

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

2024年度

目 录

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



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

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

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

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
发放贷款及垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量	
<p>贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款及垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响；</p> <p>模型和参数-计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，大量的参数和数据，涉及较多的判断和假设；</p> <p>前瞻性信息-对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>已发生信用减值定义-认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。</p> <p>由于发放贷款及垫款和债权投资和信贷承诺的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2024年12月31日，发放贷款和垫款总额（含应计利息）为人民币1,480,474百万元，贷款减值准备总额为人民币43,996百万元。债权投资总额（含应计利息）为人民币389,524百万元，债权投资减值准备总额为人民币1,040百万元。信贷承诺为人民币583,267百万元，相关预计负债为人民币1,358百万元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估和测试了与发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款、债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款和垫款、债权投资的评级判断结果。</p> <p>我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1. 预期信用损失模型：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 综合考虑宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等； • 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>发放贷款及垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量（续）</i>	
<p>相关附注参见合并财务报表附注三、9、35，附注五、6、7.2、14、24、41，附注十、3及附注十二、1。</p>	<p>2. 关键控制的设计和执行的有效性：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等； • 评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证等。 <p>我们检查并评估了财务报表中与预期信用损失计量相关的披露的适当性。</p>
<i>合并结构化主体的评估</i>	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，发起设立了或持有多种不同的结构化主体权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。</p> <p>贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p>	<p>我们了解、评估和测试了与结构化主体合并评估相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。这些内部控制主要包括合并评估及结果的复核与审批。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
合并结构化主体的评估（续）	
<p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、5、35、附注六、2和3。</p>	<p>此外，我们通过抽样方法检查了贵集团管理或投资的结构化主体的支持文件，包括相关合同、内部文件以及作为投资者获悉或向投资者披露的信息，并通过实施以下审计程序评估贵集团对结构化主体是否构成控制：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 理解结构化主体的设立目的及贵集团对结构化主体的参与程度，并评估了管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断； 2. 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括贵集团在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、费用的支付和收益的分配等，以评估管理层判断的贵集团在结构化主体中享有的可变回报的量级和可变性； 3. 判断贵集团是否有能力运用对结构化主体的权利影响其回报金额，我们评估了贵集团在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人，包括分析贵集团的决策范围、获取的报酬、其他权益，以及其他参与方的权利。 <p>我们检查并评估了财务报表中与结构化主体合并相关的披露的适当性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70015624_B01号
宁波银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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



陈胜

中国注册会计师：陈 胜
(项目合伙人)



卢百欢

中国注册会计师：卢百欢

中国 北京

2025 年 4 月 8 日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2024年12月31日

人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2024年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	15	54,640	109,189
同业及其他金融机构存放款项	16	117,817	82,122
拆入资金	17	191,935	183,114
交易性金融负债		3,247	12,359
衍生金融负债	4	30,360	14,187
卖出回购金融资产款	18	163,268	122,641
吸收存款	19	1,869,624	1,588,536
应付职工薪酬	20	4,016	3,886
应交税费	21	2,379	1,281
应付债券	22	433,397	371,083
租赁负债	23	2,550	2,819
预计负债	24	1,403	1,673
其他负债	25	16,336	16,562
负债合计		2,890,972	2,509,452
股东权益			
股本	26	6,604	6,604
其他权益工具	27	24,810	24,810
其中：优先股		14,810	14,810
永续债		10,000	10,000
资本公积	28	37,611	37,611
其他综合收益	29	15,614	5,801
盈余公积	30	17,041	14,705
一般风险准备	31	28,740	24,510
未分配利润	32	102,731	87,154
归属于母公司股东的权益		233,151	201,195
少数股东权益		1,109	1,015
股东权益合计		234,260	202,210
负债及股东权益总计		3,125,232	2,711,662

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：[Signature] 主管财会工作负责人：[Signature] 财会机构负责人：[Signature] 盖章：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
合并利润表
2024年度

人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
合并利润表(续)
2024年度

人民币百万元

	附注五	2024年度	2023年度
六、 其他综合收益的税后净额		9,813	2,148
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	9,813	2,148
不能重分类进损益的其他综合收益		65	116
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		65	116
将重分类进损益的其他综合收益		9,748	2,032
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产		(14)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		9,986	1,808
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		(224)	224
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、 综合收益总额		37,034	27,757
其中：归属于母公司股东		36,940	27,683
归属于少数股东		94	74
八、 每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	43	3.95	3.75
稀释每股收益	43	3.95	3.75

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年度

人民币百万元

2024年度

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、本年年初余额	6,604	24,810	37,611	5,801	14,705	24,510	87,154	201,195	1,015	202,210
二、本年增减变动金额	-	-	-	9,813	2,336	4,230	15,577	31,956	94	32,050
(一) 综合收益总额	-	-	-	9,813	-	-	27,127	36,940	94	37,034
(二) 利润分配	-	-	-	-	2,336	4,230	(11,550)	(4,984)	-	(4,984)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,336	-	(2,336)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,230	(4,230)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(4,639)	(4,639)	-	(4,639)
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(345)	(345)	-	(345)
三、本年年末余额	6,604	24,810	37,611	15,614	17,041	28,740	102,731	233,151	1,109	234,260

注：含子公司提取的一般风险准备人民币810百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2024年度

人民币百万元

2023年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备人民币561百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2024年度

人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2024年12月31日

人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
公司资产负债表(续)
2024年12月31日

人民币百万元

负债	附注十四 2024年12月31日	2023年12月31日
向中央银行借款	54,640	109,189
同业及其他金融机构存放款项	120,641	86,680
拆入资金	59,741	63,426
交易性金融负债	1,953	6,878
衍生金融负债	30,360	14,187
卖出回购金融资产款	127,025	110,302
吸收存款	1,869,625	1,589,806
应付职工薪酬	2,940	2,955
应交税费	1,742	657
应付债券	418,276	369,582
租赁负债	2,452	2,699
预计负债	1,403	1,673
其他负债	6,193	5,250
负债合计	2,696,991	2,363,284
股东权益		
股本	6,604	6,604
其他权益工具	24,810	24,810
其中：优先股	14,810	14,810
永续债	10,000	10,000
资本公积	37,695	37,695
其他综合收益	15,513	5,779
盈余公积	17,041	14,705
一般风险准备	25,064	21,644
未分配利润	92,546	79,926
股东权益合计	219,273	191,163
负债及股东权益总计	2,916,264	2,554,447

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
公司利润表
2024年度

人民币百万元

	附注十四	2024 年度	2023 年度
一、营业收入		55,276	53,101
利息净收入	3	39,597	35,337
利息收入	3	90,210	82,276
利息支出	3	(50,613)	(46,939)
手续费及佣金净收入		2,080	3,123
手续费及佣金收入		3,577	4,556
手续费及佣金支出		(1,497)	(1,433)
投资收益		12,683	11,159
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的损益		-	(4)
其他收益		431	724
公允价值变动损益		695	2,841
汇兑损益		(278)	(390)
其他业务收入		61	28
资产处置收益		7	279
二、营业支出		(28,890)	(29,244)
税金及附加		(574)	(506)
业务及管理费		(20,552)	(21,337)
信用减值损失		(7,717)	(7,395)
其他业务成本		(47)	(6)
三、营业利润		26,386	23,857
营业外收入		45	77
营业外支出		(297)	(195)
四、利润总额		26,134	23,739
所得税费用		(2,774)	(1,273)
五、净利润		23,360	22,466
六、其他综合收益的税后净额		9,734	2,128
不能重分类进损益的其他综合收益		65	116
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的权益工具公允价值变动		65	116
将重分类进损益的其他综合收益		9,669	2,012
自用房地产转换为以公允价值模式计 量的投资性房地产		(14)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动		9,907	1,789
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具信用损失准备		(224)	223
七、综合收益总额		33,094	24,594

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2024年度

人民币百万元

2024年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2024 年度

人民币百万元

2023年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2024年度

人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



宁波银行股份有限公司
公司现金流量表(续)
2024 年度

人民币百万元

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

1、 公司的历史沿革

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

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

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要业务为经国家金融监督管理总局批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务、并提供资产管理及其他金融业务。本集团在中国境内经营。

