上年末增长 29%。

网上银行。报告期内，公司坚持产品建设与客户经营并行的发展策略，顺应企业数字化管理的转型趋势，不断拓宽服务场景，提升服务水平。发布鲲鹏司库，为企业司库建设提供全流程保障；持续升级财资大管家产品，满足集团资金管理需求；打造票据数智化管理功能，推出新型云直联模式；通过外汇金管家产品，提供全新的“航运速汇”服务，客户使用更加便利、企银互动场景更加丰富。报告期末，对公电子渠道客户数 56 万户，较上年末增长 10%。

微信银行。报告期内，公司升级微信银行系统架构，提升响应速度，缩减办理时间，打造更高效、快捷的金融服务渠道。报告期末，宁波银行微信公众号客户数 692 万户，较上年末增长 21%。

（十五）金融科技

报告期内，公司积极应对行业发展趋势，把握数字经济的时代机遇，以“科技+”赋能金融服务，为客户创造价值，持续提升金融科技的生产力与竞争力，推动全行可持续发展。

通过“产、研、测”一体化团队的迭代升级，加强数字化产品的创新研发。完善科技项目全生命周期管理体系，提高研发工程能力，陆续通过 CMMi5 级、TMMi4 级、DevOps 优秀级和 BizDevOps 产业标杆级认证。落地更敏捷的版本火车机制，形成“规划一版、实施一版、发布一版”的高效交付策略，提升客户响应速度。

积极探索以人工智能为代表的新技术应用，拓展大模型技术平台体系，在财富管理、零售公司、客服中心等领域进行了场景试点验证。持续积累大模型工程能力经验，强化大模型人才支撑，为大模型应用的推广复制奠定基础，支撑业务长远发展。

依托“宁行云”品牌，提供丰富的金融科技产品与专业的数字化解决方案，升级金融科技服务模式。加强总分支行高效联动，打造全功能团队，拓展金融科技的应用场景与服务能力，快速响应客户需求。以数字化推动经营模式转型，做好数字金融大文章。

（十六）消费者权益保护

公司消费者权益保护工作坚持金融工作的政治性、人民性，持续完善“大消保”工作体系，将消费者权益保护贯穿于银行经营管理的各个领域，提升金融消费者的获得感、幸福感、安全感。

公司把消费者权益保护工作全面纳入公司治理、经营发展战略与企业文化之中，从顶层引领推动消费者权益保护工作，建立健全“党委把方向、董事会定战略、高管抓执行”的三级治理架构。报告期内，党委和董事会召开 2 次专题会议研究消费者权益保护工作，强化体制机制建设指导，加强重大问题研究；高级管理层全面把关消费者权益保护工作规划与重点布置，通过多种途径实时掌握消费者权益保护动态，亲自决策重大消费者权益保护事项，指挥重大客诉化解。同时，发挥监事会、审计等监督作用，确保消费者权益保护工作落实落地。

公司将金融消费者权益保护理念严格贯穿于金融产品和服务的设计开发、审核入市、营销推广等各个环节。积极推动消费者权益保护数字化工作，发挥其在业务发展、风险管理和内部控制中的赋能作用，构建多层次、新型金融消费者权益保护体系。根据市场变化，报告期内修订《宁波银行消费者权益保护管理办法》，健全纠纷多元化解机制；修订《宁波银行股份有限公司金融消费者权益保护工作制度》，优化内部审计机制。同时，优化消费者权益保护考核指标、加大考核权重，提升消费者权益保护在机构综合经营绩效考核中的占比，以考核促实效，实现战略引领与执行监督双强化。公司加强员工培训和教育，提高全体员工的消费者权益保护意识，形成全员

参与、共同维护消费者权益保护的良好氛围。持续规范员工销售行为，强化适当性管理，切实保护消费者合法权益。

公司积极践行新时代“枫桥经验”，持续提升消费纠纷预防化解能力，致力于将纠纷化解在基层、化解在萌芽，建立及时响应、接诉即办的投诉处理机制，确保消费者合理诉求能够在第一时间快速解决。进一步畅通投诉受理渠道，拓宽微信投诉小程序应用范围，优化线上线下投诉渠道公示信息，确保消费者能够便捷、快速向公司反映诉求，让每一位客户的声音都能被听到。持续优化公司内部横向、纵向纠纷信息共享机制，实现信息高效流通，提升消费纠纷化解效率。顺应数字化发展趋势，大力推进客诉治理智能化转型，借助大数据和人工智能技术，对投诉管理系统迭代升级，强化系统预防、跟踪、分析相关功能，全面提升消费纠纷化解能力和投诉溯源治理能力。报告期内，公司收到投诉数量 3,724 件，投诉响应率 100%，反馈率 100%。从业务类别看，主要包括：贷款业务占比 64%，信用卡业务占比 16.6%，财富管理业务占比 3.3%，其他业务占比 16.1%。从地区分布来看，江苏省占比 15%，上海市占比 7.2%，北京市占比 3.2%，广东省占比 3.2%，浙江省占比 71.4%，其中宁波市占比 63.4%。

公司聚焦金融消费者关心的重点领域和亟需解决的难点问题，分类别、分人群、多渠道、多样式、“线上+线下”矩阵开展金融知识普及教育活动，进一步增强金融消费者的获得感、幸福感和安全感。报告期内，公司通过进农村、进社区、进老年大学、进地铁公交等多元化渠道，普及金融普惠政策、反诈防非、理财投资等金融知识。重点开展“3·15”“5·15 全国投资者保护宣传日”等主题活动，共开展线上线下活动 1,633 场，通过官网、手机银行、微信公众号等自有渠道宣传 200 余次，通过新华社、经济日报、新华网、中国蓝、中国经济网、宁波晚报等中央、省级以及地方媒体累计报道 310 余次。地铁、公交移动电视上播放原创金融知识短视频《至暗》《醒醒，理智一点》，4 个月日均受众消费者 180 万人次，提升消费者的金融素养与风险防范意识。

十、公司未来发展的展望

（一）2025 年业务发展规划

当前国际经济形势复杂多变，国际金融市场波动加剧，银行经营面临诸多不确定性。我国经济运行总体平稳、稳中有进，同时也面临着有效需求不足、社会预期偏弱等挑战。2025 年，公司将继续坚持稳中求进的工作总基调，在董事会的领导下，主动适应经营环境变化，持续积累差异化的比较优势，用专业为客户创造价值，推动银行稳健高质量发展。

一是深化客户经营，压实经营发展的基本盘。公司将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，分层分类明确客户的经营重心，提升客户的获得感。聚焦新质生产力培育、未来产业建设、增强人民群众获得感和幸福感的领域，持续做大客户总量、做深客户经营，全心全意服务实体经济，打牢银行可持续发展的坚实基础。

二是推进重点业务，抓住营收盈利的落脚点。公司将持续提升市场研判的前瞻性，把握市场

趋势，用专业为客户创造价值，赋能客户发展。持续升级各利润中心的商业模式，加快实施“专业化、数字化、平台化、国际化”赋能体系，持续积累公司在细分市场中的比较优势，不断提升银行业务拓展与经营管理的水准，提升市场竞争能力。

三是拥抱新兴技术，把握科技赋能的风向标。公司将坚持用“科技+”赋能业务发展，用开放银行构建数字化场景链接平台，用更加轻量化的应用、智能化的系统将银行服务与客户的经营管理系统无缝对接、充分融合，打通银行与客户链接的最后一公里。加快推进大语言模型在银行经营中的运用实施，推进产品创新、服务创新、商业模式创新。

四是筑牢风险屏障，夯实稳健经营的压舱石。经营银行就是在经营风险，管理好风险是银行永恒的主题。公司将坚守底线，持续强化全面全员全流程风险管理，完善标准化的风险化解和管理体系，加快风险管理的数字化、智能化应用，提升管理效能，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障三大经营底线，确保银行发展行稳致远。

（二）经营中关注的重点问题

1、关于净利息收益率

2024 年，由于社会预期偏弱、居民信贷需求不旺，导致住房和消费类贷款等增速放缓，相对较高收益的贷款占比下降；同时债券市场和 LPR 利率下行，叠加存量房贷利率下调，贷款和投资收益率均受到影响。展望 2025 年，政策持续发力，有望带动市场预期修复，公司将抓住经济复苏的机遇稳固资产收益。一方面，对公贷款业务将继续坚守金融服务的初心，紧扣“五篇大文章”将资金投入到支持实体经济的发展中，在做好风险控制的前提下推动企业贷款高质量增长，个人贷款业务将把握国家刺激消费和房地产市场复苏的窗口期，锻造优质产品，再造服务流程，全面提升客户服务能力，推动个人消费类贷款增长。另一方面，公司将在投资业务中优化资产配置，加强对金融市场利率的研判，抓住投资机会增厚收益，提升资本的综合回报。

负债端，受限於企业和居民对经济复苏的信心不足，避险情绪推动中长期存款需求扩张，存款定期化趋势仍在延续。公司积极推行存款结构和定价的精细化管理，存款付息率得到有效管控并实现边际下行。2025 年，公司将一方面继续推动负债结构优化，不断提升存款在付息负债中的占比。依托行内特色数字化平台，构建生态化场景服务体系，增强客户生态依存度，促进低成本结算存款沉淀。另一方面将持续深化精算经营，通过客群分层分类与差异化定价策略，严控高息负债限额，多维驱动付息成本下降。与此同时，构建成本锚定、期限适配的主动负债管理体系，灵活运用债券发行、同业存单及吸收国库现金定期存款等融资渠道，积极对接央行再贴现、再贷款等政策性资源，实现主动负债成本最优配置。

综上，预计公司 2025 年净利息收益率将继续承压。

2、关于非利息净收入

2024 年，企业投资需求疲软、消费复苏缓慢叠加资本市场波动等不利因素，公司非利息净收入承压。展望 2025 年，公司将采取多种措施积极提升非利息净收入。一是存款利率持续走低，而居民财富管理规模稳健增长，在国家提出大力稳股市、以及科技创新浪潮带动权益市场回暖的有利背景下，公司将强化集团内业务协同，持续提升财富业务的产品、服务及队伍的专业能力，实现客户财富保值增值的同时增加财富代销业务和资产管理收入；二是围绕核心客群，紧跟企业需求场景变化，加强宏观经济分析和市场研判能力，挖掘金融市场、投行、国际结算和国内贸易融资业务在细分市场的经营特色，提高客户综合服务能力，提升对非息收入的贡献；三是本着“真心对客户好”的理念，持续迭代数字化能力，精准洞悉客户需求，为客户提供多场景、多生态的综合经营金融服务模式，提升客户满意度和黏性，增加客户综合回报。

2025 年，公司将积极寻求非利息净收入的增长。

3、关于资产质量

面对经济周期起伏和国内外局势变化，银行资产质量管控面临新形势、新挑战。2024 年，公司积极应对经营环境变化，聚焦重点领域，坚守风险底线，持续深化全面风险管理体系建设。一方面，紧跟内外部经济形势及政策要求，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”，不断优化各类优质资产和授信结构布局。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，夯实系统工具“数字化”基础，坚持流程风险管控与效率提升并重，为全行稳健经营保驾护航。公司资产质量预计将继续保持在行业较好水平。

4、关于资本管理

2024 年，公司严格按照监管要求推动了资本新规落地和资本系统迭代，推动资本管理再上新台阶。在未来的资本管理方面，一是根据《商业银行资本管理办法》等监管政策标准，持续践行资本精细化管理，树立资本约束理念，细化资源配置机制，保障资本充足率持续满足监管要求，并保留安全边际和缓冲区间，为公司实现高质量可持续发展提供坚实的资本支撑。二是以资本新规为导向，推进经营转型和业务结构优化，走向轻资本发展道路，不断增强资本内生性，为股东创造更多价值。三是根据经营环境变化和业务发展的需要，适时发行资本债券对资本进行补充。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

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	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 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		
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
2024 年 7 月 2 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 9 月 2 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 9 月 11 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 9 月 19 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 9 月 24 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 9 月 25 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 9 月 25 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 10 月 8 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 10 月 10 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 10 月 11 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 10 月 22 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 11 月 13 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 11 月 19 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 12 月 18 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者
2024 年 12 月 24 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者
2024 年 12 月 31 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者

第七节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规和监管要求，持续完善公司治理体系。报告期内，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会2次；召开董事会定期会议4次、临时会议3次；召开董事会专门委员会会议25次、独立董事专门会议3次。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项科学决策，切实维护公司整体利益和股东合法权益。监事会积极履行监督职能，对公司经营决策、风险管理、内部控制等进行独立监督。高级管理层自觉接受董事会和监事会的监督，定期向董事会报告全行经营状况，落实董事会和监事会的意见建议，推动公司稳健发展。

二、公司相对于控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立情况

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人。

三、同业竞争情况

公司无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

四、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	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	临时股东大会	59.32%	2024 年 1 月 10 日	2024 年 1 月 11 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2023 年年度股东大会	年度股东大会	65.51%	2024 年 5 月 15 日	2024 年 5 月 16 日	
2024 年第二次临时股东大会	临时股东大会	64.45%	2024 年 9 月 23 日	2024 年 9 月 24 日	

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

五、董事、监事和高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
陆华裕	男	60	董事长	现任	2005 年 1 月 15 日	2026 年 2 月 9 日	1,374,350	0	0	0	1,374,350	-
庄灵君	男	45	副董事长 行长	现任	2022 年 5 月 24 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
				现任	2022 年 4 月 8 日	2026 年 2 月 9 日						
周建华	男	52	董事	现任	2023 年 4 月 14 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
魏雪梅	女	49	董事	现任	2015 年 5 月 18 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
陈德隆	男	55	董事	现任	2023 年 5 月 15 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
邱清和	男	62	董事	现任	2023 年 5 月 15 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
刘新宇	女	50	董事	现任	2020 年 4 月 3 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-

贝多广	男	67	独立董事	现任	2020 年 4 月 3 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
李浩	男	66	独立董事	现任	2020 年 4 月 9 日	2026 年 2 月 9 日	165,000	0	5,000	0	160,000	个人资金需求
洪佩丽	女	61	独立董事	现任	2020 年 4 月 9 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
王维安	男	59	独立董事	现任	2020 年 4 月 3 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
李仁杰	男	70	独立董事	现任	2023 年 6 月 12 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
罗孟波	男	54	监事长、职工监事	现任	2024 年 2 月 6 日	2026 年 2 月 9 日	1,300,000	0	0	0	1,300,000	-
周士捷	男	35	监事	现任	2023 年 2 月 10 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
丁元耀	男	59	外部监事	现任	2020 年 2 月 10 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
鲍明伟	男	52	外部监事	现任	2023 年 2 月 10 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
俞德昌	男	49	外部监事	现任	2023 年 2 月 10 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
庄晔	女	47	职工监事	现任	2017 年 2 月 10 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
陈锦晓	男	39	职工监事	现任	2024 年 8 月 29 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
罗维开	男	59	董事	现任	2022 年 7 月 12 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
			副行长	现任	2022 年 5 月 10 日	2026 年 2 月 9 日						
			财务负责人	现任	2022 年 5 月 10 日	2026 年 2 月 9 日						
			首席信息官	现任	2022 年 11 月 1 日	2026 年 2 月 9 日						
王勇杰	男	52	副行长	现任	2012 年 8 月 27 日	2026 年 2 月 9 日	265,980	0	0	0	265,980	-
			风险总监	现任	2024 年 8 月 27 日	2026 年 2 月 9 日						
冯培炯	男	50	董事	现任	2016 年 4 月 12 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
			副行长	现任	2015 年 8 月 11 日	2026 年 2 月 9 日						
徐雪松	男	49	副行长	现任	2024 年 4 月 22 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
王丹丹	女	42	副行长	现任	2024 年 4 月 22 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
俞罡	男	48	董事会秘书	现任	2018 年 1 月 25 日	2026 年 2 月 9 日	0	0	0	0	0	-
洪立峰	男	60	监事长、职工监事	离任	2015 年 10 月 9 日	2024 年 2 月 6 日	1,808,524	0	45,000	0	1,763,524	-
付文生	男	52	副行长	离任	2012 年 8 月 27 日	2024 年 2 月 6 日	0	0	0	0	0	-
章宁宁	女	41	副行长	离任	2021 年 3 月 24 日	2024 年 2 月 6 日	0	0	0	0	0	-
郁清	女	48	职工监事	离任	2023 年 2 月 10 日	2024 年 8 月 29 日	0	0	0	0	0	-

（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
陈锦晓	职工监事	被选举	2024 年 8 月 29 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
郁清	职工监事	离任	2024 年 8 月 29 日	工作原因

