

宁波银行股份有限公司

截至2025年6月30日止六个月期间

中期财务报表（未经审计）

目 录

	页 次
财务报表	
合并资产负债表	1 – 2
合并利润表	3 – 4
合并股东权益变动表	5 – 6
合并现金流量表	7 – 8
公司资产负债表	9 – 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 – 13
公司现金流量表	14 – 15
财务报表附注	16 – 151
补充资料	
一、非经常性损益明细表	152
二、净资产收益率和每股收益	152

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

资产	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	1	152,145	147,305
存放同业款项	2	31,220	29,105
贵金属		7,724	7,756
拆出资金	3	24,766	38,074
衍生金融资产	4	24,754	33,664
买入返售金融资产	5	65,633	33,965
发放贷款及垫款	6	1,630,847	1,437,254
金融投资：	7		
交易性金融资产	7.1	335,897	357,161
债权投资	7.2	462,668	388,484
其他债权投资	7.3	697,737	628,082
其他权益工具投资		815	512
固定资产	8	8,494	8,606
在建工程	9	1,149	901
使用权资产	10	2,377	2,687
无形资产	11	3,928	4,017
商誉		293	293
递延所得税资产	12	3,724	2,513
其他资产	13	16,161	4,853
资产总计		<u>3,470,332</u>	<u>3,125,232</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)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

负债	附注五	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款	15	34,119	54,640
同业及其他金融机构存放款项	16	101,216	117,817
拆入资金	17	211,363	191,935
交易性金融负债		2,783	3,247
衍生金融负债	4	17,979	30,360
卖出回购金融资产款	18	276,310	163,268
吸收存款	19	2,111,558	1,869,624
应付职工薪酬	20	2,171	4,016
应交税费	21	2,386	2,379
应付债券	22	438,804	433,397
租赁负债	23	2,273	2,550
预计负债	24	2,544	1,403
其他负债	25	20,862	16,336
负债合计		3,224,368	2,890,972
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	12,480	15,614
盈余公积	30	17,041	17,041
一般风险准备	31	33,258	28,740
未分配利润	32	112,985	102,731
归属于母公司股东的权益		244,789	233,151
少数股东权益		1,175	1,109
股东权益合计		245,964	234,260
负债及股东权益总计		3,470,332	3,125,232

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
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注五	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入		37,160	34,437
利息净收入	33	25,726	23,154
利息收入	33	52,346	50,042
利息支出	33	(26,620)	(26,888)
手续费及佣金净收入	34	2,805	2,696
手续费及佣金收入	34	3,719	3,498
手续费及佣金支出	34	(914)	(802)
投资收益	35	8,376	6,333
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		-	-
其他收益	36	161	268
公允价值变动损益	37	(481)	2,150
汇兑损益	38	387	(175)
其他业务收入		98	21
资产处置收益		88	(10)
二、营业支出		(21,043)	(18,803)
税金及附加	39	(346)	(343)
业务及管理费	40	(11,282)	(11,285)
信用减值损失	41	(9,352)	(7,162)
其他业务成本		(63)	(13)
三、营业利润		16,117	15,634
营业外收入		31	11
营业外支出		(96)	(88)
四、利润总额		16,052	15,557
所得税费用	42	(1,214)	(1,865)
五、净利润		14,838	13,692
其中：归属于母公司股东的净利润		14,772	13,649
少数股东损益		66	43

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)
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注五	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
六、其他综合收益的税后净额		(3,134)	3,926
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	(3,134)	3,926
不能重分类进损益的其他综合收益		227	(8)
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		227	(8)
将重分类进损益的其他综合收益		(3,361)	3,934
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		(3,451)	3,869
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
债务工具信用损失准备		90	65
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		11,704	17,618
其中：归属于母公司股东		11,638	17,575
归属于少数股东		66	43
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	2.24	2.07
稀释每股收益	43	2.24	2.07

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
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

2025年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、期初余额	6,604	24,810	37,611	15,614	17,041	28,740	102,731	233,151	1,109	234,260
二、本期增减变动金额	-	-	-	(3,134)	-	4,518	10,254	11,638	66	11,704
(一) 综合收益总额	-	-	-	(3,134)	-	-	14,772	11,638	66	11,704
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	4,518	(4,518)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,518	(4,518)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	24,810	37,611	12,480	17,041	33,258	112,985	244,789	1,175	245,964

注：含子公司提取的一般风险准备人民币698百万元。

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)
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

2024年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、期初余额	6,604	24,810	37,611	5,801	14,705	24,510	87,154	201,195	1,015	202,210
二、本期增减变动金额	-	-	-	3,926	-	3,984	9,665	17,575	43	17,618
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,926	-	-	13,649	17,575	43	17,618
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,984	(3,984)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,984	(3,984)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	24,810	37,611	9,727	14,705	28,494	96,819	218,770	1,058	219,828

注：含子公司提取的一般风险准备人民币564百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注五	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		183	-
客户存款和同业存放款项净增加额		223,474	293,840
向其他金融机构拆入资金净增加额		17,610	2,922
向其他金融机构拆出资金净减少额		9,881	7,566
卖出回购金融资产款净增加额		112,771	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		19,608	18,621
收取利息、手续费及佣金的现金		45,211	42,983
收到其他与经营活动有关的现金	44	8,871	5,828
经营活动现金流入小计		437,609	371,760
客户贷款及垫款净增加额		201,985	162,120
向中央银行借款净减少额		20,245	1,077
存放中央银行和同业款项净增加额		-	5,679
卖出回购金融资产款净减少额		-	30,397
支付利息、手续费及佣金的现金		20,934	17,619
支付给职工以及为职工支付的现金		9,200	9,390
支付的各项税费		4,073	3,179
支付其他与经营活动有关的现金	44	13,131	10,388
经营活动现金流出小计		269,568	239,849
经营活动产生的现金流量净额	44	168,041	131,911
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,319,403	828,951
取得投资收益收到的现金		12,897	13,091
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收 回的现金		224	9
投资活动现金流入小计		1,332,524	842,051
投资支付的现金		1,463,662	939,062
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,262	1,225
投资活动现金流出小计		1,464,924	940,287
投资活动使用的现金流量净额	44	(132,400)	(98,236)

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)
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注五	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		357,509	279,268
筹资活动现金流入小计		357,509	279,268
偿还债务支付的现金		352,282	250,787
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,793	5,622
支付其他与筹资活动有关的现金		356	371
筹资活动现金流出小计		357,431	256,780
筹资活动产生的现金流量净额	44	78	22,488
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		48	2
五、本期现金及现金等价物净增加额		35,767	56,165
加：期初现金及现金等价物余额		98,826	57,227
六、期末现金及现金等价物余额	44	134,593	113,392

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
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

资产	附注十四	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项		152,145	147,305
存放同业款项		36,990	28,962
贵金属		7,724	7,756
拆出资金		24,766	45,966
衍生金融资产		24,754	33,664
买入返售金融资产		65,633	33,952
发放贷款及垫款	2	1,424,645	1,252,667
金融投资：			
交易性金融资产		300,818	320,279
债权投资		462,668	388,484
其他债权投资		693,878	624,586
其他权益工具投资		815	512
长期股权投资	1	15,068	13,842
固定资产		7,805	8,212
在建工程		1,130	881
使用权资产		2,305	2,581
无形资产		3,088	3,212
递延所得税资产		2,521	1,321
其他资产		12,905	2,082
资产总计		<u>3,239,658</u>	<u>2,916,264</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)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

负债	附注十四	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
向中央银行借款		34,119	54,640
同业及其他金融机构存放款项		104,133	120,641
拆入资金		66,843	59,741
交易性金融负债		1,948	1,953
衍生金融负债		17,979	30,360
卖出回购金融资产款		242,096	127,025
吸收存款		2,111,560	1,869,625
应付职工薪酬		1,228	2,940
应交税费		1,894	1,742
应付债券		417,677	418,276
租赁负债		2,210	2,452
预计负债		2,544	1,403
其他负债		6,797	6,193
负债合计		3,011,028	2,696,991
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		12,384	15,513
盈余公积		17,041	17,041
一般风险准备		28,884	25,064
未分配利润		101,212	92,546
股东权益合计		228,630	219,273
负债及股东权益总计		3,239,658	2,916,264