2、 机构设置

截至2024年12月31日止,本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县(市),分行设上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市,资金营运中心设上海市。

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

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

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

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排，当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6、 现金及现金等价物

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

7、贵金属

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

8、外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

9、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)：

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

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

金融资产分类和计量

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

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

金融工具减值

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

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

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

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

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

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。已作出财务担保而吸收的保证金在资产负债表确认。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

合同现金流的修改

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

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

12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

13、固定资产

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

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

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

资产类别	使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5年	3%	19.40%
电子设备	5年	3%	19.40%
机器设备	5-10年	3%	9.70%-19.40%
经营租赁固定资产	3-10年	0-10%	9.00%-33.33%

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

14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产和无形资产。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 无形资产

无形资产使用寿命

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

资产类别	使用寿命
软件	2-10年
土地使用权	40年
会员资格权利	10年
数据资源	3年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。本集团对于符合无形资产定义和确认条件的数据资源，相应确认为无形资产。

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

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

研发支出

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

16、商誉

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

17、使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

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

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

18、资产减值

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

18、资产减值(续)

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

20、抵债资产

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21、 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

养老保险和失业保险

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

企业年金计划

与本集团签订正式劳动合同，依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费业务，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：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

22、 租赁负债

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

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

23、 预计负债

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

24、 受托业务

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

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

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

25、 其他权益工具——优先股

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

26、 收入

利息收入

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

26、 收入(续)

利息收入(续)

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

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

手续费及佣金收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，按预期有权收取的对价金额予以确认。

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

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

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 支出

利息支出

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

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

28、 政府补助

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

29、所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计(续)

29、所得税(续)

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

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

30、租赁

租赁的识别

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

租赁和非租赁部分的分拆

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

租赁期的评估

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30、 租赁(续)

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、17和附注三、22。

租赁变更

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

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

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

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

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

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

短期租赁和低价值资产租赁

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

30、 租赁(续)

作为出租人

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

作为融资租赁出租人

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

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

作为经营租赁出租人

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

31、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

三、重要会计政策和会计估计(续)

32、公允价值计量

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

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

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

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

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

33、关联方

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

34、分部报告

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35、 重大会计判断和估计

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

结构化主体的合并

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

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

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

金融工具减值

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

金融工具的公允价值

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

三、 重要会计政策和会计估计(续)

35、 重大会计判断和估计(续)

金融资产的终止确认

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

所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

36、 会计政策变更

本集团本年的会计政策变更如下：

下述由财政部颁布的暂行规定及企业会计准则相关解释于2024年1月1日生效：

《企业数据资源相关会计处理暂行规定》(财会[2023]11号)

《企业会计准则解释第17号》(财会[2023]21号)

《企业会计准则解释第18号》(财会[2024]24号)

采用上述新修订准则或解释对本集团财务报表并无重大影响。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

税/费种	计提税/费依据	税/费率
增值税	应税收入(注 1)	3%、5%、6%、9%、13%
城建税	增值税	5%、7%
教育费附加	增值税	5%
企业所得税	应纳税所得额(注 2)	25%、15%

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
库存现金	1,607	1,660
法定存款准备金 (注 1)	113,043	109,972
超额存款准备金 (注 2)	28,888	14,017
外汇风险准备金	3,261	2,910
财政性存款	457	524
小计	147,256	129,083
应计利息	49	48
	<u>147,305</u>	<u>129,131</u>

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2024年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为6%(2023年12月31日：7%)；外币存款准备金缴存比率为4%(2023年12月31日：4%)。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2、 存放同业款项

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
存放境内银行	18,482	14,983
存放境内其他金融机构	5,794	5,486
存放境外银行	4,839	5,854
小计	29,115	26,323
应计利息	35	10
减：减值准备 (附注五、14)	(45)	(43)
	<u>29,105</u>	<u>26,290</u>

年末本集团与关联方之间的存放同业情况详见本附注九、2.4。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆放境外银行	4,989	17,256
拆放境内银行	-	1,917
拆放境内其他金融机构	32,700	20,700
小计	37,689	39,873
应计利息	420	703
减：减值准备 (附注五、14)	(35)	(35)
	38,074	40,541

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2024 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 外汇远期	71,686	1,021	(513)
- 货币掉期	1,199,432	14,663	(14,578)
- 货币互换	42,926	473	(589)
- 外汇期权	263,950	2,786	(2,556)
利率衍生工具			
- 利率互换	1,285,788	11,134	(11,674)
- 利率期权	9	-	(4)
其他衍生工具			
- 权益期权	7	-	(2)
- 信用风险缓释工具	20	-	-
- 贵金属远期/掉期	55,148	3,587	(444)
- 黄金期权	31	-	-
	2,918,997	33,664	(30,360)

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 衍生金融工具(续)

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

名义金额是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 买入返售金融资产

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	<u>33,972</u>	<u>9,249</u>
应计利息	6	2
减：减值准备	(附注五、14) <u>(13)</u>	<u>-</u>
	<u>33,965</u>	<u>9,251</u>
按交易对手分类如下：		
银行	2,004	1,129
其他金融机构	<u>31,968</u>	<u>8,120</u>
小计	33,972	9,249
应计利息	6	2
减：减值准备	(附注五、14) <u>(13)</u>	<u>-</u>
	<u>33,965</u>	<u>9,251</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	819,722	660,388
贷款	805,935	648,265
贸易融资	13,787	12,123
个人贷款	557,735	507,197
个人消费贷款	357,500	320,958
个体经营贷款	101,841	98,948
个人住房贷款	98,394	87,291
应计利息	4,411	4,074
小计	1,381,868	1,171,659
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(43,094)	(42,878)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	(126)	(161)
小计	(43,220)	(43,039)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益		
贴现及其他	98,606	85,133
发放贷款及垫款账面价值	1,437,254	1,213,753

本集团发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币1,428,002百万元、人民币41,192百万元、人民币11,280百万元(2023年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,220,477百万元、人民币26,772百万元、人民币9,543百万元)。

于2024年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币776百万元(2023年12月31日：人民币919百万元)，计入其他综合收益。本集团为上述以摊余成本计量的贷款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款计提的预期信用损失准备共计为人民币43,996百万元(2023年12月31日：43,958百万元)。

年末本集团发放关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	581,822	501,850
保证贷款	434,781	342,976
抵押贷款	349,972	319,222
质押贷款	109,488	88,670
贷款和垫款总额	<u>1,476,063</u>	<u>1,252,718</u>
应计利息	4,411	4,074
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(43,094)	(42,878)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	<u>(126)</u>	<u>(161)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>1,437,254</u>	<u>1,213,753</u>

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款及垫款 余额总额比例
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>10,994</u>	<u>(115)</u>	<u>0.74%</u>
	2023 年 12 月 31 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款及垫款 余额总额比例
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>8,268</u>	<u>(56)</u>	<u>0.66%</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.4、 逾期贷款

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,106	4,787	475	16	8,384
保证贷款	653	305	100	-	1,058
抵质押贷款	1,489	2,356	690	24	4,559
	<u>5,248</u>	<u>7,448</u>	<u>1,265</u>	<u>40</u>	<u>14,001</u>
	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,760	3,334	533	49	6,676
保证贷款	716	352	73	180	1,321
抵质押贷款	1,222	1,315	1,102	48	3,687
	<u>4,698</u>	<u>5,001</u>	<u>1,708</u>	<u>277</u>	<u>11,684</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.5、 贷款损失准备

2024年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	29,298	6,790	6,790	42,878
本年计提	(2,979)	2,797	11,883	11,701
转入第一阶段	1,932	(1,925)	(7)	-
转入第二阶段	(784)	813	(29)	-
转入第三阶段	(143)	(468)	611	-
核销	-	-	(13,969)	(13,969)
其他转出	-	-	(187)	(187)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	2,731	2,731
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(60)	(60)
年末余额	<u>27,324</u>	<u>8,007</u>	<u>7,763</u>	<u>43,094</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	918	1	-	919
本年计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入第一阶段	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>775</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>776</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 发放贷款及垫款(续)