（三）任职情况

1、公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

董事

陆华裕先生：1964年9月出生，硕士研究生学历，正高级经济师、高级会计师。现任公司董事长。陆华裕先生历任宁波市财政税务局局长助理兼国有资产管理局副局长、宁波市财政税务局副局长等职；2000年11月至2005年1月任公司行长；2005年1月至今任公司董事长。

庄灵君先生：1979年7月出生，硕士研究生学历，正高级经济师。现任公司副董事长、行长。庄灵君先生历任公司北仑支行行长助理，总行个人银行部总经理助理，深圳分行副行长，明州支行行长，总行风险管理部总经理，北京分行行长；2019年10月至2022年4月任公司副行长；2020年4月至今任公司董事；2022年4月至今任公司行长；2022年5月至今任公司副董事长。

周建华先生：1972年9月出生，大学学历，税务师、经济师、会计师。现任宁波市金融控股有限公司总经理。周建华先生曾任象山县政府办公室党组成员、县人民政府金融办主任，象山县招商局党组书记、局长，象山县招商发展中心党组书记、主任，宁波市金融控股有限公司副总经理；2023年4月至今任公司董事。

魏雪梅女士：1975年8月出生，硕士研究生学历，高级会计师、经济师。现任宁波开发投资集团有限公司党委副书记、副总经理。魏雪梅女士历任宁波凯建投资管理有限公司副总经理，宁波开发投资集团有限公司投资管理部副经理、经理、副总经济师，宁波文化广场投资发展有限公司董事长、董事；2015年5月至今任公司董事。

陈德隆先生：1969年11月出生，新加坡籍，英国曼彻斯特大学工商管理硕士，特许金融分析师，新加坡注册会计师。现任新加坡华侨银行股份有限公司环球企业及投资银行业务总裁。陈德隆先生曾任新加坡星展银行有限公司首席风险官、企业与机构银行主管，星展银行（中国）有限公司监事；2023年5月至今任公司董事。

邱清和先生：1963年3月出生，新加坡籍，墨尔本大学博士，澳大利亚注册会计师公会成员。现任新加坡华侨银行股份有限公司董事，董事局提名委员会主席、执行委员会成员、薪酬委员会成员。邱清和先生曾任新加坡金融管理局副董事总经理、新加坡竞争和消费者委员会委员；2020年4月至今任新加坡国家环境局董事；2021年8月至今任华侨银行（香港）有限公司董事（2023年1月至今任董事局主席）；2023年5月至今任公司董事。

刘新宇女士：1974年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任雅戈尔时尚股份有限公司副总裁。刘新宇女士历任雅戈尔时尚股份有限公司办公室副主任、董事会秘书、投资运营部总经理；2020年4月至今任公司董事。

罗维开先生：1965年4月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事、副行长、财务负责人、首席信息官。罗维开先生历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任营业部主任及电子银行部总经理；2005年5月至2007年12月任公司行长助理；2007年12月至2020年2月任公司副行长；2006年8月至2011年10月、2017年4月至2020年2月任公司董事；2020年2月至2022年4月任公司专职党委副书记；2022年5月至今任公司副行长；

2022年7月至今任公司董事。

冯培炯先生：1974年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事、副行长。冯培炯先生历任公司东门支行办公室副主任，公司人力资源部主管、总助级高级副主管、人力资源部总经理助理、副总经理、总经理，公司个人银行部、信用卡中心总经理，公司苏州分行行长；2015年4月至今任公司副行长；2016年2月至今任公司董事。

贝多广先生：1957年5月出生，博士学历。现任中国人民大学中国普惠金融研究院院长、财政金融学院兼职教授、博士生导师，仁达普惠（北京）咨询有限公司董事长。贝多广先生历任财政部国债司副处长，中国证监会国际部副主任，JP摩根北京代表处首席代表，中国国际金融有限公司董事总经理，一创摩根证券有限公司首席执行官、副董事长；2020年4月至今任公司董事。

李浩先生：1959年3月出生，硕士研究生学历，高级会计师。李浩先生历任招商银行股份有限公司总行行长助理，上海分行行长，总行副行长，执行董事、常务副行长兼财务负责人；曾兼任招商基金管理有限公司董事长、深圳市招银前海金融资产交易中心有限公司副董事长、招商永隆银行有限公司副董事长、招联消费金融有限公司董事、中国支付清算协会副会长、中国证券投资基金业协会会员理事及兼职副会长、中国互联网金融协会理事等职；2020年4月至今任公司董事。

洪佩丽女士：1964年3月出生，硕士研究生学历，高级经济师。洪佩丽女士历任中国人民银行上海分行外资银行监管处处长，原中国银监会上海监管局副局长，原中国银监会重庆监管局党委书记、局长，富邦华一银行有限公司董事长，财兴投资有限公司联席董事长，财信投资集团董事局副主席、执行董事；2020年4月至今任公司董事。

王维安先生：1965年7月出生，博士学历。现任浙江大学金融研究所所长、教授、博士生导师；浙江省151人才工程第二层次学科带头人；中国金融学会理事、浙江省金融学会理事、浙江省国际金融学会常务理事、中国人民银行浙江省分行货币政策咨询专家；2020年4月至今任公司董事。

李仁杰先生：1955年3月出生，大学学历。李仁杰先生历任中国人民银行福建省分行计划处处长，香港江南财务公司执行董事，长城证券有限责任公司董事长，兴业银行股份有限公司深圳分行行长、总行副行长、董事、行长，陆金所控股有限公司董事长；2023年6月至今任公司董事。

监事

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，正高级经济师。现任公司职工监事、监事长。罗孟波先生历任公司业务部审查员、总经理助理、总经理，授信管理部总经理，北仑支行行长，公司业务部总经理；2008年1月至2009年1月任公司行长助理；2009年1月至2011年10月任公司副行长；2011年10月至2014年2月任公司董事、行长；2014年2月至2022年1月任公司副董事长、行长；2022年2月至2024年2月任公司党委副书记；2024年2月至今任公司职工监事、监事长。

周士捷先生：1989年10月出生，硕士研究生学历。现任宁波海曙产业投资有限公司总经理。周士捷先生历任财通证券投行三部私募投资部业务副总监，宁波海曙产业投资有限公司副总经理；

2023年2月至今任公司股东监事。

丁元耀先生：1965年11月出生，经济学博士，教授。现任宁波大学商学院金融学系教授、硕士生导师。丁元耀先生1990年参加工作，历任安徽大学讲师、宁波大学讲师、副教授；2003年至今任宁波大学商学院金融学系教授、数量经济学和金融学硕士生导师，主要从事经济和金融的教学和研究工作，期间于1999-2000年在加拿大Simon Fraser大学做访问学者，2006年获得中国人民大学经济学博士，2013年在澳大利亚Adelaide大学做访问学者，2019-2020年初在英国Southampton大学做访问学者；2020年2月至今担任公司外部监事。

鲍明伟先生：1972年10月出生，本科学历，资深执业律师。现任北京恒都（宁波）律师事务所合伙人、会议召集人。鲍明伟先生1997年7月至1999年12月任上海埃力生集团公司法务经理；2000年1月至2012年8月任浙江众信律师事务所高级合伙人律师；2012年9月至2021年12月任北京大成（宁波）律师事务所创始合伙人、高级合伙人律师、监事长；2022年1月至2024年12月任浙江六和（宁波）律师事务所创始合伙人、高级合伙人律师、监事长；2025年1月至今任北京恒都（宁波）律师事务所合伙人、会议召集人；2023年2月至今任公司外部监事。

俞德昌先生：1975年7月出生，本科学历，注册会计师、注册税务师、注册评估师、高级会计师。现任立信中联会计师事务所合伙人、杭州分所所长。俞德昌先生1996年8月至1999年9月任宁波交工集团会计；1999年9月至2013年12月任宁波国信联合会计师事务所项目经理、合伙人；2014年1月至2018年1月任立信中联会计师事务所浙江分所分所负责人；2018年1月至今任立信中联会计师事务所杭州分所分所负责人；2023年2月至今任公司外部监事。

庄晔女士：1977年6月出生，本科学历，持有律师资格证书。现任公司法律合规部副总经理。庄晔女士历任公司原合规部高级副经理，公司苏州分行法律合规部总经理兼审计部总经理；2011年2月至今任公司法律合规部副总经理；2017年2月至今任公司职工监事。

陈锦晓先生：1985年10月出生，硕士研究生学历。现任公司财务会计部副总经理。陈锦晓先生历任公司总行财务会计部宁波地区管理部高级经理助理、高级副经理（主持工作），深圳分行财务会计部副总经理、总经理，无锡分行财务会计部总经理；2022年6月至2023年5月任总行财务会计部总经理助理；2023年5月至今任总行财务会计部副总经理；2024年8月至今任公司职工监事。

高级管理人员

庄灵君先生：详见董事部分。

罗维开先生：详见董事部分。

王勇杰先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长、风险总监。王勇杰先生历任农业银行宁波分行中山支行信贷员、海曙支行中山广场办事处主任，公司灵桥支行副行长、风险管理部副总经理（主持工作）、个人银行部总经理，期间兼任信用卡中心总经理；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

冯培炯先生：详见董事部分。

徐雪松先生：1975年11月出生，博士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长。徐雪松先生2007年9月至2008年5月任上海金融学院教职工；2008年5月加入宁波银行，历任总行人力资源部教育培训岗、培训部经理、部门副总经理、部门副总经理（主持工作）、部门总经理；2017年9月至2024年2月任公司上海分行行长；2024年4月至今任公司副行长。

王丹丹女士：1982年8月出生，研究生学历，中级经济师。现任公司副行长。王丹丹女士2007年7月加入宁波银行，历任总行金融市场部（资金运营部）销售岗、产品研发岗、同业销售岗、产品与市场部高级副经理、高级经理、部门总经理助理、部门副总经理；2019年4月至2021年7月历任公司资金营运中心（含筹备期）副总经理、副总经理（主持工作），2021年7月至2024年2月任公司资金营运中心总经理；2024年4月至今任公司副行长。

俞罡先生：1977年2月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事会秘书。俞罡先生历任中共宁波市委党校经济教研室教员；中国人民银行宁波市中心支行货币信贷处科员、办公室主任科员、办公室副主任兼法律办主任；中国人民银行绍兴市中心支行党委委员、副行长；国家外汇管理局宁波市分局资本项目管理处副处长；公司办公室副主任、董事会办公室主任、办公室主任；2018年1月至今任公司董事会秘书。

2、公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015 年 5 月至今	是
陈德隆	新加坡华侨银行股份有限公司	环球企业及投资银行业务总裁	2022 年 3 月至今	是
邱清和	新加坡华侨银行股份有限公司	董事	2021 年 3 月至今	是
刘新宇	雅戈尔时尚股份有限公司	投资运营部总经理	2023 年 5 月至 2024 年 4 月	是
	雅戈尔时尚股份有限公司	副总裁	2024 年 4 月至今	是
周士捷	宁波海曙产业投资有限公司	总经理	2023 年 6 月至今	是

3、公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
周建华	宁波市金融控股有限公司	总经理	2024 年 2 月至今	是
	甬兴证券有限公司	董事	2021 年 11 月至今	否
魏雪梅	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事	2018 年 7 月至 2024 年 9 月	否
	宁波大红鹰教育中心	董事长	2021 年 5 月至今	否
	宁波财经学院	理事长	2023 年 9 月至今	否
陈德隆	永赢基金管理有限公司	董事	2022 年 11 月至今	否
邱清和	新加坡国家环境局	董事	2020 年 4 月至今	是
	华侨银行（香港）有限公司	董事局主席	2023 年 1 月至今	是
刘新宇	宁波雅戈尔健康养老管理有限公司	董事长	2021 年 2 月至 2024 年 11 月	否
	浙江雅鲁旅游开发有限公司	董事	2022 年 9 月至今	否

	新疆格莱雪冰川水制造有限公司	董事	2023 年 2 月至今	否
	夸父科技有限公司	董事	2023 年 2 月至 2024 年 3 月	否
	雅戈尔时尚（上海）科技有限公司	董事	2023 年 3 月至今	否
	宁波雅戈尔旅游管理有限公司	董事	2023 年 10 月至今	否
	雅戈尔服装制造有限公司	董事	2023 年 10 月至今	否
	雅戈尔服装控股有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	宁波雅戈尔服饰有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	宁波汉麻生物科技有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	雅戈尔置业控股有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	安徽新昊纺织科技有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	雅戈尔（珙春）有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	嵊州雅戈尔毛纺织有限公司	董事	2024 年 5 月至今	否
	杰凡特（浙江）贸易有限公司	董事	2024 年 9 月至今	否
贝多广	中国人民大学	教授、博士生导师	2002 年 9 月至今	否
	中国普惠金融研究院	院长	2016 年 4 月至今	是
	仁达普惠（北京）咨询有限公司	董事长	2015 年 7 月至今	是
	中国证券业协会战略与创新委员会	顾问	2015 年 1 月至今	否
	中国信托业保障基金有限责任公司	独立董事	2016 年 2 月至今	是
	北京国际信托有限公司	独立董事	2016 年 7 月至今	是
	国务院参事室金融研究中心	研究员	2020 年 11 月至今	否
	浙江网商银行股份有限公司	独立董事	2022 年 4 月至今	是
	中意财产保险有限公司	监事会主席	2023 年 8 月至今	是
	中和农信农业集团有限公司	董事	2024 年 2 月至今	否
李浩	中国国新控股有限责任公司	外部董事	2020 年 10 月至 2024 年 3 月	是
	中国东方航空集团有限公司	外部董事	2020 年 12 月至 2024 年 7 月	是
	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事	2022 年 12 月至今	是
洪佩丽	盘古银行（中国）有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	上海富邦华一公益基金会	理事	2022 年 2 月至今	否
	兴银基金管理有限责任公司	独立董事	2022 年 10 月至今	是
	福建海西金融租赁有限公司	外部监事	2022 年 7 月至今	是
王维安	浙江大学	教授、博士生导师	1999 年 9 月至今	是
	浙江慧炬投资管理有限公司	董事	2011 年 2 月至今	否
	中国人民银行浙江省分行	货币政策咨询专家	2014 年 7 月至今	否
	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至今	是
	浙江亚厦装饰股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月至今	是
	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
李仁杰	国泰海通证券股份有限公司	独立董事	2021 年 4 月至今	是
	厦门国际银行股份有限公司	独立董事	2021 年 12 月至今	是
丁元耀	宁波大学	教授、硕士生导师	2003 年 12 月至今	是
鲍明伟	浙江六和（宁波）律师事务所	合伙人、监事长	2022 年 1 月至 2024 年 12 月	是
	北京恒都（宁波）律师事务所	合伙人、会议召集人	2025 年 1 月至今	是
	宁波中奥天丞投资合伙企业（有限合伙）	合伙人	2018 年 6 月至今	否
	宁波柒睿企业管理合伙企业（有限合伙）	合伙人	2018 年 8 月至今	否

俞德昌	立信中联会计师事务所	合伙人、 杭州分所所长	2018 年 1 月至今	是
	浙江野马电池股份有限公司	独立董事	2023 年 11 月至今	是
	宁波湖山管理咨询合伙企业（有限合伙）	合伙人	2018 年 1 月至今	否
周士捷	宁波市镇海通宝纸业有限公司	执行董事	2012 年 8 月至今	否
	宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司	董事	2020 年 1 月至今	否
	宁波市澜海私募基金管理有限公司	执行董事兼经理	2020 年 5 月至今	否
	香溢融通控股集团股份有限公司	董事	2020 年 5 月至今	否
	宁波虎渡能源科技有限公司	董事	2021 年 6 月至今	否
	宁波市曙霞贸易有限公司	执行董事兼总经理	2023 年 2 月至今	否
	寰采星科技（宁波）有限公司	董事	2023 年 3 月至今	否
	云山动力（宁波）有限公司	董事	2024 年 4 月至今	否

4、公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况。

（四）董事、监事、高级管理人员报酬情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》，提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事按月发放津贴。
董事会薪酬委员会组成及工作职责	董事会薪酬委员会由3名董事组成，独立董事占多数，由贝多广独立董事担任主任委员。薪酬委员会的主要工作职责：1、研究董事和高级管理人员年度薪酬的考核标准，视公司实际情况进行考核并提出建议；2、审议公司薪酬管理制度和政策，拟定董事、高级管理人员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；3、董事会授权的其他事项。