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
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入		30,655	28,935
利息净收入	3	20,962	19,180
利息收入	3	45,810	44,027
利息支出	3	(24,848)	(24,847)
手续费及佣金净收入		1,360	1,351
手续费及佣金收入		2,089	2,067
手续费及佣金支出		(729)	(716)
投资收益		7,577	5,798
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		-	-
其他收益		150	263
公允价值变动损益		73	2,513
汇兑损益		387	(175)
其他业务收入		50	15
资产处置收益		96	(10)
二、营业支出		(17,606)	(15,911)
税金及附加		(286)	(292)
业务及管理费		(9,654)	(9,889)
信用减值损失		(7,636)	(5,722)
其他业务成本		(30)	(8)
三、营业利润		13,049	13,024
营业外收入		30	11
营业外支出		(95)	(88)
四、利润总额		12,984	12,947
所得税费用		(498)	(1,238)
五、净利润		12,486	11,709
六、其他综合收益的税后净额		(3,129)	3,895
不能重分类进损益的其他综合收益		227	(8)
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		227	(8)
将重分类进损益的其他综合收益		(3,356)	3,903
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		(3,446)	3,838
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		90	65
七、综合收益总额		9,357	15,604

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
 2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

2025年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	24,810	37,695	15,513	17,041	25,064	92,546	219,273
二、本期增减变动金额	-	-	-	(3,129)	-	3,820	8,666	9,357
(一) 综合收益总额	-	-	-	(3,129)	-	-	12,486	9,357
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,820	(3,820)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,820	(3,820)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	24,810	37,695	12,384	17,041	28,884	101,212	228,630

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)
 2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

2024年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	24,810	37,695	5,779	14,705	21,644	79,926	191,163
二、本期增减变动金额	-	-	-	3,895	-	3,420	8,289	15,604
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,895	-	-	11,709	15,604
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,420	(3,420)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,420	(3,420)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	24,810	37,695	9,674	14,705	25,064	88,215	206,767

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
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		223,569	290,280
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,103	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		17,581	7,566
卖出回购金融资产款净增加额		114,798	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		18,917	18,791
收取利息、手续费及佣金的现金		36,452	35,284
收到其他与经营活动有关的现金		4,356	3,666
经营活动现金流入小计		420,776	355,587
客户贷款及垫款净增加额		178,752	137,057
向中央银行借款净减少额		20,245	1,077
存放中央银行和同业款项净增加额		3,211	3,428
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	10,435
卖出回购金融资产款净减少额		-	33,249
支付利息、手续费及佣金的现金		18,999	15,493
支付给职工以及为职工支付的现金		8,006	8,335
支付的各项税费		2,673	1,797
支付其他与经营活动有关的现金		12,295	6,938
经营活动现金流出小计		244,181	217,809
经营活动产生的现金流量净额	4	176,595	137,778
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,318,563	828,940
取得投资收益收到的现金		12,862	13,026
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		171	9
投资活动现金流入小计		1,331,596	841,975
投资支付的现金		1,463,698	934,660
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		784	1,010
投资活动现金流出小计		1,464,482	935,670
投资活动使用的现金流量净额		(132,886)	(93,695)

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)
2025 年 1-6 月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		351,509	271,768
筹资活动现金流入小计		351,509	271,768
偿还债务支付的现金		352,282	250,787
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,594	5,618
支付其他与筹资活动有关的现金		334	340
筹资活动现金流出小计		357,210	256,745
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(5,701)	15,023
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		49	2
五、本期现金及现金等价物净增加额		38,057	59,108
加：期初现金及现金等价物余额		90,691	49,927
六、期末现金及现金等价物余额		128,748	109,035

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2025年6月30日止,本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、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8月27日决议批准。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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2025年6月30日的财务状况以及2025年上半年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币百万元为单位表示。

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4、企业合并(续)

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排，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同时已将已收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)

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	2,214	1,607
法定存款准备金（注 1）	110,818	113,043
超额存款准备金（注 2）	31,996	28,888
外汇风险准备金	6,708	3,261
财政性存款	360	457
小计	152,096	147,256
应计利息	49	49
	152,145	147,305

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2025年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为5.5%(2024年12月31日：6%)；外币存款准备金缴存比率为4%(2024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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内银行	19,131	18,482
存放境内其他金融机构	7,004	5,794
存放境外银行	5,117	4,839
小计	31,252	29,115
应计利息	20	35
减：减值准备（附注五、14）	(52)	(45)
	31,220	29,105

期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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境外银行	1,432	4,989
拆放境内其他金融机构	23,300	32,700
小计	24,732	37,689
应计利息	53	420
减：减值准备（附注五、14）	(19)	(35)
	24,766	38,074

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。

	2025 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
外汇远期	117,233	428	(296)
货币掉期	1,118,124	6,945	(5,552)
货币互换	36,487	454	(398)
外汇期权	271,668	2,481	(2,135)
利率衍生工具			
利率互换	1,318,524	8,311	(8,664)
利率期权	30	—	(14)
其他衍生工具			
权益期权	10	—	(2)
信用风险缓释工具	10	—	—
贵金属远期/掉期	84,940	6,133	(918)
贵金属期权	77	2	—
	2,947,103	24,754	(17,979)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 衍生金融工具(续)

	名义金额	2024 年 12 月 31 日	
		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	-	-
	<u>2,918,997</u>	<u>33,664</u>	<u>(30,360)</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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	<u>65,655</u>	<u>33,972</u>
应计利息	13	6
减：减值准备（附注五、14）	<u>(35)</u>	<u>(13)</u>
	<u>65,633</u>	<u>33,965</u>
按交易对手分类如下：		
银行	3,005	2,004
其他金融机构	<u>62,650</u>	<u>31,968</u>
小计	65,655	33,972
应计利息	13	6
减：减值准备（附注五、14）	<u>(35)</u>	<u>(13)</u>
	<u>65,633</u>	<u>33,965</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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	986,194	819,722
贷款	972,615	805,935
贸易融资	13,579	13,787
个人贷款	535,310	557,735
个人消费贷款	345,243	357,500
个体经营贷款	88,912	101,841
个人住房贷款	101,155	98,394
应计利息	4,276	4,411
小计	1,525,780	1,381,868
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(46,533)	(43,094)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	(109)	(126)
小计	(46,642)	(43,220)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益		
贴现及其他	151,709	98,606
发放贷款及垫款账面价值	1,630,847	1,437,254

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1,612,007百万元、人民币52,735百万元、人民币12,747百万元(2024年12月31日：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)。

于2025年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币944百万元(2024年12月31日：人民币776百万元)，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47,586百万元(2024年12月31日：43,996百万元)。

期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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	635,858	581,822
保证贷款	538,829	434,781
抵押贷款	345,554	349,972
质押贷款	152,972	109,488
贷款和垫款总额	1,673,213	1,476,063
应计利息	4,276	4,411
减：以摊余成本计量的贷款 及垫款本金减值准备	(46,533)	(43,094)
以摊余成本计量的贷款 及垫款应计利息减值准备	(109)	(126)
发放贷款及垫款账面价值	1,630,847	1,437,254

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2025 年 6 月 30 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款及垫 款余额总额比例
余额前五名的发放贷款 及垫款总额	14,005	(171)	0.84%
	2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款及垫 款余额总额比例
余额前五名的发放贷款 及垫款总额	10,994	(115)	0.74%

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

2025 年 6 月 30 日					
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,274	5,264	762	35	9,335
保证贷款	607	530	116	—	1,253
抵质押贷款	825	2,406	978	25	4,234
	<u>4,706</u>	<u>8,200</u>	<u>1,856</u>	<u>60</u>	<u>14,822</u>
2024 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	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>

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

2025年6月30日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	27,324	8,007	7,763	43,094
本期计提	202	2,703	5,515	8,420
转入第一阶段	2,384	(2,358)	(26)	-
转入第二阶段	(500)	558	(58)	-
转入第三阶段	(47)	(742)	789	-
核销	-	-	(5,971)	(5,971)
其他转出	-	-	(343)	(343)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,385	1,385
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(52)	(52)
期末余额	29,363	8,168	9,002	46,533

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	775	1	-	776
本期计提	154	14	-	168
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	928	16	-	944

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)

2024年12月31日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	29,298	6,790	6,790	42,878
本期计提	(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)
期末余额	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)
期初余额	918	1	-	919
本期计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入第二阶段	1	(1)	-	-
期末余额	775	1	-	776