6.5、 贷款损失准备(续)

2023年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	27,386	3,965	7,213	38,564
本年计提	2,172	2,803	5,740	10,715
转入第一阶段	650	(642)	(8)	-
转入第二阶段	(596)	1,091	(495)	-
转入第三阶段	(314)	(427)	741	-
核销	-	-	(8,336)	(8,336)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,984	1,984
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(45)	(45)
年末余额	<u>29,298</u>	<u>6,790</u>	<u>6,790</u>	<u>42,878</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	885	7	-	892
本年计提/(转回)	34	(7)	-	27
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	<u>918</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>919</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券		
政府债券	3,546	13,302
政策性金融债券	42,570	57,377
企业债券	61,712	54,411
其他金融债券	4,414	3,577
同业存单	10,422	220
资产管理计划及信托计划	23,674	14,340
理财产品	877	297
基金投资	209,788	206,719
权益工具	158	223
	<u>357,161</u>	<u>350,466</u>

7.2、 债权投资

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

年末本集团对关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.2、 债权投资(续)

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

2024年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,354	515	-	1,869
本年转回	(710)	(128)	-	(838)
转入一阶段	126	(126)	-	-
转入二阶段	(73)	73	-	-
年末余额	<u>697</u>	<u>334</u>	<u>-</u>	<u>1,031</u>

2023年：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	408,689	322,930
政策性金融债券	78,794	22,595
企业债券	109,568	91,640
其他金融债券	4,222	2,433
同业存单	4,931	6,278
资产管理计划及信托计划	14,687	13,972
小计	620,891	459,848
应计利息	7,191	5,571
	<u>628,082</u>	<u>465,419</u>

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

2024年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,303	48	60	1,411
本年计提/(转回)	(228)	74	-	(154)
转入一阶段	31	(31)	-	-
转入二阶段	(41)	41	-	-
年末余额	<u>1,065</u>	<u>132</u>	<u>60</u>	<u>1,257</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

7、 金融投资(续)

7.3、 其他债权投资(续)

2023年：

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

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

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

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

本集团截至2024年12月31日止，有净值为人民币4百万元的房屋及建筑物处于闲置状态(截至2023年12月31日止，有净值为人民币10百万元的房屋及建筑物处于闲置状态)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2024年

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

2023年

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

在建工程中无利息资本化支出。

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 使用权资产

房屋及建筑物	2024 年	2023 年
原值：		
年初数	4,909	4,504
本年增加	531	710
本年减少	(513)	(305)
年末数	<u>4,927</u>	<u>4,909</u>
累计折旧：		
年初数	1,936	1,421
本年增加	784	806
本年减少	(480)	(291)
年末数	<u>2,240</u>	<u>1,936</u>
账面价值：		
年末数	<u><u>2,687</u></u>	<u><u>2,973</u></u>
年初数	<u><u>2,973</u></u>	<u><u>3,083</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 无形资产(续)

2023 年	软件	土地使用 权	会员资格权 利	特许经营权 (注)	合计
原价:					
年初数	1,862	1,189	22	440	3,513
本年增加	720	130	-	-	850
本年减少	(1)	-	-	-	(1)
年末数	<u>2,581</u>	<u>1,319</u>	<u>22</u>	<u>440</u>	<u>4,362</u>
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	<u>1,243</u>	<u>185</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>1,450</u>
账面价值:					
年末数	<u>1,338</u>	<u>1,134</u>	<u>-</u>	<u>440</u>	<u>2,912</u>
年初数	<u>945</u>	<u>1,036</u>	<u>-</u>	<u>440</u>	<u>2,421</u>

注：非同一控制下企业合并形成的特许经营权

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	69,110	17,163	56,380	14,095
递延所得税负债	(58,624)	(14,650)	(31,338)	(7,835)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	30,422	7,502	32,446	8,112
衍生金融负债公允 价值变动	28,630	7,157	13,069	3,267
交易性金融负债公 允价值变动	3,681	920	3,963	991
预计负债	1,403	351	1,673	418
租赁负债	2,550	634	2,813	703
递延收益	1,123	281	1,385	346
其他	1,301	318	1,031	258
	69,110	17,163	56,380	14,095

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 递延所得税资产/负债(续)

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	-	-	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(18,417)	(4,604)	(5,138)	(1,285)
其他权益工具公允价值变动	(331)	(83)	(245)	(61)
衍生金融资产公允价值变动	(31,421)	(7,855)	(18,017)	(4,504)
交易性金融资产公允价值变动	(5,281)	(1,320)	(4,514)	(1,129)
使用权资产	(2,687)	(666)	(2,965)	(741)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(440)	(110)	(440)	(110)
其他	(47)	(12)	-	-
	<u>(58,624)</u>	<u>(14,650)</u>	<u>(31,338)</u>	<u>(7,835)</u>

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下:

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>17,163</u>	<u>2,513</u>	<u>14,095</u>	<u>6,260</u>
递延所得税负债	<u>(14,650)</u>	<u>-</u>	<u>(7,835)</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产

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

13.1、 其他应收款

	2024 年 12 月 31 日					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
押金	9	11	8	67	95	3.09%	(11)	84
其他	<u>2,475</u>	<u>430</u>	<u>36</u>	<u>40</u>	<u>2,981</u>	<u>96.91%</u>	<u>(416)</u>	<u>2,565</u>
	<u>2,484</u>	<u>441</u>	<u>44</u>	<u>107</u>	<u>3,076</u>	<u>100.00%</u>	<u>(427)</u>	<u>2,649</u>
	2023 年 12 月 31 日					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
押金	27	9	13	58	107	2.83%	(7)	100
其他	<u>2,867</u>	<u>383</u>	<u>165</u>	<u>264</u>	<u>3,679</u>	<u>97.17%</u>	<u>(145)</u>	<u>3,534</u>
	<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>

于2024年12月31日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2023年12月31日：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 其他资产(续)

13.2、 长期待摊费用

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备

2024 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	43	2	-	-	45
拆出资金减值准备	3	35	-	-	-	35
买入返售金融资产减值准备	5	-	13	-	-	13
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	42,878	11,701	(11,425)	(60)	43,094
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	6	919	(143)	-	-	776
债权投资减值准备	7	1,869	(838)	-	-	1,031
其他债权投资减值准备	7	1,411	(154)	-	-	1,257
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		175	(40)	-	-	135
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息减值准备		17	-	-	-	17
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		321	335	(101)	-	555
		<u>47,673</u>	<u>10,876</u>	<u>(11,526)</u>	<u>(60)</u>	<u>46,963</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 资产减值准备(续)

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 向中央银行借款

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

16、 同业及其他金融机构存放款项

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

年末本集团与关联方之间的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 卖出回购金融资产款

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	161,525	121,774
票据	<u>1,711</u>	<u>821</u>
小计	163,236	122,595
应计利息	<u>32</u>	<u>46</u>
	<u>163,268</u>	<u>122,641</u>
按交易对手分类如下：		
银行	151,725	122,578
其他金融机构	<u>11,511</u>	<u>17</u>
小计	163,236	122,595
应计利息	<u>32</u>	<u>46</u>
	<u>163,268</u>	<u>122,641</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

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

年末本集团对关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

20、 应付职工薪酬

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬(续)

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

21、 应交税费

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

22、 应付债券

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
应付金融债券(a)	79,985	73,991
应付二级资本债券(b)	65,492	51,492
应付资产支持证券优先级本金 (c)	1,485	-
应付同业存单(d)	284,246	243,496
	<u>431,208</u>	<u>368,979</u>
小计	431,208	368,979
应计利息	2,189	2,104
	<u>433,397</u>	<u>371,083</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

(a) 于2024年12月31日, 本集团应付金融债券如下:

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

于2023年12月31日, 本集团应付金融债券如下:

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

(b) 于2024年12月31日, 本集团应付二级资本债券如下:

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

于 2023 年 12 月 31 日, 本集团应付二级资本债券如下:

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

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

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

2024 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	年末面值	年末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.65%-2.44%	286,140	284,246
2023 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	年末面值	年末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.84%-2.73%	245,560	243,496