2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：（人民币）万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的 税前报酬总额	是否从股东单位或其 他关联方获取报酬
陆华裕	男	60	董事长	现任	275	否
庄灵君	男	45	副董事长、行长	现任	275	否
周建华	男	52	董事	现任	0	是
魏雪梅	女	49	董事	现任	0	是
陈德隆	男	55	董事	现任	10	是
邱清和	男	62	董事	现任	10	是

刘新宇	女	50	董事	现任	10	是
贝多广	男	67	独立董事	现任	35	否
李浩	男	66	独立董事	现任	35	否
洪佩丽	女	61	独立董事	现任	35	否
王维安	男	59	独立董事	现任	35	否
李仁杰	男	70	独立董事	现任	35	否
罗孟波	男	54	监事长、职工监事	现任	247.5	否
周士捷	男	35	监事	现任	0	是
丁元耀	男	59	外部监事	现任	30	否
鲍明伟	男	52	外部监事	现任	30	否
俞德昌	男	49	外部监事	现任	30	否
庄晔	女	47	职工监事	现任	-	否
陈锦晓	男	39	职工监事	现任	-	否
罗维开	男	59	董事、副行长、财务负责人、首席信息官	现任	247.5	否
王勇杰	男	52	副行长、风险总监	现任	247.5	否
冯培炯	男	50	董事、副行长	现任	247.5	否
徐雪松	男	49	副行长	现任	221.04	否
王丹丹	女	42	副行长	现任	221.04	否
俞罡	男	48	董事会秘书	现任	233.75	否
洪立峰	男	60	监事长、职工监事	离任	43.54	否
付文生	男	52	副行长	离任	41.25	否
章宁宁	女	41	副行长	离任	53.33	否
郁清	女	48	职工监事	离任	-	否

注：1、公司董事长、监事长和高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中董事长、监事长和高级管理人员涉及的 2024 年度递延支付薪酬合计为 924.72 万元，延期三年支付。同时，公司发放了 2021 年考核应发未发薪酬，董事长陆华裕 97.83 万元，副董事长、行长庄灵君 84.25 万元，监事长罗孟波 93.61 万元，副行长、风险总监王勇杰 80.45 万元，董事、副行长冯培炯 80.45 万元，董事会秘书俞罡 83.16 万元，原监事长洪立峰 80.9 万元，原副行长付文生 80.45 万元。

2、上述人员薪酬情况以其本人 2024 年在公司担任董事、监事、高级管理人员的实际任职时间为基准计算；除监事长外，职工监事报告期内均未领取监事津贴，表格未包含其在公司按照员工薪酬制度领取的薪酬。

3、截至本报告披露日，公司高级管理人员及对总行风险有重要影响岗位的员工 2024 年度不涉及绩效薪酬需追索扣回相关情形。

六、报告期内董事履行职责的情况

（一）本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第八届董事会第五次会议	2024 年 2 月 6 日	2024 年 2 月 8 日	详见巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
第八届董事会第六次会议	2024 年 4 月 8 日	2024 年 4 月 10 日	
第八届董事会第三次临时会议	2024 年 4 月 29 日	2024 年 4 月 30 日	
第八届董事会第四次临时会议	2024 年 6 月 20 日	2024 年 6 月 22 日	
第八届董事会第七次会议	2024 年 8 月 27 日	2024 年 8 月 29 日	

第八届董事会第五次临时会议 2024 年 10 月 28 日 2024 年 10 月 29 日

第八届董事会第八次会议 2024 年 12 月 19 日 2024 年 12 月 21 日

（二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事出席董事会及股东大会的情况							
董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
陆华裕	7	5	2	0	0	否	3
庄灵君	7	5	2	0	0	否	3
罗维开	7	4	2	1	0	否	3
冯培炯	7	5	2	0	0	否	3
周建华	7	5	2	0	0	否	3
魏雪梅	7	5	2	0	0	否	3
陈德隆	7	5	2	0	0	否	3
邱清和	7	5	2	0	0	否	3
刘新宇	7	5	2	0	0	否	3
贝多广	7	3	2	2	0	否	3
李浩	7	5	2	0	0	否	3
洪佩丽	7	5	2	0	0	否	3
王维安	7	5	2	0	0	否	3
李仁杰	7	5	2	0	0	否	3

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

（三）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事对公司有关事项未提出异议。

（四）董事履行职责的其他说明

报告期内，公司全体董事积极履职，出席股东大会、董事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项发表专业的意见建议，对重大事项审慎决策，切实维护公司整体利益和股东合法权益。董事会闭会期间，全体董事定期审阅《要情简报》《风险监控报告》《关联交易报告》等经营分析报告，密切关注行业发展、监管政策和公司经营方面的最新动态。独立董事还前往分行进行实地调研，听取分支行工作汇报，走访企业客户，通过贴近基层掌握第一手情况，加深对公司经营实际的了解，履职水平和科学决策能力持续提升。

七、董事会及下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略与可持续发展委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2024年，公司董事会下设专门委员会共召开25次会议：

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况
战略与可持续发展委员会	陆华裕、周建华、陈德隆、刘新宇、李仁杰	4	2024/1/26 2024/3/28 2024/8/16 2024/12/6	子公司增资、债券发行、中长期资本规划、股东回报规划等议案	-	要情简报
关联交易控制委员会	洪佩丽、李浩、李仁杰	5	2024/1/26 2024/3/28 2024/4/29 2024/8/16 2024/12/6	关联交易预计额度、关联交易执行情况、关联方名单管理等议案	-	要情简报、关联交易报告
风险管理委员会	李仁杰、洪佩丽、陈德隆	4	2024/1/26 2024/3/28 2024/8/16 2024/12/6	风险管理、数据治理、并表管理、授信、资本管理等议案	-	要情简报、风险监控报告
审计委员会	李浩、王维安、洪佩丽	6	2024/1/26 2024/3/28 2024/4/29 2024/6/13 2024/8/16 2024/12/6	定期报告、内部审计、聘请审计机构等议案	-	要情简报
薪酬委员会	贝多广、洪佩丽、王维安	2	2024/3/28 2024/8/16	董事高管履职评价及薪酬等议案	-	要情简报
提名委员会	王维安、贝多广、邱清和	2	2024/1/26 2024/8/16	高管提名等议案	-	要情简报
消费者权益保护委员会	魏雪梅、贝多广、冯培炯	2	2024/1/26 2024/8/16	消费者权益保护、普惠金融等议案	-	要情简报

八、监事会工作情况

截至披露日，公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事1名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。报告期内，公司外部监事积极履职，出席监事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，围绕财务会计、内控合规、风险管理等事项发表专业意见建议，行使表决权，切实提升监事会监督质效。监事会闭会期间，外部监事通过参加分支行调研、审阅《要情简报》《监事会工作简报》等文件，全面了解公司经营管理情况，为科学监督奠定基础。

报告期内，监事会对监督事项无异议。

九、公司员工情况

截至2024年末，公司在岗员工26,976人，其中母公司24,055人，子公司2,921人。公司本体在岗员工中，公司银行业务人员7,926人，个人银行业务人员6,340人，运营管理人员4,328人，风险及合规管理人员1,800人，信息科技人员1,905人，其他金融业务人员269人，综合管理人员1,487人；大学本科及以上学历占比98.74%。

公司为员工提供良好的培训、职业发展机会和薪酬福利待遇，实行与公司治理要求相统一、与持续发展目标相结合、与风险管理体系相适应、与人才发展战略相协调以及与员工价值贡献相匹配的薪酬政策。公司薪酬管理政策适用于公司各类型机构和员工。

公司员工薪酬主要由基础薪酬和绩效薪酬构成，薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责和责任的差别合理体现收入差距。基础薪酬根据员工职级确定，绩效薪酬取决于公司整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩。报告期内，公司未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

公司以价值创造、风险控制和持续发展为中心，建立由效益类、风险类、发展类三大类指标构成的完整的绩效评价体系，引导全行不但要注重各项即期指标的表现，也要注重客户、市场、结构调整等事关长期发展的指标表现，合理把握效益、风险和质量的平衡，提升经营管理的稳健性和科学性。

公司薪酬政策与风险管理体系保持一致，并与机构规模、业务性质和复杂程度相匹配，从而抑制员工短期行为。根据风险管理的需要，公司根据员工岗位性质实行不同的薪酬结构，对未在当期完全反映的风险因素，通过风险金提留、延期支付等风险缓释方法予以调节，并通过行为评价和相应激励倡导良性健康的风险管理文化。

十、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

（一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

公司于 2021 年 12 月 20 日召开的 2021 年第三次临时股东大会审议通过了《宁波银行股份有限公司未来三年（2022 年-2024 年）股东回报规划》，明确提出，2022 年度至 2024 年度，公司将优先采用现金分红的方式进行股利分配，公司每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 10%，在盈利和资本充足率满足持续经营和长远发展要求的前提下，实施积极的利润分配方案。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

（二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）百万元

分红年度	现金分红金额 （含税）	分红年度合并报表 中归属于母公司普 通股股东的净利润	占合并报表中归属 于母公司普通股股 东的净利润的比率	以其他方式现金 分红的金额	以其他方式现金 分红的比例
2024 年	5,943	26,105	22.77%	-	-
2023 年	3,962	24,778	15.99%	-	-
2022 年	3,302	22,318	14.80%	-	-

（三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	9
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	6,603,590,792
现金分红总额（百万元）（含税）	5,943
可分配利润（百万元）	94,882
现金分红占利润分配总额的比例	100%
现金分红政策	

有关具体内容，请查看公司于 2021 年 12 月 4 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2022 年-2024 年）股东回报规划》。

利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的 2024 年度会计报表，公司 2024 年度实现净利润为 23,360 百万元，加上 2023 年末可供分配利润 79,926 百万元，扣除 2023 年度优先股股息 677 百万元，扣除 2023 年度永续债利息 345 百万元，扣除 2023 年度应付普通股股利 3,962 百万元，扣除提取的一般风险准备金 3,420 百万元，2024 年末可供分配利润为 94,882 百万元。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付 2024 年度的股息。

根据上述情况，公司 2024 年度利润分配预案如下：

- 一、按 2024 年度净利润的 10% 提取法定公积金 2,336 百万元；
- 二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2024 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 3,820 百万元；
- 三、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 股派发现金红利 9 元（含税）。上述利润分配预案报 2024 年年度股东大会审议。

十一、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。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

公司严格按照《企业内部控制基本规范》等法律法规要求，持续健全内部控制制度，加强对关联交易、对外担保、募集资金使用、重大投资、信息披露等活动的控制，完善相应控制政策和程序，确保公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整。

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，公司未发现内部控制重大缺陷。

十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

报告期内，公司严格按照《企业内部控制基本规范》等法律法规，持续完善对子公司的控制政策及程序，并督促子公司建立与实现有效的内部控制，对子公司的管理控制情况良好。

十四、内部控制评价报告

（一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2025 年 4 月 10 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	1、重大缺陷：公司财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；公司高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。 3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反公司内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。 3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反公司内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。
定量标准	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润≥利润总额的 5%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：利润总额的 1.5%≤错报利润<利润总额的 5%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<利润总额的 1.5%。	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失≥利润总额的 5%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：利润总额的 1.5%≤直接财产损失<利润总额的 5%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<利润总额的 1.5%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

（二）内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，宁波银行股份有限公司于 2024 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告全文披露日期	2025 年 4 月 10 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

十五、机构建设情况

序号	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	4,921	569,593
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	348,996
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	1,778	241,736
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	21	1,359	231,922
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	1,333	188,872
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	1,569	165,556
7	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	25	1,514	135,772
8	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	21	1,397	144,563
9	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	15	1,216	112,082
10	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	16	885	51,860
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号	13	722	36,072
12	绍兴分行	绍兴市越城区灵芝街道解放大道 645、653、655、657、661 号，宁波银行金融大厦 201-202 室、301-302 室、401-404 室、501-504 室、601-604 室、1701-1704 室、1801-1804 室	11	665	48,719
13	台州分行	台州市椒江区葭沚街道黄海公路 277 号	11	561	38,739
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	10	668	60,929
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	330	16,672
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	7	385	31,493
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	278	14,204
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	232	9,598
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	11	253	25,427
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	10	232	32,770
21	江北支行	宁波市江北区望山路 166 号	10	221	30,735
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	227	30,112
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	11	234	23,489
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	195	22,053
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	8	153	38,950
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	12	262	25,856
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	217	29,712
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	11	241	26,638
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	13	305	31,756
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	9	182	13,118

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
31	余姚支行	宁波余姚市梨洲街道南雷南路 469 号	14	264	31,736
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	222	21,049
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	17	288	32,040
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	22,245
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	8	159	12,917
36	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	11	208	22,214
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	363	3,235
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	1,156	136,547
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 26 层、30 层、32 层	1	211	5,110
40	宁银消金	宁波市江北区长兴路 788 弄 115 号	1	1,191	60,145
合计	486 个（含总行营业部下辖二级支行 7 家，社区支行 30 家）			26,976	3,125,232

注：表格数据截至 2024 年末。

十六、公司组织架构图（截至 2024 年末）



第八节 环境和社会责任

一、重大环保问题

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司其他环境信息请参阅公司发布在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的《宁波银行股份有限公司 2024 年度可持续发展（ESG）报告》。

二、社会责任情况

具体内容请参阅公司发布在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的《宁波银行股份有限公司 2024 年度可持续发展（ESG）报告》。

第九节 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
其他承诺	雅戈尔时尚股份有限公司	其他承诺	在增持期间及法定期限内不减持公司股份以及将在增持期限内完成增持计划	2023年11月16日	6个月	履行完毕
承诺是否及时履行	是					
未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

(二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)百万元

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
已签约但未拨付	2,337	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	170,294
债券	用于向央行借款	53,595
债券	用于融入债券	2,240
债券	用于国库定期存款	63,634
债券	用于其他	700
发放贷款及垫款	用于向央行借款	11,520
发放贷款及垫款	用于同业借款质押	7,460

二、控股股东及其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关联方资金占用的情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，公司不存在违规对外担保情况。

四、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的情况说明

报告期内，公司不存在会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正。

五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围未发生变化。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 298 万元，其中财务报告审计 228 万元，内部控制审计 70 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	陈胜、卢百欢

（二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。

报告期内，公司未聘请财务顾问或保荐人。

七、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

八、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

九、重大诉讼、仲裁事项

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 19.77 亿元。

十、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。

十一、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。

十二、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年末，公司全部关联方授信类关联交易余额291.66亿元，其中关联自然人授信类关联交易余额1,050万元，关联法人授信类关联交易余额291.56亿元；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2.16亿元；全部关联方存款、外汇即期等其他类关联交易累计发生584.80亿元。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”。

十三、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419.32亿元。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

报告期末，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。

十四、其他重大事项的说明

公司于2024年10月17日披露了《宁波银行股份有限公司关于独立董事减持股份的预披露公告》（公告编号：2024-042）。截至2025年2月6日，李浩先生减持计划已实施完毕，累计减持15,000股。报告期内，除上述事项外，公司无其他重大事项。

十五、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。

第十节 股份变动及股东情况

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
一、有限售条件股份	78,565,482	1.19%	0	0	0	978,750	978,750	79,544,232	1.20%
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	978,750	978,750	3,725,176	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	978,750	978,750	3,725,176	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%
二、无限售条件股份	6,525,025,310	98.81%	0	0	0	(978,750)	(978,750)	6,524,046,560	98.80%
1、人民币普通股	6,525,025,310	98.81%	0	0	0	(978,750)	(978,750)	6,524,046,560	98.80%
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%
三、股份总数	6,603,590,792	100.00%	0	0	0	0	0	6,603,590,792	100.00%

二、限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	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	978,750	0	3,689,140	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	-
合计	78,565,482	978,750	0	79,544,232		

三、证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

报告期内，公司未发行新的普通股，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“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注五、22应付债券”。

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

截至报告期末，公司股份总数未发生变化。

（三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

四、股东和实际控制人情况

（一）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）	123, 556	年度报告披露日前上一月 末普通股股东总数（户）	104, 999	报告期末表决权恢复的优 先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢 复的优先股股东总数（户）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股 比例	报告期末 持股数量	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售条 件的股份数量	质押或冻结情况 股份 状态	数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18. 74%	1, 237, 489, 845	0	0	1, 237, 489, 845	-	-
新加坡华侨银行股份有限公司	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. 70%	310, 041, 485	8, 213, 438	0	310, 041, 485	-	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2. 51%	166, 069, 209	2, 651, 700	0	166, 069, 209	-	-
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	-	-
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	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发展控股有限公司。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量				股份种类			
					股份种类	数量		
宁波开发投资集团有限公司	1, 237, 489, 845				人民币普通股	1, 237, 489, 845		
新加坡华侨银行股份有限公司	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	310, 041, 485				人民币普通股	310, 041, 485		
华茂集团股份有限公司	166, 069, 209				人民币普通股	166, 069, 209		
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		
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人；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。							