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2025 年 6 月 30 日	2024 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	3,000	3,546
政策性金融债券	58,387	42,570
企业债券	77,298	61,712
其他金融债券	2,808	4,414
同业存单	298	10,422
资产管理计划及信托计划	17,262	23,674
理财产品	831	877
基金投资	175,706	209,788
权益工具	307	158
	<u>335,897</u>	<u>357,161</u>

7.2、 债权投资

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	380,714	291,842
政策性金融债券	27,515	27,518
债权融资计划	24,573	33,612
资产管理计划及信托计划	25,972	32,471
应计利息	<u>4,540</u>	<u>4,081</u>
小计	463,314	389,524
减：本金减值准备（附注五、14）	(638)	(1,031)
应计利息减值准备（附注五、14）	<u>(8)</u>	<u>(9)</u>
小计	<u>(646)</u>	<u>(1,040)</u>
	<u>462,668</u>	<u>388,484</u>

期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：

2025年6月30日：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	697	334	-	1,031
本期计提/(转回)	(476)	83	-	(393)
转入第一阶段	280	(280)	-	-
转入第二阶段	(24)	24	-	-
期末余额	477	161	-	638

2024年12月31日：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	1,354	515	-	1,869
本期转回	(710)	(128)	-	(838)
转入第一阶段	126	(126)	-	-
转入第二阶段	(73)	73	-	-
期末余额	697	334	-	1,031

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	505,148	408,689
政策性金融债券	53,585	78,794
企业债券	101,901	109,568
其他金融债券	5,437	4,222
同业存单	1,811	4,931
资产管理计划及信托计划	23,267	14,687
小计	691,149	620,891
应计利息	6,588	7,191
	697,737	628,082

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：

2025年6月30日：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	1,065	132	60	1,257
本期计提/(转回)	(108)	64	-	(44)
转入第一阶段	71	(71)	-	-
转入第二阶段	(11)	11	-	-
期末余额	1,017	136	60	1,213

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)

2024年12月31日：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	合计
期初余额	1,303	48	60	1,411
本期计提/(转回)	(228)	74	—	(154)
转入第一阶段	31	(31)	—	—
转入第二阶段	(41)	41	—	—
期末余额	1,065	132	60	1,257

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2025年6月30日

	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	经营租赁 固定资产	合计
原价:						
期初数	10,848	195	3,035	474	336	14,888
本期购置	12	7	122	10	382	533
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
处置/报废	(111)	(12)	(376)	(35)	(71)	(605)
期末数	10,749	190	2,781	449	647	14,816
累计折旧:						
期初数	3,791	138	2,001	321	26	6,277
计提	273	10	191	30	33	537
处置/报废	(76)	(12)	(364)	(33)	(12)	(497)
期末数	3,988	136	1,828	318	47	6,317
减值准备:						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
期末数	6,759	54	951	130	600	8,494
期初数	7,055	57	1,032	152	310	8,606

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

2024年12月31日

	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	经营租赁 固定资产	合计
原价:						
期初数	9,371	233	3,048	473	49	13,174
本期购置	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)
期末数	10,848	195	3,035	474	336	14,888
累计折旧:						
期初数	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)
期末数	3,791	138	2,001	321	26	6,277
减值准备:						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
期末数	7,055	57	1,032	152	310	8,606
期初数	6,058	67	1,191	182	45	7,543

本集团截至2025年6月30日所有房屋及建筑物均已办理房产证(2024年12月31日:同)。

本集团截至2025年6月30日止,有净值为人民币15百万元的房屋及建筑物处于闲置状态(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)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2025年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
营业用房	460	239	-	-	699	自筹
其他	441	210	-	(201)	450	自筹
	<u>901</u>	<u>449</u>	<u>-</u>	<u>(201)</u>	<u>1,149</u>	

2024年12月31日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
营业用房	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>	

在建工程中无利息资本化支出。

截至2025年6月30日，本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备(2024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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
原值：		
期初数	4,927	4,909
本期增加	54	531
本期减少	(160)	(513)
期末数	4,821	4,927
累计折旧：		
期初数	2,240	1,936
本期增加	350	784
本期减少	(146)	(480)
期末数	2,444	2,240
账面价值：		
期末数	2,377	2,687
期初数	2,687	2,973

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2025年6月30日

	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：						
期初数	4,100	1,417	22	440	6	5,985
本期增加	280	-	-	-	-	280
期末数	4,380	1,417	22	440	6	6,265
累计摊销：						
期初数	1,726	220	22	-	-	1,968
本期增加	351	17	-	-	1	369
期末数	2,077	237	22	-	1	2,337
账面价值：						
期末数	2,303	1,180	-	440	5	3,928
期初数	2,374	1,197	-	440	6	4,017

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产(续)

2024年12月31日

	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:						
期初数	2,581	1,319	22	440	-	4,362
本期增加	1,663	98	-	-	6	1,767
本期减少	(144)	-	-	-	-	(144)
期末数	4,100	1,417	22	440	6	5,985
累计摊销:						
期初数	1,243	185	22	-	-	1,450
本期增加	623	35	-	-	-	658
本期减少	(140)	-	-	-	-	(140)
期末数	1,726	220	22	-	-	1,968
账面价值:						
期末数	2,374	1,197	-	440	6	4,017
期初数	1,338	1,134	-	440	-	2,912

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2025年6月30日特许经营权未发生减值，其他无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备(2024年12月31日：同)。

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：

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	60,751	15,060	69,110	17,163
递延所得税负债	(45,352)	(11,336)	(58,624)	(14,650)

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：

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	31,852	7,827	30,422	7,502
衍生金融负债公允价值变动	16,266	4,066	28,630	7,157
交易性金融负债公允价值变动	5,850	1,462	3,681	920
预计负债	2,544	636	1,403	351
租赁负债	2,273	566	2,550	634
递延收益	1,150	288	1,123	281
其他	816	215	1,301	318
	<u>60,751</u>	<u>15,060</u>	<u>69,110</u>	<u>17,163</u>
	2025 年 6 月 30 日		2024 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
递延所得税负债				
其他债权投资公允价值变动	(13,669)	(3,417)	(18,417)	(4,604)
其他权益工具投资公允价值变动	(634)	(158)	(331)	(83)
衍生金融资产公允价值变动	(22,741)	(5,685)	(31,421)	(7,855)
交易性金融资产公允价值变动	(5,307)	(1,327)	(5,281)	(1,320)
使用权资产	(2,368)	(590)	(2,687)	(666)
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	(193)	(49)	(47)	(12)
	<u>(45,352)</u>	<u>(11,336)</u>	<u>(58,624)</u>	<u>(14,650)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债(续)

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	2025 年 6 月 30 日		2024 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	15,060	3,724	17,163	2,513
递延所得税负债	(11,336)	-	(14,650)	-

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	13. 1	3, 378	2, 649
待结算及清算款项		11, 414	824
长期待摊费用	13. 2	702	810
应收利息		68	55
待抵扣进项税		407	270
其他		192	245
		<u>16, 161</u>	<u>4, 853</u>

13.1、 其他应收款

		2025 年 6 月 30 日			
		金额	比例	坏账准备	净值
押金		99	2. 56%	—	99
其他		3, 763	97. 44%	(484)	3, 279
		<u>3, 862</u>	<u>100. 00%</u>	<u>(484)</u>	<u>3, 378</u>
		2024 年 12 月 31 日			
		金额	比例	坏账准备	净值
押金		95	3. 09%	(11)	84
其他		2, 981	96. 91%	(416)	2, 565
		<u>3, 076</u>	<u>100. 00%</u>	<u>(427)</u>	<u>2, 649</u>

于2025年6月30日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2024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

2025 年 6 月 30 日	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	808	2	810
增加	48	—	48
减少	—	—	—
摊销	(155)	(1)	(156)
期末余额	701	1	702
2024 年 12 月 31 日	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	920	4	924
增加	298	19	317
减少	(59)	(18)	(77)
摊销	(351)	(3)	(354)
期末余额	808	2	810

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备

2025 年 6 月 30 日	附注五	期初余额	本期计提 /(转回)	本期核销/核 销后收回	其他 变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	45	7	-	-	52
拆出资金减值准备	3	35	(16)	-	-	19
买入返售金融资产减值准备	5	13	22	-	-	35
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	43,094	8,420	(4,929)	(52)	46,533
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	776	168	-	-	944
债权投资减值准备	7	1,031	(393)	-	-	638
其他债权投资减值准备	7	1,257	(44)	-	-	1,213
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		135	(18)	-	-	117
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	(4)	-	-	13
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		555	71	(2)	-	624
		<u>46,963</u>	<u>8,213</u>	<u>(4,931)</u>	<u>(52)</u>	<u>50,193</u>