五、合并财务报表主要项目注释(续)

23、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

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

2024年度, 本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币1,030百万元(2023年度: 人民币1,085百万元), 其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币907百万元(2023年度: 人民币983百万元), 其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备 注 1	1,358	1,555
其他预计负债	45	118
	<u>1,403</u>	<u>1,673</u>
	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
阶段一(12 个月预期信用损失)	1,207	1,516
阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)	75	38
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	76	1
合计	<u>1,358</u>	<u>1,555</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他负债

		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
其他应付款	25.1	11,965	13,461
应付清算款项		3,105	1,946
待结转销项税		239	195
应付股利		24	38
其他		1,003	922
		<u>16,336</u>	<u>16,562</u>

25.1、 其他应付款

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

于2024年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的应付款项(2023年12月31日：无)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2024 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股变动	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	-
4、外资持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	3	0.05%	-	1	4	0.06%
有限售条件股份合计	79	1.20%	-	1	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,525	98.80%	-	(1)	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	6,525	98.80%	-	(1)	6,524	98.79%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2023 年						
	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、外资持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	4	0.06%	-	(1)	3	0.05%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	(1)	79	1.20%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	1	6,525	98.80%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	1	6,525	98.80%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他权益工具

27.1、 优先股

于2024年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

于2023年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

宁行优01：本公司于2015年11月16日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股发行时的固定股息率为4.60%，之后每5年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期(2015年11月16日至2020年11月15日)的固定股息率为4.60%，于第二个计息周期(2020年11月16日至2025年11月15日)的固定股息率为4.68%。优先股不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当公司发生强制转股情形时，本公司有权将优先股按照强制转股价格强制转换为普通股，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

宁行优02：本公司于2018年11月7日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股发行时的固定股息率为5.30%，之后每5年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期(2018年11月7日至2023年11月6日)的固定股息率为5.30%，于第二个计息周期(2023年11月7日至2028年11月6日)的固定股息率为4.50%。优先股不参与剩余利润分配，本公司有权取消支付股息。当公司发生强制转股情形时，本公司有权将优先股按照强制转股价格强制转换为普通股，按照相关监管规定，该优先股属于一级资本工具。本公司将其分类为其他权益工具。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他权益工具(续)

27.1、 优先股(续)

发行在外的优先股的变动情况如下：

2024年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2024 年境内 优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	-	-	14,850 万股	148.10 亿元
		<u>148.10 亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>148.10 亿元</u>

2023年

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

27.2、 永续债

于2024年12月31日和2023年12月31日，本集团发行在外的永续债具体情况如下：

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他权益工具(续)

27.2、 永续债(续)

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

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

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 其他权益工具(续)

27.3、 归属于权益工具持有者的相关信息

归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	233,151	201,195
归属于母公司普通股持有者的权益	208,341	176,385
归属于母公司其他权益持有者的权益	24,810	24,810
归属于少数股东的权益	1,109	1,015
归属于普通股少数股东的权益	1,109	1,015

28、 资本公积

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2024年

	2024年 1月1日	增减变动	其他综合收益 结转留存收益	2024年 12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	184	65	-	249
预计将重分类进损益的其他综合收益				
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	(14)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	3,842	9,986	-	13,828
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,761	(224)	-	1,537
	<u>5,801</u>	<u>9,813</u>	<u>-</u>	<u>15,614</u>

2023年

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 其他综合收益(续)

其他综合收益发生额：

2024年

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

2023年

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

30、 盈余公积

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

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

31、 一般风险准备

2024 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>24,510</u>	<u>4,230</u>	<u>-</u>	<u>28,740</u>
2023 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>20,944</u>	<u>3,554</u>	<u>12</u>	<u>24,510</u>

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以分年到位，原则上不超过5年。一般风险准备还包括本集团下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般准备。

根据2024年5月15日召开的2023年度股东大会决议，从2023年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,420百万元(2023年：从2022年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,993百万元)。子公司2024年度计提的一般风险准备为人民币810百万元(2023年度：人民币561百万元)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 未分配利润

	2024年度	2023年度
上年年末未分配利润	87,154	71,493
归属于母公司股东的净利润	27,127	25,535
减：提取法定盈余公积	2,336	2,247
提取一般风险准备	4,230	3,554
其他综合收益结转留存收益	-	2
优先股现金股利	677	757
普通股现金股利	3,962	3,302
永续债利息	345	-
其他	-	12
	102,731	87,154

本公司2024年度预分配方案详见附注十三。

根据本公司2024年4月8日董事会会议决议：按2023年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币3,420百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币6元(含税)，合计分配现金红利人民币3,962百万元。上述利润分配方案已于2024年5月15日股东大会批准通过。

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 利息净收入

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入

	2024 年度	2023 年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	269	283
银行卡业务	200	266
代理类业务	4,840	5,747
担保类业务	648	609
托管类业务	388	401
咨询类业务	12	30
其他	17	10
	<u>6,374</u>	<u>7,346</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(301)	(245)
银行卡业务	(183)	(150)
代理类业务	(266)	(317)
委托类业务	(64)	(83)
其他	(905)	(784)
	<u>(1,719)</u>	<u>(1,579)</u>
手续费及佣金净收入	<u>4,655</u>	<u>5,767</u>

35、 投资收益

	2024 年度	2023 年度
处置交易性金融资产产生的投资收益	830	101
处置以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益	3,745	2,649
交易性金融资产在持有期间取得收益	9,798	10,761
衍生品业务损益	(247)	(30)
贵金属业务损益	(413)	(382)
股权投资收益	(2)	6
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	-	(4)
其他	(5)	(14)
	<u>13,706</u>	<u>13,087</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2024 年度	2023 年度
财政补助	64	40
代扣个人所得税手续费返还	30	28
普惠金融专项资金	350	672
	<u>444</u>	<u>740</u>

37、 公允价值变动损益

	2024 年度	2023 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具公允价值变动	321	(813)
投资性房地产公允价值变动	27	(10)
衍生金融工具公允价值变动	(330)	1,984
	<u>18</u>	<u>1,161</u>

38、 汇兑损益

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 税金及附加

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

40、 业务及管理费

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

41、 信用减值损失

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

42、 所得税费用

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

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2024 年度	2023 年度
利润总额	31,286	27,898
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	7,822	6,975
子公司适用不同税率的影响	(41)	-
对以前期间当期税项的调整	46	35
税率变动对期初递延所得税余额的影响	80	-
无需纳税的收益	(6,648)	(5,965)
不可抵扣的费用	2,790	1,244
其他	16	-
	<u>4,065</u>	<u>2,289</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

43、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。

每股收益的具体计算如下：

	2024 年度	2023 年度
归属于母公司股东的当期净利润	27,127	25,535
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	1,022	757
归属于母公司普通股股东的当期净利润	26,105	24,778
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,604
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	3.95	3.75
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	26,280	24,669
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	3.98	3.74

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利、永续债利息。2024年度，本公司宣告发放优先股股利人民币677百万元、支付的永续债利息人民币345百万元(2023年度宣告发放优先股股利人民币757百万元)。

优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2024年12月31日止年度转股的触发事件并未发生(2023年12月31日：同)，优先股的转股特征对2024年度基本及稀释每股收益的计算没有影响(2023年度：同)。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 现金流量表相关附注

44.1、 现金及现金等价物

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
现金	56,146	40,880
其中：现金	1,607	1,660
活期存放同业款项	25,651	25,203
可用于支付的存放中央银行 款项	28,888	14,017
现金等价物	42,680	16,347
其中：原到期日不超过三个月的 拆出资金款项	8,708	7,100
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	33,972	9,247
年末现金及现金等价物余额	<u>98,826</u>	<u>57,227</u>

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

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

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 现金流量表相关附注(续)

44.4、 经营性活动现金流量

	2024 年度	2023 年度
净利润	27,221	25,609
加：信用减值损失	10,679	8,940
固定资产折旧	1,019	941
使用权资产折旧	784	806
无形资产摊销	658	359
待摊费用摊销	371	329
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	(1)	(280)
公允价值变动收益	(18)	(1,161)
投资利息收入及投资收益	(30,924)	(28,887)
租赁负债利息支出	92	106
应付债券利息支出	9,316	9,474
递延所得税资产减少/(增加)	476	(35)
经营性应收项目的增加	(241,755)	(228,499)
经营性应付项目的增加	307,087	385,670
	<u>85,005</u>	<u>173,372</u>

