



宁波银行
BANK OF NINGBO

专业创造价值

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

2022 年年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

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

公司第八届董事会第二次会议审议通过了《2022 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 10 名，亲自出席董事 10 名。公司部分监事列席会议。

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

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

普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2022 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 5 元（含税）。本预案尚需提交公司 2022 年年度股东大会审议。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介.....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	8
第四节 董事长致辞.....	11
第五节 行长致辞.....	13
第六节 管理层讨论与分析.....	15
第七节 公司治理.....	52
第八节 环境和社会责任.....	69
第九节 重要事项.....	70
第十节 股份变动及股东情况.....	75
第十一节 优先股相关情况.....	78
第十二节 财务报告.....	80

备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

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

第二节 公司简介

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、信息披露及备置地点

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

四、注册变更情况

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

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

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

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信建投证券股份有限公司	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座	闫明庆、田文明	2021 年 12 月 15 日起
甬兴证券有限公司	浙江省宁波市鄞州区海晏北路 565、577 号 8-11 层	樊友彪、邱丽	至 2022 年 12 月 31 日止

六、发展愿景、企业文化及投资价值

（一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

（二）企业使命

用专业为客户创造价值

（三）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

（四）投资价值及核心竞争力

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

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

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

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

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

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

七、2022 年度主要获奖和排名情况

(一) 在英国《银行家》杂志发布的“2022 全球银行 1000 强”榜单中，按一级资本排名，公司位列第 87 位。

(二) 在英国《银行家》杂志发布的“2022 全球银行品牌 500 强”排行榜中，公司位列第 76 位。

(三) 在人民银行杭州中心支行、浙江省工商业联合会组织开展的“万家民企评银行”活动中，公司获评 2021 年度浙江省“民企最满意银行”。

(四) 在中国上市公司协会发布的“2022 上市公司董事会秘书履职评价”结果中，公司董事会秘书获得 5A 评级。

(五) 在新浪财经主办的“2021 第九届银行综合评选”活动中，公司获评“年度最佳城市商业银行”。

(六) 在证券时报社主办的“第十三届中国上市公司投资者关系天马奖”、“第四届中国银行业天玑奖”评选中，公司分别获得“中国上市公司最佳投资者关系”奖、“高质量发展银行”天玑奖。

(七) 在《中国经营报》“2022 ‘CSR 竞争力’ 责任典型案例精选”评选中，公司获得“年度社会责任贡献企业”奖。

(八) 在《21 世纪经济报道》发布的“2022 金贝资产管理竞争力荣誉名单”中，公司获评“2022 卓越普惠金融服务银行”。

(九) 在《投资时报》“金禧奖”评选中，公司获得“2022 优秀银行”奖、“2022 优秀零售银行”奖。

(十) 在《中国基金报》第四届中国公募基金英华奖、第四届中国银行理财英华奖评选中，公司分别获得“2022 年优秀基金销售银行”奖、“2022 年度优秀理财银行”奖。

(十一) 在财联社发布的“2022 年度金融市场最具价值引领者排行榜”中，公司获得“年度最佳金融科技创新奖”。

(十二) 在证券之星主办的“资本力量”2022 年度评选中，公司获得“卓越私人银行”奖。

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2022 年	2021 年	本年比上年增减	2020 年
营业收入	57,879	52,774	9.67%	41,111
营业利润	25,392	20,478	24.00%	16,500
利润总额	25,280	20,445	23.65%	16,455
净利润	23,132	19,609	17.97%	15,136
归属于母公司股东的净利润	23,075	19,546	18.05%	15,050
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	23,143	19,511	18.62%	14,992
经营活动产生的现金流量净额	94,768	(44,549)	不适用	60,771
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	3.38	3.13	7.99%	2.43
稀释每股收益	3.38	3.13	7.99%	2.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益	3.39	3.12	8.65%	2.42
每股经营活动产生的现金流量净额	14.35	(6.75)	不适用	10.12
归属于母公司普通股股东的每股净资产	23.14	20.37	13.60%	17.26
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	14.60%	13.96%	增加 0.64 个百分点	13.79%
加权平均净资产收益率	15.56%	16.64%	减少 1.08 个百分点	14.90%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	14.65%	13.94%	增加 0.71 个百分点	13.73%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	15.61%	16.60%	减少 0.99 个百分点	14.84%

注：

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

2. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》计算。公司 2022 年 11 月完成了优先股宁行优 01、宁行优 02 的股息发放，股息金额合计 7.57 亿元。在计算基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了优先股股息发放的影响。

规模指标（人民币 百万元）	2022 年末	2021 年末	本年末比上年末增减	2020 年末
总资产	2,366,097	2,015,548	17.39%	1,626,749
客户贷款及垫款本金	1,046,002	862,709	21.25%	687,715
—个人贷款及垫款本金	391,230	333,128	17.44%	261,653
—公司贷款及垫款本金	565,383	464,462	21.73%	369,881
—票据贴现	89,389	65,119	37.27%	56,181
贷款损失准备	39,616	34,783	13.89%	27,583
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	892	1,066	(16.32%)	647
总负债	2,197,571	1,865,613	17.79%	1,507,756
客户存款本金	1,297,085	1,052,887	23.19%	925,174
—个人存款本金	282,833	213,894	32.23%	201,379
—公司存款本金	1,014,252	838,993	20.89%	723,795
同业拆入	109,104	81,919	33.19%	68,434
股东权益	168,526	149,935	12.40%	118,993

其中：归属于母公司股东的权益	167,626	149,359	12.23%	118,480
资本净额	235,407	203,522	15.67%	160,958
其中：一级资本净额	166,112	148,781	11.65%	118,073
风险加权资产净额	1,551,141	1,318,873	17.61%	1,084,870

注：

1. 客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

2. 根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按人民银行新的统计口径，截至2022年末，客户存款总额为15,452.97亿元，比上年末增加2,793.27亿元，增长22.06%；客户贷款及垫款总额为10,784.95亿元，比上年末增加1,926.84亿元，增长21.75%。

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

二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）百万元

项目	2022年一季	2022年二季	2022年三季	2022年四季
营业收入	15,263	14,149	15,380	13,087
归属于母公司股东的净利润	5,720	5,548	5,923	5,884
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,726	5,553	5,947	5,917
经营活动产生的现金流量净额	151,057	(47,880)	(64,690)	56,281

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

三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2022年	2021年	2020年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	13	7	72
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(8)	(8)	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(67)	68	19
所得税的影响数	(4)	(28)	(29)
合计	(66)	39	62
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(68)	35	58
归属于少数股东权益的非经常性损益	2	4	4

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）规定计算。

四、补充财务指标

监管指标	监管标准	2022年	2021年	2020年
资本充足率(%)	≥10.75	15.18	15.43	14.84
一级资本充足率(%)	≥8.75	10.71	11.28	10.88
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.75	10.16	9.52
流动性比率(本外币)(%)	≥25	73.21	64.25	56.04
流动性覆盖率(%)	≥100	179.11	279.06	136.67
存贷款比例(本外币)(%)		79.79	79.75	71.85

不良贷款比率(%)	≤5	0.75	0.77	0.79
拨备覆盖率(%)	≥150	504.90	525.52	505.59
贷款拨备率(%)		3.79	4.03	4.01
正常类贷款迁徙率(%)		1.65	1.24	1.50
关注类贷款迁徙率(%)		54.95	69.05	71.94
次级类贷款迁徙率(%)		84.15	63.58	41.26
可疑类贷款迁徙率(%)		30.81	44.01	33.03
总资产收益率(%)		1.05	1.07	1.02
成本收入比(%)		37.29	36.95	37.96
资产负债率(%)		92.88	92.56	92.69
净利差(%)		2.20	2.46	2.54
净息差(%)		2.02	2.21	2.30

第四节 董事长致辞

2022 年，面对复杂多变的宏观环境和内外部形势，银行业的经营承载了更多的不确定性，让我们更加切身地感受到了行业分化不断加速，市场竞争愈发激烈。遇事无难易，而勇于敢为。2022 年，公司持续加强党的领导，围绕董事会制定的发展战略，坚持实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，保持战略定力，坚定发展信心，坚持以客户为中心，持续推动各项业务商业模式迭代升级，夯实风险管理基石，公司继续实现了稳健可持续发展。

在推动银行稳健可持续发展的背后，是我们坚持对价值创造的不懈追寻。我们始终认为，“价值创造”是银行经营的第一性原理，金融只有深植实体经济发展的时代土壤，才能枝繁叶茂；银行只有躬身为客户创造价值的实践，才能向上生长。2022 年，我们紧紧围绕“价值创造”这一第一性原理，坚持与实体经济和人民群众需求同频共振，创造更多价值。

以金融为民为核心，坚守价值创造的底色底座。党的二十大胜利召开，擘画了全面建设社会主义现代化国家、以中国式现代化全面推进中华民族伟大复兴的宏伟蓝图，为做好新时代金融工作提供了根本遵循。面向新征程的航行海图，我们以初心为航标，深刻领悟以人民为中心的发展思想，将金融为民作为价值创造的根本底色，助力中国式现代化建设。

金融为民是金融本色，更是金融工作的价值坐标系。作为全国系统重要性银行，我们牢牢把握金融工作的政治性、人民性、专业性，始终胸怀国之大事，矢志金融报国，更加主动地服务和融入新发展格局，满足人民群众和实体经济的金融需求，服务经济社会高质量发展。2022 年，我们坚持与国家战略相融，与民众需求相伴，积极贯彻落实国家战略部署，支持实体经济转型发展，发挥自身专业优势，加大对民营小微企业、制造业企业、进出口企业、居民财富管理等重点领域的支持投入力度；推动 ESG 建设，探索将 ESG 理念与银行发展战略、经营管理相融合，构建推动银行高质量发展的内生动力，为客户、员工、股东和社会创造更多价值。

以专业+科技为两翼，坚持价值创造的长期主义。银行任何商业模式的起点就是客户，以客户为中心，与客户相伴成长，才能不断构筑银行与客户之间的强关系。我们认为，以长期主义的决心为客户创造价值，不仅是银行发展的内生需求，也是银行经营的主动选择。2022 年，我们紧紧围绕“价值创造”，以客户为中心，借助“专业+科技”两翼，努力摆脱单一产品的供给，不断迈向全生命周期的综合服务，为客户创造价值的能力得到进一步提升。

专业为本，专注金融服务。依托行业领先的汇率管理服务体系，我们帮助实体企业有效应对汇率波动，规避汇率风险，在瞬息万变的市场中为客户创造价值；借助对利率趋势的专业判断和高效便捷的融资服务，我们用多产品组合、多平台联动、多维度服务，不断拓宽融资渠道，帮助

客户降低融资成本；打造专业的财富管理服务体系，我们保持战略定力，继续加大资源投入，塑造专业团队，提升专业能力，在财富管理的向善之路上，助力共同富裕。

科技赋能，汇聚创新动能。我们秉承开放银行理念，不断加速金融和科技的相融相促，通过“五管二宝”综合金融服务方案，帮助客户解决需求痛点、流程堵点、管理难点，发挥金融科技组合创新的乘数效应，为客户转型发展注入新动能。将数据作为价值发现的抓手，依托大数据算力、算法规则、分层风控模型，推出多款面向不同客户的主动授信产品，实现精准触达客户、精确识别需求、精心提供服务，不断提升小微企业和广大居民的金融可得性。

以稳健经营为基石，筑牢价值创造的安全屏障。防止发生系统性风险，守住金融安全的底线。我们坚持从总体国家安全观的高度去认识金融风险，去提升风险管理工作。2022 年，我们继续秉持敬畏市场、敬畏风险的理念，坚持底线思维，增强忧患意识，按照全面风险管理的要求，坚持审慎的风险管理文化，实施矩阵式管理体系，加快推动风险管理智能化、数据化，扎实筑牢风险防控的屏障。我们坚信，管好风险就是创造价值，风险管理体系的自身确定性是应对不确定性的最有力武器，我们将继续推动银行稳健经营，守护金融资源，实现价值创造。

金融如水，助推经济发展，承载万家忧乐，善用方能利万物而不争。我们将继续致力于成为整合社会资源的耦合剂，助力实体经济发展的推进剂，让银行经营发展中的每一个数字，都能还原为鲜活的服务案例，让经营管理的每一项资源，都能创造出更多价值。

欲粟者务时，欲治者因势。当前，银行经营面临着更大的压力和挑战，没有永远躺赢的赛道，但每个赛道永远都有跑赢的胜者。不驰于空想，不骛于虚声，站在新的起点上，我们信心满怀，积极作为，牢牢把握行业发展趋势，持续升级商业模式的经营逻辑，不断提升价值创造的能力，以实际行动推动银行稳健高质量发展，为中国式现代化建设贡献更多力量！

董事长：陆华裕

第五节 行长致辞

时间记录前行的脚步，岁月镌刻奋斗的历程。2022年，公司在董事会的领导下，坚持稳中求进的工作基调，牢牢把握经营和管理的核心，围绕“科技+专业”的赋能体系，用专业为客户创造价值，高质量服务实体经济。报告期末，公司总资产23,660.97亿元，较上年末增长17.39%；各项存款12,970.85亿元，较上年末增长23.19%；各项贷款10,460.02亿元，较上年末增长21.25%；实现营业收入578.79亿元，同比增长9.67%，实现归属于母公司股东的净利润230.75亿元，同比增长18.05%。回顾公司2022年的经营管理工作，主要呈现四方面特点：

服务实体经济，提质增效展现新作为。2022年，公司牢记服务实体经济的使命，认真贯彻落实各级政府和金融监管部门的决策部署，牢牢把握服务实体经济政策的“时度效”，坚持以客户需求为中心，积极践行普惠金融，主动为客户提供快捷、高效的综合金融服务。供给方面，公司持续加大信贷投放力度、积极调整信贷结构，聚焦服务国家战略和重点领域，特别是民营、制造业、进出口企业。质效方面，公司紧紧围绕客户需求，不断优化国金票投、管家系列、智慧+系列产品矩阵，降低客户融资成本，提升服务精准度，提高实体经济服务水平。

升级商业模式，综合经营构筑护城河。面对日益激烈的市场竞争和不断加速的行业分化，公司坚持经营主线，把握市场机会，积极探索综合化经营模式，提前实现“双二目标，百强银行”愿景。2022年，公司围绕客户经营全生命周期，借助金融科技，持续深化建设多元利润中心，满足客户日益增长的高质量金融服务需求。报告期内，公司着力推动各业态融合，增强前中后台协同、业务联动协同，打通项目、产品、销售三端，建立健全多层次产品市场对接体系，赋能企业全生命周期成长。各利润中心紧抓数字化改革重大机遇，依托互联网经营平台，为客户提供全方位的金融服务，实现数据、场景和客群本体孵化，持续升级专业经营体系。

夯实风险基石，稳健经营可持续发展。2022年，公司继续秉持敬畏市场、敬畏风险的理念，坚守审慎经营的风险管理文化，不断提升全面风险管理能力，推动业务发展和风险管控的协调统一，继续保持良好的资产质量，为全行稳健经营保驾护航。授信审批上，借助数字化模型，强化授信政策传导和执行，准确牵引前台业务。风险预警上，借助风控模型体系，形成全流程风控支撑，及时预警和处置风险。公司依托金融科技支撑，持续强化风险管理数智化水平，构筑和完善全方位、全流程、全覆盖的风险管理体系，确保守住银行经营的风险底线。

建设数字生态，金融科技锻造竞争力。随着金融科技的深化发展，客户的金融服务需求不断改变，银行的服务模式和思维模式将不断调整，深入客户生活的每个环节，基于数字化和生态化的模式不断发展。2022年，公司继续将金融科技作为重要生产力，推动金融科技实现数字化体系架构，赋能产品服务模式升级，促进客户覆盖面拓展。持续实施智慧银行战略，推动银行商业模

式、展业模式、管理模式优化升级，坚持强化金融科技治理、提升数据分析支撑、夯实金融数字化应用，为客户提供响应快、体验好、服务强的数字化综合金融服务平台。

新格局孕育新机遇，新阶段凝聚新力量。面对宝贵机遇，我们牢牢抓住，面对重重挑战，我们迎难而上。2023年，公司将以识变、应变、求变之姿，继续秉承以客户为中心的理念，坚持“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，提升专业化、数字化、平台化经营能力，坚持做难而正确的事，全力服务好实体经济，为广大投资者、客户和社会创造更多价值。

行长：庄灵君

第六节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所处行业情况

报告期内，面对世界变局加快演变、国内经济下行等多重不确定性，面对科技化、市场化、专业化的发展趋势，公司在董事会的领导下，始终秉持开放之心、敬畏之情，按照“专注主业、服务实体”的要求，聚焦细分市场和细分客群，坚持服务实体经济，用专业为客户创造价值，各项业务稳健发展，经营品质持续提升。

公司为全国系统重要性银行，在英国《银行家》杂志发布的“2022全球银行1000强”榜单中，公司排名第87位，为全球百强银行。

二、报告期内从事的主营业务

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

三、核心竞争力分析

公司在董事会的领导下，坚定不移地实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，深耕优质经营区域，从客户需求出发，持续升级商业模式，聚焦大零售和轻资本业务的拓展，努力构筑发展护城河，市场竞争力持续增强，主要体现在四方面：

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

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

第三，金融科技融合创新，助力商业模式变革。面对科技化浪潮，公司聚焦智慧银行的金融科技发展愿景，发挥开放银行金融服务方案的优势，持续加大投入，建立了“十中心”的金融科技组织架构和“三位一体”的研发中心体系，推动金融与科技融合发展，通过金融科技驱动助力商业模式迭代升级，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

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

下一阶段，公司将围绕战略目标，从四个方面着手，持续提升整体的核心竞争力：

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

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

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

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

四、总体情况概述

面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，坚守主业，稳步实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚持在服务实体经济的过程中用专业为客户创造价值，持续积累差异化的比较优势，推动银行核心竞争力持续提升。

（一）深化主线稳健前行，经营品质持续升级

2022年，公司围绕“专注主业，服务实体”的经营理念，积极践行普惠金融，不断加大中小企业转型升级的支持力度，发挥金融服务实体价值。公司致力于基础客群的持续拓展、核心客户的深度经营和重点客群的专业服务，金融服务覆盖面持续扩大。截至2022年末，公司资产总额23,660.97亿元，比年初增长17.39%；各项存款12,970.85亿元，比年初增长23.19%；各项贷款10,460.02亿元，比年初增长21.25%。

（二）商业模式转型优化，发展韧性日益增强

2022 年，公司各利润中心持续完善“专业+科技”赋能体系，围绕客户全生命周期的经营逻辑，积极探索开放、创新、共赢的客户经营模式，满足多元的金融需求，推动各业务板块商业模式升级，发展动能韧性加固，盈利结构持续优化。2022 年，公司实现营业收入 578.79 亿元，同比增长 9.67%；实现归属于母公司股东的净利润 230.75 亿元，同比增长 18.05%；实现非利息收入 203.58 亿元，在营业收入中占比为 35.17%，其中手续费及佣金净收入 74.66 亿元，在营业收入中占比为 12.90%。

（三）资产质量持续向好，风险管控筑牢基础

2022 年，面对宏观经济周期波动、行业竞争加剧等外部形势变化，公司秉承敬畏市场、敬畏风险的理念，坚持风险垂直化管理，持续完善全面、全员、全流程的风险管理体系，资产质量平稳向好。截至 2022 年末，公司不良贷款余额 78.46 亿元，不良贷款率 0.75%，较上年末下降 0.02 个百分点，继续保持行业较低水平。逾期 90 天以上的贷款余额 53.21 亿元，占比 0.51%，较上年末下降 0.03 个百分点，拨备覆盖率 504.90%，良好的资产质量和坚实的风险抵御能力为公司高质量服务实体经济提供了保障。

（四）数字生态加速构筑，经营效率稳步提升

2022 年，公司坚持融合创新，纵深推进数字化经营，积极构建开放银行新生态，推动公司在营销、风控、运营和管理四个方面的效能升级，各业务板块转型步伐加快，整体经营提质增效，资本充足、资本回报等综合性指标继续保持在行业较好水平。截至 2022 年末，公司资本充足率为 15.18%，一级资本充足率为 10.71%，核心一级资本充足率为 9.75%；公司加权平均净资产收益率为 15.56%，总资产收益率为 1.05%。

五、财务报表分析

（一）利润表项目分析

2022 年，公司实现营业收入 578.79 亿元，同比增长 9.67%；实现归属于母公司股东的净利润 230.75 亿元，同比增长 18.05%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
营业收入	57,879	52,774	5,105	9.67%
利息净收入	37,521	32,697	4,824	14.75%
利息收入	78,731	67,762	10,969	16.19%
利息支出	(41,210)	(35,065)	(6,145)	17.52%
非利息收入	20,358	20,077	281	1.40%
手续费及佣金净收入	7,466	8,262	(796)	(9.63%)

其他非利息收益	12,892	11,815	1,077	9.12%
营业支出	(32,487)	(32,296)	(191)	0.59%
税金及附加	(467)	(413)	(54)	13.08%
业务及管理费用	(21,582)	(19,500)	(2,082)	10.68%
信用减值损失	(10,431)	(12,354)	1,923	(15.57%)
其他资产减值损失	-	(23)	23	(100.00%)
其他业务成本	(7)	(6)	(1)	16.67%
营业利润	25,392	20,478	4,914	24.00%
营业外净收入	(112)	(33)	(79)	239.39%
税前利润	25,280	20,445	4,835	23.65%
所得税费用	(2,148)	(836)	(1,312)	156.94%
净利润	23,132	19,609	3,523	17.97%
其中：归属于母公司股东的净利润	23,075	19,546	3,529	18.05%
少数股东损益	57	63	(6)	(9.52%)

1、利息净收入

2022 年，公司实现利息净收入 375.21 亿元，同比增长 14.75%。一是公司坚持让利实体经济的政策导向，持续加大重点领域信贷支持力度，2022 年发放贷款及垫款日均余额 9,764.89 亿元，同比增长 23.92%，发放贷款及垫款平均收息率 5.34%，同比下降 41 个基点；二是公司适时调整资产负债布局，强化存款分类管理，促进负债结构优化，2022 年吸收存款平均付息率 1.77%，同比下降 6 个基点。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
利息收入	78,731	67,762	10,969	16.19%
发放贷款及垫款	52,164	45,346	6,818	15.04%
存放同业	164	189	(25)	(13.23%)
存放中央银行款项	1,441	1,352	89	6.58%
拆出资金	757	319	438	137.30%
买入返售金融资产	577	659	(82)	(12.44%)
债券投资	17,566	13,206	4,360	33.02%
资管计划及信托计划	6,062	6,691	(629)	(9.40%)
利息支出	41,210	35,065	6,145	17.52%
同业存放	2,698	2,259	439	19.43%
向中央银行借款	2,330	2,304	26	1.13%
拆入资金	2,706	2,084	622	29.85%
吸收存款	21,632	19,060	2,572	13.49%
卖出回购金融资产款	1,132	1,349	(217)	(16.09%)
应付债券	10,601	7,895	2,706	34.27%
租赁负债	111	114	(3)	(2.63%)
利息净收入	37,521	32,697	4,824	14.75%

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

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收支	平均收息率 /付息率	平均余额	利息收支	平均收息率 /付息率
资产						
发放贷款及垫款	976,489	52,164	5.34%	788,031	45,346	5.75%
证券投资	683,061	23,628	3.46%	519,969	19,897	3.83%
存放中央银行款项	106,947	1,441	1.35%	99,186	1,352	1.36%
存拆放同业和其他金融机构款项	87,680	1,498	1.71%	70,165	1,167	1.66%
总生息资产	1,854,177	78,731	4.25%	1,477,351	67,762	4.59%
负债						
吸收存款	1,222,510	21,632	1.77%	1,043,720	19,060	1.83%
同业和其他金融机构存拆放款项	318,085	6,536	2.05%	264,425	5,692	2.15%
应付债券	384,210	10,601	2.76%	254,402	7,895	3.10%
向中央银行借款	83,405	2,330	2.79%	83,664	2,304	2.75%
租赁负债	3,014	111	3.67%	2,991	114	3.82%
总付息负债	2,011,224	41,210	2.05%	1,649,202	35,065	2.13%
利息净收入		37,521			32,697	
净利差 (NIS)			2.20%			2.46%
净息差 (NIM)			2.02%			2.21%

注：

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

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年对比 2021 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
发放贷款及垫款	10,843	(4,025)	6,818
证券投资	6,241	(2,510)	3,731
存放中央银行款项	107	(18)	89
存拆放同业和其他金融机构款项	292	39	331
利息收入变动	17,483	(6,514)	10,969
负债			
吸收存款	3,264	(692)	2,572
同业和其他金融机构存拆放款项	1,156	(312)	844
应付债券	4,028	(1,322)	2,706
向中央银行借款	(7)	33	26
租赁负债	2	(5)	(3)
利息支出变动	8,443	(2,298)	6,145
净利息收入变动	9,040	(4,216)	4,824

净息差

2022 年，公司净息差为 2.02%，同比下降 19 个基点；净利差为 2.20%，同比下降 26 个基点。报告期内，公司在负债端主动优化结构，压降负债成本；资产端持续降低实体经济融资成本，支持客户发展，同时受市场利率下行影响，资产端收息率有所下降，净息差、净利差同比有所收窄。

