



宁波银行  
BANK OF NINGBO

专业创造价值

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

**2023 年年度报告**

## 第一节 重要提示、目录及释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司第八届董事会第六次会议审议通过了《2023 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 13 名，贝多广董事委托王维安董事表决。公司部分监事列席会议。

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

本年度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，货币币种为人民币。

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审计准则对公司 2023 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本年度报告全文。公司已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，请参阅“第六节 管理层讨论与分析”中风险管理的相关内容。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 6 元（含税）。本预案尚需提交公司 2023 年年度股东大会审议。

# 目 录

第一节 重要提示、目录及释义 .....	1
第二节 公司简介 .....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要 .....	8
第四节 董事长致辞 .....	11
第五节 行长致辞 .....	13
第六节 管理层讨论与分析 .....	15
第七节 公司治理 .....	54
第八节 环境和社会责任 .....	72
第九节 重要事项 .....	73
第十节 股份变动及股东情况 .....	77
第十一节 优先股相关情况 .....	80
第十二节 财务报告 .....	82

## 备查文件目录

- 一、载有法定代表人陆华裕先生、行长庄灵君先生、主管会计工作负责人罗维开先生、会计机构负责人黄漂女士签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

宁波银行、公司	指	宁波银行股份有限公司
永赢基金	指	永赢基金管理有限公司
永赢金租	指	永赢金融租赁有限公司
宁银理财	指	宁银理财有限责任公司
宁银消金	指	浙江宁银消费金融股份有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

普通股股票简称	宁波银行	普通股股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优 01	优先股股票代码	140001
	宁行优 02		140007
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称	Bank of Ningbo Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
公司注册地址历史变更情况	公司成立于 1997 年 4 月 10 日，注册地址为浙江省宁波市百丈东路 868 号 2002 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市中山东路 294 号 2010 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号 2017 年，因总行办公迁址，注册地址变更为浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
注册地址的邮政编码	315042		
办公地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号		
办公地址的邮政编码	315042		
公司网址	www.nbcb.com.cn		
电子信箱	dsh@nbcb.cn		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	俞罡	童卓超
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号
电话	0574-87050028	0574-87050028
传真	0574-87050027	0574-87050027
电子信箱	dsh@nbcb.cn	dsh@nbcb.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所 <a href="http://www.szse.cn">http://www.szse.cn</a>
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》《经济参考报》 巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

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

### 五、其他有关资料

(一) 公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路 1318 号星展银行大厦 507 单元 01 室
签字会计师姓名	胡亮、顾瑛

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的保荐机构。

## 六、发展愿景、企业文化及投资价值

### （一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

### （二）企业使命

真心对客户好，专业创造价值

### （三）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

### （四）投资价值及核心竞争力

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

以“熟悉的市场，了解的客户”为准入原则，银行层面持续深化公司银行、零售公司、财富管理、消费信贷、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管、票据业务九大利润中心建设，提升永赢基金、永赢金租、宁银理财、宁银消金的可持续发展能力，形成更加多元化的盈利布局，以更好地适应银行业下阶段专业化、数字化、平台化的发展趋势。

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

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

以“经营银行就是经营风险”为风控理念，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，适应发展需要，持续提升风险管理的智能化、数字化水平，努力将各项风险成本降到最低，确保公司稳健可持续发展。

以“融合创新，转型升级”为发展方向，将金融科技作为银行最重要的生产力之一，每年投

入大量资源，从“系统化、数字化、智能化”着手，持续提升金融科技支撑能力，推动金融科技与业务经营、风险管理等领域有机融合，提升经营管理的效率。

## 七、2023 年度主要获奖和排名情况

（一）在英国《银行家》杂志发布的“2023 全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名，公司位列第 82 位。

（二）在英国《银行家》杂志发布的“2023 全球银行品牌 500 强”榜单中，公司位列第 79 位。

（三）在人民银行浙江省分行、浙江省工商业联合会组织开展的 2022 年度浙江省“民营企业最满意银行”评选中，公司获评“民营企业最满意银行”市级机构。

（四）在中国上市公司协会开展的“2023 上市公司董事会最佳实践创建活动”中，公司获得“最佳实践案例”奖。

（五）在金融时报社主办的“2023 中国金融机构金牌榜·金龙奖”评选中，公司获评“年度最佳普惠金融服务银行”。

（六）在新浪财经主办的“2023（第十一届）银行综合评选”活动中，公司获评“年度最佳城市商业银行”。

（七）在《21 世纪经济报道》主办的“21 世纪金融发展优秀案例（2023 年）”评选中，公司获评“年度卓越城市商业银行”。

（八）在《中国基金报》主办的“中国基金业英华奖公募基金 25 年示范案例”评选中，公司获评“基金销售示范银行（城商行）”“基金托管示范银行（城商行）”。

（九）在财联社主办的“2023 年度资本市场最具价值引领者排行榜”评选中，公司获得“年度最佳金融创新服务奖”“2023 年城市商业银行拓扑奖”。

（十）在和讯网主办的“第二十一届财经风云榜银行业评选”中，公司获评“年度普惠金融先锋银行”“年度区域服务领军银行”。

（十一）在《投资时报》主办的“金禧奖”评选中，公司获评“2023 优秀银行”“2023 优秀托管银行”“2023 卓越社会责任企业”。

（十二）在《证券市场周刊》发布的“2023 资本市场水晶球奖”榜单中，公司获评“2023 年最具投资价值上市公司”“2023 年最佳投资者关系管理上市公司”。



### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2023 年	2022 年	本报告期比上年同期增减	2021 年
营业收入	61,585	57,879	6.40%	52,774
营业利润	28,028	25,392	10.38%	20,478
利润总额	27,898	25,280	10.36%	20,445
净利润	25,609	23,132	10.71%	19,609
归属于母公司股东的净利润	25,535	23,075	10.66%	19,546
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	25,426	23,143	9.86%	19,511
经营活动产生的现金流量净额	173,372	94,768	82.94%	(44,549)
<b>每股计（人民币 元/股）</b>				
基本每股收益	3.75	3.38	10.95%	3.13
稀释每股收益	3.75	3.38	10.95%	3.13
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.74	3.39	10.32%	3.12
每股经营活动产生的现金流量净额	26.25	14.35	82.93%	(6.75)
归属于母公司普通股股东的每股净资产	26.71	23.14	15.43%	20.37
<b>财务比率（年化）</b>				
全面摊薄净资产收益率	14.05%	14.60%	减少 0.55 个百分点	13.96%
加权平均净资产收益率	15.08%	15.56%	减少 0.48 个百分点	16.64%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	13.99%	14.65%	减少 0.66 个百分点	13.94%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	15.01%	15.61%	减少 0.60 个百分点	16.60%

注：

1. 营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、其他收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入和资产处置收益。

2. 净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。公司 2023 年 11 月完成了优先股宁行优 01、宁行优 02 的股息发放，股息金额合计 7.57 亿元。在计算净资产收益率和每股收益时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

规模指标（人民币 百万元）	2023 年末	2022 年末	本报告期末比上年末增减	2021 年末
总资产	2,711,662	2,366,097	14.60%	2,015,548
客户贷款及垫款本金	1,252,718	1,046,002	19.76%	862,709
—个人贷款及垫款本金	507,197	391,230	29.64%	333,128
—公司贷款及垫款本金	661,269	565,383	16.96%	464,462
—票据贴现	84,252	89,389	(5.75%)	65,119
贷款损失准备	43,797	39,456	11.00%	34,595
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	919	892	3.03%	1,066
总负债	2,509,452	2,197,571	14.19%	1,865,613
客户存款本金	1,566,298	1,297,085	20.76%	1,052,887
—个人存款本金	413,593	282,833	46.23%	213,894
—公司存款本金	1,152,705	1,014,252	13.65%	838,993
同业拆入	183,114	109,104	67.83%	81,919

股东权益	202,210	168,526	19.99%	149,935
其中：归属于母公司股东的权益	201,195	167,626	20.03%	149,359
资本净额	271,772	235,407	15.45%	203,522
其中：一级资本净额	199,446	166,112	20.07%	148,781
风险加权资产净额	1,811,196	1,551,141	16.77%	1,318,873

注：

1. 客户贷款及垫款、客户存款数据根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

2. 根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，截至2023年末，客户存款总额为17,351.45亿元，比上年末增加1,898.48亿元，增长12.29%；客户贷款及垫款总额为12,909.75亿元，比上年末增加2,124.80亿元，增长19.70%。

3. 根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的金融工具的利息计入金融工具账面余额中，金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额，但资产负债表中提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

## 二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）百万元

项目	2023年第一季度	2023年第二季度	2023年第三季度	2023年第四季度
营业收入	16,553	15,591	15,091	14,350
归属于母公司股东的净利润	6,598	6,349	6,402	6,186
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,407	6,361	6,421	6,237
经营活动产生的现金流量净额	146,356	(88,033)	90,657	24,392

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

## 三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2023年	2022年	2021年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	280	13	7
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(10)	(8)	(8)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(89)	(67)	68
所得税的影响数	(70)	(4)	(28)
合计	111	(66)	39
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	109	(68)	35
归属于少数股东权益的非经常性损益	2	2	4

注：非经常性损益根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》计算。

## 四、补充财务指标

监管指标	监管标准	2023年12月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
资本充足率(%)	≥10.75	15.01	15.18	15.43
一级资本充足率(%)	≥8.75	11.01	10.71	11.28
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.64	9.75	10.16
流动性比率(本外币)(%)	≥25	84.28	73.21	64.25
流动性覆盖率(%)	≥100	244.48	179.11	279.06

存贷款比例(本外币)(%)	不适用	78.98	79.79	79.75
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.75	0.77
拨备覆盖率(%)	≥150	461.04	504.90	525.52
贷款拨备率(%)	不适用	3.50	3.79	4.03
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	2.10	1.65	1.24
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	59.62	54.95	69.05
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	85.82	84.15	63.58
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	98.23	30.81	44.01
总资产收益率(%) (年化)	不适用	1.01	1.05	1.07
成本收入比(%)	不适用	38.99	37.29	36.95
资产负债率(%)	不适用	92.54	92.88	92.56
净利差(%) (年化)	不适用	2.01	2.20	2.46
净息差(%) (年化)	不适用	1.88	2.02	2.21

## 第四节 董事长致辞

2023 年是不畏风雨、砥砺前行的一年。宏观环境复杂多变，银行经营的不确定性很多，但中国经济具有强大韧性、宽广空间与深沉定力。中央金融工作会议指出，金融是国民经济的血脉，是国家核心竞争力的重要组成，要加快建设金融强国，推动金融高质量发展，这让我们信心满怀、初心如磐，在服务实体经济过程中推动银行高质量发展。

2023 年也是银行业显著分化的一年，行业分化不断加速，市场竞争愈发激烈，为银行经营管理带来了更多挑战。公司持续加强党的领导，坚定不移实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，秉承“真心对客户好”的理念，用专业创造价值，继续实现银行稳健发展。2023 年，宁波银行继续入选全国系统重要性银行；在“2023 全球银行 1000 强”榜单中，排名第 82 位；继续是 A 股估值最高的银行之一、不良率最低的银行之一。

**将服务实体经济内化为宁波银行最鲜明的品牌底色。**我们身处在中国经济最发达、金融需求最旺盛的经营区域，在服务实体经济的实践中，我们深刻感受到这片热土上的每一份努力与拼搏都凝聚着对美好生活的向往与追求。2023 年，我们持续践行金融工作的政治性、人民性，主动融入新发展格局，不断满足人民群众和实体经济的需求，服务经济社会高质量发展。我们继续将民营小微企业、制造业企业、进出口企业作为重要的服务对象，不断完善服务体系，加大金融支持力度；持续满足居民群众财富管理、消费信贷、支付结算等金融服务需求，提升客户体验；推动 ESG 理念与银行发展相融合，贯彻可持续发展理念，强化绿色战略引领，持续为客户、员工、股东和社会创造价值。我们相信，只有将“真心对客户好”“专业创造价值”的理念全方位贯穿到银行经营与客户服务中，将金融工作的初心使命转化为更加具体的行动，紧紧围绕“五篇大文章”奋力书写高质量答卷，才能持续树立起宁波银行的品牌。

**实施“专业化、数字化、平台化”经营，持续创造价值。**2023 年，我们继续围绕“价值创造”这一第一性原理，以客户全生命周期需求为中心，加快推进各项业务商业模式的迭代升级，持续积累银行差异化的比较优势。充分发挥“专业化”的竞争力，围绕汇率管理、利率管理、融资管理、财富管理等重点需求领域，坚持与市场同行，与客户相伴，充分发挥人员、产品、体系上的专业优势，努力为客户创造更多价值。持续增强“数字化”的驱动力，我们积极推进数字中国战略在宁波银行的落地实践，秉持开放银行理念，不断丰富以“鲲鹏司库”“五管二宝”为代表的数字化金融服务方案，为实体经济发展插上数字化的翅膀。着力打造“平台化”的公信力，我们充分挖掘银行的平台优势，将银行服务与客户生产经营、生活工作场景需求深度融合，重塑银行价值链。2023 年，我们打造“波波知了”“美好生活”两大金融服务平台，推进“设备之家”平台试点，拓展银行服务的内涵，努力实现价值创造的最大化。

**持之以恒抓好全面风险管理，为服务实体经济保驾护航。**银行是经营风险的行业，防控风险是银行永恒的主题。宁波银行作为全国系统重要性银行、全球百强银行，始终保持敬畏之心，坚持运用全局思维、系统思维、底线思维，把握好业务发展和风险管理，在服务实体过程中推动银行稳健发展。2023 年，我们坚持“经营银行就是经营风险”的理念，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，持续优化管理架构，细化管理措施，借助金融科技，不断提升风险管理的前瞻性、准确性、有效性，筑牢风险屏障，为可持续发展夯实基础。

艰难方显勇毅，磨砺始得玉成。当前，银行业的分化格局正在加速显现，银行经营正面临着前所未有的机遇与挑战。我们坚信，只有“真心对客户好的银行”，真正具备核心竞争力，保持战略定力的银行，才能在激烈的市场竞争中、行业的大分化中脱颖而出，实现可持续发展。新的一年，我们以更加坚定的步伐，积极顺应时代发展趋势，主动迎接银行业发展的新挑战、新变化，继续升级银行商业模式，优化银行经营逻辑和业务管理体系，不断为客户创造更多价值，全面树立宁波银行品牌，在服务和融入金融强国建设中展现更大作为！

董事长：陆华裕

## 第五节 行长致辞

行稳致远，进而有为。2023年，公司在董事会的带领下，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的发展策略，秉承“真心对客户好”的理念，专注服务实体经济，持续推进“专业化、数字化、平台化”经营，各项经营管理工作有序推进，实现银行稳健发展。报告期末，公司总资产27,116.62亿元，较上年末增长14.60%；各项存款15,662.98亿元，较上年末增长20.76%；各项贷款12,527.18亿元，较上年末增长19.76%；实现营业收入615.85亿元，同比增长6.40%，实现归属于母公司股东的净利润255.35亿元，同比增长10.66%。

**深耕经营区域，支持实体经济高质量发展。**服务实体经济是金融的天职，也是银行可持续发展的基础。2023年，公司持续贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，持续加大金融资源投入，不断提高服务实体经济的质效。在资源安排上，公司秉承“真心对客户好”的经营理念，积极倾斜信贷资源，充分保障重点领域支持力度，制造业贷款、普惠小微贷款、涉农贷款、普惠涉农贷款等重点指标均超额完成。通过债券等直接融资，为实体经济提供多元化、低成本的资金来源；在客群对象上，将民营小微企业、制造业企业、进出口企业作为重要的客群，通过主动服务前移、创新服务举措、数字化赋能，提升服务水平和质量。

**发挥比较优势，持续推动商业模式迭代升级。**面对分化不断加速、竞争日益激烈的行业形势，公司紧扣经营主线，发挥数字化比较优势，全面实施“专业化、数字化、平台化”的经营，推动商业模式迭代升级。全面推进数字化金融实践，丰富数字金融服务矩阵，运用“鲲鹏司库”“财资大管家”“票据好管家”“外汇金管家”“投行智管家”“政务新管家”等数字化方案，赋能客户的数字化转型；推出“宁行云”品牌，实现金融科技服务的云化升级，以及60多套场景化数字系统的云化管理。报告期内，“鲲鹏司库”央企司库直连客户超过了50家，企业APP客户数突破30万家，财资大管家客户数突破1万家，年交易量突破10万亿。持续推进平台经营，全方位赋能客户，推出“波波知了”综合服务平台，为企业经营管理提供“14+2”的一揽子综合服务，实现了企业服务的简单化、政务服务的增值化，广受客户的认可。

**夯实基础底座，数字化赋能客户转型发展。**2023年，公司继续将金融科技作为重要生产力，持续加大资源投入，为宁波银行品牌注入科技驱动力，将数字化作为赋能客户转型发展的基础底座，在细分领域打造差异化的比较优势。报告期内，公司顺利上线“新一代核心系统、信用风险管理系统群”双基工程，实现系统架构全面转型，关键技术自主可控，基础设施全面云化，为长远发展提供有力的保障。同时依托金融科技和业务的充分联动，推出鲲鹏司库服务方案，迭代优化“五管二宝”数字化系统，全面升级宁波银行APP，将数字化的系统能力、链接能力转化为企业客户经营管理升级的驱动力、个人客户畅享美好生活的助推器。

**强化风险管理，全流程保障银行稳健经营。**2023年，公司依照全面风险管理的要求，不断完善前中后台分离、条块结合的矩阵式管理体系，根据监管要求、市场变化和客户需求，持续动态调整风险管理策略，继续保持了良好的资产质量，实现了银行的稳健运营。依托金融科技，加快推动风险管理的智能化、数据化，提升风险管理的精准性、前瞻性，打造风险管理的闭环。公司始终坚持审慎的经营理念，营造合规的风险文化，将稳健经营内化到银行经营管理的全流程，持续优化监管意见的整改评估机制，推动银行稳健发展。

新征程呼唤新作为，新时代肩负新使命。2024年，银行业的经营环境面临更多新挑战，公司将坚持党的领导，按照董事会的战略要求，以服务实体经济为主线，强化数字化赋能，实施差异化发展，持续深化专业化、数字化、平台化经营能力，围绕“五篇大文章”，书写具有宁波银行特色的高质量答卷，助力实体经济高质量发展。坚决守住风险底线，为广大投资者、客户和社会创造更多价值，为中国式现代化建设贡献宁波银行的力量。

行长：庄灵君



## 第六节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，面对世界变局加快演变、国内经济挑战增多等多重不确定性，面对专业化、数字化、平台化的发展趋势，公司在董事会的领导下，秉持开放之心、敬畏之情，按照“专注主业、服务实体”的要求，聚焦细分市场和细分客群，坚持服务实体经济，用专业为客户创造价值，各项业务稳健发展，经营品质持续提升。连续三年入选全国系统重要性银行，在英国《银行家》杂志发布的“2023全球银行1000强”榜单中，公司排名第82位，较上一年前进5位。

### 二、报告期内从事的主营业务

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

### 三、核心竞争力分析

公司在董事会的领导下，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚持深耕优质经营区域，从客户需求出发，推进专业化、数字化、平台化经营，聚焦大零售和轻资本业务的拓展，市场竞争力持续增强，主要体现在四方面：

第一，盈利结构不断优化，盈利来源更加多元。公司始终致力于打造多元化的利润中心，目前在公司本体有公司银行、零售公司、财富管理、消费信贷、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管、票据业务9个利润中心；子公司方面，永赢基金、永赢金租、宁银理财、宁银消金4个利润中心，各利润中心协同推进，发展良好。公司盈利构成中，大零售及轻资本业务的盈利占比行业领先，非息收入占比较高，公司可持续发展能力不断增强。

第二，风险管理卓有成效，经营发展行稳致远。公司坚持“经营银行就是经营风险”的风控理念，将守住风险底线作为最根本的经营目标，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系。在坚持统一的授信政策、独立的授信审批基础上，进一步完善风险预警、贷后回访、行业研究、产业链研究等工作机制，加快风险管理的数字化、智能化转型，持续提升管控措施的有效性，较好地应对经济周期与产业结构调整。公司不良率始终在行业中处于较低水平，确保公司能够专业专注于业务拓展和金融服务，为银行可持续发展打下坚实基础。

第三，金融科技融合创新，助力商业模式变革。面对数字化的浪潮，公司聚焦智慧银行的金



金融科技发展愿景，发挥开放银行金融服务方案的优势，持续加大投入，依托“十中心”的金融科技组织架构和“三位一体”的科技研发体系，推动金融与科技融合发展，通过金融科技驱动助力商业模式迭代升级，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

第四，人才队伍储备扎实，员工素质持续提升。公司不断强化专业队伍建设，依托宁波银行知识库、知识图谱、员工带教、全员访客等载体，持续完善员工分层训练和专业培育机制，推动前中后台、总分支行形成专业专注的员工队伍，员工综合能力持续提升，坚持用专业为客户创造价值，为公司应对激烈竞争、保障可持续发展奠定扎实基础。

下一阶段，公司将围绕战略目标，从四个方面着手，持续提升整体的核心竞争力：

一是持续深化多元的利润中心建设。在强化既有利润中心差异化竞争优势的基础上，积极探索和培育更多盈利增长点。同时持续推动各利润中心商业模式转型升级，积极探索综合化经营模式，建立多元化的盈利渠道，提升综合化的金融服务能力。

二是不断提升全面风险管理能力。持续完善全流程的风险管理体系，将风险关口前移，努力将风险成本降到最低；坚持授信业务名单制引领，结合产业链研究，精准定位目标客户群，提升风险管理的数字化和智能化水平，推动公司稳健可持续发展。

三是加快金融科技赋能经营管理。发挥数字化的比较优势，继续推进IT基础设施和科技系统建设，通过技术、服务和产品创新，推动科技和业务紧密融合，提升支撑保障能力，更好地赢得客户、服务客户、经营客户，为银行商业模式升级提供支撑。

四是持续完善人力资源管理。实施多层次和体系化的人才引进、提升培养和分层选拔机制，推进宁波银行学习发展中心、知识库、知识图谱、“标准化、模板化、体系化”体系建设，打造一支适应银行业发展的专业队伍，为可持续发展提供人力保障。

#### 四、总体情况概述

2023年，面对国内外经济的多重不确定性，公司在董事会的领导下，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，秉承“真心对客户好”的理念，持续为客户创造价值，在激烈的行业竞争中稳健前行，继续实现高质量发展。

##### （一）服务实体质效彰显，资产规模稳步增长

2023年，公司紧紧围绕“专注主业，服务实体”的经营思路，积极响应国家政策导向，展现金融为民的使命担当，加大对民营小微企业、制造业企业、进出口企业、民生消费等社会发展重点领域和薄弱环节的支持力度，提升服务的广度和深度，资产规模保持稳步增长。截至2023年末，公司资产总额27,116.62亿元，比年初增长14.60%；各项存款15,662.98亿元，比年初增长20.76%；各项贷款12,527.18亿元，比年初增长19.76%。

## （二）多元体系协同发展，经营效益持续增长

2023 年，公司充分发挥多牌照优势，各利润中心协同发展，聚焦解决客户痛点，通过“专业+科技”满足各类客户综合化的金融需求，实现了盈利稳健增长。2023 年，公司实现营业收入 615.85 亿元，同比增长 6.40%；实现归属于母公司股东的净利润 255.35 亿元，同比增长 10.66%；实现非利息收入 206.78 亿元，在营业收入中占比为 33.58%。

## （三）风险管控稳扎稳打，资产质量保持稳定

2023 年，在宏观经济复杂多变、行业内部竞争格局日趋激烈的背景下，公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，坚守底线思维，优化管理措施，聚焦重点领域风险管控，不断迭代数字风控系统，持续加强风险管理与业务发展的融合，资产质量保持稳定。截至 2023 年末，公司不良贷款余额 94.99 亿元，不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 461.04%，资产质量和抵御风险能力依然保持同业领先水平，为公司长远发展提供了保障。

## （四）商业模式渐成体系，经营效率保持良好

2023 年，公司在“融合创新”的文化引领下，坚定发展金融科技，提升数字化赋能，支撑营销、风控、运营、管理等多方面的发展，经营质效保持良好。公司持续推动资本精细化管理，节约资本和资本回报的理念深入人心，通过优化资本分配、强化资本监测、完善考核引导，实现资本集约化经营，公司资本充足、资本回报等综合性指标继续保持行业前列。截至 2023 年末，公司资本充足率为 15.01%，一级资本充足率为 11.01%，核心一级资本充足率为 9.64%；加权平均净资产收益率为 15.08%，总资产收益率为 1.01%。

## 五、财务报表分析

### （一）利润表项目分析

2023 年，公司实现营业收入 615.85 亿元，同比增长 6.40%；实现归属于母公司股东的净利润 255.35 亿元，同比增长 10.66%。

### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
营业收入	61,585	57,879	3,706	6.40%
利息净收入	40,907	37,521	3,386	9.02%
利息收入	90,766	78,731	12,035	15.29%
利息支出	(49,859)	(41,210)	(8,649)	20.99%
非利息收入	20,678	20,358	320	1.57%
手续费及佣金净收入	5,767	7,466	(1,699)	(22.76%)
其他非利息收益	14,911	12,892	2,019	15.66%
营业支出	(33,557)	(32,487)	(1,070)	3.29%
税金及附加	(592)	(467)	(125)	26.77%

业务及管理费用	(24,012)	(21,582)	(2,430)	11.26%
信用减值损失	(8,940)	(10,431)	1,491	(14.29%)
其他业务成本	(13)	(7)	(6)	85.71%
营业利润	28,028	25,392	2,636	10.38%
营业外净收入	(130)	(112)	(18)	不适用
税前利润	27,898	25,280	2,618	10.36%
所得税费用	(2,289)	(2,148)	(141)	6.56%
净利润	25,609	23,132	2,477	10.71%
其中：归属于母公司股东的净利润	25,535	23,075	2,460	10.66%
少数股东损益	74	57	17	29.82%

### 1、利息净收入

2023 年，公司实现利息净收入 409.07 亿元，同比增长 9.02%。主要是公司扎实贯彻金融监管政策，不断提升金融服务水平，持续加大信贷投放力度，降低实体经济的融资成本，同时根据全行负债情况适度配置国债、信用债等债券投资，做到资产和负债管理的动态平衡，在息差收窄的情况下实现稳健增长。其中利息收入 907.66 亿元，同比增加 120.35 亿元，增长 15.29%；利息支出 498.59 亿元，同比增加 86.49 亿元，增长 20.99%。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
<b>利息收入</b>	90,766	78,731	12,035	15.29%
发放贷款及垫款	59,795	52,164	7,631	14.63%
存放同业	312	164	148	90.24%
存放中央银行	1,749	1,441	308	21.37%
拆出资金	1,257	757	500	66.05%
买入返售金融资产	687	577	110	19.06%
债券投资	21,130	17,566	3,564	20.29%
信托及资管计划	5,836	6,062	(226)	(3.73%)
<b>利息支出</b>	49,859	41,210	8,649	20.99%
同业存放	2,188	2,698	(510)	(18.90%)
向中央银行借款	1,933	2,330	(397)	(17.04%)
拆入资金	3,596	2,706	890	32.89%
吸收存款	30,547	21,632	8,915	41.21%
卖出回购金融资产款	2,015	1,132	883	78.00%
发行债券	9,474	10,601	(1,127)	(10.63%)
租赁负债	106	111	(5)	(4.50%)
<b>利息净收入</b>	40,907	37,521	3,386	9.02%

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率
<b>资产</b>						
发放贷款及垫款	1,166,271	59,795	5.13%	976,489	52,164	5.34%
证券投资	803,288	26,966	3.36%	683,061	23,628	3.46%

存放中央银行款项	125,253	1,749	1.40%	106,947	1,441	1.35%
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	86,685	2,256	2.60%	87,680	1,498	1.71%
<b>总生息资产</b>	<b>2,181,497</b>	<b>90,766</b>	<b>4.16%</b>	<b>1,854,177</b>	<b>78,731</b>	<b>4.25%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	1,519,400	30,547	2.01%	1,222,510	21,632	1.77%
同业及其他金融机构存 放和拆入款项	364,387	7,799	2.14%	318,085	6,536	2.05%
应付债券	364,508	9,474	2.60%	384,210	10,601	2.76%
向中央银行借款	72,915	1,933	2.65%	83,405	2,330	2.79%
租赁负债	2,914	106	3.64%	3,014	111	3.67%
<b>总付息负债</b>	<b>2,324,124</b>	<b>49,859</b>	<b>2.15%</b>	<b>2,011,224</b>	<b>41,210</b>	<b>2.05%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>40,907</b>			<b>37,521</b>	
<b>净利差 (NIS)</b>			<b>2.01%</b>			<b>2.20%</b>
<b>净息差 (NIM)</b>			<b>1.88%</b>			<b>2.02%</b>

注：

1. 生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。
2. 存拆放同业和其他金融机构款项包含买入返售款项；同业和其他金融机构存拆放款项包含卖出回购款项。
3. 净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年对比 2022 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
发放贷款及垫款	10,141	(2,510)	7,631
证券投资	4,158	(820)	3,338
存放中央银行款项	246	62	308
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(18)	776	758
利息收入变动	14,527	(2,492)	12,035
<b>负债</b>			
吸收存款	5,254	3,661	8,915
同业及其他金融机构存放和拆入款项	950	313	1,263
应付债券	(543)	(584)	(1,127)
向中央银行借款	(293)	(104)	(397)
租赁负债	(4)	(1)	(5)
利息支出变动	5,364	3,285	8,649
净利息收入变动	9,163	(5,777)	3,386

### 净息差

2023 年，公司净息差为 1.88%，同比下降 14 个基点；净利差为 2.01%，同比下降 19 个基点。报告期内，受到市场利率下行、LPR 重定价、存量按揭调价等因素影响，生息资产收益率同比下降 9 个基点，其中贷款收益率下降 21 个基点；负债端由于客户定期偏好上升、成本相对刚性的影响，存款付息率上行 24 个基点，整体付息负债利率提高 10 个基点。