44.5、 投资活动产生的现金流量

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

44.6、 筹资活动产生的现金流量

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的实体。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2024年12月31日，本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的面值为人民币233.30亿元(2023年12月31日：人民币160.50亿元)。

信贷资产证券化

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 担保物信息

用作担保的资产

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

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	170,294	116,203
-用于向央行借款	53,595	102,575
-用于融入债券	2,240	167
-用于国库定期存款	63,634	58,256
-用于其他	700	-
	<u>290,463</u>	<u>277,201</u>
发放贷款及垫款		
-用于向央行借款	11,520	-
-用于同业借款质押	7,460	6,461
	<u>19,980</u>	<u>6,461</u>
合计	<u>309,443</u>	<u>283,662</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2024年12月31日本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司(注 1)	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币 70 亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	宁波市	基金管理	人民币 9 亿元	71.49%
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	人民币 4 亿元	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	人民币 0.2 亿元	71.49%
永赢国际资产管理有限公司	香港	香港	资产管理	港元 1 亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币 15 亿元	100%
浙江宁银消费金融股份有限公司	宁波市	宁波市	消费贷款	人民币 29.11 亿元	92.79%

注1：永赢金融租赁有限公司于2024年增加注册资本人民币10亿元；于2024年新增七家全资子公司，分别为南京永赢畅行一号租赁有限公司、福州永赢畅行一号租赁有限公司、西宁永赢畅行一号租赁有限公司、南昌永赢畅行一号汽车租赁有限公司、乌鲁木齐永赢畅行汽车租赁有限公司、武汉永赢畅行一号租赁有限公司、宁波永赢畅行租赁有限公司。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理的资产管理计划及信托计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2024年12月31日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币2,474.06亿元(2023年12月31日：人民币600.63亿元)。

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为管理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至2024年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币4,735.38亿元(2023年12月31日：人民币4,020.51亿元)。

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

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币13.75亿元(2023年：人民币12.55亿元)。

(2) 资产证券化业务

本集团发起的未纳入合并范围内的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2024年12月31日，无未纳入合并范围的特定目的信托(2023年12月31日：45.54亿元)。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2024年12月31日的账面价值为零(2023年12月31日：人民币1.98亿元)，其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

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

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体(续)

(3) 基金及资产管理计划(续)

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

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币13.14亿元(2023年:人民币9.76亿元)。

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

3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

(1) 本集团投资的未纳入合并的结构化主体

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体,并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括资产管理计划、信托投资计划及基金等。于2024年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2023年:无)。

(2) 本集团提供服务的未纳入合并的结构化主体

本集团为部分其他机构发行或管理的结构化主体提供包括推荐借款申请人、配合采集贷款审批所需的借款人信息及前置风控模型部署、协助进行借款用途审核、还款提醒、协助纠纷处理等。这些结构化主体主要为信托计划及资产管理计划。本集团认为本集团在该等结构化主体中享有的可变动回报并不显著,因此未纳入合并范围。

于2024年12月31日,上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币132.94亿元(2023年12月31日:人民币118.90亿元)。

于2024年本集团为该部分未纳入合并范围的结构化主体提供服务获取的手续费为人民币0.66亿元(2023年:人民币0.18亿元)。

于2024年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2023年:无)。

六、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

于2024年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口(不含应计利息)如下：

2024 年	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划 及信托计划	23,674	32,005	14,687	70,366	70,366
基金	67,937	-	-	67,937	67,937
理财产品	877	-	-	877	877

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

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

七、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2024年起，本集团按照《商业银行资本管理办法》规定，进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。2023年9月，中国人民银行、国家金融监督管理总局联合发布2023年全国系统重要性银行名单，本集团位列名单内第一组，面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。根据上述要求，其核心一级资本充足率不得低于7.75%，一级资本充足率不得低于8.75%，资本充足率不得低于10.75%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照《商业银行资本管理办法》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

七、 资本管理 (续)

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

八、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2024 年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	19,468	17,540	10,773	212	47,993
非利息净收入	5,085	3,423	9,981	149	18,638
营业收入	24,553	20,963	20,754	361	66,631
营业支出	(7,858)	(7,450)	(8,833)	(263)	(24,404)
其中：折旧与摊销	(798)	(474)	(1,458)	(61)	(2,791)
减值损失前营业利润	16,695	13,513	11,921	98	42,227
减值损失	(1,228)	(10,131)	987	(307)	(10,679)
营业外收支净额	(2)	(8)	-	(252)	(262)
分部利润	15,465	3,374	12,908	(461)	31,286
所得税费用					(4,065)
净利润					27,221

2024 年 12 月 31 日

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

八、 分部报告(续)

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

2023 年 12 月 31 日

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

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

主要股东包括持股本公司5%或以上的股东及股东集团：

关联方名称	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	是否为 关联方	持股 比例	是否为 关联方	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.74%	是	18.74%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.69%
雅戈尔时尚股份有限公司	是	10.00%	是	10.00%

九、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方：(续)

1) 主要股东(续)

其他主要股东：

关联方名称	与本集团的关系
-------	---------

宁波海曙产业投资有限公司（注 1）持有本公司 5%以下股份、向本公司派驻监事

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

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

4) 受本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	626	946
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	28	71
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	2,158	1,438
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	6	6
	<u>2,818</u>	<u>2,461</u>

2.2、 金融投资

1) 交易性金融资产

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>201</u>	<u>140</u>

2) 债权投资

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

2.3、 吸收存款

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,238	643
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	2,053	1,991
新加坡华侨银行集团	-	-
宁波市金鑫金银饰品有限公司所属集团	-	6
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	653	314
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	23	36
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	<u>53</u>	<u>37</u>
	<u>4,020</u>	<u>3,027</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.4、 存放同业

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	40	39

2.5、 同业存放

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

2.6、 拆入资金

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

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

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

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.7、 表外事项(续)

2) 开出汇票

关联方名称	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	531	300
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,122	2,263
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	11	-
	<u>1,664</u>	<u>2,563</u>

3) 开出保函

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

2.8、 衍生交易

于2024年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司、雅戈尔时尚股份有限公司及其子公司的远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币142百万元（2023年12月31日：折人民币31百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币27,530百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币27,334百万元（2023年12月31日：分别为折人民币25,536百万元和折人民币25,558百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币24,820百万元（2023年12月31日：折人民币28,550百万元）；期权合约名义本金余额折人民币567百万元（2023年12月31日：无）；2024年全年衍生交易净支出折人民币97百万元（2023年：折人民币96百万元）。

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.9、 贷款和存放同业利息收入

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

2.10、 吸收存款利息支出

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

2.11、 同业存放利息支出

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

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.12、 拆入资金利息支出

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

2.13、 业务及管理费

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

2.14、 债权投资利息收入

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

2.15、 银行承兑汇票手续费收入

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

2.16、 信用证开证手续费收入

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

2.17、 其他关联方交易

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

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 本公司与控股子公司之主要交易

本公司与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
拆出资金	7,907	300
存放同业	9,264	11,122
其他资产	43	1,073
吸收存款	-	1,270
同业及其他金融机构存放款项	2,605	1,951
其他负债	-	1

	2024 年度	2023 年度
利息收入	258	227
手续费及佣金收入	206	102
其他业务收入	9	10
利息支出	52	42
手续费及佣金支出	15	7

于2024年12月31日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币5,387百万元(2023年12月31日：人民币5,415百万元)。开立的信用证为人民币1,404百万元(2023年12月31日：人民币1,115百万元)。

本公司与子公司之间存在若干关联交易，按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>2,337</u>	<u>2,500</u>

2、 经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

本集团签订的短期租赁合同主要包括房屋及建筑物。短期租赁及低价值资产租赁费用详见附注五、40。截至2024年12月31日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
1 年以内	73	31
1 年至 2 年	49	16
2 年至 3 年	34	11
3 年以上	<u>11</u>	<u>17</u>
	<u>167</u>	<u>75</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、 信贷承诺事项