（1）利息收入

2022 年，公司实现利息收入 787.31 亿元，同比增长 16.19%，主要是生息资产规模稳步增长、资产结构持续优化所致。

贷款利息收入

2022 年，公司发放贷款及垫款利息收入 521.64 亿元，占全部利息收入的 66.26%，同比增长 15.04%，主要是贷款规模增加所致。

报告期内，公司加大信贷投放力度，持续优化融资产品组合、升级融资服务，满足企业的多元化融资需求，推动对公贷款日均规模同比增长 28.26%。公司坚持“为客户创造价值”的服务理念，致力于客户全周期、多维度的陪伴式经营，推动个人贷款日均规模同比增长 17.00%。

同时，公司积极践行社会责任，充分运用免息贷款、普惠贷款补贴等开展让利活动，发挥金融支持实体经济价值。2022 年，公司对公贷款平均收息率 4.44%，同比下降 40 个基点；个人贷款平均收息率 6.92%，同比下降 29 个基点。

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

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息收入	平均收息率	平均余额	利息收入	平均收息率
对公贷款	620,644	27,535	4.44%	483,884	23,429	4.84%
个人贷款	355,845	24,629	6.92%	304,147	21,917	7.21%
贷款总额	976,489	52,164	5.34%	788,031	45,346	5.75%

证券投资利息收入

2022 年，公司证券投资利息收入 236.28 亿元，同比增长 18.75%，主要是公司适当增加国债、地方政府债和信用债等投资所致。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2022 年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 14.98 亿元，同比增加 3.31 亿元，主要是此类资产日均规模和利率双升所致。

（2）利息支出

2022 年，公司利息支出 412.10 亿元，同比增长 17.52%，主要是付息负债规模增加所致。

客户存款利息支出

2022 年，公司客户存款利息支出 216.32 亿元，占全部利息支出的 52.49%，同比增长 13.49%，主要是客户存款规模增长影响。

报告期内，公司聚焦市场机会，依托数字化经营构建优势产品生态，紧抓客户账户流和资金流，推动存款多元增长，2022 年，对公客户存款日均规模 9,844.31 亿元，同比增长 19.22%；对私客户存款日均规模 2,380.79 亿元，同比增长 9.21%。

面对利率市场化改革不断推进，公司坚持量价均衡原则，通过实行存款分类管理，管控存款成本。2022 年，客户存款平均付息率 1.77%，同比下降 6 个基点。

下表列示了对公客户存款及个人客户存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年			2021 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	391,007	3,398	0.87%	384,489	4,026	1.05%
定期	593,424	12,944	2.18%	441,224	9,331	2.11%
小计	984,431	16,342	1.66%	825,713	13,357	1.62%
对私客户存款						
活期	77,066	225	0.29%	77,415	354	0.46%
定期	161,013	5,065	3.15%	140,592	5,349	3.80%
小计	238,079	5,290	2.22%	218,007	5,703	2.62%
合计	1,222,510	21,632	1.77%	1,043,720	19,060	1.83%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2022 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 65.36 亿元，同比增长 14.83%，主要是此类负债规模增加所致。

已发行债务利息支出

2022 年，公司已发行债务利息支出 106.01 亿元，同比增长 34.27%。一是报告期内公司结合市场供求关系变化和资产负债管理需要，适当增加同业存单的发行规模；二是为支撑中长期资产业务发展、增加中长期负债来源，公司发行 400 亿元金融债券。

2、非利息收入

2022 年，公司实现非利息收入 203.58 亿元，同比增长 1.40%。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	8,680	9,425	(745)	(7.90%)
减：手续费及佣金支出	1,214	1,163	51	4.39%
手续费及佣金净收入	7,466	8,262	(796)	(9.63%)
其他非利息收益	12,892	11,815	1,077	9.12%
合计	20,358	20,077	281	1.40%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
结算类业务	273	264	9	3.41%
银行卡业务	163	118	45	38.14%
代理类业务	7,036	7,839	(803)	(10.24%)
担保类业务	674	624	50	8.01%
托管类业务	473	482	(9)	(1.87%)
咨询类业务	48	87	(39)	(44.83%)
其他	13	11	2	18.18%
手续费及佣金收入	8,680	9,425	(745)	(7.90%)
减：手续费及佣金支出	1,214	1,163	51	4.39%
手续费及佣金净收入	7,466	8,262	(796)	(9.63%)

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 74.66 亿元，同比下降 9.63%。主要是受债市波动和资本市场影响，财富业务收入同比下降。

3、业务及管理费用

2022 年，公司业务及管理费用 215.82 亿元，同比增长 10.68%，主要是人员配置和科技投入增长。为深化大零售战略，普惠小微、财富管理业务团队人员配置增加，带动员工费用有所增长，同时持续加大金融科技投入，提升数字化经营能力。下阶段，随着公司降本增效约束机制逐步强化、科技创新替代传统成本持续推进，预计科技投入将实现持续转化，赋能经营管理和精准营销，稳步提升费用配置效率。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
员工费用	13,648	12,602	1,046	8.30%
业务费用	5,751	4,850	901	18.58%
固定资产折旧	797	718	79	11.00%
使用权资产折旧	770	691	79	11.43%
长期待摊费用摊销	273	251	22	8.76%
无形资产摊销	249	246	3	1.22%
短期租赁费和低价值资产租赁费	94	142	(48)	(33.80%)
合计	21,582	19,500	2,082	10.68%

4、信用及资产减值损失

2022 年，公司计提信用及资产减值损失 104.31 亿元，同比下降 15.72%。其中由于金融投资结构调整，资产管理计划及信托计划投资规模有所下降，金融投资损失准备同比减少 25.72 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	增减额	增长率
贷款减值损失	10,660	9,681	979	10.11%
金融投资	(1,125)	1,447	(2,572)	(177.75%)
应收同业和其他金融机构款项	(77)	79	(156)	(197.47%)
其他资产减值损失	319	(54)	373	不适用
表外业务减值损失	654	1,201	(547)	(45.55%)
抵债资产减值损失	-	23	(23)	(100.00%)
合计	10,431	12,377	(1,946)	(15.72%)

贷款减值损失是公司信用及资产减值损失的最大组成部分。2022 年，公司计提贷款减值损失 106.60 亿元，同比增长 10.11%，主要是公司贷款规模增长所致。

5、所得税

2022 年，公司所得税费用 21.48 亿元，同比增加 13.12 亿元，主要是公司利润总额增加所致。

(二) 资产负债表分析

1、资产

截至 2022 年末，公司资产总额 23,660.97 亿元，较上年末增长 17.39%。公司积极服务于实体经济的高质量发展，不断加大信贷投放力度，发放贷款及垫款占资产总额的比重为 42.72%，较上年末提高 1.42 个百分点。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比 (百分点)
现金及存放中央银行款项	117,044	4.95%	97,596	4.84%	19,448	0.11
存放同业款项	21,396	0.90%	17,679	0.88%	3,717	0.02
贵金属	3,803	0.16%	24,739	1.23%	(20,936)	(1.07)
拆出资金	30,337	1.28%	22,009	1.09%	8,328	0.19
衍生金融资产	26,473	1.12%	19,110	0.95%	7,363	0.17
买入返售金融资产	11,830	0.50%	9,567	0.47%	2,263	0.03
发放贷款及垫款	1,010,817	42.72%	832,443	41.30%	178,374	1.42
交易性金融资产	361,750	15.29%	355,391	17.63%	6,359	(2.34)
债权投资	338,337	14.30%	259,722	12.89%	78,615	1.41
其他债权投资	418,756	17.70%	352,151	17.47%	66,605	0.23
其他权益工具投资	169	0.01%	199	0.01%	(30)	-
投资性房地产	24	-	32	-	(8)	-
固定资产	7,685	0.32%	7,618	0.38%	67	(0.06)
在建工程	1,024	0.04%	676	0.03%	348	0.01
使用权资产	3,083	0.13%	3,241	0.16%	(158)	(0.03)
无形资产	2,421	0.10%	1,302	0.06%	1,119	0.04
商誉	293	0.01%	-	-	293	0.01
递延所得税资产	6,941	0.29%	7,318	0.36%	(377)	(0.07)
其他资产	3,914	0.18%	4,755	0.25%	(841)	(0.07)
资产总计	2,366,097	100.00%	2,015,548	100.00%	350,549	-

(1) 贷款及垫款

2022 年，面对宏观经济下行的压力，公司始终紧跟政策导向与监管要求，持续加大对实体经济的金融支持力度，深化普惠金融为企业纾困；在有效防范风险的前提下，公司主动应对市场变化，重点培育优质客群，推动各项贷款规模稳步增长。截至 2022 年末，公司贷款和垫款总额 10,460.02 亿元，较上年末增长 21.25%。

企业贷款

2022 年，公司积极响应扶持中小微企业的政策号召，强化对先进制造业、科创企业等重点领域的支持力度，有效落实减费让利，助力实体经济转型升级。截至 2022 年末，公司企业贷款总额 5,653.83 亿元，较上年末增长 21.73%。

票据贴现

2022 年，公司票据业务依旧秉承“服务实体经济和中小企业”的宗旨，不断升级票据好管家等拳头产品功能，优化业务服务流程，降低企业融资成本。截至 2022 年末，公司票据贴现余额 893.89 亿元，占贷款和垫款总额的 8.55%。

个人贷款

2022 年，公司持续践行普惠金融，通过科技赋能和网络经营不断延展客户经营时空边界，将优质的全方位金融服务全面触达个人客户，推动个人贷款较快增长。截至 2022 年末，个人贷款总额 3,912.30 亿元，较上年末增长 17.44%。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	565,383	54.05%	464,462	53.84%
贷款	552,283	52.80%	450,818	52.26%
贸易融资	13,100	1.25%	13,644	1.58%
票据贴现	89,389	8.55%	65,119	7.55%
个人贷款和垫款	391,230	37.40%	333,128	38.61%
个人消费贷款	243,348	23.26%	219,847	25.47%
个体经营贷款	83,599	7.99%	75,968	8.81%
个人住房贷款	64,283	6.15%	37,313	4.33%
合计	1,046,002	100.00%	862,709	100.00%

(2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	361,750	32.33%	355,391	36.73%
债权投资	338,337	30.24%	259,722	26.85%
其他债权投资	418,756	37.41%	352,151	36.40%
其他权益工具投资	169	0.02%	199	0.02%
合计	1,119,012	100.00%	967,463	100.00%

2022 年，公司在监管政策的指引下，密切跟踪市场变化，不断优化证券投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高资金使用效益。

交易性金融资产

2022 年，人民币债券收益率呈现先下后上的走势，公司通过加强宏观研究、市场分析，有效把握波段节奏，提高交易账户债券收益。截至 2022 年末，公司交易性金融资产余额为 3,617.50 亿元，主要是债券投资和基金投资。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资，公司此投资主要为资产负债战略性目标而长期持有，主要配置中国政府债券及资产管理计划。截至 2022 年末，公司债权投资余额为 3,383.37 亿元。

其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。公司此投资主要是紧跟国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，兼顾经营绩效的需要，适当配置政府债券、资产支持证券以及企业债。2022 年，公司密切跟踪市场变化，加强投资研究，在信用策略框架下择优配置投资品种，实行投前和投后的闭环管理，在实现收益增长的同时有效规避信用风险事件。截至 2022 年末，公司其他债权投资余额为 4,187.56 亿元。

其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。公司此投资主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至 2022 年末，公司其他权益工具投资余额为 1.69 亿元。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）百万元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2022 年金融债券	4,780	2.37	2024/6/23	-
2022 年金融债券	4,510	2.27	2024/2/21	-
2021 年金融债券	1,393	0.80	2023/12/3	-
2020 年金融债券	430	3.70	2030/10/20	-
2021 年金融债券	260	2.78	2024/7/21	-
2022 年金融债券	210	2.09	2023/11/17	-
2022 年金融债券	200	1.00	2024/5/30	-
2018 年金融债券	145	4.72	2023/5/29	-
2021 年金融债券	100	3.41	2031/6/7	-
2022 年金融债券	100	3.70	2025/9/8	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2022 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 121.28 亿元，主要为政策性银行债。

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）百万元

衍生金融工具	2022 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	132,451	3,173	(1,064)
外汇掉期	700,393	11,010	(7,911)
利率互换	1,462,461	4,980	(4,996)
货币互换	25,925	266	(942)
期权合同	298,187	5,776	(4,431)
信用风险缓释工具	400	-	(12)
贵金属远期/掉期	40,416	1,268	(227)
合计	2,660,233	26,473	(19,583)

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

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

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

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

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

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

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

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对公司有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2022 年，市场利率呈现先下后上的走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等策略，管理市场风险，交易风格保持稳健。

(4) 重要在建工程项目本期变动情况

截至 2022 年末，公司重要在建工程项目合计 3.47 亿元，较年初增加 1.31 亿元。

单位：(人民币)百万元

项目名称	预算	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化	本期利息资本化率
宁波银行数据中心（二期）	530	137	77	-	-	214	自筹	40%	70%	-	-	-
湖州分行大楼	167	79	54	-	-	133	自筹	80%	85%	-	-	-
合计	697	216	131	-	-	347						

(5) 抵债资产及减值准备计提情况

截至 2022 年末，公司抵债资产总额 0.32 亿元，减值准备为 0.24 亿元，抵债资产净值为 0.08 亿元。

单位：(人民币)百万元

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

2、负债

截至 2022 年末，公司负债总额 21,975.71 亿元，较上年末增长 17.79%，主要是客户存款、应付债券等负债有所增加。

单位：(人民币)百万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
向中央银行借款	65,435	2.98%	81,742	4.38%	(16,307)	(1.40)
同业及其他金融机构存放款项	88,307	4.02%	94,714	5.08%	(6,407)	(1.06)
拆入资金	109,104	4.96%	81,919	4.39%	27,185	0.57
交易性金融负债	22,454	1.02%	20,882	1.12%	1,572	(0.10)
衍生金融负债	19,583	0.89%	19,339	1.04%	244	(0.15)
卖出回购金融资产款	108,040	4.92%	92,595	4.96%	15,445	(0.04)
吸收存款	1,310,305	59.63%	1,062,328	56.94%	247,977	2.69
应付职工薪酬	4,112	0.19%	3,841	0.21%	271	(0.02)
应交税费	1,420	0.06%	2,637	0.14%	(1,217)	(0.08)
应付债券	436,845	19.88%	382,364	20.50%	54,481	(0.62)
租赁负债	2,888	0.13%	3,002	0.16%	(114)	(0.03)
预计负债	3,047	0.14%	2,310	0.12%	737	0.02
递延所得税负债	-	-	30	-	(30)	-
其他负债	26,031	1.18%	17,910	0.96%	8,121	0.22
负债总计	2,197,571	100.00%	1,865,613	100.00%	331,958	-

客户存款

公司始终把存款作为转型发展的基础资源来拓展。2022 年，面对市场环境变化，公司坚持“以客户为中心”的经营理念，一方面通过商业模式升级和数字化转型继续扩大客户服务的价值链，促进优质存款稳定沉淀；另一方面积极扩展存款来源，夯实存款基础。截至 2022 年末，公司客户存款总额 12,970.85 亿元，较上年末增长 23.19%。对公客户存款余额 10,142.52 亿元，较上年末增长 20.89%；对私客户存款余额 2,828.33 亿元，较上年末增长 32.23%。

下表列出截至 2022 年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公客户存款				
活期	396,859	30.60%	360,280	34.22%
定期	617,393	47.60%	478,713	45.46%
小计	1,014,252	78.20%	838,993	79.68%
对私客户存款				
活期	85,265	6.57%	73,357	6.97%
定期	197,568	15.23%	140,537	13.35%
小计	282,833	21.80%	213,894	20.32%
合计	1,297,085	100.00%	1,052,887	100.00%

3、股东权益

截至 2022 年末，公司股东权益合计 1,685.26 亿元，较上年末增长 12.40%。归属于母公司股东的权益 1,676.26 亿元，较上年末增长 12.23%。其中：未分配利润 714.93 亿元，较上年末增加 128.65 亿元，主要是盈利增长所致；其他综合收益 36.51 亿元，较上年末减少 7.20 亿元，主要是其他债权投资公允价值减少所致。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
股本	6,604	3.92%	6,604	4.40%	-	(0.48)
其他权益工具	14,810	8.79%	14,810	9.88%	-	(1.09)
资本公积	37,666	22.35%	37,695	25.14%	(29)	(2.79)
其他综合收益	3,651	2.17%	4,371	2.92%	(720)	(0.75)
盈余公积	12,458	7.39%	10,418	6.95%	2,040	0.44
一般风险准备	20,944	12.43%	16,833	11.23%	4,111	1.20
未分配利润	71,493	42.42%	58,628	39.10%	12,865	3.32
归属于母公司股东的权益	167,626	99.47%	149,359	99.62%	18,267	(0.15)
少数股东权益	900	0.53%	576	0.38%	324	0.15
股东权益合计	168,526	100.00%	149,935	100.00%	18,591	-

（三）资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款保持低位。截至报告期末，公司贷款总额

10,460.02 亿元，较上年末增长 21.25%；公司不良贷款余额 78.46 亿元，不良贷款率 0.75%，较上年末下降 0.02 个百分点。

报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）百万元

五级分类	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款金额	占比	贷款金额	占比	数额增减	占比
非不良贷款小计：	1,038,156	99.25%	856,090	99.23%	182,066	0.02
正常	1,032,112	98.67%	851,990	98.75%	180,122	(0.08)
关注	6,044	0.58%	4,100	0.48%	1,944	0.10
不良贷款小计：	7,846	0.75%	6,619	0.77%	1,227	(0.02)
次级	2,546	0.24%	2,414	0.29%	132	(0.05)
可疑	3,553	0.34%	2,628	0.30%	925	0.04
损失	1,747	0.17%	1,577	0.18%	170	(0.01)
客户贷款合计	1,046,002	100.00%	862,709	100.00%	183,293	-

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）百万元

行业	2022 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
农、林、牧、渔业	5,010	0.48%	-	-
采矿业	2,512	0.24%	-	-
制造业	165,188	15.79%	636	0.39%
电力、燃气及水的生产和供应业	15,924	1.52%	7	0.04%
建筑业	37,840	3.62%	152	0.40%
交通运输、仓储及邮政业	18,059	1.73%	22	0.12%
信息传输、计算机服务和软件业	12,305	1.18%	184	1.50%
批发和零售业	103,138	9.86%	665	0.64%
住宿和餐饮业	1,923	0.18%	-	-
金融业	4,636	0.44%	-	-
房地产业	84,231	8.05%	347	0.41%
租赁和商务服务业	143,418	13.71%	184	0.13%
科学研究、技术服务和地质勘察业	10,664	1.02%	57	0.53%
水利、环境和公共设施管理和投资业	43,101	4.12%	139	0.32%
居民服务和其他服务业	1,684	0.16%	7	0.42%
教育	1,026	0.10%	7	0.68%
卫生、社会保障和社会福利业	1,207	0.12%	5	0.41%
文化、体育和娱乐业	2,906	0.28%	3	0.10%
个人贷款	391,230	37.40%	5,431	1.39%
合计	1,046,002	100.00%	7,846	0.75%

报告期内，公司贷款主要集中在制造业、租赁和商务服务业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额的15.79%、13.71%和9.86%。截至报告期末，各行业不良率未产生明显波动，不良贷款主要集中在批发和零售业、制造业，不良贷款金额分别为6.65亿元、6.36亿元，分别占全行不良贷款总额的8.48%、8.11%，不良率分别为0.64%、0.39%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：（人民币）百万元

地区	2022 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
浙江省	672,896	64.33%	4,880	0.73%
其中：宁波市	369,977	35.37%	3,868	1.05%
江苏省	236,411	22.60%	1,639	0.69%
上海市	46,827	4.48%	465	0.99%
北京市	37,978	3.63%	372	0.98%
广东省	37,586	3.59%	287	0.76%
其他省市	14,304	1.37%	203	1.42%
合计	1,046,002	100.00%	7,846	0.75%

公司授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至报告期末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分别占全行贷款总额的64.33%、22.60%。各区域不良率保持平稳，浙江、江苏和上海地区不良贷款金额分别为48.80亿元、16.39亿元、4.65亿元，分别占全行不良贷款总额的62.20%、20.89%、5.93%。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：（人民币）百万元

担保方式	2022 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	380,989	36.43%	3,849	1.01%
保证贷款	280,550	26.82%	743	0.26%
抵押贷款	287,987	27.53%	3,172	1.10%
质押贷款	96,476	9.22%	82	0.08%
合计	1,046,002	100.00%	7,846	0.75%

公司重视抵质押担保的信用风险缓释作用，通过抵质押品夯实信用风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占贷款总额比例为36.75%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）百万元

逾期期限	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
逾期 3 个月以内	3,116	0.30%	1,836	0.22%
逾期 3 个月至 1 年	3,318	0.32%	2,520	0.29%
逾期 1 年以上至 3 年以内	1,574	0.15%	1,669	0.19%
逾期 3 年以上	429	0.04%	495	0.06%
合计	8,437	0.81%	6,520	0.76%

截至报告期末，公司逾期贷款84.37亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.81%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月以内和逾期3个月至1年的贷款，余额分别为31.16亿元、33.18亿元，占全部贷款的比例分别为0.30%、0.32%。

重组贷款情况

单位：（人民币）百万元

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
重组贷款	1,355	0.13%	596	0.07%

报告期末，公司重组贷款金额13.55亿元，重组贷款占比0.13%，较上年末上升0.06个百分点。

贷款损失准备金计提和核销情况

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期初余额	34,783	27,583	21,702
其他转入	251	不适用	不适用
本期计提	10,660	9,681	7,671
本期核销	(7,415)	(3,727)	(2,855)
本期收回	1,383	1,268	1,114
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,383	1,268	1,114
已减值贷款利息回拨	(46)	(22)	(49)
期末余额	39,616	34,783	27,583

2019年1月1日起，公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备金106.60亿元，不良贷款收回13.83亿元，不良贷款核销74.15亿元，报告期末贷款损失准备金余额为396.16亿元。

（四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 947.68 亿元。其中，现金流入 3,795.50 亿元，同比增加 1,260.28 亿元，主要是客户存款和同业存放款项增加；现金流出 2,847.82 亿元，同比减少 132.89 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产投资净增量减少。

投资活动产生的现金净流出 1,269.45 亿元。其中，现金流入 10,912.60 亿元，同比减少 212.69 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流入减少；现金流出 12,182.05 亿元，同比减少 359.31 亿元，主要是债券投资流出减少。

筹资活动产生的现金净流入 387.76 亿元。其中，现金流入 6,127.47 亿元，同比减少 171.22 亿元，主要是同业存单发行增量略有减少；现金流出 5,739.71 亿元，同比增加 1,382.93 亿元，主要是偿还同业存单资金增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	变动
经营活动现金流入小计	379,550	253,522	126,028
经营活动现金流出小计	284,782	298,071	(13,289)
经营活动(产生)/使用的现金流量净额	94,768	(44,549)	139,317
投资活动现金流入小计	1,091,260	1,112,529	(21,269)

投资活动现金流出小计	1,218,205	1,254,136	(35,931)
投资活动使用的现金流量净额	(126,945)	(141,607)	14,662
筹资活动现金流入小计	612,747	629,869	(17,122)
筹资活动现金流出小计	573,971	435,678	138,293
筹资活动产生的现金流量净额	38,776	194,191	(155,415)
现金及现金等价物净增加额	8,058	7,709	349

（五）负债质量分析

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

公司持续加强对负债来源、结构和成本等方面的管理。一是坚持结构合理、量价均衡原则，持续优化存款结构，控制负债成本。二是坚持主动性和前瞻性原则，结合监管政策、市场与同业动态以及行内资产负债配置策略，动态调整全行负债业务总量、结构、定价。三是着力构建负债质量综合评估体系，定期对负债质量开展综合评估。

2022 年，公司负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间。其中，公司年末各项存款余额 12,970.85 亿元，较上年末增长 23.19%；净稳定资金比例 113.21%，流动性覆盖率 179.11%，均符合中国银保监会要求；公司净息差 2.02%，同比下降 19 个基点；计息负债平均付息率 2.05%，同比下降 8 个基点；客户存款平均付息率 1.77%，同比下降 6 个基点。

（六）分部分析

公司的业务分部按照公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部进行管理和报告。公司通过按产品、按期限的内部转移定价工具确定分部间的利息转移收支，优化公司资产负债结构、产品定价，有效控制利率风险，综合评价绩效结果。报告期内，公司通过合理配置行内资源，各分部协同发力，助力盈利水平不断提升。截至 2022 年末，公司业务营业收入 197.87 亿元，同比增长 8.10%；个人业务营业收入 215.86 亿元，同比增长 11.35%；资金业务营业收入 161.60 亿元，同比增长 9.51%。

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年		2021 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	19,787	9,098	18,304	7,293
个人业务	21,586	9,248	19,385	7,051
资金业务	16,160	6,729	14,757	5,812
其他业务	346	205	328	289
合计	57,879	25,280	52,774	20,445