2024 年 12 月 31 日	附注五	期初余额	本期计提 /(转回)	本期核销/核 销后收回	其他 变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	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)

15、 向中央银行借款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
中期借贷便利	24,000	38,380
支小再贷款	9,413	15,055
其他	452	675
小计	33,865	54,110
应计利息	254	530
	34,119	54,640

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行存放	1,523	279
境外银行存放	53	4
其他金融机构	99,524	117,413
小计	101,100	117,696
应计利息	116	121
	101,216	117,817

期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。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 拆入资金

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	164,252	157,863
其他金融机构	1,600	5,281
	<u>165,852</u>	<u>163,144</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
银行	44,741	27,755
	<u>44,741</u>	<u>27,755</u>
小计	210,593	190,899
应计利息	770	1,036
	<u>211,363</u>	<u>191,935</u>

18、 卖出回购金融资产款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	275,135	161,525
票据	873	1,711
	<u>276,008</u>	<u>163,236</u>
小计	276,008	163,236
应计利息	302	32
	<u>276,310</u>	<u>163,268</u>
按交易对手分类如下：		
银行	275,777	151,725
其他金融机构	231	11,511
	<u>276,008</u>	<u>163,236</u>
小计	276,008	163,236
应计利息	302	32
	<u>276,310</u>	<u>163,268</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	590,746	451,244
个人	128,933	102,963
定期存款		
公司	907,246	848,260
个人	399,142	392,154
保证金存款	48,555	40,282
其他	1,792	1,442
小计	2,076,414	1,836,345
应计利息	35,144	33,279
	2,111,558	1,869,624

期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

2025 年 6 月 30 日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	4,010	5,749	(7,593)	2,166
职工福利费	-	468	(468)	-
社会保险费				
医疗保险费	1	186	(187)	-
工伤保险费	-	5	(5)	-
住房公积金	-	426	(426)	-
工会经费和职工教育经费	4	14	(14)	4
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	352	(352)	-
失业保险费	-	12	(12)	-
年金计划	1	143	(143)	1
	4,016	7,355	(9,200)	2,171

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬(续)

2024 年 12 月 31 日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	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	4	39	(39)	4
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	1	288	(288)	1
	3,886	14,825	(14,695)	4,016

21、 应交税费

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
增值税	911	681
企业所得税	1,302	1,462
个人所得税	52	64
城建税	69	60
教育费附加	47	41
代扣代缴税金	(26)	11
其他	31	60
	2,386	2,379

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付金融债券	(a)	54,487	79,985
应付二级资本债券	(b)	74,397	65,492
应付资产支持证券优先级本金	(c)	1,485	1,485
应付同业存单	(d)	306,601	284,246
小计		436,970	431,208
应计利息		1,834	2,189
		438,804	433,397

(a) 于2025年6月30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	期初余 额	本期发 行	折溢价 摊销	本期偿还	期末余 额
20 宁波银行小微债 02	2020/3/4	5 年	1,500	1,500	-	-	(1,500)	-
22 宁波银行 01	2022/2/16	3 年	10,000	9,999	-	1	(10,000)	-
22 宁波银行 02	2022/5/6	3 年	10,000	9,999	-	1	(10,000)	-
22 宁波银行 03	2022/6/9	3 年	10,000	9,998	-	2	(10,000)	-
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	-	1	-	14,999
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	2,999	-	-	-	2,999
24 永赢金租债 02	2024/4/24	3 年	3,000	2,998	-	1	-	2,999
24 永赢金租债 03	2024/6/13	3 年	1,500	1,499	-	-	-	1,499
24 永赢金租债 04	2024/11/19	3 年	3,000	2,998	-	-	-	2,998
25 永赢金租债 01	2025/2/20	3 年	3,000	-	3,000	(2)	-	2,998
25 永赢金租债 02	2025/4/23	3 年	2,000	-	2,000	(1)	-	1,999
24 宁银消费金融债 01	2024/12/4	3 年	1,500	1,499	-	-	-	1,499
25 宁银消费金融债 01	2025/4/29	1 年	1,000	-	1,000	(1)	-	999

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	期初余 额	本期发 行	折溢价 摊销	本期偿 还	期末余 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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

(b) 于2025年6月30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	期初余 额	本期发 行	折溢价 摊销	本期偿 还	期末余 额
20 宁波银行二级	2020/8/6	10 年	10,000	9,997	-	2	-	9,999
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	-	1	-	3,500
22 宁波银行二级资本债 01	2022/8/2	10 年	22,000	21,997	-	2	-	21,999
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
25 宁波银行二级资本债 01	2025/3/25	10 年	8,900	-	8,900	-	-	8,900

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	期初余 额	本期发 行	折溢价 摊销	本期偿还	期末余 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

(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2025年6月30日和2024年12月31日，本集团应付同业存单如下：

2025 年 6 月 30 日	债券期限	实际利率水平	期末面值	期末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.58%-2.06%	307,680	306,601
2024 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	期末面值	期末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.65%-2.44%	286,140	284,246

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	624	684
1 年至 2 年（含 2 年）	568	609
2 年至 3 年（含 3 年）	486	530
3 年至 5 年（含 5 年）	568	655
5 年以上	208	294
	<u>2, 454</u>	<u>2, 772</u>
未折现租赁负债合计		
	<u>2, 454</u>	<u>2, 772</u>
租赁负债	<u>2, 273</u>	<u>2, 550</u>

2025年1-6月，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币380百万元(2024年1-6月：人民币376百万元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币356百万元(2024年1-6月：人民币371百万元)，其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	注 1	2, 497	1, 358
其他预计负债		47	45
		<u>2, 544</u>	<u>1, 403</u>
		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
阶段一(12 个月预期信用损失)		2, 195	1, 207
阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)		188	75
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)		114	76
		<u>2, 497</u>	<u>1, 358</u>
合计			
		<u>2, 497</u>	<u>1, 358</u>

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

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	25.1	16,225	11,965
应付清算款项		2,123	3,105
待结转销项税		208	239
应付股利		24	24
其他		2,282	1,003
		<u>20,862</u>	<u>16,336</u>

25.1、 其他应付款

		2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
应付票据		11,020	7,633
待划转证券化资产款项		46	27
工程未付款		360	488
租赁保证金		746	685
其他		4,053	3,132
		<u>16,225</u>	<u>11,965</u>

于2025年6月30日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的应付款项(2024年12月31日：无)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2025 年 6 月 30 日	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股变动	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	76	1.15%	-	(76)	-	-
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	(76)	-	-
5、高管持股	4	0.06%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	(76)	4	0.06%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	76	6,600	99.94%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	76	6,600	99.94%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2024 年 12 月 31 日	期初余额		本期变动		期末余额	
	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%	-	-	-	-
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%

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2025年6月30日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01：								
2015/11/16	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

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：

2025年6月30日

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

2024年12月31日

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

27.2、永续债

于2025年6月30日和2024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：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	244, 789	233, 151
归属于母公司普通股持有者的权益	219, 979	208, 341
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, 175	1, 109
归属于普通股少数股东的权益	1, 175	1, 109

28、 资本公积

2025 年 6 月 30 日	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	37, 611	-	37, 611
	37, 611	-	37, 611
2024 年 12 月 31 日	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	37, 611	-	37, 611
	37, 611	-	37, 611

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：

2025 年 6 月 30 日

	2025 年 1 月 1 日	增减变动	2025 年 6 月 30 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	249	227	476
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	13,828	(3,451)	10,377
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	90	1,627
	<u>15,614</u>	<u>(3,134)</u>	<u>12,480</u>

2024 年 12 月 31 日

	2024 年 1 月 1 日	增减变动	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>15,614</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：

2025 年 6 月 30 日

	税前金额	所得税	税后净额
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	303	(76)	227
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	(4, 601)	1, 150	(3, 451)
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	120	(30)	90
	<u>(4, 178)</u>	<u>1, 044</u>	<u>(3, 134)</u>

2024 年 12 月 31 日

	税前金额	所得税	税后净额
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, 315	(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	(299)	75	(224)
	<u>13, 084</u>	<u>(3, 271)</u>	<u>9, 813</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

2025年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>17,041</u>	<u>-</u>	<u>17,041</u>
2024年12月31日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>14,705</u>	<u>2,336</u>	<u>17,041</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