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
开出信用证	177,284	107,652
银行承兑汇票	295,235	291,149
开出保函	41,932	44,706
不可撤销的贷款承诺	68,816	61,668
	<u>583,267</u>	<u>505,175</u>

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

不可撤销的贷款承诺包含本集团对客户提供的贷款授信额度和信用卡发放承诺等。

本集团信贷承诺事项的第一、二、三阶段金额分别为人民币579,534百万元、人民币3,684百万元、人民币49百万元(2023年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币502,808百万元、人民币2,360百万元、人民币7百万元)。

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

4、国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式),而本集团亦有义务履行兑付责任,兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。

截至2024年12月31日,本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币2,494百万元(2023年12月31日:人民币2,269百万元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付,但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前,本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

5、法律诉讼

本集团在正常业务过程中,因若干法律诉讼事项作为被告人,本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2024年12月31日,本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷,涉案标的总额为人民币1,977百万元(2023年12月31日:人民币1,568百万元)。本集团管理层认为,本集团已经充分考虑未决诉讼的有关风险和不确定性,在此基础上按照最佳估计数确认相关准备。

十一、委托贷款业务

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

本集团	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>10,282</u>	<u>10,269</u>
委托存款	<u>10,282</u>	<u>10,269</u>

十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的定性和定量信息对2024年度和2023年度作出披露。

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失的计量(续)

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

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

基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的内部评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

信用风险显著增加的判断标准(续)

定性标准

- 债务人发生信用风险事件且很可能产生重大不利影响；
- 债务人出现现金流或流动性问题，例如贷款还款的延期；
- 还款意愿恶化，如恶意逃债、欺诈行为等；
- 债务人集团外违约，如债务人在人民银行企业征信系统中查询到存在不良资产；
- 信用利差显著上升；
- 出现可能导致违约风险上升的担保品价值变动(针对抵质押贷款)。

底线约束指标

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过30天。

违约和已发生信用减值资产的定义

当金融资产发生信用减值时，本集团将该金融资产界定为已违约。在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，除国内生产总值、消费者物价指数、生产者物价指数、广义货币供应量等常见经济指标外，同时也纳入了行业类、利率汇率类、调查指数类等多类别指标。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

前瞻性信息(续)

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团2024年12月31日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,076.24百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,370.89百万元(2023年12月31日：当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,046.80百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,040.15百万元)。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本集团在此过程中主要应用外部数据，并辅以内部专家判断。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系。

本集团定期更新宏观经济指标预测值，以加权的12个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。

基准情景下本集团优先参考外部权威机构发布的预测值，无外部预测值的，参考行内专业团队及相关模型预测结果，其余情景参考历史实际数据进行分析预测。

2024年12月31日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以中间价:美元兑人民币(月)和采购经理指数为例，用于估计预期信用损失的经济假设列示如下：

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、表内资产(续)

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	950,064	64.37	806,713	64.39
其中：宁波市	488,200	33.07	432,125	34.49
江苏省	318,913	21.61	274,268	21.89
上海市	66,587	4.51	58,245	4.65
北京市	53,796	3.64	48,566	3.88
广东省	68,515	4.64	52,053	4.16
其他省市	18,188	1.23	12,873	1.03
	<u>1,476,063</u>	<u>100.00</u>	<u>1,252,718</u>	<u>100.00</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面价值。于资产负债表日，就表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注十、3中披露。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2024 年 12 月 31 日				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	145,698	-	-	-	145,698
存放同业款项	29,105	-	-	-	29,105
拆出资金	38,074	-	-	-	38,074
买入返售金融资产	33,965	-	-	-	33,965
发放贷款及垫款	1,400,678	33,185	3,391	-	1,437,254
金融投资：					
交易性金融资产					
(注 1)	-	-	-	357,003	357,003
债权投资(注 2)	381,131	7,353	-	-	388,484
其他债权投资	624,512	3,570	-	-	628,082
其他(注 3)	3,445	-	99	33,664	37,208
合计	<u>2,656,608</u>	<u>44,108</u>	<u>3,490</u>	<u>390,667</u>	<u>3,094,873</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.2、信用风险敞口(续)

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

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

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

注3：其他包括衍生金融资产和其他金融资产。

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等；
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- (iii) 个人贷款：房产、存单等；
- (iv) 债权投资：房产、存单、股权、土地使用权等。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款及垫款的信用质量分析

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

1.5、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2024年12月31日的重组贷款账面余额为人民币2,278百万元(2023年12月31日：人民币1,197百万元)。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值(不含应计利息)按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下:

	2024 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	
未评级	212,487	2,796	-	215,283
A(含)以上	709,576	705	-	710,281
A 以下	-	-	-	-
合计	922,063	3,501	-	925,564

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

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

2024 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	116,304	31,001	-	-	-	-	-	147,305
存放同业款项	-	-	17,647	-	9	11,638	-	-	29,294
拆出资金	-	-	-	23,705	13,950	509	-	-	38,164
买入返售金融资产	-	-	-	33,987	-	-	-	-	33,987
发放贷款及垫款	14,093	-	-	104,187	186,721	650,891	381,212	250,670	1,587,774
金融投资：									
交易性金融资产	-	158	313,519	1,680	1,608	17,602	20,501	3,692	358,760
债权投资	-	-	-	24,770	23,804	52,669	188,127	168,033	457,403
其他债权投资	-	-	-	5,901	8,699	101,078	349,954	224,837	690,469
其他权益工具投资	-	512	-	-	-	-	-	-	512
其他金融资产	129	-	241	1,229	538	1,348	542	72	4,099
资产总额	14,222	116,974	362,408	195,459	235,329	835,735	940,336	647,304	3,347,767

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

2024 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	13,333	9,354	32,443	-	-	55,130
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	112,786	31	2,628	2,612	-	-	118,057
拆入资金	-	-	-	39,714	39,777	100,359	14,244	-	194,094
交易性金融负债	-	-	2,013	39	404	791	-	-	3,247
卖出回购金融资产款	-	-	-	162,728	474	89	-	-	163,291
吸收存款	-	-	563,712	200,233	195,733	432,072	516,552	71	1,908,373
应付债券	-	-	-	18,330	104,311	210,722	86,991	26,160	446,514
其他金融负债	-	-	3,960	2,069	3,964	4,551	1,073	115	15,732
负债总额	-	-	682,471	436,477	356,645	783,639	618,860	26,346	2,904,438
表内流动性净额	14,222	116,974	(320,063)	(241,018)	(121,316)	52,096	321,476	620,958	443,329
表外承诺事项(注 1)	-	-	77,461	73,580	116,809	305,203	9,883	331	583,267

注1：本集团表外承诺事项按合同的剩余期限进行列示。

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流(续)

2023 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	6,168	16,425	88,571	-	-	111,164
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	63,534	924	9,686	21,322	-	-	95,466
拆入资金	-	-	-	19,184	36,952	122,646	7,369	-	186,151
交易性金融负债	-	-	7,060	2,430	1,958	935	-	-	12,383
卖出回购金融资产款	-	-	-	122,220	358	81	-	-	122,659
吸收存款	-	-	524,823	224,686	121,830	282,596	463,316	27	1,617,278
应付债券	-	-	-	25,530	45,185	184,863	108,386	21,260	385,224
其他金融负债	-	-	1,278	2,249	2,942	8,139	34	-	14,642
负债总额	-	-	596,695	403,391	235,336	709,153	579,105	21,287	2,544,967
表内流动性净额	11,891	113,370	(353,817)	(249,488)	(23,540)	95,745	290,700	617,550	502,411
表外承诺事项(注 1)	-	-	70,313	82,862	107,590	221,316	22,936	158	505,175

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布,剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日,列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2024 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	10	(9)	(507)	(34)	(540)
利率期权	(4)	-	-	-	(4)
2023 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	6	26	(225)	(7)	(200)
利率期权	-	-	-	-	-