（七）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注十一、或有事项、承诺及主要表外事项”。

(八) 以公允价值计量的资产和负债

单位：（人民币）百万元

项目	期初	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末
衍生金融资产	19,110	6,382	-	-	26,473
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	65,119	-	(124)	174	89,389
交易性金融资产	355,391	1,380	-	-	361,750
其他债权投资	352,151	-	(1,192)	(595)	418,756
其他权益工具投资	199	-	(29)	-	169
贵金属	23,697	37	-	-	3,803
投资性房地产	32	(8)	-	-	24
资产小计	815,699	7,791	(1,345)	(421)	900,364
交易性金融负债	(20,882)	(73)	-	-	(22,454)
衍生金融负债	(19,339)	146	-	-	(19,583)
负债小计	(40,221)	73	-	-	(42,037)

(九) 变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：（人民币）百万元

项目	2022 年	2021 年	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动损益	1,542	(105)	不适用	衍生金融工具公允价值变动增加
汇兑损益	(304)	(939)	不适用	汇兑损益增加
资产处置损益	13	7	85.71%	使用权资产处置损益增加
营业外收入	81	57	42.11%	政府补助增加
营业外支出	193	90	114.44%	公益性捐赠支出增加
所得税费用	2,148	836	156.94%	税前利润增加

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
贵金属	3,803	24,739	(84.63%)	贵金属减少
拆出资金	30,337	22,009	37.84%	拆出资金增加
衍生金融资产	26,473	19,110	38.53%	外汇掉期公允价值变动增加
债权投资	338,337	259,722	30.27%	债券投资增加
在建工程	1,024	676	51.48%	营业用房在建工程增加
无形资产	2,421	1,302	85.94%	软件增加
拆入资金	109,104	81,919	33.19%	拆入资金增加
应交税费	1,420	2,637	(46.15%)	当期计提企业所得税减少
预计负债	3,047	2,310	31.90%	表外预期信用损失准备增加
其他负债	26,031	17,910	45.34%	代理业务清算款项增加
少数股东权益	900	576	56.25%	吸收合并宁银消金

六、投资状况

(一) 总体情况

单位：（人民币）百万元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13.00	13.00	0.34%	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务等业务。
城银服务中心	0.25	0.25	0.81%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务。
永赢基金管理有限公司	647.20	647.20	71.49%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。
永赢金融租赁有限公司	5,000.00	5,000.00	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化。
宁银理财有限责任公司	1,500.00	1,500.00	100.00%	面向不特定社会公众公开发发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务。
浙江宁银消费金融股份有限公司	1,194.94	-	76.67%	发放个人消费贷款；接收股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。
宁波东海银行股份有限公司	52.79	52.79	4.99%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务。
合计	8,408.18	7,213.24		

注：公司第八届董事会第一次会议审议通过了《关于对永赢金融租赁有限公司增资的议案》。2023年2月，永赢金融租赁有限公司完成注册资本工商变更登记手续，公司对永赢金融租赁有限公司的投资金额由50亿元增至60亿元。

（二）报告期内获取的重大的股权投资情况

单位：（人民币）百万元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期	披露索引
浙江宁银消费金融股份有限公司	发放个人消费贷款	收购	1,194.94	76.67%	自有资金	无	不适用	不适用	已完成工商变更登记	不适用	不适用	不适用	2022年5月7日、2022年7月27日	巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）

（三）报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

（四）衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
--	--

已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银保监会批准的常规银行业务。报告期内，公司重视该项业务的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）百万元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	128,254	132,451	776	79.02%
外汇掉期	860,719	700,393	(327)	417.83%
利率互换	1,727,426	1,462,461	7	872.45%
货币互换	20,718	25,925	361	15.47%
期权合同	223,106	298,187	372	177.89%
信用风险缓释工具	830	400	(4)	0.24%
贵金属远期/掉期	32,027	40,416	(1,076)	24.11%
合计	2,993,080	2,660,233	109	1587.00%

2022 年，海外主要经济体受高通胀的影响，货币政策转向收紧，我国总体宏观经济基本面向好，外汇市场运行平稳，人民币汇率在合理均衡水平上保持双向波动。掉期方面，中美利差有所扩大，掉期价格跟随中美利差波动，公司有效控制市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和策略性交易，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

（五）募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金使用情况。

（六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

（七）主要控股参股公司分析

1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）百万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金管理有限公司	子公司	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。	900	2,817	2,203	873	235	182
永赢金融租赁有限公司	子公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；	6,000	95,983	9,413	3,688	2,155	1,612

		同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；资产证券化。						
宁银理财 有限责任 公司	子公司	面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务。	1,500	3,478	3,148	1,506	1,207	914
浙江宁银 消费金融 股份有限 公司	子公司	发放个人消费贷款；接收股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务。	900	8,145	1,167	613	24	26

2、主要控股参股公司情况说明

永赢基金管理有限公司，2013年11月7日成立，注册资本9亿元人民币，公司持有其71.49%股份。截至2022年末，永赢基金总资产28.17亿元，净资产22.03亿元，公募总规模2,713亿元，非货规模2,081亿元，报告期内实现净利润1.82亿元。

永赢金融租赁有限公司，2015年5月26日成立，注册资本60亿元人民币，公司持有其100%股份。截至2022年末，永赢金租总资产959.83亿元，净资产94.13亿元，不良率0.08%，报告期内实现净利润16.12亿元。

宁银理财有限责任公司，2019年12月24日成立，注册资本15亿元人民币，公司持有其100%股份。截至2022年末，宁银理财总资产34.78亿元，净资产31.48亿元，管理的理财产品规模为3,967亿元，报告期内实现净利润9.14亿元。

浙江宁银消费金融股份有限公司，2023年1月19日在宁波新址开业，注册资本9亿元人民币，公司持有其76.67%股份。截至2022年末，宁银消金总资产81.45亿元，净资产11.67亿元，并表后实现净利润0.26亿元。

（八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注七、在其他主体中的权益”。

七、风险管理

公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的理念，坚持完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，全面推动风险管理数字化、系统化、智能化建设，持续发挥风险管理价值，助力银行高质量发展。报告期内，公司保持战略定力，强化风险研判，有序开展对各类风险的识别、计量、监测、控制工作，持续提升风险管理专业性和针对性，保障银行稳健发展。

（一）信用风险

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

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

一是聚焦优质资产，夯实客群基础。公司实施审慎稳健、务实高效的授信政策，紧密围绕全行发展战略，明确授信政策推动业务发展，细化名单落地助推客群建设。同时，持续深化产业链研究，统筹协调授信资源，优先支持普惠小微、民营、制造业、绿色金融、科技创新等重点领域，持续拓宽服务实体经济的广度和深度。

二是深化管理机制，筑牢风险底座。我行全面升级预警体系，公司预警从单规则向多维度模型化监测升级，严防大额信用风险；零售预警建立产业集群监测机制，防范小额批量性风险；个人预警引入关联图谱技术进行客户画像分析，提升风险挖掘能力。同时，全面打造融合BI、AI、图谱一站式大数据智能分析平台，提升预警能力。

三是升级风控系统，强化科技赋能。公司成功推进新一代信用风险管理系统群一期项目上线应用，支持秒级万笔的交易处理，同时，提供额度、贷后等标准化服务，提升集团层级的风控能力。公司积极探索特大型项目建设新模式，主导需求设计，落地信贷研发平台，尝试自动化测试，夯实了系统技术底座，沉淀了项目管理经验，为二期项目建设奠定坚实基础。

（二）流动性风险

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

公司根据监管要求和宏观经济形势变化，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，使得流动性风险管理体系和公司的经营战略、业务特点、财务实力、融资能力、总体风险偏好及市场影响力相适应。报告期内，公司资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。同时，公司本外币基准、轻度、重度压力测试均达到了不低于30天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

2022年，公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略。报告期内，公司持续强化流动性风险管控。一

是完善流动性风险管理体系，梳理流动性风险管理相关文件制度，并对限额管理体系实施年度重检和回溯分析；二是加强日间流动性风险管理，提高头寸管理效率；三是持续促进基础存款规模和负债稳定性提升；四是完善流动性风险应急管理体系，增强应急处置能力。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至2022年末，公司流动性资产余额6,778.59亿元，流动性负债余额9,259.59亿元，流动性比例73.21%，符合银保监会不低于25%的要求。

2、流动性覆盖率

截至2022年末，公司合格优质流动性资产余额3,213.66亿元，30天内的净现金流出1,794.27亿元，流动性覆盖率179.11%，符合银保监会不低于100%的要求。

3、净稳定资金比例

截至2022年末，公司可用的稳定资金余额12,984.68亿元，所需的稳定资金余额11,469.97亿元，净稳定资金比例113.21%，符合银保监会不低于100%的规定。

单位：（人民币）百万元

项目	2022年12月31日	2022年9月30日
可用的稳定资金	1,298,468	1,276,985
所需的稳定资金	1,146,997	1,148,426
净稳定资金比例	113.21%	111.19%

（三）市场风险

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

1、交易账簿市场风险

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

报告期内，公司紧跟监管要求和金融市场走势，持续完善交易账簿市场风险管理体系，不断强化市场风险识别、计量和监控效能。一是全面升级市场风险计量管理体系，完成无风险利率定

价体系的调整优化，适应国际基准利率体系的变革趋势；完成市场风险新一代计量引擎和数据集市重建，提升市场风险数据质量和计量分析效能。二是持续强化市场风险验证管理，完成市场风险估值模型、资本计量、压力测试及代客衍生业务估值验证，确保市场风险管理体系稳定可靠。三是结合金融市场变化情况，开展市场风险压力测试情景库综合评估和场景更新，提高应对极端场景冲击的敏感性。

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

2、银行账簿市场风险

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

报告期内，公司密切关注外部利率环境和内部利率风险敞口结构变化，持续完善银行账簿利率风险管理体系，优化银行账簿利率风险计量模型，提升银行账簿利率风险计量水平和信息系统支持能力。同时，公司继续主动调整资产负债结构、优化内外部定价策略，净息差保持稳定，实现了净利息收入的平稳增长。

（四）国别风险

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

公司以集中度风险管理为着眼点，根据监管规定持续加强国别风险的评估与管理，定期监测和适时调整国别风险敞口，严格落实国别风险防控。一是适时调整国别风险等级，公司依据监管指引构建了国别风险内部评价体系，基于各国宏观经济发展变动情况、外部评级情况等因素，综合判定各国风险等级，将国别风险等级划分为低国别风险、较低国别风险、中国别风险、较高国别风险和高国别风险，并测算相应的国别风险限额。同时，公司不断强化对全球宏观市场的研究分析，对国际重大事件及其影响保持关注，依据分析结果及时动态调整国别风险等级。二是持续开展国别风险限额管理，总行相关业务部门在业务经营中动态识别有关国家或地区的国别风险，总行风险管理部根据相关业务部门经营需求合理分配国别风险额度，并定期监测限额管理的执行情况，识别早期潜在风险，确保各个国家和地区的风险敞口保持在可控范围内。

报告期内，全球经济发展环境存在着各类不稳定因素，地缘政治局势紧张、通胀高企等问题对全球经济稳定发展形成了一定挑战。但公司国别风险敞口限额执行情况较好，在各国及地区的国别风险敞口处于较低水平，国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（五）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

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

（六）合规风险

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

报告期内，公司基于保障依法合规经营管理的目标，积极开展合规风险防范工作。一是持续加强内控制度管理。关注外部监管政策和内部经营管理实际需要，通过外部监管要求内化、内控制度多维度审核等合规工作，不断完善相关制度，提升制度合理性和完备性。二是深化合规风险监测评估。公司持续追踪监管外规、处罚、监管意见、内外部检查等各类合规风险信息，定期评估全行合规风险分布及变化情况，不断完善合规风险点库，强化对条线、区域合规风险的识别、监测和管控，推动合规管理工作成效稳步提升。三是加强产品合规管理。推进产品合规全周期管理，从产品结构、制度流程、合同文本等多角度开展法律合规审查，确保产品合法合规。四是深化数据合规管理。根据个人信息保护相关外规，制定数据合规审查模板，统一数据合规审查标准；优化数据合作审查流程，增强数据合作审查便利性；引入隐私计算技术，强化大数据经营支撑，推进数据合作及应用的合规落地。五是提升合规检查质效。围绕监管重点，以合规风险点变动为

支撑开展合规风险动态监测；强化项目质量管控，开展检查前中后全流程的质量评估。六是强化合规文化建设。公司坚持“合规为本”的经营理念，通过向员工宣讲合规管理要求、解析违规案例等，提升员工合规意识；开展全行业务合规宣导，普及业务合规知识；组织日常学习、合规专业课题研究、发布法律合规双月报等，提升合规人员专业能力；开展特色合规文化活动，举办专题闯关、合规征文、知识技能竞赛等，营造良好的合规文化氛围。

（七）声誉风险

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

报告期内，公司以《银行保险机构声誉风险管理办法(试行)》为制度指引，提升声誉风险管理的前瞻性、匹配性、全覆盖和有效性。一是从制度统领入手，将党的领导融入声誉风险管理各个环节，继续完善治理架构、全流程管理、常态化建设相关内容。二是从前瞻性和有效性入手，提升声誉事件应急处置能力。公司定期分析、研判行业声誉风险点，完善迭代各项舆情处置预案，高度重视各类投诉处理，加强各类风险研判。三是从全覆盖入手，大力探索融媒体传播形式，继续打造“专业创造价值”银行形象。公司加强总分支各级机构联动，从企业社会责任、服务实体经济、卓越服务等多维度入手，通过文字、视频、音频节目等多种载体，借助各类媒体传播平台，提升公司对外形象。

（八）反洗钱管理

公司践行“风险为本”的反洗钱管理原则，根据相关法律法规和监管要求，持续履行社会责任和法定义务，重构机构洗钱风险评估体系，深入反洗钱科技赋能，提升洗钱和恐怖融资风险管理水平。

一是加速客户信息治理线上化。以新系统为依托，全面整合各业务条线的所有客户信息，加速客户信息质量的线上化智能管理。二是完成首次机构风险自评估。根据人民银行《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险自评估指引》，梳理重建“风险为本”的立体式指标体系，修订完善自评估管理办法，并完成首次自评估。三是完善智能化可疑监测体系，在持续新增和优化交易监测传统规则模型，全面覆盖监管要求的常见洗钱类型和高风险业务的基础上，全面推进AI智能模型与图分析工具的应用，进一步填补监测盲区，提升分析效率。

（九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度体系建设，目前公司内部控制制度基本完备，覆盖业务活动、管理活动和支持保障活动三大类型。根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求，公司及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

1、完善内控制度体系

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

公司的制度管理牵头部门为法律合规部，公司制度发布前先提交法律合规部审核，法律合规部提出集反洗钱、操作风险、合规管理于一体的综合性审查意见，制度主管部门将合规审查意见落实至对应制度，并提交制度所涉部门会签定稿，确保公司各项管理和业务活动有章可循。

公司制度发布后，要求分行对新产品在分行落地情况进行持续跟踪，确保业务按照制度要求顺畅落地。分支行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，需制定具有区域特色的管理制度和实施细则。

2、及时合理更新制度

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

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

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

八、资本管理

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

资本充足率管理是公司资本管理的核心。2022年9月，中国人民银行、中国银保监会联合发布2022年全国系统重要性银行名单，公司位列名单内第一组，面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。公司定期监控资本充足率，每季度向中国银保监会提交所需信息；同时采用压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求；推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。报告期内公司资本充足率指标均满足监管要求。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时，公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2022年，公司赎回2017年发行的100亿元二级资本债，并发行220亿元二级资本债，提高抗风险能力和支持实体经济的能力。

经济资本管理致力于在公司中牢固树立资本约束理念，优化资源配置，实现资本的集约化管理。2022年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本合理配置；进一步发挥公司综合化经营优势，完善并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

（一）资本充足率情况

按照《商业银行资本管理办法(试行)》有关规定，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司、理财子公司、消费金融公司。截至2022年末，公司并表、非并表的资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

项目	单位：（人民币）百万元			
	2022年12月31日		2021年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	151,288	136,697	133,971	122,302
2、一级资本净额	166,112	151,507	148,781	137,112
3、总资本净额	235,407	219,570	203,522	191,002
4. 风险加权资产合计	1,551,141	1,443,082	1,318,873	1,243,392
其中：信用风险加权资产	1,439,096	1,341,623	1,210,160	1,141,283
市场风险加权资产	17,206	15,678	28,398	26,626
操作风险加权资产	94,839	85,781	80,315	75,483
5. 核心一级资本充足率	9.75%	9.47%	10.16%	9.84%
6. 一级资本充足率	10.71%	10.50%	11.28%	11.03%
7. 资本充足率	15.18%	15.22%	15.43%	15.36%

注：按照《商业银行资本管理办法(试行)》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

（二）杠杆率情况

单位：(人民币)百万元

项目	2022年12月31日	2022年9月30日	2022年6月30日	2022年3月31日
杠杆率	5.79%	5.74%	5.73%	5.77%
一级资本净额	166,112	163,802	160,002	154,748
调整后表内外资产余额	2,870,559	2,853,091	2,792,764	2,684,213

注：杠杆率相关指标均根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

九、业务回顾

（一）公司银行业务

公司银行坚持“为客户创造价值”的服务理念，致力于核心客户的培育与经营，通过金融科技赋能，持续推动产品创新、功能优化、体验提升、服务升级，打造业务比较优势，为客户提供全方位、综合化的金融服务。公司实施分层分类、专业专注的对公客户经营体系，在推进名单制、网格化营销的基础上，从客户价值最大化出发洞察企业全生命周期的金融需求，纵深推进战略客户、重点客户的高效引入和深度经营。报告期内，公司坚持扎根区域市场，不断提升服务质效，充分利用直播、短视频等网络经营服务方式，全方位提升公司业务黏性，客群基础不断扩大，各项业务稳步增长。报告期末，公司银行客户总数 13.53 万户，较上年末新增 1.81 万户。

存款方面，公司聚焦市场业务资金机会，利用金融科技赋能，不断升级各项系统功能，优化服务流程，完善基于行业类型、细分领域等不同维度下客户全周期经营视角的服务体系和营销方案，为客户提供专业化、线上化、移动化的服务，量质并举，有效推动结算存款提升。报告期末，公司银行存款余额 8,144 亿元（含机构存款），较上年末增加 1,203 亿元，增长 17.33%。

贷款方面，公司秉承金融服务实体经济的宗旨，致力于服务经营区域内的实体企业，加大对制造业、科技型企业、战略新兴产业等重点领域的信贷支持，为客户提供包括本外币贷款、商票、银票、国内信用证在内的多种融资产品和灵活组合的综合融资方案，帮助企业降低融资成本。公司积极践行“线下业务线上化、线上业务移动化”的服务理念，持续提升贷款、票据、保函、供应链等资产业务的流程线上化、操作移动化、风控智能化，不断提升客户体验。报告期末，公司银行人民币贷款余额 3,357 亿元，较上年末增加 510 亿元，增长 17.91%。

（二）机构业务

公司围绕机构客户数字化转型的管理需求和服务场景，发挥金融科技优势，不断升级智慧系列金融生态服务方案，继续强化机构业务总分支行联动体系，深入推进机构业务数字化、专业化、综合化经营。同时通过网络经营，拓展个人业务合作场景，为各级政府机关、企业、个人提供更加优质、便捷、高效的金融服务。报告期内，公司实施各类数字化项目 435 个，实现了省、市、区多项业务资格准入以及重点客户合作，有效带动机构客户资金流提升，助力全行负债业务稳健增长。报告期末，公司机构业务存款 1,911 亿元。

（三）零售公司业务

公司始终秉承“深耕区域，支持实体，践行普惠，助力小微”的经营理念，致力于中小企业基础客户的持续拓展、核心客户的深度经营和重点客群的专业服务，为客户提供“更专业、更便捷、更灵活”的金融产品和综合服务方案。报告期内，公司借助渠道对接，积极推进经营区域内中小企业客户的全覆盖走访、高质效触达和批量化服务，围绕企业经营周期和上下游产业链，提供个性化、多元化、综合化的金融服务方案，同时发挥金融科技优势，进一步满足客户全方位的金融需求和泛金融需求。报告期末，零售公司客户 41.71 万户，较上年末新增 4.71 万户。

存款方面，公司坚持综合经营理念，聚焦细分行业客群，持续优化现金管理产品和系统，围绕行业特点和经营周期，发挥产品组合的优势，全面升级公司结算服务水平和现金管理能力。报告期末，零售公司存款余额 1,999 亿元，较上年末增加 550 亿元，增长 37.96%。

贷款方面，公司积极落实普惠金融政策要求，坚持信贷资源倾斜，设立普惠贷款投放专营团队，持续落实专属优惠政策，配套专项活动助力推动普惠贷款投放，积极服务普惠客户，拓展首贷户，对接小微园区伙伴银行建设，不断提高普惠信用贷款占比。报告期末，公司普惠型小微企业客户数 18.62 万户，较上年末增长 125.11%；普惠型小微企业贷款余额 1,538 亿元，较上年末增长 25.86%；全年新发放普惠型小微企业贷款平均利率 6.10%，同比下降 7 个基点。

（四）投资银行业务

公司投资银行业务积极发挥金融中介职能，通过多元化的产品组合触达客户，通过线上化的专业经营服务客户，利用金融科技赋能经营，持续升级综合金融服务方案，不断完善投行业务生态圈。报告期内，公司实现客户融资总量（FPA）5,973 亿元，服务客户超过 2,500 户；债券主承方面，公司发行非金融企业债务融资工具 3,132 亿元，排名全国主承销商第 11 位；非银融资方面，公司不断升级展业模式，从融资筹划逐步转型至项目筹划，通过公司债、租赁、保险债权计划、专项债等产品组合与服务配套，带动 FPA 超过 2,000 亿元。

（五）票据业务

公司积极应对票据市场变化，依托金融科技赋能和直转联动优势，持续推进票据产品创新和服务升级，为广大实体企业客户，尤其是中小微企业客户提供便捷高效的贴现服务。报告期内，公司上线宁行票据之家小程序，持续通过线上化经营提升客户体验，为企业客户提供及时、准确的市场讯息和业务建议。公司首批直连接入新一代票据业务系统，支持企业多样化票据融资需求。报告期内，公司贴现客户数超 2 万户，其中 96%为中小微企业客户。

（六）资产托管业务

报告期内，资管市场总体不振，全行业增量空间较少。公司托管业务围绕转型方向，提前布局、联动营销，加大金融科技投入，提升对创新业务的支持力度和响应水平，FOF、MOM、资产服

务信托、保险资管组合类产品、各类资产证券化业务进入常态化落地阶段，成功落地首单 QFII 业务托管、首单保险资产支持计划托管；协同证券公司、公募基金管理人推动券结公募基金发展，共同为投资者提供更专业的资产管理服务。报告期末，公司托管客户总数 646 家，托管资产 CUM 规模超 4 万亿，其中托管规模 3.75 万亿元，外包业务 3,815 亿元。

（七）金融市场业务

报告期内，公司秉承“专业创造价值”理念，推动金融市场业务规模、效益、质量全面发展，金融市场业务再上新台阶。公司加强市场研判，精确择时，灵活调仓，提升资产投资效益；提高交易、代客、福费廷等中间业务占比；积极拓宽同业合作空间，致力成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期内，公司各类金融市场业务交易量继续保持平稳发展，国开债承销量排名全市场第 1，国债承销量排名全市场第 14，外汇做市综合排名第 11。

报告期内，公司获得中国外汇交易中心 2022 年度银行间本币市场“市场创新奖”以及在“核心交易商”等四方面的“年度市场影响力”奖项；获得中央国债登记结算有限责任公司 2022 年度“优秀金融债发行机构”“优秀债券承销机构”等称号；获得国家开发银行 2022 年度“金融债银行间市场卓越承销商”“金融债市场拓展奖”；获得中国进出口银行 2022 年度“金融债券核心承销商”“金融债券社会责任担当奖”；获得中国农业发展银行 2022 年度“金融债券优秀承销机构”“金融债券最佳城商行”“金融债券三农实践者”。各项荣誉的取得，体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

（八）财富管理业务

报告期内，公司始终坚持“以客户为中心”的经营宗旨，秉承“用专业创造价值”的经营理念，持续强化专业服务能力，纵深推进数字化赋能经营能力，不断优化展业模式，夯实财富管理业务可持续发展基础，通过“数字化服务平台、标准化经营模式、体系化赋能工具”，进一步升级公司产品体系和客户经营能力。产品体系方面，公司搭建了现金、固收、权益、保障、另类等全品类产品线，通过市场化筛选与回溯制评定，持续引入头部机构优质产品，满足综合化需求；客户经营方面，整合多维权益体系，深化分层分类经营，通过丰富的内容生态陪伴，持续优化客户服务体验。报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）8,056 亿元，较上年末增加 1,494 亿元，增长 22.77%。凭借在财富管理领域的优秀表现，公司荣获第四届中国公募基金英华奖“2022 年优秀基金销售银行”、第四届中国银行理财英华奖“2022 年度优秀理财银行”等奖项。

（九）私人银行业务

公司坚持“专业、专属、专享”的服务宗旨，秉持“行稳致远”的核心理念，围绕私银客户在个人、家业、企业、社会责任等多方面的需求，打造专业的产品体系、稳健的经营模式以及综合的尊享服务，为私银客户提供全方位的高质量陪伴。公司依托自身资源禀赋，持续深化私人银行业务的转型升级，进一步强化部门间业务联动，加强与子公司和合作机构的业务协作，强化产