参与融资融券业务股东情况说明

股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 96,312,163 股。

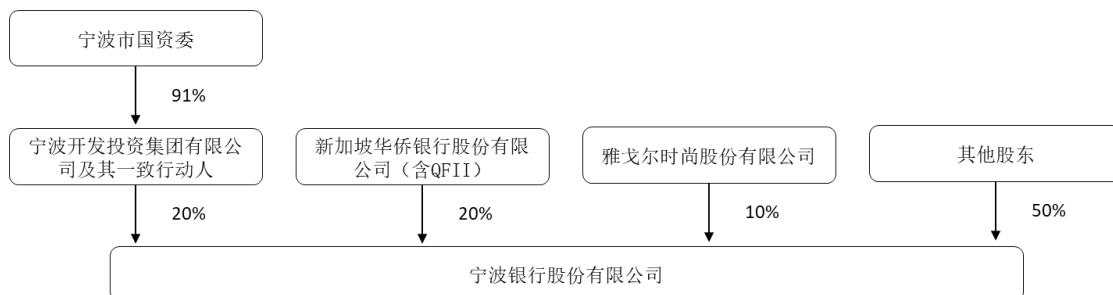
报告期内，公司前 10 名普通股股东未进行约定购回交易，报告期末不存在参与转融通业务出借股份情况，公司主要股东不存在质押公司股份的情况。

（二）公司控股股东情况

报告期末，公司无控股股东。

（三）公司实际控制人情况

报告期末，公司无实际控制人。

（四）公司股权结构图

（五）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务或管理活动
宁波开发投资集团有限公司	史庭军	1992 年 11 月 12 日	9133020014407480X5	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
新加坡华侨银行股份有限公司	李国庆	1932 年 10 月 31 日	不适用	金融服务业
雅戈尔时尚股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	91330200704800698F	服装制作、地产开发等
股东报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	宁波开发投资集团有限公司持有上海证券交易所上市公司宁波能源集团股份有限公司 45.90%股份，新加坡华侨银行股份有限公司持有新加坡证券交易所上市公司大东方控股有限公司 93.72%股份和印度尼西亚交易所上市公司 Bank OCBC NISP 85.08%股份。			

五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

第十一节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年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

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）	15	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）					18		
持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
							股份状态	数量	
华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈 4 号证券投资集合资金信托计划	其他	16.06%	7,790,000	7,790,000	0	7,790,000	—	—	
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	13.94%	6,760,000	-1,910,000	0	6,760,000	—	—	
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	0	5,700,000	—	—	
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	0	5,000,000	—	—	
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	0	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	0	5,000,000	—	—	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000	—	—	
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	0	3,500,000	—	—	
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	0	2,740,000	—	—	
中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 32 号集合资金信托计划	其他	3.94%	1,910,000	1,910,000	0	1,910,000	—	—	
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	华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈 4 号证券投资集合资金信托计划、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。								

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）	30	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）	33
持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况			

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况 股份状态	数量
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	17.77%	17,770,000	-5,010,000	0	17,770,000	-	-
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	0	14,040,000	-	-
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	0	10,000,000	-	-
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	0	7,220,000	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	其他	7.02%	7,020,000	0	0	7,020,000	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	其他	7.02%	7,020,000	0	0	7,020,000	-	-
中诚信托有限责任公司—中诚信托—宝富 32 号集合资金信托计划	其他	5.01%	5,010,000	5,010,000	0	5,010,000	-	-
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	0	5,000,000	-	-
中信建投基金—中国银行—中信建投基金—中银优享 33 号集合资产管理计划	其他	3.10%	3,100,000	3,100,000	0	3,100,000	-	-
前海人寿保险股份有限公司—分红保险产品华泰组合	其他	3.00%	3,000,000	0	0	3,000,000	-	-
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	中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红存在关联关系。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、公司优先股的利润分配情况

报告期内优先股的利润分配情况

优先股简称	优先股代码	分配时间	股息率	分配金额（元） （含税）	是否符合分配条件和相关程序	股息支付方式	股息是否累积	是否参与剩余利润分配
宁行优 01	140001	2024 年 11 月 18 日	4.68%	226,980,000	是	现金方式，每年支付一次	否	否
宁行优 02	140007	2024 年 11 月 7 日	4.50%	450,000,000	是	现金方式，每年支付一次	否	否

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

四、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。

五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

六、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。

第十二节 财务报告

一、审计报告。

二、财务报表。

三、财务报表附注。

四、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

已审财务报表

2024年度

目 录

	页 次
审计报告	1 – 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 – 9
合并利润表	10 – 11
合并股东权益变动表	12 – 13
合并现金流量表	14 – 15
公司资产负债表	16 – 17
公司利润表	18
公司股东权益变动表	19 – 20
公司现金流量表	21 – 22
财务报表附注	23 – 159
补充信息	
一、非经常性损益明细表	160
二、净资产收益率和每股收益	160
三、未经审计补充信息	161

审计报告

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了宁波银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量	
贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如： 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响； 模型和参数-计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，大量的参数和数据，涉及较多的判断和假设； 前瞻性信息-对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； 已发生信用减值定义-认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。 由于发放贷款及垫款和债权投资和信贷承诺的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2024年12月31日，发放贷款和垫款总额（含应计利息）为人民币1,480,474百万元，贷款减值准备总额为人民币43,996百万元。债权投资总额（含应计利息）为人民币389,524百万元，债权投资减值准备总额为人民币1,040百万元。信贷承诺为人民币583,267百万元，相关预计负债为人民币1,358百万元），我们将其作为一项关键审计事项。	我们了解、评估和测试了与发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。 我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款、债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款和垫款、债权投资的评级判断结果。 我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面： 1. 预期信用损失模型： 综合考虑宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重。

审计报告（续）

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量（续）	
相关附注参见合并财务报表附注三、9、35，附注五、6、7.2、14、24、41，附注十、3及附注十二、1。	2. 关键控制的设计和执行的有效性： 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等； 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证等。 我们检查并评估了财务报表中与预期信用损失计量相关的披露的适当性。
合并结构化主体的评估	
贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，发起设立了或持有很多不同的结构化主体权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。 贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。	我们了解、评估和测试了与结构化主体合并评估相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。这些内部控制主要包括合并评估及结果的复核与审批。

审计报告（续）

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
合并结构化主体的评估（续）	
贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。 相关披露参见合并财务报表附注三、5、35、附注六、2和3。	此外，我们通过抽样方法检查了贵集团管理或投资的结构化主体的支持文件，包括相关合同、内部文件以及作为投资者获悉或向投资者披露的信息，并通过实施以下审计程序评估贵集团对结构化主体是否构成控制： 1. 理解结构化主体的设立目的及贵集团对结构化主体的参与程度，并评估了管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断； 2. 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括贵集团在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、费用的支付和收益的分配等，以评估管理层判断的贵集团在结构化主体中享有的可变回报的量级和可变性； 3. 判断贵集团是否有能力运用对结构化主体的权利影响其回报金额，我们评估了贵集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人，包括分析贵集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利。 我们检查并评估了财务报表中与结构化主体合并相关的披露的适当性。

审计报告（续）

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

四、其他信息

贵集团管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告（续）

安永华明(2025)审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜
（项目合伙人）

中国注册会计师：卢百欢

中国 北京

2025年4月8日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2024 年 12 月 31 日

人民币百万元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	147,305	129,131
存放同业款项	2	29,105	26,290
贵金属		7,756	10,191
拆出资金	3	38,074	40,541
衍生金融资产	4	33,664	20,167
买入返售金融资产	5	33,965	9,251
发放贷款及垫款	6	1,437,254	1,213,753
金融投资：	7		
交易性金融资产	7.1	357,161	350,466
债权投资	7.2	388,484	418,710
其他债权投资	7.3	628,082	465,419
其他权益工具投资		512	321
投资性房地产		-	14
固定资产	8	8,606	7,543
在建工程	9	901	1,570
使用权资产	10	2,687	2,973
无形资产	11	4,017	2,912
商誉		293	293
递延所得税资产	12	2,513	6,260
其他资产	13	4,853	5,857
资产总计		<u>3,125,232</u>	<u>2,711,662</u>

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12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	15	54,640	109,189
同业及其他金融机构存放款项	16	117,817	82,122
拆入资金	17	191,935	183,114
交易性金融负债		3,247	12,359
衍生金融负债	4	30,360	14,187
卖出回购金融资产款	18	163,268	122,641
吸收存款	19	1,869,624	1,588,536
应付职工薪酬	20	4,016	3,886
应交税费	21	2,379	1,281
应付债券	22	433,397	371,083
租赁负债	23	2,550	2,819
预计负债	24	1,403	1,673
其他负债	25	16,336	16,562
负债合计		2,890,972	2,509,452
股东权益			
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	15,614	5,801
盈余公积	30	17,041	14,705
一般风险准备	31	28,740	24,510
未分配利润	32	102,731	87,154
归属于母公司股东的权益		233,151	201,195
少数股东权益		1,109	1,015
股东权益合计		234,260	202,210
负债及股东权益总计		3,125,232	2,711,662

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 年度

人民币百万元

	附注五	2024年度	2023年度
一、 营业收入		66,631	61,585
利息净收入	33	47,993	40,907
利息收入	33	102,585	90,766
利息支出	33	(54,592)	(49,859)
手续费及佣金净收入	34	4,655	5,767
手续费及佣金收入	34	6,374	7,346
手续费及佣金支出	34	(1,719)	(1,579)
投资收益	35	13,706	13,087
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的损益		-	(4)
其他收益	36	444	740
公允价值变动损益	37	18	1,161
汇兑损益	38	(278)	(390)
其他业务收入		92	33
资产处置收益		1	280
二、 营业支出		(35,083)	(33,557)
税金及附加	39	(663)	(592)
业务及管理费	40	(23,670)	(24,012)
信用减值损失	41	(10,679)	(8,940)
其他业务成本		(71)	(13)
三、 营业利润		31,548	28,028
营业外收入		46	77
营业外支出		(308)	(207)
四、 利润总额		31,286	27,898
所得税费用	42	(4,065)	(2,289)
五、 净利润		27,221	25,609
其中：归属于母公司股东 的净利润		27,127	25,535
少数股东损益		94	74

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 年度

人民币百万元

	附注五	2024年度	2023年度
六、 其他综合收益的税后净额		9,813	2,148
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	9,813	2,148
不能重分类进损益的其他综合收益		65	116
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		65	116
将重分类进损益的其他综合收益		9,748	2,032
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)	-
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		9,986	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		(224)	224
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>37,034</u>	<u>27,757</u>
其中：归属于母公司股东		36,940	27,683
归属于少数股东		94	74
八、 每股收益(人民币元/ 股)			
基本每股收益	43	3.95	3.75
稀释每股收益	43	3.95	3.75

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 年度

人民币百万元

2024年度

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		
一、 本年年初余额	6,604	24,810	37,611	5,801	14,705	24,510	87,154	201,195	1,015	202,210
二、 本年增减变动金额	-	-	-	9,813	2,336	4,230	15,577	31,956	94	32,050
（一） 综合收益总额	-	-	-	9,813	-	-	27,127	36,940	94	37,034
（二） 利润分配	-	-	-	-	2,336	4,230	(11,550)	(4,984)	-	(4,984)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,336	-	(2,336)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,230	(4,230)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,639)	(4,639)	-	(4,639)
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(345)	(345)	-	(345)
三、 本年年末余额	6,604	24,810	37,611	15,614	17,041	28,740	102,731	233,151	1,109	234,260

注：含子公司提取的一般风险准备人民币810百万元。

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 年度

人民币百万元

2023年度

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		
一、 本年年初余额	6,604	14,810	37,666	3,651	12,458	20,944	71,493	167,626	900	168,526
二、 本年增减变动金额	-	10,000	(55)	2,150	2,247	3,566	15,661	33,569	115	33,684
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,148	-	-	25,535	27,683	74	27,757
(二) 股东投入和减少资本	-	10,000	(55)	-	-	12	(12)	9,945	55	10,000
1、永续债	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
2、其他	-	-	(55)	-	-	12	(12)	(55)	55	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	2,247	3,554	(9,860)	(4,059)	(14)	(4,073)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,247	-	(2,247)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,554	(3,554)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,059)	(4,059)	(14)	(4,073)
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	2	-	-	(2)	-	-	-
三、 本年年末余额	6,604	24,810	37,611	5,801	14,705	24,510	87,154	201,195	1,015	202,210

注：含子公司提取的一般风险准备人民币561百万元。

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 年度

人民币百万元

	附注五	2024 年度	2023 年度
一、 经营活动产生的现金流量			
拆出资金净减少额		3,792	-
向中央银行借款净增加额		-	43,572
向其他金融机构拆入资金净增加额		9,278	71,076
客户存款和同业存放款项净增加额		305,818	262,942
卖出回购金融资产款净增加额		40,637	14,603
收取利息、手续费及佣金的现金		92,648	79,879
收到其他与经营活动有关的现金	44	9,574	22,316
经营活动现金流入小计		461,747	494,388
存放中央银行和同业款项净增加额		5,699	14,546
拆出资金净增加额		-	4,730
为交易目的而持有的金融资产净增加额		12,280	15,533
客户贷款及垫款净增加额		234,874	217,253
向中央银行借款净减少额		54,295	-
支付利息、手续费及佣金的现金		36,733	32,210
支付给职工以及为职工支付的现金		14,696	14,864
支付的各项税费		7,306	6,923
支付其他与经营活动有关的现金	44	10,859	14,957
经营活动现金流出小计		376,742	321,016
经营活动产生的现金流量净额	44	85,005	173,372
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,016,467	1,263,308
取得投资收益收到的现金		28,322	27,042
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		84	766
投资活动现金流入小计		2,044,873	1,291,116

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 年度

人民币百万元

	附注五	2024 年度	2023 年度
投资支付的现金		2,131,574	1,385,675
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		<u>3,832</u>	<u>3,707</u>
投资活动现金流出小计		<u>2,135,406</u>	<u>1,389,382</u>
投资活动使用的现金流量净额	44	<u>(90,533)</u>	<u>(98,266)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	10,000
发行债券所收到的现金		<u>578,231</u>	<u>516,876</u>
筹资活动现金流入小计		<u>578,231</u>	<u>526,876</u>
偿还债务支付的现金		515,316	582,414
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,952	13,756
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>907</u>	<u>983</u>
筹资活动现金流出小计		<u>531,175</u>	<u>597,153</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额	44	<u>47,056</u>	<u>(70,277)</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>71</u>	<u>184</u>
五、 本年现金及现金等价物净增加额		41,599	5,013
加：年初现金及现金等价物余额		<u>57,227</u>	<u>52,214</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	44	<u>98,826</u>	<u>57,227</u>

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 12 月 31 日

人民币百万元

资产	附注十四	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项		147,305	129,131
存放同业款项		28,962	29,818
贵金属		7,756	10,191
拆出资金		45,966	40,838
衍生金融资产		33,664	20,167
买入返售金融资产		33,952	9,249
发放贷款及垫款	2	1,252,667	1,063,650
金融投资：			
交易性金融资产		320,279	332,927
债权投资		388,484	418,710
其他债权投资		624,586	462,635
其他权益工具投资		512	321
长期股权投资	1	13,842	12,842
投资性房地产		-	14
固定资产		8,212	7,406
在建工程		881	1,542
使用权资产		2,581	2,846
无形资产		3,212	2,190
递延所得税资产		1,321	5,312
其他资产		2,082	4,658
资产总计		<u>2,916,264</u>	<u>2,554,447</u>

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 12 月 31 日

人民币百万元

负债	附注十四	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
向中央银行借款		54,640	109,189
同业及其他金融机构存放款项		120,641	86,680
拆入资金		59,741	63,426
交易性金融负债		1,953	6,878
衍生金融负债		30,360	14,187
卖出回购金融资产款		127,025	110,302
吸收存款		1,869,625	1,589,806
应付职工薪酬		2,940	2,955
应交税费		1,742	657
应付债券		418,276	369,582
租赁负债		2,452	2,699
预计负债		1,403	1,673
其他负债		6,193	5,250
负债合计		2,696,991	2,363,284
股东权益			
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		15,513	5,779
盈余公积		17,041	14,705
一般风险准备		25,064	21,644
未分配利润		92,546	79,926
股东权益合计		219,273	191,163
负债及股东权益总计		2,916,264	2,554,447