公司 2023 年净息差下行幅度小于存贷利差的下行幅度，主要得益于存贷款规模实现较好增长。2023 年公司贷款日均规模占生息资产的比重为 53.46%，同比提升 0.80 个百分点；2023 年公司存款日均规模占付息负债的比重为 65.38%，同比提升 4.60 个百分点。

### （1）利息收入

2023 年，公司实现利息收入 907.66 亿元，同比增长 15.29%，主要是加大信贷投放，生息资产规模较快增长、资产结构持续优化。

#### 贷款利息收入

2023 年，公司发放贷款及垫款利息收入 597.95 亿元，占全部利息收入的 65.88%，同比增长 14.63%，主要是贷款规模增加较快。

报告期内，公司秉承“真心对客户好”的理念，从金融服务向组合式、场景化金融服务升级，推动对公贷款日均规模同比增长 16.87%。公司坚持客群联动经营，为客户提供全方位陪伴，推动个人贷款日均规模同比增长 23.91%。

报告期内，公司贯彻落实金融支持实体经济、推动高质量发展的各项政策，通过免息贷款、普惠贷款补贴、消费贷款补贴等积极开展让利活动，支持实体经济。2023 年，公司贷款收益率 5.13%，同比下降 21 个基点。公司对公贷款平均收益率 4.39%，同比下降 5 个基点；个人贷款平均收益率 6.34%，同比下降 58 个基点。

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

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息收入	平均利率	平均余额	利息收入	平均利率
对公贷款	725,353	31,822	4.39%	620,644	27,535	4.44%
个人贷款	440,918	27,973	6.34%	355,845	24,629	6.92%
<b>贷款总额</b>	<b>1,166,271</b>	<b>59,795</b>	<b>5.13%</b>	<b>976,489</b>	<b>52,164</b>	<b>5.34%</b>

#### 证券投资利息收入

2023 年，公司证券投资利息收入 269.66 亿元，同比增长 14.13%，主要是公司根据资产负债安排，适当增加国债、地方政府债和信用债等投资。

#### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2023 年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 22.56 亿元，同比增长 50.60%，主要是由于美联储持续加息，外币存拆放业务利率上升。

### （2）利息支出

2023 年，公司利息支出 498.59 亿元，同比增长 20.99%，主要是公司付息负债规模增长较快，以及负债利率保持相对刚性。

#### 客户存款利息支出

2023 年，公司客户存款利息支出 305.47 亿元，占全部利息支出的 61.27%，同比增长 41.21%，主要是客户存款规模和付息率增长。

报告期内，公司依托数字化为客户提供综合金融服务，客户基础持续夯实，带动存款规模持续增长。同时，受资本市场震荡、理财净值波动等影响，居民投资风险偏好趋于保守，带动储蓄存款增量创新高。2023 年，对公客户存款日均规模 11,494.20 亿元，同比增长 16.76%；对私客户存款日均规模 3,699.80 亿元，同比增长 55.40%。

下表列示了对公客户存款及个人客户存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年			2022 年		
	平均余额	利息支出	平均利率	平均余额	利息支出	平均利率
<b>对公客户存款</b>						
活期	427,883	4,109	0.96%	391,007	3,398	0.87%
定期	721,537	17,913	2.48%	593,424	12,944	2.18%
<b>小计</b>	<b>1,149,420</b>	<b>22,022</b>	<b>1.92%</b>	<b>984,431</b>	<b>16,342</b>	<b>1.66%</b>
<b>对私客户存款</b>						
活期	83,843	193	0.23%	77,066	225	0.29%
定期	286,137	8,332	2.91%	161,013	5,065	3.15%
<b>小计</b>	<b>369,980</b>	<b>8,525</b>	<b>2.30%</b>	<b>238,079</b>	<b>5,290</b>	<b>2.22%</b>
<b>合计</b>	<b>1,519,400</b>	<b>30,547</b>	<b>2.01%</b>	<b>1,222,510</b>	<b>21,632</b>	<b>1.77%</b>

#### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2023 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 77.99 亿元，同比增长 19.32%，主要是同业拆放和质押式回购的规模以及利率有所上升所致。

#### 已发行债务利息支出

2023 年，公司已发行债务利息支出 94.74 亿元，同比下降 10.63%，主要是报告期内公司存款增加，出于资产负债管理需要适量降低同业存单的发行规模。

## 2、非利息收入

2023 年，公司实现非利息收入 206.78 亿元，同比增长 1.57%，非息收入占比超过三分之一，继续保持在行业较好水平。

#### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	7,346	8,680	(1,334)	(15.37%)
减：手续费及佣金支出	1,579	1,214	365	30.07%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,767</b>	<b>7,466</b>	<b>(1,699)</b>	<b>(22.76%)</b>
投资收益	13,087	11,301	1,786	15.80%
其他收益	740	323	417	129.10%
公允价值变动损益	1,161	1,542	(381)	(24.71%)
汇兑损益	(390)	(304)	(86)	不适用



其他业务收入	33	17	16	94.12%
资产处置收益	280	13	267	2053.85%
<b>合计</b>	<b>20,678</b>	<b>20,358</b>	<b>320</b>	<b>1.57%</b>

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
结算类业务	283	273	10	3.66%
银行卡业务	266	163	103	63.19%
代理类业务	5,747	7,036	(1,289)	(18.32%)
担保类业务	609	674	(65)	(9.64%)
托管类业务	401	473	(72)	(15.22%)
咨询类业务	30	48	(18)	(37.50%)
其他	10	13	(3)	(23.08%)
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>7,346</b>	<b>8,680</b>	<b>(1,334)</b>	<b>(15.37%)</b>
减：手续费及佣金支出	1,579	1,214	365	30.07%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,767</b>	<b>7,466</b>	<b>(1,699)</b>	<b>(22.76%)</b>

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 57.67 亿元，同比下降 22.76%。主要是受到资本市场波动影响，代理类业务有所下滑，财富业务收入同比下降。

### 3、业务及管理费用

2023 年，公司业务及管理费用 240.12 亿元，同比增长 11.26%，主要是员工费用和业务费用增长。公司为持续提升专业化、数字化能力，做好营销队伍和金融科技人员配置，带动员工费用增长；业务费用方面，全行在稳步拓展机构布局、持续做大业务规模的同时，对专项业务的支持力度和费用投入加大。下阶段，随着人员体系建设逐渐成熟，金融科技对业务的赋能作用持续彰显，费用配置效率将进一步提升。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
员工费用	14,638	13,648	990	7.25%
业务费用	6,861	5,751	1,110	19.30%
固定资产折旧	933	797	136	17.06%
使用权资产折旧	806	770	36	4.68%
长期待摊费用摊销	311	273	38	13.92%
无形资产摊销	359	249	110	44.18%
短期租赁费和低价值资产租赁费	104	94	10	10.64%
<b>合计</b>	<b>24,012</b>	<b>21,582</b>	<b>2,430</b>	<b>11.26%</b>

### 4、信用及资产减值损失

2023 年，公司计提信用及资产减值损失 89.40 亿元，同比减少 14.91 亿。2023 年，公司加大不良资产清收力度，优化表内外资产结构配置，伴随宏观经济回暖，公司整体减值计提水平有所下降。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	增减额	增长率
----	--------	--------	-----	-----

贷款减值损失	10,742	10,688	54	0.51%
金融投资减值损失	(263)	(1,116)	853	不适用
应收同业和其他金融机构款项减值损失	16	(77)	93	不适用
其他资产减值损失	(158)	282	(440)	(156.03%)
表外业务减值损失	(1,397)	654	(2,051)	(313.61%)
<b>合计</b>	<b>8,940</b>	<b>10,431</b>	<b>(1,491)</b>	<b>(14.29%)</b>

## 5、所得税

2023 年，公司所得税费用 22.89 亿元，同比增加 1.41 亿元，同比增长 6.56%，主要是公司利润总额增加。

### (二) 资产负债表分析

#### 1、资产

截至 2023 年末，公司资产总额 27,116.62 亿元，较上年末增长 14.60%。其中发放贷款及垫款总额 12,527.18 亿元，较上年末增加 2,067.16 亿元，增长 19.76%；投资余额 12,349.16 亿元，较上年末增加 1,159.04 亿元，增长 10.36%。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
现金及存放中央银行款项	129,131	4.76%	117,044	4.95%	12,087	(0.19)
存放同业款项	26,290	0.97%	21,396	0.90%	4,894	0.07
贵金属	10,191	0.38%	3,803	0.16%	6,388	0.22
拆出资金	40,541	1.50%	30,337	1.28%	10,204	0.22
衍生金融资产	20,167	0.74%	26,473	1.12%	(6,306)	(0.38)
买入返售金融资产	9,251	0.34%	11,830	0.50%	(2,579)	(0.16)
发放贷款及垫款	1,213,753	44.76%	1,010,817	42.72%	202,936	2.04
交易性金融资产	350,466	12.92%	361,750	15.29%	(11,284)	(2.37)
债权投资	418,710	15.44%	338,337	14.30%	80,373	1.14
其他债权投资	465,419	17.16%	418,756	17.70%	46,663	(0.54)
其他权益工具投资	321	0.01%	169	0.01%	152	-
投资性房地产	14	-	24	-	(10)	-
固定资产	7,543	0.28%	7,685	0.32%	(142)	(0.04)
在建工程	1,570	0.06%	1,024	0.04%	546	0.02
使用权资产	2,973	0.11%	3,083	0.13%	(110)	(0.02)
无形资产	2,912	0.11%	2,421	0.10%	491	0.01
商誉	293	0.01%	293	0.01%	-	-
递延所得税资产	6,260	0.23%	6,941	0.29%	(681)	(0.06)
其他资产	5,857	0.22%	3,914	0.18%	1,943	0.04
<b>资产总计</b>	<b>2,711,662</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,366,097</b>	<b>100.00%</b>	<b>345,565</b>	<b>-</b>

#### (1) 贷款及垫款

2023 年，公司持续加大支持实体经济的力度，延展金融服务的广度和深度，贷款及垫款在总资产中的占比持续提升。截至 2023 年末，公司贷款及垫款总额 12,527.18 亿元，较上年末增长



19.76%。发放贷款及垫款占资产总额的比重为 44.76%，较上年末提高 2.04 个百分点。

### 公司贷款和垫款

2023 年，公司根据监管政策要求和客户发展需求，持续加大对民营小微企业、制造业企业、进出口企业等客户的支持力度，增加贷款投放。截至 2023 年末，公司贷款和垫款总额 6,612.69 亿元，较上年末增长 16.96%。

### 票据贴现

2023 年，公司根据实体经济客户的需求，坚持以票据直贴业务为重心，丰富票据业务产品，优化贴现业务流程，持续升级票据好管家产品的功能，为客户提供更为灵活便捷的融资方案。截至 2023 年末，公司票据贴现余额 842.52 亿元，占贷款和垫款总额的 6.73%。

### 个人贷款和垫款

2023 年，公司持续提升客户经营思维，通过深化数字化赋能不断提升客户服务能力，将全周期、全场景的综合化服务全面触达个人客户，全面做好获客、活客和黏客，推动个人贷款和垫款较快增长。截至 2023 年末，个人贷款和垫款总额 5,071.97 亿元，较上年末增长 29.64%。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款和垫款</b>	661,269	52.78%	565,383	54.05%
企业贷款	648,265	51.74%	552,283	52.80%
贸易融资	13,004	1.04%	13,100	1.25%
<b>票据贴现</b>	84,252	6.73%	89,389	8.55%
<b>个人贷款和垫款</b>	507,197	40.49%	391,230	37.40%
个人消费贷款	320,958	25.62%	243,348	23.26%
个体经营贷款	98,948	7.90%	83,599	7.99%
个人住房贷款	87,291	6.97%	64,283	6.15%
<b>合计</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,046,002</b>	<b>100.00%</b>

## （2）证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

### 按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	350,466	28.38%	361,750	32.33%
债权投资	418,710	33.91%	338,337	30.24%
其他债权投资	465,419	37.68%	418,756	37.41%
其他权益工具投资	321	0.03%	169	0.02%
<b>合计</b>	<b>1,234,916</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,119,012</b>	<b>100.00%</b>

2023 年，公司严格按照监管政策的要求，密切跟踪市场变化，不断优化证券投资结构，积极

支持实体经济发展，进一步提高资金使用效益。

### 交易性金融资产

2023 年，人民币债券收益率呈现震荡下行的走势，公司通过加强宏观研判和市场分析，投研联动，把握波段交易机会，提高交易账户债券收益。截至 2023 年末，公司交易性金融资产余额为 3,504.66 亿元，主要是债券投资和基金投资，占证券投资的 28.38%。

### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资，公司为资产负债战略目标而长期持有，主要配置中国政府债券及资产管理计划。截至 2023 年末，公司债权投资余额为 4,187.10 亿元，占证券投资的 33.91%。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。公司此投资主要是紧跟国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，兼顾经营绩效的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债。2023 年，公司密切跟踪市场变化，加强投资研究和舆情监控，严控信用风险，在信用策略框架下择优配置投资品种，做好投前、投后全流程管控，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。截至 2023 年末，公司其他债权投资余额为 4,654.19 亿元，占证券投资的 37.68%。

### 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。公司此投资主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至 2023 年末，公司其他权益工具投资余额为 3.21 亿元。

### 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）百万元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2023 年金融债券	7,580	2.83	2033/6/16	-
2022 年金融债券	7,540	2.12	2024/10/13	-
2023 年金融债券	6,990	3.10	2033/2/13	-
2023 年金融债券	6,390	3.10	2033/2/27	-
2023 年金融债券	3,700	2.64	2026/4/14	-
2023 年金融债券	2,890	2.58	2025/3/23	-
2023 年金融债券	2,860	2.55	2026/5/11	-
2022 年金融债券	2,840	3.06	2032/6/6	-
2022 年金融债券	2,270	2.37	2024/6/23	-
2023 年金融债券	2,120	2.59	2026/1/11	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2023 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 451.80 亿元，主要为政策性银行债。

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）百万元

衍生金融工具	2023 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
<b>外汇衍生工具</b>			
外汇远期	57,050	640	(314)
货币掉期	572,146	6,471	(4,602)
货币互换	28,901	318	(608)
外汇期权	191,424	3,109	(1,986)
<b>利率衍生工具</b>			
利率互换	1,317,081	6,193	(6,393)
利率期权	5	2	(2)
<b>其他衍生工具</b>			
权益期权	595	26	(26)
贵金属远期/掉期	59,187	3,408	(256)
<b>合计</b>	<b>2,226,389</b>	<b>20,167</b>	<b>(14,187)</b>

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

**外汇远期：**是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

**货币掉期：**是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

**货币互换：**是指两笔金额相同、期限相同、计算利率方法相同，但货币不同的债务资金之间的调换，同时也进行不同利息额的货币调换。

**利率互换：**是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

**期权合同：**期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。主要有外汇期权与权益期权。

**信用风险缓释工具：**是指信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及用于管理信用风险的简单基础性衍生品。

**贵金属询价交易：**是指经上海黄金交易所核准的市场参与者，通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行的黄金交易，交易品种为交易所指定在交易中心外汇交易系统挂牌的交易品种。根据交易期限的不同，询价交易包括即期、远期、掉期等品种。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临

的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对公司有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2023 年，市场利率呈现震荡下行的走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等策略，管理市场风险，交易风格保持稳健。

#### （4）重要在建工程项目本期变动情况

截至 2023 年末，公司重要在建工程项目合计 3.34 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目名称	预算	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	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化	本期利息资本化率
宁波银行数据中心（二期）	530	214	120	-	-	334	自筹	63%	75%	-	-	-
合计	530	214	120	-	-	334						

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2023 年末，公司抵债资产总额 0.32 亿元，减值准备为 0.24 亿元，抵债资产净值为 0.08 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	金额
土地、房屋及建筑物	32
股权	-
小计	32
抵债资产减值准备	(24)
抵债资产净值	8

## 2、负债

截至 2023 年末，公司负债总额 25,094.52 亿元，较上年末增长 14.19%，主要是客户存款增长较快、拆入资金等负债有所增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
向中央银行借款	109,189	4.35%	65,435	2.98%	43,754	1.37
同业及其他金融机构存放款项	82,122	3.27%	88,307	4.02%	(6,185)	(0.75)
拆入资金	183,114	7.30%	109,104	4.96%	74,010	2.34
交易性金融负债	12,359	0.49%	22,454	1.02%	(10,095)	(0.53)
衍生金融负债	14,187	0.57%	19,583	0.89%	(5,396)	(0.32)
卖出回购金融资产款	122,641	4.89%	108,040	4.92%	14,601	(0.03)
吸收存款	1,588,536	63.30%	1,310,305	59.63%	278,231	3.67
应付职工薪酬	3,886	0.15%	4,112	0.19%	(226)	(0.04)

应交税费	1,281	0.05%	1,420	0.06%	(139)	(0.01)
应付债券	371,083	14.79%	436,845	19.88%	(65,762)	(5.09)
租赁负债	2,819	0.11%	2,888	0.13%	(69)	(0.02)
预计负债	1,673	0.07%	3,047	0.14%	(1,374)	(0.07)
其他负债	16,562	0.66%	26,031	1.18%	(9,469)	(0.52)
<b>负债总计</b>	<b>2,509,452</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,197,571</b>	<b>100.00%</b>	<b>311,881</b>	<b>-</b>

### 客户存款

面对复杂多变的国内外经济形势，公司以客户为中心，加快数字化系统和业务产品的更新迭代，提升金融科技赋能质效，增强客户粘性，带动存款规模稳步上升；同时，公司持续坚持大财富战略，积极发展代发业务，扩展存款来源。截至 2023 年末，公司客户存款总额 15,662.98 亿元，较上年末增长 20.76%，其中对公客户存款余额 11,527.05 亿元，较上年末增长 13.65%；对私客户存款余额 4,135.93 亿元，较上年末增长 46.23%。

下表列出截至 2023 年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>对公客户存款</b>				
活期	430,135	27.46%	396,859	30.60%
定期	722,570	46.13%	617,393	47.60%
<b>小计</b>	<b>1,152,705</b>	<b>73.59%</b>	<b>1,014,252</b>	<b>78.20%</b>
<b>对私客户存款</b>				
活期	86,717	5.54%	85,265	6.57%
定期	326,876	20.87%	197,568	15.23%
<b>小计</b>	<b>413,593</b>	<b>26.41%</b>	<b>282,833</b>	<b>21.80%</b>
<b>合计</b>	<b>1,566,298</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,297,085</b>	<b>100.00%</b>

### 3、股东权益

截至 2023 年末，公司股东权益合计 2,022.10 亿元，较上年末增长 19.99%。归属于母公司股东的权益 2,011.95 亿元，较上年末增长 20.03%。其中：未分配利润 871.54 亿元，较上年末增加 156.61 亿元，主要是盈利增长；其他权益工具 248.10 亿元，较上年末增加 100 亿元，主要是发行了永续债；其他综合收益 58.01 亿元，较上年末增加 21.50 亿元，主要是其他债权投资公允价值增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
股本	6,604	3.27%	6,604	3.92%	-	(0.65)
其他权益工具	24,810	12.27%	14,810	8.79%	10,000	3.48
资本公积	37,611	18.60%	37,666	22.35%	(55)	(3.75)
其他综合收益	5,801	2.87%	3,651	2.17%	2,150	0.70

盈余公积	14,705	7.27%	12,458	7.39%	2,247	(0.12)
一般风险准备	24,510	12.12%	20,944	12.43%	3,566	(0.31)
未分配利润	87,154	43.10%	71,493	42.42%	15,661	0.68
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>201,195</b>	<b>99.50%</b>	<b>167,626</b>	<b>99.47%</b>	<b>33,569</b>	<b>0.03</b>
少数股东权益	1,015	0.50%	900	0.53%	115	(0.03)
<b>股东权益合计</b>	<b>202,210</b>	<b>100.00%</b>	<b>168,526</b>	<b>100.00%</b>	<b>33,684</b>	<b>-</b>

### （三）资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模保持稳健增长，不良贷款保持低位。截至报告期末，公司贷款总额 12,527.18 亿元，较上年末增长 19.76%；公司不良贷款余额 94.99 亿元，不良贷款率 0.76%，继续保持在行业较低水平。

#### 报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）百万元

五级分类	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	占比
<b>非不良贷款小计：</b>	1,243,219	99.24%	1,038,156	99.25%	205,063	(0.01)
正常	1,235,113	98.59%	1,032,112	98.67%	203,001	(0.08)
关注	8,106	0.65%	6,044	0.58%	2,062	0.07
<b>不良贷款小计：</b>	9,499	0.76%	7,846	0.75%	1,653	0.01
次级	1,256	0.10%	2,546	0.24%	(1,290)	(0.14)
可疑	4,227	0.34%	3,553	0.34%	674	-
损失	4,016	0.32%	1,747	0.17%	2,269	0.15
<b>客户贷款合计</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,046,002</b>	<b>100.00%</b>	<b>206,716</b>	<b>-</b>

#### 报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）百万元

行业	2023 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
农、林、牧、渔业	6,305	0.50%	11	0.17%
采矿业	1,817	0.15%	-	-
制造业	165,369	13.20%	651	0.39%
电力、燃气及水的生产和供应业	16,271	1.30%	7	0.04%
建筑业	45,304	3.62%	92	0.20%
交通运输、仓储及邮政业	19,988	1.60%	33	0.17%
信息传输、计算机服务和软件业	10,345	0.83%	67	0.65%
批发和零售业	112,240	8.96%	531	0.47%
住宿和餐饮业	2,720	0.22%	5	0.18%
金融业	4,374	0.35%	-	-
房地产业	115,518	9.22%	119	0.10%
租赁和商务服务业	169,133	13.49%	121	0.07%
科学研究、技术服务和地质勘察业	15,559	1.24%	31	0.20%
水利、环境和公共设施管理和投资业	52,429	4.19%	141	0.27%
居民服务和其他服务业	1,664	0.13%	8	0.48%

教育	1,920	0.15%	70	3.65%
卫生、社会保障和社会福利业	1,128	0.09%	12	1.06%
文化、体育和娱乐业	3,437	0.27%	5	0.15%
个人贷款	507,197	40.49%	7,595	1.50%
<b>合计</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,499</b>	<b>0.76%</b>

报告期内，公司对公贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、房地产业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额的 13.49%、13.20%、9.22%和 8.96%。截至报告期末，各行业不良率未产生明显波动，对公不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业，不良贷款金额分别为 6.51 亿元、5.31 亿元，分别占全行不良贷款总额的 6.85%、5.59%，不良率分别为 0.39%、0.47%。

### 报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：（人民币）百万元

地区	2023 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
浙江省	806,713	64.39%	6,042	0.75%
其中：宁波市	432,125	34.49%	4,903	1.13%
江苏省	274,268	21.89%	2,136	0.78%
上海市	58,245	4.65%	571	0.98%
北京市	48,566	3.88%	375	0.77%
广东省	52,053	4.16%	307	0.59%
其他省市	12,873	1.03%	68	0.53%
<b>合计</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,499</b>	<b>0.76%</b>

公司授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至报告期末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分别占全行贷款总额的 64.39%、21.89%。各区域不良率保持平稳，浙江和江苏地区不良贷款金额分别为 60.42 亿元、21.36 亿元，分别占全行不良贷款总额的 63.61%、22.49%。

### 报告期末公司前十大贷款客户情况

单位：（人民币）百万元

借款人名称	贷款余额	占贷款总额比
借款人 A	2,125	0.17%
借款人 B	1,785	0.14%
借款人 C	1,558	0.12%
借款人 D	1,400	0.11%
借款人 E	1,400	0.11%
借款人 F	1,298	0.10%
借款人 G	1,250	0.10%
借款人 H	1,222	0.10%
借款人 I	1,184	0.09%
借款人 J	1,165	0.09%
<b>合计</b>	<b>14,387</b>	<b>1.15%</b>

截至报告期末，公司前十大贷款客户的贷款余额为 143.87 亿元，占贷款总额比例为 1.15%。



其中：公司前五大贷款客户的贷款余额为82.68亿元，占贷款总额比例为0.66%。

### 报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：（人民币）百万元

担保方式	2023 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	501,850	40.06%	5,593	1.11%
保证贷款	342,976	27.38%	815	0.24%
抵押贷款	319,222	25.48%	3,091	0.97%
质押贷款	88,670	7.08%	-	-
<b>合计</b>	<b>1,252,718</b>	<b>100.00%</b>	<b>9,499</b>	<b>0.76%</b>

截至报告期末，公司信用贷款占贷款总额比例为40.06%，保证贷款占贷款总额比例为27.38%，抵质押贷款占贷款总额比例为32.56%。

### 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）百万元

逾期期限	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期 3 个月以内	4,698	0.37%	3,220	0.31%
逾期 3 个月至 1 年	5,001	0.40%	3,318	0.32%
逾期 1 年以上至 3 年以内	1,708	0.14%	1,574	0.15%
逾期 3 年以上	277	0.02%	429	0.04%
<b>合计</b>	<b>11,684</b>	<b>0.93%</b>	<b>8,541</b>	<b>0.82%</b>

截至报告期末，公司逾期贷款116.84亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.93%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月以内和逾期3个月至1年的贷款，余额分别为46.98亿元、50.01亿元，占全部贷款的比例分别为0.37%、0.40%。

### 重组贷款情况

单位：（人民币）百万元

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
重组贷款	1,197	0.10%	1,355	0.13%

报告期末，公司重组贷款金额11.97亿元，重组贷款占比0.10%，较上年末下降0.03个百分点。

### 贷款损失准备金计提和核销情况

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
期初余额	39,456	34,595
其他转入	-	251
本期计提	10,742	10,688
本期核销	(8,336)	(7,211)
本期其他转出	(4)	(204)
本期收回	1,984	1,383



其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,984	1,383
已减值贷款利息回拨	(45)	(46)
期末余额	43,797	39,456

2019 年 1 月 1 日起，公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备金 107.42 亿元，报告期末贷款损失准备金余额为 437.97 亿元。

#### （四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 1,733.72 亿元。其中，现金流入 4,943.88 亿元，同比增加 1,148.38 亿元，主要是拆入资金和向中央银行借款、吸收存款增加；现金流出 3,210.16 亿元，同比增加 362.34 亿元，主要是客户贷款及垫款增加。

投资活动产生的现金净流出 982.66 亿元。其中，现金流入 12,911.16 亿元，同比增加 1,998.56 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流入增加；现金流出 13,893.82 亿元，同比增加 1,711.77 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流出增加。

筹资活动产生的现金净流出 702.77 亿元。其中，现金流入 5,268.76 亿元，同比减少 858.71 亿元，主要是同业存单发行略有减少；现金流出 5,971.53 亿元，同比增加 231.82 亿元，主要是偿还同业存单资金增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	变动
经营活动现金流入小计	494,388	379,550	114,838
经营活动现金流出小计	321,016	284,782	36,234
经营活动产生的现金流量净额	173,372	94,768	78,604
投资活动现金流入小计	1,291,116	1,091,260	199,856
投资活动现金流出小计	1,389,382	1,218,205	171,177
投资活动使用的现金流量净额	(98,266)	(126,945)	28,679
筹资活动现金流入小计	526,876	612,747	(85,871)
筹资活动现金流出小计	597,153	573,971	23,182
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(70,277)	38,776	(109,053)
现金及现金等价物净增加额	5,013	8,058	(3,045)

#### （五）负债质量分析

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

报告期内，公司持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是持续加大存款拓展力度，优化负债结构，提升核心负债占比。二是持续拓展多元化同业融资渠道，提升负债结构多样性。三是完善负债质量综合评估体系，对负债质量进行定期评估。四是充分利用 FTP 工具，引导

存款高质量发展。

报告期内，公司负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间。其中，公司年末各项存款余额 15,662.98 亿元，较上年末增长 20.76%；净稳定资金比例 117.74%，流动性覆盖率 244.48%，均符合监管要求；公司净息差 1.88%，同比下降 14 个基点；计息负债平均付息率 2.15%，同比上升 10 个基点；客户存款平均付息率 2.01%，同比上升 24 个基点。

#### （六）分部分析

公司的业务分部按照公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部进行管理和报告。2023 年，公司业务实现营业收入 219.10 亿元，利润总额 133.30 亿元；个人业务实现营业收入 214.39 亿元，利润总额 48.20 亿元；资金业务实现营业收入 176.02 亿元，利润总额 95.57 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年		2022 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	21,910	13,330	21,407	10,819
个人业务	21,439	4,820	22,315	6,171
资金业务	17,602	9,557	13,704	8,186
其他	634	191	453	104
<b>合计</b>	<b>61,585</b>	<b>27,898</b>	<b>57,879</b>	<b>25,280</b>

#### （七）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注十、或有事项、承诺及主要表外事项”。

#### （八）以公允价值计量的资产和负债

单位：（人民币）百万元

项目	期初	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末
衍生金融资产	26,473	(5,498)	-	-	20,167
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	89,389	-	100	(27)	85,133
交易性金融资产	361,750	1,544	-	-	350,466
其他债权投资	418,756	-	2,283	(271)	465,419
其他权益工具投资	169	-	157	-	321
贵金属	3,803	244	-	-	10,191
投资性房地产	24	(10)	-	-	14
<b>资产小计</b>	<b>900,364</b>	<b>(3,720)</b>	<b>2,540</b>	<b>(298)</b>	<b>931,711</b>
拆入资金	(22,511)	(2,318)	-	-	(46,344)
交易性金融负债	(22,454)	(284)	-	-	(12,359)
衍生金融负债	(19,583)	4,361	-	-	(14,187)
<b>负债小计</b>	<b>(64,548)</b>	<b>1,759</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(72,890)</b>

**(九) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因**

单位：（人民币）百万元

项目	2023 年	2022 年	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金支出	1,579	1,214	30.07%	金融服务费用增加
其他收益	740	323	129.10%	普惠小微补助收益增加
其他业务收入	33	17	94.12%	租赁收入增加
资产处置收益	280	13	2053.85%	固定资产处置
其他业务成本	13	7	85.71%	租赁支出增加