品全生命周期管理，优化大数据经营赋能，深化线上服务能力，用专业创造价值，助力客户财富稳健增长。报告期末，公司私人银行客户 17,902 户，较上年末增加 4,928 户，增长 37.98%；私人银行客户金融总资产（AUM）2,174 亿元，较上年末增加 710 亿元，增长 48.50%。

（十）个人信贷业务

报告期内，公司利用科技赋能和网络经营进一步优化个人信贷业务，不断丰富产品体系，提升服务效率，打造更加数字化、垂直化、集约化的经营体系，为客户提供更专业、更精准、更全面的金融服务，实现多维度、全周期的陪伴式经营。公司积极响应普惠金融的发展要求，继续加大对小微企业主和个体工商户经营性贷款的投放力度，满足市场多样化需求。公司不断优化贷款结构，完善风控敏捷管理机制，结合多维度的不良催收举措，扎紧扎牢风控底线，资产结构和质量稳定向好。报告期末，个人信贷贷款余额 1,961 亿，较上年末增长 21.12%。

（十一）信用卡业务

报告期内，公司坚守消费本源，从客户视角出发进一步丰富产品服务、升级展业模式，深入推进信用卡业务转型。公司洞察细分客群的多元需求，聚焦餐饮、商圈、出行等高频消费场景和家装、汽车、3C 等大额分期场景，推进信用卡轻型、高效、规模化获客，同时强化大数据和经营中台建设，围绕客户生命周期关键节点，以技术为驱动，创新市场活动，匹配客户需求，通过 APP、短视频、微信群等网络经营手段，实现更加精细化的分层分类经营和更加智能化的服务响应，有效提升了客户黏性和生息资产规模。公司秉持审慎稳健原则，细化客户画像，迭代审批模型，有效提升了风险防控的主动性与前瞻性，通过不断调优客群结构和资产结构，实现信用卡业务量质并举，均衡发展。报告期末，公司信用卡发卡量 485 万张，较上年末增长 30.38%。

（十二）永赢基金

报告期内，永赢基金进一步提升投研能力，聚焦市场，深化客户经营，丰富产品布局，强化风险管理，各项业务规模实现稳健增长。报告期末，永赢基金公募总规模 2,713 亿元，较上年末增加 294 亿元，其中非货规模 2,081 亿元，较上年末增加 224 亿元。公募类产品 114 只，其中固收类公募基金产品共 77 只，报告期内新成立 11 只；权益类公募基金产品共 37 只，报告期内新成立 11 只；专户类产品 48 只，多层次满足不同客户投资需求的能力进一步增强。报告期内，永赢基金实现净利润 1.82 亿元。

（十三）永赢金租

报告期内，永赢金租继续保持向上发展态势，在深化专业经营中坚持产融结合，持续深耕“小微租赁、智能制造、公用事业”三大业务板块，主动拥抱金融科技，积极探索数据经营和平台经营，扎实向“线上化、轻型化、智能化”转型。报告期末，永赢金租租赁资产余额 901.68 亿元，不良率 0.08%；报告期内，永赢金租实现净利润 16.12 亿元，净资产收益率 18.73%，主要经营指标均位居金租行业前列，品牌知名度和市场影响力进一步提升。

（十四）宁银理财

报告期内，宁银理财全面适应各类理财业务新规要求，坚守稳健当先的管理思路，不断拓展产品体系深度及广度，形成覆盖现金管理、固收、固收增强、混合、权益的全货架产品体系和产品期限全面覆盖，满足客户多元的财富管理需求。报告期内，宁银理财积极践行社会责任，实现长三角主题理财产品落地，助力实体经济高质量发展；创设“理财焦点说”“小鲸说市场”等特色投教栏目，提供有温度的长期客户陪伴；荣获《中国证券报》“中国银行业理财金牛奖”等十余项重要奖项，获得市场认可。报告期末，宁银理财管理的理财产品规模为 3,967 亿元，较上年末增加 645 亿元；报告期内，宁银理财实现净利润 9.14 亿元。

（十五）宁银消金

报告期内，宁银消金积极响应国家促消费的号召，聚焦客户差异化特点，充分满足不同客群的消费金融需求；同时，不断强化科技应用和赋能，推进产品创新和流程优化，自主获客能力和自主风控水平得到持续提升。报告期末，宁银消金贷款余额 71.83 亿元；报告期内，宁银消金并表后实现净利润 0.26 亿元。

（十六）电子渠道

2022 年，为深入推进数字化转型，提高数字化经营能力，公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，不断拓展金融服务的广度与深度，提升综合金融服务质效。

APP 平台。报告期内，公司坚定实施智慧银行战略，围绕“用专业创造价值”定位，继续升级、不断迭代宁波银行 APP。个人功能方面，响应国家养老政策，公司 APP 首批上线个人养老金业务，推出从开户、缴存、投资到支取的全周期服务；升级财富开放平台，为客户提供智能、个性、贴心的财富陪伴服务；强化平台性能、优化业务流程，提升用户体验。企业功能方面，公司持续推进线上交易移动化进程，实现超 90%交易的移动化；进一步推进收付款、票据、外汇、投融资等核心功能升级；推出会员中心、分行专区等，提高平台经营能力。报告期末，宁波银行 APP 用户数 738 万，较上年末增长 29%，月活用户较同期增长 29%。

网上银行。报告期内，公司坚持产品建设、客户经营双线并行的发展策略，持续推进网上银行产品升级，不断拓宽服务场景、提升服务水平。公司接入定额票据系统，不断提升业务办理体验；围绕外汇全生命周期管理，推出汇率管理驾驶舱，单一窗口汇款等功能；升级企业客户统一营销中心，丰富活动模板和权益库，升级会员体系。报告期末，对公电子渠道客户数 45.97 万户，增长 16%；交易笔数 3,132 万笔，增长 9%；交易金额 20.5 万亿，同比增长 13%。

微信银行。报告期内，微信银行致力于提升客户体验，持续完善平台运营能力，发挥微信平台触达优势，为客户提供全方位的金融服务。报告期末，宁波银行微信公众号关注客户数 415 万户，较上年末增长 33%。

（十七）金融科技

报告期内，公司进一步丰富智慧银行战略内涵，紧密围绕行业数字化转型趋势，从顶层设计出发，全面深化金融科技融合创新，依靠科技驱动商业模式变革，深入推进全行向数字化经营、金融科技经营转型发展。公司秉持专业创造价值的理念，以业务科技融合为导向，持续优化科技资源投入结构，加大重点领域科技投入密度，实现资源高效转化；通过升级研发管理模式，逐步推进基础研究向产品化管理转型，促进产品迭代、提高研发效率，助力公司重点产品快速迭代和双基工程启动；鼓励全行开展金融科技创新，通过创新基金在重点领域实施创新孵化，赋能经营管理。公司强化科技前倾，推动科技人才引入，构建融合协同的敏捷组织，持续提升数字化运营能力，为业务可持续发展和金融科技银行愿景提供有力支撑。

（十八）消费者权益保护

公司始终坚持“以客户为中心”的发展理念，不忘初心，一如既往地重视消费者权益保护工作，将消费者权益保护纳入公司治理、企业文化和经营发展战略，统筹兼顾公司发展与社会责任，持续完善消费者权益保护管理体系和工作体制机制建设，将消费者权益保护要求贯穿业务流程各环节，强化消费者权益保护工作的重要举措，持续提升管理和服务，依法保障金融消费者合法权益，持续提升金融消费者的认可度和满意度。报告期内，公司进一步完善金融消费者权益保护工作制度和运行机制，构筑全方位的消费者权益保护工作体系，进一步充实了消费者权益保护队伍力量，增订和修订了 11 项消费者权益保护规章制度，进一步完善消费者权益保护审查、消费者适当性管理、合作机构管控、消费者信息安全保护、内部考核评价等工作机制；进一步健全投诉管理的机制体系，加强溯源治理，积极响应客户的诉求，积极解决客户反映的问题，提升客户对银行产品和服务的满意度，积极承担主体责任，加强投诉的预防化解。报告期内，公司收到监管转办投诉数量 1,244 件，投诉响应率 100%，反馈率 100%；从业务类别来看，贷款业务占比 49.4%，信用卡业务占比 17.8%，财富管理业务占比 17%，其他业务占比 15.8%；从地区分布来看，江苏省占比 16.7%，上海市占比 9.6%，广东省占比 5.2%，北京市占比 4.7%，浙江省占比 63.8%，其中宁波市占比 47.4%。

与此同时，公司积极履行金融消费者权益保护宣教的社会义务，以提升消费者金融素养和人民对美好生活的向往为目标，通过线上线下相结合的宣教模式，聚焦消费者关切的问题和需求，多层次、多维度持续推进金融宣教工作，做到形式有温度、内容有深度、活动有力度。报告期内，公司共开展各类宣教活动 2,680 次，媒体宣传 416 次，发送风险提示短信 1,330 万条，受众消费者达 2,980 余万人次；原创视频《共享数字金融，共促消费公平》通过宁波所有地铁和公交移动电视连续投放 3 个月；原创视频《反诈风暴》和长图《破解致富神话》分别获得 2022 年度宁波市金融消费权益保护协会金融宣教数字化作品评选二等奖和优秀奖。2022 年，公司被宁波市银行业协会评选为银行消费者权益保护年度优秀服务分站；被人民银行宁波市中心支行评选为 2021 年“金融消费权益保护 A 级行”。

十、公司未来发展的展望

（一）2023 年业务发展规划

中央经济工作会议指出，当前我国经济面临的需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力仍然较大，外部环境动荡不安，世界变局加速演变，2023 年经济工作要坚持稳字当头、稳中求进。2023 年，公司将开启 2023-2025 年新一轮三年规划的实施周期，公司将在董事会的领导下，主动适应经营环境变化，持续积累差异化的比较优势，推动银行高质量发展。

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

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

三是加快科技转型，赋能经营管理。公司坚持智慧银行发展战略，深化开放银行核心优势，充分利用金融科技在银行经营管理上的赋能作用，用数字化手段提升服务效率，用智能化方案解决金融痛点，聚焦数据、算法、算力，夯实数字化运用的底层科技基础，加强技术中台、数据中台能力，夯实数据基础，加快系统迭代升级，争取更多的发展空间。

四是守牢风险底线，确保平稳运营。面对复杂多变的内外部环境，公司将进一步加强全面风险管理，进一步拓宽风险管理视野，不断优化风险管理有效措施，提前预判，有效规避，加快风险管理数字化、智能化应用，持续完善全流程风险管理的各个环节，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障三大经营底线，确保银行发展行稳致远。

（二）经营中关注的重点问题

1、关于净利息收益率

展望 2023 年，公司净利息收益率预计持续承压。资产端方面，受 LPR 重定价及市场利率变化的影响，预计资产端定价仍将处于下行通道，公司一方面将坚持贯彻让利实体经济的政策导向，加大对重点领域的支持力度，降低企业融资成本，另一方面将持续优化信贷资产结构，进一步提升风险定价水平；同时，加强市场利率前瞻性研判，增加优质资产配置，提高资金使用效率。负债端方面，随着存款的财富管理属性日益突出，存款竞争激烈，公司一方面将继续致力于核心客户的培育和经营，通过升级结算服务、现金管理能力促进优质存款稳定沉淀，另一方面积极优化同业负债结构，把握市场机会补充同业资金，推动负债成本保持稳定。

2、关于非利息净收入

展望 2023 年，公司非利息净收入预计将保持稳健增长。一是公司财富管理业务经过近几年发展，在产品体系和客户经营能力上已实现跨越式升级，在客户数和 AUM 总量实现较快增长的同时，客群分布和资产结构也得到进一步优化，盈利能力将持续提升；二是公司国际结算、金融市场业务将在细分市场上持续积聚比较优势，提升差异化竞争力，业务优势进一步扩大；三是各利润中心抢抓市场发展机遇，强化科技赋能和专业领先，债券承销、非银融资、资产托管等轻资本业务稳步发展；四是永赢基金、宁银理财等子公司加快业务布局，客户经营能力和展业体系渐趋成熟，为公司非利息收入增长注入新动能。

3、关于资产质量

面对经济周期起伏和内外部经济形势变化，银行资产质量管控仍面临一定挑战。2023 年，公司坚持审慎的风险管理文化，推动风险管理体系更加精细、智能、高效。一是严把增量风险，公司在坚持统一的授信政策和独立的授信审批基础上，持续完善行业和产业链研究体系，形成更准确的客户定位；二是管牢存量风险，公司通过金融科技赋能，不断丰富客户风险管理的模型，通过大数据预警、重点领域排查、持续发挥回访效能等措施提前预判风险趋势，提升风险管理的针对性、有效性。公司资产质量预计将继续保持行业较好水平。

4、关于资本管理

展望 2023 年，公司将按照监管要求以及资本规划有序推进资本管理工作，预计 2023 年末核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率分别达到 9%、10%和 12%以上，持续满足监管要求。公司将强化研究、预判、监测，多渠道筹措资本来源，继续将资本节约理念融入到经营管理的各个环节中，持续优化资本配置，不断提高资本回报水平。

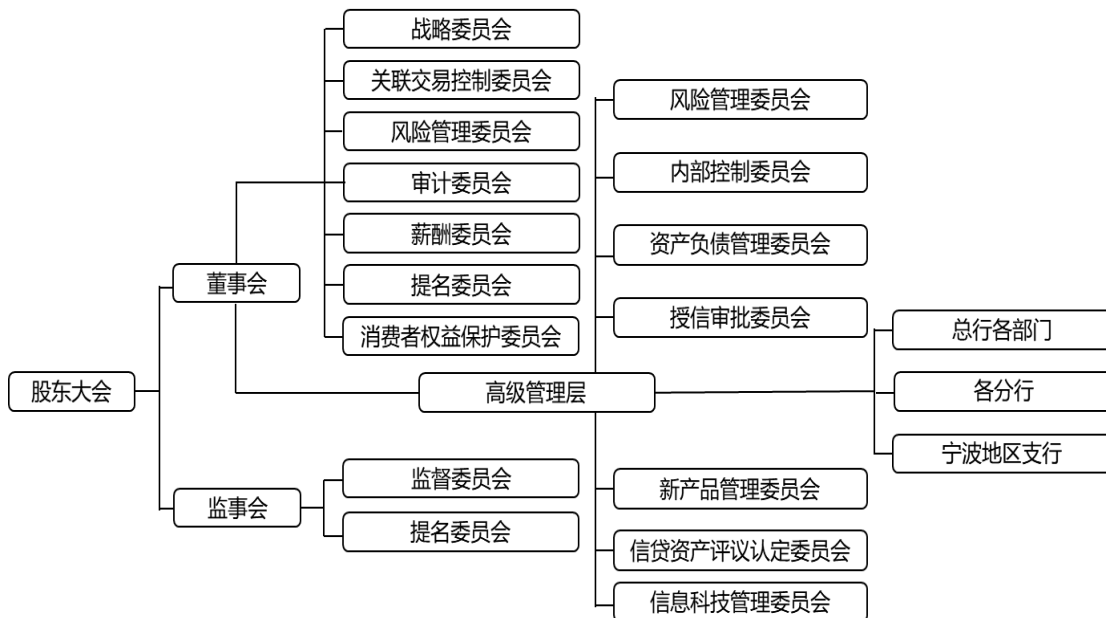
十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2022 年 1 月 4 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 1 月 10 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 1 月 13 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 1 月 14 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 3 月 3 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 4 月 18 日	全景网	其他	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 5 月 12 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 5 月 31 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 6 月 2 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 6 月 6 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 6 月 15 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 6 月 27 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 9 月 8 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 9 月 22 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 11 月 1 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2022 年 11 月 16 日	电话沟通	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》

第七节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规和监管要求，持续完善公司治理体系。报告期内，公司召开年度股东大会1次、临时股东大会1次；召开董事会定期会议4次、临时会议2次；召开董事会专门委员会会议21次。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项科学决策，切实维护公司整体利益和股东的合法权益。监事会积极履行监督职能，对公司经营决策、风险管理、内部控制等进行独立监督。高级管理层自觉接受董事会和监事会的监督，定期向董事会报告全行经营状况，落实董事会和监事会的意见建议，推动公司稳健发展。



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

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人。

三、同业竞争情况

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

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2021 年年度股东大会	61.40%	2022 年 5 月 18 日	2022 年 5 月 19 日	详见巨潮资讯网
2022 年第一次临时股东大会	59.48%	2022 年 9 月 13 日	2022 年 9 月 14 日	(http://www.cninfo.com.cn)

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

五、董事、监事和高级管理人员情况

（一）基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）
陆华裕	董事长	现任	男	58	2005年1月15日	2026年2月9日	1,374,350	0	0	1,374,350
庄灵君	副董事长、行长	现任	男	43	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0
周建华	董事	拟任	男	50	-	2026年2月9日	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	女	47	2015年5月18日	2026年2月9日	0	0	0	0
陈德隆	董事	拟任	男	53	-	2026年2月9日	0	0	0	0
邱清和	董事	拟任	男	60	-	2026年2月9日	0	0	0	0
刘新宇	董事	现任	女	48	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0
贝多广	独立董事	现任	男	65	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0
李浩	独立董事	现任	男	64	2020年4月9日	2026年2月9日	165,000	0	0	165,000
洪佩丽	独立董事	现任	女	59	2020年4月9日	2026年2月9日	0	0	0	0
王维安	独立董事	现任	男	57	2020年4月3日	2026年2月9日	0	0	0	0
李仁杰	独立董事	拟任	男	68	-	2026年2月9日	0	0	0	0
洪立峰	监事长、职工监事	现任	男	58	2015年10月9日	2026年2月9日	1,808,524	0	0	1,808,524
周士捷	监事	现任	男	33	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
丁元耀	外部监事	现任	男	57	2020年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
鲍明伟	外部监事	现任	男	50	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
俞德昌	外部监事	现任	男	47	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
庄晔	职工监事	现任	女	45	2017年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
郁清	职工监事	现任	女	46	2023年2月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
罗维开	董事、副行长、 财务负责人、 首席信息官	现任	男	57	2022年5月10日	2026年2月9日	0	0	0	0
付文生	副行长	现任	男	50	2012年8月27日	2026年2月9日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	50	2012年8月27日	2026年2月9日	265,980	0	0	265,980
冯培炯	董事、副行长	现任	男	48	2016年2月3日	2026年2月9日	0	0	0	0
章宁宁	副行长	现任	女	39	2021年3月24日	2026年2月9日	0	0	0	0
俞罡	董事会秘书	现任	男	46	2018年1月25日	2026年2月9日	0	0	0	0
罗孟波	原副董事长、行长	离任	男	52	2014年2月10日	2022年1月7日	2,111,646	0	427,912	1,683,734
史庭军	原董事	离任	男	52	2020年4月3日	2023年2月9日	0	0	0	0
陈首平	原董事	离任	男	52	2020年6月5日	2023年2月9日	0	0	0	0
朱年辉	原董事	离任	男	60	2021年9月23日	2023年2月9日	0	0	0	0
胡平西	原独立董事	离任	男	69	2018年3月8日	2023年2月9日	0	0	0	0
刘建光	原监事	离任	男	51	2019年9月16日	2023年2月9日	0	0	0	0
舒国平	原外部监事	离任	男	58	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
胡松松	原外部监事	离任	男	42	2017年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0
陆孝素	原职工监事	离任	女	53	2020年2月10日	2023年2月9日	0	0	0	0

（二）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
庄灵君	行长	聘任	2022年4月8日	工作需要
	副董事长	被选举	2022年5月24日	工作需要
罗维开	副行长	聘任	2022年5月10日	工作需要
	董事	被选举	2022年7月12日	工作需要
周士捷	监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
鲍明伟	外部监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
俞德昌	外部监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
郁清	职工监事	被选举	2023年2月10日	工作需要
罗孟波	原副董事长、行长	离任	2022年1月7日	个人原因
史庭军	原董事	离任	2023年2月9日	任期届满
陈首平	原董事	离任	2023年2月9日	任期届满
朱年辉	原董事	离任	2023年2月9日	任期届满
胡平西	原独立董事	离任	2023年2月9日	任期届满
刘建光	原监事	离任	2023年2月9日	任期届满
舒国平	原外部监事	离任	2023年2月9日	任期届满
胡松松	原外部监事	离任	2023年2月9日	任期届满
陆孝素	原职工监事	离任	2023年2月9日	任期届满

注：

1. 公司通过职工大会选举洪立峰、庄晔、郁清为公司第八届监事会职工监事，任期三年。因任期届满，陆孝素不再担任公司职工监事。

2. 2023年2月10日，公司召开了2023年第一次临时股东大会，选举陆华裕、庄灵君、罗维开、冯培炯、周建华、魏雪梅、陈德隆、邱清和、刘新宇为公司第八届董事会非独立董事；选举贝多广、李浩、洪佩丽、王维安、李仁杰为公司第八届董事会独立董事；选举周士捷为公司第八届监事会股东监事；选举丁元耀、俞德昌、鲍明伟为公司第八届监事会外部监事。因任期届满，史庭军、陈首平、朱年辉、胡平西不再担任公司董事，刘建光、舒国平、胡松松不再担任公司监事。

（三）任职情况

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

董事

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

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

周建华先生：1972年9月出生，大学学历，税务师、经济师、会计师。周建华先生曾任象山县政府办公室党组成员、县人民政府金融办主任，象山县招商局党组书记、局长，象山县招商发展

中心党组书记、主任，宁波市金融控股有限公司副总经理。

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

陈德隆先生：1969年11月出生，新加坡籍，英国曼彻斯特大学工商管理硕士，特许金融分析师，新加坡注册会计师。现任华侨银行集团执行副总裁兼环球企业及投资银行部主管。陈德隆先生曾任新加坡星展银行有限公司首席风险官、企业与机构银行主管，星展银行（中国）有限公司监事。

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

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

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

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

贝多广先生：1957年5月出生，博士学历。现任中国人民大学中国普惠金融研究院院长、财政金融学院兼职教授、博士生导师，中国证券业协会战略与创新委员会顾问，仁达普惠（北京）咨询有限公司董事长。贝多广先生历任财政部国债司副处长，中国证监会国际部副主任，JP摩根北

京代表处首席代表，中国国际金融有限公司董事总经理，一创摩根证券有限公司首席执行官、副董事长；2020年4月至今任公司董事。

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

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

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

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

监事

洪立峰先生：1964年12月出生，硕士研究生学历，正高级经济师。现任公司职工监事、监事长。洪立峰先生于1986年7月参加工作，历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003年1月至2015年9月任公司副行长；2005年1月至2015年9月任公司董事、副行长；2015年10月至今任公司职工监事、监事长。

周士捷先生：1989年10月出生，硕士研究生学历。现任宁波海曙产业投资有限公司副总经理。周士捷先生2014年至2020年任财通证券投行三部私募投资部业务副总监；2020年至今任宁波海曙产业投资有限公司副总经理；2023年2月至今任公司股东监事。

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

Southampton大学做访问学者；2020年2月至今担任公司外部监事。

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

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

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

郁清女士：1976年8月出生，本科学历。现任公司审计部副总经理。郁清女士2011年起历任总行审计部个人银行审计部高级副经理、公司银行审计部高级副经理、业务审计部高级副经理，上海分行审计部副总经理（主持工作），总行审计部上海审计分部总经理，总行审计部总经理助理；2018年11月至今任总行审计部副总经理（2021年12月至2022年12月期间主持工作）；2023年2月至今任公司职工监事。

高级管理人员

庄灵君先生：详见董事部分。

罗维开先生：详见董事部分。

付文生先生：1972年8月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长。付文生先生历任上海银行办公室秘书、福民支行行长助理、副行长（主持工作）、静安支行行长，公司上海分行副行长、北京分行行长；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

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

冯培炯先生：详见董事部分。

章宁宁女士：1984年3月出生，硕士研究生学历，中级经济师。现任公司副行长。章宁宁女士历任公司金融市场部综合管理部副经理、资金管理部高级经理、总经理助理、副总经理、总经理，资金营运中心总经理；2021年3月至今任公司副行长。

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

2、公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015年5月至今	是
陈德隆	新加坡华侨银行有限公司	执行副总裁兼环球企业及投资银行部主管	2022年3月至今	是
邱清和	新加坡华侨银行有限公司	董事	2021年3月至今	是
刘新宇	雅戈尔集团股份有限公司	副总经理、董事会秘书	2017年5月至今	是
周士捷	宁波海曙产业投资有限公司	副总经理	2020年6月至今	是

3、公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
周建华	甬兴证券有限公司	董事	2021年11月至今	否
魏雪梅	宁波海洋产业基金管理有限公司	董事	2018年7月至今	否
	宁波大红鹰教育集团	董事长	2021年5月至今	否
陈德隆	永赢基金管理有限公司	董事	2022年11月至今	否
邱清和	新加坡国家环境局	董事	2020年4月至今	是
	华侨永亨银行有限公司	董事局主席	2023年1月至今	是
刘新宇	宁波雅戈尔健康养老管理有限公司	董事长	2021年2月至今	否
	新疆格莱雪冰川水制造有限公司	董事	2023年2月至今	否
	夸父科技有限公司	董事	2023年2月至今	否
	雅戈尔时尚（上海）科技有限公司	董事	2023年3月至今	否
贝多广	中国人民大学	教授、博士生导师	2002年9月至今	否
	中国普惠金融研究院	院长	2016年4月至今	是
	仁达普惠（北京）咨询有限公司	董事长	2015年7月至今	是
	中国证券业协会战略与创新委员会	顾问	2015年1月至今	否
	中国信托业保障基金有限责任公司	独立董事	2016年2月至今	是
	北京国际信托有限公司	独立董事	2016年7月至今	是
	国务院参事室金融研究中心	研究员	2020年11月至今	否
浙江网商银行股份有限公司	独立董事	2021年12月至今	是	