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 年度

人民币百万元

	附注十四	2024 年度	2023 年度
一、营业收入		55,276	53,101
利息净收入	3	39,597	35,337
利息收入	3	90,210	82,276
利息支出	3	(50,613)	(46,939)
手续费及佣金净收入		2,080	3,123
手续费及佣金收入		3,577	4,556
手续费及佣金支出		(1,497)	(1,433)
投资收益		12,683	11,159
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的损益		-	(4)
其他收益		431	724
公允价值变动损益		695	2,841
汇兑损益		(278)	(390)
其他业务收入		61	28
资产处置收益		7	279
二、营业支出		(28,890)	(29,244)
税金及附加		(574)	(506)
业务及管理费		(20,552)	(21,337)
信用减值损失		(7,717)	(7,395)
其他业务成本		(47)	(6)
三、营业利润		26,386	23,857
营业外收入		45	77
营业外支出		(297)	(195)
四、利润总额		26,134	23,739
所得税费用		(2,774)	(1,273)
五、净利润		23,360	22,466
六、其他综合收益的税后净额		9,734	2,128
不能重分类进损益的其他综合收益		65	116
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		65	116
将重分类进损益的其他综合收益		9,669	2,012
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)	-
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		9,907	1,789
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		(224)	223
七、综合收益总额		33,094	24,594

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 年度

人民币百万元

2024年度

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
一、 本年年初余额	6,604	24,810	37,695	5,779	14,705	21,644	79,926	191,163
二、 本年增减变动金额	-	-	-	9,734	2,336	3,420	12,620	28,110
（一） 综合收益总额	-	-	-	9,734	-	-	23,360	33,094
（二） 利润分配	-	-	-	-	2,336	3,420	(10,740)	(4,984)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,336	-	(2,336)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,420	(3,420)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,639)	(4,639)
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(345)	(345)
三、 本年年末余额	6,604	24,810	37,695	15,513	17,041	25,064	92,546	219,273

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 年度

人民币百万元

2023年度

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
一、 本年年初余额	6,604	14,810	37,695	3,649	12,458	18,651	66,761	160,628
二、 本年增减变动金额	-	10,000	-	2,130	2,247	2,993	13,165	30,535
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,128	-	-	22,466	24,594
(二) 股东投入和减少资本	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2、永续债	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000
(三) 利润分配	-	-	-	-	2,247	2,993	(9,299)	(4,059)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,247	-	(2,247)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,993	(2,993)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,059)	(4,059)
(四) 所有者权益的内部结转	-	-	-	2	-	-	(2)	-
1、其他综合收益结转留存收益	-	-	-	2	-	-	(2)	-
三、 本年年末余额	6,604	24,810	37,695	5,779	14,705	21,644	79,926	191,163

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 年度

人民币百万元

	附注十四	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量			
向中央银行借款净增加额		-	43,572
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	21,086
客户存款和同业存放款项净增加额		302,813	262,403
卖出回购金融资产款净增加额		16,733	11,348
为交易目的而持有的金融资产净减少额		12,127	2,808
收取利息、手续费及佣金的现金		76,261	66,250
收到其他与经营活动有关的现金		7,952	6,824
经营活动现金流入小计		415,886	414,291
存放中央银行和同业款项净增加额		2,791	19,816
拆出资金净增加额		3,908	4,730
客户贷款及垫款净增加额		197,529	156,924
向中央银行借款净减少额		54,295	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		3,412	-
支付利息、手续费及佣金的现金		32,487	29,412
支付给职工以及为职工支付的现金		12,952	13,272
支付的各项税费		4,763	4,833
支付其他与经营活动有关的现金		6,542	14,700
经营活动现金流出小计		318,679	243,687
经营活动产生的现金流量净额	4	97,207	170,604
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,015,961	1,260,777
取得投资收益收到的现金		28,227	26,973
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		83	682
投资活动现金流入小计		2,044,271	1,288,432
投资支付的现金		2,131,412	1,386,434
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,106	3,426
投资活动现金流出小计		2,134,518	1,389,860
投资活动使用的现金流量净额		(90,247)	(101,428)

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 年度

人民币百万元

	附注十四	2024 年度	2023 年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	10,000
发行债券所收到的现金		564,747	515,376
筹资活动现金流入小计		564,747	525,376
偿还债务支付的现金		515,316	581,414
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		14,852	13,723
支付其他与筹资活动有关的现金		846	917
筹资活动现金流出小计		531,014	596,054
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		33,733	(70,678)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		71	184
五、 本年现金及现金等价物净增加/(减少) 额		40,764	(1,318)
加：年初现金及现金等价物余额		49,927	51,245
六、 年末现金及现金等价物余额		90,691	49,927

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,经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”,现国家金融监督管理总局)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”)的主要业务为经国家金融监督管理总局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12月31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区、郊区及县(市),分行设上海市、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,资金营运中心设上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2025年4月8日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

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、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

本集团及本公司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12月31日的财务状况以及2024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，当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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)：

- (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。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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。

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。

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)

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：管理该金融资产的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。

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。

本集团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。

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

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。

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其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。

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)

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。

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，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。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

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。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。

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	3-10年	0-10%	9.00%-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

无形资产使用寿命

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
数据资源	3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。本集团对于符合无形资产定义和确认条件的数据资源，相应确认为无形资产。

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。

研发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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

本集团作为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义务，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：本集团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，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单项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单项交易中产生的：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，则继续确认该贷款并将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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

36、会计政策变更

本集团本年的会计政策变更如下：

下述由财政部颁布的暂行规定及企业会计准则相关解释于2024年1月1日生效：

《企业数据资源相关会计处理暂行规定》(财会[2023]11号)

《企业会计准则解释第17号》(财会[2023]21号)

《企业会计准则解释第18号》(财会[2024]24号)

采用上述新修订准则或解释对本集团财务报表并无重大影响。

四、税项

(1) 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)	3%、5%、6%、9%、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(注 2)	25%、15%

注1：本公司及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。

注2：子公司浙江宁银消费金融股份有限公司于2024年12月6日获得高新技术企业认定资质，企业所得税按应纳税所得额的15%计缴，有效期为三年。本公司及子公司永赢金融租赁有限公司、永赢基金管理有限公司及宁银理财有限责任公司的企业所得税按应纳税所得额的25%计缴。

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	1,607	1,660
法定存款准备金 (注 1)	113,043	109,972
超额存款准备金 (注 2)	28,888	14,017
外汇风险准备金	3,261	2,910
财政性存款	457	524
小计	147,256	129,083
应计利息	49	48
	<u>147,305</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12月31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%(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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内银行	18,482	14,983
存放境内其他金融机构	5,794	5,486
存放境外银行	4,839	5,854
小计	29,115	26,323
应计利息	35	10
减：减值准备 (附注五、14)	(45)	(43)
	<u>29,105</u>	<u>26,290</u>

年末本集团与关联方之间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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境外银行	4,989	17,256
拆放境内银行	-	1,917
拆放境内其他金融机构	32,700	20,700
小计	37,689	39,873
应计利息	420	703
减：减值准备 (附注五、14)	(35)	(35)
	38,074	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 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	71,686	1,021	(513)
- 货币掉期	1,199,432	14,663	(14,578)
- 货币互换	42,926	473	(589)
- 外汇期权	263,950	2,786	(2,556)
利率衍生工具			
- 利率互换	1,285,788	11,134	(11,674)
- 利率期权	9	-	(4)
其他衍生工具			
- 权益期权	7	-	(2)
- 信用风险缓释工具	20	-	-
- 贵金属远期/掉期	55,148	3,587	(444)
- 黄金期权	31	-	-
	2,918,997	33,664	(30,360)

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	<u>33,972</u>	<u>9,249</u>
应计利息	6	2
减：减值准备 (附注五、14)	<u>(13)</u>	<u>-</u>
	<u>33,965</u>	<u>9,251</u>
按交易对手分类如下：		
银行	2,004	1,129
其他金融机构	<u>31,968</u>	<u>8,120</u>
小计	33,972	9,249
应计利息	6	2
减：减值准备 (附注五、14)	<u>(13)</u>	<u>-</u>
	<u>33,965</u>	<u>9,251</u>

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	819,722	660,388
贷款	805,935	648,265
贸易融资	13,787	12,123
个人贷款	557,735	507,197
个人消费贷款	357,500	320,958
个体经营贷款	101,841	98,948
个人住房贷款	98,394	87,291
应计利息	4,411	4,074
小计	1,381,868	1,171,659
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(43,094)	(42,878)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	(126)	(161)
小计	(43,220)	(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	98,606	85,133
发放贷款及垫款账面价值	1,437,254	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1,428,002百万元、人民币41,192百万元、人民币11,280百万元(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12月31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776百万元(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43,996百万元(2023年12月31日：43,958百万元)。

年末本集团发放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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	581,822	501,850
保证贷款	434,781	342,976
抵押贷款	349,972	319,222
质押贷款	109,488	88,670
贷款和垫款总额	<u>1,476,063</u>	<u>1,252,718</u>
应计利息	4,411	4,074
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(43,094)	(42,878)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	<u>(126)</u>	<u>(161)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>1,437,254</u>	<u>1,213,753</u>

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2024 年 12 月 31 日		占发放贷款及垫款 余额总额比例
	贷款余额	减值准备	
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>10,994</u>	<u>(115)</u>	<u>0.74%</u>
	2023 年 12 月 31 日		占发放贷款及垫款 余额总额比例
	贷款余额	减值准备	
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 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	3,106	4,787	475	16	8,384
保证贷款	653	305	100	-	1,058
抵质押贷款	1,489	2,356	690	24	4,559
	<u>5,248</u>	<u>7,448</u>	<u>1,265</u>	<u>40</u>	<u>14,001</u>
	2023 年 12 月 31 日				合计
	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	
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)
年初余额	29,298	6,790	6,790	42,878
本年计提	(2,979)	2,797	11,883	11,701
转入第一阶段	1,932	(1,925)	(7)	-
转入第二阶段	(784)	813	(29)	-
转入第三阶段	(143)	(468)	611	-
核销	-	-	(13,969)	(13,969)
其他转出	-	-	(187)	(187)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	2,731	2,731
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(60)	(60)
年末余额	27,324	8,007	7,763	43,094

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)
年初余额	918	1	-	919
本年计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入第一阶段	1	(1)	-	-
年末余额	775	1	-	776

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)
年初余额	27,386	3,965	7,213	38,564
本年计提	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)
年末余额	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)
年初余额	885	7	-	892
本年计提/(转回)	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	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 12 月 31 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	3,546	13,302
政策性金融债券	42,570	57,377
企业债券	61,712	54,411
其他金融债券	4,414	3,577
同业存单	10,422	220
资产管理计划及信托计划	23,674	14,340
理财产品	877	297
基金投资	209,788	206,719
权益工具	158	223
	<u>357,161</u>	<u>350,466</u>

7.2、 债权投资

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
政府债券	291,842	287,427
政策性金融债券	27,518	27,524
债权融资计划	33,612	44,012
资产管理计划及信托计划	32,471	57,050
应计利息	<u>4,081</u>	<u>4,580</u>
小计	389,524	420,593
减：本金减值准备 (附注五、14)	(1,031)	(1,869)
应计利息减值准备 (附注五、14)	(9)	(14)
小计	<u>(1,040)</u>	<u>(1,883)</u>
	<u>388,484</u>	<u>418,710</u>

年末本集团对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：

	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
年初余额	1,354	515	-	1,869
本年转回	(710)	(128)	-	(838)
转入一阶段	126	(126)	-	-
转入二阶段	(73)	73	-	-
年末余额	<u>697</u>	<u>334</u>	<u>-</u>	<u>1,031</u>

2023年：

	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
年初余额	1,939	-	254	2,193
本年计提/(转回)	(507)	437	(460)	(530)
转入二阶段	(78)	78	-	-
核销及转出	-	-	(80)	(80)
收回原核销投资导致的 转回	-	-	286	286
年末余额	<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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	408,689	322,930
政策性金融债券	78,794	22,595
企业债券	109,568	91,640
其他金融债券	4,222	2,433
同业存单	4,931	6,278
资产管理计划及信托计划	14,687	13,972
小计	620,891	459,848
应计利息	7,191	5,571
	<u>628,082</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本金减值准备的变动如下：

2024年：

	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
年初余额	1,303	48	60	1,411
本年计提/(转回)	(228)	74	-	(154)
转入一阶段	31	(31)	-	-
转入二阶段	(41)	41	-	-
年末余额	<u>1,065</u>	<u>132</u>	<u>60</u>	<u>1,257</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(续)

2023年：

	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
年初余额	1,027	57	60	1,144
本年计提/(转回)	225	42	-	267
转入一阶段	57	(57)	-	-
转入二阶段	(6)	6	-	-
年末余额	<u>1,303</u>	<u>48</u>	<u>60</u>	<u>1,411</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2024 年	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:						
年初数	9,371	233	3,048	473	49	13,174
本年购置	476	15	253	38	290	1,072
在建工程转入	1,047	-	-	-	-	1,047
处置/报废	(46)	(53)	(266)	(37)	(3)	(405)
年末数	10,848	195	3,035	474	336	14,888
累计折旧:						
年初数	3,311	166	1,855	290	4	5,626
计提	504	23	403	65	24	1,019
处置/报废	(24)	(51)	(257)	(34)	(2)	(368)
年末数	3,791	138	2,001	321	26	6,277
减值准备:						
年初数	2	-	2	1	-	5
年末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
年末数	7,055	57	1,032	152	310	8,606
年初数	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	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：						
年初数	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)
年末数	9,371	233	3,048	473	49	13,174
累计折旧：						
年初数	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)
年末数	3,311	166	1,855	290	4	5,626
减值准备：						
年初数	2	-	2	1	-	5
年末数	2	-	2	1	-	5
账面价值：						
年末数	6,058	67	1,191	182	45	7,543
年初数	6,287	65	1,064	177	92	7,685

本集团截至2024年12月31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12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,844百万元；账面净值为人民币56百万元(截至2023年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,650百万元；账面净值为人民币50百万元)。

本集团截至2024年12月31日止，有净值为人民币4百万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

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	860	742	(1,047)	(95)	460	自筹
其他	710	1,096	-	(1,365)	441	自筹
	<u>1,570</u>	<u>1,838</u>	<u>(1,047)</u>	<u>(1,460)</u>	<u>901</u>	

2023年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	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12月31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	2023 年
原值：		
年初数	4,909	4,504
本年增加	531	710
本年减少	(513)	(305)
年末数	4,927	4,909
累计折旧：		
年初数	1,936	1,421
本年增加	784	806
本年减少	(480)	(291)
年末数	2,240	1,936
账面价值：		
年末数	2,687	2,973
年初数	2,973	3,083

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2024 年	软件	土地使用 权	会员资格 权利	特许经营 权(注)	数据资源	合计
原价：						
年初数	2,581	1,319	22	440	-	4,362
本年增加	1,663	98	-	-	6	1,767
本年减少	(144)	-	-	-	-	(144)
年末数	4,100	1,417	22	440	6	5,985
累计摊销：						
年初数	1,243	185	22	-	-	1,450
本年增加	623	35	-	-	-	658
本年减少	(140)	-	-	-	-	(140)
年末数	1,726	220	22	-	-	1,968
账面价值：						
年末数	2,374	1,197	-	440	6	4,017
年初数	1,338	1,134	-	440	-	2,912

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产(续)

2023 年	软件	土地使用 权	会员资格权 利	特许经营权 (注)	合计
原价：					
年初数	1,862	1,189	22	440	3,513
本年增加	720	130	-	-	850
本年减少	(1)	-	-	-	(1)
年末数	2,581	1,319	22	440	4,362
累计摊销：					
年初数	917	153	22	-	1,092
本年增加	327	32	-	-	359
本年减少	(1)	-	-	-	(1)
年末数	1,243	185	22	-	1,450
账面价值：					
年末数	1,338	1,134	-	440	2,912
年初数	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12月31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 12 月 31 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	69,110	17,163	56,380	14,095
递延所得税负债	(58,624)	(14,650)	(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 12 月 31 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
递延所得税资产				
资产减值准备	30,422	7,502	32,446	8,112
衍生金融负债公允 价值变动	28,630	7,157	13,069	3,267
交易性金融负债公 允价值变动	3,681	920	3,963	991
预计负债	1,403	351	1,673	418
租赁负债	2,550	634	2,813	703
递延收益	1,123	281	1,385	346
其他	1,301	318	1,031	258
	69,110	17,163	56,380	14,095

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)

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

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(续):