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
贵金属	10,191	3,803	167.97%	贵金属交易增加
拆出资金	40,541	30,337	33.64%	拆出资金增加
其他权益工具投资	321	169	89.94%	其他权益工具投资公允价值增加
投资性房地产	14	24	(41.67%)	投资性房地产公允价值减少
在建工程	1,570	1,024	53.32%	在建工程增加
其他资产	5,857	3,914	49.64%	清算款项增加
向中央银行借款	109,189	65,435	66.87%	中期借贷便利增加
拆入资金	183,114	109,104	67.83%	拆入资金增加
交易性金融负债	12,359	22,454	(44.96%)	交易性金融负债减少
预计负债	1,673	3,047	(45.09%)	表外预期信用损失准备减少
其他负债	16,562	26,031	(36.38%)	清算款项减少
其他权益工具	24,810	14,810	67.52%	永续债发行
其他综合收益	5,801	3,651	58.89%	债券公允价值增加

**六、投资状况**
**(一) 总体情况**

单位：（人民币）百万元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13.00	13.00	0.34%	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务等业务。
城银服务中心	0.25	0.25	0.81%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务。
永赢基金	647.20	647.20	71.49%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。
永赢金租	6,000.00	5,000.00	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化。
宁银理财	1,500.00	1,500.00	100.00%	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务。

宁银消金	4,694.94	1,194.94	92.79%	发放个人消费贷款；接收股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。
宁波东海银行股份有限公司	52.79	52.79	4.99%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务。
<b>合计</b>	<b>12,908.18</b>	<b>8,408.18</b>		

注：公司第八届董事会第四次会议审议通过了《关于对永赢金融租赁有限公司增资的议案》。2024年2月，永赢金租完成注册资本工商变更登记手续，公司对永赢金租的投资金额由60亿元增至70亿元。

## （二）报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取的重大的股权投资。

## （三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

## （四）衍生品投资情况

### 1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、国家金融监督管理总局批准的常规银行业务。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

### 2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）百万元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
<b>外汇衍生工具</b>				
外汇远期	132,451	57,050	4,138	28.36%
货币掉期	700,393	572,146	(2,518)	284.37%
货币互换	25,925	28,901	215	14.36%
外汇期权	297,778	191,424	(1,796)	95.14%
<b>利率衍生工具</b>				
利率互换	1,462,461	1,317,081	(181)	654.63%
利率期权	-	5	(2)	-

**其他衍生工具**

权益期权	409	595	(45)	0.30%
贵金属期权	-	-	1	-
信用风险缓释工具	400	-	12	-
贵金属远期/掉期	40,416	59,187	1,605	29.42%
<b>合计</b>	<b>2,660,233</b>	<b>2,226,389</b>	<b>1,429</b>	<b>1106.58%</b>

2023 年，海外主要经济体通胀从高位缓慢缓和，但整体通胀水平仍然较高，各主要经济体货币政策没有明显变化，我国总体宏观经济基本面向好，外汇市场运行平稳，人民币汇率在合理均衡水平上保持双向波动。掉期方面，中美利差基本保持稳定，略微有所扩大，掉期价格跟随中美利差波动。公司有效控制市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和策略性交易，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

**（五）募集资金使用情况**

报告期内，公司无募集资金使用情况。

**（六）重大资产和股权出售**

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

**（七）主要控股参股公司分析**
**1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况**

单位：（人民币）百万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金	子公司	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。	900	3,055	2,327	1,018	220	174
永赢金租	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化。	6,000	117,878	12,539	4,552	2,836	2,125
宁银理财	子公司	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务。	1,500	4,193	3,836	1,168	876	668
宁银消金	子公司	发放个人消费贷款；接收股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。	2,911	45,671	4,869	1,802	264	202

**2、主要控股参股公司情况说明**

永赢基金，2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 9 亿元人民币，公司持有其 71.49% 股份。截至 2023 年末，永赢基金总资产 30.55 亿元，净资产 23.27 亿元，公募总规模 3,599 亿元，非货规模

2,483 亿元，报告期内实现净利润 1.74 亿元。

永赢金租，2015 年 5 月 26 日成立，注册资本 70 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。截至 2023 年末，永赢金租总资产 1,178.78 亿元，净资产 125.39 亿元，不良率 0.21%，报告期内实现净利润 21.25 亿元。

宁银理财，2019 年 12 月 24 日成立，注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 100% 股份。截至 2023 年末，宁银理财总资产 41.93 亿元，净资产 38.36 亿元，管理的理财产品规模为 4,021 亿元，报告期内实现净利润 6.68 亿元。

宁银消金，2023 年 1 月 19 日迁址至宁波，注册资本 29.11 亿元人民币，公司持有其 92.79% 股份。截至 2023 年末，宁银消金总资产 456.71 亿元，净资产 48.69 亿元，报告期内实现净利润 2.02 亿元。

#### （八）公司控制的结构化主体情况

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

### 七、风险管理

公司始终坚持“经营银行就是经营风险”的理念，坚持完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，全面推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，持续发挥风险管理价值，助力银行高质量发展。报告期内，公司在统一的风险偏好框架下，保持战略定力、强化风险研判，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理专业性和针对性，有效防范了各类风险，保障银行稳健发展。

#### （一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行账户债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

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

一是优化资源布局，授信政策精准引领。公司紧密围绕全行发展战略，结合市场动态变化，深入分析客群特点，制定审慎稳健、务实高效的授信政策。灵活运用优势产品，通过资产组合加强综合化经营；坚持深化行业研究，做大客群的同时做深客群；不断提升金融服务实体经济质效，重点做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融五篇大文章。

二是深化管理机制，风险管理主动发力。升级预警体系，公司预警迭代优化智能监测模型，



提高预警精准性和前瞻性；零售预警搭建前置分析流程，提升预警排查质效；个人预警升级关联图谱，增强风险挖掘能力。深化多层次风控人才培养体系，持续提升数据分析师覆盖率，全面打造数字化新军；重塑回访团队职能，进一步提升回访团队信用风险发现能力。

三是夯实系统支撑，数字风控固本强基。推进风险数据平台建设，实现风险领域底层数据与上层平台的互融互通；升级大数据分析平台，结合关联图谱、生成式AI等新技术，持续扩展风控覆盖面，提升平台易用性和智能化水平，提高风险识别、判断和分析效率。顺利落地新一代信用风险管理系统二期担保和贷后管理项目，有序推进三期项目的建设，建立统一风险视图，为信用风险管理提供有效抓手。

## （二）大额风险暴露

根据《商业银行大额风险暴露管理办法》，大额风险暴露是指商业银行对单一客户或一组关联客户超过其一级资本净额2.5%的信用风险暴露（包括银行账簿和交易账簿内各类信用风险暴露）。公司将大额风险暴露管理纳入全面风险管理体系，持续监测大额风险暴露变动，定期向监管报告大额风险暴露指标运行及相关工作情况，有效管控客户集中度风险。

2023年末，公司达到大额风险暴露标准的各项指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户（匿名客户）风险暴露占一级资本净额的4.35%，符合低于15%的管理指标要求；最大非同业关联客户风险暴露占一级资本净额的4.70%，符合低于20%的管理指标要求；最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额的7.13%，符合低于25%的管理指标要求；最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额的7.13%，符合低于25%的管理指标要求。

## （三）流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。影响公司流动性风险的事件或因素包括：市场流动性发生重大不利变化、资产负债期限过度错配、批发或零售存款大量流失、信用风险或操作性风险等其他风险向流动性风险的转化、公司融资能力下降等。

公司根据监管要求和宏观经济形势变化，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，使得流动性风险管理体系和公司的经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力相适应。公司实行稳健的流动性风险管理策略，维持较高的流动性资产水平，保持充足的现金流，确保对外支付能力。

报告期内，公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，公司持续强化流动性风险管控。一是持续提升流动性风险识别能力，升级资产负债管理系统功能，提高风险计量效力，开展预警指标体系重检，提升预警指标敏感性；二是不断提升日间流动性风险管理水平，优化头寸管理系统功能，提升分支行头寸管理能力；三是完善流动性风险应

急管理体系，明确应急处置流程，加强应急处置能力。

报告期内，公司资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。公司本外币基准、轻度、重度压力测试均达到了不低于30天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

### 1、流动性比例

截至2023年末，公司流动性资产余额7,965.12亿元，流动性负债余额9,450.71亿元，流动性比例84.28%，符合监管不低于25%的要求。

### 2、流动性覆盖率

截至2023年末，公司合格优质流动性资产余额4,558.61亿元，30天内的净现金流出1,864.64亿元，流动性覆盖率244.48%，符合监管不低于100%的要求。

### 3、净稳定资金比例

截至2023年末，公司可用的稳定资金余额15,261.58亿元，所需的稳定资金余额12,961.64亿元，净稳定资金比例117.74%，符合监管不低于100%的规定。

单位：（人民币）百万元

项目	2023年12月31日	2023年9月30日
可用的稳定资金	1,526,158	1,512,477
所需的稳定资金	1,296,164	1,293,399
净稳定资金比例	117.74%	116.94%

## （三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账簿和银行账簿。公司已建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的、较为完善的市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

### 1、交易账簿市场风险

公司已建立较为完善的交易账簿市场风险指标限额管理体系，包括以控制公司总体市场风险偏好为目的的风险价值限额和压力测试最大损失限额，以控制具体交易策略或投资组合实质风险敞口为目的的敏感性限额、敞口限额、止损限额等。公司定期开展市场风险压力测试，评估市场风险敞口在市场重大波动、政策变化等各类压力情景下的预期损失。

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。一是持续强化市场风险计量支持体系，通过完善市场风险



数据规范标准和体系化管理流程，进一步提高市场风险数据质量水平，提升公司市场风险计量能力。二是持续提升市场风险验证管理能力，夯实模型投产前验证机制和年度全面验证机制，确保公司市场风险计量模型稳定可靠。三是结合金融市场变化情况，开展市场风险压力测试情景库综合评估和场景更新，提升应对极端场景冲击的敏感性。

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

## 2、银行账簿市场风险

公司建立了与业务性质、业务规模和复杂程度相适应的银行账簿利率风险管理体系，明确了董事会、高管层及相关部门的主要职责。公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，针对不同币种、不同银行账簿利率风险来源分别进行银行账簿利率风险计量，对经济价值变动幅度指标设置管理目标，并持续监测指标水平，确保公司银行账簿利率风险可控。

报告期内，公司密切关注外部利率环境和内部利率风险敞口结构变化，持续提升银行账簿利率风险管理水平。一是不断完善银行账簿利率风险管理体系，每季度开展银行账簿利率风险管理情况分析与报告，强化利率风险敏感性；二是持续开展银行账簿利率风险计量模型、参数的验证与优化工作，持续确保计量过程和计量结果的合理性、准确性；三是不断完善资产负债管理系统功能，提升银行账簿利率风险计量能力。同时，公司继续主动调整资产负债结构、优化内外部定价策略，净息差保持稳定，实现了净利息收入的平稳增长。

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

### （四）国别风险

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务遭受损失的风险。国别风险可能由一国或地区经济状况恶化、政治和社会动荡、资产被国有化或被征用、政府拒付对外债务、外汇管制或货币贬值等情况引发。

公司按照“适应”“适度”和“适时”的国别风险管理基本原则，根据监管要求，制定务实、可行的国别风险管理实施规划并组织实施，建立完善与战略目标、国别风险暴露规模和复杂程度相适应的国别风险管理体系，将国别风险管理纳入全面风险管理体系。一是适时调整国别风险等级，基于各国宏观经济发展变动情况、外部评级情况等因素，综合判定各国风险等级，将国别风险等级划分为低、较低、中、较高和高国别风险，并测算相应的国别风险限额。同时，公司不断强化对全球宏观市场的研究分析，对国际重大事件及其影响保持关注，依据分析结果及时动态调整国别风险等级。二是持续开展国别风险限额管理，定期监测限额管理的执行情况，识别早期潜

在风险，确保各个国家和地区的风险敞口保持在可控范围内。三是足额计提国别风险准备金，公司充分考虑国别风险对资产质量的影响，准确识别、合理评估、审慎预计因国别风险可能导致的资产损失，并制定相应的国别风险准备计提政策，据此计提相应国别风险准备金。

报告期内，全球经济发展环境依然面临着各类不稳定因素，地缘政治局势紧张等问题使国际政治经济形势更加复杂。公司国别风险管理情况较好，国别风险敞口主要集中在低、较低风险国家或地区，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

### （五）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司持续优化操作风险管理工具应用，强化操作风险评估与监测分析，完善重点领域操作风险防控，深化信息科技风险管控，深入推进反诈工作，确保操作风险控制在适度范围。一是优化操作风险管理工具应用。开展重点业务和管理流程操作风险评估，梳理操作风险损失数据，定期召开操作风险联席会议，强化操作风险事件分析和应用。二是完善重点领域操作风险防控。规范线上业务签章管理，完善线上业务用印风险管控措施；从源头上加强档案管理，建立档案系统与投行、托管和国际业务系统的对接，定期监测档案登记和移交情况，督促各类档案及时规范归档。三是深化信息科技风险管控。开展信息科技全面自查和风险评估，有效识别薄弱环节，并落实整改；优化信息科技关键风险指标，强化信息科技风险监测。四是提升外包风险管理水平。修订外包制度规范，完善信息科技外包战略及风险管理策略；开展外包管理情况排查和风险评估，完善外包风险管控措施。五是持续做好业务连续性管理。修订业务连续性管理办法，明确新产品业务影响分析要求；开展全行业务影响分析，梳理重要业务关联信息系统外部供应商连续性计划，持续开展业务连续性演练，完善应急恢复流程与策略。六是深入推进防范电信网络诈骗。源头管控与持续尽调并重，加强个人和单位客户的开户管控；优化预警和拦截模型，提高风险识别精准度；警银联动落实劝阻机制，发挥反诈工作成效。

### （六）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是持续加强内控制度管理。关注外部监管政策和内部经营管理实际需要，通过外部监管要求内化、内控制度多维度审核等合规工作，不断完善相关制度，提升制度合理性和完备性。二是深化合规风险监测评估。公司持续追踪监管外规、处罚、监管意见、内外部检查等各类合规风险信息，定期评估全行合规风险分布及变化情况，不断完善合规风险点库，强化对条线、区域合规风险的识别、监测和管控，推动合规管理工作成效稳步提升。三是加强产品合规管理。推进产品合规全周期管理，从产品结构、制度流程、合同文本等多角度开展法律合规审查，确保产品合法合规。四是深化数据合规管理。根据个人信息保护相关外规，制定数据合规审查模板，统一数据合规审查标准；

优化数据合作审查流程，增强数据合作审查便利性；引入隐私计算技术，强化大数据经营支撑，推进数据合作及应用的合规落地。五是提升合规检查质效。围绕监管重点，以合规风险点变动为支撑开展合规风险动态监测；强化项目质量管控，开展检查前中后全流程的质量评估。六是强化合规文化建设。公司坚持“合规为本”的文化理念，通过向员工宣讲合规管理要求、解析违规案例等，提升员工合规意识；开展全行业务合规宣导，普及业务合规知识；组织日常学习、合规专业课题研究、发布法律合规双月报等，提升合规人员专业能力；开展特色合规文化活动，举办专题闯关、合规征文、知识技能竞赛等，营造良好的合规文化氛围。

### （七）声誉风险

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

报告期内，公司以监管要求为指引，根据公司实际情况，适时调整策略，继续提升声誉风险管理的前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性。一是从前瞻性和有效性入手，积极应对舆情，妥善处理投诉。定期研判分析行业舆情热点，并结合自身情况，提前做好各项舆情应对预案。依托联动机制，确保应急处置时联络畅通、响应及时。二是从匹配性入手，加强支持实体经济、保护消费者权益、投资者权益等宣传，承担社会责任。积极开展打击电信网络诈骗、防范非法集资等各类主题宣传。三是从全覆盖入手，顺应新媒体发展趋势，继续探索融媒体传播新形式。入驻主要媒体平台，从企业社会责任、服务实体经济、卓越服务等多维度入手，借助各类媒体传播平台，提升公司对外形象。通过冠名2023国际女子职业网联宁波网球公开赛、多地分行参与协办马拉松等体育赛事，全方位服务市民，倡导全民健身健康理念，覆盖人群过亿，在品牌曝光度和美誉度上明显提升。

### （八）反洗钱管理

公司根据相关法律法规和监管要求，持续履行社会责任和法定义务，重构机构洗钱风险评估体系，深入反洗钱科技赋能，提升洗钱和恐怖融资风险管理水平。一是加速客户信息治理线上化。以新系统为依托，全面整合各业务条线的所有客户信息，加速客户信息质量的线上化智能管理。二是完成机构风险自评估。根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》，梳理重建“风险为本”的立体式指标体系，修订完善自评估管理办法，并完成首次自评估。三是完善智能化可疑监测体系，在持续新增和优化交易监测传统规则模型，全面覆盖监管要求的常见洗钱类型和高风险业务的基础上，持续推进AI智能模型与图分析工具的应用，进一步填补监测盲区，提升分析效率。

### （九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度体系建设，目前公司内部控制制度基本完备，覆盖业务活动、管理活动和支持保障活动三大类型。根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求，公司及时制定

和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

### 1、完善内控制度体系

公司制度分为两大层级，包括管理办法和规定/规程。管理办法侧重对管理原则及要求做出说明，规定/规程侧重对业务操作流程进行说明，并将业务流程切分为若干阶段，每阶段结合相关岗位职责描述业务操作的整体要求及步骤。

公司的制度管理牵头部门为法律合规部，公司制度发布前先提交法律合规部审核，法律合规部提出集反洗钱、操作风险、合规管理于一体的综合性审查意见，制度主管部门将合规审查意见落实至对应制度，确保公司各项管理和业务活动有章可循。公司制度发布后，要求分行对新产品在分行落地情况进行持续跟踪，确保业务按照制度要求顺畅落地。分支行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，需制定具有区域特色的管理制度和实施细则。

### 2、及时合理更新制度

公司持续关注外部法律法规、监管政策变化，结合内部经营管理需要及时制定和修订有关制度，并结合制度评估工作，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新。

一是落实监管外规要求。对照重要监管政策、工作要求及时进行分析解读，制定贯彻落实方案，并按计划有序推进。由专人监督审核落地执行情况，确保制度内化等监管要求落实到位，提高制度的及时性和有效性。二是开展制度后评价工作。定期开展制度全面后评价，重点评价现存有效制度的内外规是否变化、制度是否与其依据相符、制度是否需要修订或废止等，查找是否存在制度缺失、制度冲突、制度滞后等制度管理不全面、不完善问题，从制度层面保障合规风险管控有效性。三是建立内外部制度关联机制。通过系统实现制度联动，某项制度更新后，系统自动触发关联制度的修改提醒至主管部门，由主管部门落实制度更新；总行制度更新后，系统自动提醒分行及时进行制度本地化。法律合规部跟踪落实情况，确保制度先行。

综上所述，公司已建立较为完整的内部控制制度体系，制定较为合理、有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性持续提升，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将持续关注国家法律法规要求以及自身经营管理需求，不断提高内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

## 八、资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展；（2）不断完善以经济利润为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报；（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。



资本充足率管理是公司资本管理的核心。2023年9月，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，公司位列名单内第一组，面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。公司定期监控资本充足率，每季度向国家金融监督管理总局提交所需信息；同时采用压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求；推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。报告期内公司资本充足率指标均满足监管要求。2023年，国家金融监督管理总局发布了《商业银行资本管理办法》，公司积极推进风险加权资产计量系统升级建设，实现资本新规下的资本监管指标计量。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时，公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2023年，公司发行100亿元永续债，优化资本结构，提高抗风险能力和支持实体经济的能力。

经济资本管理致力于在公司中牢固树立资本约束理念，优化资源配置，实现资本的集约化管理。2023年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本合理配置；进一步发挥公司综合化经营优势，完善并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

### （一）资本充足率情况

按照《商业银行资本管理办法（试行）》，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司、理财子公司、消费金融公司。截至2023年末，公司资本充足率情况如下：

单位：（人民币）百万元

项目	2023年12月31日		2022年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	174,611	152,455	151,288	136,697
2、一级资本净额	199,446	177,265	166,112	151,507
3、总资本净额	271,772	247,990	235,407	219,570
4. 风险加权资产合计	1,811,196	1,670,655	1,551,141	1,443,082
其中：信用风险加权资产	1,682,837	1,557,227	1,439,096	1,341,623
市场风险加权资产	21,043	18,313	17,206	15,678
操作风险加权资产	107,316	95,115	94,839	85,781
5. 核心一级资本充足率	9.64%	9.13%	9.75%	9.47%
6. 一级资本充足率	11.01%	10.61%	10.71%	10.50%
7. 资本充足率	15.01%	14.84%	15.18%	15.22%

注：根据监管要求，公司信用风险、市场风险、操作风险分别采用权重法、标准法、基本指标法计量。

## （二）杠杆率情况

单位：(人民币)百万元

项目	2023 年 12 月 31 日	2023 年 9 月 30 日	2023 年 6 月 30 日	2023 年 3 月 31 日
杠杆率	6.00%	5.96%	5.72%	5.60%
一级资本净额	199,446	193,535	180,928	172,819
调整后表内外资产余额	3,324,218	3,246,905	3,160,510	3,084,791

## 九、业务回顾

### （一）公司银行业务

公司银行坚持以服务实体经济为主线，秉承“真心对客户好”的理念，致力于核心客户的培育与经营，通过金融科技赋能，重点解决客户降本增效的痛点，为客户提供全方位、综合化的金融服务。公司实施分层分类、专业专注的对公客户经营体系，在推进名单制、网格化营销的基础上，纵深推进战略客户、头部客户的高效引入和深度经营。报告期内，公司坚持扎根区域市场，不断提升服务质效，不断提升公司业务黏性，客群基础不断扩大，实现各项业务稳步增长。报告期末，公司银行客户总数 15.15 万户，较上年末增加 1.62 万户。

存款方面，公司聚焦客户需求，利用财资大管家、票据好管家、外汇金管家、企业 APP 等数字化系统赋能企业经营，提升企业结算的便利性，帮助企业增加财务效益，同时持续优化服务流程，完善基于行业类型、细分客群等不同维度下客户全周期经营服务体系，为客户提供专业化、线上化、移动化的服务，量质并举，有效推动结算存款提升。报告期末，公司银行存款余额 9,114 亿元（含机构存款），较上年末增加 970 亿元，增长 11.91%。

贷款方面，公司持续优化信贷资源配置，综合运用本外币贷款、商票、银票、国内信用证等一揽子金融产品为客户提供灵活优质的融资服务。持续加大企业技术改造、项目建设、绿色转型发展等方面的中长期资金支持；加大“专精特新”企业，科技创新企业的信贷投放；加大绿色低碳企业、战略新兴产业等重大战略、重点领域的金融支持。公司持续深化资产业务数字化服务改革，积极对接人行“数字供应链金融服务平台”，依托“五管二宝”系列创新产品和服务，加快资产业务的数字化、场景化、平台化，提升服务实体经济的质效。报告期末，公司银行人民币贷款余额 3,976 亿元，较上年末增加 619 亿元，增长 18.44%。

机构业务方面，公司顺应客户数字化转型趋势，围绕机构客户的管理需求和业务场景，发挥数字化优势，不断迭代升级数字化综合服务方案。同时各类经营载体活动，为机构客户提供更加优质的综合金融服务。报告期内，公司实施各类数字化项目 570 个，新增了省、市、区多项业务资格准入，有效带动机构客户资金流提升，助力全行负债业务稳健增长。报告期末，公司机构业务存款 2,342 亿元，较上年末增加 431 亿元，增长 22.55%。

## （二）零售公司业务

公司坚持“深耕区域，支持实体，践行普惠，助力小微”的经营理念，以客户为中心升级商业模式，优化客户服务模式和产品体系，聚焦中小企业基础客群的高质量综合经营、重点行业客群的专业化服务和存量客群的精细化经营，致力为客户提供“更专业、更便捷、更灵活”的金融产品组合和综合服务方案。报告期内，公司通过载体经营和数字化经营，积极推进区域内中小企业客户的全覆盖走访、高质效触达和批量化服务，围绕企业经营周期和上下游产业链，分层分类提供个性化、多元化、综合化的金融服务方案，满足客户全方位的金融需求和泛金融需求。报告期末，零售公司客户 43.2 万户，较上年末增加 1.49 万户。

存款方面，公司持续巩固重点客群基本盘，拓宽行业经营新赛道，推进结算产品和系统优化，发挥产品组合的优势，全面升级结算服务水平，有效提升服务广度和深度。报告期末，零售公司存款余额 2,413 亿元，较上年末增加 414 亿元，增长 20.71%。

贷款方面，公司持续加大普惠信贷投放力度，落实专属优惠政策，配套专项活动，积极拓展“首贷户”。借助数字化赋能，不断完善线上流程，提升客户服务质效。报告期末，公司普惠型小微企业客户数 23.31 万户，较上年末增长 25.19%；普惠型小微企业贷款余额 1,858 亿元，较上年末增长 20.81%；全年新发放普惠型小微企业贷款平均利率 6.15%。

## （三）投资银行业务

公司投资银行业务秉持为客户创造价值的理念，升级综合金融服务方案，实现投行客户融资总量（FPA）6,065 亿元，客户数突破 3,000 家。债券主承方面，承销非金融企业债务融资工具 2,864 亿元，连续四年在银行间市场位列区域性银行第一。公司持续加大绿色和科创领域的债券产品创新，发行了全市场首单绿色碳资产债券和全市场首单混合科创类 REITs。科创金融方面，根据企业需求，提供股权融资、政策咨询以及产业资源联动等多维度赋能，不断提升服务质效，助力实体经济高质量发展。数字化系统方面，公司自主创新研发的“投行智管家”系统持续迭代升级，服务客户近 1000 家，有效助力投行客户的数字化转型。

## （四）票据业务

公司票据业务积极响应政策变化，不断升级服务，为实体企业客户，尤其是中小微客户提供更加优质、便捷、高效的贴现服务。报告期内，举办上百场线上直播，推出“小票特惠周”等爆款活动，提升客户体验，增强业务粘性，扩大客群基础。报告期内，公司贴现客户超 2.9 万户，其中中小微客户 2.8 万户，占比 96%。报告期内，公司获评上海票据交易所“优秀综合业务机构”、“优秀贴现机构”、“优秀新一代系统业务推广机构”等多个奖项。

## （五）资产托管业务

报告期内，公司持续为客户提供专业、创新、安全的资产托管服务。业务实现创新破局，产



品谱系进一步完善，落地全国首单混合科创类 REITs 托管业务，助力企业盘活国有资产，拓宽融资渠道；落地首单基金投顾参与的家庭服务信托，助力信托行业转型发展。坚持数字化转型，打造托管服务生态体系，自主研发的数字化服务平台“易托管”迭代升级，已经为近千家托管客户提供综合化的解决方案，在市场上领先。报告期末，公司托管客户总数 656 家，托管资产 CUM 规模超 4.3 万亿，其中托管规模 4.0 万亿元，外包业务 3,318 亿元。

### （六）金融市场业务

报告期内，公司围绕“做强策略、做深客群、做优赋能”的展业原则，加强市场研判，精确择时，灵活调仓，提升资产投资效益；深化客群经营，提升同业业务比较优势，持续提升代客业务的市场比较优势。报告期内，公司各类金融市场业务交易量继续保持平稳发展，国开债承销量排名全市场第 1，国债承销量排名全市场第 9，外汇做市综合排名第 13。

报告期内，公司金融市场业务的良好表现得到了市场的广泛认可，获得中国外汇交易中心 2023 年度银行间本币市场“核心交易商”等四方面的“年度市场影响力机构”奖项以及“市场创新业务机构”奖项；获得中央国债登记结算有限责任公司 2023 年度“优秀金融债发行机构”“优秀债券承销机构”等奖项；获得国家开发银行 2023 年度“银行间市场卓越承销商”“创新合作奖”；获得中国进出口银行 2023 年度金融债券承销做市团“核心承销商”“最佳城商行”等奖项；获得中国农业发展银行 2023 年度“优秀承销机构”“最佳服务三农城商行”“同心聚力奖”等奖项。各项荣誉的取得，体现了公司金融市场业务的市场竞争优势。

### （七）财富管理业务

报告期内，公司坚持“真心对客户好”的理念，秉承“专业创造价值”的总支，推进大财富管理战略，提升数字化赋能经营能力，优化展业模式，升级经营体系，为财富业务的稳健可持续发展夯实基础。产品体系方面，公司进一步完善现金、固收、权益、保障、另类等全品类产品线，提升投研、策略、选品、投顾能力，持续引入头部机构，为客户提供优选产品；客户经营方面，持续升级经营体系，深化分层分类经营，整合多维权益体系，通过丰富的内容生态陪伴，为客户提供全旅程、多方位的综合服务；团队建设方面，持续开展员工专业培训和工具赋能，加速优秀专业人才成长，坚持用专业能力为客户创造长期价值，推动财富业务规模、客户数量和品牌形象的有效提升。报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）9,870 亿元，较上年末增加 1,814 亿元，增长 22.5%；凭借在财富管理领域的优秀表现，公司荣获证券之星“2023 年度最佳财富管理银行奖”“2023 年度第一财经金融价值榜”年度养老金融子榜单 TOP10、在“中国基金业英华奖公募基金 25 年示范案例”中荣获公募基金 25 年最佳基金销售银行等奖项。

在私人银行业务方面，公司坚持“审慎经营、稳健发展”的经营理念，围绕客户的“人企家社”做好综合化服务，打造以“专业、稳健”为核心的资产配置方案，不断丰富私人银行业务的服务与产品体系，满足私银客户差异化的需求；持续打造专业私银业务团队，坚持内外联动，整

合行内外资源，为客户提供个性化、综合化、生态化的服务体验，私银业务口碑得到进一步提升。报告期末，公司私人银行客户 21,487 户，较上年末增加 4,411 户，增长 25.83%；私人银行客户金融总资产（AUM）2,618 亿元，较上年末增加 629 亿元，增长 31.63%。

#### （八）消费信贷业务

报告期内，公司坚持以客户为中心，不断加快大数据赋能，不断丰富消费信贷产品体系，满足客户多样化的融资需求，支持消费转型升级。公司持续完善数字化、集约化、精细化的经营体系，为客户提供更专业、更精准、更全面的金融服务。积极支持居民合理住房贷款需求，持续优化按揭业务服务质效。不断完善客户准入与风险预警体系，细化多维度风控措施，保障资产质量稳定。报告期末，公司个人信贷贷款余额 2,424 亿，较上年末增长 23.61%。