2025年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>28,740</u>	<u>4,518</u>	<u>33,258</u>
2024年12月31日	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>24,510</u>	<u>4,230</u>	<u>28,740</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2025年5月19日召开的2024年年度股东大会决议，从2024年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,820百万元(2024年：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)。子公司2025年上半年计提的一般风险准备为人民币698百万元(2024年度：人民币810百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 未分配利润

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
期初未分配利润	102,731	87,154
归属于母公司股东的净利润	14,772	27,127
减：提取法定盈余公积	-	2,336
提取一般风险准备	4,518	4,230
优先股现金股利	-	677
普通股现金股利	-	3,962
永续债利息	-	345
	<u>112,985</u>	<u>102,731</u>

根据本公司2025年4月8日董事会会议决议：按2024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3,820百万元，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9元(含税)，合计分配现金红利人民币5,943百万元。上述利润分配方案已于2025年5月19日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	35,446	33,361
其中：公司贷款和垫款	19,434	16,416
个人贷款和垫款	14,043	15,275
票据贴现	1,622	1,309
贸易融资	347	361
存放同业	176	215
存放中央银行	977	903
拆出资金	373	698
买入返售金融资产	194	281
债券投资	13,619	12,055
资管计划及信托计划	1,561	2,529
	<u>52,346</u>	<u>50,042</u>
利息支出		
同业存放	(806)	(1,047)
向中央银行借款	(376)	(1,371)
拆入资金	(1,811)	(2,251)
吸收存款	(17,381)	(16,686)
卖出回购金融资产款	(1,240)	(799)
发行债券	(4,973)	(4,684)
租赁负债	(33)	(50)
	<u>(26,620)</u>	<u>(26,888)</u>
利息净收入	<u>25,726</u>	<u>23,154</u>

注1：2025年1-6月，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币52百万元
(2024年1-6月：人民币49百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
结算类业务	70	65
银行卡业务	68	86
代理类业务	2,987	2,714
担保类业务	367	441
托管类业务	206	183
咨询类业务	6	—
其他	15	9
	<u>3,719</u>	<u>3,498</u>
手续费及佣金支出	<u>(914)</u>	<u>(802)</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,805</u>	<u>2,696</u>

35、 投资收益

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
处置交易性金融资产取得的投资收益	641	386
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	3,248	2,226
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	4,311	4,189
衍生品业务损益	(21)	(134)
贵金属业务损益	137	(337)
股权投资收益	2	3
其他	58	—
	<u>8,376</u>	<u>6,333</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：

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
财政补助	10	12
代扣个人所得税手续费返还	25	28
普惠金融专项资金	126	228
	<u>161</u>	<u>268</u>

37、 公允价值变动损益

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值变动	(2, 752)	1, 720
投资性房地产公允价值变动	-	3
衍生金融工具公允价值变动	2, 271	427
	<u>(481)</u>	<u>2, 150</u>

38、 汇兑损益

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
外汇衍生工具公允价值变动损益	1, 413	(1, 274)
其他汇兑损益	(1, 026)	1, 099
	<u>387</u>	<u>(175)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 税金及附加

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
城建税	148	148
教育费附加	105	106
印花税	50	50
房产税	43	37
其他税费	-	2
	<u>346</u>	<u>343</u>

40、 业务及管理费

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
员工费用	7,355	7,237
业务费用	2,523	2,650
折旧及摊销	1,378	1,375
短期租赁费和低价值资产租赁费	26	23
	<u>11,282</u>	<u>11,285</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 信用减值损失

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
存放同业减值损失	7	(11)
拆出资金减值损失	(16)	(1)
买入返售减值损失	22	34
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	8,420	6,834
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	168	(129)
债权投资减值损失	(393)	(105)
其他债权投资减值损失	(44)	209
以摊余成本计量的金融资产应计利息信用减值损失	(18)	(23)
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)	6
其他资产减值损失	71	197
信贷承诺减值损失	1,139	151
	<u>9,352</u>	<u>7,162</u>

42、 所得税费用

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
当期所得税费用	1,381	1,462
递延所得税费用	(167)	403
	<u>1,214</u>	<u>1,865</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：

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	14,772	13,649
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	14,772	13,649
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,604
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益（人民币元/股）	2.24	2.07
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	14,765	13,715
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益（人民币元/股）	2.24	2.08

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。2025年上半年，本公司未宣告发放优先股股利和永续债利息(2024年上半年：本公司未宣告发放优先股股利)。

优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2025年6月30日止年度转股的触发事件并未发生(2024年12月31日：同)，优先股的转股特征对2025上半年基本及稀释每股收益的计算没有影响(2024年上半年：同)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 现金流量表相关附注

44.1、 现金及现金等价物

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
现金	63,306	54,627
其中：现金	2,214	1,887
活期存放同业款项	29,096	21,377
可用于支付的存放中央银行款项	31,996	31,363
现金等价物	71,287	58,765
其中：原到期日不超过三个月的拆出资金款项	5,632	6,082
原到期日不超过三个月的存放同业款项	-	-
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	65,655	52,683
期末现金及现金等价物余额	134,593	113,392

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
暂收待结算清算款	6,041	3,252
租金收入	10	17
其他收入	2,820	2,559
	8,871	5,828

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
暂付待结算清算款	10,587	7,657
业务宣传及广告费	446	684
业务招待费	149	148
办公及管理费	1,949	1,899
	13,131	10,388

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

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	14,838	13,692
加：信用减值损失	9,352	7,162
其他资产减值损失	-	-
固定资产折旧	537	502
使用权资产折旧	350	401
无形资产摊销	369	291
待摊费用摊销	156	185
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(88)	10
公允价值变动收益	481	(2,150)
投资利息收入及投资收益	(17,519)	(15,383)
租赁负债利息支出	33	50
应付债券利息支出	4,973	4,684
递延所得税资产增加	(167)	403
经营性应收项目的增加	(182,829)	(148,650)
经营性应付项目的增加	337,555	270,714
	<u>168,041</u>	<u>131,911</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2025年6月30日，本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的面值为人民币302.05亿元(2024年12月31日：人民币233.30亿元)。

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。2025年上半年本集团通过该等信贷资产证券化交易转让贷款为人民币49.99亿元(2024年：无)，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2025年6月30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(2024年12月31日：人民币18.76亿元)，相关金融负债的账面价值为人民币14.84亿元(2024年12月31日：人民币14.85亿元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 担保物信息

用作担保的资产

本集团下列资产作为回购协议交易、同业借款、央行借款、融入债券及国库定期存款质押的担保物。

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	166,156	170,294
-用于向央行借款	28,134	53,595
-用于融入债券	725	2,240
-用于国库定期存款	74,240	63,634
-用于其他	-	700
	<u>269,255</u>	<u>290,463</u>
发放贷款及垫款		
-用于向央行借款	7,924	11,520
-用于同业借款质押	7,799	7,460
	<u>15,723</u>	<u>18,980</u>
合计	<u>284,978</u>	<u>309,443</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2025年6月30日本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司(注 1)	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币 70 亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	宁波市	基金管理	人民币 9 亿元	71.49%
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	人民币 4 亿元	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	人民币 0.2 亿元	71.49%
永赢国际资产管理有限公司	香港	香港	资产管理	港元 1 亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币 15 亿元	100%
浙江宁银消费金融股份有限公司 (注 2)	宁波市	宁波市	消费贷款	人民币 36 亿元	94.17%

注1：永赢金融租赁有限公司于2025年上半年新增5家全资子公司，分别为上海永赢沪畅翔一号飞机租赁有限公司、上海永赢沪畅翔二号飞机租赁有限公司、上海永赢畅扬一号船舶租赁有限公司、天津永赢畅鹏一号租赁有限公司、杭州永赢畅行一号租赁有限公司。

注2：浙江宁银消费金融股份有限公司于2025年上半年增加注册资本人民币6.89亿元。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的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2025年6月30日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币2,436.66亿元(2024年12月31日：人民币2,474.06亿元)。

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2025年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币6,011.32亿元(2024年12月31日:人民币4,735.38亿元)。

于2025年6月30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8.31亿元(2024年12月31日:8.77亿元)。上述理财产品中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

2025年上半年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币7.92亿元(2024年上半年:人民币6.67亿元)。