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期、信用风险缓释工具、货币掉期、货币互换、外汇期权、权益期权、黄金期权和贵金属合约衍生金融工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布,剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日,列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2024 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(33,293)	(37,666)	(223)	-	(71,182)
现金流入	33,519	37,949	218	-	71,686
货币掉期					
现金流出	(551,780)	(605,697)	(40,979)	-	(1,198,456)
现金流入	551,048	608,169	40,215	-	1,199,432
货币互换					
现金流出	(16,008)	(26,931)	(36)	-	(42,975)
现金流入	16,019	26,870	37	-	42,926
期权					
现金流出	(118,712)	(143,081)	(1,041)	-	(262,834)
现金流入	119,219	143,233	1,028	-	263,480
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(20)	-	-	(20)
现金流入	-	-	-	-	-
贵金属合约					
现金流出	(14,091)	(3,918)	-	-	(18,009)
现金流入	23,415	17,110	-	-	40,525

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2023 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(35,684)	(19,985)	(739)	-	(56,408)
现金流入	36,029	20,249	772	-	57,050
货币掉期					
现金流出	(275,977)	(287,760)	(6,886)	-	(570,623)
现金流入	276,886	288,271	6,989	-	572,146
货币互换					
现金流出	(7,125)	(22,206)	-	-	(29,331)
现金流入	7,164	21,737	-	-	28,901
期权					
现金流出	(89,155)	(98,798)	(1,378)	-	(189,331)
现金流入	89,858	99,964	1,395	-	191,217
贵金属合约					
现金流出	(10,879)	(261)	-	-	(11,140)
现金流入	24,244	26,582	-	-	50,826

3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2024 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	139,501	-	-	-	-	7,804	147,305
存放同业款项	26,769	-	2,301	-	-	35	29,105
拆出资金	23,454	13,701	499	-	-	420	38,074
衍生金融资产	-	-	-	-	-	33,664	33,664
买入返售金融资产	33,959	-	-	-	-	6	33,965
发放贷款及垫款	161,274	208,017	740,104	240,128	55,736	31,995	1,437,254
金融投资：							
交易性金融资产	855	1,520	52,141	19,825	2,705	280,115	357,161
债权投资	24,234	17,632	45,864	174,070	122,612	4,072	388,484
其他债权投资	5,897	7,953	100,001	336,931	170,109	7,191	628,082
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	512	512
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,544	3,544
资产总额	<u>415,943</u>	<u>248,823</u>	<u>940,910</u>	<u>770,954</u>	<u>351,162</u>	<u>369,358</u>	<u>3,097,150</u>

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2024 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	13,000	9,043	32,067	-	-	530	54,640
同业及其他金融机构存放款项	112,752	2,589	2,355	-	-	121	117,817
拆入资金	39,341	39,237	98,863	13,458	-	1,036	191,935
交易性金融负债	-	-	-	-	-	3,247	3,247
衍生金融负债	-	-	-	-	-	30,360	30,360
卖出回购金融资产款	162,676	471	89	-	-	32	163,268
吸收存款	763,238	156,082	446,953	470,007	65	33,279	1,869,624
应付债券	18,319	103,553	205,354	79,985	23,997	2,189	433,397
其他金融负债	-	-	-	-	-	15,732	15,732
负债总额	<u>1,109,326</u>	<u>310,975</u>	<u>785,681</u>	<u>563,450</u>	<u>24,062</u>	<u>86,526</u>	<u>2,880,020</u>
利率敏感度缺口	<u>(693,383)</u>	<u>(62,152)</u>	<u>155,229</u>	<u>207,504</u>	<u>327,100</u>	<u>282,832</u>	<u>217,130</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.1、利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2023 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	121,780	-	-	-	-	7,351	129,131
存放同业款项	14,593	999	10,688	-	-	10	26,290
拆出资金	16,587	12,142	11,109	-	-	703	40,541
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,167	20,167
买入返售金融资产	9,249	-	-	-	-	2	9,251
发放贷款及垫款	96,782	185,264	664,014	175,623	49,000	43,070	1,213,753
金融投资：							
交易性金融资产	9,583	11,734	52,701	33,027	31,746	211,675	350,466
债权投资	6,019	7,369	36,081	160,522	204,153	4,566	418,710
其他债权投资	1,904	14,959	63,880	288,667	90,438	5,571	465,419
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	321	321
其他金融资产	-	-	-	-	-	4,206	4,206
资产总额	<u>276,497</u>	<u>232,467</u>	<u>838,473</u>	<u>657,839</u>	<u>375,337</u>	<u>297,642</u>	<u>2,678,255</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：(续)

2023 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	6,000	16,000	86,405	-	-	784	109,189
同业及其他金融机构存放款项	62,185	8,530	11,211	-	-	196	82,122
拆入资金	18,886	35,982	119,879	7,083	-	1,284	183,114
交易性金融负债	-	-	-	-	-	12,359	12,359
衍生金融负债	-	-	-	-	-	14,187	14,187
卖出回购金融资产款	122,174	354	80	-	-	33	122,641
吸收存款	738,050	119,230	273,933	435,061	24	22,238	1,588,536
应付债券	25,495	44,669	179,330	99,487	19,998	2,104	371,083
其他金融负债	1,782	2,730	5,420	-	-	4,709	14,641
负债总额	<u>974,572</u>	<u>227,495</u>	<u>676,258</u>	<u>541,631</u>	<u>20,022</u>	<u>57,894</u>	<u>2,497,872</u>
利率敏感度缺口	<u>(698,075)</u>	<u>4,972</u>	<u>162,215</u>	<u>116,208</u>	<u>355,315</u>	<u>239,748</u>	<u>180,383</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)

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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	利率变动(基点)		利率变动(基点)	
	-25	25	-25	25
净利息收入增加/(减少)	1,699	(1,699)	1,607	(1,607)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	3,860	(3,860)	2,721	(2,704)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

3.2、 汇率风险

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2024 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	140,870	6,265	170	147,305
存放同业款项	18,561	9,279	1,265	29,105
拆出资金	32,993	5,081	-	38,074
衍生金融资产	33,642	20	2	33,664
买入返售金融资产	33,965	-	-	33,965
发放贷款及垫款	1,416,502	20,214	538	1,437,254
金融投资：				
交易性金融资产	346,329	10,824	8	357,161
债权投资	385,014	3,470	-	388,484
其他债权投资	606,278	20,695	1,109	628,082
其他权益工具投资	512	-	-	512
其他金融资产	3,541	3	-	3,544
				-
资产总额	3,018,207	75,851	3,092	3,097,150
负债项目				
向中央银行借款	54,640	-	-	54,640
同业及其他金融机构				
存放款项	116,586	1,224	7	117,817
拆入资金	191,183	752	-	191,935
交易性金融负债	3,247	-	-	3,247
衍生金融负债	30,336	21	3	30,360
卖出回购金融资产款	163,268	-	-	163,268
吸收存款	1,799,108	64,068	6,448	1,869,624
应付债券	433,397	-	-	433,397
其他金融负债	15,682	48	2	15,732
负债总额	2,807,447	66,113	6,460	2,880,020
表内净头寸	210,760	9,738	(3,368)	217,130
表外头寸	557,974	18,654	6,639	583,267

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：(续)

2023 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	123,274	5,760	97	129,131
存放同业款项	16,591	8,100	1,599	26,290
拆出资金	21,260	18,430	851	40,541
衍生金融资产	20,154	15	(2)	20,167
买入返售金融资产	9,251	-	-	9,251
发放贷款及垫款	1,199,900	11,478	2,375	1,213,753
金融投资：				
交易性金融资产	349,380	1,075	11	350,466
债权投资	416,403	2,307	-	418,710
其他债权投资	437,934	27,048	437	465,419
其他权益工具投资	321	-	-	321
其他金融资产	4,204	1	1	4,206
资产总额	2,598,672	74,214	5,369	2,678,255
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	2,425,834	66,438	5,600	2,497,872
表内净头寸	172,838	7,776	(231)	180,383
表外头寸	478,852	18,603	7,720	505,175

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2024年12月31日及2023年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2024年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	(64)	64
	2023年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	(75)	75