#### （九）信用卡业务

报告期内，公司持续推进信用卡业务转型，展业模式不断迭代创新，更加注重流程体验的优化升级。客户经营方面，公司持续推进生态圈建设，依托自主搭建的“美好生活”平台，围绕客户消费热点和区域特点，持续开展差异化、特色化的主题活动，提升客户用卡的满足感和获得感。产品研发方面，推出菁英卡等产品，产品体系进一步丰富。风险防控方面，完成了信用卡催收、预警管控、数据监测等重点项目建设，进一步提高了信用卡风险管控能力。报告期末，公司信用卡发卡量 587.5 万张，较上年末增长 21%，信用卡垫款余额 350.98 亿。

#### （十）永赢基金

报告期内，永赢基金持续构建团队化、平台化、一体化的投研体系，各项业务规模实现稳健增长。报告期末，永赢基金公募总规模 3,599 亿元，较上年末增加 886 亿元，其中非货规模 2,483 亿元，较上年末增加 402 亿元。公募类产品 121 只，其中固收类公募基金产品 82 只，报告期内新成立 5 只；权益类公募基金产品 39 只，报告期内新成立 5 只；专户类产品 49 只，已实现较为科学全面的布局。报告期内，永赢基金实现净利润 1.74 亿元。

#### （十一）永赢金租

报告期内，永赢金租立足实体、贴近实物、融入实业，积极拓展小微租赁、数据经营、新能源、智能设备、智能制造、公用事业六大领域，主动拥抱金融科技，加速转型发展，比较优势持续积累，品牌知名度和市场影响力稳步提升。报告期末，永赢金租租赁资产余额 1,112 亿元，迈上千亿金租行列，不良率 0.21%，继续保持较优水平；报告期内，永赢金租实现净利润 21.25 亿元，净资产收益率 18.79%，主要经营指标均位居金租行业前列。

#### （十二）宁银理财

宁银理财始终坚持金融服务实体经济的初心使命，持续优化产品布局，升级产品货架，满足客户财富管理需求。报告期内，宁银理财紧跟国家发展战略部署，推进产品策略布局多元化，实

现沪港深、智能制造、国企红利等主题策略产品落地，引导资金投向实体经济领域；重视投资者综合体验，发挥理财产品普惠性，落地短持有期限、日开、目标盈等形态产品，为客户提供灵活的产品申赎计划与投资周期安排；加速渠道建设脚步，扎实践行投教工作，正式上线直销 APP，发布投教内容超百篇，传递正确的投资理念；荣获《中国证券报》银行理财产品“金牛奖”、普益标准“金誉奖”卓越创新理财公司等奖项。报告期末，宁银理财管理的理财产品规模 4,021 亿元，较上年末增加 54 亿元，实现净利润 6.68 亿元。

### （十三）宁银消金

宁银消金始终坚持贯彻促消费、保民生的政策导向，积极践行普惠金融，持续丰富消费场景，线上线下联动，业务发展良好。打造自营产品“惠您贷”，满足新市民群体的消费金融需要；通过深化金融科技运用，不断提升系统化、数字化、智能化水平，助力金融服务提质增效。报告期末，宁银消金贷款余额 421 亿元，实现净利润 2.02 亿元。

### （十四）电子渠道

报告期内，为深入推进数字化转型，加快树立宁波银行品牌，公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，以用户、场景为中心，不断优化电子渠道产品服务，提升客户体验，为客户提供专业、智能、便捷的一站式综合金融服务。

APP 平台。报告期内，公司持续升级宁波银行 APP。个人功能方面，全新升级理财精选，帮助客户挑选产品；打造夜市理财和工资理财，满足客户个性化需求；针对细分客群，推出“宁宝贝”等特色场景，丰富场景生态。报告期末，公司 APP 个人用户数 1,003 万，较上年末增长 36%。企业功能方面，从客户应用场景出发，发挥移动端特性，推出语音转账、扫码支付等特色功能，提升操作便利性。报告期末，宁波银行 APP 企业用户数 27.1 万，较上年末增长 32%。

网上银行。报告期内，公司坚持产品建设与客户经营并行的发展策略，推进网上银行升级，拓宽服务场景、提升服务水平。完善定额票据功能，建立票据驾驶舱，助力企业票据全生命周期管理；聚焦外汇结算和汇率管理等核心功能，加强跨境人民币和资本项目结算场景，不断优化收付汇结算流程，实现决策、交易一站式服务；升级企业客户统一营销中心，提升客户活动开展效率，完善风险防控体系。报告期末，对公电子渠道客户数 51 万户，较上年末增长 11%。

微信银行。报告期内，公司升级微信营业厅，为客户提供更便捷的业务办理路径，提供更贴心的金融服务。报告期末，宁波银行微信公众号关注客户数 568 万户，较上年末增长 37%。

### （十五）金融科技

报告期内，公司主动抢抓数字化转型的机会，秉持金融科技为客户创造价值的理念，升级数据经营、平台经营与金融科技经营三大创新经营模式，以科技赋能客户经营管理、融入客户生产生活为导向，持续提升金融科技的生产力与竞争力，树立具有特色优势的宁波银行品牌。

组织架构上，继续加强科技业务融合协同。通过新成立的体验设计中心推进产品研发与体验设计的全链路融合，在强化科技与业务联动协同的基础上，将客户体验专业化、标准化。

落地双基工程，报告期内上线新一代核心业务系统与信用风险管理系统群，实现系统架构全面转型，关键技术自主可控，基础设施全面云化，推动科技能力跨上新的台阶，为业务长远发展提供强有力的支撑保障。持续完善产品研发体系，提高研发效率、加强运维保障，并获得 DevOps 能力成熟度优秀级评定。提升研发工程能力，为业务创新发展提供更敏捷的需求响应能力。

发布“宁行云”品牌，提供丰富的金融科技产品与专业的数字化解决方案，升级金融科技服务模式。持续强化科技业务协同，加强总分支行高效联动，坚持推进联合营销、联合研发和联合运维，扩大金融科技应用场景，提升客户响应能力，满足业务高质量、可持续发展要求。

### （十六）消费者权益保护

公司坚持以人民为中心的价值取向，深刻理解消费者权益保护工作的政治性和人民性，坚持暖民心、惠民生的工作宗旨，以建设“大消保”工作体系为重点，持续完善消保制度建设，构建金融消保新机制，有序推动落实，努力提升金融消费者的获得感、幸福感、安全感。

公司遵循依法合规、平等自愿、诚实守信的原则开展消费者权益保护工作，强化“两全三头”消费者权益保护工作的机制建设，加大金融科技创新应用力度，将消费者权益保护工作贯穿业务流程各环节，覆盖客户服务的全过程，形成了事前预防、事中管控、事后追溯的管理闭环，构建全员承担消费者权益保护责任的工作格局。公司修订了《宁波银行消费者权益保护管理办法》《宁波银行消费者权益保护突发事件应急预案》《宁波银行消费者权益保护内容审查管理办法》《宁波银行消费投诉处理管理办法》《宁波银行消费者金融信息保护管理办法》《宁波银行消费者权益保护金融知识宣传教育制度》等七项管理制度，夯实消费者权益保护工作的制度基石。

公司坚持和发展新时代“枫桥经验”，严格贯彻“把难事办成，把实事办好”的工作理念，不断前移纠纷化解端口，尽可能将矛盾化解“在早、在小、在萌芽”，自上而下建立了一套行之有效的全流程投诉处理体系，畅通投诉受理渠道，上线微信投诉小程序，在网上银行、手机银行、公众号设置了客户投诉端口，做好线上线下投诉渠道公示信息更新，让客户 24 小时可见、可诉。利用大数据、AI 等高新数据分析手段，持续迭代优化客户诉求管理系统功能，推动客诉治理智能化转型，持续提升金融消费者投诉处理工作质效，确保群众合理诉求得到及时响应、妥善解决。针对投诉相对集中的问题，从客户投诉的现象穿透到业务的源头，不断优化改进服务，强化销售行为规范和源头治理。报告期内，公司收到监管转办投诉数量 1,370 件，投诉响应率 100%，反馈率 100%。从业务类别看，主要包括：贷款业务占比 49.9%，信用卡业务占比 23.9%，财富管理业务占比 13.4%，其他业务占比 12.8%。从地区分布来看，江苏省占比 20.4%，上海市占比 13.1%，北京市占比 7%，广东省占比 4.8%，浙江省占比 54.7%，其中宁波市占比 40.4%。

公司积极履行金融消费者权益保护宣教义务，普及金融知识，传递金融正能量，统筹组织开



展各类宣传教育活动，营造和谐健康金融环境，提升金融消费者金融素养，让广大消费者“知金融理，做明白人”，与广大群众一起共筑诚信消费环境，提振金融消费信心。报告期内，公司持续开展金融宣教活动，探索金融宣教形式，开展了“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”的宣传教育，下沉宣传教育重心，贴近金融消费者，围绕日常生活涉及的服务场景和高频事项，用群众喜闻乐见的方式，多渠道、多形式开展金融宣传教育。重点开展“3·15”消费者权益保护教育宣传周、“普及金融知识万里行”、“金融消费者权益保护教育宣传月”等主题活动，全行网点共同参与，共计开展各类宣教活动 848 次，通过新华社、中新网等中央媒体，中国保险报、中国财富网等财经媒体，宁波晚报、甬派等本地媒体，共计超过 30 家媒体开展宣传 70 余次；通过地铁、公交移动视频播放《净值理财二三事》《险境·陷阱》等金融知识视频 6 个月，累计受众消费者达 3,020 余万人次。制作的原创视频《征信修复骗局》《信用卡防骗指南》，分别获得 2023 年度宁波市金融消费者权益保护协会金融宣教数字化作品评选一等奖和优秀奖。

## 十、公司未来发展的展望

### （一）2024 年业务发展规划

当前国际经济贸易投资放缓，地缘政治冲突持续，国际金融市场波动加剧，银行经营的不确定性很多。我国经济回升向好、动力增强，但仍面临有效需求不足、社会预期偏弱等挑战。2024 年，公司将继续坚持稳中求进的工作总基调，在董事会的领导下，主动适应经营环境变化，持续积累差异化的比较优势，推动银行稳健高质量发展。

一是深化经营主线，推动持续发展。公司将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚持“真心对客户好”的理念，以客户为中心，以民营小微企业、制造业企业、进出口企业为重点，持续聚焦关键领域、细分行业、资金端口，服务好实体经济的需求，深耕难而正确的事，做大客群，做深经营，推动银行高质量、可持续发展。

二是强化专业经营，夯实核心优势。面对传统银行经营模式下增长空间的进一步收窄，公司将更加坚定以客户为中心的经营理念，持续提升用专业为客户创造价值的能力，从客户视角将市场波动中的不确定转化为价值创造的确定性，用专业把握市场机遇，进一步提升银行业务拓展与经营管理的水准，积累细分市场的比较优势，构筑银行发展护城河。

三是加快科技赋能，推动转型发展。公司将持续加快金融科技赋能，深化开放银行优势，加快推进“专业化、数字化、平台化”经营，充分聚焦数据、算法、算力，夯实数字化运用的底层科技基础，加强技术中台、数据中台能力，夯实数据基础，加快系统迭代升级，在赋能实体经济高质量发展的同时，为银行的可持续发展积蓄力量，争取更多发展空间。

四是守牢风险底线，确保平稳运营。面对复杂多变的内外部环境，公司将全面加强全面风险管理，进一步提升风险管理措施的针对性、有效性，提前预判，有效规避，加快风险管理数字化、智能化应用，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生

大的系统故障三大经营底线，确保银行发展行稳致远。

## （二）经营中关注的重点问题

### 1、关于净利息收益率

展望未来，2024 年公司净利息收益率预计依旧承压。

资产端方面，在结构上，经济复苏的不确定性使得收益率较高的个人住房贷款和个人消费类贷款等增速放缓，在价格上，市场利率仍将继续下探，2 月份 5 年期以上 LPR 下调 25BP，10 年期国债收益率下行至 2.4% 以下，贷款和投资收益率均受到影响。对此，公司将积极应对，一方面，在风险可控的前提下挖掘客户金融需求，扩大客户服务的覆盖面，促进信贷规模的增长，提升信贷类资产在总资产中的比重；另一方面优化资产结构，加强对市场利率的研判，平衡好资本和资金使用效率，提升资本的综合回报。

负债端方面，存款市场竞争较为激烈，且居民偏好中长期存款，资金活化率偏低，公司一方面将积极通过数字化平台提高客户粘性，增加活期存款留存；另一方面建立客户分层分类经营体系，对不同层级客户实施差异化定价，并加强高成本存款的量价管理；同时，做精做细主动负债管理，市场利率低位时适时择机发行债券和同业存单、吸收国库现金定期存款等，积极申请央行再贴现、再贷款额度，降低主动负债成本。

### 2、关于非利息净收入

2024 年，公司将积极寻求非利息净收入的增长。一是权益市场回暖，存款利率不断下调，代销基金、保险等财富业务有望迎来增长，公司将抓住居民财富增长需求旺盛的市场机会，加强队伍专业能力建设，布局客户投教，丰富财富产品货架，发挥财富、投行、托管、基金和理财子公司等多个利润中心的协同效应，增加手续费及佣金收入；二是公司加强宏观政策分析，把握市场机会并积极探索细分领域新的增长点，内部提升择时交易能力，外部为客户规避市场风险提供趋势分析服务，在金融市场、国际结算和票据等业务上提升投资交易水平和客户服务能力。三是深化专业化、数字化和平台化经营，树立宁波银行品牌，本着“真心对客户好”的理念，解决客户痛点，提升非利息收入。

### 3、关于资产质量

面对经济周期起伏和内外部经济形势变化，银行资产质量管控仍面临一定挑战。2024 年，公司坚持“经营银行就是经营风险”的理念，抓好信用风险管理。一方面，紧跟内外部经济形势及政策要求，实施审慎稳健、务实高效的授信政策，精准助力经济重点领域，努力做好“五篇大文章”，以高质量金融服务高质量发展。另一方面，持续完善全流程信用风险管理，依托金融科技提升全方位风险监测体系，不断提升风险管理专业性和精准性，为全行稳健经营保驾护航。公司资产质量预计将继续保持在行业较好水平。

### 4、关于资本管理

2024 年是资本新规实施的第一年，公司将严格按照新规要求，有序推进资本管理工作。一是贯彻落实《商业银行资本管理办法》，保持合理充足的资本水平，确保资本充足率满足监管要求；二是顺应新政策，在公司层面优化资源配置，细化资本管理，推进业务结构调整、管理流程优化、资本系统迭代，将节约资本的理念融入到业务全流程中，提高资本回报水平；三是根据经济环境变化和业务发展的需要，适时发行资本债。

### 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

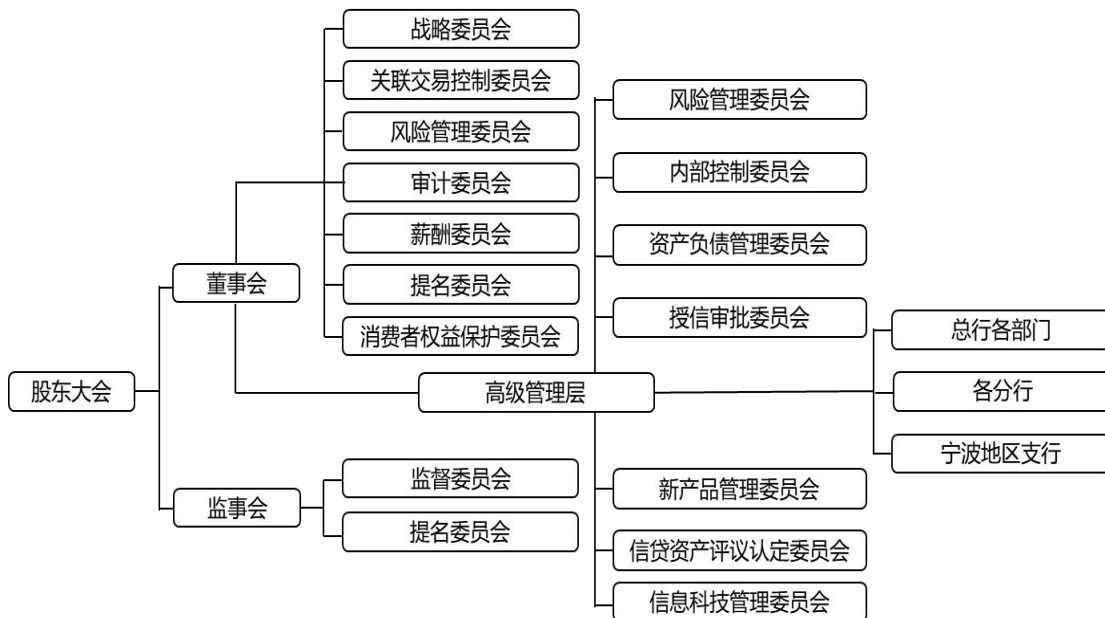
接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2023 年 4 月 24 日	宁波	全景网	其他	机构及个人投资者		
2023 年 5 月 5 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 5 月 12 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2023 年 5 月 29 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2023 年 7 月 4 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2023 年 7 月 11 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 8 月 29 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 9 月 5 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 9 月 6 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 9 月 12 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者	公司经营管理情况和发展战略， 定期报告和临时公告	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录 表》
2023 年 9 月 15 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 9 月 20 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 9 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 9 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 15 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 22 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 23 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 24 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2023 年 11 月 27 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		



## 第七节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规和监管要求，持续完善公司治理体系。报告期内，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会2次；召开董事会定期会议5次、临时会议2次；召开董事会专门委员会会议20次。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项科学决策，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。监事会积极履行监督职能，对公司经营决策、风险管理、内部控制等进行独立监督。高级管理层自觉接受董事会和监事会的监督，定期向董事会报告全行经营状况，落实董事会和监事会的意见建议，推动公司稳健发展。



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

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人。

### 三、同业竞争情况

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

### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	61.86%	2023 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 11 日	详见巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a>
2023 年第二次临时股东大会	59.58%	2023 年 2 月 27 日	2023 年 2 月 28 日	
2022 年年度股东大会	60.72%	2023 年 5 月 17 日	2023 年 5 月 18 日	

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

## 五、董事、监事和高级管理人员情况

### （一）基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
陆华裕	男	59	董事长	现任	2005年1月15日	2026年2月9日	1,374,350	0	0	0	1,374,350	-
庄灵君	男	44	副董事长 行长	现任	2022年5月24日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
				现任	2022年4月8日	2026年2月9日						
周建华	男	51	董事	现任	2023年4月14日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
魏雪梅	女	48	董事	现任	2015年5月18日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
陈德隆	男	54	董事	现任	2023年5月15日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
邱清和	男	61	董事	现任	2023年5月15日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
刘新宇	女	49	董事	现任	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
贝多广	男	66	独立董事	现任	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
李浩	男	65	独立董事	现任	2020年4月9日	2026年2月9日	165,000	0	0	0	165,000	-
洪佩丽	女	60	独立董事	现任	2020年4月9日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
王维安	男	58	独立董事	现任	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
李仁杰	男	69	独立董事	现任	2023年6月12日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
罗孟波	男	53	监事长、职工监事	现任	2024年2月6日	2026年2月9日	2,111,646	0	811,646	0	1,300,000	-
周士捷	男	34	监事	现任	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
丁元耀	男	58	外部监事	现任	2020年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
鲍明伟	男	51	外部监事	现任	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
俞德昌	男	48	外部监事	现任	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
庄晔	女	46	职工监事	现任	2017年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
郁清	女	47	职工监事	现任	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
罗维开	男	58	董事	现任	2022年7月12日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
			副行长	现任	2022年5月10日	2026年2月9日						
			财务负责人	现任	2022年5月10日	2026年2月9日						
			首席信息官	现任	2022年11月1日	2026年2月9日						
王勇杰	男	51	副行长	现任	2012年8月27日	2026年2月9日	265,980	0	0	0	265,980	-
冯培炯	男	49	董事	现任	2016年4月12日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
			副行长	现任	2015年8月11日	2026年2月9日						
徐雪松	男	48	副行长	拟任	-	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
王丹丹	女	41	副行长	拟任	-	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
俞罡	男	47	董事会秘书	现任	2018年1月25日	2026年2月9日	0	0	0	0	0	-
史庭军	男	53	董事	离任	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
陈首平	男	53	董事	离任	2020年6月5日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
朱年辉	男	61	董事	离任	2021年9月23日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
胡平西	男	70	独立董事	离任	2018年3月8日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
刘建光	男	52	监事	离任	2019年9月16日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
舒国平	男	59	外部监事	离任	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
胡松松	男	43	外部监事	离任	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-

陆孝素	女	54	职工监事	离任	2020年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0	0	-
洪立峰	男	59	监事长、职工监事	离任	2015年10月9日	2024年2月6日	1,808,524	0	0	0	1,808,524	-
付文生	男	51	副行长	离任	2012年8月27日	2024年2月6日	0	0	0	0	0	-
章宁宁	女	40	副行长	离任	2021年3月24日	2024年2月6日	0	0	0	0	0	-

## (二) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
周建华	董事	被选举	2023年4月14日	工作需要
陈德隆	董事	被选举	2023年5月15日	工作需要
邱清和	董事	被选举	2023年5月15日	工作需要
李仁杰	独立董事	被选举	2023年6月12日	工作需要
周士捷	监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
鲍明伟	外部监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
俞德昌	外部监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
郁清	职工监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
史庭军	董事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
陈首平	董事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
朱年辉	董事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
胡平西	独立董事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
刘建光	监事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
舒国平	外部监事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
胡松松	外部监事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满
陆孝素	职工监事	任期满离任	2023年2月9日	任期届满

注：

1. 2024年2月6日，洪立峰先生辞去公司监事长、职工监事职务，付文生先生、章宁宁女士辞去公司副行长职务。

2. 2024年2月6日，公司职工大会选举罗孟波先生为公司第八届监事会职工监事，公司监事会选举罗孟波先生为公司监事长。

3. 2024年2月6日，公司董事会审议通过了聘任徐雪松先生、王丹丹女士为公司副行长的议案，徐雪松先生、王丹丹女士的高管任职资格尚需监管核准。

## (三) 任职情况

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

#### 董事

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

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

司董事；2022年4月至今任公司行长；2022年5月至今任公司副董事长。

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

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

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

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

刘新宇女士：1974年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任雅戈尔时尚股份有限公司投资运营部总经理，宁波雅戈尔健康养老管理有限公司董事长。刘新宇女士历任宁波雅戈尔服饰有限公司企划部、雅戈尔报编辑部干部，雅戈尔时尚股份有限公司办公室副主任、董事会秘书；2020年4月至今任公司董事。

罗维开先生：1965年4月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事、副行长、财务负责人、首席信息官。罗维开先生历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任营业部主任及电子银行部总经理；2005年5月至2007年12月任公司行长助理；2007年12月至2020年2月任公司副行长；2006年8月至2011年10月、2017年4月至2020年2月任公司董事；2020年2月至2022年4月任公司专职党委副书记；2022年5月至今任公司副行长；2022年7月至今任公司董事。

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

2015年4月至今任公司副行长；2016年2月至今任公司董事。

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

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

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

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

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

## 监事

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

周士捷先生：1989年10月出生，硕士研究生学历。现任宁波海曙产业投资有限公司总经理。周士捷先生历任财通证券投行三部私募投资部业务副总监，宁波海曙产业投资有限公司副总经理、总经理；2023年2月至今任公司股东监事。



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

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

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

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

郁清女士：1976年8月出生，本科学历。现任公司审计部总经理。郁清女士2011年起历任总行审计部个人银行审计部高级副经理、公司银行审计部高级副经理、业务审计部高级副经理，上海分行审计部副总经理（主持工作），总行审计部上海审计分部总经理，总行审计部总经理助理、副总经理，2023年6月至今任公司审计部总经理；2023年2月至今任公司职工监事。

### 高级管理人员

庄灵君先生：详见董事部分。

罗维开先生：详见董事部分。

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

冯培炯先生：详见董事部分。

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

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

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

## 2、公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015年5月至今	是
陈德隆	新加坡华侨银行股份有限公司	环球企业及投资银行业务总裁	2022年3月至今	是
邱清和	新加坡华侨银行股份有限公司	董事	2021年3月至今	是
刘新宇	雅戈尔时尚股份有限公司	副总经理、董事会秘书	2017年5月至2023年5月	是
	雅戈尔时尚股份有限公司	投资运营部总经理	2023年5月至今	是
周士捷	宁波海曙产业投资有限公司	总经理	2023年6月至今	是

## 3、公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

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



	夸父科技有限公司	董事	2023 年 2 月至 2024 年 4 月	否
	雅戈尔时尚（上海）科技有限公司	董事	2023 年 3 月至今	否
	宁波雅戈尔旅游管理有限公司	董事	2023 年 10 月至今	否
	雅戈尔服装制造有限公司	董事	2023 年 10 月至今	否
	雅戈尔服装控股有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	宁波雅戈尔服饰有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	宁波汉麻生物科技有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	雅戈尔置业控股有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
	安徽新昊纺织科技有限公司	董事	2024 年 3 月至今	否
贝多广	中国人民大学	教授、博士生导师	2002 年 9 月至今	否
	中国普惠金融研究院	院长	2016 年 4 月至今	是
	仁达普惠（北京）咨询有限公司	董事长	2015 年 7 月至今	是
	中国证券业协会战略与创新委员会	顾问	2015 年 1 月至今	否
	中国信托业保障基金有限责任公司	独立董事	2016 年 2 月至今	是
	北京国际信托有限公司	独立董事	2016 年 7 月至今	是
	国务院参事室金融研究中心	研究员	2020 年 11 月至今	否
	浙江网商银行股份有限公司	独立董事	2021 年 12 月至今	是
李浩	中国国新控股有限责任公司	外部董事	2020 年 10 月至 2024 年 3 月	是
	中国东方航空集团有限公司	外部董事	2020 年 12 月至今	是
	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事	2022 年 12 月至今	是
洪佩丽	盘古银行（中国）有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	上海富邦华一公益基金会	理事	2022 年 2 月至今	否
	兴银基金管理有限责任公司	独立董事	2022 年 10 月至今	是
	福建海西金融租赁有限公司	外部监事	2022 年 7 月至今	是
王维安	浙江大学	教授、博士生导师	1999 年 9 月至今	是
	浙江慧炬投资管理有限公司	董事	2011 年 2 月至今	否
	中国人民银行浙江省分行	货币政策咨询专家	2014 年 7 月至今	否
	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至今	是
	浙江亚厦装饰股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月至今	是
	萧山农村商业银行股份有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	中和农信农业集团有限公司	董事	2024 年 2 月至今	否
李仁杰	国泰君安证券股份有限公司	独立董事	2021 年 4 月至今	是
	华能贵诚信托有限公司	独立董事	2021 年 4 月至 2023 年 9 月	是
	厦门国际银行股份有限公司	独立董事	2021 年 12 月至今	是
丁元耀	宁波大学	教授、硕士生导师	2003 年 12 月至今	是
	宁波宏微软件技术有限公司	监事	2004 年 3 月至 2022 年 4 月	否
鲍明伟	浙江六和（宁波）律师事务所	合伙人、监事长	2022 年 1 月至今	是
	宁波中奥天丞投资合伙企业（有限合伙）	合伙人	2018 年 6 月至今	否
	宁波柒睿企业管理合伙企业（有限合伙）	合伙人	2018 年 8 月至今	否
俞德昌	立信中联会计师事务所	合伙人、杭州分所所长	2018 年 1 月至今	是
	浙江野马电池股份有限公司	独立董事	2023 年 11 月至今	是
	宁波湖山管理咨询合伙企业（有限合伙）	合伙人	2018 年 1 月至今	否

	宁波市镇海通宝纸业有限公司	执行董事	2012年8月至今	否
	宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司	董事	2020年1月至今	否
	宁波市澜海私募基金管理有限公司	执行董事兼经理	2020年5月至今	否
周士捷	香溢融通控股集团股份有限公司	董事	2020年5月至今	否
	宁波市海曙广聚资产经营有限公司	董事	2021年5月至今	否
	宁波虎渡能源科技有限公司	董事	2021年6月至今	否
	宁波市曙霞贸易有限公司	执行董事兼总经理	2023年2月至今	否
	寰采星科技(宁波)有限公司	董事	2023年3月至今	否
郁清	宁银理财有限责任公司	监事	2023年1月至今	否

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

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

#### (四) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

##### 1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

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

##### 2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：(人民币)万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
陆华裕	男	59	董事长	现任	275	否
庄灵君	男	44	副董事长、行长	现任	275	否
周建华	男	51	董事	现任	0	是
魏雪梅	女	48	董事	现任	0	是
陈德隆	男	54	董事	现任	10	是
邱清和	男	61	董事	现任	10	是
刘新宇	女	49	董事	现任	10	是
贝多广	男	66	独立董事	现任	35	否
李浩	男	65	独立董事	现任	35	否

洪佩丽	女	60	独立董事	现任	35	否
王维安	男	58	独立董事	现任	35	否
李仁杰	男	69	独立董事	现任	20.42	否
罗孟波	男	53	监事长、职工监事	现任	247.5	否
周士捷	男	34	监事	现任	0	是
丁元耀	男	58	外部监事	现任	30	否
鲍明伟	男	51	外部监事	现任	27.5	否
俞德昌	男	48	外部监事	现任	27.5	否
庄晔	女	46	职工监事	现任	110	否
郁清	女	47	职工监事	现任	125	否
罗维开	男	58	董事、副行长、 财务负责人、首席信息官	现任	247.5	否
王勇杰	男	51	副行长	现任	247.5	否
冯培炯	男	49	董事、副行长	现任	247.5	否
俞罡	男	47	董事会秘书	现任	233.8	否
史庭军	男	53	董事	离任	0	是
陈首平	男	53	董事	离任	0	是
朱年辉	男	61	董事	离任	0.83	是
胡平西	男	70	独立董事	离任	0	否
刘建光	男	52	监事	离任	0	是
舒国平	男	59	外部监事	离任	2.5	否
胡松松	男	43	外部监事	离任	2.5	否
陆孝素	女	54	职工监事	离任	123	否
洪立峰	男	59	监事长、职工监事	离任	261.25	否
付文生	男	51	副行长	离任	247.5	否
章宁宁	女	40	副行长	离任	247.5	否