(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2025年6月30日,无未纳入合并范围的特定目的信托(2024年12月31日:无)。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2025年6月30日的账面价值为零(2024年12月31日:零),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2025年6月30日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币5694.22亿元(2024年12月31日:人民币5,493.83亿元)。

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2025年6月30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11.37亿元(2024年12月31日: 人民币11.31亿元), 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。

于2025年上半年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、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8.12亿元(2024年上半年: 人民币6.09亿元)。

于2025年上半年, 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(2024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2025年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2024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2025年6月30日, 上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币103亿元(2024年12月31日: 人民币132.94亿元)。

于2025年上半年本集团为该部分未纳入合并范围的结构化主体提供服务获取的手续费为人民币0.70亿元(2024年上半年: 人民币0.59亿元)。

于2025年上半年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2024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2025年6月30日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口(不含应计利息)如下：

	交易性金融 资产	债权投资	其他债权 投资	合计	最大损失 敞口
资产管理计划及信托计划	17,262	25,716	23,267	66,245	66,245
基金	46,151	-	-	46,151	46,151
理财产品	831	-	-	831	831

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：

	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

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)

	2025 年 6 月 30 日	2024 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	50,091	53,225
盈余公积	17,041	17,041
一般风险准备	33,258	28,740
未分配利润	112,985	102,731
少数股东资本可计入部分	248	260
扣除项	(2,931)	(3,003)
其中：商誉	(293)	(293)
其他无形资产(不含土地使用权)	(2,638)	(2,710)
由经营亏损引起的净递延税资产		
核心一级资本净额	217,296	205,598
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	33	35
一级资本净额	242,139	230,443
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	74,400	65,500
超额贷款损失准备	26,046	23,976
少数股东资本可计入部分	66	69
资本净额	342,651	319,988
风险加权资产	2,252,588	2,089,099
核心一级资本充足率	9.65%	9.84%
一级资本充足率	10.75%	11.03%
资本充足率	15.21%	15.32%

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。

2025年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	12,969	8,194	4,469	94	25,726
非利息净收入	2,729	2,140	6,386	179	11,434
营业收入	15,698	10,334	10,855	273	37,160
营业支出	(4,313)	(3,255)	(3,965)	(158)	(11,691)
减值损失前营业利润	11,385	7,079	6,890	115	25,469
减值损失	(3,912)	(5,837)	450	(53)	(9,352)
营业外收支净额	-	-	-	(65)	(65)
分部利润	7,473	1,242	7,340	(3)	16,052
所得税费用					(1,214)
净利润					14,838

2025年6月30日					
资产总额	1,110,265	510,041	1,761,644	88,382	3,470,332
负债总额	1,710,756	589,173	924,360	79	3,224,368

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2025 年 6 月 30 日

人民币百万元

八、 分部报告(续)

2024 年 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	9,167	8,869	4,994	124	23,154
非利息净收入	3,110	1,879	6,271	23	11,283
营业收入	12,277	10,748	11,265	147	34,437
营业支出	(3,649)	(3,502)	(4,408)	(82)	(11,641)
减值损失前营业利润	8,628	7,246	6,857	65	22,796
减值损失	(1,116)	(5,820)	(137)	(89)	(7,162)
营业外收支净额	-	-	-	(77)	(77)
分部利润	7,512	1,426	6,720	(101)	15,557
所得税费用					(1,865)
净利润					13,692
2024 年 6 月 30 日					
资产总额	860,277	501,208	1,628,375	43,884	3,033,744
负债总额	1,500,276	531,477	782,104	59	2,813,916

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	2025 年 6 月 30 日		2024 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
宁波市海曙产业投资集团有限公司	(注 1) 持有本公司 5%以下股份、向本公司派驻监事

注1：因宁波市海曙产业投资集团有限公司自2023年2月10日起向本公司派驻监事，自2023年2月10日起宁波市海曙产业投资集团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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,073	626
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	165	28
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	2,962	2,158
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	16	6
	<u>4,216</u>	<u>2,818</u>

2.2、 金融投资

交易性金融资产

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	253	201
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	60	—
	<u>313</u>	<u>201</u>

2.3、 吸收存款

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,451	1,238
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	2,030	2,053
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	1,364	653
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	17	23
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	51	53
	<u>4,913</u>	<u>4,020</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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	31	40

2.5、 同业存放

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	66	201
新加坡华侨银行所属集团	3	3
	69	204

2.6、 拆入资金

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	968	570

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	693	313
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1, 581	1, 600
	2, 274	1, 913

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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	386	531
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	998	1,122
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>1,384</u>	<u>1,664</u>

3) 开出保函

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	8	12
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	—	2
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	21	1
	<u>29</u>	<u>15</u>

4) 不可撤销的贷款承诺

关联方名称	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>4</u>	<u>4</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)

2.8、 衍生交易

于2025年6月30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16百万元（2024年12月31日：折人民币142百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币13,030百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币12,897百万元（2024年12月31日：分别为折人民币27,530百万元和折人民币27,334百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币23,280百万元（2024年12月31日：折人民币24,820百万元）；期权合约名义本金余额折人民币1,432百万元（2024年12月31日：折人民币567百万元）；2025年上半年衍生交易净支出折人民币204百万元（2024年：折人民币97百万元）。

2.9、 贷款和存放同业利息收入

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	13	33
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	-	1
宁波市海曙产业投资集团有限公司	49	24
	<u>62</u>	<u>58</u>

2.10、 吸收存款利息支出

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	11	8
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	19	8
宁波市海曙产业投资集团有限公司	6	5
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	-	6
	<u>36</u>	<u>27</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)

2.11、 同业存放利息支出

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>1</u>

2.12、 拆入资金利息支出

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
新加坡华侨银行所属集团	<u>7</u>	<u>12</u>

2.13、 业务及管理费

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>17</u>	<u>8</u>

2.14、 债权投资利息收入

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>-</u>	<u>10</u>

2.15、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>-</u>	<u>1</u>

2.16、 信用证开证手续费收入

关联方名称	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>-</u>	<u>1</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：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
拆出资金	-	7,907
存放同业款项	13,711	9,264
其他资产	47	43
同业及其他金融机构存放款项	2,663	2,605
吸收存款	2	-
	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
利息收入	128	125
利息支出	22	24
手续费及佣金收入	147	98
手续费及佣金支出	4	-
其他业务收入	9	2

于2025年6月30日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币7,164百万元(2024年12月31日：人民币5,387百万元)。开立的信用证为人民币1,689百万元(2024年12月31日：人民币1,404百万元)。

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	1,641	2,337

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2025年6月30日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内	11	73
1 年至 2 年	10	49
2 年至 3 年	4	34
3 年以上	9	11
	34	167

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 信贷承诺事项

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
开出信用证	197,002	177,284
银行承兑汇票	323,202	295,235
开出保函	35,786	41,932
不可撤销的贷款承诺	62,462	68,816
	<u>618,452</u>	<u>583,267</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613,691百万元、人民币4,730百万元、人民币31百万元(2024年12月31日：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)。

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2025年6月30日, 本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币2,990百万元(2024年12月31日: 人民币2,494百万元)。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2025年6月30日, 本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷, 涉案标的总额为人民币1,919百万元(2024年12月31日: 人民币1,977百万元)。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	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>9,875</u>	<u>10,282</u>
委托存款	<u>9,875</u>	<u>10,282</u>

十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的定性和定量信息作出披露。

金融风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险；
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动；
- 流动性风险：流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险；

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失；
- 信用风险显著增加的判断标准；
- 违约和已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息；
- 针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备。

基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失

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

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或底线约束指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 金融工具在报告日的内部评级/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2025年6月30日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高。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1024.77百万元。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2363.16百万元(2024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1,076.24百万元。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)。

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。

2025年6月30日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以消费者信心指数(季)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2025年上半年，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：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	7,087	0.42	6,848	0.46
采矿业	1,777	0.11	1,379	0.09
制造业	194,195	11.61	175,176	11.87
电力、燃气及水的生产和供应业	29,889	1.79	23,256	1.58
建筑业	88,887	5.31	63,640	4.31
交通运输、仓储及邮政业	31,672	1.89	25,193	1.71
信息传输、计算机服务和软件业	14,694	0.88	11,676	0.79
批发和零售业	161,116	9.63	140,719	9.53
住宿和餐饮业	3,809	0.23	3,106	0.21
金融业	26,801	1.60	2,787	0.19
房地产业	154,893	9.26	141,980	9.62
租赁和商务服务业	305,731	18.27	229,112	15.52
科学研究、技术服务和地质勘察业	26,769	1.60	21,330	1.45
水利、环境和公共设施管理和投资业	77,685	4.64	61,332	4.16
居民服务和其他服务业	2,558	0.15	1,842	0.12
教育	1,727	0.10	1,763	0.12
卫生、社会保障和社会福利业	1,812	0.11	1,695	0.11
文化、体育和娱乐业	6,801	0.41	5,493	0.37
公共管理和社会组织	-	-	1	-
公司贷款和垫款小计	1,137,903	68.01	918,328	62.21
个人贷款和垫款	535,310	31.99	557,735	37.79
合计	1,673,213	100.00	1,476,063	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：