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	-	-	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(18,417)	(4,604)	(5,138)	(1,285)
其他权益工具公允价值变动	(331)	(83)	(245)	(61)
衍生金融资产公允价值变动	(31,421)	(7,855)	(18,017)	(4,504)
交易性金融资产公允价值变动	(5,281)	(1,320)	(4,514)	(1,129)
使用权资产	(2,687)	(666)	(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	(47)	(12)	-	-
	<u>(58,624)</u>	<u>(14,650)</u>	<u>(31,338)</u>	<u>(7,835)</u>

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列示如下:

	2024 年 12 月 31 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	<u>17,163</u>	<u>2,513</u>	<u>14,095</u>	<u>6,260</u>
递延所得税负债	<u>(14,650)</u>	<u>-</u>	<u>(7,835)</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产

		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	2,649	3,634
待结算及清算款项		824	943
长期待摊费用	13.2	810	924
应收利息		55	53
待抵扣进项税		270	249
抵债资产		-	8
其他		245	46
		<u>4,853</u>	<u>5,857</u>

13.1、 其他应收款

		2024 年 12 月 31 日					坏账准备	净值
		1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计		
押金		9	11	8	67	95	3.09%	84
其他		2,475	430	36	40	2,981	96.91%	2,565
		<u>2,484</u>	<u>441</u>	<u>44</u>	<u>107</u>	<u>3,076</u>	<u>100.00%</u>	<u>2,649</u>

		2023 年 12 月 31 日					坏账准备	净值
		1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计		
押金		27	9	13	58	107	2.83%	100
其他		2,867	383	165	264	3,679	97.17%	3,534
		<u>2,894</u>	<u>392</u>	<u>178</u>	<u>322</u>	<u>3,786</u>	<u>100.00%</u>	<u>3,634</u>

于2024年12月31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	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	920	4	924
增加	298	19	317
减少	(59)	(18)	(77)
摊销	<u>(351)</u>	<u>(3)</u>	<u>(354)</u>
年末余额	<u>808</u>	<u>2</u>	<u>810</u>
2023 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	961	15	976
增加	287	21	308
减少	(20)	(29)	(49)
摊销	<u>(308)</u>	<u>(3)</u>	<u>(311)</u>
年末余额	<u>920</u>	<u>4</u>	<u>924</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备

2024 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	43	2	-	-	45
拆出资金减值准备	3	35	-	-	-	35
买入返售金融资产减值准备	5	-	13	-	-	13
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	42,878	11,701	(11,425)	(60)	43,094
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	(143)	-	-	776
债权投资减值准备	7	1,869	(838)	-	-	1,031
其他债权投资减值准备	7	1,411	(154)	-	-	1,257
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		175	(40)	-	-	135
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	-	-	-	17
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		321	335	(101)	-	555
		<u>47,673</u>	<u>10,876</u>	<u>(11,526)</u>	<u>(60)</u>	<u>46,963</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备(续)

2023 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	年末余额
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>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 向中央银行借款

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
中期借贷便利	38,380	94,900
支小再贷款	15,055	13,180
其他	675	325
	<u>54,110</u>	<u>108,405</u>
小计	54,110	108,405
应计利息	530	784
	<u>54,640</u>	<u>109,189</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
境内银行存放	279	15,582
境外银行存放	4	76
其他金融机构	117,413	66,268
	<u>117,696</u>	<u>81,926</u>
小计	117,696	81,926
应计利息	121	196
	<u>117,817</u>	<u>82,122</u>

年末本集团与关联方之间的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	157,863	128,592
其他金融机构	5,281	6,894
	<u>163,144</u>	<u>135,486</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属拆借		
银行	27,755	46,344
	<u>27,755</u>	<u>46,344</u>
小计	190,899	181,830
应计利息	1,036	1,284
	<u>191,935</u>	<u>183,114</u>

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	161,525	121,774
票据	<u>1,711</u>	<u>821</u>
小计	163,236	122,595
应计利息	<u>32</u>	<u>46</u>
	<u>163,268</u>	<u>122,641</u>
按交易对手分类如下：		
银行	151,725	122,578
其他金融机构	<u>11,511</u>	<u>17</u>
小计	163,236	122,595
应计利息	<u>32</u>	<u>46</u>
	<u>163,268</u>	<u>122,641</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	451,244	415,222
个人	102,963	86,716
定期存款		
公司	848,260	676,544
个人	392,154	326,875
保证金存款	40,282	59,018
其他	<u>1,442</u>	<u>1,923</u>
小计	1,836,345	1,566,298
应计利息	<u>33,279</u>	<u>22,238</u>
	<u>1,869,624</u>	<u>1,588,536</u>

年末本集团对关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

20、 应付职工薪酬

2024 年	年初数	本年计提	本年支付	年末
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	3,880	11,589	(11,459)	4,010
职工福利费	-	875	(875)	-
社会保险费				
医疗保险费	1	378	(378)	1
工伤保险费	-	10	(10)	-
住房公积金	-	912	(912)	-
工会经费和职工教育经费	<u>4</u>	<u>39</u>	<u>(39)</u>	<u>4</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	710	(710)	-
失业保险费	-	24	(24)	-
年金计划	<u>1</u>	<u>288</u>	<u>(288)</u>	<u>1</u>
	<u>3,886</u>	<u>14,825</u>	<u>(14,695)</u>	<u>4,016</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬(续)

2023 年	年初数	本年计提	本年支付	年末
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>4,112</u>	<u>14,638</u>	<u>(14,864)</u>	<u>3,886</u>

21、 应交税费

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
增值税	681	665
企业所得税	1,462	402
个人所得税	64	72
城建税	60	40
教育费附加	41	28
代扣代缴税金	11	17
其他	60	57
	<u>2,379</u>	<u>1,281</u>

22、 应付债券

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付金融债券(a)	79,985	73,991
应付二级资本债券(b)	65,492	51,492
应付资产支持证券优先级本金 (c)	1,485	-
应付同业存单(d)	<u>284,246</u>	<u>243,496</u>
小计	431,208	368,979
应计利息	<u>2,189</u>	<u>2,104</u>
	<u>433,397</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)

(a) 于2024年12月31日，本集团应付金融债券如下：

债券名称	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
19 宁波银行小微债 03	2019/10/14	5 年	1,000	1,000	-	-	(1,000)	-
20 宁波银行小微债 02	2020/3/4	5 年	1,500	1,500	-	-	-	1,500
21 宁波银行 01	2021/4/8	3 年	5,000	4,999	-	1	(5,000)	-
22 宁波银行 01	2022/2/16	3 年	10,000	9,999	-	-	-	9,999
22 宁波银行 02	2022/5/6	3 年	10,000	9,999	-	-	-	9,999
22 宁波银行 03	2022/6/9	3 年	10,000	9,998	-	-	-	9,998
22 宁波银行 04	2022/11/3	3 年	10,000	10,000	-	-	-	10,000
23 宁波银行 01	2023/4/13	3 年	10,000	9,999	-	-	-	9,999
23 宁波银行 02	2023/5/17	3 年	15,000	14,998	-	-	-	14,998
23 永赢金租债	2023/12/15	3 年	1,500	1,499	-	-	-	1,499
24 永赢金租债 01	2024/2/28	3 年	3,000	-	3,000	(1)	-	2,999
24 永赢金租债 02	2024/4/24	3 年	3,000	-	3,000	(2)	-	2,998
24 永赢金租债 03	2024/6/13	3 年	1,500	-	1,500	(1)	-	1,499
24 永赢金租债 04	2024/11/19	3 年	3,000	-	3,000	(2)	-	2,998
24 宁银消费金融债 01	2024/12/4	3 年	1,500	-	1,500	(1)	-	1,499

于2023年12月31日，本集团应付金融债券如下：

债券名称	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
13 宁波银行债 02	2013/4/16	10 年	3,000	2,998	-	2	(3,000)	-
19 宁波银行小微债 03	2019/10/14	5 年	1,000	1,000	-	-	-	1,000
20 宁波银行小微债 01	2020/3/4	5 年	5,500	5,500	-	-	(5,500)	-
20 宁波银行小微债 02	2020/3/4	5 年	1,500	1,500	-	-	-	1,500
20 宁波银行 01	2020/4/9	3 年	5,000	5,000	-	-	(5,000)	-
21 宁波银行 01	2021/4/8	3 年	5,000	4,999	-	-	-	4,999
22 宁波银行 01	2022/2/16	3 年	10,000	9,999	-	-	-	9,999
22 宁波银行 02	2022/5/6	3 年	10,000	9,999	-	-	-	9,999
22 宁波银行 03	2022/6/9	3 年	10,000	9,998	-	-	-	9,998
22 宁波银行 04	2022/11/3	3 年	10,000	10,000	-	-	-	10,000
23 宁波银行 01	2023/4/13	3 年	10,000	-	10,000	(1)	-	9,999
23 宁波银行 02	2023/5/17	3 年	15,000	-	15,000	(2)	-	14,998
20 永赢租赁债 01	2020/2/25	3 年	1,000	1,000	-	-	(1,000)	-
23 永赢金租债	2023/12/15	3 年	1,500	-	1,500	(1)	-	1,499

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

(b) 于2024年12月31日, 本集团应付二级资本债券如下:

债券名称	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
19 宁波银行二级	2019/7/10	10 年	10,000	10,000	-	-	(10,000)	-
20 宁波银行二级	2020/8/6	10 年	10,000	9,997	-	-	-	9,997
21 宁波银行二级 01	2021/6/3	10 年	6,000	5,999	-	-	-	5,999
21 宁波银行二级 02	2021/7/8	10 年	3,500	3,499	-	-	-	3,499
22 宁波银行二级资本债 01	2022/8/2	10 年	22,000	21,997	-	-	-	21,997
24 宁波银行二级资本债 01	2024/5/13	10 年	14,000	-	14,000	-	-	14,000
24 宁波银行二级资本债 02	2024/9/19	10 年	10,000	-	10,000	-	-	10,000

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团应付二级资本债券如下:

债券名称	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
19 宁波银行二级	2019/7/10	10 年	10,000	10,000	-	-	-	10,000
20 宁波银行二级	2020/8/6	10 年	10,000	9,997	-	-	-	9,997
21 宁波银行二级 01	2021/6/3	10 年	6,000	5,999	-	-	-	5,999
21 宁波银行二级 02	2021/7/8	10 年	3,500	3,499	-	-	-	3,499
22 宁波银行二级资本债 01	2022/8/2	10 年	22,000	21,997	-	-	-	21,997

(c)于2024年12月3日, 本集团下属子公司浙江宁银消费金融股份有限公司作为发起人在全国银行间债券市场发行宁惠2024年第一期个人消费贷款资产支持证券, 合计发行规模为人民币为18.76亿元, 上述资产支持证券的次级档全部由本集团持有。

(d) 于2024年12月31日和2023年12月31日, 本集团应付同业存单如下:

2024 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	年末面值	年末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.65%-2.44%	286,140	284,246
2023 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	年末面值	年末余额
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)

23、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	684	760
1 年至 2 年(含 2 年)	609	612
2 年至 3 年(含 3 年)	530	513
3 年至 5 年(含 5 年)	655	767
5 年以上	294	444
未折现租赁负债合计	2,772	3,096
租赁负债	2,550	2,819

2024年度, 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1,030百万元(2023年度: 人民币1,085百万元), 其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币907百万元(2023年度: 人民币983百万元), 其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备 注 1	1,358	1,555
其他预计负债	45	118
	1,403	1,673

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
阶段一(12 个月预期信用损失)	1,207	1,516
阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	75	38
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	76	1
合计	1,358	1,555

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款	25.1	11,965	13,461
应付清算款项		3,105	1,946
待结转销项税		239	195
应付股利		24	38
其他		1,003	922
		<u>16,336</u>	<u>16,562</u>

25.1、 其他应付款

		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付票据		7,633	10,171
待划转证券化资产款项		27	166
工程未付款		488	302
租赁保证金		685	345
其他		3,132	2,477
		<u>11,965</u>	<u>13,461</u>

于2024年12月31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应付款项(2023年12月31日：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2024 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	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%	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	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	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	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	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	优先股	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	优先股	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	优先股	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	优先股	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

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2024 年境内 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

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2023 年境内 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12月31日和2023年12月31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，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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	233,151	201,195
归属于母公司普通股持有者的权益	208,341	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	1,109	1,015
归属于普通股少数股东的权益	1,109	1,015

28、 资本公积

2024 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	<u>37,611</u>	<u>-</u>	<u>37,611</u>
	<u>37,611</u>	<u>-</u>	<u>37,611</u>
2023 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	<u>37,666</u>	<u>(55)</u>	<u>37,611</u>
	<u>37,666</u>	<u>(55)</u>	<u>37,611</u>

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

	2024年 1月1日	增减变动	其他综合收益 结转留存收益	2024年 12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	184	65	-	249
预计将重分类进损益的其他综合收益				
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	9,986	-	13,828
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	(224)	-	1,537
	<u>5,801</u>	<u>9,813</u>	<u>-</u>	<u>15,614</u>

2023年

	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
预计不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	66	116	2	184
预计将重分类进损益的其他综合收益				
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

	税前发生额	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	87	-	(22)	65	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	(19)	-	5	(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	13,372	(57)	(3,329)	9,986	-
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	1,050	(1,349)	75	(224)	-
	<u>14,490</u>	<u>(1,406)</u>	<u>(3,271)</u>	<u>9,813</u>	<u>-</u>

2023年

	税前发生额	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
预计不能重分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	155	-	(39)	116	-
预计将重分类进损益的其他综合收益					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,535	(124)	(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>2,988</u>	<u>(124)</u>	<u>(716)</u>	<u>2,148</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

2024 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>14,705</u>	<u>2,336</u>	<u>17,041</u>
2023 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>12,458</u>	<u>2,247</u>	<u>14,705</u>

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	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>24,510</u>	<u>4,230</u>	<u>-</u>	<u>28,740</u>
2023 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>20,944</u>	<u>3,554</u>	<u>12</u>	<u>24,510</u>

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年度计提的一般风险准备为人民币810百万元(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年度	2023年度
上年年末未分配利润	87,154	71,493
归属于母公司股东的净利润	27,127	25,535
减：提取法定盈余公积	2,336	2,247
提取一般风险准备	4,230	3,554
其他综合收益结转留存收益	-	2
优先股现金股利	677	757
普通股现金股利	3,962	3,302
永续债利息	345	-
其他	-	12
	<u>102,731</u>	<u>87,154</u>

本公司2024年度预分配方案详见附注十三。

根据本公司2024年4月8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。

本公司于2024年10月28日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优01”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2023年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.68%计算，每股发放现金股息人民币4.68元(含税)，派息总额为人民币227百万元。

本公司于2024年10月28日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优02”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2023年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率4.50%计算，每股发放现金股息人民币4.5元(含税)，派息总额为人民币450百万元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2024 年度	2023 年度
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	68,425	59,795
其中：公司贷款和垫款	34,422	28,454
个人贷款和垫款	30,473	27,973
票据贴现	2,783	2,851
贸易融资	747	517
存放同业	420	312
存放中央银行款项	1,861	1,749
拆出资金	1,276	1,257
买入返售金融资产	679	687
债券投资	25,256	21,130
资管计划及信托计划	4,668	5,836
	<u>102,585</u>	<u>90,766</u>
利息支出		
同业存放	(2,470)	(2,188)
向中央银行借款	(2,527)	(1,933)
拆入资金	(4,277)	(3,596)
吸收存款	(34,642)	(30,547)
卖出回购金融资产款	(1,268)	(2,015)
应付债券	(9,316)	(9,474)
租赁负债	(92)	(106)
	<u>(54,592)</u>	<u>(49,859)</u>
利息净收入	<u>47,993</u>	<u>40,907</u>

注1：2024年度，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币60百万元(2023年度：人民币45百万元)。

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 年度	2023 年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	269	283
银行卡业务	200	266
代理类业务	4,840	5,747
担保类业务	648	609
托管类业务	388	401
咨询类业务	12	30
其他	17	10
	<u>6,374</u>	<u>7,346</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(301)	(245)
银行卡业务	(183)	(150)
代理类业务	(266)	(317)
委托类业务	(64)	(83)
其他	(905)	(784)
	<u>(1,719)</u>	<u>(1,579)</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,655</u>	<u>5,767</u>

35、 投资收益

	2024 年度	2023 年度
处置交易性金融资产产生的投资收益	830	101
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	3,745	2,649
交易性金融资产在持有期间取得收益	9,798	10,761
衍生品业务损益	(247)	(30)
贵金属业务损益	(413)	(382)
股权投资收益	(2)	6
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	-	(4)
其他	(5)	(14)
	<u>13,706</u>	<u>13,087</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 年度	2023 年度
财政补助	64	40
代扣个人所得税手续费返还	30	28
普惠金融专项资金	350	672
	<u>444</u>	<u>740</u>