注：1、公司董事长、监事长和高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中董事长、监事长和高级管理人员涉及的 2023 年度递延支付薪酬合计为 835.71 万元，延期三年支付。同时，公司发放了部分考核待发薪酬，董事长陆华裕 91.51 万元，副董事长、行长庄灵君 74.97 万元，监事长罗孟波 87.40 万元，董事、副行长、财务负责人、首席信息官罗维开 78.66 万元，原副行长付文生 71.28 万元，副行长王勇杰 71.28 万元，董事、副行长冯培炯 71.28 万元，董事会秘书俞罡 70.81 万元。

2、截至本报告披露日，公司高级管理人员及对总行风险有重要影响岗位的员工 2023 年度不涉及绩效薪酬需追索扣回相关情形。

## 六、报告期内董事履行职责的情况

### （一）本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会第十三次会议	2023 年 1 月 17 日	2023 年 1 月 19 日	详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
第八届董事会第一次会议	2023 年 2 月 10 日	2023 年 2 月 11 日	
第八届董事会第二次会议	2023 年 4 月 3 日	2023 年 4 月 6 日	
第八届董事会第一次临时会议	2023 年 4 月 27 日	2023 年 4 月 28 日	
第八届董事会第三次会议	2023 年 8 月 23 日	2023 年 8 月 25 日	

第八届董事会第二次临时会议	2023 年 10 月 30 日	2023 年 10 月 31 日
第八届董事会第四次会议	2023 年 12 月 21 日	2023 年 12 月 23 日

## (二) 董事出席董事会及股东大会的情况

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

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

## (三) 董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事对公司有关事项未提出异议。

## (四) 董事履行职责的其他说明

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

## 七、董事会及下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2023年，公司董事会下设专门委员会共召开20次会议：

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况
-------	------	--------	------	------	------------	-----------

战略委员会	陆华裕、周建华、陈德隆、刘新宇、李仁杰	3	2023/3/23 2023/8/10 2023/12/11	战略规划、资本补充等相关议案	-	要情简报
关联交易控制委员会	洪佩丽、李浩、李仁杰	4	2023/3/23 2023/6/26 2023/8/10 2023/12/11	关联交易相关议案	-	要情简报、关联交易报告
风险管理委员会	李仁杰、洪佩丽、陈德隆	3	2023/3/23 2023/8/10 2023/12/11	全面风险管理相关议案	-	要情简报、风险监控报告
审计委员会	李浩、王维安、洪佩丽	5	2023/3/23 2023/4/27 2023/8/10 2023/10/23 2023/12/11	定期报告、内部审计等相关议案	-	要情简报
薪酬委员会	贝多广、洪佩丽、王维安	1	2023/3/23	董监高薪酬等相关议案	-	要情简报
提名委员会	王维安、贝多广、邱清和	1	2023/1/6	董监高提名等相关议案	-	要情简报
消费者权益保护委员会	魏雪梅、贝多广、冯培炯	3	2023/3/23 2023/8/10 2023/12/11	消费者权益保护等相关议案	-	要情简报

## 八、监事会工作情况

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

报告期内，监事会对监督事项无异议。

## 九、公司员工情况

截至2023年末，公司在岗员工29,209人，其中母公司26,146人，子公司3,063人。公司本体在岗员工中，公司银行业务人员8,587人，个人银行业务人员7,445人，运营管理人员4,532人，风险及合规管理人员1,882人，信息科技人员1,946人，其他金融业务人员274人，综合管理人员1,480人；大学本科及以上学历占比98.7%。

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

公司员工薪酬主要由基础薪酬和绩效薪酬构成，薪酬分配根据员工从事的工作岗位、所承担的工作职责和责任的差别合理体现收入差距。基础薪酬根据员工职级确定，绩效薪酬取决于公司

整体、员工所在机构或部门以及员工个人业绩。报告期内，公司未实施股权及其他形式股权性质的中长期激励，员工薪酬均以现金形式支付。

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

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

## 十、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

### （一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

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

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

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

### （二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）百万元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2023 年	3,962	24,778	15.99%	-	-
2022 年	3,302	22,318	14.80%	-	-
2021 年	3,302	18,789	17.57%	-	-

### （三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
---------------	---



每 10 股派息数（元）（含税）	6
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	6,603,590,792
现金分红总额（百万元）（含税）	3,962
可分配利润（百万元）	82,173
现金分红占利润分配总额的比例	100%

#### 现金分红政策

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

#### 利润分配预案的详细情况

根据普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审定的 2023 年度会计报表，公司 2023 年度实现净利润为 22,466 百万元，加上 2022 年末可供分配利润 66,761 百万元，扣除 2022 年度优先股股息 757 百万元，扣除 2022 年度应付普通股股利 3,302 百万元，扣除提取的一般风险准备金 2,993 百万元，扣除 2023 年度其他权益工具的其他综合收益结转 2 百万元，2023 年末可供分配利润为 82,173 百万元。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付 2023 年度的股息。

根据上述情况，公司 2023 年度利润分配预案如下：

- 一、按 2023 年度净利润的 10% 提取法定公积金 2,247 百万元；
- 二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，按公司 2023 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 3,420 百万元；
- 三、向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 6 元（含税）。上述利润分配预案报 2023 年年度股东大会审议。

### 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

### 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

#### （一）内部控制建设及实施情况

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

#### （二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，公司未发现内部控制重大缺陷。

### 十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

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

### 十四、内部控制评价报告

#### （一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2024 年 4 月 10 日
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
纳入评价范围单位资产总额占比	100%



司合并财务报表资产总额的比例	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%
缺陷认定标准	
类别	财务报告 非财务报告
定性标准	<p>1、重大缺陷：公司财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；公司高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大缺陷未得到整改。</p> <p>2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>
定量标准	<p>1、该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>\geq</math>利润总额的 5%。</p> <p>2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：利润总额的 1.5%<math>\leq</math>错报利润<math>&lt;</math>利润总额的 5%。</p> <p>3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<math>&lt;</math>利润总额的 1.5%。</p>
财务报告重大缺陷数量（个）	0
非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

## （二）内部控制审计报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行于 2023 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2024 年 4 月 10 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 十五、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路 345 号	1	5,174	547,599

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
2	资金营运中心	上海市浦东新区世纪大道 210 号 19 层、20 层	1	159	362,818
3	上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 101 室、106 室、201 室、203 室、14-20 楼	28	1,951	199,334
4	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街 6 号 B 座 1 层、4-13 层	19	1,547	158,433
5	深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼 1-5 层	21	1,416	154,775
6	杭州分行	杭州市上城区四季青街道市民街 69 号 1 幢 101-103、201、301-303 室；2 幢 306 室、16-19 层、21-27 层	29	1,743	123,635
7	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	25	1,634	109,297
8	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	25	1,500	132,491
9	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	16	1,286	94,687
10	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	18	1,046	45,859
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号	12	826	30,295
12	绍兴分行	绍兴市越城区解放大道 653 号	10	723	37,814
13	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	11	643	31,461
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	11	753	48,319
15	丽水分行	丽水市莲都区岩泉街道人民街 599 号、601 号，寿尔福北路 9 号 S301 一层、三层，人民街 615 号 22、23、24 层	6	356	13,406
16	湖州分行	湖州市吴兴区太湖路 30、36、40、44 号，梧桐路 527、531、535、539、543、547、551、555 号和长岛府 10 幢 201-203、301-303、401-403 室	7	439	25,056
17	衢州分行	衢州市柯城区荷花中路 10 号、荷花中路 2 幢 202 室、302 室、303 室、304 室、504 室	5	318	11,332
18	舟山分行	舟山市定海区千岛街道合兴路 158 号江海商务广场 B 幢一层、二层、301 室、1601 室、1701 室、1801 室，D 幢 302 室	2	249	9,198
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	11	262	21,813
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	10	250	27,925
21	江北支行	宁波市江北区同济路 280 弄 155 号	10	233	25,784
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	240	27,221
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	11	252	20,668
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	212	18,656
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	8	166	33,773
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	13	283	22,877
27	北仑支行	宁波市北仑区新碶辽河路 901 号、岷山路 1388 号 4 幢 2-1, 3-1, 4-1, 5-1, 6-1, 7-1 号	10	228	23,832
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	11	255	21,740
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	15	327	27,635
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	10	197	11,590
31	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	15	298	26,885
32	余姚中心区支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	14	243	18,099
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	18	313	28,372
34	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道北路 1600 号	14	228	18,393
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	9	175	10,300
36	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	11	221	19,493

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
37	永赢基金	上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪大厦 21、22、23、27 层	1	353	3,055
38	永赢金租	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	1,279	117,878
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 26 层、30 层、32 层	1	215	4,193
40	宁银消金	宁波市江北区长兴路 788 弄 115 号	1	1,216	45,671
<b>合计</b>	<b>496 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 36 家）</b>			<b>29,209</b>	<b>2,711,662</b>

注：表格数据截至 2023 年末。

十六、公司组织架构图



## 第八节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司其他环境信息请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司 2023 年度社会责任 (ESG) 报告》。

### 二、社会责任情况

具体内容请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司 2023 年度社会责任 (ESG) 报告》。

## 第九节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

(一) 公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
再融资时所作承诺	新加坡华侨银行股份有限公司	股份限售承诺	自股份上市之日起5年内不转让本次非公开发行所认购的股份	2020年5月15日	5年	正常履行中
其他对公司中小股东所作承诺	公司	其他承诺	采取有效措施防范即期回报被摊薄的风险	2014年7月16日 2015年11月26日 2018年11月20日 2019年4月26日 2021年1月23日	长期	正常履行中
其他承诺	雅戈尔时尚股份有限公司	其他承诺	在增持期间及法定期限内不减持公司股份以及将在增持期限内完成增持计划	2023年11月16日	6个月	正常履行中
承诺是否及时履行	是					
未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

### (二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)百万元

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
已签约但未拨付	2,500	2,282

### (三) 资产质押承诺

单位：(人民币)百万元

质押资产内容	质押用途	质押金额
债券	用于回购协议交易	116,203
债券	用于向央行借款	102,575
债券	用于融入债券	167
债券	用于国库定期存款	58,256
发放贷款及垫款	用于同业借款质押	6,461

### 二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

### 三、违规对外担保情况

报告期内，公司不存在违规对外担保情况。



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

报告期内，公司不存在会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正。

#### 五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围未发生变化。

#### 六、聘任、解聘会计师事务所情况

##### （一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 323 万元，其中财务报告审计 238 万元，内部控制审计 85 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡亮、顾璞

##### （二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）。

报告期内，公司未聘请财务顾问或保荐人。

#### 七、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

#### 八、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

#### 九、重大诉讼、仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。公司预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2023 年末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为 15.68 亿元。

#### 十、处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

#### 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十二、重大关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定，对于发生的数量众多的日常关联交易，需要经常订立新的日常关联交易协议等，难以按照规定将每份协议提交董事会或者股东大会审议的，公司按类别对公司当年度将发生的日常关联交易总金额进行合理预计，并根据预计结果提交董事会或者股东大会审批。2023年预计额度情况请参见《宁波银行股份有限公司2023年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2022-051）《宁波银行股份有限公司关于调整2023年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2023-019）。

报告期内，公司严格根据监管规定并按照一般商业原则开展关联交易，关联交易定价遵循市场价格，未优于其他客户，符合公司和股东的整体利益。截至2023年末，公司全部关联方授信类关联交易余额240.1亿元，其中关联自然人授信类关联交易余额1,768万元，关联法人授信类关联交易余额239.93亿元；全部关联方非授信类关联交易累计发生809.28亿元；全部关联方存款、外汇即期等其他类关联交易累计发生457.36亿元。

## 十三、重大合同及其履行情况

### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

### （二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为447.06亿元。公司对外担保业务是经中国人民银行和国家金融监督管理总局批准的常规业务。

### （三）委托他人进行现金资产管理情况

#### 1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

#### 2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

### （四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

## 十四、其他重大事项的说明

公司于2023年11月16日披露了《宁波银行股份有限公司关于持股5%以上股东增持股份计划的公告》（公告编号：2023-047）。公司主要股东雅戈尔时尚股份有限公司计划于2023年11月16日起6个月内，通过深圳证券交易所交易系统允许的方式（包括但不限于集中竞价交易、大宗交易、协议转让等）增持公司股份不低于2,000万股，增持价格不高于26.00元/股。截至本报告披露日，雅戈尔时尚股份有限公司通过深圳证券交易所交易系统以集中竞价交易方式增持公司股份

42,670,934股，占公司总股本的0.65%；持有公司股份660,360,057股，占公司总股本的10.00%。

报告期内，除上述事项外，公司无其他重大事项。

#### **十五、公司子公司重大事项**

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

## 第十节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>80,149,216</b>	<b>1.21%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1,583,734)</b>	<b>(1,583,734)</b>	<b>78,565,482</b>	<b>1.19%</b>
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	4,330,160	0.06%	0	0	0	(1,583,734)	(1,583,734)	2,746,426	0.04%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	4,330,160	0.06%	0	0	0	(1,583,734)	(1,583,734)	2,746,426	0.04%
4、外资持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
其中：境外法人持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>6,523,441,576</b>	<b>98.79%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,583,734</b>	<b>1,583,734</b>	<b>6,525,025,310</b>	<b>98.81%</b>
1、人民币普通股	6,523,441,576	98.79%	0	0	0	1,583,734	1,583,734	6,525,025,310	98.81%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>6,603,590,792</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,603,590,792</b>	<b>100.00%</b>

### 二、限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行股份有限公司	75,819,056	0	0	75,819,056	非公开发行认购股份限售	2025年5月18日
董事、监事、高级管理人员	4,294,124	0	1,583,734	2,710,390	董事、监事、高级管理人员锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
首发前待确权股份	36,036	0	0	36,036	首发前限售股	-
<b>合计</b>	<b>80,149,216</b>	<b>0</b>	<b>1,583,734</b>	<b>78,565,482</b>		

### 三、证券发行与上市情况

#### (一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

报告期内，公司未发行新的普通股，没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

有关公司及子公司其他债券发行情况，请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注五、22应付债券”。

## （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

截至报告期末，公司股份总数未发生变化。

## （三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

## 四、股东和实际控制人情况

### （一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数（户）	167,196	年度报告披露日前上一 月普通股股东总数（户）	166,638	报告期末表决权恢复的优 先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一 月末表决权恢 复的优先股股东总数（户）	0
<b>持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况</b>							
股东名称	股东性质	持 股 比 例	报 告 期 末 持 股 数 量	报 告 期 内 增 减 变 动 情 况	持 有 有 限 售 条 件 的 股 份 数 量	持 有 无 限 售 条 件 的 股 份 数 量	质 押 或 冻 结 情 况  股 份 状 态  数 量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18.74%	1,237,489,845	0	0	1,237,489,845	-
新加坡华侨银行股份有限公司	境外法人	18.69%	1,233,993,375	0	75,819,056	1,158,174,319	-
雅戈尔时尚股份有限公司	境内非国有法人	10.00%	660,360,057	110,457,533	0	660,360,057	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.57%	301,828,047	(117,910,412)	0	301,828,047	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.47%	163,417,509	0	0	163,417,509	-
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.82%	120,493,979	0	0	120,493,979	-
新加坡华侨银行股份有限公司(QFII)	境外法人	1.33%	87,770,208	0	0	87,770,208	-
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.29%	85,348,203	0	0	85,348,203	-
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.19%	78,310,394	0	0	78,310,394	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.14%	75,496,366	0	0	75,496,366	-
<b>上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制人及最终受益人的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行股份有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔时尚股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生。另根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，公司主要股东还包括宁波海曙产业投资有限公司，其控股股东为宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司。						
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>							
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类					
		股份种类	数量				
宁波开发投资集团有限公司	1,237,489,845	人民币普通股	1,237,489,845				
新加坡华侨银行股份有限公司	1,158,174,319	人民币普通股	1,158,174,319				
雅戈尔时尚股份有限公司	660,360,057	人民币普通股	660,360,057				
香港中央结算有限公司	301,828,047	人民币普通股	301,828,047				
华茂集团股份有限公司	163,417,509	人民币普通股	163,417,509				
宁波富邦控股集团有限公司	120,493,979	人民币普通股	120,493,979				
新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）	87,770,208	人民币普通股	87,770,208				
宁兴（宁波）资产管理有限公司	85,348,203	人民币普通股	85,348,203				
宁波市轨道交通集团有限公司	78,310,394	人民币普通股	78,310,394				
中央汇金资产管理有限责任公司	75,496,366	人民币普通股	75,496,366				
<b>前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者。						

**参与融资融券业务股东情况说明**

股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 93,661,663 股。

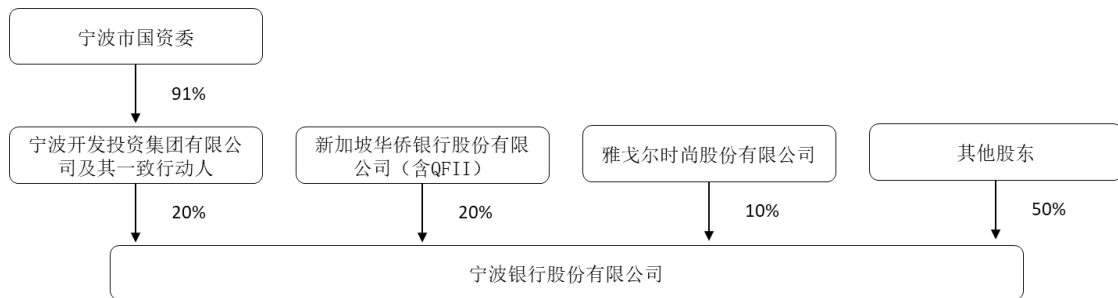
报告期内，公司前 10 名普通股股东未进行约定购回交易，报告期末不存在参与转融通业务出借股份情况。

**(二) 公司控股股东情况**

报告期末，公司无控股股东。

**(三) 公司实际控制人情况**

报告期末，公司无实际控制人。

**(四) 公司股权结构图**

**(五) 持股在 10% 以上的法人股东**

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务或管理活动
宁波开发投资集团有限公司	史庭军	1992 年 11 月 12 日	9133020014407480X5	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
新加坡华侨银行股份有限公司	李国庆	1932 年 10 月 31 日	不适用	金融服务业
雅戈尔时尚股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	91330200704800698F	服装制作、地产开发等
<b>股东报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况</b>	宁波开发投资集团有限公司持有上海证券交易所上市公司宁波能源集团股份有限公司 45.90% 股份，新加坡华侨银行股份有限公司持有新加坡证券交易所上市公司大东方控股有限公司 88.40% 股份和印度尼西亚交易所上市公司 Bank OCBC NISP 85.08% 股份。			

**五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

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



## 第十一节 优先股相关情况

### 一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

优先股简称	优先股代码	发行方式	发行日期	发行价格(元/股)	票面股息率	发行数量(股)	上市日期	获准挂牌转让数量(股)	终止上市日期
宁行优 01	140001	非公开发行	2015 年 11 月 16 日	100	4.68%	48,500,000	2015 年 12 月 09 日	48,500,000	无
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	4.50%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

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

### 二、公司优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数(户)	33	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数(户)	35						
持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	股份状态	数量
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	21.18%	31,450,000	0	0	31,450,000	-	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	10.10%	15,000,000	15,000,000	0	15,000,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	9.45%	14,040,000	0	0	14,040,000	-	-	-
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	其他	6.71%	9,960,000	0	0	9,960,000	-	-	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	其他	5.25%	7,790,000	0	0	7,790,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能	其他	4.73%	7,020,000	0	0	7,020,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红	其他	4.73%	7,020,000	0	0	7,020,000	-	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	3.84%	5,700,000	0	0	5,700,000	-	-	-
中信证券—建设银行—中信证券星河 32 号集合资产管理计划	其他	3.37%	5,000,000	0	0	5,000,000	-	-	-
创金合信基金—宁波银行—创金合信青创 4 号集合资产管理计划	其他	3.37%	5,000,000	0	0	5,000,000	-	-	-
中航信托股份有限公司—中航信托·天玑共赢 2 号证券投资集合资金信托计划	其他	3.37%	5,000,000	5,000,000	0	5,000,000	-	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	无								
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险分红存在关联关系，中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划、中信证券—建设银行—中信证券星河 32 号集合资产管理计划存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。								

### 三、公司优先股的利润分配情况

#### 报告期内优先股的利润分配情况

优先股简称	优先股代码	分配时间	股息率	分配金额（元） （含税）	是否符合分配 条件和相关程序	股息 支付方式	股息 是否累积	是否参与剩 余利润分配
宁行优 01	140001	2023 年 11 月 16 日	4.68%	226,980,000	是	现金方式，每 年支付一次	否	否
宁行优 02	140007	2023 年 11 月 7 日	5.30%	530,000,000	是	现金方式，每 年支付一次	否	否

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

#### 四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

#### 五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

#### 六、优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》，公司存续优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

## 第十二节 财务报告

一、审计报告。

二、财务报表。

三、财务报表附注。

四、财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

宁波银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至2023年12月31日止年度

目 录

	页 次
审计报告	1 – 8
已审财务报表	
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 – 155
补充信息	
一、非经常性损益明细表	156
二、净资产收益率和每股收益	156
三、未经审计补充信息	157

## 审计报告

普华永道中天审字(2024)第10123号  
(第一页, 共八页)

宁波银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了宁波银行股份有限公司(以下简称“宁波银行”)的财务报表,包括2023年12月31日的合并及公司资产负债表,2023年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了宁波银行2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于宁波银行,并履行了职业道德方面的其他责任。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

(一) 发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量

(二) 合并结构化主体的评估



三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量</p> <p>参见合并财务报表附注三、9、35，附注五、6、7.2、14、24、41，附注十、3及附注十二、1。</p> <p>于2023年12月31日，宁波银行及其子公司(以下简称“宁波银行集团”)发放贷款及垫款(含应计利息)总额为人民币1,256,792百万元，管理层确认的预期信用损失准备为人民币43,958百万元；金融投资中的债权投资总额(含应计利息)为人民币420,593百万元，管理层确认的预期信用损失准备为人民币1,883百万元。信贷承诺为人民币505,175百万元，管理层确认的预计负债为人民币1,555百万元。</p> <p>合并利润表中确认的2023年度发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺的预期信用减值损失合计为人民币8,815百万元。</p> <p>宁波银行集团通过评估发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加或违约，运用三阶段减值模型计量预期信用损失，运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。</p>	<p>我们了解了宁波银行集团与发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量相关的内部控制和评估流程，并通过考虑固有风险因素，包括减值损失准备估计不确定性的程度、运用模型估计的复杂性、重大管理层判断和假设的主观性，以及其可能受管理层偏向影响的敏感性，评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们评价并测试了与发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺预期信用损失计量相关的内部控制设计和运行，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失模型治理，包括模型方法论的选择、审批及应用、模型持续监控和优化以及模型验证相关的内部控制；</li> <li>(2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断，前瞻性计量使用的经济指标，经济情景及其权重的确定，以及针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备的评估和审批；</li> <li>(3) 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制；</li> <li>(4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</li> </ol>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续)	我们在审计中如何应对关键审计事项(续)
发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量(续)	
<p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 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;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;</p> <p>(4) 针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备。</p> <p>宁波银行集团的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据、涉及重大管理层判断和假设并具有重大固有风险。同时, 由于发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺的合同敞口, 以及相关预期信用损失准备和预计负债金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>在信用风险专家的协助下, 我们对发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失执行的实质性程序包括:</p> <p>(1) 根据资产组合的风险特征, 结合宁波银行集团的风险管理实践, 通过与监管指引及行业做法的比较, 评估了组合划分及不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性。我们抽样测试了模型的运算, 以测试模型计量是否恰当地反映了宁波银行集团的模型方法论;</p> <p>(2) 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据的准确性和完整性, 包括历史数据和计量日的数据;</p> <p>(3) 通过对比模型预测违约概率与历史真实违约概率以执行回溯测试, 并评估回溯测试结果对模型的影响;</p> <p>(4) 我们抽取样本, 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据, 考虑借款人的信用风险状况及宁波银行集团的风险管理实践等因素, 评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款判断标准应用的恰当性;</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项(续)	我们在审计中如何应对关键审计事项(续)
发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量(续)	<p>(5) 对于前瞻性计量, 我们评估了管理层基于统计分析, 选取经济指标, 确定经济场景及权重的方法和结果; 通过对比市场公开的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值判断的合理性; 同时, 对经济场景权重进行了敏感性测试;</p> <p>(6) 对于阶段三贷款, 我们选取样本并检查借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值及其他已获得信息, 测算了基于未来各种可能因素而得出的预计未来现金流量及折现而计算的损失准备, 并与管理层的结果进行比较;</p> <p>(7) 针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备, 我们基于行业实践评估了该等计提方法的合理性, 并检查其数学计算的准确性。</p> <p>基于我们所执行的程序, 管理层在计量发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失时所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可以接受的。</p>

三、关键审计事项(续)

关键审计事项: (续)	我们在审计中如何应对关键审计事项(续)
<p>合并结构化主体的评估</p> <p>参见合并财务报表附注三、5、35，附注五、7，附注六、2、3。</p> <p>结构化主体主要包括宁波银行集团发行、管理或投资的理财产品、资产证券化产品、基金、信托计划和资产管理计划。于2023年12月31日，宁波银行集团已合并的结构化主体的资产规模为人民币60,063百万元。于2023年12月31日，宁波银行发起及管理的未合并理财产品规模为人民币402,051百万元，未合并基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金规模为人民币368,272百万元；宁波银行提供服务未合并的信托计划及资产管理计划规模为11,890百万元；宁波银行集团直接投资于第三方金融机构发起设立的资产管理计划和信托计划，基金和理财产品的账面价值为人民币288,087百万元；宁波银行集团为开展资产证券化业务而发起的并由第三方信托公司设立的未合并信托计划规模为人民币4,554百万元。</p> <p>宁波银行集团确定是否合并结构化主体是基于管理层对结构化主体控制的评估，包括对结构化主体所拥有的权力；通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报；以及有能力运用对结构化主体的权力影响宁波银行集团回报金额的评估结果。</p> <p>我们考虑到对结构化主体控制的评估涉及重大判断并具有重大固有风险，且结构化主体的金额重大，我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>我们在审计中如何应对关键审计事项(续)</p> <p>我们了解、评价和测试了管理层对结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况，包括管理层对权力及可变回报的评估以及合并评估结果的复核和审批等。我们通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平，评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们选取样本，通过实施以下实质性程序评估宁波银行对结构化主体是否构成控制：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 通过检查结构化主体的合同条款，了解其设立的目的，检查了交易结构并识别相关活动的决策机制，评估宁波银行集团是否享有主导该结构化主体相关活动的权力；</li> <li>(2) 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款，包括合同中与宁波银行集团报酬相关的管理费率等，并与管理层评估中使用的信息进行核对；我们抽样重新计算了宁波银行集团在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性；</li> <li>(3) 我们通过分析宁波银行集团对结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而承担可变回报的风险以及其他方所持有的权利等，评估了宁波银行集团行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”，并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。</li> </ol> <p>基于上述工作，管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。</p>

#### 四、其他信息

宁波银行管理层对其他信息负责。其他信息包括宁波银行2023年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估宁波银行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算宁波银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督宁波银行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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



## 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

\_\_\_\_\_  
胡 亮(项目合伙人)

中国·上海市  
2024年4月8日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
顾 瑛

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2023年12月31日

人民币百万元

资产	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	129,131	117,044
存放同业款项	2	26,290	21,396
贵金属		10,191	3,803
拆出资金	3	40,541	30,337
衍生金融资产	4	20,167	26,473
买入返售金融资产	5	9,251	11,830
发放贷款及垫款	6	1,213,753	1,010,817
金融投资：	7		
交易性金融资产		350,466	361,750
债权投资		418,710	338,337
其他债权投资		465,419	418,756
其他权益工具投资		321	169
投资性房地产		14	24
固定资产	8	7,543	7,685
在建工程	9	1,570	1,024
使用权资产	10	2,973	3,083
无形资产	11	2,912	2,421
商誉		293	293
递延所得税资产	12	6,260	6,941
其他资产	13	5,857	3,914
<b>资产总计</b>		<b>2,711,662</b>	<b>2,366,097</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2023年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	15	109,189	65,435
同业及其他金融机构存放款项	16	82,122	88,307
拆入资金	17	183,114	109,104
交易性金融负债		12,359	22,454
衍生金融负债	4	14,187	19,583
卖出回购金融资产款	18	122,641	108,040
吸收存款	19	1,588,536	1,310,305
应付职工薪酬	20	3,886	4,112
应交税费	21	1,281	1,420
应付债券	22	371,083	436,845
租赁负债	23	2,819	2,888
预计负债	24	1,673	3,047
其他负债	25	16,562	26,031
<b>负债合计</b>		<b>2,509,452</b>	<b>2,197,571</b>
<b>股东权益</b>			
股本	26	6,604	6,604
其他权益工具	27	24,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
永续债		10,000	-
资本公积	28	37,611	37,666
其他综合收益	29	5,801	3,651
盈余公积	30	14,705	12,458
一般风险准备	31	24,510	20,944
未分配利润	32	87,154	71,493
归属于母公司股东的权益		201,195	167,626
少数股东权益		1,015	900
<b>股东权益合计</b>		<b>202,210</b>	<b>168,526</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>2,711,662</b>	<b>2,366,097</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：                      行长：                      主管财会                      财会机构  
工作负责人：                      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  
2023 年度