	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	1,077,939	64.43	950,064	64.37
其中：宁波市	532,632	31.83	488,200	33.07
江苏省	377,372	22.55	318,913	21.61
上海市	66,147	3.95	66,587	4.51
北京市	58,239	3.48	53,796	3.64
广东省	73,563	4.40	68,515	4.64
其他省市	19,953	1.19	18,188	1.23
	<u>1,673,213</u>	<u>100.00</u>	<u>1,476,063</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。

	2025 年 6 月 30 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	149,931	-	-	-	149,931
存放同业款项	31,220	-	-	-	31,220
拆出资金	24,766	-	-	-	24,766
买入返售金融资产	65,633	-	-	-	65,633
发放贷款及垫款	1,582,567	44,548	3,732	-	1,630,847
金融投资：					
交易性金融资产(注 1)	-	-	-	335,590	335,590
债权投资(注 2)	459,559	3,109	-	-	462,668
其他债权投资	694,910	2,827	-	-	697,737
其他(注 3)	14,810	-	76	24,754	39,640
合计	<u>3,023,396</u>	<u>50,484</u>	<u>3,808</u>	<u>360,344</u>	<u>3,438,032</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用风险敞口(续)

	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	<u>2,656,608</u>	<u>44,108</u>	<u>3,490</u>	<u>390,667</u>	<u>3,094,873</u>

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17,262百万(2024年12月31日：人民币23,674百万元)，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2025年6月30日，本集团资金信托及资产管理计划中人民币2,211百万元(2024年12月31日：人民币3,331百万元)，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25,972百万(2024年12月31日：人民币32,471百万元)，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。

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

2025年6月30日，已减值贷款及垫款的本金为人民币12,747百万元(2024年12月31日：人民币11,267百万元)。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币5,612百万元(2024年12月31日：人民币5,366百万元)。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2025年6月30日的重组贷款账面余额为人民币3,944百万元(2024年12月31日：人民币2,278百万元)。

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:

	2025 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	
未评级	176,516	2,614	-	179,130
A (含) 以上	896,520	182	-	896,702
A 以下	279	-	-	279
合计	1,073,315	2,796	-	1,076,111

	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

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

2025 年 6 月 30 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	117,527	34,618	-	-	-	-	-	152,145
存放同业款项	-	1,450	29,661	18	-	174	35	-	31,338
拆出资金	-	-	-	5,645	514	18,931	-	-	25,090
买入返售金融资产	-	-	-	65,685	-	-	-	-	65,685
发放贷款及垫款	11,971	-	2,237	105,199	206,593	830,479	413,592	263,248	1,833,319
金融投资：									
交易性金融资产	-	78	154,945	7,678	10,371	26,246	100,214	41,015	340,547
债权投资	-	-	-	4,899	12,891	51,854	205,022	295,929	570,595
其他债权投资	-	-	-	4,548	14,514	116,134	438,637	192,814	766,647
其他权益工具投资	-	815	-	-	-	-	-	-	815
其他金融资产	3	1	11,947	1,001	661	996	704	82	15,395
资产总额	11,974	119,871	233,408	194,673	245,544	1,044,814	1,158,204	793,088	3,801,576

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)

2025 年 6 月 30 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	1,779	8,551	24,340	-	-	34,670
同业及其他金融机构存放款项	-	-	96,683	229	799	3,636	-	-	101,347
拆入资金	-	-	-	36,407	43,242	134,989	9,779	-	224,417
交易性金融负债	-	-	2,784	-	-	2	12	9	2,807
卖出回购金融资产款	-	-	-	203,352	57,503	16,045	-	-	276,900
吸收存款	-	-	732,070	225,591	236,241	570,150	415,798	73	2,179,923
应付债券	-	-	-	68,837	190,282	95,238	62,347	35,231	451,935
其他金融负债	-	960	3,406	14,404	308	586	549	93	20,306
负债总额	-	960	834,943	550,599	536,926	844,986	488,485	35,406	3,292,305
表内流动性净额	11,974	118,911	(601,535)	(355,926)	(291,382)	199,828	669,719	757,682	509,271
表外承诺事项(注 1)	1,152	-	66,534	209,630	137,450	192,813	10,587	286	618,452

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)

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	-	-	26,847	-	9	2,438	-	-	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	371,608	195,459	235,329	826,535	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	(310,863)	(241,018)	(121,316)	42,896	321,476	620,958	443,329
表外承诺事项	-	-	77,461	73,580	116,809	305,203	9,883	331	583,267

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。

2025 年 6 月 30 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	(3)	(15)	(285)	(24)	(327)
利率期权	-	-	-	-	-
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)

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)

2025年6月30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	(17,824)	(54,053)	(230)	-	(72,107)
现金流入	17,893	54,172	238	-	72,303
货币掉期					
现金流出	(422,465)	(625,826)	(40,316)	-	(1,088,607)
现金流入	422,900	628,929	39,340	-	1,091,169
货币互换					
现金流出	(17,055)	(19,203)	(64)	-	(36,322)
现金流入	17,160	19,264	63	-	36,487
期权					
现金流出	(102,636)	(167,492)	(541)	-	(270,669)
现金流入	102,500	167,819	531	-	270,850
信用风险缓释工具					
现金流出	-	-	-	-	-
现金流入	-	10	-	-	10
贵金属合约					
现金流出	(15,552)	(2,737)	-	-	(18,289)
现金流入	31,768	25,994	-	-	57,762

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

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：

2025 年 6 月 30 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	152,096	-	-	-	-	49	152,145
存放同业款项	31,018	2	170	28	-	2	31,220
拆出资金	5,628	500	18,585	-	-	53	24,766
衍生金融资产	-	-	-	-	-	24,754	24,754
买入返售金融资产	65,620	-	-	-	-	13	65,633
发放贷款及垫款	137,505	245,671	913,842	251,457	53,594	28,778	1,630,847
金融投资：							
交易性金融资产	2,990	5,164	17,926	90,633	41,279	177,905	335,897
债权投资	4,730	9,824	41,985	156,506	245,115	4,508	462,668
其他债权投资	3,628	12,111	101,551	392,858	181,021	6,568	697,737
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	815	815
其他金融资产	-	-	-	-	-	14,855	14,855
资产总额	403,215	273,272	1,094,059	891,482	521,009	258,300	3,441,337

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)

2025 年 6 月 30 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1, 733	8, 479	23, 654	-	-	253	34, 119
同业及其他金融机构存放款项	96, 840	775	3, 486	-	-	115	101, 216
拆入资金	33, 263	40, 145	126, 419	10, 809	-	727	211, 363
交易性金融负债	-	-	-	-	-	2, 783	2, 783
衍生金融负债	-	-	-	-	-	17, 979	17, 979
卖出回购金融资产款	203, 247	56, 922	15, 844	-	-	297	276, 310
吸收存款	947, 123	235, 017	522, 133	370, 114	64	37, 107	2, 111, 558
应付债券	68, 703	188, 924	92, 455	53, 990	32, 899	1, 833	438, 804
其他金融负债	2, 717	2, 213	6, 090	-	-	9, 263	20, 283
负债总额	1, 353, 626	532, 475	790, 081	434, 913	32, 963	70, 357	3, 214, 415
利率敏感度缺口	(950, 411)	(259, 203)	303, 978	456, 569	488, 046	187, 943	226, 922

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
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	415,943	248,823	940,910	770,954	351,162	369,358	3,097,150

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	1,109,326	310,975	785,681	563,450	24,062	86,526	2,880,020
利率敏感度缺口	(693,383)	(62,152)	155,229	207,504	327,100	282,832	217,130