李浩	中国国新控股有限责任公司	外部董事	2020 年 10 月至今	是
	中国东方航空集团有限公司	外部董事	2020 年 12 月至今	是
	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事	2022 年 12 月至今	是
洪佩丽	盘古银行（中国）有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	上海富邦华一公益基金会	理事	2022 年 2 月至今	否
	兴银基金管理有限责任公司	独立董事	2022 年 10 月至今	是
	福建海西金融租赁有限公司	外部监事	2022 年 7 月至今	是
王维安	浙江大学	教授、博士生导师	1999 年 9 月至今	是
	浙江省金融学会	理事	1997 年 7 月至今	否
	中国金融学会	理事	2003 年 7 月至今	否
	中国城市金融学会	理事	2005 年 7 月至今	否
	浙江慧炬投资管理有限公司	董事	2011 年 2 月至今	否
	浙江省金融教育基金会	理事	2012 年 7 月至今	否
	中国人民银行杭州中心支行	货币政策咨询专家	2014 年 7 月至今	否
	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至今	是
	浙江春晖环保能源股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至 2022 年 12 月	是
	浙江亚厦装饰股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月至今	是
	萧山农村商业银行股份有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
李仁杰	国泰君安证券股份有限公司	独立董事	2021 年 4 月至今	是
	华能贵诚信托有限公司	独立董事	2021 年 4 月至今	是
	厦门国际银行股份有限公司	独立董事	2021 年 12 月至今	是
丁元耀	宁波大学	教授、硕士生导师	2003 年 12 月至今	是
	宁波宏微软件技术有限公司	监事	2004 年 3 月至 2022 年 4 月	否
鲍明伟	浙江六和（宁波）律师事务所	合伙人、监事长	2022 年 1 月至今	是
俞德昌	立信中联会计师事务所	合伙人、杭州分所所长	2018 年 1 月至今	是
周士捷	宁波市镇海通宝纸业有限公司	执行董事	2012 年 8 月至今	否
	宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司	董事	2020 年 1 月至今	否
	宁波市澜海私募基金管理有限公司	执行董事兼经理	2020 年 5 月至今	否
	香溢融通控股集团股份有限公司	董事	2020 年 5 月至今	否
	宁波市海曙广聚资产经营有限公司	董事	2021 年 5 月至今	否
	宁波虎渡能源科技有限公司	董事	2021 年 6 月至今	否
	宁波市曙霞贸易有限公司	执行董事兼总经理	2023 年 2 月至今	否
郁清	宁银理财有限责任公司	监事	2023 年 1 月至今	否

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

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

（四）董事、监事、高级管理人员报酬情况

1、董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

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

2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：（人民币）万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
陆华裕	董事长	男	58	现任	295	否
庄灵君	副董事长、行长	男	43	现任	295	否
周建华	董事	男	50	拟任	0	否
魏雪梅	董事	女	47	现任	10	是
陈德隆	董事	男	53	拟任	0	是
邱清和	董事	男	60	拟任	0	是
刘新宇	董事	女	48	现任	10	是
贝多广	独立董事	男	65	现任	35	否
李浩	独立董事	男	64	现任	35	否
洪佩丽	独立董事	女	59	现任	35	否
王维安	独立董事	男	57	现任	35	否
李仁杰	独立董事	男	68	拟任	0	否
洪立峰	监事长、职工监事	男	58	现任	280.3	否
周士捷	监事	男	33	现任	0	是
丁元耀	外部监事	男	57	现任	30	否
鲍明伟	外部监事	男	50	现任	0	否
俞德昌	外部监事	男	47	现任	0	否
庄晔	职工监事	女	45	现任	115	否
郁清	职工监事	女	46	现任	130	否
罗维开	董事、副行长、 财务负责人、首席信息官	男	57	现任	265.5	否
付文生	副行长	男	50	现任	265.5	否
王勇杰	副行长	男	50	现任	265.5	否
冯培炯	董事、副行长	男	48	现任	265.5	否
章宁宁	副行长	女	39	现任	265.5	否
俞罡	董事会秘书	男	46	现任	250.8	否

注：公司董事长、监事长和高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中董事长、监事长和高级管理人员涉及的 2022 年度递延支付薪酬合计为 935.79 万元，延期三年支付。2022 年，公司原副董事长、行长罗孟波先生在任职期间获得报酬 265.5 万元，原董事史庭军先生在任职期间获得报酬 10 万元，原董事陈首平先生在任职期间获得报酬 10 万元，原董事朱年辉先生在任职期间获得报酬 10 万元，原独立董事胡平西先生在任职期间未领取薪酬，原股东监事刘建光先生在任职期间获得报酬 6 万元，原外部监事舒国平先生在任职期间获得报酬 30 万元，原外部监事胡松松先生在任职期间获得报酬 30 万元，原职工监事陆孝素女士在任职期间获得报酬 125 万元。公司发放了 2019 年考核应发而未发薪酬，董事长陆华裕 83.76 万元，行长庄灵君 9.61 万元，监事长洪立峰 64.62 万元，原副董事长、行长罗孟波 71.95 万元，董事、副行长、财务负责人、首席信息官罗维开 61.22 万元，副行长付文生 57.68 万元，副行长王勇杰 57.68 万元，董事、副行长冯培炯 57.68 万，董事会秘书俞罡 57.82 万元。

六、报告期内董事履行职责的情况

（一）本报告期董事会情况

会议届次	召开日期	披露日期	会议决议
第七届董事会第九次会议	2022 年 3 月 24 日	2022 年 3 月 26 日	
第七届董事会第十次会议	2022 年 4 月 6 日	2022 年 4 月 8 日	
第七届董事会 2022 年第一次临时会议	2022 年 4 月 25 日	2022 年 4 月 27 日	详见巨潮资讯网
第七届董事会第十一次会议	2022 年 8 月 25 日	2022 年 8 月 27 日	(http://www.cninfo.com.cn)
第七届董事会 2022 年第二次临时会议	2022 年 10 月 26 日	2022 年 10 月 28 日	
第七届董事会第十二次会议	2022 年 12 月 15 日	2022 年 12 月 17 日	

（二）董事出席董事会及股东大会的情况

董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	董事出席董事会及股东大会的情况				是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
			以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数			
陆华裕	6	4	2	0	0	否	2	
庄灵君	6	4	2	0	0	否	1	
罗维开	3	2	1	0	0	否	0	
冯培炯	6	4	2	0	0	否	0	
史庭军	6	4	2	0	0	否	0	
魏雪梅	6	4	2	0	0	否	0	
陈首平	6	4	2	0	0	否	0	
朱年辉	6	4	2	0	0	否	0	
刘新宇	6	4	2	0	0	否	0	
胡平西	6	4	2	0	0	否	1	
贝多广	6	4	2	0	0	否	0	
李浩	6	4	2	0	0	否	0	
洪佩丽	6	4	2	0	0	否	0	
王维安	6	4	2	0	0	否	0	

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

（三）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，独立董事对公司有关事项未提出异议。

（四）董事履行职责的其他说明

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

七、董事会及下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2022年，公司董事会下设专门委员会共召开21次会议：

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况
战略委员会	陆华裕、陈首平、史庭军、刘新宇、胡平西	3	2022/3/24 2022/8/12 2022/12/2	战略规划、资本补充等相关议案	-	要情简报
关联交易控制委员会	洪佩丽、李浩、王维安	4	2022/3/14 2022/3/24 2022/8/12 2022/12/2	关联交易相关议案	-	要情简报、关联交易报告
风险管理委员会	胡平西、王维安、朱年辉	4	2022/3/14 2022/3/24 2022/8/12 2022/12/2	全面风险管理相关议案	-	要情简报、风险监控报告
审计委员会	李浩、胡平西、罗维开	5	2022/3/14 2022/3/24 2022/4/21 2022/8/12 2022/12/2	定期报告、内部审计等相关议案	-	要情简报
薪酬委员会	贝多广、洪佩丽、陈首平	1	2022/3/24	董监高薪酬等相关议案	-	要情简报
提名委员会	王维安、贝多广、朱年辉	2	2022/3/14 2022/8/12	董监高提名等相关议案	-	要情简报
消费者权益保护委员会	魏雪梅、贝多广、冯培炯	2	2022/3/24 2022/8/12	消费者权益保护等相关议案	-	要情简报

八、监事会工作情况

截至披露日，公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事1名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

报告期内，公司外部监事积极履职，出席监事会及其专门委员会会议，认真审议各项议案，

围绕财务会计、内控合规、风险管理等事项发表专业意见建议，行使表决权，切实提升监事会监督质效。监事会闭会期间，外部监事通过参加分支行调研、审阅《要情简报》《监事会工作简报》等文件，持续跟进对公司经营情况的了解，为科学监督奠定扎实基础。

报告期内，监事会对监督事项无异议。

九、公司员工情况

截至2022年末，公司在岗员工27,066人，其中母公司24,275人，子公司2,791人。母公司公司银行业务人员7,624人，个人银行业务人员7,077人，运营管理人员4,396人，风险及合规管理人员1,761人，信息科技人员1,727人，其他金融业务人员266人，综合管理人员1,424人；母公司在岗员工中，大学本科及以上学历占98.5%。

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

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

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

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

十、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

（一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

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

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

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

（二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）百万元

分红年度	现金分红金额 （含税）	分红年度合并报表中归 属于母公司普通股股东 的净利润	占合并报表中归属于母 公司普通股股东的净利 润的比率	以其他方式现 金分红的金额	以其他方 式现金分 红的比例
2022 年	3,302	22,318	14.80%	-	-
2021 年	3,302	18,789	17.57%	-	-
2020 年	3,004	14,297	21.01%	-	-

（三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	5
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	6,603,590,792
现金分红总额（百万元）（含税）	3,302
可分配利润（百万元）	68,801
现金分红占利润分配总额的比例	100%
现金分红政策	

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

利润分配预案的详细情况

根据普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审定的 2022 年度会计报表，公司 2022 年度实现净利润为 20,398 百万元，加上 2021 年末可供分配利润 55,612 百万元，扣除 2021 年度优先股股息 757 百万元，扣除 2021 年度应付普通股股利 3,302 百万元，扣除提取的一般风险准备金 3,150 百万元，2022 年末可供分配利润为 68,801 百万元。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付 2022 年度的股息。

根据上述情况，公司 2022 年度利润分配预案如下：

- 一、按 2022 年度净利润的 10% 提取法定公积金 2,040 百万元；
- 二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，按公司 2022 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 2,993 百万元；
- 三、向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 5 元（含税）。

上述利润分配预案报 2022 年年度股东大会审议。

十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

（一）内部控制建设及实施情况

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

（二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，公司未发现内部控制重大缺陷。

十三、公司报告期内对子公司的管理控制情况

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

十四、内部控制评价报告

（一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2023 年 4 月 6 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	1、重大缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。 3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；严重违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。 3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。
定量标准	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财

	错报利润 \geq 财务报告重要性水平 100%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告重要性水平 30% \leq 错报利润 $<$ 财务报告重要性水平 100%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 $<$ 财务报告重要性水平 30%。	产损失 \geq 非财务报告重要性水平 100%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告重要性水平 30% \leq 直接财产损失 $<$ 财务报告重要性水平 100%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 $<$ 非财务报告重要性水平 30%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

（二）内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行于 2022 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2023 年 4 月 6 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

十五、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路 345 号	1	4,893	560,210
2	资金营运中心	上海市浦东新区世纪大道 210 号 19 层、20 层	1	149	335,404
3	上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号	27	1,747	173,907
4	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街 6 号 B 座 1 层、4-13 层	18	1,300	138,596
5	深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼 1-5 层	20	1,189	132,419
6	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	27	1,641	103,026
7	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	24	1,564	99,549
8	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	26	1,392	110,303
9	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	15	1,150	75,900
10	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	18	995	37,793
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号	12	749	23,406
12	绍兴分行	绍兴市越城区解放大道 653 号	9	683	29,644
13	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	11	600	24,656
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	10	632	37,391
15	丽水分行	丽水市莲都区人民街 599、601 号	5	329	11,177
16	湖州分行	湖州市吴兴区太湖路 30 号	6	390	15,188
17	衢州分行	衢州市柯城区荷花中路 10 号	4	297	9,540
18	舟山分行	舟山市定海区合兴路 158 号	1	198	5,837

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	11	248	18,740
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	10	243	23,304
21	江北支行	宁波市江北区同济路 280 弄 155 号	10	234	24,021
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	234	20,928
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	11	251	16,855
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	218	15,059
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	8	174	26,759
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	13	293	17,947
27	北仑支行	宁波市北仑区新碶街道明州路 221 号	15	224	20,046
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	11	243	17,154
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号, 学士路 542 号、546 号	10	327	25,383
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	10	203	10,736
31	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	15	283	21,523
32	余姚中心区支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	14	243	13,058
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	18	316	20,703
34	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道北路 1600 号	14	238	14,696
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	9	183	9,057
36	奉化支行	宁波市奉化区中山路 16 号	11	222	15,759
37	永赢基金	上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪大厦 21、22、27 层	1	344	2,817
38	永赢金租	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	1,113	95,983
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 30 层、32 层	1	193	3,478
40	宁银消金	宁波市江北区同济路 280 弄 155 号 1 号楼 6 层	1	1,141	8,145
合计	484 个 (含总行营业部下辖二级支行 1 家, 社区支行 36 家)			27,066	2,366,097

注：表格数据截至 2022 年末。

十六、公司组织架构图



第八节 环境和社会责任

一、重大环保问题

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司其他环境信息请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

二、社会责任情况

2022 年，公司继续秉承“公平诚信，善待客户，关心员工，热心公益，致力环保，回报社会”的社会责任观，坚持金融为民理念，在实现自身稳健可持续发展的同时，推动环境、社会及治理实践，服务实体经济，服务人民群众。一是全面加强党建，完善公司治理，严守合规底线；二是服务实体经济，持续贡献价值，支持公益事业；三是以科技创造价值，推进数字化转型，激活发展新动能；四是助力共同富裕示范区建设，服务乡村振兴，践行普惠金融；五是以客户为中心，保障客户权益，提升服务体验；六是夯实员工成长平台，开展人才培养培养，提供友善的职场环境；七是发展绿色金融；八是倡导绿色办公，推进绿色采购、绿色运营。

具体内容请参阅公司发布在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 上的《宁波银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告》。

第九节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

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

(二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)百万元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	2,282	2,048

(三) 资产质押承诺

单位：(人民币)百万元

质押资产内容	质押用途	质押金额
债券	用于回购协议交易	100,662
债券	用于向央行借款	63,972
债券	用于融入债券	434
债券	用于国库定期存款	41,114
发放贷款及垫款	用于同业借款质押	4,941

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

三、违规对外担保情况

报告期内，公司不存在违规对外担保情况。

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

会计政策、会计估计变更请参阅“第十二节 财务报告”中的“财务报表附注三、35 重大会计判断和估计及36会计政策变更”。

五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围新增“浙江宁银消费金融股份有限公司”。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 320 万元，其中财务报告审计 235 万元，内部控制审计 85 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	1 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	胡亮、顾璞

报告期内，公司聘请的会计师事务所变更为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），具体可参见公司2022年4月8日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《宁波银行股份有限公司关于变更会计师事务所的公告》（公告编号：2022-013）。

（二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），应支付内部控制审计费用 85 万元。

报告期内，公司聘请中信建投证券股份有限公司、甬兴证券有限公司为公司保荐人。

报告期内，公司未聘请财务顾问。

七、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临暂停上市或终止上市的情况。

八、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

九、重大诉讼、仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。公司预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2022 年末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为 15.75 亿元。

十、处罚及整改情况

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

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

十二、重大关联交易

（一）与关联自然人及其关联法人的关联交易

截至2022年末，公司关联自然人授信业务敞口合计2,367万元，存款余额合计59,298万元，利息支出合计241万元；关联自然人关联法人的授信敞口合计6.68万元，存款余额合计2,621万元，利息支出合计46万元，采购费62万元。

2022年，公司与关联自然人未发生金额在30万元以上的交易。

（二）与企业类股东关联法人的授信类关联交易

1、一般授信业务

截至2022年末，公司企业类股东关联法人一般授信敞口合计295,552万元，债券承销业务余额95,000万元，债券投资余额1,000万元，具体情况如下：

单位：(人民币)万元

序号	关联法人	一般授信敞口	债券承销业务余额	债券投资余额
1	宁波开发投资集团有限公司及关联体	210,309	95,000	1,000
2	雅戈尔集团股份有限公司及关联体	85,243	-	-
3	宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体	-	-	-
	合计	295,552	95,000	1,000

2、同业授信业务

截至2022年末，公司与宁波开发投资集团有限公司集团内甬兴证券有限公司及其关联体同业授信余额为0。

（三）与企业类股东关联法人的非授信类关联交易

1、存款、服装采购等非授信业务

（1）存款业务

截至2022年末，公司企业类股东关联法人在公司存款余额合计191,314万元，利息支出合计855万元。其中宁波开发投资集团有限公司及关联体存款余额68,175万元，利息支出680万元；雅戈尔集团股份有限公司及关联体存款余额119,996万元，利息支出173万元；宁波市金鑫金银饰品有限公司及关联体存款余额3,142万元，利息支出2万元。

（2）服装采购等业务

2022年，公司与企业类股东关联法人发生服装采购、暖气费等非授信类业务合计6,506万元，主要包括服装采购费6,027万元，暖气费364万元，中标服务费37万元等。上述关联交易采购价格合理，不存在定价不公允的情形。

2、与甬兴证券有限公司及其关联体非授信业务

截至2022年末，公司与宁波开发投资集团有限公司集团内甬兴证券有限公司及其关联体非授信业务累计发生额为363.98亿元，其中，现券交易3.80亿，分销业务92.57亿元，专户合作类业务267.61亿元，三方存管、托管业务0.0003亿元。

（四）与新加坡华侨银行及其关联体的关联交易

截至2022年末，新加坡华侨银行在公司同业授信风险敞口为0.16亿元，债券投资余额为0；华侨永亨银行（中国）有限公司在公司同业授信风险敞口为2.3亿元，债券承销业务余额为22.87亿元，债券投资余额为7亿元。

2022年，公司与新加坡华侨银行及其关联体非授信业务累计发生额为26.9亿元，其中现券交易14.2亿元，分销业务11.7亿元，债券借贷1亿元。截至2022年末，新加坡华侨银行及其关联体在公司存款余额3,193万元，利息支出35万元。

（五）关联交易执行情况

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》有关规定，公司对日常发生的关联交易进行合理预计，履行了相应的董事会或股东大会审批和披露程序。截至2022年末，公司与各关联方的关联交易均在预计额度范围内。有关预计额度详情请参阅公司此前披露的相关公告。

（六）关联交易定价方式

公司与关联方发生的关联交易定价遵循市场价格，坚持商业原则，未优于其他客户，符合公司关联交易的控制要求。

十三、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为459.02亿元。公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规银行业务。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

十四、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

十五、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

十六、公司独立董事对公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

根据中国证监会及深圳证券交易所的相关规定，公司独立董事本着公正、公平、客观的态度，对公司2022年度对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况进行了核查，并发表专项核查意见如下：

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银保监会批准的常规业务。截至2022年末，公司担保业务余额为459.02亿元。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司该项业务运行正常，不存在违规担保的情况。

（二）截至2022年末，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

第十节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	80,149,217	1.21%	0	0	0	(1)	(1)	80,149,216	1.21%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	4,330,161	0.06%	0	0	0	(1)	(1)	4,330,160	0.06%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	4,330,161	0.06%	0	0	0	(1)	(1)	4,330,160	0.06%
4、外资持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
其中：境外法人持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	0	0	75,819,056	1.15%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	6,523,441,575	98.79%	0	0	0	1	1	6,523,441,576	98.79%
1、人民币普通股	6,523,441,575	98.79%	0	0	0	1	1	6,523,441,576	98.79%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	6,603,590,792	100.00%	0	0	0	0	0	6,603,590,792	100.00%

二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	75,819,056	0	0	75,819,056	非公开发行认购股份限售	2025年5月18日
董事、监事、高级管理人员	4,294,125	1	0	4,294,124	董事、监事、高级管理人员锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
首发前待确权股份	36,036	0	0	36,036	首发前限售股	-
合计	80,149,217	1	0	80,149,216		

三、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

报告期内，公司未发行新的普通股，没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

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

（二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

截至报告期末，公司股份总数未发生变化。

（三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

四、股东和实际控制人情况

（一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数（户）	103,901	年度报告披露日前上一月 末普通股股东总数（户）	156,853	报告期末表决权恢复的优 先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢 复的优先股股东总数（户）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股 比例	报告期末 持股数量	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售条 件的股份数量	质押或冻结情况 股份 状态	数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18.74%	1,237,489,845	0	0	1,237,489,845	-	-
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.69%	1,233,993,375	0	75,819,056	1,158,174,319	-	-
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	8.33%	549,902,524	0	0	549,902,524	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	6.36%	419,738,459	41,636,466	0	419,738,459	-	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.47%	163,417,509	(12,352,785)	0	163,417,509	-	-
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.82%	120,493,979	(649,311)	0	120,493,979	-	-
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.33%	87,770,208	0	0	87,770,208	-	-
宁兴(宁波)资产管理有限公司	国有法人	1.29%	85,348,203	0	0	85,348,203	-	-
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.19%	78,310,394	0	0	78,310,394	-	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.14%	75,496,366	0	0	75,496,366	-	-
上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制人及最终受益人的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生。另根据《商业银行股权管理暂行办法》规定，公司主要股东还包括宁波海曙产业投资有限公司，其控股股东为宁波市海曙国有资本投资经营集团有限公司。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
宁波开发投资集团有限公司	1,237,489,845	人民币普通股	1,237,489,845					
新加坡华侨银行有限公司	1,158,174,319	人民币普通股	1,158,174,319					
雅戈尔集团股份有限公司	549,902,524	人民币普通股	549,902,524					
香港中央结算有限公司	419,738,459	人民币普通股	419,738,459					
华茂集团股份有限公司	163,417,509	人民币普通股	163,417,509					
宁波富邦控股集团有限公司	120,493,979	人民币普通股	120,493,979					
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	87,770,208	人民币普通股	87,770,208					
宁兴(宁波)资产管理有限公司	85,348,203	人民币普通股	85,348,203					
宁波市轨道交通集团有限公司	78,310,394	人民币普通股	78,310,394					
中央汇金资产管理有限责任公司	75,496,366	人民币普通股	75,496,366					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。							

参与融资融券业务股东情况说明

股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 91,933,500 股。

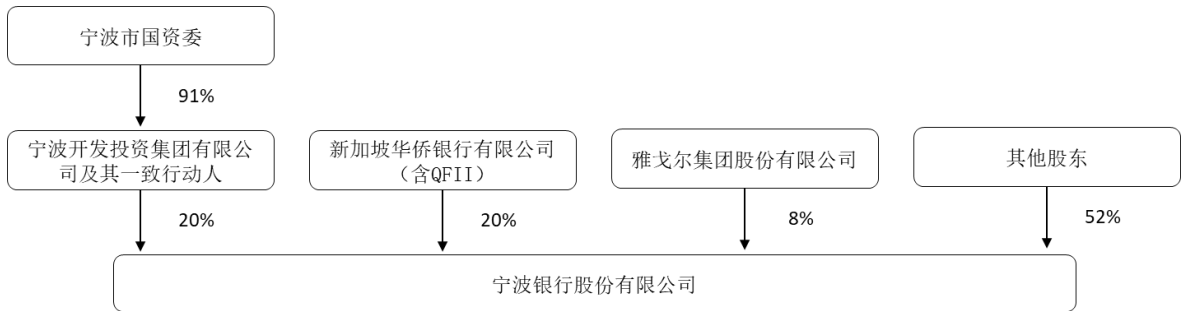
报告期内，公司前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东未进行约定购回交易。

(二) 公司控股股东情况

报告期末，公司无控股股东。

(三) 公司实际控制人情况

报告期末，公司无实际控制人。

(四) 公司股权结构图

(五) 持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	主要经营业务或管理活动
宁波开发投资集团有限公司	李抱	1992 年 11 月 12 日	9133020014407480X5	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
新加坡华侨银行有限公司	李国庆	1932 年 10 月 31 日	不适用	金融服务业
股东报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况	宁波开发投资集团有限公司持有上海证券交易所上市公司宁波能源集团股份有限公司 45.89% 股份，新加坡华侨银行有限公司持有新加坡证券交易所上市公司大东方控股有限公司 87.91% 股份和印度尼西亚交易所上市公司 Bank OCBC NISP 85.08% 股份。			