37、 公允价值变动损益

	2024 年度	2023 年度
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	321	(813)
投资性房地产公允价值变动	27	(10)
衍生金融工具公允价值变动	(330)	1,984
	<u>18</u>	<u>1,161</u>

38、 汇兑损益

	2024 年度	2023 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(1,827)	(3,121)
其他汇兑损益	1,549	2,731
	<u>(278)</u>	<u>(390)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 税金及附加

	2024 年度	2023 年度
城建税	278	257
教育费附加	200	185
印花税	101	69
房产税	79	77
其他税费	5	4
	<u>663</u>	<u>592</u>

40、 业务及管理费

	2024 年度	2023 年度
员工费用	14,825	14,638
业务费用	5,931	6,861
固定资产折旧	995	933
使用权资产折旧	784	806
长期待摊费用摊销	354	311
无形资产摊销	658	359
短期租赁费和低价值资产租赁费	123	104
	<u>23,670</u>	<u>24,012</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 信用减值损失

	2024 年度	2023 年度
存放同业减值损失	2	19
拆出资金减值损失	-	8
买入返售减值损失	13	(11)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	11,701	10,715
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	(143)	27
债权投资减值损失	(838)	(530)
其他债权投资减值损失	(154)	267
以摊余成本计量的金融资产应计利息信用减值损失	(40)	-
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	-	4
其他资产减值损失	335	(162)
信贷承诺减值损失	(197)	(1,397)
	<u>10,679</u>	<u>8,940</u>

42、 所得税费用

	2024 年度	2023 年度
当期所得税费用	3,589	2,324
递延所得税费用	476	(35)
	<u>4,065</u>	<u>2,289</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2024 年度	2023 年度
利润总额	31,286	27,898
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	7,822	6,975
子公司适用不同税率的影响	(41)	-
对以前期间当期税项的调整	46	35
税率变动对期初递延所得税余额的影响	80	-
无需纳税的收益	(6,648)	(5,965)
不可抵扣的费用	2,790	1,244
其他	16	-
	<u>4,065</u>	<u>2,289</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 年度	2023 年度
归属于母公司股东的当期净利润	27,127	25,535
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	1,022	757
归属于母公司普通股股东的当期净利润	26,105	24,778
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)	3.95	3.75
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	26,280	24,669
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)	3.98	3.74

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、永续债利息。2024年度，本公司宣告发放优先股股利人民币677百万元、支付的永续债利息人民币345百万元(2023年度宣告发放优先股股利人民币757百万元)。

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12月31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年度基本及稀释每股收益的计算没有影响(2023年度：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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金	56,146	40,880
其中：现金	1,607	1,660
活期存放同业款项	25,651	25,203
可用于支付的存放中央银行 款项	28,888	14,017
现金等价物	42,680	16,347
其中：原到期日不超过三个月的 拆出资金款项	8,708	7,100
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	33,972	9,247
年末现金及现金等价物余额	98,826	57,227

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

	2024 年度	2023 年度
暂收待结算清算款	4,906	19,300
租金收入	19	31
其他收入	4,649	2,985
	9,574	22,316

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

	2024 年度	2023 年度
暂付待结算清算款	4,796	7,527
业务宣传及广告费	1,330	2,025
业务招待费	361	370
办公及管理费	4,372	5,035
	10,859	14,957

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 年度	2023 年度
净利润	27,221	25,609
加：信用减值损失	10,679	8,940
固定资产折旧	1,019	941
使用权资产折旧	784	806
无形资产摊销	658	359
待摊费用摊销	371	329
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	(1)	(280)
公允价值变动收益	(18)	(1,161)
投资利息收入及投资收益	(30,924)	(28,887)
租赁负债利息支出	92	106
应付债券利息支出	9,316	9,474
递延所得税资产减少/(增加)	476	(35)
经营性应收项目的增加	(241,755)	(228,499)
经营性应付项目的增加	307,087	385,670
	<u>85,005</u>	<u>173,372</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12月31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233.30亿元(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。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止。2024年度本集团未通过该等信贷资产证券化交易转让贷款（2023年转让日的账面价值：人民币21.03亿元），从而转移了贷款所有权的绝大部分风险及回报，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2024年12月31日，本集团继续确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币18.76亿元（2023年12月31日：无），相关金融负债的账面价值为人民币14.85亿元（2023年12月31日：无）。

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	170,294	116,203
-用于向央行借款	53,595	102,575
-用于融入债券	2,240	167
-用于国库定期存款	63,634	58,256
-用于其他	700	-
	<u>290,463</u>	<u>277,201</u>
发放贷款及垫款		
-用于向央行借款	11,520	-
-用于同业借款质押	7,460	6,461
	<u>18,980</u>	<u>6,461</u>
合计	<u>309,443</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12月31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年增加注册资本人民币10亿元；于2024年新增七家全资子公司，分别为南京永赢畅行一号租赁有限公司、福州永赢畅行一号租赁有限公司、西宁永赢畅行一号租赁有限公司、南昌永赢畅行一号汽车租赁有限公司、乌鲁木齐永赢畅行汽车租赁有限公司、武汉永赢畅行一号租赁有限公司、宁波永赢畅行租赁有限公司。

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12月31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2,474.06亿元(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12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币4,735.38亿元(2023年12月31日：人民币4,020.51亿元)。

于2024年12月31日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币8.77亿元(2023年12月31日：2.97亿元)。上述理财产品中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本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13.75亿元(2023年：人民币12.55亿元)。

(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12月31日，无未纳入合并范围的特定目的信托(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12月31日的账面价值为零(2023年12月31日：人民币1.98亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金和资产管理计划。该类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收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2024年12月31日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币5,493.83亿元(2023年12月31日：人民币3,682.72亿元)。

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(续)

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体(续)

(3) 基金及资产管理计划(续)

于2024年12月31日, 本集团在上述证券投资基金和资产管理计划中的投资之账面价值共计人民币11.31亿元(2023年12月31日: 人民币33.84亿元), 上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本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证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币13.14亿元(2023年: 人民币9.76亿元)。

于2024年, 本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持(2023年: 无)。

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。于2024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)。

(2) 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12月31日, 上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币132.94亿元(2023年12月31日: 人民币118.90亿元)。

于2024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0.66亿元(2023年: 人民币0.18亿元)。

于2024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)。

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)

于2024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：

2024 年	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	23,674	32,005	14,687	70,366	70,366
基金	67,937	-	-	67,937	67,937
理财产品	877	-	-	877	877

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：

2023 年	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：

七、 资本管理 (续)

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,604	6,604
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	53,225	43,412
盈余公积	17,041	14,705
一般风险准备	28,740	24,510
未分配利润	102,731	87,154
少数股东资本可计入部分	260	187
扣除项	(3,003)	(1,961)
其中：商誉	(293)	(293)
其他无形资产(不含土地		
使用权)	(2,710)	(1,668)
核心一级资本净额	205,598	174,611
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
其他工具及其溢价	10,000	10,000
少数股东资本可计入部分	35	25
一级资本净额	230,443	199,446
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	65,500	51,500
超额贷款损失准备	23,976	20,776
少数股东资本可计入部分	69	50
资本净额	319,988	271,772
风险加权资产	2,089,099	1,811,196
核心一级资本充足率	9.84%	9.64%
一级资本充足率	11.03%	11.01%
资本充足率	15.32%	15.01%

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	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	19,468	17,540	10,773	212	47,993
非利息净收入	5,085	3,423	9,981	149	18,638
营业收入	24,553	20,963	20,754	361	66,631
营业支出	(7,858)	(7,450)	(8,833)	(263)	(24,404)
其中：折旧与摊销	(798)	(474)	(1,458)	(61)	(2,791)
减值损失前营业利润	16,695	13,513	11,921	98	42,227
减值损失	(1,228)	(10,131)	987	(307)	(10,679)
营业外收支净额	(2)	(8)	-	(252)	(262)
分部利润	15,465	3,374	12,908	(461)	31,286
所得税费用					(4,065)
净利润					27,221

2024 年 12 月 31 日

资产总额	893,331	530,927	1,632,841	68,133	3,125,232
负债总额	1,487,312	547,701	855,873	86	2,890,972

八、 分部报告(续)

2023 年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	15,666	17,823	7,156	262	40,907
非利息净收入	6,244	3,616	10,446	372	20,678
营业收入	21,910	21,439	17,602	634	61,585
营业支出	(7,703)	(8,112)	(8,503)	(299)	(24,617)
其中：折旧与摊销	(647)	(425)	(1,290)	(47)	(2,409)
减值损失前营业利润	14,207	13,327	9,099	335	36,968
减值损失	(877)	(8,507)	458	(14)	(8,940)
营业外收支净额	-	-	-	(130)	(130)
分部利润	13,330	4,820	9,557	191	27,898
所得税费用					(2,289)
净利润					25,609

2023 年 12 月 31 日					
资产总额	728,025	478,123	1,453,027	52,487	2,711,662
负债总额	1,201,220	446,126	861,973	133	2,509,452

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 12 月 31 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

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	626	946
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	28	71
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	2,158	1,438
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	6
	<u>2,818</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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>201</u>	<u>140</u>

2) 债权投资

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

2.3、 吸收存款

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,238	643
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	2,053	1,991
新加坡华侨银行集团	-	-
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	653	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	23	36
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>53</u>	<u>37</u>
	<u>4,020</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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	<u>40</u>	<u>39</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	201	181
新加坡华侨银行所属集团	<u>3</u>	<u>71</u>
	<u>204</u>	<u>252</u>

2.6、 拆入资金

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	<u>570</u>	<u>815</u>

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	313	-
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>1,600</u>	<u>1,205</u>
	<u>1,913</u>	<u>1,205</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)

2.7、 表外事项(续)

2) 开出汇票

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	531	300
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,122	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	11	-
	<u>1,664</u>	<u>2,563</u>

3) 开出保函

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	12	23
雅戈尔时尚股份有限公司	2	-
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	1	2
	<u>15</u>	<u>25</u>

2.8、 衍生交易

于2024年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司、雅戈尔时尚股份有限公司及其子公司的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币142百万元（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27,530百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币27,334百万元（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24,820百万元（2023年12月31日：折人民币28,550百万元）；期权合约名义本金余额折人民币567百万元（2023年12月31日：无）；2024年全年衍生交易净支出折人民币97百万元（2023年：折人民币96百万元）。

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、 贷款和存放同业利息收入

关联方名称	2024 年度	2023 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	39	56
新加坡华侨银行所属集团	-	1
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	57	54
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>5</u>
	<u>97</u>	<u>116</u>

2.10、 吸收存款利息支出

关联方名称	2024 年度	2023 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	14	6
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	12	3
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	10	4
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	-
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>43</u>	<u>13</u>

2.11、 同业存放利息支出

关联方名称	2024 年度	2023 年度
新加坡华侨银行所属集团	-	1
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>1</u>	<u>2</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)

2.12、 拆入资金利息支出

关联方名称	2024 年度	2023 年度
新加坡华侨银行所属集团	<u>22</u>	<u>21</u>

2.13、 业务及管理费

关联方名称	2024 年度	2023 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>41</u>	<u>35</u>

2.14、 债权投资利息收入

关联方名称	2024 年度	2023 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>20</u>	<u>24</u>

2.15、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2024 年度	2023 年度
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 年度	2023 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>34</u>	<u>33</u>

2.17、 其他关联方交易

关联方名称	2024 年度	2023 年度
关键管理人员薪酬	<u>26</u>	<u>32</u>

本集团管理层认为与以上关联方的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。

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆出资金	7,907	300
存放同业	9,264	11,122
其他资产	43	1,073
吸收存款	-	1,270
同业及其他金融机构存放款项	2,605	1,951
其他负债	-	1
	2024 年度	2023 年度
利息收入	258	227
手续费及佣金收入	206	102
其他业务收入	9	10
利息支出	52	42
手续费及佣金支出	15	7

于2024年12月31日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币5,387百万元(2023年12月31日：人民币5,415百万元)。开立的信用证为人民币1,404百万元(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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>2,337</u>	<u>2,500</u>

2、经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

本集团签订的短期租赁合同主要包括房屋及建筑物。短期租赁及低价值资产租赁费用详见附注五、40。截至2024年12月31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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	73	31
1 年至 2 年	49	16
2 年至 3 年	34	11
3 年以上	<u>11</u>	<u>17</u>
	<u>167</u>	<u>75</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 信贷承诺事项

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
开出信用证	177,284	107,652
银行承兑汇票	295,235	291,149
开出保函	41,932	44,706
不可撤销的贷款承诺	68,816	61,668
	<u>583,267</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579,534百万元、人民币3,684百万元、人民币49百万元(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12月31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2,494百万元(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12月31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1,977百万元(2023年12月31日:人民币1,568百万元)。本集团管理层认为,本集团已经充分考虑未决诉讼的有关风险和不确定性,在此基础上按照最佳估计数确认相关准备。

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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>10,282</u>	<u>10,269</u>
委托存款	<u>10,282</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对2024年度和2023年度作出披露。

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内部评级/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12月31日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高。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1,076.24百万元。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2,370.89百万元(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12月31日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以中间价:美元兑人民币(月)和采购经理指数为例，用于估计预期信用损失的经济假设列示如下：

项目	范围
中间价:美元兑人民币（月）	6.14– 7.42
采购经理指数	49.25 %- 51.57%

于2024年度，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 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	6,848	0.46	6,305	0.50
采矿业	1,379	0.09	1,817	0.15
制造业	175,176	11.87	165,369	13.20
电力、燃气及水的生产和供应业	23,256	1.58	16,271	1.30
建筑业	63,640	4.31	45,304	3.62
交通运输、仓储及邮政业	25,193	1.71	19,988	1.60
信息传输、计算机服务和软件业	11,676	0.79	10,345	0.83
批发和零售业	140,719	9.53	112,240	8.96
住宿和餐饮业	3,106	0.21	2,720	0.22
金融业	2,787	0.19	4,374	0.35
房地产业	141,980	9.62	115,518	9.22
租赁和商务服务业	229,112	15.52	169,133	13.49
科学研究、技术服务和地质勘察业	21,330	1.45	15,559	1.24
水利、环境和公共设施管理和投资业	61,332	4.16	52,429	4.19
居民服务和其他服务业	1,842	0.12	1,664	0.13
教育	1,763	0.12	1,920	0.15
卫生、社会保障和社会福利业	1,695	0.11	1,128	0.09
文化、体育和娱乐业	5,493	0.37	3,437	0.27
公共管理和社会组织	1	0.00	-	-
公司贷款和垫款小计	918,328	62.21	745,521	59.51
个人贷款和垫款	557,735	37.79	507,197	40.49
合计	1,476,063	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 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	950,064	64.37	806,713	64.39
其中：宁波市	488,200	33.07	432,125	34.49
江苏省	318,913	21.61	274,268	21.89
上海市	66,587	4.51	58,245	4.65
北京市	53,796	3.64	48,566	3.88
广东省	68,515	4.64	52,053	4.16
其他省市	18,188	1.23	12,873	1.03
	<u>1,476,063</u>	<u>100.00</u>	<u>1,252,718</u>	<u>100.00</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

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 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
资产					
存放中央银行款项	145,698	-	-	-	145,698
存放同业款项	29,105	-	-	-	29,105
拆出资金	38,074	-	-	-	38,074
买入返售金融资产	33,965	-	-	-	33,965
发放贷款及垫款	1,400,678	33,185	3,391	-	1,437,254
金融投资：					
交易性金融资产					
(注 1)	-	-	-	357,003	357,003
债权投资(注 2)	381,131	7,353	-	-	388,484
其他债权投资	624,512	3,570	-	-	628,082
其他(注 3)	3,445	-	99	33,664	37,208
合计	2,656,608	44,108	3,490	390,667	3,094,873

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				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
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					
(注 1)	-	-	-	350,243	350,243
债权投资(注 2)	414,410	4,300	-	-	418,710
其他债权投资	464,369	1,050	-	-	465,419
其他(注 3)	4,449	-	207	30,358	35,014
合计	2,277,839	25,313	2,939	380,601	2,686,692

注1：以上金融投资-交易性金融资产中，资产管理计划及信托计划余额为23,674百万(2023年12月31日：人民币14,340百万元)，主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于2024年12月31日，本集团资金信托及资产管理计划中人民币3,331百万元(2023年12月31日：人民币8,387百万元)，最终投向主要为信贷类资产。