人民币百万元

	附注五	2023年度	2022年度
<b>一、 营业收入</b>		<b>61,585</b>	<b>57,879</b>
利息净收入	33	40,907	37,521
利息收入	33	90,766	78,731
利息支出	33	(49,859)	(41,210)
手续费及佣金净收入	34	5,767	7,466
手续费及佣金收入	34	7,346	8,680
手续费及佣金支出	34	(1,579)	(1,214)
投资收益	35	13,087	11,301
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的损益		(4)	139
其他收益	36	740	323
公允价值变动损益	37	1,161	1,542
汇兑损益	38	(390)	(304)
其他业务收入		33	17
资产处置收益		280	13
<b>二、 营业支出</b>		<b>(33,557)</b>	<b>(32,487)</b>
税金及附加	39	(592)	(467)
业务及管理费	40	(24,012)	(21,582)
信用减值损失	41	(8,940)	(10,431)
其他业务成本		(13)	(7)
<b>三、 营业利润</b>		<b>28,028</b>	<b>25,392</b>
营业外收入		77	81
营业外支出		(207)	(193)
<b>四、 利润总额</b>		<b>27,898</b>	<b>25,280</b>
所得税费用	42	(2,289)	(2,148)
<b>五、 净利润</b>		<b>25,609</b>	<b>23,132</b>
其中：归属于母公司股东的 净利润		25,535	23,075
少数股东损益		74	57

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)  
2023 年度

人民币百万元

	附注五	2023 年度	2022 年度
<b>六、 其他综合收益的税后净额</b>		<b>2,148</b>	<b>(720)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	29	2,148	(720)
<b>不能重分类进损益的其他综合收益</b>		<b>116</b>	<b>(22)</b>
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		116	(22)
<b>将重分类进损益的其他综合收益</b>		<b>2,032</b>	<b>(698)</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动		1,808	(1,014)
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备		224	316
<b>归属于少数股东的其他综合收益的税   后净额</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>七、 综合收益总额</b>		<b>27,757</b>	<b>22,412</b>
其中：归属于母公司股东		27,683	22,355
归属于少数股东		74	57
<b>八、 每股收益(人民币元/ 股)</b>			
基本每股收益	43	3.75	3.38
稀释每股收益	43	3.75	3.38

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  
2023 年度

人民币百万元

2023年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备人民币561百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2023 年度

人民币百万元

2022年度

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
<b>一、 本年年初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,695</b>	<b>4,371</b>	<b>10,418</b>	<b>16,833</b>	<b>58,628</b>	<b>149,359</b>	<b>576</b>	<b>149,935</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>	-	-	(29)	(720)	2,040	4,111	12,865	18,267	324	18,591
(一) 综合收益总额	-	-	-	(720)	-	-	23,075	22,355	57	22,412
(二) 股东投入和减少资本	-	-	(29)	-	-	-	-	(29)	(75)	(104)
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 其他	-	-	(29)	-	-	-	-	(29)	(75)	(104)
(三) 利润分配	-	-	-	-	2,040	4,055	(10,154)	(4,059)	-	(4,059)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	2,040	-	(2,040)	-	-	-
2、 提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,055	(4,055)	-	-	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,059)	(4,059)	-	(4,059)
(四) 其他	-	-	-	-	-	56	(56)	-	342	342
<b>三、 本年年末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,666</b>	<b>3,651</b>	<b>12,458</b>	<b>20,944</b>	<b>71,493</b>	<b>167,626</b>	<b>900</b>	<b>168,526</b>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币905百万元。

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  
2023 年度

人民币百万元

	附注五	2023 年度	2022 年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		262,942	236,944
向中央银行借款净增加额		43,572	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		71,076	21,504
买入返售金融资产款净减少额		-	97
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	15,461
收取利息、手续费及佣金的现金		79,879	75,041
卖出回购金融资产款净增加额		14,603	15,454
收到其他与经营活动有关的现金	44	22,316	15,049
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>494,388</b>	<b>379,550</b>
客户贷款及垫款净增加额		217,253	181,999
向中央银行借款净减少额		-	16,394
存放中央银行和同业款项净增加额		14,546	9,221
为交易目的而持有的金融资产净增加额		15,533	-
拆出资金净增加额		4,730	16,299
支付利息、手续费及佣金的现金		32,210	28,589
支付给职工以及为职工支付的现金		14,864	13,389
支付的各项税费		6,923	6,929
支付其他与经营活动有关的现金	44	14,957	11,962
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>321,016</b>	<b>284,782</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	44	<b>173,372</b>	<b>94,768</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金	44	1,263,308	1,075,701
取得投资收益收到的现金		27,042	15,537
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		766	22
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,291,116</b>	<b>1,091,260</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表(续)  
2023 年度

人民币百万元

	附注五	2023 年度	2022 年度
投资支付的现金	44	1,385,675	1,214,699
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	633
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,707	2,873
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,389,382</b>	<b>1,218,205</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(98,266)</b>	<b>(126,945)</b>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		10,000	-
发行债券所收到的现金		516,876	612,747
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>526,876</b>	<b>612,747</b>
偿还债务支付的现金		582,414	562,222
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		13,756	10,703
支付其他与筹资活动有关的现金		983	1,046
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>597,153</b>	<b>573,971</b>
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>	44	<b>(70,277)</b>	<b>38,776</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>184</b>	<b>1,459</b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b>5,013</b>	<b>8,058</b>
加：年初现金及现金等价物余额		52,214	44,156
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	44	<b>57,227</b>	<b>52,214</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2023年12月31日

人民币百万元

资产	附注十四	2023年12月31日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项		129,131	117,044
存放同业款项		29,818	23,729
贵金属		10,191	3,803
拆出资金		40,838	32,835
衍生金融资产		20,167	26,473
买入返售金融资产		9,249	11,806
发放贷款及垫款	2	1,063,650	916,099
金融投资：			
交易性金融资产		332,927	331,078
债权投资		418,710	338,337
其他债权投资		462,635	416,352
其他权益工具投资		321	169
长期股权投资	1	12,842	8,342
投资性房地产		14	24
固定资产		7,406	7,511
在建工程		1,542	992
使用权资产		2,846	2,916
无形资产		2,190	1,815
递延所得税资产		5,312	6,190
其他资产		4,658	2,972
<b>资产总计</b>		<b>2,554,447</b>	<b>2,248,487</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表(续)  
2023年12月31日

人民币百万元

负债	附注十四 2023年12月31日	2022年12月31日
向中央银行借款	109,189	65,435
同业及其他金融机构存放款项	86,680	94,479
拆入资金	63,426	39,853
交易性金融负债	6,878	1,189
衍生金融负债	14,187	19,583
卖出回购金融资产款	110,302	98,960
吸收存款	1,589,806	1,310,500
应付职工薪酬	2,955	3,355
应交税费	657	959
应付债券	369,582	435,818
租赁负债	2,699	2,727
预计负债	1,673	3,047
其他负债	5,250	11,954
<b>负债合计</b>	<b>2,363,284</b>	<b>2,087,859</b>
<b>股东权益</b>		
股本	6,604	6,604
其他权益工具	24,810	14,810
其中：优先股	14,810	14,810
永续债	10,000	-
资本公积	37,695	37,695
其他综合收益	5,779	3,649
盈余公积	14,705	12,458
一般风险准备	21,644	18,651
未分配利润	79,926	66,761
<b>股东权益合计</b>	<b>191,163</b>	<b>160,628</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>2,554,447</b>	<b>2,248,487</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司利润表  
2023 年度

人民币百万元

	附注十四	2023 年度	2022 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>53,101</b>	<b>51,252</b>
利息净收入	3	35,337	33,861
利息收入	3	82,276	72,745
利息支出	3	(46,939)	(38,884)
手续费及佣金净收入		3,123	4,548
手续费及佣金收入		4,556	5,727
手续费及佣金支出		(1,433)	(1,179)
投资收益		11,159	11,758
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的损益		(4)	140
其他收益		724	308
公允价值变动损益		2,841	1,044
汇兑损益		(390)	(304)
其他业务收入		28	24
资产处置收益		279	13
<b>二、营业支出</b>		<b>(29,244)</b>	<b>(29,482)</b>
税金及附加		(506)	(410)
业务及管理费		(21,337)	(19,888)
信用减值损失		(7,395)	(9,177)
其他业务成本		(6)	(7)
<b>三、营业利润</b>		<b>23,857</b>	<b>21,770</b>
营业外收入		77	81
营业外支出		(195)	(189)
<b>四、利润总额</b>		<b>23,739</b>	<b>21,662</b>
所得税费用		(1,273)	(1,264)
<b>五、净利润</b>		<b>22,466</b>	<b>20,398</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>2,128</b>	<b>(720)</b>
不能重分类进损益的其他综合收益		116	(22)
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		116	(22)
将重分类进损益的其他综合收益		2,012	(698)
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		1,789	(1,014)
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		223	316
<b>七、综合收益总额</b>		<b>24,594</b>	<b>19,678</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2023 年度

人民币百万元

2023年度

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

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)  
 2023 年度

人民币百万元

2022年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、 本年年初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,695</b>	<b>4,369</b>	<b>10,418</b>	<b>15,501</b>	<b>55,612</b>	<b>145,009</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>	-	-	-	(720)	2,040	3,150	11,149	15,619
(一) 综合收益总额	-	-	-	(720)	-	-	20,398	19,678
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	2,040	3,150	(9,249)	(4,059)
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	2,040	-	(2,040)	-
2、 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,150	(3,150)	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,059)	(4,059)
<b>三、 本年年末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>14,810</b>	<b>37,695</b>	<b>3,649</b>	<b>12,458</b>	<b>18,651</b>	<b>66,761</b>	<b>160,628</b>

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  
2023 年度

人民币百万元

	附注十四	2023 年度	2022 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		262,403	241,943
向中央银行借款净增加额		43,572	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		21,086	6,950
买入返售金融资产款净减少额		-	97
为交易目的而持有的金融资产净减少额		2,808	19,089
收取利息、手续费及佣金的现金		66,250	62,917
卖出回购金融资产款净增加额		11,348	9,274
收到其他与经营活动有关的现金		6,824	14,110
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>414,291</b>	<b>354,380</b>
客户贷款及垫款净增加额		156,924	162,928
向中央银行借款净减少额		-	16,394
存放中央银行和同业款项净增加额		19,816	15,901
拆出资金净增加额		4,730	16,299
支付利息、手续费及佣金的现金		29,412	25,630
支付给职工以及为职工支付的现金		13,272	12,252
支付的各项税费		4,833	5,111
支付其他与经营活动有关的现金		14,700	6,394
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>243,687</b>	<b>260,909</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4</b>	<b>170,604</b>	<b>93,471</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,260,777	1,069,453
取得投资收益收到的现金		26,973	15,492
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		682	21
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>1,288,432</b>	<b>1,084,966</b>
投资支付的现金		1,386,434	1,208,352
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	1,091
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,426	2,541
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,389,860</b>	<b>1,211,984</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(101,428)</b>	<b>(127,018)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表(续)  
2023 年度

人民币百万元

	附注十四	2023 年度	2022 年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		10,000	-
发行债券所收到的现金		515,376	612,747
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>525,376</b>	<b>612,747</b>
偿还债务支付的现金		581,414	560,222
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		13,723	10,595
支付其他与筹资活动有关的现金		917	894
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>596,054</b>	<b>571,711</b>
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>		<b>(70,678)</b>	<b>41,036</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>184</b>	<b>1,458</b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>		<b>(1,318)</b>	<b>8,947</b>
加：年初现金及现金等价物余额		51,245	42,298
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>		<b>49,927</b>	<b>51,245</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

### 1、 公司的历史沿革

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经原中国银行保险监督管理委员会(以下简称“原银保监会”)批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。2007年7月19日,本公司在深圳证券交易所上市,股票代码“002142”。

本公司经原银保监会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市市场监督管理局核准领取统一社会信用代码号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。注册地址为浙江省宁波市鄞州区宁东路345号。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为经原银保监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务、并提供资产管理及其他金融业务。本集团在中国境内经营。

### 2、 机构设置

截至2023年12月31日止,本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、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2024年4月8日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

## 二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的有关上市公司财务报表及其附注披露的相关规定编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除某些金融工具和投资性房地产外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、 重要会计政策和会计估计

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

### 1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

### 2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3、 记账本位币

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

### 4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 4、 企业合并(续)

##### 同一控制下企业合并

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

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

##### 非同一控制下企业合并

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 5、 合并财务报表

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

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的,其余仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司,被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表,直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司,被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

#### 6、 现金及现金等价物

现金,是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款;现金等价物,是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### 7、 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量,以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认,并以公允价值于资产负债表日进行后续计量,相关变动计入当期损益。



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8、 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

#### 9、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利终止；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或终止，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

##### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

##### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融资产分类和计量(续)

###### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

金融资产同时符合下列条件的,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标;该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出,计入当期损益。

###### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益,公允价值的后续变动计入其他综合收益,不需计提减值准备。当金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出,计入留存收益。

###### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,所有公允价值变动计入当期损益。

只有能够消除或显著减少会计错配时,金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后,不能重分类为其他类金融资产;其他类金融资产也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 能够消除或显著减少会计错配；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金及资产管理计划的权益。

##### *其他金融负债*

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产,本集团运用简化计量方法,按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺以及财务担保合同,本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加,如果信用风险自初始确认后未显著增加,处于第一阶段,本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备;如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;如果初始确认后已发生信用减值的,处于第三阶段,本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二、1。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本集团直接减记该金融资产的账面余额。

##### 财务担保合同

财务担保合同,是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时,发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。已作出财务担保而吸收的保证金在资产负债表确认。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 合同现金流的修改

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 9、 金融工具(续)

##### 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量,并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外,衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

#### 10、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产,买入该等资产之成本将作为质押拆出款项,买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产,该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映,出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资,在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制,是指拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的,调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益。处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

#### 12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出,如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量,则计入投资性房地产成本。否则,于发生时计入当期损益。将固定资产转换为投资性房地产的,按其在转换日的公允价值确认为投资性房地产的初始金额。公允价值大于账面价值的,差额计入其他综合收益;公允价值小于账面价值的,差额计入当期损益。

本集团的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场,能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息,从而能对投资性房地产的公允价值进行估计,故本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。之后,每个资产负债表日,投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 13、 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出,符合该确认条件的,计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;否则,在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提,各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下:

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
电子设备	5年	3%	19.40%
机器设备	5-10年	3%	9.70%-19.40%
经营租赁固定资产	3-15年	0-30%	4.67%-33.33%

本集团至少于每年年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。

#### 14、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定,包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产和无形资产。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 15、 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认,并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下:

资产类别	使用寿命
软件	2-10年
土地使用权	40年
会员资格权利	10年

本集团取得的土地使用权,通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物,相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产,在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,必要时进行调整。

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

#### 16、 商誉

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

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 17、 使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日,本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产,包括:租赁负债的初始计量金额;在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;承租人发生的初始直接费用;承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债,并相应调整使用权资产的账面价值时,如使用权资产账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本集团将剩余金额计入当期损益。

#### 18、 资产减值

本集团对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产外的资产减值,按以下方法确定:

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象,存在减值迹象的,本集团将估计其可收回金额,进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产,也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额;难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定,以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时,本集团将其账面价值减记至可收回金额,减记的金额计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 18、 资产减值(续)

对于企业合并形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少于每年末进行减值测试。减值测试时,商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

#### 19、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出,但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

本集团为员工购买了一次性趸缴的补充养老保险,在员工服务期间摊销入相关年份的损益。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限,并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的,应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 20、 抵债资产

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

抵债资产处置时,取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 21、 职工薪酬

职工薪酬,指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利。

##### 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

##### 离职后福利(设定提存计划)

###### *养老保险和失业保险*

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险,相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

###### *企业年金计划*

与本集团签订正式劳动合同,依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费业务,且为本集团服务满一年的员工可以选择参加本集团设立的宁波银行股份有限公司企业年金计划(以下简称“企业年金”)。企业年金所需费用由本集团和员工共同承担。

##### 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 22、 租赁负债

在租赁期开始日,本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债,短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时,本集团采用租赁内含利率作为折现率;无法确定租赁内含利率的,采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益,但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益,但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后,当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### 23、 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外,当与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本集团将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务;
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 24、 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺,因为该等资产的风险及收益由客户承担。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人,依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议,履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用,并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬,因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款),由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款,其风险由委托人承担。本集团只收取手续费,并不在资产负债表上反映委托贷款,也不计提贷款损失准备。

#### 25、 其他权益工具——优先股

本集团发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方,或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务;同时,该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具,但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本集团将发行的优先股分类为权益工具,发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时,作为利润分配处理。

#### 26、 收入

##### 利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面余额的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来信用损失。如果本集团对未来现金流入的估计发生改变,金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得,变动也记入利息收入。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 26、 收入(续)

##### 利息收入(续)

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确认其利息收入。

##### 手续费及佣金收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，按预期有权收取的对价金额予以确认。

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本集团在向客户转让服务前能够控制该服务的，本集团为主要责任人。如果履约义务是安排另一方提供指定服务，则本集团为代理人。在这种情况下，本集团在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本集团作为代理人身份时，本集团按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

##### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

##### 租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。



### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 27、 支出

##### 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

##### 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

#### 28、 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 29、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

### 三、重要会计政策和会计估计(续)

#### 29、所得税(续)

于资产负债表日,本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核,如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日,本集团重新评估未确认的递延所得税资产,在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内,确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时,递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关,但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

#### 30、租赁

##### 租赁的识别

在合同开始日,本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁,如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利,本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益,并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

##### 租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本集团作为出租人时,将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

##### 租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权,即有权选择续租该资产,且合理确定将行使该选择权的,租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权,即有权选择终止租赁该资产,但合理确定将不会行使该选择权的,租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化,且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的,本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 30、 租赁(续)

##### 作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、17和附注三、22。

##### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

##### 短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币40,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 30、 租赁(续)

##### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

##### 作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

##### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### 31、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 32、 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

#### 33、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

#### 34、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部，以供本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩，对于不符合任何用来确定报告分部的量化条件的分部予以合并列报。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 35、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

##### *结构化主体的合并*

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

##### *金融工具减值*

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备。附注十二、1信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

##### *金融工具的公允价值*

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

### 三、 重要会计政策和会计估计(续)

#### 35、 重大会计判断和估计(续)

##### *金融资产的终止确认*

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



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下:

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应税收入(注 1)	6%、13%
城建税	增值税	5%、7%
教育费附加	增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1: 宁波银行股份有限公司及本集团下属子公司永赢金融租赁有限公司、永赢基金管理有限公司、宁银理财有限责任公司、浙江宁银消费金融股份有限公司为增值税一般纳税人, 对于各项主要应税收入按6%或13%的税率计算销项税, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	1,660	1,469
法定存款准备金 (注 1)	109,972	98,009
超额存款准备金 (注 2)	14,017	16,039
外汇风险准备金	2,910	1,170
财政性存款	524	311
小计	129,083	116,998
应计利息	48	46
	<u>129,131</u>	<u>117,044</u>

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2023年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为7%(2022年12月31日：7.5%)；外币存款准备金缴存比率为4%(2022年12月31日：6%)。

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存放境内银行	14,983	9,678
存放境内其他金融机构	5,486	7,066
存放境外银行	5,854	4,664
小计	26,323	21,408
应计利息	10	12
减：减值准备 (附注五、14)	(43)	(24)
	<u>26,290</u>	<u>21,396</u>

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆放境外银行	17,256	27,893
拆放境内银行	1,917	-
拆放境内其他金融机构	20,700	2,100
小计	39,873	29,993
应计利息	703	371
减：减值准备 (附注五、14)	(35)	(27)
	40,541	30,337

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。

	名义金额	2023 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
-外汇远期	57,050	640	(314)
-货币掉期	572,146	6,471	(4,602)
-货币互换	28,901	318	(608)
-外汇期权	191,424	3,109	(1,986)
利率衍生工具			
-利率互换	1,317,081	6,193	(6,393)
-利率期权	5	2	(2)
其他衍生工具			
-权益期权	595	26	(26)
-贵金属远期/掉期	59,187	3,408	(256)
	2,226,389	20,167	(14,187)

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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	2022 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
-外汇远期	132,451	3,173	(1,064)
-货币掉期	700,393	11,010	(7,911)
-货币互换	25,925	266	(942)
-外汇期权	297,778	5,711	(4,366)
利率衍生工具			
-利率互换	1,462,461	4,980	(4,996)
其他衍生工具			
-权益期权	409	65	(65)
-信用风险缓释工具	400	-	(12)
-贵金属远期/掉期	40,416	1,268	(227)
	<u>2,660,233</u>	<u>26,473</u>	<u>(19,583)</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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 买入返售金融资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	9,249	11,838
应计利息	2	3
减：减值准备 (附注五、14)	-	(11)
	<u>9,251</u>	<u>11,830</u>
按交易对手分类如下：		
银行	1,129	323
其他金融机构	8,120	11,515
小计	9,249	11,838
应计利息	2	3
减：减值准备 (附注五、14)	-	(11)
	<u>9,251</u>	<u>11,830</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	660,388	565,383
贷款	648,265	552,283
贸易融资	12,123	13,100
个人贷款	507,197	391,230
个人消费贷款	320,958	243,348
个体经营贷款	98,948	83,599
个人住房贷款	87,291	64,283
应计利息	4,074	3,539
小计	1,171,659	960,152
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备	(42,878)	(38,564)
以摊余成本计量的贷款及垫款应计利息减值准备	(161)	(160)
小计	(43,039)	(38,724)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现及其他	85,133	89,389
发放贷款及垫款账面价值	1,213,753	1,010,817

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1,220,477百万元、人民币26,772百万元、人民币9,543百万元(2022年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,022,260百万元、人民币18,608百万元、人民币8,673百万元)。

于2023年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币919百万元(2022年12月31日：人民币892百万元)，计入其他综合收益。本集团为上述以摊余成本计量的贷款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款计提的预期信用损失准备共计为人民币43,958百万元(2022年12月31日：39,616百万元)。

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	501,850	380,989
保证贷款	342,976	280,550
抵押贷款	319,222	287,987
质押贷款	88,670	96,476
贷款和垫款总额	<u>1,252,718</u>	<u>1,046,002</u>
应计利息	4,074	3,539
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	<u>(42,878)</u>	<u>(38,564)</u>
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	<u>(161)</u>	<u>(160)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>1,213,753</u>	<u>1,010,817</u>

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2023 年 12 月 31 日		占发放贷款及垫款 余额总额比例
	贷款余额	减值准备	
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>8,268</u>	<u>(56)</u>	<u>0.66%</u>
	2022 年 12 月 31 日		占发放贷款及垫款 余额总额比例
	贷款余额	减值准备	
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>9,126</u>	<u>(60)</u>	<u>0.87%</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,760	3,334	533	49	6,676
保证贷款	716	352	73	180	1,321
抵质押贷款	1,222	1,315	1,102	48	3,687
	<u>4,698</u>	<u>5,001</u>	<u>1,708</u>	<u>277</u>	<u>11,684</u>
	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,689	1,819	359	39	3,906
保证贷款	316	132	284	86	818
抵质押贷款	1,215	1,367	931	304	3,817
	<u>3,220</u>	<u>3,318</u>	<u>1,574</u>	<u>429</u>	<u>8,541</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

2023年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	27,386	3,965	7,213	38,564
本年计提	2,172	2,803	5,740	10,715
转入第一阶段	650	(642)	(8)	-
转入第二阶段	(596)	1,091	(495)	-
转入第三阶段	(314)	(427)	741	-
核销	-	-	(8,336)	(8,336)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,984	1,984
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(45)	(45)
年末余额	29,298	6,790	6,790	42,878

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	885	7	-	892
本年计提/(转回)	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	918	1	-	919

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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)

2022年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	23,110	4,471	5,948	33,529
其他转入	69	53	129	251
本年计提	3,542	107	7,213	10,862
转入第一阶段	1,015	(945)	(70)	-
转入第二阶段	(292)	396	(104)	-
转入第三阶段	(58)	(117)	175	-
核销	-	-	(7,211)	(7,211)
其他转出	-	-	(204)	(204)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,383	1,383
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(46)	(46)
年末余额	<u>27,386</u>	<u>3,965</u>	<u>7,213</u>	<u>38,564</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	1,050	14	2	1,066
本年转回	(164)	(8)	(2)	(174)
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	<u>885</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>892</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 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	13,302	856
政策性金融债券	57,377	25,875
企业债券	54,411	63,885
其他金融债券	3,577	3,317
同业存单	220	546
资产管理计划及信托计划	14,340	43,482
理财产品	297	104
基金投资	206,719	223,446
权益工具	223	239
	<u>350,466</u>	<u>361,750</u>

7.2、 债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府债券	287,427	227,233
政策性金融债券	27,524	-
债权融资计划	44,012	40,597
资产管理计划及信托计划	57,050	69,128
应计利息	4,580	3,587
小计	420,593	340,545
减：本金减值准备 (附注五、14)	(1,869)	(2,193)
应计利息减值准备 (附注五、14)	(14)	(15)
小计	<u>(1,883)</u>	<u>(2,208)</u>
	<u>418,710</u>	<u>338,337</u>

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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：

2023年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,939	-	254	2,193
本年计提/(转回)	(507)	437	(460)	(530)
转入二阶段	(78)	78	-	-
核销及转出	-	-	(80)	(80)
收回原核销投资导致的 转回	-	-	286	286
年末余额	1,354	515	-	1,869

2022年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	3,607	20	196	3,823
本年计提/(转回)	(1,668)	-	(34)	(1,702)
转入三阶段	-	(20)	20	-
收回原核销投资导致的 转回	-	-	72	72
年末余额	1,939	-	254	2,193

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	322,930	316,487
政策性金融债券	22,595	1,792
企业债券	91,640	41,982
其他金融债券	2,433	941
同业存单	6,278	28,037
资产管理计划及信托计划	13,972	25,090
小计	459,848	414,329
应计利息	5,571	4,427
	<u>465,419</u>	<u>418,756</u>

其他债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

2023年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,027	57	60	1,144
本年计提/(转回)	225	42	-	267
转入一阶段	57	(57)	-	-
转入二阶段	(6)	6	-	-
年末余额	<u>1,303</u>	<u>48</u>	<u>60</u>	<u>1,411</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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)

2022年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	492	6	60	558
本年计提	537	49	-	586
转入第二阶段	(2)	2	-	-
年末余额	1,027	57	60	1,144

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2023 年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价:						
年初数	9,417	222	2,567	411	92	12,709
本年购置	329	25	498	67	45	964
在建工程转入	322	-	-	1	-	323
处置/报废	(697)	(14)	(17)	(6)	(88)	(822)
年末数	9,371	233	3,048	473	49	13,174
累计折旧:						
年初数	3,128	157	1,501	233	-	5,019
计提	480	22	370	61	8	941
处置/报废	(297)	(13)	(16)	(4)	(4)	(334)
年末数	3,311	166	1,855	290	4	5,626
减值准备:						
年初数	2	-	2	1	-	5
年末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
年末数	6,058	67	1,191	182	45	7,543
年初数	6,287	65	1,064	177	92	7,685

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

2022 年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价：						
年初数	9,249	211	2,036	366	-	11,862
本年购置	172	20	533	61	92	878
在建工程转入	-	-	1	-	-	1
处置/报废	(4)	(11)	(16)	(17)	-	(48)
其他转入	-	2	13	1	-	16
年末数	9,417	222	2,567	411	92	12,709
累计折旧：						
年初数	2,686	146	1,223	184	-	4,239
计提	443	20	280	54	-	797
处置/报废	(1)	(11)	(14)	(5)	-	(31)
其他转入	-	2	12	-	-	14
年末数	3,128	157	1,501	233	-	5,019
减值准备：						
年初数	2	-	2	1	-	5
年末数	2	-	2	1	-	5
账面价值：						
年末数	6,287	65	1,064	177	92	7,685
年初数	6,561	65	811	181	-	7,618

本集团截至2023年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证(2022年12月31日：同)。

本集团截至2023年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,650百万元；账面净值为人民币50百万元(截至2022年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,479百万元；账面净值为人民币44百万元)。

本集团截至2023年12月31日止，有净值为人民币10百万元的房屋及建筑物处于闲置状态(截至2022年12月31日止，有净值为人民币14百万元的房屋及建筑物处于闲置状态)。



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2023年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	721	533	(322)	(72)	860	自筹
其他	303	834	(1)	(426)	710	自筹
	<u>1,024</u>	<u>1,367</u>	<u>(323)</u>	<u>(498)</u>	<u>1,570</u>	

2022年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	409	661	-	(349)	721	自筹
其他	267	486	(1)	(449)	303	自筹
	<u>676</u>	<u>1,147</u>	<u>(1)</u>	<u>(798)</u>	<u>1,024</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

截至2023年12月31日，本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备(2022年12月31日：同)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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	2023 年	2022 年
原值：		
年初数	4,504	3,915
本年增加	710	659
本年减少	(305)	(91)
其他转入	-	21
年末数	4,909	4,504
累计折旧：		
年初数	1,421	674
本年增加	806	770
本年减少	(291)	(38)
其他转入	-	15
年末数	1,936	1,421
账面价值：		
年末数	2,973	3,083
年初数	3,083	3,241

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

2023 年	软件	土地使用 权	会员资格 权利	特许经营权 (注)	合计
原价:					
年初数	1,862	1,189	22	440	3,513
本年增加	720	130	-	-	850
本年减少	(1)	-	-	-	(1)
年末数	2,581	1,319	22	440	4,362
累计摊销:					
年初数	917	153	22	-	1,092
本年增加	327	32	-	-	359
本年减少	(1)	-	-	-	(1)
年末数	1,243	185	22	-	1,450
账面价值:					
年末数	1,338	1,134	-	440	2,912
年初数	945	1,036	-	440	2,421

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产(续)

2022 年	软件	土地使用 权	会员资格 权利	特许经营权 (注)	合计
原价：					
年初数	1,250	852	22	-	2,124
本年增加	590	337	-	-	927
本年减少	(3)	-	-	-	(3)
其他转入	25	-	-	440	465
年末数	1,862	1,189	22	440	3,513
累计摊销：					
年初数	672	128	22	-	822
本年增加	224	25	-	-	249
本年减少	(1)	-	-	-	(1)
其他转入	22	-	-	-	22
年末数	917	153	22	-	1,092
账面价值：					
年末数	945	1,036	-	440	2,421
年初数	578	724	-	-	1,302

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2023年12月31日特许经营权未发生减值，其他无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备(2022年12月31日：同)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2023 年 12 月 31 日		2022 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	56,380	14,095	58,824	14,706
递延所得税负债	(31,338)	(7,835)	(31,060)	(7,765)