五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

第十一节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

优先股简称	优先股代码	发行方式	发行日期	发行价格 (元/股)	票面股息率	发行数量 (股)	上市日期	获准挂牌转让数量 (股)	终止上市日期
宁行优 01	140001	非公开发行	2015 年 11 月 16 日	100	4.68%	48,500,000	2015 年 12 月 09 日	48,500,000	无
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	5.30%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	无

注：自 2020 年 11 月 16 日起，“宁行优 01”第二个计息周期的票面股息率由 4.60%调整为 4.68%。

二、公司优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数 (户)	27	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数 (户)	30						
持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	股份状态	数量
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资 1 号集合资金信托计划	其他	21.18%	31,450,000	0	0	31,450,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	其他	9.45%	14,040,000	0	0	14,040,000	-	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	6.80%	10,100,000	0	0	10,100,000	-	-	-
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利 1 号集合资金信托计划	其他	6.71%	9,960,000	0	0	9,960,000	-	-	-
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 1 号集合资产管理计划	其他	6.46%	9,600,000	0	0	9,600,000	-	-	-
博时基金—工商银行—博时—工行—灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	其他	5.25%	7,790,000	0	0	7,790,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能	其他	4.73%	7,020,000	0	0	7,020,000	-	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红	其他	4.73%	7,020,000	0	0	7,020,000	-	-	-
中信证券—建设银行—中信证券星河 33 号集合资产管理计划	其他	4.04%	6,000,000	6,000,000	0	6,000,000	-	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	3.84%	5,700,000	0	0	5,700,000	-	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	无								
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金、中国平安人寿保险股份有限公司—万能—一个险—万能、中国平安人寿保险股份有限公司—分红—一个险—分红存在关联关系，中信证券—建设银行—中信证券星河 33 号集合资产管理计划、中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。								

三、公司优先股的利润分配情况

报告期内优先股的利润分配情况

优先股简称	优先股代码	分配时间	股息率	分配金额 (元)(含税)	是否符合分配 条件和相关程序	股息 支付方式	股息 是否累积	是否参与剩 余利润分配
宁行优 01	140001	2022 年 11 月 16 日	4.68%	226,980,000	是	现金方式,每 年支付一次	否	否
宁行优 02	140007	2022 年 11 月 7 日	5.30%	530,000,000	是	现金方式,每 年支付一次	否	否

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

六、优先股所采取的会计政策及理由

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

第十二节 财务报告

一、审计报告。

二、财务报表。

三、财务报表附注。

四、财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

宁波银行股份有限公司

财务报表及审计报告

截至2022年12月31日止年度

目 录

	页 次
审计报告	1 - 8
已审财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 151
补充信息	
一、非经常性损益明细表	152
二、净资产收益率和每股收益	152
三、未经审计补充信息	153

审计报告

普华永道中天审字(2023)第10123号
(第一页, 共八页)

宁波银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了宁波银行股份有限公司(以下简称“宁波银行”)的财务报表,包括2022年12月31日的合并及公司资产负债表,2022年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了宁波银行2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

(一) 发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量

(二) 合并结构化主体的评估

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量</p> <p>参见合并财务报表附注三、9、35，附注五、6、7.2、14、24、41，附注十一、3及附注十三、1。</p> <p>于2022年12月31日，宁波银行发放贷款及垫款账面总额为人民币1,049,541百万元，管理层确认的预期信用损失准备为人民币39,616百万元；金融投资中的债权投资账面总额为人民币340,545百万元，管理层确认的预期信用损失准备为人民币2,208百万元。信贷承诺为人民币515,057百万元，管理层确认的预计负债为人民币2,952百万元。</p> <p>合并利润表中确认的2022年度发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺的预期信用减值损失合计为人民币9,604百万元。</p> <p>宁波银行通过评估发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺的信用风险自初始确认后是否显著增加或违约，运用三阶段减值模型计量预期信用损失，运用包含违约概率、违约损失率和违约风险敞口等关键参数的风险参数模型法评估减值准备。</p>	<p>我们了解了宁波银行与发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量的相关的内部控制和评估流程，并通过考虑固有风险因素，包括减值损失准备估计不确定性的程度、运用模型估计的复杂性、重大管理层判断和假设的主观性，以及其可能受管理层偏向影响的敏感性，评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们评价并测试了与发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺预期信用损失相关的内部控制设计和运行，主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 预期信用损失模型治理，包括模型方法论的选择、审批及应用、模型持续监控和优化以及模型验证相关的内部控制； (2) 管理层重大判断和假设相关的内部控制，包括组合划分、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断，前瞻性计量使用的经济指标，经济情景及其权重的确定，以及针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备的评估和审批； (3) 与模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制； (4) 预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项 (续)	我们在审计中如何应对关键审计事项 (续)
发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量 (续)	
<p>预期信用损失模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括:</p> <p>(1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的模型, 并确定计量相关的关键参数;</p> <p>(2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;</p> <p>(3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;</p> <p>(4) 针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备。</p> <p>宁波银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据、涉及重大管理层判断和假设并具有重大固有风险。同时, 由于发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资以及信贷承诺的合同敞口, 以及相关预期信用损失准备和预计负债金额重大, 因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>在信用风险专家的协助下, 我们对发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失执行的实质性程序包括:</p> <p>(1) 根据资产组合的风险特征, 结合宁波银行的风险管理实践, 通过与监管指引及行业做法的比较, 评估了组合划分及不同组合的预期信用损失模型方法论的合理性。我们抽样测试了模型的运算, 以测试模型计量是否恰当地反映了宁波银行的模型方法论;</p> <p>(2) 我们抽样检查了模型计量所使用的关键输入数据的准确性和完整性, 包括历史数据和评估基准日的数据;</p> <p>(3) 我们抽取样本, 基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据, 考虑借款人的信用风险状况及宁波银行的风险管理实践等因素, 评估了管理层就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值贷款判断标准应用的恰当性;</p>

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项 (续)	我们在审计中如何应对关键审计事项 (续)
	<p data-bbox="336 687 1362 719">发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量 (续)</p> <p data-bbox="842 757 1439 965">(4) 对于前瞻性计量, 我们评估了管理层基于统计分析, 选取经济指标, 确定经济场景及权重的方法和结果; 通过对比市场公开的第三方机构预测值, 评估了经济指标预测值判断的合理性; 同时, 对经济场景权重进行了敏感性测试;</p> <p data-bbox="842 1003 1439 1211">(5) 对于阶段三贷款, 我们选取样本并检查借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值及其他已获得信息, 测算了基于未来各种可能因素而得出的预计未来现金流量及折现而计算的损失准备, 并与管理层的结果进行比较;</p> <p data-bbox="842 1249 1439 1391">(6) 针对未通过模型反映的外部环境等情况计提的损失准备, 我们基于行业实践评估了该等计提方法的合理性, 并检查其数学计算的准确性。</p> <p data-bbox="842 1429 1439 1597">基于我们所执行的程序, 管理层在计量发放贷款及垫款、金融投资中的债权投资和信贷承诺的预期信用损失时所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可以接受的。</p>

三、关键审计事项 (续)

关键审计事项: (续)	我们在审计中如何应对关键审计事项 (续)
合并结构化主体的评估	
<p>参见合并财务报表附注三、5、35, 附注五、7, 附注七、2、3。</p> <p>结构化主体主要包括宁波银行发行、管理或投资的理财产品、资产证券化产品、基金、信托计划和资产管理计划。于2022年12月31日, 宁波银行已合并的结构化主体的资产规模为人民币88,089百万元。于2022年12月31日, 宁波银行发起及管理的未合并理财产品规模为人民币396,652百万元, 未合并基金、资产管理计划及其他结构化主体规模为人民币276,361百万元; 宁波银行直接投资于第三方金融机构发起设立的资产管理计划和信托计划, 基金和理财产品的账面价值为人民币339,206百万元; 为开展资产证券化业务而发起的并由第三方信托公司设立的未合并信托计划规模为人民币20,015百万元。</p> <p>宁波银行确定是否合并结构化主体是基于管理层对结构化主体控制的评估, 包括对结构化主体所拥有的权力; 通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报; 以及有能力运用对结构化主体的权力影响宁波银行回报金额的评估结果。</p> <p>我们考虑到对结构化主体控制的评估涉及重大判断并具有重大固有风险, 且结构化主体的金额重大, 我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评价和测试了管理层对结构化主体合并评估的内部控制的设计和执行情况, 包括管理层对权力及可变回报的评估以及合并评估结果的复核和审批等。我们通过考虑估计的不确定性的程度和其他固有风险因素的水平, 评估了重大错报的固有风险。</p> <p>我们选取样本, 通过实施以下实质性程序评估宁波银行对结构化主体是否构成控制:</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 通过检查结构化主体的合同条款, 了解其设立的目的, 检查了交易结构并识别相关活动的决策机制, 评估宁波银行是否享有主导该结构化主体相关活动的权力; (2) 检查了结构化主体合同中涉及可变回报的条款, 包括合同中与宁波银行报酬相关的管理费率等, 并与管理层评估中使用的信息进行核对; 我们抽样重新计算了宁波银行在结构化主体中所获得的可变回报的量级及可变动性; (3) 我们通过分析宁波银行对结构化主体中决策权的范围、因向结构化主体提供管理服务而获得的薪酬水平、因在结构化主体中所持有的其他利益而承担可变回报的风险以及其他方所持有的权利等, 评估了宁波银行行使决策权的身份是“主要责任人”还是“代理人”, 并将评估结果与管理层的评估结果进行比较。 <p>基于上述工作, 宁波银行管理层对结构化主体合并的总体评估是可以接受的。</p>

四、其他信息

宁波银行管理层对其他信息负责。其他信息包括宁波银行2022年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督宁波银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

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

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

注册会计师

胡亮(项目合伙人)

中国·上海市
2023年4月3日

注册会计师

顾瑛

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年12月31日

人民币百万元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	117,044	97,596
存放同业款项	2	21,396	17,679
贵金属		3,803	24,739
拆出资金	3	30,337	22,009
衍生金融资产	4	26,473	19,110
买入返售金融资产	5	11,830	9,567
发放贷款及垫款	6	1,010,817	832,443
金融投资：	7		
交易性金融资产		361,750	355,391
债权投资		338,337	259,722
其他债权投资		418,756	352,151
其他权益工具投资		169	199
投资性房地产		24	32
固定资产	8	7,685	7,618
在建工程	9	1,024	676
使用权资产	10	3,083	3,241
无形资产	11	2,421	1,302
商誉		293	-
递延所得税资产	12	6,941	7,318
其他资产	13	3,914	4,755
资产总计		2,366,097	2,015,548

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）
2022年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	15	65,435	81,742
同业及其他金融机构存放款项	16	88,307	94,714
拆入资金	17	109,104	81,919
交易性金融负债		22,454	20,882
衍生金融负债	4	19,583	19,339
卖出回购金融资产款	18	108,040	92,595
吸收存款	19	1,310,305	1,062,328
应付职工薪酬	20	4,112	3,841
应交税费	21	1,420	2,637
应付债券	22	436,845	382,364
租赁负债	23	2,888	3,002
预计负债	24	3,047	2,310
递延所得税负债	12	-	30
其他负债	25	26,031	17,910
负债合计		2,197,571	1,865,613
股东权益			
股本	26	6,604	6,604
其他权益工具	27	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	28	37,666	37,695
其他综合收益	29	3,651	4,371
盈余公积	30	12,458	10,418
一般风险准备	31	20,944	16,833
未分配利润	32	71,493	58,628
归属于母公司股东的权益		167,626	149,359
少数股东权益		900	576
股东权益合计		168,526	149,935
负债及股东权益总计		2,366,097	2,015,548

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 行长： 主管财会 财会机构
 工作负责人： 负责人： 盖章：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表
2022年度

人民币百万元

	附注五	2022年度	2021年度
一、 营业收入		57,879	52,774
利息净收入	33	37,521	32,697
利息收入	33	78,731	67,762
利息支出	33	(41,210)	(35,065)
手续费及佣金净收入	34	7,466	8,262
手续费及佣金收入	34	8,680	9,425
手续费及佣金支出	34	(1,214)	(1,163)
投资收益	35	11,301	12,531
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的损益		139	289
其他收益	36	323	303
公允价值变动损益	37	1,542	(105)
汇兑损益	38	(304)	(939)
其他业务收入		17	18
资产处置收益		13	7
二、 营业支出		(32,487)	(32,296)
税金及附加	39	(467)	(413)
业务及管理费	40	(21,582)	(19,500)
信用减值损失	41	(10,431)	(12,354)
其他资产减值损失		-	(23)
其他业务成本		(7)	(6)
三、 营业利润		25,392	20,478
营业外收入		81	57
营业外支出		(193)	(90)
四、 利润总额		25,280	20,445
所得税费用	42	(2,148)	(836)
五、 净利润		23,132	19,609
其中：归属于母公司股东 的净利润		23,075	19,546
少数股东损益		57	63

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）
2022 年度

人民币百万元

	附注五	2022 年度	2021 年度
六、 其他综合收益的税后净额		(720)	3,271
归属于母公司股东的其他综合收益的 税后净额	29	(720)	3,271
不能重分类进损益的其他综合收益		(22)	26
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		(22)	26
将重分类进损益的其他综合收益		(698)	3,245
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动		(1,014)	2,801
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		316	444
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		22,412	22,880
其中：归属于母公司股东		22,355	22,817
归属于少数股东		57	63
八、 每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	3.38	3.13
稀释每股收益	43	3.38	3.13

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
2022 年度

人民币百万元

2022年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备人民币905百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2022 年度

人民币百万元

2021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、上年年末余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	13,608	47,919	118,480	513	118,993
(一) 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)	-	(65)
二、本年年初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	13,608	47,854	118,415	513	118,928
三、本年增减变动金额	596	-	11,292	3,271	1,786	3,225	10,774	30,944	63	31,007
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,271	-	-	19,546	22,817	63	22,880
(二) 股东投入和减少资本	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888	-	11,888
1、股东投入的普通股	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888	-	11,888
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,786	3,225	(8,772)	(3,761)	-	(3,761)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,786	-	(1,786)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,225	(3,225)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,761)	(3,761)	-	(3,761)
四、本年年末余额	6,604	14,810	37,695	4,371	10,418	16,833	58,628	149,359	576	149,935

注：含子公司提取的一般风险准备人民币496百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2022 年度

人民币百万元

	附注五	2022 年度	2021 年度
一、 经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		236,944	114,407
向其他金融机构拆入资金净增加额		21,504	-
买入返售金融资产款净减少额		97	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		15,461	-
收取利息、手续费及佣金的现金		75,041	71,534
卖出回购金融资产款净增加额		15,454	62,645
收到其他与经营活动有关的现金	45	15,049	4,936
经营活动现金流入小计		379,550	253,522
客户贷款及垫款净增加额		181,999	173,922
向中央银行借款净减少额		16,394	2,041
存放中央银行和同业款项净增加额		9,221	808
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	8,317
买入返售金融资产款净增加额		-	97
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	47,374
拆出资金净增加额		16,299	11,744
支付利息、手续费及佣金的现金		28,589	27,570
支付给职工以及为职工支付的现金		13,389	11,306
支付的各项税费		6,929	6,579
支付其他与经营活动有关的现金	46	11,962	8,313
经营活动现金流出小计		284,782	298,071
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	47	94,768	(44,549)
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,075,701	1,097,172
取得投资收益收到的现金		15,537	15,292
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		22	65
投资活动现金流入小计		1,091,260	1,112,529
投资支付的现金		1,214,699	1,251,553
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额		633	-
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		2,873	2,583
投资活动现金流出小计		1,218,205	1,254,136
投资活动使用的现金流量净额		(126,945)	(141,607)

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）
2022 年度

人民币百万元

	附注五	2022 年度	2021 年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	11,889
发行债券所收到的现金		612,747	617,980
筹资活动现金流入小计		612,747	629,869
偿还债务支付的现金		562,222	424,995
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,703	9,720
支付其他与筹资活动有关的现金		1,046	963
筹资活动现金流出小计		573,971	435,678
筹资活动产生的现金流量净额		38,776	194,191
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		1,459	(326)
五、 本年现金及现金等价物净增加额		8,058	7,709
加：年初现金及现金等价物余额		44,156	36,447
六、 年末现金及现金等价物余额	44	52,214	44,156

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
2022年12月31日

人民币百万元

资产	附注十五	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项		117,044	97,596
存放同业款项		23,729	13,685
贵金属		3,803	24,739
拆出资金		32,835	23,207
衍生金融资产		26,473	19,110
买入返售金融资产		11,806	9,542
发放贷款及垫款	2	916,099	763,066
金融投资：			
交易性金融资产		331,078	350,683
债权投资		338,337	259,121
其他债权投资		416,352	352,052
其他权益工具投资		169	199
长期股权投资	1	8,342	7,147
投资性房地产		24	32
固定资产		7,511	7,564
在建工程		992	651
使用权资产		2,916	3,188
无形资产		1,815	1,225
递延所得税资产		6,190	6,774
其他资产		2,972	3,754
资产总计		2,248,487	1,943,335

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）
2022年12月31日

人民币百万元

负债	附注十五 2022年12月31日	2021年12月31日
向中央银行借款	65,435	81,742
同业及其他金融机构存放款项	94,479	96,631
拆入资金	39,853	31,589
交易性金融负债	1,189	20,789
衍生金融负债	19,583	19,339
卖出回购金融资产款	98,960	89,701
吸收存款	1,310,500	1,062,679
应付职工薪酬	3,355	3,137
应交税费	959	2,147
应付债券	435,818	379,276
租赁负债	2,727	2,952
预计负债	3,047	2,310
其他负债	11,954	6,034
负债合计	2,087,859	1,798,326
股东权益		
股本	6,604	6,604
其他权益工具	14,810	14,810
其中：优先股	14,810	14,810
资本公积	37,695	37,695
其他综合收益	3,649	4,369
盈余公积	12,458	10,418
一般风险准备	18,651	15,501
未分配利润	66,761	55,612
股东权益合计	160,628	145,009
负债及股东权益总计	2,248,487	1,943,335

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
2022 年度

人民币百万元

	附注十五	2022 年度	2021 年度
一、营业收入		51,252	48,356
利息净收入	3	33,861	30,660
利息收入	3	72,745	63,937
利息支出	3	(38,884)	(33,277)
手续费及佣金净收入		4,548	6,135
手续费及佣金收入		5,727	7,421
手续费及佣金支出		(1,179)	(1,286)
投资收益		11,758	13,623
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的损益		140	279
其他收益		308	282
公允价值变动损益		1,044	(1,440)
汇兑损益		(304)	(939)
其他业务收入		24	28
资产处置收益		13	7
二、营业支出		(29,482)	(30,209)
税金及附加		(410)	(375)
业务及管理费		(19,888)	(18,201)
信用减值损失		(9,177)	(11,604)
其他资产减值损失		-	(23)
其他业务成本		(7)	(6)
三、营业利润		21,770	18,147
营业外收入		81	57
营业外支出		(189)	(89)
四、利润总额		21,662	18,115
所得税费用		(1,264)	(260)
五、净利润		20,398	17,855
六、其他综合收益的税后净额		(720)	3,269
不能重分类进损益的其他综合收益		(22)	26
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		(22)	26
将重分类进损益的其他综合收益		(698)	3,243
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益的债务工具公允价值变动		(1,014)	2,799
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		316	444
七、综合收益总额		19,678	21,124

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
 2022 年度

人民币百万元

2022年度

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

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）
 2022 年度

人民币百万元

2021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、上年年末余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,098	115,823
(一) 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	(65)	(65)
二、本年初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,033	115,758
三、本年增减变动金额	596	-	11,292	3,269	1,786	2,729	9,579	29,251
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,269	-	-	17,855	21,124
(二) 股东投入和减少资本	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888
1、股东投入的普通股	596	-	11,292	-	-	-	-	11,888
(三) 利润分配	-	-	-	-	1,786	2,729	(8,276)	(3,761)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	1,786	-	(1,786)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(3,761)	(3,761)
四、本年年末余额	6,604	14,810	37,695	4,369	10,418	15,501	55,612	145,009

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
2022 年度

人民币百万元

	附注十五	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		241,943	114,062
向其他金融机构拆入资金净增加额		6,950	-
买入返售金融资产款净减少额		97	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		19,089	-
收取利息、手续费及佣金的现金		62,917	63,707
卖出回购金融资产款净增加额		9,274	59,754
收到其他与经营活动有关的现金		14,110	4,617
经营活动现金流入小计		354,380	242,140
客户贷款及垫款净增加额		162,928	156,567
向中央银行借款净减少额		16,394	2,041
存放中央银行和同业款项净增加额		15,901	344
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	23,214
买入返售金融资产款净增加额		-	97
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	44,965
拆出资金净增加额		16,299	11,744
支付利息、手续费及佣金的现金		25,630	26,044
支付给职工以及为职工支付的现金		12,252	10,538
支付的各项税费		5,111	5,479
支付其他与经营活动有关的现金		6,394	6,387
经营活动现金流出小计		260,909	287,420
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	4	93,471	(45,280)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,069,453	1,097,172
取得投资收益收到的现金		15,492	15,290
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		21	65
投资活动现金流入小计		1,084,966	1,112,527
投资支付的现金		1,208,352	1,250,778
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,091	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,541	2,451
投资活动现金流出小计		1,211,984	1,253,229
投资活动使用的现金流量净额		(127,018)	(140,702)

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）
2022 年度

人民币百万元

	附注十五	2022 年度	2021 年度
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		-	11,889
发行债券所收到的现金		612,747	617,980
筹资活动现金流入小计		612,747	629,869
偿还债务支付的现金		560,222	424,995
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,595	9,611
支付其他与筹资活动有关的现金		894	945
筹资活动现金流出小计		571,711	435,551
筹资活动产生的现金流量净额		41,036	194,318
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		1,458	(326)
五、 本年现金及现金等价物净增加额		8,947	8,010
加：年初现金及现金等价物余额		42,298	34,288
六、 年末现金及现金等价物余额		51,245	42,298

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，经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）批准，本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。2007年7月19日，本公司在深圳证券交易所上市，股票代码“002142”。

本公司经银保监会批准领有00638363号金融许可证。经宁波市工商行政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”）的主要业务为经银保监会批准的包括对公及对私存款、贷款、支付结算、资金业务、并提供资产管理及其他金融业务。本集团在中国境内经营。

2、 机构设置

截至2022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），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2023年4月3日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东大会审议。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、 重要会计政策和会计估计

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2022年12月31日的财务状况以及2022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）。

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

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

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

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

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

6、现金及现金等价物

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

7、贵金属

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8、外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

9、金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

金融资产分类和计量

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

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

金融负债分类和计量

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

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

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

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

其他金融负债

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

9、 金融工具（续）

金融工具减值

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

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

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺以及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

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十三、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。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。

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%
器具家具	5年	3%	19.40%
机具设备	5-10年	3%	9.70%-19.40%
经营租赁固定资产	3-15年	0-30%	4.67%-33.33%

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

14、在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产和无形资产。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

15、 无形资产

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下:

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

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

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

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

16、 商誉

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17、 使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

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

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

18、 资产减值

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

18、 资产减值（续）

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

20、 抵债资产

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21、 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

养老保险和失业保险

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

企业年金计划

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

辞退福利

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

22、租赁负债

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

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

23、预计负债

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24、 受托业务

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

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

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

25、 其他权益工具——优先股

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

26、 收入

利息收入

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

26、 收入（续）

利息收入（续）

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

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

手续费及佣金收入

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

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

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

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

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

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27、 支出

利息支出

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

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

28、 政府补助

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

29、 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1） 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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；
- （2） 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- （1） 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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；
- （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。附注十三、1信用风险中具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

金融工具的公允价值

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

35、 重大会计判断和估计（续）

金融资产的终止确认

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

所得税

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

36、 会计政策变更

财政部于2021年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第15号>的通知》(以下简称“解释15号”)，并于2022年及2023年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第16号>的通知》(以下简称“解释16号”)及《企业会计准则实施问答》，本集团及本公司已采用上述通知和实施问答编制2022年度财务报表，除下述影响外，上述修订对本集团及本公司财务报表无重大影响。

在编制2022年度财务报表时，本集团及本公司已选择自2022年1月1日起提前采用解释16号中有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定，并采用追溯调整法处理，相应调整2021年年初留存收益及其他相关财务报表项目，2021年度的比较财务报表已相应重列，具体影响如下：

有关单项交易产生的资产和负债相关递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称	影响金额	
		2021年1月1日	
		本集团	本公司
针对租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易而产生的等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，本集团及本公司相应确认为递延所得税负债和递延所得税资产。	递延所得税资产/负债	(65)	(65)
	未分配利润	65	65
		2021年12月31日	
		本集团	本公司
	递延所得税资产/负债	(59)	(59)
	应交税费	(6)	(6)
	未分配利润	65	65

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
库存现金	1,469	1,487
法定存款准备金 (注 1)	99,179	88,089
超额存款准备金 (注 2)	16,039	7,627
财政性存款	311	361
小计	116,998	97,564
应计利息	46	32
	<u>117,044</u>	<u>97,596</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2022年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为7.5%（2021年12月31日：8%）；外币存款准备金缴存比率为6%（2021年12月31日：9%）。