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。

	2025 年 6 月 30 日		2024 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)	2,567	(2,567)	1,699	(1,699)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	4,710	(4,642)	3,860	(3,860)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2025 年 6 月 30 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	142,172	9,718	255	152,145
存放同业款项	19,388	9,771	2,061	31,220
拆出资金	23,334	1,432	—	24,766
衍生金融资产	24,718	32	4	24,754
买入返售金融资产	65,633	—	—	65,633
发放贷款及垫款	1,609,496	19,395	1,956	1,630,847
金融投资：				
交易性金融资产	316,838	19,041	18	335,897
债权投资	458,511	4,157	—	462,668
其他债权投资	678,713	17,411	1,613	697,737
其他权益工具投资	815	—	—	815
其他金融资产	14,842	12	1	14,855
资产总额	3,354,460	80,969	5,908	3,441,337
负债项目				
向中央银行借款	34,119	—	—	34,119
同业及其他金融机构存放款项	98,295	2,918	3	101,216
拆入资金	210,288	1,075	—	211,363
交易性金融负债	2,783	—	—	2,783
衍生金融负债	17,926	35	18	17,979
卖出回购金融资产款	274,528	—	1,782	276,310
吸收存款	2,035,667	71,024	4,867	2,111,558
应付债券	438,804	—	—	438,804
其他金融负债	20,283	—	—	20,283
负债总额	3,132,693	75,052	6,670	3,214,415
表内净头寸	221,767	5,917	(762)	226,922
表外头寸	598,990	12,022	7,440	618,452

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)

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	3,018,207	75,851	3,092	3,097,150
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	2,807,447	66,113	6,460	2,880,020
表内净头寸	210,760	9,738	(3,368)	217,130
表外头寸	557,974	18,654	6,639	583,267

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2025年6月30日及2024年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2025年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	52	(52)
	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

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2025年6月30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	-	24,754	-	24,754
发放贷款及垫款	-	151,709	-	151,709
交易性金融资产	176,013	157,654	2,230	335,897
其他债权投资	-	697,737	-	697,737
其他权益工具投资	-	-	815	815
金融资产合计	176,013	1,031,854	3,045	1,210,912
交易性金融负债	835	1,948	-	2,783
衍生金融负债	-	17,979	-	17,979
金融负债合计	835	19,927	-	20,762

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>

2025年上半年和2024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2025年6月30日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2025 年 6 月 30 日	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
期初余额	3,353	512	-
计入其他综合收益	-	303	-
计入损益的利得或损失	20	-	-
增加	-	-	-
出售/到期	(1,143)	-	-
期末余额	2,230	815	-

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)

2024 年 12 月 31 日	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
期初余额	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)
期末余额	3,353	512	-

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。

2025 年 6 月 30 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	462, 668	488, 047	-	438, 123	49, 924
金融负债：					
应付债券	438, 804	441, 552	-	441, 552	-
2024 年 12 月 31 日					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	388, 484	407, 318	-	342, 421	64, 897
金融负债：					
应付债券	433, 397	435, 628	-	435, 628	-

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

经本公司2025年8月27日董事会会议决议,本公司2025年度中期利润分配预案为:以2025年6月30日66.04亿股为基数,每10股派发现金红利人民币3元(含税),该利润分配预案尚待股东大会批准。

截止本报告日,本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2025年6月30日

	期初 余额 投资		本期变动				期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	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	7,000	-	-	-	-	-	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	1,226	-	-	-	-	5,921	-
	13,842	1,226	-	-	-	-	15,068	-

2024年12月31日

	期初 余额 投资		本期变动				期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动	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	-
	12,842	1,000	-	-	-	-	13,842	-

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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	843,873	689,992
贷款	830,294	676,205
贸易融资	13,579	13,787
个人贷款	466,447	498,671
个人消费贷款	276,524	298,464
个体经营贷款	88,768	101,813
个人住房贷款	101,155	98,394
应计利息	2,302	2,494
小计	1,312,622	1,191,157
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(39,577)	(36,970)
以摊余成本计量的贷款及垫款 应计利息减值准备	(109)	(126)
小计	(39,686)	(37,096)
以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益		
贴现及其他	151,709	98,606
发放贷款及垫款账面价值	1,424,645	1,252,667

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1,403,123百万元、人民币49,985百万元、人民币11,223百万元(2024年12月31日：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)。

于2025年6月30日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币944百万元(2024年12月31日：人民币776百万元)，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

	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	553,589	511,180
保证贷款	415,060	320,155
抵押贷款	345,004	349,512
质押贷款	148,376	106,422
贷款和垫款总额	<u>1,462,029</u>	<u>1,287,269</u>
应计利息	2,302	2,494
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 本金减值准备	(39,577)	(36,970)
以摊余成本计量的贷款及垫款 应计利息减值准备	<u>(109)</u>	<u>(126)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>1,424,645</u></u>	<u><u>1,252,667</u></u>

2.3、逾期贷款

2025 年 6 月 30 日					
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	2,851	4,354	686	35	7,926
保证贷款	160	192	85	-	437
抵质押贷款	<u>775</u>	<u>2,380</u>	<u>977</u>	<u>25</u>	<u>4,157</u>
	<u>3,786</u>	<u>6,926</u>	<u>1,748</u>	<u>60</u>	<u>12,520</u>
2024 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	2,802	3,971	448	15	7,236
保证贷款	77	80	79	-	236
抵质押贷款	<u>1,442</u>	<u>2,351</u>	<u>690</u>	<u>25</u>	<u>4,508</u>
	<u>4,321</u>	<u>6,402</u>	<u>1,217</u>	<u>40</u>	<u>11,980</u>

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、发放贷款及垫款(续)

2.4、贷款损失准备

2025年6月30日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	22,996	7,255	6,719	36,970
本期计提	(207)	2,206	4,746	6,745
转入第一阶段	2,290	(2,264)	(26)	-
转入第二阶段	(417)	475	(58)	-
转入第三阶段	(31)	(484)	515	-
核销	-	-	(4,987)	(4,987)
其他转出	-	-	(343)	(343)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,237	1,237
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(45)	(45)
期末余额	24,631	7,188	7,758	39,577

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	775	1	-	776
本期计提	154	14	-	168
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	928	16	-	944

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)

2024年12月31日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	25,521	6,281	6,119	37,921
本期计提	(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)
期末余额	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
期初余额	918	1	-	919
本期转回	(144)	1	-	(143)
转入第二阶段	1	(1)	-	-
期末余额	775	1	-	776

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	28,868	27,300
其中：公司贷款和垫款	15,090	12,451
个人贷款和垫款	11,809	13,178
票据贴现	1,622	1,309
贸易融资	347	362
存放同业	256	297
存放中央银行	977	903
拆出资金	382	700
买入返售金融资产	191	280
债券投资	13,575	12,018
资管计划及信托计划	1,561	2,529
	<u>45,810</u>	<u>44,027</u>
利息支出		
同业存放	(829)	(1,070)
向中央银行借款	(376)	(1,371)
拆入资金	(379)	(375)
吸收存款	(17,380)	(16,687)
卖出回购金融资产款	(1,083)	(672)
发行债券	(4,769)	(4,624)
租赁负债	(32)	(48)
	<u>(24,848)</u>	<u>(24,847)</u>
利息净收入	<u>20,962</u>	<u>19,180</u>

注1：2025年1-6月，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币45百万元
(2024年1-6月：人民币29百万元)。

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

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	12,486	11,709
加：信用减值损失	7,636	5,722
其他资产减值损失	-	-
固定资产折旧	489	483
使用权资产折旧	325	374
无形资产摊销	328	262
待摊费用摊销	144	159
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(96)	10
公允价值变动收益	(73)	(2,513)
投资收益	(17,461)	(15,364)
租赁负债利息支出	32	48
发行债券利息支出	4,769	4,624
递延所得税资产增加	(157)	441
经营性应收项目的增加	(155,992)	(119,033)
经营性应付项目的增加	324,165	250,856
经营活动产生的现金流量净额	<u>176,595</u>	<u>137,778</u>

十五、 比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

补充信息：

一、 非经常性损益明细表

	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	88	(10)
投资性房地产公允价值变动	-	3
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(54)	(65)
小计	34	(72)
减: 所得税的影响数	(26)	6
合计	8	(66)
其中: 少数股东权益影响数(税后)	1	-
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	7	(66)

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

2025 年 1-6 月	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	13.80	2.24	2.24
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	13.79	2.24	2.24
2024 年 1-6 月	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	14.74	2.07	2.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的净利润	14.81	2.08	2.08

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。