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：

	2023 年 12 月 31 日		2022 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	32,446	8,112	30,716	7,679
衍生金融负债公允 价值变动	13,069	3,267	17,429	4,357
交易性金融负债公 允价值变动	3,963	991	1,359	340
预计负债	1,673	418	3,047	762
租赁负债	2,813	703	2,881	720
递延收益	1,385	346	2,329	582
其他	1,031	258	1,063	266
	56,380	14,095	58,824	14,706

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债(续)

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	(19)	(5)	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(5,138)	(1,285)	(2,826)	(707)
其他权益工具公允价值变动	(245)	(61)	(89)	(22)
衍生金融资产公允价值变动	(18,017)	(4,504)	(23,516)	(5,879)
交易性金融资产公允价值变动	(4,514)	(1,129)	(1,097)	(274)
使用权资产	(2,965)	(741)	(3,073)	(768)
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)
	<u>(31,338)</u>	<u>(7,835)</u>	<u>(31,060)</u>	<u>(7,765)</u>

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下:

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>14,095</u>	<u>6,260</u>	<u>14,706</u>	<u>6,941</u>
递延所得税负债	<u>(7,835)</u>	<u>-</u>	<u>(7,765)</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产

		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	3,634	2,600
待结算及清算款项		943	35
长期待摊费用	13.2	924	976
应收利息		53	49
待抵扣进项税		249	208
抵债资产	13.3	8	8
其他		46	38
		<u>5,857</u>	<u>3,914</u>

13.1、 其他应收款

	2023 年 12 月 31 日							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
押金	27	9	13	58	107	2.83%	(7)	100
其他	2,867	383	165	264	3,679	97.17%	(145)	3,534
	<u>2,894</u>	<u>392</u>	<u>178</u>	<u>322</u>	<u>3,786</u>	<u>100.00%</u>	<u>(152)</u>	<u>3,634</u>
	2022 年 12 月 31 日							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
押金	14	14	22	52	102	3.74%	(18)	84
其他	2,350	136	98	42	2,626	96.26%	(110)	2,516
	<u>2,364</u>	<u>150</u>	<u>120</u>	<u>94</u>	<u>2,728</u>	<u>100.00%</u>	<u>(128)</u>	<u>2,600</u>

于2023年12月31日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2022年12月31日：无)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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

2023 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	961	15	976
增加	287	21	308
减少	(20)	(29)	(49)
摊销	(308)	(3)	(311)
年末余额	920	4	924
2022 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	908	4	912
增加	323	14	337
摊销	(270)	(3)	(273)
年末余额	961	15	976

13.3、 抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备(续)

2022 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	46	(22)	-	-	24
拆出资金减值准备	3	91	(64)	-	-	27
买入返售金融资产减值准备	5	2	9	-	-	11
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	33,529	10,862	(6,032)	205	38,564
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	1,066	(174)	-	-	892
债权投资减值准备	7	3,823	(1,702)	72	-	2,193
其他债权投资减值准备	7	558	586	-	-	1,144
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		211	(36)	-	-	175
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息减值准备		4	9	-	-	13
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		158	309	(2)	18	483
		<u>39,493</u>	<u>9,777</u>	<u>(5,962)</u>	<u>223</u>	<u>43,531</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 向中央银行借款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
中期借贷便利	108,080	64,833
其他	325	-
小计	108,405	64,833
应计利息	784	602
	<u>109,189</u>	<u>65,435</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
境内银行存放	15,582	939
境外银行存放	76	30
其他金融机构	66,268	87,227
小计	81,926	88,196
应计利息	196	111
	<u>82,122</u>	<u>88,307</u>

年末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	128,592	80,875
其他金融机构	6,894	5,050
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属拆借		
银行	46,344	22,511
小计	181,830	108,436
应计利息	1,284	668
	<u>183,114</u>	<u>109,104</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 卖出回购金融资产款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	121,774	106,526
票据	821	1,466
	<hr/>	<hr/>
小计	122,595	107,992
应计利息	46	48
	<hr/>	<hr/>
	122,641	108,040
	<hr/>	<hr/>
按交易对手分类如下：		
银行	122,578	107,231
其他金融机构	17	761
	<hr/>	<hr/>
小计	122,595	107,992
应计利息	46	48
	<hr/>	<hr/>
	122,641	108,040
	<hr/>	<hr/>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	415,222	380,477
个人	86,716	85,265
定期存款		
公司	676,544	563,703
个人	326,875	197,568
保证金存款	59,018	67,484
其他	1,923	2,588
小计	1,566,298	1,297,085
应计利息	22,238	13,220
	<u>1,588,536</u>	<u>1,310,305</u>

年末本集团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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬(续)

2022 年	年初数	本年计提	本年支付	合并转入	年末
短期薪酬:					
工资、奖金、津贴和补贴	3,838	10,896	10,640	8	4,102
职工福利费	-	990	990	-	-
社会保险费					
医疗保险费	1	284	284	-	1
工伤保险费	-	7	7	-	-
住房公积金	-	710	710	-	-
工会经费和职工教育经费	-	58	57	4	5
设定提存计划:					
基本养老保险费	-	553	553	-	-
失业保险费	-	18	18	-	-
年金计划	2	132	130	-	4
	<u>3,841</u>	<u>13,648</u>	<u>13,389</u>	<u>12</u>	<u>4,112</u>

21、 应交税费

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
增值税	665	714
企业所得税	402	518
个人所得税	72	76
城建税	40	25
教育费附加	28	17
代扣代缴税金	17	22
其他	57	48
	<u>1,281</u>	<u>1,420</u>

22、 应付债券

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付金融债券	73,991	61,993
应付二级资本债券	51,492	51,492
应付同业存单	<u>243,496</u>	<u>321,358</u>
小计	368,979	434,843
应计利息	<u>2,104</u>	<u>2,002</u>
	<u>371,083</u>	<u>436,845</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

于2023年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

于2022年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
12 次级债券(1)	2012/11/22	15 年	3,000	2,996	-	156	4	(3,000)	-
13 金融债券(2)	2013/04/16	10 年	3,000	2,999	-	154	(1)	-	2,998
17 二级资本 债券(3)	2017/12/06	10 年	10,000	9,993	-	450	7	(10,000)	-
19 金融债券(4)	2019/01/14	3 年	6,000	6,000	-	9	-	(6,000)	-
19 二级资本 债券(5)	2019/07/10	10 年	10,000	10,000	-	440	-	-	10,000
19 小微金融 债券(6)	2019/08/08	3 年	6,000	6,000	-	127	-	(6,000)	-
19 小微金融 债券(6)	2019/10/14	3 年	6,000	6,000	-	164	-	(6,000)	-
19 小微金融 债券(6)	2019/10/14	5 年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20 小微金融 债券(7)	2020/03/04	3 年	5,500	5,500	-	161	-	-	5,500
20 小微金融 债券(7)	2020/03/04	5 年	1,500	1,500	-	47	-	-	1,500
20 金融债券(8)	2020/04/09	3 年	5,000	5,000	-	120	-	-	5,000
20 二级资本 债券(9)	2020/08/06	10 年	10,000	9,997	-	410	-	-	9,997
21 金融债券 (12)	2021/04/08	3 年	5,000	4,999	-	174	-	-	4,999
21 二级资本 债券(13)	2021/06/03	10 年	6,000	5,999	-	232	-	-	5,999
21 二级资本 债券(13)	2021/07/08	10 年	3,500	3,499	-	129	-	-	3,499
19 永赢金融 债券(10)	2019/03/13	3 年	2,000	1,999	-	15	1	(2,000)	-
20 永赢金融 债券(11)	2020/02/25	3 年	1,000	1,000	-	33	-	-	1,000
22 金融债券 (14)	2022/02/16	3 年	10,000	-	10,000	241	(1)	-	9,999
22 金融债券 (14)	2022/05/06	3 年	10,000	-	10,000	183	(1)	-	9,999
22 金融债券 (14)	2022/06/09	3 年	10,000	-	10,000	155	(2)	-	9,998
22 金融债券 (14)	2022/11/03	3 年	10,000	-	10,000	37	-	-	10,000
22 二级资本 债券(15)	2022/08/02	10 年	22,000	-	22,000	293	(3)	-	21,997
			债券期限		实际利率水平		年末面值		年末余额
同业存单			1 个月至 1 年		1.36%-3.11%		323,460		321,358



## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 22、 应付债券(续)

- (1) 于2012年11月22日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度未享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%, 按年付息, 到期一次还本。于2022年11月23日, 本集团已行使赎回权, 全额赎回了本期债券。
- (2) 于2013年4月16日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债券, 其中: 品种一为5年期固定利率债券, 规模为人民币50亿, 票面利率为4.70%; 品种二为10年期固定利率债券, 规模为人民币30亿, 票面利率为5.13%。按年付息, 到期一次还本, 无担保。于2018年4月16日、2023年4月18日, 上述债券已到期兑付。
- (3) 于2017年12月6日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券, 本期债券为10年期固定利率品种, 在第5年末附有前提条件的发行人赎回权, 票面利率4.80%, 按年付息, 到期一次还本。于2022年12月7日, 本集团已行使赎回权, 全额赎回了本期债券。
- (4) 于2019年1月14日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券, 本期金融债为3年期固定利率品种, 规模为60亿元, 票面利率3.50%, 按年付息, 到期一次还本。于2022年1月16日, 该债券已到期兑付。
- (5) 于2019年7月10日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券, 本期债券为10年期固定利率品种, 在第5年末附有前提条件的发行人赎回权, 票面利率4.40%, 按年付息, 到期一次还本。
- (6) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券, 其中: 品种一为3年期固定利率债券, 规模为人民币60亿元, 票面利率为3.46%, 按年付息, 到期一次还本; 品种二为3年期固定利率债券, 规模为人民币60亿元, 票面利率为3.46%, 按年付息, 到期一次还本; 品种三为5年期固定利率债券, 规模为人民币10亿元, 票面利率为3.8%, 按年付息, 到期一次还本。于2022年8月10日和2022年10月16日, 品种一和品种二债券已到期兑付。

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 22、 应付债券(续)

- (7) 于2020年3月4日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币55亿元、15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券, 其中: 品种一为3年期固定利率债券, 规模为人民币55亿元, 票面利率为2.92%, 按年付息, 到期一次还本; 品种二为5年期固定利率债券, 规模为人民币15亿元, 票面利率为3.10%, 按年付息, 到期一次还本。于2023年3月6日, 品种一已到期兑付。
- (8) 于2020年4月9日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债, 本期金融债为3年期固定利率品种, 规模为人民币50亿元, 票面利率2.40%, 按年付息, 到期一次还本。于2023年4月13日, 该债券已到期兑付。
- (9) 于2020年8月6日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券, 本期债券为10年期固定利率品种, 在第5年末附有前提条件的发行人赎回权, 票面利率4.10%, 按年付息, 到期一次还本。
- (10) 于2019年3月13日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券, 本期金融债为3年期固定利率品种, 规模为人民币20亿元, 票面利率3.80%, 按年付息, 到期一次还本。于2022年3月14日, 该债券已到期兑付。
- (11) 于2020年2月25日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券, 本期金融债为3年期固定利率品种, 规模为人民币10亿元, 票面利率3.25%, 按年付息, 到期一次还本。于2023年2月27日, 该债券已到期兑付。
- (12) 于2021年4月8日, 本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债, 本期金融债为3年期固定利率品种, 规模为人民币50亿元, 票面利率3.48%, 按年付息, 到期一次还本。

## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 22、 应付债券(续)

- (13) 于2021年6月3日、2021年7月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、35亿元的人民币二级资本债券，其中：品种一为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币60亿元，票面利率为3.87%，按年付息，到期一次还本；品种二为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币35亿元，票面利率为3.68%，按年付息，到期一次还本。
- (14) 于2022年2月16日、2022年5月6日、2022年6月9日和2022年11月3日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、100亿元、100亿元和100亿元的四期金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.78%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.84%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.81%，按年付息，到期一次还本；品种四为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.48%，按年付息，到期一次还本。
- (15) 于2022年8月2日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币220亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率3.24%，按年付息，到期一次还本。
- (16) 于2023年4月13日、2023年5月17日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元和150亿元的两期金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.83%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币150亿元，票面利率为2.78%，按年付息，到期一次还本。
- (17) 于2023年12月15日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币15亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币15亿元，票面利率2.95%，按年付息，到期一次还本。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	760	729
1 年至 2 年(含 2 年)	612	639
2 年至 3 年(含 3 年)	513	515
3 年至 5 年(含 5 年)	767	789
5 年以上	444	522
未折现租赁负债合计	3,096	3,194
租赁负债	2,819	2,888

2023年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币1,085百万元(2022年度：人民币1,138百万元)，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币983百万元(2022年度：人民币1,046百万元)，其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	注 1	1,555	2,952
其他预计负债		118	95
		1,673	3,047

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
阶段一(12 个月预期信用损失)	1,516	2,743
阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	38	123
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	1	86
合计	1,555	2,952

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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他负债

		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
其他应付款	25.1	13,461	16,715
应付清算款项		1,946	7,126
待结转销项税		195	125
应付股利		38	24
其他		922	2,041
		<u>16,562</u>	<u>26,031</u>

25.1、 其他应付款

		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付票据		10,171	13,485
待划转证券化资产款项		166	362
工程未付款		302	250
租赁保证金		345	243
其他		2,477	2,375
		<u>13,461</u>	<u>16,715</u>

于2023年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2022年12月31日：无)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2023 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、外资持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	4	0.06%	-	(1)	3	0.05%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	(1)	79	1.20%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	1	6,525	98.80%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	1	6,525	98.80%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2022 年						
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、外资持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	4	0.06%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	-	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	-	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	-	6,524	98.79%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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2023年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01:								
2015/11/16	优先股	4.68%	100	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优 02:								
2018/11/7	优先股	4.50%	100	10,000 万股	100.00 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

于2022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	5.30%	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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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：

2023年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2023 年境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		<u>148.10 亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10 亿元</u>

2022年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2022 年境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		<u>148.10 亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10 亿元</u>

27.2、 永续债

于2023年12月31日，本集团发行在外的永续债具体情况如下：

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

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



## 五、 合并财务报表主要项目注释(续)

### 27、 其他权益工具(续)

#### 27.2、 永续债(续)

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

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

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	201,195	167,626
归属于母公司普通股持有者的权益	176,385	152,816
归属于母公司其他权益持有者的权益	24,810	14,810
归属于少数股东的权益	1,015	900
归属于普通股少数股东的权益	1,015	900

28、 资本公积

2023 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	37,666	(55)	37,611
	<u>37,666</u>	<u>(55)</u>	<u>37,611</u>
2022 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	37,695	(29)	37,666
	<u>37,695</u>	<u>(29)</u>	<u>37,666</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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：

2023年

	2023年 1月1日	增减变动	其他综合收益 结转留存收益	2023年 12月31日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>				
其他权益工具投资公允价值变动	66	116	2	184
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>				
自用房地产转换为以公允价值模式计量的 投资性房地产	14	-	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	2,034	1,808	-	3,842
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具信用损失准备	1,537	224	-	1,761
	<u>3,651</u>	<u>2,148</u>	<u>2</u>	<u>5,801</u>

2022年

	2022年1月1日	增减变动	2022年12月31日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
其他权益工具投资公允价值变动	88	(22)	66
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的 投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	3,048	(1,014)	2,034
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	1,221	316	1,537
	<u>4,371</u>	<u>(720)</u>	<u>3,651</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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：

2023年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	155	-	(39)	116	-
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,535	(124)	(603)	1,808	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	298	-	(74)	224	-
	<u>2,988</u>	<u>(124)</u>	<u>(716)</u>	<u>2,148</u>	<u>-</u>

2022年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	(30)	-	8	(22)	-
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(1,145)	(206)	337	(1,014)	-
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	421	-	(105)	316	-
	<u>(754)</u>	<u>(206)</u>	<u>240</u>	<u>(720)</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

2023 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	12,458	2,247	14,705
2022 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	10,418	2,040	12,458

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

2023 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	20,944	3,554	12	24,510
2022 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	16,833	4,055	56	20,944

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2023年5月17日召开的2022年度股东大会决议，从2022年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,993百万元(2022年：从2021年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,150百万元)。子公司2023年度计提的一般风险准备为人民币561百万元(2022年度：人民币905百万元)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 未分配利润

	2023 年度	2022 年度
上年年末未分配利润	71,493	58,628
归属于母公司股东的净利润	25,535	23,075
减：提取法定盈余公积	2,247	2,040
提取一般风险准备	3,554	4,055
其他综合收益结转留存收益	2	-
优先股现金股利	757	757
普通股现金股利	3,302	3,302
其他	12	56
	<u>87,154</u>	<u>71,493</u>

本公司2023年度预分配方案详见附注十三，于本年度的报表中并无纳入除2023年度10%法定盈余公积外的其他2023年度利润分配事项。

根据本公司2023年4月3日董事会会议决议：按2022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2,993百万元，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5元(含税)，合计分配现金红利人民币3,302百万元。上述利润分配方案已于2023年5月17日股东大会批准通过。

本公司于2023年10月30日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优01”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2022年11月16日，按照宁行优01总股数0.485亿股，票面股息率4.68%计算，每股发放现金股息人民币4.68元(含税)，派息总额为人民币227百万元。

本公司于2023年10月30日召开的董事会会议审议通过了优先股(以下简称“宁行优02”)股息发放方案，批准股息发放的计息起始日为2022年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.3元(含税)，派息总额为人民币530百万元。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

	2023 年度	2022 年度
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	59,795	52,164
其中：公司贷款和垫款	28,454	24,249
个人贷款和垫款	27,973	24,629
票据贴现	2,851	2,782
贸易融资	517	504
存放同业	312	164
存放中央银行款项	1,749	1,441
拆出资金	1,257	757
买入返售金融资产	687	577
债券投资	21,130	17,566
资管计划及信托计划	5,836	6,062
	<u>90,766</u>	<u>78,731</u>
利息支出		
同业存放	(2,188)	(2,698)
向中央银行借款	(1,933)	(2,330)
拆入资金	(3,596)	(2,706)
吸收存款	(30,547)	(21,632)
卖出回购金融资产款	(2,015)	(1,132)
应付债券	(9,474)	(10,601)
租赁负债	(106)	(111)
	<u>(49,859)</u>	<u>(41,210)</u>
利息净收入	<u>40,907</u>	<u>37,521</u>

注1:2023年度,本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币45百万元(2022年度:人民币46百万元)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2023 年度	2022 年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	283	273
银行卡业务	266	163
代理类业务	5,747	7,036
担保类业务	609	674
托管类业务	401	473
咨询类业务	30	48
其他	10	13
	<u>7,346</u>	<u>8,680</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(245)	(228)
银行卡业务	(150)	(122)
代理类业务	(317)	(369)
委托类业务	(83)	(65)
其他	(784)	(430)
	<u>(1,579)</u>	<u>(1,214)</u>
手续费及佣金净收入	<u>5,767</u>	<u>7,466</u>

35、 投资收益

	2023 年度	2022 年度
处置交易性金融资产产生的投资收益	101	(597)
处置以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益	2,649	2,550
交易性金融资产在持有期间取得收益	10,761	9,770
衍生品业务损益	(30)	(388)
贵金属业务损益	(382)	(204)
股权投资收益	6	22
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(4)	139
其他	(14)	9
	<u>13,087</u>	<u>11,301</u>



宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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：

	2023 年度	2022 年度
财政补助	40	45
代扣个人所得税手续费返还	28	25
普惠金融专项资金	672	253
	<u>740</u>	<u>323</u>

37、 公允价值变动损益

	2023 年度	2022 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具公允价值变动	(813)	51
投资性房地产公允价值变动	(10)	(8)
衍生金融工具公允价值变动	1,984	1,499
	<u>1,161</u>	<u>1,542</u>

38、 汇兑损益

	2023 年度	2022 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(3,121)	5,030
其他汇兑损益	2,731	(5,334)
	<u>(390)</u>	<u>(304)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 税金及附加

	2023 年度	2022 年度
城建税	257	211
教育费附加	185	150
印花税	69	38
房产税	77	64
其他税费	4	4
	<u>592</u>	<u>467</u>

40、 业务及管理费

	2023 年度	2022 年度
员工费用	14,638	13,648
业务费用	6,861	5,751
固定资产折旧	933	797
使用权资产折旧	806	770
长期待摊费用摊销	311	273
无形资产摊销	359	249
短期租赁费和低价值资产租赁费	104	94
	<u>24,012</u>	<u>21,582</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 信用减值损失

	2023 年度	2022 年度
存放同业减值损失	19	(22)
拆出资金减值损失	8	(64)
买入返售减值损失	(11)	9
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	10,715	10,862
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	27	(174)
债权投资减值损失	(530)	(1,702)
其他债权投资减值损失	267	586
以摊余成本计量的金融资产应计利息信用减值损失	-	(36)
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	9
其他资产减值损失	(162)	309
信贷承诺减值损失	(1,397)	654
	<u>8,940</u>	<u>10,431</u>

42、 所得税费用

	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	2,324	1,536
递延所得税费用	(35)	612
	<u>2,289</u>	<u>2,148</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2023 年度	2022 年度
利润总额	27,898	25,280
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	6,975	6,320
对以前期间当期税项的调整	35	(23)
无需纳税的收益	(5,965)	(5,172)
不可抵扣的费用	1,244	1,023
	<u>2,289</u>	<u>2,148</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

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:

	2023 年度	2022 年度
归属于母公司股东的当期净利润	25,535	23,075
减: 归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	757	757
归属于母公司普通股股东的当期净利润	24,778	22,318
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,604
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	3.75	3.38
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	24,669	22,386
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	3.74	3.39

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。2023年度, 本公司宣告发放优先股股利人民币757百万元(2022年度宣告发放优先股股利人民币757百万元)。

优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2023年12月31日止年度转股的触发事件并未发生(2022年12月31日: 同), 优先股的转股特征对2023年度基本及稀释每股收益的计算没有影响(2022年度: 同)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
现金	40,880	38,426
其中：现金	1,660	1,469
活期存放同业款项	25,203	20,918
可用于支付的存放中央银行 款项	14,017	16,039
现金等价物	16,347	13,788
其中：原到期日不超过三个月的 拆出资金款项	7,100	1,950
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	9,247	11,838
年末现金及现金等价物余额	<u>57,227</u>	<u>52,214</u>

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

	2023 年度	2022 年度
暂收待结算清算款	19,300	12,662
租金收入	31	16
其他收入	2,985	2,371
	<u>22,316</u>	<u>15,049</u>

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

	2023 年度	2022 年度
暂付待结算清算款	7,527	5,904
业务宣传及广告费	2,025	1,422
业务招待费	370	360
办公及管理费	5,035	4,276
	<u>14,957</u>	<u>11,962</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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

	2023 年度	2022 年度
净利润	25,609	23,132
加：信用减值损失	8,940	10,431
固定资产折旧	941	797
使用权资产折旧	806	770
无形资产摊销	359	249
待摊费用摊销	329	292
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	(280)	(13)
公允价值变动收益	(1,161)	(1,542)
投资利息收入及投资收益	(28,887)	(23,631)
租赁负债利息支出	106	111
应付债券利息支出	9,474	10,601
递延所得税资产减少/(增加)	(35)	612
经营性应收项目的增加	(228,499)	(237,108)
经营性应付项目的增加	385,670	310,067
	<u>173,372</u>	<u>94,768</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2023年12月31日,本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的面值为人民币160.50亿元(2022年12月31日:人民币260.20亿元)。

#### 信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中,本集团将信贷资产出售给特殊目的信托,再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券,从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度,分析判断是否终止确认相关信贷资产。

于2023年12月31日,本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2023年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币21.03亿元(2022年:人民币244.15亿元)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

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。

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	116,203	100,662
-用于向央行借款	102,575	63,972
-用于融入债券	167	434
-用于国库定期存款	58,256	41,114
	<u>277,201</u>	<u>206,182</u>
发放贷款及垫款		
-用于同业借款质押	6,461	4,941
	<u>6,461</u>	<u>4,941</u>
合计	<u>283,662</u>	<u>211,123</u>



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

## 六、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

于2023年12月31日本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司(注 1)	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币 60 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 29.11 亿元	92.79%

注1：永赢金融租赁有限公司于2023年上半年增加注册资本人民币10亿元。

注2：浙江宁银消费金融股份有限公司，2023年1月19日迁址至宁波；于2023年增加注册资本人民币20.11亿元。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

### 2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的资产管理计划、证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理的资产管理计划及信托计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2023年12月31日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币600.63亿元(2022年12月31日：人民币880.89亿元)。

## 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2023年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币4,020.51亿元(2022年12月31日：人民币3,966.52亿元)。

于2023年12月31日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币2.97亿元(2022年12月31日：1.04亿元)。上述理财产品中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币12.55亿元(2022年：人民币15.32亿元)。

##### (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2023年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币45.54亿元(2022年12月31日：200.15亿元)。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2023年12月31日的账面价值为人民币1.98亿元(2022年12月31日：人民币5.48亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

##### (3) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。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2023年12月31日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币3,682.72亿元(2022年12月31日：人民币2,763.61亿元)。

**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2023年12月31日,本集团在上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中的投资之账面价值共计人民币33.84亿元(2022年12月31日:人民币33.06亿元),上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币9.76亿元(2022年:人民币9.32亿元)。

于2023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(2022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。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费。于2023年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2022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2023年12月31日,上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币118.90亿元(2022年12月31日:无)。

于2023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0.18亿元(2022年:无)。

于2023年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2022年:无)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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2023年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口(不含应计利息)如下：

2023 年	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划 及信托计划	11,199	55,900	13,972	81,071	81,071
基金	206,719	-	-	206,719	206,719
理财产品	297	-	-	297	297

于2022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：

2022 年	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划 及信托计划	22,981	67,585	25,090	115,656	115,656
基金	223,446	-	-	223,446	223,446
理财产品	104	-	-	104	104

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2013年起，本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》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。2022年9月，中国人民银行、原中国银保监会联合发布2022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。

本集团按照原银保监会的《商业银行资本管理办法(试行)》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：

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

七、 资本管理 (续)

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>		
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	43,412	41,317
盈余公积	14,705	12,458
一般风险准备	24,510	20,944
未分配利润	87,154	71,493
少数股东资本可计入部分	187	107
<b>扣除项</b>	<b>(1,961)</b>	<b>(1,635)</b>
其中：商誉	(293)	(293)
其他无形资产(不含土地		
使用权)	(1,668)	(1,275)
由经营亏损引起的净递延税		
资产	-	(67)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>174,611</b>	<b>151,288</b>
<b>其他一级资本</b>		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
其他工具及其溢价	10,000	-
少数股东资本可计入部分	25	14
<b>一级资本净额</b>	<b>199,446</b>	<b>166,112</b>
<b>二级资本</b>		
其中：二级资本工具及其溢价	51,500	51,500
超额贷款损失准备	20,776	17,767
少数股东资本可计入部分	50	28
<b>资本净额</b>	<b>271,772</b>	<b>235,407</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>1,811,196</b>	<b>1,551,141</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.64%</b>	<b>9.75%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.01%</b>	<b>10.71%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>15.01%</b>	<b>15.18%</b>

## 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。

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

2023 年 12 月 31 日

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

八、 分部报告(续)

2022 年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	15,065	17,710	4,647	99	37,521
非利息净收入	6,342	4,605	9,057	354	20,358
营业收入	21,407	22,315	13,704	453	57,879
营业支出	(7,148)	(7,748)	(6,936)	(224)	(22,056)
其中：折旧与摊销	(566)	(329)	(1,159)	(35)	(2,089)
减值损失前营业利润	14,259	14,567	6,768	229	35,823
减值损失	(3,440)	(8,396)	1,418	(13)	(10,431)
营业外收支净额	-	-	-	(112)	(112)
分部利润	10,819	6,171	8,186	104	25,280
所得税费用					(2,148)
净利润					23,132
2022 年 12 月 31 日					
资产总额	640,480	372,790	1,312,899	39,928	2,366,097
负债总额	1,109,616	297,192	790,598	165	2,197,571

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	2023 年 12 月 31 日		2022 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	8.33%

## 九、 关联方关系及其交易(续)

### 1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方：(续)

#### 1) 主要股东(续)

其他主要股东：

关联方名称	与本集团的关系
宁波海曙产业投资有限公司 注 1	持有本公司 5%以下股份、向本公司派驻监事
宁波市金鑫金银饰品有限公司 注 2	持有本公司 5%以下股份、过去 12 个月内曾向本公司派驻监事

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

注2：因宁波市金鑫金银饰品有限公司原派驻监事任期届满后未再向本公司派驻监事，自2023年2月9日起，不再认定其为本公司的主要股东，但宁波市金鑫金银饰品有限公司及其集团仍为本集团的关联方。

#### 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



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	946	1,035
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	71	208
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	1,438	-
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	6	-
	<u>2,461</u>	<u>1,243</u>

2.2、 金融投资

1) 交易性金融资产

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>140</u>	<u>10</u>

2) 债权投资

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

2.3、 吸收存款

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	643	651
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,991	1,200
新加坡华侨银行集团	-	2
宁波市金鑫金银饰品有限公司所属集团	6	-
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	314	-
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	36	58
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	37	23
	<u>3,027</u>	<u>1,934</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	39	32

2.5、 同业存放

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	181	31
新加坡华侨银行所属集团	71	30
	<u>252</u>	<u>61</u>

2.6、 拆入资金

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	815	844

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	-	550
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,205	895
	<u>1,205</u>	<u>1,445</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	300	139
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	2,263	1,974
	<u>2,563</u>	<u>2,113</u>

3) 开出保函

关联方名称	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	23	4
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	2	-
	<u>25</u>	<u>4</u>

2.8、 衍生交易

于2023年12月31日，本集团与新加坡华侨银行所属集团、宁波开发投资集团有限公司所属集团、雅戈尔时尚股份有限公司所属集团的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币31百万元(2022年12月31日：折人民币125百万元)；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币25,536百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币25,558百万元(2022年12月31日：分别为折人民币21,913百万元和折人民币21,702百万元)；利率掉期名义本金余额为折人民币28,550百万元(2022年12月31日：折人民币21,370百万元)；无期权交易(2022年12月31日：无)；2023年全年衍生交易净支出折人民币96百万元(2022年：折人民币46百万元)。