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
存放境内银行	9,678	9,680
存放境内其他金融机构	7,066	2,801
存放境外银行	4,664	5,197
小计	21,408	17,678
应计利息	12	47
减：减值准备 (附注五、14)	(24)	(46)
	<u>21,396</u>	<u>17,679</u>

年末本集团关联方的存放同业情况详见本附注十、2.4。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆放境外银行	27,893	10,102
拆放境内银行	-	44
拆放境内其他金融机构	2,100	11,800
小计	29,993	21,946
应计利息	371	154
减：减值准备 (附注五、14)	(27)	(91)
	30,337	22,009

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	名义金额	2021 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
-外汇远期	128,254	354	(2,296)
-货币掉期	860,719	7,608	(5,493)
-货币互换	20,718	213	(76)
-外汇期权	221,686	2,385	(2,369)
利率衍生工具			
-利率互换	1,727,426	8,164	(8,343)
-利率期权	102	-	-
其他衍生工具			
-权益期权	1,318	251	(251)
-信用风险缓释工具	830	10	(18)
-贵金属远期/掉期	32,027	125	(493)
	<u>2,993,080</u>	<u>19,110</u>	<u>(19,339)</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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	11,838	9,567
应计利息	3	2
减：减值准备 (附注五、14)	(11)	(2)
	<u>11,830</u>	<u>9,567</u>
按交易对手分类如下：		
银行	323	-
其他金融机构	11,515	9,567
小计	11,838	9,567
应计利息	3	2
减：减值准备 (附注五、14)	(11)	(2)
	<u>11,830</u>	<u>9,567</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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	565,383	464,462
贷款	552,283	450,818
贸易融资	13,100	13,644
个人贷款	391,230	333,128
个人消费贷款	243,348	219,847
个体经营贷款	83,599	75,968
个人住房贷款	64,283	37,313
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益		
贴现及其他	89,389	65,119
小计	1,046,002	862,709
应计利息	3,539	3,451
减：以摊余成本计量的贷款减 值准备	(38,724)	(33,717)
发放贷款及垫款账面价值	1,010,817	832,443

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1,022,260百万元、人民币18,608百万元、人民币8,673百万元（2021年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币838,605百万元、人民币20,909百万元、人民币6,646百万元）。

于2022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892百万元（2021年12月31日：人民币1,066百万元），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39,616百万元（2021年12月31日：34,783百万元）。

年末本集团关联方的贷款情况详见本附注十、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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	380,989	303,969
保证贷款	280,550	234,276
抵押贷款	287,987	248,749
质押贷款	96,476	75,715
贷款和垫款总额	1,046,002	862,709
应计利息	3,539	3,451
减：贷款减值准备	(38,724)	(33,717)
发放贷款及垫款账面价值	1,010,817	832,443

6.3、 逾期贷款

	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,592	1,819	359	39	3,809
保证贷款	316	132	284	86	818
抵质押贷款	1,208	1,367	931	304	3,810
	3,116	3,318	1,574	429	8,437
	2021 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	976	1,688	506	49	3,219
保证贷款	126	156	401	79	762
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	1,836	2,520	1,669	495	6,520

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、 贷款损失准备

2022年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	23,253	4,491	5,973	33,717
其他转入	69	53	129	251
本年计提	3,494	104	7,236	10,834
转入第一阶段	944	(942)	(2)	-
转入第二阶段	(293)	397	(104)	-
转入第三阶段	(58)	(117)	175	-
核销及转出	-	-	(7,415)	(7,415)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,383	1,383
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(46)	(46)
年末余额	27,409	3,986	7,329	38,724

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

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

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、 贷款损失准备（续）

2021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	18,130	3,846	4,960	26,936
本年计提	4,529	1,362	3,371	9,262
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(280)	282	(2)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,727)	(3,727)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(22)	(22)
年末余额	23,253	4,491	5,973	33,717

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	644	3	-	647
本年计提	406	11	2	419
年末余额	1,050	14	2	1,066

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 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	856	15,295
政策性金融债券	25,875	11,524
企业债券	63,885	55,988
金融债券	3,317	929
同业存单	546	5,393
资产管理计划及信托计划	43,482	38,924
理财产品	104	10
基金投资	223,446	227,023
权益工具	239	305
	<u>361,750</u>	<u>355,391</u>

7.2、 债权投资

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
政府债券	227,233	145,559
债权融资计划	40,597	27,132
资产管理计划及信托计划	69,128	88,127
小计	336,958	260,818
应计利息	3,587	2,750
减：减值准备 (附注五、14)	(2,208)	(3,846)
	<u>338,337</u>	<u>259,722</u>

年末本集团关联方的债权投资情况详见本附注十、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减值准备的变动如下：

2022年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	3,630	20	196	3,846
转入三阶段	-	(20)	20	-
本年计提/(转回)	(1,676)	-	(34)	(1,710)
收回原核销投资导致的 转回	-	-	72	72
年末余额	1,954	-	254	2,208

2021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	2,220	-	116	2,336
本年计提/(转回)	1,410	20	(153)	1,277
收回原核销投资导致的 转回	-	-	233	233
年末余额	3,630	20	196	3,846

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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	316,487	289,958
政策性金融债券	1,792	2,540
企业债券	41,982	23,167
其他金融债券	941	83
同业存单	28,037	199
资产管理计划及信托计划	25,090	32,435
小计	414,329	348,382
应计利息	4,427	3,769
	<u>418,756</u>	<u>352,151</u>

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

2022年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	495	7	60	562
本年计提/(转回)	544	51	-	595
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	<u>1,038</u>	<u>59</u>	<u>60</u>	<u>1,157</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）

2021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	291	34	64	389
本年计提/(转回)	194	(17)	(4)	173
转入第一阶段	14	(14)	-	-
转入第二阶段	(4)	4	-	-
年末余额	495	7	60	562

7.4、 其他权益工具投资

2022年

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值
非上市股权	81	88	169

2021年

	成本	累计计入其他综合收益 的公允价值变动	公允价值
非上市股权	81	118	199

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产（续）

2021 年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价：					
年初数	8,630	200	1,724	289	10,843
本年购置	655	21	320	80	1,076
在建工程转入	11	-	2	-	13
处置/报废	(47)	(10)	(10)	(3)	(70)
年末数	9,249	211	2,036	366	11,862
累计折旧：					
年初数	2,275	137	1,012	138	3,562
计提	430	19	220	49	718
处置/报废	(19)	(10)	(9)	(3)	(41)
年末数	2,686	146	1,223	184	4,239
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	6,561	65	811	181	7,618
年初数	6,353	63	710	150	7,276

本集团截至2022年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证(2021年12月31日：同)。

本集团截至2022年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,479百万元；账面净值为人民币44百万元(截至2021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1,251百万元；账面净值为人民币37百万元)。

本集团截至2022年12月31日止，有净值为人民币14百万元的房屋及建筑物处于闲置状态(截至2021年12月31日止，有净值为人民币14百万元的房屋及建筑物处于闲置状态)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 在建工程

2022年

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

2021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	195	247	(11)	(22)	409	自筹
其他	122	406	(2)	(259)	267	自筹
	<u>317</u>	<u>653</u>	<u>(13)</u>	<u>(281)</u>	<u>676</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

2022 年	房屋及建筑物
原值：	
年初数	3,915
本期增加	659
本期减少	(91)
其他转入	21
年末数	<u>4,504</u>
累计折旧：	
年初数	674
本期增加	770
本期减少	(38)
其他转入	15
年末数	<u>1,421</u>
账面价值：	
年末数	<u>3,083</u>
年初数	<u><u>3,241</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产（续）

2021 年	房屋及建筑物
原值：	
年初数	3,371
本期增加	648
本期减少	(104)
年末数	<u>3,915</u>
累计折旧：	
年初数	-
本期增加	691
本期减少	(17)
年末数	<u>674</u>
账面价值：	
年末数	<u><u>3,241</u></u>
年初数	<u>3,371</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

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

注：非同一控制下企业合并形成的特许经营权，参见附注六、3

根据本集团减值测试结果，于2022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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

2021 年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价：				
年初数	923	830	22	1,775
本年增加	327	22	-	349
年末数	1,250	852	22	2,124
累计摊销：				
年初数	516	38	22	576
本年增加	156	90	-	246
年末数	672	128	22	822
账面价值：				
年末数	578	724	-	1,302
年初数	407	792	-	1,199

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

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：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	58,824	14,706	54,124	13,531
递延所得税负债	(31,060)	(7,765)	(24,973)	(6,243)

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：

	2022 年 12 月 31 日		2021 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	30,716	7,679	29,027	7,257
衍生金融负债公允 价值变动	17,429	4,357	17,576	4,394
交易性金融负债公 允价值变动	1,359	340	-	-
预计负债	3,047	762	2,309	577
租赁负债	2,881	720	2,947	737
递延收益	2,329	582	1,801	450
其他	1,063	266	464	116
	58,824	14,706	54,124	13,531

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）：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	(19)	(5)	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(2,826)	(707)	(4,052)	(1,013)
其他权益工具公允价值变动	(89)	(22)	(118)	(30)
衍生金融资产公允价值变动	(23,516)	(5,879)	(17,129)	(4,282)
交易性金融资产公允价值变动	(1,097)	(274)	(329)	(82)
交易性金融负债公允价值变动	-	-	(129)	(32)
使用权资产	(3,073)	(768)	(3,185)	(796)
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)	-	-
其他	-	-	(12)	(3)
	<u>(31,060)</u>	<u>(7,765)</u>	<u>(24,973)</u>	<u>(6,243)</u>

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>14,706</u>	<u>6,941</u>	<u>13,531</u>	<u>7,318</u>
递延所得税负债	<u>(7,765)</u>	<u>-</u>	<u>(6,243)</u>	<u>(30)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产

		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	2,600	2,005
待结算及清算款项		35	1,638
长期待摊费用	13.2	976	912
应收利息		49	78
待抵扣进项税		208	76
抵债资产	13.3	8	11
其他		38	35
		<u>3,914</u>	<u>4,755</u>

13.1、 其他应收款

	2022 年 12 月 31 日							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
押金	14	14	22	52	102	3.74%	(18)	84
其他	2,350	136	98	42	2,626	96.26%	(110)	2,516
	<u>2,364</u>	<u>150</u>	<u>120</u>	<u>94</u>	<u>2,728</u>	<u>100.00%</u>	<u>(128)</u>	<u>2,600</u>
	2021 年 12 月 31 日							
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计	比例	坏账准备	净值
押金	14	20	5	7	46	2.21%	-	46
其他	1,811	88	67	72	2,038	97.79%	(79)	1,959
	<u>1,825</u>	<u>108</u>	<u>72</u>	<u>79</u>	<u>2,084</u>	<u>100.00%</u>	<u>(79)</u>	<u>2,005</u>

于2022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（2021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

2022 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	908	4	912
增加	323	14	337
摊销	(270)	(3)	(273)
年末余额	961	15	976
2021 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	739	22	761
增加	409	2	411
减少	-	(9)	(9)
摊销	(240)	(11)	(251)
年末余额	908	4	912

13.3、 抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2022 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	46	(22)	-	-	24
拆出资金减值准备	3	91	(64)	-	-	27
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	33,717	10,834	(6,032)	205	38,724
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的						
贷款减值准备	6	1,066	(174)	-	-	892
债权投资减值准备	7	3,846	(1,710)	72	-	2,208
其他债权投资减值准备	7	562	595	-	-	1,157
其他资产减值准备		158	309	(2)	18	483
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
买入返售金融资产减值准备	5	2	9	-	-	11
		<u>39,493</u>	<u>9,777</u>	<u>(5,962)</u>	<u>223</u>	<u>43,531</u>
2021 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回		年末余额
存放同业款项减值准备	2	54	(8)	-	46	
拆出资金减值准备	3	6	85	-	91	
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	26,936	9,262	(2,481)	33,717	
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	647	419	-	1,066	
债权投资减值准备	7	2,336	1,277	233	3,846	
其他债权投资减值准备	7	389	173	-	562	
其他资产减值准备		196	(34)	(4)	158	
固定资产减值准备	8	5	-	-	5	
买入返售金融资产减值准备	5	-	2	-	2	
		<u>30,569</u>	<u>11,176</u>	<u>(2,252)</u>	<u>39,493</u>	

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
中期借贷便利	64,833	76,441
其他	-	4,786
小计	64,833	81,227
应计利息	602	515
	<u>65,435</u>	<u>81,742</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
境内银行存放	939	922
境外银行存放	30	64
其他金融机构	87,227	93,561
小计	88,196	94,547
应计利息	111	167
	<u>88,307</u>	<u>94,714</u>

年末本集团关联方的同业存放情况详见本附注十、2.5。

17、 拆入资金

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	80,875	54,815
其他金融机构	5,050	5,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
银行	22,511	21,626
小计	108,436	81,441
应计利息	668	478
	<u>109,104</u>	<u>81,919</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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	106,526	87,056
票据	1,466	5,482
	<hr/>	<hr/>
小计	107,992	92,538
应计利息	48	57
	<hr/>	<hr/>
	108,040	92,595
	<hr/>	<hr/>
按交易对手分类如下：		
银行	107,231	90,999
其他金融机构	761	1,539
	<hr/>	<hr/>
小计	107,992	92,538
应计利息	48	57
	<hr/>	<hr/>
	108,040	92,595
	<hr/>	<hr/>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 吸收存款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	380,477	358,058
个人	85,265	73,357
定期存款		
公司	563,703	433,533
个人	197,568	140,537
保证金存款	67,484	45,180
其他	2,588	2,222
小计	1,297,085	1,052,887
应计利息	13,220	9,441
	<u>1,310,305</u>	<u>1,062,328</u>

年末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注十、2.3。

20、 应付职工薪酬

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 应付职工薪酬（续）

2021 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	2,544	10,356	9,062	3,838
职工福利费	-	796	796	-
社会保险费				
医疗保险费	-	257	256	1
工伤保险费	-	6	6	-
生育保险费	-	8	8	-
住房公积金	-	578	578	-
工会经费和职工教育经费	-	44	44	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	437	437	-
失业保险费	-	14	14	-
年金计划	1	106	105	2
	<u>2,545</u>	<u>12,602</u>	<u>11,306</u>	<u>3,841</u>

21、 应交税费

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
增值税	714	953
企业所得税	518	1,449
个人所得税	76	74
城建税	25	41
教育费附加	17	51
代扣代缴税金	22	21
其他	48	48
	<u>1,420</u>	<u>2,637</u>

22、 应付债券

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付金融债券	61,993	41,997
应付次级债券	-	2,996
应付二级资本债券	51,492	39,488
应付同业存单	<u>321,358</u>	<u>296,357</u>
小计	434,843	380,838
应计利息	<u>2,002</u>	<u>1,526</u>
	<u>436,845</u>	<u>382,364</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

于2022年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

于2021年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
12次级债券(1)	2012/11/22	15年	3,000	2,996	-	173	-	-	2,996
13金融债券(2)	2013/4/16	10年	3,000	2,998	-	154	1	-	2,999
17二级资本 债券(3)	2017/12/6	10年	10,000	9,992	-	481	1	-	9,993
18金融债券(4)	2018/3/20	3年	10,000	9,995	-	118	5	(10,000)	-
18金融债券(4)	2018/5/21	3年	8,000	7,995	-	151	5	(8,000)	-
18金融债券(4)	2018/7/24	3年	6,000	5,996	-	149	4	(6,000)	-
18绿色金融 债券(5)	2018/10/24	3年	3,000	2,999	-	98	1	(3,000)	-
19金融债券(6)	2019/1/14	3年	6,000	6,000	-	210	-	-	6,000
19二级资本 债券(7)	2019/7/10	10年	10,000	10,000	-	440	-	-	10,000
19小微金融 债券(8)	2019/8/8	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(8)	2019/10/14	3年	6,000	6,000	-	208	-	-	6,000
19小微金融 债券(8)	2019/10/14	5年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20小微金融 债券(9)	2020/3/4	3年	5,500	5,500	-	161	-	-	5,500
20小微金融 债券(9)	2020/3/4	5年	1,500	1,500	-	47	-	-	1,500
20金融债券 (10)	2020/4/9	3年	5,000	5,000	-	120	-	-	5,000
20二级资本 债券(11)	2020/8/6	10年	10,000	9,997	-	410	-	-	9,997
21金融 债券(14)	2021/4/8	3年	5,000	-	5,000	125	(1)	-	4,999
21二级资本 债券(15)	2021/6/3	10年	6,000	-	6,000	131	(1)	-	5,999
21二级资本 债券(15)	2021/7/8	10年	3,500	-	3,500	60	(1)	-	3,499
19永赢金融 债券(12)	2019/3/13	3年	2,000	1,999	-	76	-	-	1,999
20永赢金融 债券(13)	2020/2/25	3年	1,000	1,000	-	32	-	-	1,000
		债券期限				实际利率水平		年末面值	年末余额
同业存单		年末余额				2.35%-2.96%		299,840	296,357

(1) 于2012年11月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%，按年付息，到期一次还本。于2022年11月23日，本集团已行使赎回权，全额赎回了本期债券。

(2) 于2013年4月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债券，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为人民币50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为人民币30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

- (3) 于2017年12月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.80%，按年付息，到期一次还本。于2022年12月7日，本集团已行使赎回权，全额赎回了本期债券。
- (4) 于2018年3月20日、2018年5月21日和2018年7月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、80亿元和60亿元的金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为100亿元，票面利率为5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币80亿元，票面利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。于2021年3月22日、2021年5月23日和2021年7月26日，上述债券已到期兑付。
- (5) 于2018年10月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的绿色金融债券，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。于2021年10月26日，该债券已到期兑付。
- (6) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。于2022年1月16日，该债券已到期兑付。
- (7) 于2019年7月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.40%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种三为5年期固定利率债券，规模为人民币10亿元，票面利率为3.8%，按年付息，到期一次还本。于2022年8月10日和2022年10月16日，品种一和品种二债券已到期兑付。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

- (9) 于2020年3月4日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币55亿元、15亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币55亿元，票面利率为2.92%，按年付息，到期一次还本；品种二为5年期固定利率债券，规模为人民币15亿元，票面利率为3.10%，按年付息，到期一次还本。
- (10) 于2020年4月9日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率2.40%，按年付息，到期一次还本。
- (11) 于2020年8月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.10%，按年付息，到期一次还本。
- (12) 于2019年3月13日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。
- (13) 于2020年2月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。
- (14) 于2021年4月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率3.48%，按年付息，到期一次还本。
- (15) 于2021年6月3日、2021年7月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、35亿元的人民币二级资本债券，其中：品种一为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币60亿元，票面利率为3.87%，按年付息，到期一次还本；品种二为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币35亿元，票面利率为3.68%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

(16)于2022年2月16日、2022年5月11日、2022年6月9日和2022年11月3日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、100亿元、100亿元和100亿元的四期金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.78%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.84%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.81%，按年付息，到期一次还本；品种四为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.48%，按年付息，到期一次还本。

(17)于2022年8月4日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币220亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率3.24%，按年付息，到期一次还本。

23、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	729	718
1 年至 2 年（含 2 年）	639	658
2 年至 3 年（含 3 年）	515	559
3 年至 5 年（含 5 年）	789	731
5 年以上	522	714
未折现租赁负债合计	3,194	3,380
租赁负债	2,888	3,002

2022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1,138百万元，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币1,046百万元，其余现金流出均计入经营活动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 预计负债

2022 年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
信贷承诺预期信用损失准备	2,298	654	-	2,952
其他	12	83	-	95
	<u>2,310</u>	<u>737</u>	<u>-</u>	<u>3,047</u>
2021 年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
信贷承诺预期信用损失准备	2,822	1,201	(1,725)	2,298
其他	-	12	-	12
	<u>2,822</u>	<u>1,213</u>	<u>(1,725)</u>	<u>2,310</u>

25、 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	25.1 16,715	14,212
应付清算款项	7,126	2,948
合同负债	454	267
待结转销项税	125	73
应付股利	24	24
其他	1,587	386
	<u>26,031</u>	<u>17,910</u>

25.1、 其他应付款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
应付票据	13,485	11,164
待划转证券化资产款项	362	279
工程未付款	250	263
预收账款	-	215
租赁保证金	243	209
久悬未取款项	207	181
其他	2,168	1,901
	<u>16,715</u>	<u>14,212</u>

于2022年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2021年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2022 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%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	-	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	-	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	-	6,524	98.79%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2021 年						
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、外资持股	76	1.26%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.26%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	4	0.07%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.33%	-	-	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	5,928	98.67%	596	-	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	5,928	98.67%	596	-	6,524	98.79%
三、股份总数	6,008	100.00%	596	-	6,604	100.00%

2021年股本增加系本公司于2021年12月配股发行了595,574,506股新股所致，此次增资业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具安永华明（2021）验字第60466992_B01号验资报告。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

于2022年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01:								
2015/11/16	优先股	4.68%	100	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优 02:								
2018/11/7	优先股	5.30%	100	10,000 万股	100.00 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

于2021年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01:								
2015/11/16	优先股	4.68%	100	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优 02:								
2018/11/7	优先股	5.30%	100	10,000 万股	100.00 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

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

宁行优02：本公司于2018年11月7日发行优先股，优先股无到期日，本公司有权选择提前赎回。优先股发行时的固定股息率为5.30%，之后每5年调整一次股息率。优先股于第一个计息周期（2018年11月7日至2023年11月6日）的固定股息率为5.30%。优先股不参与剩余利润分配，本有权取消支付股息。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）

发行在外的优先股的变动情况如下：

2022年

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

2021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
2021 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>

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	167,626	149,359
归属于母公司普通股持有者的权益	152,816	134,549
归属于母公司其他权益持有者的权益	14,810	14,810
归属于少数股东的权益	900	576
归属于普通股少数股东的权益	900	576

28、 资本公积

2022 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	<u>37,695</u>	<u>(29)</u>	<u>37,666</u>
	<u>37,695</u>	<u>(29)</u>	<u>37,666</u>
2021 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积（注 1）	<u>26,403</u>	<u>11,292</u>	<u>37,695</u>
	<u>26,403</u>	<u>11,292</u>	<u>37,695</u>

注1：系本公司增资导致资本公积变动。

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：

2022年

	2022年1月1日	增减变动	2022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	88	(22)	66
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	3,048	(1,014)	2,034
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,221	316	1,537
	<u>4,371</u>	<u>(720)</u>	<u>3,651</u>

2021年

	2021年1月1日	增减变动	2021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	62	26	88
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	247	2,801	3,048
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	777	444	1,221
	<u>1,100</u>	<u>3,271</u>	<u>4,371</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：

2022年

	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	归属于母公司股东	归属于少数股东
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	(30)	-	8	(22)	-
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	(1,145)	(206)	337	(1,014)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	421	-	(105)	316	-
	<u>(754)</u>	<u>(206)</u>	<u>240</u>	<u>(720)</u>	<u>-</u>

2021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	35	-	(9)	26	-
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	3,788	(53)	(934)	2,801	-
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	592	-	(148)	444	-
	<u>4,415</u>	<u>(53)</u>	<u>(1,091)</u>	<u>3,271</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2022 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	10,418	2,040	12,458
2021 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	8,632	1,786	10,418

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

2022 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	16,833	4,055	56	20,944
2021 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	13,608	3,225	-	16,833

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2022年5月18日召开的2021年度股东大会决议，从2021年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,150百万元（2021年：从2020年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,729百万元）。子公司2022年度计提的一般风险准备为人民币905百万元（2021年度：人民币496百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2022 年度	2021 年度
上年年末未分配利润	58,628	47,919
会计政策变更	-	(65)
上年年末未分配利润（调整后）	58,628	47,854
归属于母公司股东的净利润	23,075	19,546
减：提取法定盈余公积	2,040	1,786
提取一般风险准备	4,055	3,225
优先股现金股利	757	757
普通股现金股利	3,302	3,004
其他	56	-
	<u>71,493</u>	<u>58,628</u>

本公司2022年度预分配方案详见附注十四，于本年度的报表中并无纳入除2022年度10%法定盈余公积外的其他2022年度利润分配事项。

根据本公司2022年4月6日董事会会议决议：按2021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3,150百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币5元（含税），合计分配现金红利人民币3,302百万元。上述利润分配方案已于2022年5月18日股东大会批准通过。

本公司于2022年10月26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2021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2022年10月26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2021年11月7日，按照宁行优02总股数1亿股，票面股息率5.30%计算，每股发放现金股息人民币5.3元（含税），派息总额为人民币530百万元。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2022 年度	2021 年度
利息收入		
发放贷款及垫款（注 1）	52,164	45,346
其中：公司贷款和垫款	24,249	20,419
个人贷款和垫款	24,629	21,917
票据贴现	2,782	2,662
贸易融资	504	348
存放同业	164	189
存放中央银行款项	1,441	1,352
拆出资金	757	319
买入返售金融资产	577	659
债券投资	17,566	13,206
资管计划及信托计划	6,062	6,691
	<u>78,731</u>	<u>67,762</u>
利息支出		
同业存放	(2,698)	(2,259)
向中央银行借款	(2,330)	(2,304)
拆入资金	(2,706)	(2,084)
吸收存款	(21,632)	(19,060)
卖出回购金融资产款	(1,132)	(1,349)
应付债券	(10,601)	(7,895)
租赁负债	(111)	(114)
	<u>(41,210)</u>	<u>(35,065)</u>
利息净收入	<u>37,521</u>	<u>32,697</u>