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。有关的分析基于以下假设:(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;(3)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次: 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层次: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2024年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可 观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术-不 可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	33,664	-	33,664
发放贷款及垫款	-	98,606	-	98,606
交易性金融资产	209,904	143,904	3,353	357,161
其他债权投资	-	628,082	-	628,082
其他权益工具投资	-	-	512	512
金融资产合计	<u>209,904</u>	<u>904,256</u>	<u>3,865</u>	<u>1,118,025</u>
交易性金融负债	1,293	1,954	-	3,247
衍生金融负债	-	30,360	-	30,360
金融负债合计	<u>1,293</u>	<u>32,314</u>	<u>-</u>	<u>33,607</u>

十二、 金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2023年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可 观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术-不 可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	20,167	-	20,167
发放贷款及垫款	-	85,133	-	85,133
交易性金融资产	206,866	135,151	8,449	350,466
其他债权投资	-	465,419	-	465,419
其他权益工具投资	-	-	321	321
金融资产合计	<u>206,866</u>	<u>705,870</u>	<u>8,770</u>	<u>921,506</u>
交易性金融负债	182	6,878	5,299	12,359
衍生金融负债	-	14,187	-	14,187
金融负债合计	<u>182</u>	<u>21,065</u>	<u>5,299</u>	<u>26,546</u>

2024年度和2023年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.3、公允价值的披露(续)

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值主要按照中央国债登记结算有限责任公司、银行间市场清算所股份有限公司和中证指数有限公司等的估值结果确定，衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘数法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产划分至第三层次，可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让。对于本集团持有的资产管理计划及信托计划投资，主要采用现金流折现模型估值，该估值模型中涉及的不可观察参数包括风险调整折现率等。于2024年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2024年

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、市场风险(续)

3.3、公允价值的披露(续)

公允价值计量的调节(续)

2023年

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

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值。其中，第二层次公允价值计量项目中，人民币债券采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值，对于没有活跃市场报价的外币债券采用彭博发布的综合估值；第三层次公允价值为采用预期现金流回收的估值方法。

	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	388,484	407,318	-	342,421	64,897
金融负债：					
应付债券	433,397	435,628	-	435,628	-
	2023 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	418,710	431,354	-	328,847	102,507
金融负债：					
应付债券	371,083	372,159	-	372,159	-

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债(续)

除上述金融资产和金融负债外,在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值,它们的账面价值与其公允价值相若:

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款及垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

十三、资产负债表日后事项

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

- 1) 按2024年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币2,336百万元;
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定,按2024年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币3,820百万元;
- 3) 以2024年末66.04亿股为基数,每10股派发现金红利人民币9元(含税),该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

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

除上述事项外,本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2024年

	年初 余额 投资	本年变动				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	6,000	1,000	-	-	-	-	7,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	4,695	-	-	-	-	-	4,695	-
	<u>12,842</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,842</u>	<u>-</u>

2023年

	年初 余额 投资	本年变动				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>

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	689,992	549,290
贷款	676,205	537,167
贸易融资	13,787	12,123
个人贷款	498,671	465,102
个人消费贷款	298,464	278,874
个体经营贷款	101,813	98,937
个人住房贷款	98,394	87,291
应计利息	2,494	2,207
小计	1,191,157	1,016,599
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(36,970)	(37,921)
以摊余成本计量的贷款及垫款应计 利息减值准备	(126)	(161)
小计	(37,096)	(38,082)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益		
贴现及其他	98,606	85,133
发放贷款及垫款账面价值	1,252,667	1,063,650

本公司发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币1,240,732百万元、人民币39,005百万元、人民币10,026百万元(2023年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,067,211百万元、人民币25,877百万元、人民币8,644百万元)。

于2024年12月31日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币776百万元(2023年12月31日：人民币919百万元)，计入其他综合收益。

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
信用贷款	511,180	449,114
保证贷款	320,155	244,160
抵押贷款	349,512	318,877
质押贷款	106,422	87,374
贷款和垫款总额	1,287,269	1,099,525
应计利息	2,494	2,207
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(36,970)	(37,921)
以摊余成本计量的贷款及垫款应 计利息减值准备	(126)	(161)
发放贷款及垫款账面价值	1,252,667	1,063,650

2.3、 逾期贷款

	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,802	3,971	448	15	7,236
保证贷款	77	80	79	-	236
抵质押贷款	1,442	2,351	690	25	4,508
	4,321	6,402	1,217	40	11,980
	2023 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,646	2,864	433	49	5,992
保证贷款	239	202	66	180	687
抵质押贷款	1,216	1,311	1,101	48	3,676
	4,101	4,377	1,600	277	10,355

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

2.4、 贷款损失准备

2024年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	25,521	6,281	6,119	37,921
本年计提	(3,549)	2,480	9,937	8,868
转入第一阶段	1,819	(1,812)	(7)	-
转入第二阶段	(689)	718	(29)	-
转入第三阶段	(106)	(412)	518	-
核销	-	-	(12,095)	(12,095)
其他转出	-	-	(187)	(187)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	2,511	2,511
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(48)	(48)
年末余额	<u>22,996</u>	<u>7,255</u>	<u>6,719</u>	<u>36,970</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
年初余额	918	1	-	919
本年计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入一阶段	<u>1</u>	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>775</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>776</u>

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 发放贷款及垫款(续)

2.4、 贷款损失准备(续)

2023年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	24,043	3,890	7,031	34,964
本年计提	1,386	2,430	5,381	9,197
转入第一阶段	651	(642)	(9)	-
转入第二阶段	(472)	967	(495)	-
转入第三阶段	(87)	(364)	451	-
核销	-	-	(8,007)	(8,007)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,816	1,816
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(45)	(45)
年末余额	<u>25,521</u>	<u>6,281</u>	<u>6,119</u>	<u>37,921</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
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	<u>918</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>919</u>

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2024 年度	2023 年度
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	55,947	51,212
其中：公司贷款和垫款	26,231	21,761
个人贷款和垫款	26,186	26,065
票据贴现	2,783	2,851
贸易融资	747	535
存放同业	595	467
存放中央银行款项	1,861	1,749
拆出资金	1,286	1,262
买入返售金融资产	675	687
债券投资	25,178	21,063
理财产品及资管计划	4,668	5,836
	<u>90,210</u>	<u>82,276</u>
利息支出		
同业存放	(2,522)	(2,228)
向中央银行借款	(2,527)	(1,933)
拆入资金	(705)	(895)
吸收存款	(34,641)	(30,549)
卖出回购金融资产款	(998)	(1,765)
应付债券	(9,131)	(9,467)
租赁负债	(89)	(102)
	<u>(50,613)</u>	<u>(46,939)</u>
利息净收入	<u>39,597</u>	<u>35,337</u>

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

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2024 年度	2023 年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	23,360	22,466
加：信用减值损失	7,717	7,395
固定资产折旧	967	908
使用权资产折旧	729	748
无形资产摊销	591	318
待摊费用摊销	330	311
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(7)	(279)
公允价值变动收益	(695)	(2,841)
投资利息收入及投资收益	(30,847)	(28,865)
租赁负债利息支出	89	102
应付债券利息支出	9,131	9,467
递延所得税资产减少	746	168
经营性应收项目的减少	(189,319)	(180,465)
经营性应付项目的增加	274,415	341,171
经营活动产生的现金流量净额	<u>97,207</u>	<u>170,604</u>

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

补充信息：

一、 非经常性损益明细表

	单位：人民币百万元	
	2024 年度	2023 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1	280
投资性房地产公允价值变动	27	(10)
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(198)	(89)
小计	(170)	181
减：所得税的影响数	(4)	(70)
合计	(174)	111
其中：少数股东权益影响数(税后)	1	2
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(175)	109

本集团对非经常性损益项目的确认依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2023年修订)》的规定执行。

二、 净资产收益率和每股收益

2024 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	13.59	3.95	3.95
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.69	3.98	3.98
2023 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	15.08	3.75	3.75
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.01	3.74	3.74

本集团对每股收益及净资产收益率的计算按照证监会的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定执行。

补充信息（续）：

三、 未经审计补充信息

全国系统重要性银行评估指标

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

单位：（人民币）万元、个

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