2.9、 贷款利息收入

关联方名称	2023 年度	2022 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	56	47
新加坡华侨银行所属集团	1	1
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	54	-
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	5	1
	<u>116</u>	<u>49</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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)

2.10、 吸收存款利息支出

关联方名称	2023 年度	2022 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	6	7
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	3	2
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	4	-
	<u>13</u>	<u>9</u>

2.11、 同业存放利息支出

关联方名称	2023 年度	2022 年度
新加坡华侨银行所属集团	1	-
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1	-
	<u>2</u>	<u>-</u>

2.12、 拆入资金利息支出

关联方名称	2023 年度	2022 年度
新加坡华侨银行所属集团	<u>21</u>	<u>30</u>

2.13、 业务及管理费

关联方名称	2023 年度	2022 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>35</u>	<u>60</u>

2.14、 债权投资利息收入

关联方名称	2023 年度	2022 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>24</u>	<u>24</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

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)

2.15、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2023 年度	2022 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>1</u>

2.16、 信用证开证手续费收入

关联方名称	2023 年度	2022 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	<u>33</u>	<u>31</u>

2.17、 其他关联方交易

关联方名称	2023 年度	2022 年度
关键管理人员薪酬	<u>32</u>	<u>34</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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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:

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
拆出资金	300	2,500
存放同业	11,122	6,058
其他资产	1,073	29
吸收存款	1,270	195
同业及其他金融机构存放款项	1,951	4,730
其他负债	1	-
	2023 年度	2022 年度
利息收入	227	88
手续费及佣金收入	102	91
其他业务收入	10	8
利息支出	42	21
手续费及佣金支出	7	32

于2023年12月31日,子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币5,415百万元(2022年12月31日:人民币5,634百万元)。开立的信用证为人民币1,115百万元(2022年12月31日:人民币3百万元)。

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。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	2,500	2,282

2、 经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁付款额如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内	2	2
1 年至 2 年	-	-
2 年至 3 年	-	-
3 年以上	-	-
	2	2

本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。截至2023年12月31日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
1 年以内	31	31
1 年至 2 年	16	21
2 年至 3 年	11	12
3 年以上	17	31
	75	95

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 信贷承诺事项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
开出信用证	107,652	95,898
银行承兑汇票	291,149	287,457
开出保函	44,706	45,902
不可撤销的贷款承诺	<u>61,668</u>	<u>85,800</u>
	<u>505,175</u>	<u>515,057</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502,808百万元、人民币2,360百万元、人民币7百万元(2022年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币511,979百万元、人民币2,984百万元、人民币94百万元)。



## 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2023年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币2,269百万元(2022年12月31日：人民币2,373百万元)。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2023年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币1,568百万元(2022年12月31日：人民币1,575百万元)。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债(2022年12月31日：无需确认预计负债)。

## 十一、委托贷款业务

本集团的委托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认。

本集团	2023 年 12 月 31 日	2022 年度 12 月 31 日
委托贷款	<u>10,269</u>	<u>10,855</u>
委托存款	<u>10,269</u>	<u>10,855</u>

## 十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的定性和定量信息对2023年度和2022年度作出披露。

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

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

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

### 1、信用风险

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

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

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

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### *预期信用损失的计量*

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 1、信用风险(续)

#### *预期信用损失的计量(续)*

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

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

#### *基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失*

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

#### *信用风险显著增加的判断标准*

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

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

#### 定量标准

- 金融工具在报告日的评级/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2023年12月31日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,046.80百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,040.15百万元(2022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956.72百万元。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2,181.50百万元。

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。

2023年12月31日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以国内生产总值(当季同比)和PMI为例，用于估计预期信用损失的经济假设列示如下：

项目	范围
国内生产总值(当季同比)	2.10 - 6.17
PMI	48.50 - 50.75

于2023年度，对于未通过模型反映的外部环境等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	6,305	0.50	5,010	0.48
采矿业	1,817	0.15	2,512	0.24
制造业	165,369	13.20	165,188	15.79
电力、燃气及水的生产和供应业	16,271	1.30	15,924	1.52
建筑业	45,304	3.62	37,840	3.62
交通运输、仓储及邮政业	19,988	1.60	18,059	1.73
信息传输、计算机服务和软件业	10,345	0.83	12,305	1.18
批发和零售业	112,240	8.96	103,138	9.86
住宿和餐饮业	2,720	0.22	1,923	0.18
金融业	4,374	0.35	4,636	0.44
房地产业	115,518	9.22	84,231	8.05
租赁和商务服务业	169,133	13.49	143,418	13.71
科学研究、技术服务和地质勘察业	15,559	1.24	10,664	1.02
水利、环境和公共设施管理和投资业	52,429	4.19	43,101	4.12
居民服务和其他服务业	1,664	0.13	1,684	0.16
教育	1,920	0.15	1,026	0.10
卫生、社会保障和社会福利业	1,128	0.09	1,207	0.12
文化、体育和娱乐业	3,437	0.27	2,906	0.28
公司贷款和垫款小计	745,521	59.51	654,772	62.60
个人贷款和垫款	507,197	40.49	391,230	37.40
合计	1,252,718	100.00	1,046,002	100.00



宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

---

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：

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	806,713	64.39	672,896	64.33
其中：宁波市	432,125	34.49	369,977	35.37
江苏省	274,268	21.89	236,411	22.60
上海市	58,245	4.65	46,827	4.48
北京市	48,566	3.88	37,978	3.63
广东省	52,053	4.16	37,586	3.59
其他省市	12,873	1.03	14,304	1.37
	<u>1,252,718</u>	<u>100.00</u>	<u>1,046,002</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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。

	2023 年 12 月 31 日				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
资产					
存放中央银行款项	127,471	-	-	-	127,471
存放同业款项	26,290	-	-	-	26,290
拆出资金	40,541	-	-	-	40,541
买入返售金融资产	9,251	-	-	-	9,251
发放贷款及垫款	1,191,058	19,963	2,732	-	1,213,753
金融投资:					
交易性金融资产 (注 1)	-	-	-	350,243	350,243
债权投资(注 2)	414,410	4,300	-	-	418,710
其他债权投资	464,369	1,050	-	-	465,419
其他(注 3)	4,449	-	207	30,358	35,014
合计	<u>2,277,839</u>	<u>25,313</u>	<u>2,939</u>	<u>380,601</u>	<u>2,686,692</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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)

	2022 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	115,575	-	-	-	115,575
存放同业款项	21,396	-	-	-	21,396
拆出资金	30,337	-	-	-	30,337
买入返售金融资产	11,830	-	-	-	11,830
发放贷款及垫款	994,851	14,622	1,344	-	1,010,817
金融投资：					
交易性金融资产					
(注 1)	-	-	-	361,511	361,511
债权投资(注 2)	338,323	-	14	-	338,337
其他债权投资	417,956	800	-	-	418,756
其他(注 3)	2,451	19	214	30,276	32,960
合计	1,932,719	15,441	1,572	391,787	2,341,519

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14,340百万(2022年12月31日：人民币43,482百万元)，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2023年12月31日，本集团资金信托及资产管理计划中人民币8,387百万元(2022年12月31日：人民币26,616百万元)，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57,050百万(2022年12月31日：人民币69,128百万元)，主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向主要为信贷类资产。减值准备为人民币1,151百万元(2022年12月31日：人民币1,542百万元)。第二阶段信贷类资产余额为人民币2,772百万元，计提减值准备人民币404百万元(2022年12月31日：第二阶段信贷类资产余额为人民币0元，计提减值准备人民币0元)。第三阶段信贷类资产余额为人民币0元，计提减值准备人民币0元(2022年12月31日：第三阶段信贷类资产余额为人民币268百万元，计提减值准备人民币254百万元)。

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

2023年12月31日，已减值贷款及垫款的本金为人民币9,496百万元(2022年12月31日：人民币8,615百万元)。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币12,389百万元(2022年12月31日：人民币10,692百万元)。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2023年12月31日的重组贷款账面余额为人民币1,197百万元(2022年12月31日：人民币1,355百万元)。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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:

	2023 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	
未评级	199,801	-	-	199,801
A(含)以上	543,191	1,033	-	544,224
A 以下	16,801	-	-	16,801
合计	759,793	1,033	-	760,826

	2022 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	62,155	677	-	62,832
A(含)以上	545,243	100	-	545,343
A 以下	8,716	-	-	8,716
合计	616,114	777	-	616,891

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

2023 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	112,882	16,249	-	-	-	-	-	129,131
存放同业款项	-	-	17,719	9,981	1,027	12,121	-	-	40,848
拆出资金	-	-	-	16,977	12,635	11,769	-	-	41,381
买入返售金融资产	-	-	-	9,253	-	-	-	-	9,253
发放贷款及垫款	11,684	-	-	96,846	157,544	603,068	314,451	254,211	1,437,804
金融投资：									
交易性金融资产	-	-	208,318	10,228	12,747	55,502	38,149	34,545	359,489
债权投资	-	-	-	7,262	10,188	47,106	200,161	254,057	518,774
其他债权投资	-	-	-	2,600	16,859	74,122	316,012	96,017	505,610
其他权益工具投资	-	321	-	-	-	-	-	-	321
其他金融资产	207	167	592	756	796	1,210	1,032	7	4,767
资产总额	11,891	113,370	242,878	153,903	211,796	804,898	869,805	638,837	3,047,378

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

2023 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	6,168	16,425	88,571	-	-	111,164
同业及其他金融机构存放款项	-	-	63,534	924	9,686	21,322	-	-	95,466
拆入资金	-	-	-	19,184	36,952	122,646	7,369	-	186,151
交易性金融负债	-	-	7,060	2,430	1,958	935	-	-	12,383
卖出回购金融资产款	-	-	-	122,220	358	81	-	-	122,659
吸收存款	-	-	524,823	224,686	121,830	282,596	463,316	27	1,617,278
应付债券	-	-	-	25,530	45,185	184,863	108,386	21,260	385,224
其他金融负债	-	-	1,278	2,249	2,942	8,139	34	-	14,642
负债总额	-	-	596,695	403,391	235,336	709,153	579,105	21,287	2,544,967
表内流动性净额	11,891	113,370	(353,817)	(249,488)	(23,540)	95,745	290,700	617,550	502,411
表外承诺事项(注 1)	5,889	-	64,424	82,862	107,590	221,316	22,936	158	505,175

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)

2022 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	-	99,179	17,865	-	-	-	-	-	117,044
存放同业款项	-	-	21,057	92	57	229	-	-	21,435
拆出资金	-	-	-	1,964	17,553	11,168	-	-	30,685
买入返售金融资产	-	-	-	11,843	-	-	-	-	11,843
发放贷款及垫款	8,462	-	-	69,533	111,216	523,941	293,877	206,124	1,213,153
金融投资：									
交易性金融资产	189	-	225,635	3,732	10,063	61,096	57,906	13,533	372,154
债权投资	268	-	-	5,392	7,159	43,784	180,643	183,812	421,058
其他债权投资	-	-	-	1,498	7,234	70,274	275,002	101,349	455,357
其他权益工具投资	-	169	-	-	-	-	-	-	169
其他金融资产	213	28	397	586	254	917	391	26	2,812
资产总额	9,132	99,376	264,954	94,640	153,536	711,409	807,819	504,844	2,645,710



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)

2022 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	6,070	10,782	49,727	-	-	66,579
同业及其他金融机构存放款项	-	-	79,884	570	5,246	2,389	318	-	88,407
拆入资金	-	-	-	19,564	16,596	56,263	18,889	-	111,312
交易性金融负债	-	-	1,284	1,808	1,481	17,204	1,248	-	23,025
卖出回购金融资产款	-	-	-	105,787	1,979	305	-	-	108,071
吸收存款	-	-	604,110	45,532	248,246	251,551	344,422	627	1,494,488
应付债券	-	-	-	66,220	135,048	140,433	88,821	22,110	452,632
其他金融负债	-	-	7,294	1,791	2,672	13,440	40	2	25,239
负债总额	-	-	692,572	247,342	422,050	531,312	453,738	22,739	2,369,753
表内流动性净额	9,132	99,376	(427,618)	(152,702)	(268,514)	180,097	354,081	482,105	275,957
表外承诺事项	3,722	-	84,867	47,904	78,050	277,685	21,462	1,367	515,057

## 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。

2023 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	6	26	(225)	(7)	(200)
利率期权	-	-	-	-	-
2022 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	(1)	39	(55)	1	(16)
利率期权	-	-	-	-	-

##### 以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期、信用风险缓释工具、货币掉期、货币互换、外汇期权、权益期权和贵金属合约衍生金融工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布,剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日,列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2023 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>外汇远期</b>					
现金流出	(35,684)	(19,985)	(739)	-	(56,408)
现金流入	36,029	20,249	772	-	57,050
<b>货币掉期</b>					
现金流出	(275,977)	(287,760)	(6,886)	-	(570,623)
现金流入	276,886	288,271	6,989	-	572,146
<b>货币互换</b>					
现金流出	(7,125)	(22,206)	-	-	(29,331)
现金流入	7,164	21,737	-	-	28,901
<b>期权</b>					
现金流出	(89,155)	(98,798)	(1,378)	-	(189,331)
现金流入	89,858	99,964	1,395	-	191,217
<b>贵金属合约</b>					
现金流出	(10,879)	(261)	-	-	(11,140)
现金流入	24,244	26,582	-	-	50,826

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 2、流动性风险(续)

#### 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)

2022 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>外汇远期</b>					
现金流出	(64,828)	(64,377)	(407)	-	(129,612)
现金流入	66,431	65,597	423	-	132,451
<b>信用风险缓释工具</b>					
现金流出	-	(400)	-	-	(400)
现金流入	-	-	-	-	-
<b>货币掉期</b>					
现金流出	(369,018)	(322,320)	(7,025)	-	(698,363)
现金流入	371,973	321,373	7,047	-	700,393
<b>货币互换</b>					
现金流出	(9,726)	(16,922)	(206)	-	(26,854)
现金流入	9,265	16,451	209	-	25,925
<b>期权</b>					
现金流出	(116,777)	(178,453)	(172)	-	(295,402)
现金流入	117,088	179,888	164	-	297,140
<b>贵金属合约</b>					
现金流出	(6,643)	(3,917)	-	-	(10,560)
现金流入	16,756	14,562	-	-	31,318

### 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：

2023 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	121,780	-	-	-	-	7,351	129,131
存放同业款项	14,593	999	10,688	-	-	10	26,290
拆出资金	16,587	12,142	11,109	-	-	703	40,541
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,167	20,167
买入返售金融资产	9,249	-	-	-	-	2	9,251
发放贷款及垫款	96,782	185,264	664,014	175,623	49,000	43,070	1,213,753
金融投资：							
交易性金融资产	9,583	11,734	52,701	33,027	31,746	211,675	350,466
债权投资	6,019	7,369	36,081	160,522	204,153	4,566	418,710
其他债权投资	1,904	14,959	63,880	288,667	90,438	5,571	465,419
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	321	321
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,206	4,206
资产总额	<u>276,497</u>	<u>232,467</u>	<u>838,473</u>	<u>657,839</u>	<u>375,337</u>	<u>297,642</u>	<u>2,678,255</u>

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2023 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	6,000	16,000	86,405	-	-	784	109,189
同业及其他金融机构存放款项	62,185	8,530	11,211	-	-	196	82,122
拆入资金	18,886	35,982	119,879	7,083	-	1,284	183,114
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,359	12,359
衍生金融负债	-	-	-	-	-	14,187	14,187
卖出回购金融资产款	122,174	354	80	-	-	33	122,641
吸收存款	738,050	119,230	273,933	435,061	24	22,238	1,588,536
应付债券	25,495	44,669	179,330	99,487	19,998	2,104	371,083
其他金融负债	1,782	2,730	5,420	-	-	4,709	14,641
负债总额	974,572	227,495	676,258	541,631	20,022	57,894	2,497,872
利率敏感度缺口	(698,075)	4,972	162,215	116,208	355,315	239,748	180,383

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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)

2022 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	109,172	-	-	-	-	7,872	117,044
存放同业款项	21,126	56	202	-	-	12	21,396
拆出资金	1,949	17,267	10,750	-	-	371	30,337
衍生金融资产	-	-	-	-	-	26,473	26,473
买入返售金融资产	11,827	-	-	-	-	3	11,830
发放贷款及垫款	71,454	129,572	553,153	173,319	55,358	27,961	1,010,817
金融投资：							
交易性金融资产	3,438	9,445	56,257	52,907	12,073	227,630	361,750
债权投资	4,319	4,957	33,620	148,155	143,685	3,601	338,337
其他债权投资	953	6,000	61,702	249,870	95,804	4,427	418,756
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	169	169
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,684	2,684
资产总额	<u>224,238</u>	<u>167,297</u>	<u>715,684</u>	<u>624,251</u>	<u>306,920</u>	<u>301,203</u>	<u>2,339,593</u>

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2022 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	5,900	10,500	48,433	-	-	602	65,435
同业及其他金融机构存放款项	80,440	5,200	2,257	299	-	111	88,307
拆入资金	19,378	16,430	55,418	17,218	-	660	109,104
交易性金融负债	-	-	-	-	-	22,454	22,454
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,583	19,583
卖出回购金融资产款	105,730	1,970	301	-	-	39	108,040
吸收存款	649,596	69,561	247,936	329,365	627	13,220	1,310,305
应付债券	66,157	134,034	135,665	78,990	19,997	2,002	436,845
其他金融负债	1,481	2,552	9,679	7	-	11,476	25,195
负债总额	928,682	240,247	499,689	425,879	20,624	70,147	2,185,268
利率敏感度缺口	(704,444)	(72,950)	215,995	198,372	286,296	231,056	154,325



## 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。

	2023年12月31日		2022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(减少)/增加	1,607	(1,607)	1,718	(1,718)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	2,721	(2,704)	3,321	(3,412)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

#### 3.2、 汇率风险

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

自2005年7月21日起,中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度,导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下:

2023 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	123,274	5,760	97	129,131
存放同业款项	16,591	8,100	1,599	26,290
拆出资金	21,260	18,430	851	40,541
衍生金融资产	20,154	15	(2)	20,167
买入返售金融资产	9,251	-	-	9,251
发放贷款及垫款	1,199,900	11,478	2,375	1,213,753
金融投资:				
交易性金融资产	349,380	1,075	11	350,466
债权投资	416,403	2,307	-	418,710
其他债权投资	437,934	27,048	437	465,419
其他权益工具投资	321	-	-	321
其他金融资产	4,204	1	1	4,206
资产总额	<u>2,598,672</u>	<u>74,214</u>	<u>5,369</u>	<u>2,678,255</u>
负债项目				
向中央银行借款	109,189	-	-	109,189
同业及其他金融机构 存放款项	81,909	206	7	82,122
拆入资金	180,642	1,807	665	183,114
交易性金融负债	12,359	-	-	12,359
衍生金融负债	14,172	17	(2)	14,187
卖出回购金融资产款	122,641	-	-	122,641
吸收存款	1,519,200	64,406	4,930	1,588,536
应付债券	371,083	-	-	371,083
其他金融负债	14,639	2	-	14,641
负债总额	<u>2,425,834</u>	<u>66,438</u>	<u>5,600</u>	<u>2,497,872</u>
表内净头寸	<u>172,838</u>	<u>7,776</u>	<u>(231)</u>	<u>180,383</u>
表外头寸	<u>478,852</u>	<u>18,603</u>	<u>7,720</u>	<u>505,175</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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)

2022 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	110,544	6,434	66	117,044
存放同业款项	14,413	5,638	1,345	21,396
拆出资金	2,108	28,229	-	30,337
衍生金融资产	26,463	12	(2)	26,473
买入返售金融资产	11,830	-	-	11,830
发放贷款及垫款	981,567	25,367	3,883	1,010,817
金融投资：				
交易性金融资产	359,944	1,806	-	361,750
债权投资	337,047	1,290	-	338,337
其他债权投资	380,796	37,603	357	418,756
其他权益工具投资	169	-	-	169
其他金融资产	2,684	-	-	2,684
资产总额	<u>2,227,565</u>	<u>106,379</u>	<u>5,649</u>	<u>2,339,593</u>
负债项目				
向中央银行借款	65,435	-	-	65,435
同业及其他金融机构				
存放款项	88,217	38	52	88,307
拆入资金	104,660	4,444	-	109,104
交易性金融负债	22,454	-	-	22,454
衍生金融负债	19,565	21	(3)	19,583
卖出回购金融资产款	108,040	-	-	108,040
吸收存款	1,227,660	74,414	8,231	1,310,305
应付债券	436,845	-	-	436,845
其他金融负债	25,154	5	36	25,195
负债总额	<u>2,098,030</u>	<u>78,922</u>	<u>8,316</u>	<u>2,185,268</u>
表内净头寸	<u>129,535</u>	<u>27,457</u>	<u>(2,667)</u>	<u>154,325</u>
表外头寸	<u>477,293</u>	<u>20,709</u>	<u>17,055</u>	<u>515,057</u>

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2023年12月31日及2022年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2023年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	179	(179)
	2022年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	113	(113)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。有关的分析基于以下假设:(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;(3)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

#### 3.3、 公允价值的披露

##### 以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层次: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2023年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术-不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	20,167	-	20,167
发放贷款及垫款	-	85,133	-	85,133
交易性金融资产	206,866	135,151	8,449	350,466
其他债权投资	-	465,419	-	465,419
其他权益工具投资	-	-	321	321
金融资产合计	<u>206,866</u>	<u>705,870</u>	<u>8,770</u>	<u>921,506</u>
交易性金融负债	182	6,878	5,299	12,359
衍生金融负债	-	14,187	-	14,187
金融负债合计	<u>182</u>	<u>21,065</u>	<u>5,299</u>	<u>26,546</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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2022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	-	26,473	-	26,473
发放贷款及垫款	-	89,389	-	89,389
交易性金融资产	223,641	111,448	26,661	361,750
其他债权投资	-	418,756	-	418,756
其他权益工具投资	-	-	169	169
金融资产合计	<u>223,641</u>	<u>646,066</u>	<u>26,830</u>	<u>896,537</u>
交易性金融负债	95	-	21,170	21,265
衍生金融负债	-	19,583	-	19,583
金融负债合计	<u>95</u>	<u>19,583</u>	<u>21,170</u>	<u>40,848</u>

2023年度和2022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2023年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

##### 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2023年

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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)

2022年

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
年初余额	18	199	-
计入其他综合收益	-	(30)	-
增加	26,643	-	21,170
出售	-	-	-
年末余额	26,661	169	21,170

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值。其中，第二层次公允价值计量项目中，人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值；第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

	账面价值	公允价值	2023 年 12 月 31 日		
			第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	418,710	431,354	-	328,847	102,507
金融负债：					
应付债券	371,083	372,159	-	372,159	-
	账面价值	公允价值	2022 年 12 月 31 日		
			第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	338,337	340,921	-	231,270	109,651
金融负债：					
应付债券	436,845	434,320	-	434,320	-



## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、 市场风险(续)

#### 3.3、 公允价值的披露(续)

##### 不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

除上述金融资产和金融负债外,在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值,它们的账面价值与其公允价值相若:

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

## 十三、资产负债表日后事项

1、经本公司2024年4月8日董事会决议,2023年度本公司利润分配方案预案为:

- 1) 按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币2,247百万元;
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,按2023年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币3,420百万元;
- 3) 以2023年末66.04亿股为基数,每10股派发现金红利人民币6元(含税),该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

2、本公司2023年12月21日第八届董事会第四次会议审议通过了《关于对永赢金融租赁有限公司增资的议案》,同意以本公司为唯一出资人,向全资子公司永赢金融租赁有限公司(以下简称“永赢金租”)增资10亿元人民币。2024年2月1日,永赢金租收到《国家金融监督管理总局宁波监管局关于同意永赢金融租赁有限公司变更注册资本的批复》(甬金复〔2024〕27号)。根据批复,永赢金租完成了注册资本工商变更登记手续,并取得换发的《营业执照》。《营业执照》所载永赢金租注册资本由人民币60亿元变更为人民币70亿元,其余登记事项不变。

除上述事项外,本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2023年

	年初 余额 投资	本年变动				宣告现金 股利	年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动			
子公司								
永赢基金管理有限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有限公司	5,000	1,000	-	-	-	-	6,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	1,195	3,500	-	-	-	-	4,695	-
	<u>8,342</u>	<u>4,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,842</u>	<u>-</u>

2022年

	年初 余额 投资	本年变动				宣告现金 股利	年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动			
子公司								
永赢基金管理有限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有限公司	5,000	-	-	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	-	1,195	-	-	-	-	1,195	-
	<u>7,147</u>	<u>1,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,342</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	549,290	475,309
贷款	537,167	462,212
贸易融资	12,123	13,097
个人贷款	465,102	384,042
个人消费贷款	278,874	236,164
个体经营贷款	98,937	83,595
个人住房贷款	87,291	64,283
应计利息	2,207	2,483
小计	1,016,599	861,834
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(37,921)	(34,964)
以摊余成本计量的贷款及垫款应计 利息减值准备	(161)	(160)
小计	(38,082)	(35,124)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益		
贴现及其他	85,133	89,389
发放贷款及垫款账面价值	1,063,650	916,099

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1,067,211百万元、人民币25,877百万元、人民币8,644百万元(2022年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币924,395百万元、人民币18,416百万元、人民币8,412百万元)。

于2023年12月31日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币919百万元(2022年12月31日：人民币892百万元)，计入其他综合收益。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用贷款	449,114	365,999
保证贷款	244,160	199,307
抵押贷款	318,877	287,780
质押贷款	87,374	95,654
贷款和垫款总额	1,099,525	948,740
应计利息	2,207	2,483
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(37,921)	(34,964)
以摊余成本计量的贷款及垫款应 计利息减值准备	(161)	(160)
发放贷款及垫款账面价值	1,063,650	916,099

2.3、 逾期贷款

	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,646	2,864	433	49	5,992
保证贷款	239	202	66	180	687
抵质押贷款	1,216	1,311	1,101	48	3,676
	4,101	4,377	1,600	277	10,355
	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,628	1,691	355	39	3,713
保证贷款	108	78	280	86	552
抵质押贷款	1,214	1,364	931	304	3,813
	2,950	3,133	1,566	429	8,078

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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

2023年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	24,043	3,890	7,031	34,964
本年计提	1,386	2,430	5,381	9,197
转入第一阶段	651	(642)	(9)	-
转入第二阶段	(472)	967	(495)	-
转入第三阶段	(87)	(364)	451	-
核销	-	-	(8,007)	(8,007)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,816	1,816
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(45)	(45)
年末余额	25,521	6,281	6,119	37,921

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	885	7	-	892
本年计提/(转回)	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	918	1	-	919

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注(续)  
2023 年度

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)

2022年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	20,623	4,467	5,913	31,003
本年计提	2,775	84	6,763	9,622
转入第一阶段	988	(940)	(48)	-
转入第二阶段	(290)	394	(104)	-
转入第三阶段	(53)	(115)	168	-
核销	-	-	(6,713)	(6,713)
其他转出	-	-	(204)	(204)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,302	1,302
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(46)	(46)
年末余额	24,043	3,890	7,031	34,964

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,050	14	2	1,066
本年转回	(164)	(8)	(2)	(174)
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	885	7	-	892

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

十四、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 利息净收入

	2023 年度	2022 年度
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	51,212	46,195
其中: 公司贷款和垫款	21,761	18,867
个人贷款和垫款	26,065	24,038
票据贴现	2,851	2,786
贸易融资	535	504
存放同业	467	168
存放中央银行款项	1,749	1,441
拆出资金	1,262	776
买入返售金融资产	687	576
债券投资	21,063	17,527
理财产品及资管计划	5,836	6,062
	<u>82,276</u>	<u>72,745</u>
利息支出		
同业存放	(2,228)	(2,715)
向中央银行借款	(1,933)	(2,330)
拆入资金	(895)	(522)
吸收存款	(30,549)	(21,636)
卖出回购金融资产款	(1,765)	(1,021)
应付债券	(9,467)	(10,553)
租赁负债	(102)	(107)
	<u>(46,939)</u>	<u>(38,884)</u>
利息净收入	<u>35,337</u>	<u>33,861</u>

注1:2023年度,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(2022年度:人民币46百万元)。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注(续)  
 2023 年度

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

	2023 年度	2022 年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	22,466	20,398
加：信用减值损失	7,395	9,177
固定资产折旧	908	781
使用权资产折旧	748	731
无形资产摊销	318	227
待摊费用摊销	311	280
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(279)	(13)
公允价值变动收益	(2,841)	(1,044)
投资利息收入及投资收益	(28,865)	(23,464)
租赁负债利息支出	102	107
应付债券利息支出	9,467	10,553
递延所得税资产减少	168	824
经营性应收项目的减少	(180,465)	(176,506)
经营性应付项目的增加	341,171	251,420
	170,604	93,471

十五、 比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。



## 补充信息：

### 一、 非经常性损益明细表

	单位：人民币百万元	
	2023 年度	2022 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	280	13
投资性房地产公允价值变动	(10)	(8)
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(89)	(67)
所得税的影响数	(70)	(4)
少数股东权益影响数(税后)	(2)	(2)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	109	(68)

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

2023 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	15.08	3.75	3.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.01	3.74	3.74
2022 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	15.56	3.38	3.38
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.61	3.39	3.39

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。

### 三、 未经审计补充信息

#### 全国系统重要性银行评估指标

公司根据中国人民银行、原中国银保监会《系统重要性银行评估办法》和原中国银保监会《关于开展系统重要性银行评估数据填报工作的通知》的规定，计算和披露2022年度全国系统重要性银行评估指标。

单位：(人民币)万元、个

指标	2022年
调整后的表内外资产余额	287,243,189
金融机构间资产	54,533,522
金融机构间负债	55,237,334
发行证券和其他融资工具	81,654,066
通过支付系统或代理行结算的支付额	6,092,440,153
托管资产	374,829,452
代理代销业务	250,331,290
对公客户数量(个)	555,119
个人客户数量(个)	31,610,329
境内营业机构数量(个)	480
衍生产品	263,371,429
以公允价值计量的证券	56,322,650
非银行附属机构资产	11,041,196
理财业务	1,025,200
理财子公司发行的理财产品余额	38,640,047
境外债权债务	4,808,387