注2：以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划余额为32,471百万(2023年12月31日：人民币57,050百万元)，主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向主要为信贷类资产。减值准备为人民币467百万元(2023年12月31日：人民币1,151百万元)。第二阶段信贷类资产余额为人民币4,231百万元，计提减值准备人民币167百万元(2023年12月31日：第二阶段信贷类资产余额为人民币2,772百万元，计提减值准备人民币404百万元)。无第三阶段信贷类资产余额和拨备。(2023年12月31日：无)。

注3：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、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

2024年12月31日，已减值贷款及垫款的本金为人民币11,267百万元(2023年12月31日：人民币9,499百万元)。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币5,366百万元(2023年12月31日：人民币12,389百万元)。抵押物包括机器设备、房产、土地、股权等。

1.5、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12月31日的重组贷款账面余额为人民币2,278百万元(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)

1.6、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 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	212,487	2,796	-	215,283
A(含)以上	709,576	705	-	710,281
A 以下	-	-	-	-
合计	922,063	3,501	-	925,564

	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 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	-	116,304	31,001	-	-	-	-	-	147,305
存放同业款项	-	-	17,647	-	9	11,638	-	-	29,294
拆出资金	-	-	-	23,705	13,950	509	-	-	38,164
买入返售金融资产	-	-	-	33,987	-	-	-	-	33,987
发放贷款及垫款	14,093	-	-	104,187	186,721	650,891	381,212	250,670	1,587,774
金融投资：									
交易性金融资产	-	158	313,519	1,680	1,608	17,602	20,501	3,692	358,760
债权投资	-	-	-	24,770	23,804	52,669	188,127	168,033	457,403
其他债权投资	-	-	-	5,901	8,699	101,078	349,954	224,837	690,469
其他权益工具投资	-	512	-	-	-	-	-	-	512
其他金融资产	129	-	241	1,229	538	1,348	542	72	4,099
资产总额	14,222	116,974	362,408	195,459	235,329	835,735	940,336	647,304	3,347,767

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 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	-	-	-	13,333	9,354	32,443	-	-	55,130
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	112,786	31	2,628	2,612	-	-	118,057
拆入资金	-	-	-	39,714	39,777	100,359	14,244	-	194,094
交易性金融负债	-	-	2,013	39	404	791	-	-	3,247
卖出回购金融资产款	-	-	-	162,728	474	89	-	-	163,291
吸收存款	-	-	563,712	200,233	195,733	432,072	516,552	71	1,908,373
应付债券	-	-	-	18,330	104,311	210,722	86,991	26,160	446,514
其他金融负债	-	-	3,960	2,069	3,964	4,551	1,073	115	15,732
负债总额	-	-	682,471	436,477	356,645	783,639	618,860	26,346	2,904,438
表内流动性净额	14,222	116,974	(320,063)	(241,018)	(121,316)	52,096	321,476	620,958	443,329
表外承诺事项(注 1)	-	-	77,461	73,580	116,809	305,203	9,883	331	583,267

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(注 1)	-	-	70,313	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 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	10	(9)	(507)	(34)	(540)
利率期权	(4)	-	-	-	(4)
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、黄金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 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(33,293)	(37,666)	(223)	-	(71,182)
现金流入	33,519	37,949	218	-	71,686
货币掉期					
现金流出	(551,780)	(605,697)	(40,979)	-	(1,198,456)
现金流入	551,048	608,169	40,215	-	1,199,432
货币互换					
现金流出	(16,008)	(26,931)	(36)	-	(42,975)
现金流入	16,019	26,870	37	-	42,926
期权					
现金流出	(118,712)	(143,081)	(1,041)	-	(262,834)
现金流入	119,219	143,233	1,028	-	263,480
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(20)	-	-	(20)
现金流入	-	-	-	-	-
贵金属合约					
现金流出	(14,091)	(3,918)	-	-	(18,009)
现金流入	23,415	17,110	-	-	40,525

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)

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
外汇远期					
现金流出	(35,684)	(19,985)	(739)	-	(56,408)
现金流入	36,029	20,249	772	-	57,050
货币掉期					
现金流出	(275,977)	(287,760)	(6,886)	-	(570,623)
现金流入	276,886	288,271	6,989	-	572,146
货币互换					
现金流出	(7,125)	(22,206)	-	-	(29,331)
现金流入	7,164	21,737	-	-	28,901
期权					
现金流出	(89,155)	(98,798)	(1,378)	-	(189,331)
现金流入	89,858	99,964	1,395	-	191,217
贵金属合约					
现金流出	(10,879)	(261)	-	-	(11,140)
现金流入	24,244	26,582	-	-	50,826

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 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	139,501	-	-	-	-	7,804	147,305
存放同业款项	26,769	-	2,301	-	-	35	29,105
拆出资金	23,454	13,701	499	-	-	420	38,074
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,664	33,664
买入返售金融资产	33,959	-	-	-	-	6	33,965
发放贷款及垫款	161,274	208,017	740,104	240,128	55,736	31,995	1,437,254
金融投资：							
交易性金融资产	855	1,520	52,141	19,825	2,705	280,115	357,161
债权投资	24,234	17,632	45,864	174,070	122,612	4,072	388,484
其他债权投资	5,897	7,953	100,001	336,931	170,109	7,191	628,082
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	512	512
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,544	3,544
资产总额	<u>415,943</u>	<u>248,823</u>	<u>940,910</u>	<u>770,954</u>	<u>351,162</u>	<u>369,358</u>	<u>3,097,150</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 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	13,000	9,043	32,067	-	-	530	54,640
同业及其他金融机构存放款项	112,752	2,589	2,355	-	-	121	117,817
拆入资金	39,341	39,237	98,863	13,458	-	1,036	191,935
交易性金融负债	-	-	-	-	-	3,247	3,247
衍生金融负债	-	-	-	-	-	30,360	30,360
卖出回购金融资产款	162,676	471	89	-	-	32	163,268
吸收存款	763,238	156,082	446,953	470,007	65	33,279	1,869,624
应付债券	18,319	103,553	205,354	79,985	23,997	2,189	433,397
其他金融负债				-	-	15,732	15,732
负债总额	<u>1,109,326</u>	<u>310,975</u>	<u>785,681</u>	<u>563,450</u>	<u>24,062</u>	<u>86,526</u>	<u>2,880,020</u>
利率敏感度缺口	<u>(693,383)</u>	<u>(62,152)</u>	<u>155,229</u>	<u>207,504</u>	<u>327,100</u>	<u>282,832</u>	<u>217,130</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)

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	<u>276,497</u>	<u>232,467</u>	<u>838,473</u>	<u>657,839</u>	<u>375,337</u>	<u>297,642</u>	<u>2,678,255</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)

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12月31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)	3,860	(3,860)	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年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年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)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2024 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
资产项目				
现金及存放中央银行款项	140,870	6,265	170	147,305
存放同业款项	18,561	9,279	1,265	29,105
拆出资金	32,993	5,081	-	38,074
衍生金融资产	33,642	20	2	33,664
买入返售金融资产	33,965	-	-	33,965
发放贷款及垫款	1,416,502	20,214	538	1,437,254
金融投资：				
交易性金融资产	346,329	10,824	8	357,161
债权投资	385,014	3,470	-	388,484
其他债权投资	606,278	20,695	1,109	628,082
其他权益工具投资	512	-	-	512
其他金融资产	3,541	3	-	3,544
			-	-
资产总额	<u>3,018,207</u>	<u>75,851</u>	<u>3,092</u>	<u>3,097,150</u>
负债项目				
向中央银行借款	54,640	-	-	54,640
同业及其他金融机构				
存放款项	116,586	1,224	7	117,817
拆入资金	191,183	752	-	191,935
交易性金融负债	3,247	-	-	3,247
衍生金融负债	30,336	21	3	30,360
卖出回购金融资产款	163,268	-	-	163,268
吸收存款	1,799,108	64,068	6,448	1,869,624
应付债券	433,397	-	-	433,397
其他金融负债	15,682	48	2	15,732
负债总额	<u>2,807,447</u>	<u>66,113</u>	<u>6,460</u>	<u>2,880,020</u>
表内净头寸	<u>210,760</u>	<u>9,738</u>	<u>(3,368)</u>	<u>217,130</u>
表外头寸	<u>557,974</u>	<u>18,654</u>	<u>6,639</u>	<u>583,267</u>

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
资产项目				
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
金融投资：				
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
资产总额	<u>2,598,672</u>	<u>74,214</u>	<u>5,369</u>	<u>2,678,255</u>
负债项目				
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
负债总额	<u>2,425,834</u>	<u>66,438</u>	<u>5,600</u>	<u>2,497,872</u>
表内净头寸	<u>172,838</u>	<u>7,776</u>	<u>(231)</u>	<u>180,383</u>
表外头寸	<u>478,852</u>	<u>18,603</u>	<u>7,720</u>	<u>505,175</u>

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12月31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12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	(64)	64
	2023年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	(75)	75

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。

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)

于2024年12月31日，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：

	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	-	33,664	-	33,664
发放贷款及垫款	-	98,606	-	98,606
交易性金融资产	209,904	143,904	3,353	357,161
其他债权投资	-	628,082	-	628,082
其他权益工具投资	-	-	512	512
金融资产合计	<u>209,904</u>	<u>904,256</u>	<u>3,865</u>	<u>1,118,025</u>
交易性金融负债	1,293	1,954	-	3,247
衍生金融负债	-	30,360	-	30,360
金融负债合计	<u>1,293</u>	<u>32,314</u>	<u>-</u>	<u>33,607</u>

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)

于2023年12月31日，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：

	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	-	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	<u>206,866</u>	<u>705,870</u>	<u>8,770</u>	<u>921,506</u>
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	<u>182</u>	<u>21,065</u>	<u>5,299</u>	<u>26,546</u>

2024年度和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12月31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

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
年初余额	8,449	321	5,299
计入其他综合收益	-	147	-
计入损益的利得或损失	(189)	-	-
增加	-	44	-
出售/到期	(4,907)	-	(5,299)
年末余额	3,353	512	-

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

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
年初余额	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)
年末余额	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、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、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。

	账面价值	公允价值	2024 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	388,484	407,318	-	342,421	64,897
金融负债：					
应付债券	433,397	435,628	-	435,628	-
	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	-

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)

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

十三、资产负债表日后事项

1、经本公司2025年4月8日董事会决议,2024年度本公司利润分配方案预案为:

- 1) 按2024年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币2,336百万元;
- 2) 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,按2024年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币3,820百万元;
- 3) 以2024年末66.04亿股为基数,每10股派发现金红利人民币9元(含税),该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

2、本公司2024年2月6日第八届董事会第五次会议审议通过了《关于对浙江宁银消费金融股份有限公司增资的议案》,同意以货币方式向浙江宁银消费金融股份有限公司(以下简称“宁银消金”)增资不超过15亿元人民币。于2025年1月24日,宁银消金收到《宁波金融监管局关于浙江宁银消费金融股份有限公司变更注册资本的批复》(甬金复〔2025〕13号)。截至审计报告日,宁银消金已完成注册资本工商变更登记手续。

除上述事项外,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

	年初 余额 投资		本年变动				年末 账面 价值	年末 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	宣告现金 股利		
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

	年初 余额 投资		本年变动				年末 账面 价值	年末 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	宣告现金 股利		
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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	689,992	549,290
贷款	676,205	537,167
贸易融资	13,787	12,123
个人贷款	498,671	465,102
个人消费贷款	298,464	278,874
个体经营贷款	101,813	98,937
个人住房贷款	98,394	87,291
应计利息	2,494	2,207
小计	1,191,157	1,016,599
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(36,970)	(37,921)
以摊余成本计量的贷款及垫款应计 利息减值准备	(126)	(161)
小计	(37,096)	(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	98,606	85,133
发放贷款及垫款账面价值	1,252,667	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1,240,732百万元、人民币39,005百万元、人民币10,026百万元(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12月31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776百万元(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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	511,180	449,114
保证贷款	320,155	244,160
抵押贷款	349,512	318,877
质押贷款	106,422	87,374
贷款和垫款总额	1,287,269	1,099,525
应计利息	2,494	2,207
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(36,970)	(37,921)
以摊余成本计量的贷款及垫款应 计利息减值准备	(126)	(161)
发放贷款及垫款账面价值	1,252,667	1,063,650

2.3、逾期贷款

	2024 年 12 月 31 日				合计
	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	
信用贷款	2,802	3,971	448	15	7,236
保证贷款	77	80	79	-	236
抵质押贷款	1,442	2,351	690	25	4,508
	4,321	6,402	1,217	40	11,980

	2023 年 12 月 31 日				合计
	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	
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
	4,101	4,377	1,600	277	10,355

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
年初余额	25,521	6,281	6,119	37,921
本年计提	(3,549)	2,480	9,937	8,868
转入第一阶段	1,819	(1,812)	(7)	-
转入第二阶段	(689)	718	(29)	-
转入第三阶段	(106)	(412)	518	-
核销	-	-	(12,095)	(12,095)
其他转出	-	-	(187)	(187)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	2,511	2,511
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(48)	(48)
年末余额	22,996	7,255	6,719	36,970

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
年初余额	918	1	-	919
本年计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入一阶段	1	(1)	-	-
年末余额	775	1	-	776

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
年初余额	24,043	3,890	7,031	34,964
本年计提	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)
年末余额	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
年初余额	885	7	-	892
本年计提/(转回)	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	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 年度	2023 年度
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	55,947	51,212
其中：公司贷款和垫款	26,231	21,761
个人贷款和垫款	26,186	26,065
票据贴现	2,783	2,851
贸易融资	747	535
存放同业	595	467
存放中央银行款项	1,861	1,749
拆出资金	1,286	1,262
买入返售金融资产	675	687
债券投资	25,178	21,063
理财产品及资管计划	4,668	5,836
	<u>90,210</u>	<u>82,276</u>
利息支出		
同业存放	(2,522)	(2,228)
向中央银行借款	(2,527)	(1,933)
拆入资金	(705)	(895)
吸收存款	(34,641)	(30,549)
卖出回购金融资产款	(998)	(1,765)
应付债券	(9,131)	(9,467)
租赁负债	(89)	(102)
	<u>(50,613)</u>	<u>(46,939)</u>
利息净收入	<u>39,597</u>	<u>35,337</u>

注1：2024年度，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币48百万元(2023年度：人民币45百万元)。

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 年度	2023 年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	23,360	22,466
加：信用减值损失	7,717	7,395
固定资产折旧	967	908
使用权资产折旧	729	748
无形资产摊销	591	318
待摊费用摊销	330	311
处置固定资产、无形资产和其他		
长期资产的收益	(7)	(279)
公允价值变动收益	(695)	(2,841)
投资利息收入及投资收益	(30,847)	(28,865)
租赁负债利息支出	89	102
应付债券利息支出	9,131	9,467
递延所得税资产减少	746	168
经营性应收项目的减少	(189,319)	(180,465)
经营性应付项目的增加	274,415	341,171
经营活动产生的现金流量净额	97,207	170,604

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。

补充信息：

一、 非经常性损益明细表

	单位：人民币百万元	
	2024 年度	2023 年度
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	1	280
投资性房地产公允价值变动	27	(10)
除上述各项之外的其他非经常性损益		
项目	(198)	(89)
小计	(170)	181
减：所得税的影响数	(4)	(70)
合计	(174)	111
其中：少数股东权益影响数(税后)	1	2
归属于母公司普通股股东的非		
经常性损益	(175)	109

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	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	13.59	3.95	3.95
扣除非经常性损益后归属于			
公司普通股股东的净利润	13.69	3.98	3.98
2023 年	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	15.08	3.75	3.75
扣除非经常性损益后归属于			
公司普通股股东的净利润	15.01	3.74	3.74

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。

补充信息（续）：

三、 未经审计补充信息

全国系统重要性银行评估指标

本公司根据中国人民银行、原中国银保监会《系统重要性银行评估办法》和原中国银保监会《关于开展系统重要性银行评估数据填报工作的通知》的规定，计算和披露2023年度全国系统重要性银行评估指标。

单位：（人民币）万元、个

指标	2023 年
调整后的表内外资产余额	332,527,769
金融机构间资产	54,772,028
金融机构间负债	56,909,319
发行证券和其他融资工具	71,749,990
通过支付系统或代理行结算的支付额	7,081,912,966
托管资产	400,969,817
代理代销业务	281,233,375
对公客户数量(个)	673,921
个人客户数量(个)	34,972,451
境内营业机构数量(个)	492
衍生产品	217,379,642
以公允价值计量的证券	56,375,884
非银行附属机构资产	17,078,946
理财业务	-
理财子公司发行的理财产品余额	40,205,124
境外债权债务	2,996,783