注1：2022年度，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币46百万元（2021年度：人民币22百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2022 年度	2021 年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	273	264
银行卡业务	163	118
代理类业务	7,036	7,839
担保类业务	674	624
托管类业务	473	482
咨询类业务	48	87
其他	13	11
	<u>8,680</u>	<u>9,425</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(228)	(159)
银行卡业务	(122)	(95)
代理类业务	(369)	(504)
委托类业务	(65)	(78)
其他	(430)	(327)
	<u>(1,214)</u>	<u>(1,163)</u>
手续费及佣金净收入	<u>7,466</u>	<u>8,262</u>

35、 投资收益

	2022 年度	2021 年度
处置交易性金融资产产生的投资亏损	(597)	(82)
处置以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益	2,550	1,034
交易性金融资产在持有期间取得收益	9,770	11,438
衍生品业务损益	(388)	(88)
贵金属业务损益	(204)	(53)
股权投资收益	22	6
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	139	289
其他	9	(13)
	<u>11,301</u>	<u>12,531</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：

	2022 年度	2021 年度
财政补助	45	67
贷款风险补偿金	-	1
政府奖励	-	25
代扣个人所得税手续费返还	25	27
普惠金融专项资金	253	183
	<u>323</u>	<u>303</u>

37、 公允价值变动损益

	2022 年度	2021 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	51	817
投资性房地产公允价值变动	(8)	(7)
衍生金融工具公允价值变动	1,499	(915)
	<u>1,542</u>	<u>(105)</u>

38、 汇兑损益

	2022 年度	2021 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	5,030	3,745
其他汇兑损益	(5,334)	(4,684)
	<u>(304)</u>	<u>(939)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 税金及附加

	2022 年度	2021 年度
城建税	211	175
教育费附加	150	127
印花税	38	29
房产税	64	79
其他税费	4	3
	<u>467</u>	<u>413</u>

40、 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
员工费用	13,648	12,602
业务费用	5,751	4,850
固定资产折旧	797	718
使用权资产折旧	770	691
长期待摊费用摊销	273	251
无形资产摊销	249	246
短期租赁费和低价值资产租赁费	94	142
	<u>21,582</u>	<u>19,500</u>

41、 信用减值损失

	2022 年度	2021 年度
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	10,834	9,262
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	(174)	419
存放同业减值损失	(22)	(8)
拆出资金减值损失	(64)	85
债权投资减值损失	(1,710)	1,277
其他债权投资减值损失	595	173
其他资产减值损失	309	(57)
信贷承诺减值损失	654	1,201
买入返售金融资产减值损失	9	2
	<u>10,431</u>	<u>12,354</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用

	2022 年度	2021 年度
当期所得税费用	1,536	1,886
递延所得税费用	612	(1,050)
	<u>2,148</u>	<u>836</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2022 年度	2021 年度
利润总额	25,280	20,445
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	6,320	5,111
对以前期间当期税项的调整	(23)	(115)
无需纳税的收益	(5,172)	(4,641)
不可抵扣的费用	1,023	481
	<u>2,148</u>	<u>836</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：

	2022 年度	2021 年度
归属于母公司股东的当期净利润	23,075	19,546
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	757	757
归属于母公司普通股股东的当期净利润	22,318	18,789
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,008
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）	3.38	3.13
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	22,386	18,754
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）	3.39	3.12

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。2022年度，本公司宣告发放优先股股利人民币757百万元（2021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2022年12月31日止年度转股的触发事件并未发生(2021年12月31日：同)，优先股的转股特征对2022年度基本及稀释每股收益的计算没有影响(2021年度：同)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金及现金等价物

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
现金	38,426	24,483
其中：现金	1,469	1,487
活期存放同业款项	20,918	15,369
可用于支付的存放中央银行 款项	16,039	7,627
现金等价物	13,788	19,673
其中：原到期日不超过三个月的 拆出资金款项	1,950	10,202
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	11,838	9,471
年末现金及现金等价物余额	<u>52,214</u>	<u>44,156</u>

45、 收到其他与经营活动有关的现金

	2022 年度	2021 年度
暂收待结算清算款	12,662	3,284
租金收入	16	10
其他收入	2,371	1,642
	<u>15,049</u>	<u>4,936</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 支付其他与经营活动有关的现金

	2022 年度	2021 年度
暂付待结算清算款	5,904	3,585
业务宣传及广告费	1,422	602
业务招待费	360	800
办公及管理费	4,276	3,326
	<u>11,962</u>	<u>8,313</u>

47、 经营性活动现金流量

	2022 年度	2021 年度
净利润	23,132	19,609
加：信用减值损失	10,431	12,354
其他资产减值损失	-	23
固定资产折旧	797	718
使用权资产折旧	770	691
无形资产摊销	249	246
待摊费用摊销	292	384
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	(13)	(7)
公允价值变动(收益)/损失	(1,542)	105
投资利息收入及投资收益	(23,631)	(22,365)
租赁负债利息支出	111	114
应付债券利息支出	10,601	7,895
递延所得税资产减少/(增加)	612	(1,050)
经营性应收项目的增加	(237,108)	(234,688)
经营性应付项目的增加	310,067	171,422
	<u>94,768</u>	<u>(44,549)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 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2022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账面价值为人民币260.20亿元(2021年12月31日:人民币167.52亿元)。

信贷资产证券化

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

于2022年12月31日,本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2022年本集团向信贷资产证券化交易中设立的特殊目的信托转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币244.15亿元(2021年:人民币309.37亿元)。

无追索权的信贷资产保理业务

本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2022年本集团未发生无追索权的租赁保理业务(2021年:本集团于无追索权的租赁保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币2.78亿元)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 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。

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	100,662	84,165
-用于向央行借款	63,972	92,753
-用于融入债券	434	700
-用于国库定期存款	41,114	36,485
	<u>206,182</u>	<u>214,103</u>
发放贷款及垫款		
-用于同业借款质押	4,941	2,867
合计	<u>211,123</u>	<u>216,970</u>

六、 合并范围的变更

1、 本年发生的非同一控制下的企业合并

被购买方	取得时点	购买成本	取得的权益比例	取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的经营活动现金流量	购买日至期末被购买方的现金流量净额
宁银消金	2022 年 5 月 6 日	10.91 亿元	70%	股权转让	2022 年 5 月 6 日	交割日	613	26	(75)	(131)

2、 合并成本以及商誉的确认情况

合并成本-支付现金对价	1,091
取得的可辨认净资产公允价值份额	(798)
商誉	293

3、 被购买方于购买日的资产和负债情况

	购买日公允价值	购买日账面价值	2021 年 12 月 31 日账面价值
存放同业款项	458	458	535
发放贷款及垫款	5,393	5,393	6,275
固定资产	1	1	1
使用权资产	18	18	8
无形资产	444	4	4
递延所得税资产	135	135	135
其他资产	60	60	82
同业及其他金融机构存放款项	(945)	(945)	(4,491)
拆入资金	(4,289)	(4,289)	(1,690)
应付职工薪酬	(11)	(11)	(26)
应交税费	(2)	(2)	(9)
租赁负债	(5)	(5)	(8)
递延所得税负债	(110)	-	-
其他负债	(6)	(6)	(6)
净资产	1,141	811	810

六、 合并范围的变更（续）

3、 被购买方于购买日的资产和负债情况（续）

以现金支付的对价	1,091
取得的被收购子公司的现金及现金等价物	<u>(458)</u>
取得子公司支付的现金净额	<u>633</u>

除无形资产外，宁银消金的资产和负债大部分为以公允价值计量或者公允价值与账面价值差异不大的项目。

本集团采用收益法确定被收公司的可辨认无形资产于购买日的公允价值，其关键假设列示如下：

本集团假设购买日宁银消金拥有的各类特许经营权到期后均可获得续期并得到相关监管机构的批准，未来不会出现影响公司发展和收益实现的事项，保持现有的经营管理模式和客户服务持续经营。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2022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	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币 50 亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	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	资产管理	港元 1 亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币 15 亿元	100%
浙江宁银消费金融股份有限公司 (注)	宁波市	宁波市	消费贷款	人民币 9 亿元	76.67%

注：浙江宁银消费金融股份有限公司，2023年1月19日在宁波新址开业。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的资产管理计划、证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理的资产管理计划及信托计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2022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880.89亿元（2021年12月31日：人民币616.73亿元）。

七、 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2022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3,966.52亿元（2021年12月31日：人民币3,322.70亿元）。

于2022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1.04亿元（2021年12月31日：0.10亿元）。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15.32亿元（2021年：人民币25.82亿元）。

(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2022年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币200.15亿元（2021年12月31日：182.46亿元）。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2022年12月31日的账面价值为人民币5.48亿元（2021年12月31日：人民币3.20亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2022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2,763.61亿元（2021年12月31日：人民币2,623.56亿元）。

七、 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2022年12月31日，本集团在上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中的投资之账面价值共计人民币33.06亿元（2021年12月31日：人民币68.02亿元），上述证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金、资产管理计划及合伙制私募股权基金中获得的管理费收入为人民币9.32亿元（2021年：人民币8.50亿元）。

于2022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（2021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

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括资产管理计划、信托投资计划及基金等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费。于2022年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2021年：无）。

于2022年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

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

于2021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：

2021 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	30,337	85,096	32,435	147,868	147,868
基金	215,082	-	-	215,082	215,082
理财产品	10	-	-	10	10

八、 资本管理

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

自2013年起,本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定,进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。2022年9月,中国人民银行、中国银保监会联合发布2022年全国系统重要性银行名单,本集团位列名单内第一组,面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。根据上述要求,其核心一级资本充足率不得低于7.75%,一级资本充足率不得低于8.75%,资本充足率不得低于10.75%。本报告期内,本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

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

八、 资本管理（续）

	2022 年 12 月 31 日	2021 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	41,317	42,066
盈余公积	12,458	10,418
一般风险准备	20,944	16,833
未分配利润	71,493	58,628
少数股东资本可计入部分	107	-
扣除项	(1,635)	(578)
其中：商誉	(293)	-
其他无形资产（不含土地		
使用权）	(1,275)	(578)
由经营亏损引起的净递延税		
资产	(67)	-
核心一级资本净额	151,288	133,971
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
少数股东资本可计入部分	14	-
一级资本净额	166,112	148,781
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	51,500	39,800
超额贷款损失准备	17,767	14,941
少数股东资本可计入部分	28	-
资本净额	235,407	203,522
风险加权资产	1,551,141	1,318,873
核心一级资本充足率	9.75%	10.16%
一级资本充足率	10.71%	11.28%
资本充足率	15.18%	15.43%

九、 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。

2022 年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	9,080	19,122	9,319	-	37,521
内部利息净收入	5,871	309	(6,180)	-	-
手续费及佣金净收入	4,627	2,152	687	-	7,466
投资收益	-	-	11,301	-	11,301
其他收益	-	-	-	323	323
公允价值变动损益	(3)	-	1,552	(7)	1,542
汇兑损益	212	3	(519)	-	(304)
其他业务收入/成本	-	-	-	10	10
资产处置收益	-	-	-	13	13
税金及附加	(155)	(176)	(136)	-	(467)
业务及管理费	(7,592)	(4,134)	(9,847)	(9)	(21,582)
信用减值损失	(2,942)	(8,028)	552	(13)	(10,431)
营业利润	9,098	9,248	6,729	317	25,392
营业外收支净额	-	-	-	(112)	(112)
利润总额	9,098	9,248	6,729	205	25,280
资产总额	648,726	379,281	1,337,942	148	2,366,097
负债总额	1,108,807	297,052	791,586	126	2,197,571
补充信息：					
资本性支出	787	461	1,625	-	2,873
折旧和摊销费用	573	335	1,181	-	2,089

九、 分部报告（续）

2021 年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	7,176	17,245	8,276	-	32,697
内部利息净收入	6,611	(1,746)	(4,865)	-	-
手续费及佣金净收入	4,314	3,882	66	-	8,262
投资收益	-	-	12,531	-	12,531
其他收益	-	-	-	303	303
公允价值变动损益	-	-	(105)	-	(105)
汇兑损益	203	4	(1,146)	-	(939)
其他业务收入/成本	-	-	-	12	12
资产处置收益	-	-	-	7	7
税金及附加	(146)	(117)	(150)	-	(413)
业务及管理费	(6,455)	(5,692)	(7,353)	-	(19,500)
其他资产减值损失	(23)	-	-	-	(23)
信用减值损失	(4,387)	(6,525)	(1,442)	-	(12,354)
营业利润	7,293	7,051	5,812	322	20,478
营业外收支净额	-	-	-	(33)	(33)
利润总额	7,293	7,051	5,812	289	20,445
资产总额	525,332	321,359	1,168,825	32	2,015,548
负债总额	851,162	218,157	796,215	79	1,865,613
补充信息：					
资本性支出	860	808	915	-	2,583
折旧和摊销费用	679	638	722	-	2,039

十、 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

主要股东包括本公司持股5%或以上的股东及股东集团，或在本公司委派董事的股东及股东集团。

关联方名称	2022 年 12 月 31 日		2021 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%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.33%	是	8.33%

十、 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）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七、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

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	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	1,035	1,106
雅戈尔集团股份有限公司	208	908
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	-	9
	<u>1,243</u>	<u>2,023</u>

2.2、 金融投资

1) 交易性金融资产

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>10</u>	<u>-</u>

2) 债权投资

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	651	337
雅戈尔集团股份有限公司	1,200	522
新加坡华侨银行集团	2	-
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	58	2
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	23	20
	<u>1,934</u>	<u>881</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行	<u>32</u>	<u>30</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司 下属金融机构	31	-
新加坡华侨银行	<u>30</u>	<u>18</u>

2.6、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	550	-
雅戈尔集团股份有限公司	<u>895</u>	<u>173</u>
	<u>1,445</u>	<u>173</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.6、 表外事项（续）

2) 开出汇票

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	139	95
雅戈尔集团股份有限公司	1,974	1,544
	<u>2,113</u>	<u>1,639</u>

3) 开出保函

关联方名称	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司	4	-

2.7、 衍生交易

于2022年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司、宁波开发投资集团有限公司及其子公司、雅戈尔集团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125百万元（2021年12月31日：折人民币1,057百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币21,913百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币21,702百万元（2021年12月31日：分别为折人民币11,265百万元和折人民币11,262百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币21,370百万元（2021年12月31日：折人民币18,000百万元）；无期权交易（2021年12月31日：无）；2022年全年衍生交易净支出折人民币46百万元（2021年：折人民币3百万元）。

2.8、 贷款利息收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
宁波开发投资集团有限公司	47	63
雅戈尔集团股份有限公司	1	1
	<u>48</u>	<u>64</u>

十、 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、 吸收存款利息支出

关联方名称	2022 年度	2021 年度
宁波开发投资集团有限公司	7	6
雅戈尔集团股份有限公司	2	4
	<u>9</u>	<u>10</u>

2.10、 债权投资利息收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
宁波开发投资集团有限公司	<u>24</u>	<u>26</u>

2.11、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
雅戈尔集团股份有限公司	<u>1</u>	<u>-</u>

2.12、 其他关联方交易

关联方名称	2022 年度	2021 年度
关键管理人员薪酬	<u>34</u>	<u>30</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。

十、 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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
拆出资金	2,500	1,200
存放同业	6,058	-
其他资产	29	45
吸收存款	195	351
同业及其他金融机构存放款项	4,730	1,890
其他负债	-	1
	2022 年度	2021 年度
利息收入	88	33
手续费及佣金收入	91	20
其他业务收入	8	9
利息支出	21	21
手续费及佣金支出	32	160

于2022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5,634百万元（2021年12月31日：人民币3,877百万元）。开立的信用证为人民币3百万元（2021年12月31日：无）。

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。

十一、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	2,282	2,048

2、经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁付款额如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	2	12
1 年至 2 年	-	-
2 年至 3 年	-	-
3 年以上	-	-
	2	12

本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。截至2022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：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
1 年以内	31	17
1 年至 2 年	21	7
2 年至 3 年	12	3
3 年以上	31	7
	95	34

十一、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、 信贷承诺事项

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
开出信用证	95,898	39,199
银行承兑汇票	287,457	219,167
开出保函	45,902	43,828
不可撤销的贷款承诺	85,800	84,675
	<u>515,057</u>	<u>386,869</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。

十一、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2022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2,373百万元（2021年12月31日：人民币2,822百万元）。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2022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1,575百万元（2021年12月31日：人民币1,634百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2021年12月31日：无需确认预计负债）。

十二、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	2022 年度	2021 年度
委托贷款	<u>10,855</u>	<u>12,325</u>
委托存款	<u>10,855</u>	<u>12,325</u>

十三、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2022年度和2021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。

十三、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）。

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

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

基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（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。

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。

十三、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（续）

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，比如：城镇居民人均可支配收入同比、消费者价格指数同比等。

十三、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2022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，其余情景权重均小于20%。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956.72百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,181.50百万元。当极度悲观场景权重上升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7,482.84百万元（2021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1,238.14百万元。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2,227.36百万元）。

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。

2022年12月31日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下：

项目	范围
城镇居民人均可支配收入同比	-0.10 - 6.97
消费者价格指数同比	0.49 - 3.40

于 2022 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，该部分准备占预期信用损失准备的比例不重大。

十三、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：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	5,010	0.48	4,859	0.56
采矿业	2,512	0.24	1,405	0.16
制造业	165,188	15.79	136,428	15.82
电力、燃气及水的生产和供应业	15,924	1.52	11,791	1.37
建筑业	37,840	3.62	32,219	3.73
交通运输、仓储及邮政业	18,059	1.73	14,796	1.72
信息传输、计算机服务和软件业	12,305	1.18	9,021	1.05
批发和零售业	103,138	9.86	84,776	9.83
住宿和餐饮业	1,923	0.18	2,022	0.23
金融业	4,636	0.44	5,149	0.60
房地产业	84,231	8.05	55,574	6.44
租赁和商务服务业	143,418	13.71	122,954	14.25
科学研究、技术服务和地质勘察业	10,664	1.02	6,408	0.74
水利、环境和公共设施管理和投资业	43,101	4.12	37,008	4.29
居民服务和其他服务业	1,684	0.16	681	0.08
教育	1,026	0.10	1,270	0.15
卫生、社会保障和社会福利业	1,207	0.12	948	0.11
文化、体育和娱乐业	2,906	0.28	2,272	0.26
公司贷款和垫款小计	654,772	62.60	529,581	61.39
个人贷款和垫款	391,230	37.40	333,128	38.61
合计	1,046,002	100.00	862,709	100.00

十三、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：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	672,896	64.33	573,780	66.50
其中：宁波市	369,977	35.37	377,486	43.76
江苏省	236,411	22.60	183,915	21.32
上海市	46,827	4.48	44,092	5.11
北京市	37,978	3.63	30,511	3.54
广东省	37,586	3.59	30,411	3.53
其他省市	14,304	1.37	-	-
	<u>1,046,002</u>	<u>100.00</u>	<u>862,709</u>	<u>100.00</u>

十三、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十一、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。

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

十三、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）

	2021 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	96,109	-	-	-	96,109
存放同业款项	17,679	-	-	-	17,679
拆出资金	22,009	-	-	-	22,009
买入返售金融资产	9,567	-	-	-	9,567
发放贷款及垫款	815,352	16,418	673	-	832,443
金融投资：					
交易性金融资产					
(注 1)	-	-	-	355,086	355,086
债权投资(注 2)	259,670	50	2	-	259,722
其他债权投资	351,890	261	-	-	352,151
其他（注 3）	4,615	3	147	42,807	47,572
合计	1,576,891	16,732	822	397,893	1,992,338

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43,482百万(2021年12月31日：人民币38,924百万元)，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2022年12月31日，本集团资金信托及资产管理计划中人民币26,616百万元(2021年12月31日：人民币8,661百万元)，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69,128百万(2021年12月31日：人民币88,127百万元)，主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向主要为信贷类资产。减值准备为人民币1,542百万元(2021年12月31日：人民币3,031百万元)，第三阶段信贷类资产余额为人民币268百万元，计提减值准备人民币254百万元(2021年12月31日：第三阶段信贷类资产余额为人民币198百万元，计提减值准备人民币196百万元)。

注3：其他包括衍生金融资产和其他金融资产。

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

十三、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

2022年12月31日，已减值贷款及垫款的本金为人民币8,615百万元（2021年12月31日：人民币6,619百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币10,692百万元（2021年12月31日：人民币7,324百万元）。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2022年12月31日的重组贷款账面余额为人民币1,355百万元（2021年12月31日：人民币596百万元）。

十三、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：

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	
未评级	62,155	677	-	62,832
A（含）以上	545,243	100	-	545,343
A 以下	8,716	-	-	8,716
合计	616,114	777	-	616,891

	2021 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	25,652	2	-	25,654
A（含）以上	430,537	-	-	430,537
A 以下	5,057	258	-	5,315
合计	461,246	260	-	461,506

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。

十三、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

2022 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	99,179	17,865	-	-	-	-	-	117,044
存放同业款项	-	-	21,057	92	57	229	-	-	21,435
拆出资金	-	-	-	1,964	17,553	11,168	-	-	30,685
买入返售金融资产	-	-	-	11,843	-	-	-	-	11,843
发放贷款及垫款	8,462	-	-	69,533	111,216	523,941	293,877	206,124	1,213,153
金融投资：									
交易性金融资产	189	-	225,635	3,732	10,063	61,096	57,906	13,533	372,154
债权投资	268	-	-	5,392	7,159	43,784	180,643	183,812	421,058
其他债权投资	-	-	-	1,498	7,234	70,274	275,002	101,349	455,357
其他权益工具投资	-	169	-	-	-	-	-	-	169
其他金融资产	213	28	397	586	254	917	391	26	2,812
资产总额	9,132	99,376	264,954	94,640	153,536	711,409	807,819	504,844	2,645,710

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2022 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	6,070	10,782	49,727	-	-	66,579
同业及其他金融机构存放款项	-	-	79,884	570	5,246	2,389	318	-	88,407
拆入资金	-	-	-	19,564	16,596	56,263	18,889	-	111,312
交易性金融负债	-	-	1,284	1,808	1,481	17,204	1,248	-	23,025
卖出回购金融资产款	-	-	-	105,787	1,979	305	-	-	108,071
吸收存款	-	-	604,110	45,532	248,246	251,551	344,422	627	1,494,488
应付债券	-	-	-	66,220	135,048	140,433	88,821	22,110	452,632
其他金融负债	-	-	7,294	1,791	2,672	13,440	40	2	25,239
负债总额	-	-	692,572	247,342	422,050	531,312	453,738	22,739	2,369,753
表内流动性净额	9,132	99,376	(427,618)	(152,702)	(268,514)	180,097	354,081	482,105	275,957
表外承诺事项	3,722	-	84,867	47,904	78,050	277,685	21,462	1,367	515,057

十三、 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）

2021 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	-	88,089	9,507	-	-	-	-	-	97,596
存放同业款项	-	-	16,346	85	348	777	158	30	17,744
拆出资金	-	-	-	16,320	4,034	1,934	-	-	22,288
买入返售金融资产	-	-	-	9,476	97	-	-	-	9,573
发放贷款及垫款	6,520	-	-	54,777	97,769	454,804	269,292	157,787	1,040,949
金融投资：									
交易性金融资产	160	-	282,222	2,381	5,165	26,421	37,348	7,502	361,199
债权投资	269	-	-	9,061	5,952	46,782	171,483	86,677	320,224
其他债权投资	-	-	-	645	4,847	45,244	221,408	95,861	368,005
其他权益工具投资	-	199	-	-	-	-	-	-	199
其他金融资产	154	-	1,560	639	113	1,079	215	40	3,800
资产总额	7,103	88,288	309,635	93,384	118,325	577,041	699,904	347,897	2,241,577

十三、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）

2021 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	-	-	-	3,106	4,333	75,954	-	-	83,393
同业及其他金融机构存放款项	-	-	83,805	1,513	5,548	4,030	-	-	94,896
拆入资金	-	-	-	11,127	14,712	55,599	1,471	-	82,909
交易性金融负债	-	-	639	3,643	5,738	10,862	-	-	20,882
卖出回购金融资产款	-	-	-	87,900	2,529	2,202	-	-	92,631
吸收存款	-	-	572,306	53,733	76,907	300,948	137,445	5,261	1,146,600
应付债券	-	-	-	45,305	114,676	163,150	30,485	47,917	401,533
其他金融负债	-	-	4,908	1,235	2,339	8,382	164	42	17,070
负债总额	-	-	661,658	207,562	226,782	621,127	169,565	53,220	1,939,914
表内流动性净额	7,103	88,288	(352,023)	(114,178)	(108,457)	(44,086)	530,339	294,677	301,663
表外承诺事项	3,609	-	86,554	39,240	62,246	185,511	9,595	114	386,869

十三、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。

2022 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	<u>(1)</u>	<u>39</u>	<u>(55)</u>	<u>1</u>	<u>(16)</u>
利率期权	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
2021 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	<u>(1)</u>	<u>(22)</u>	<u>(157)</u>	<u>1</u>	<u>(179)</u>
利率期权	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

以全额结算的衍生金融工具

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

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

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2022 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(64,828)	(64,377)	(407)	-	(129,612)
现金流入	66,431	65,597	423	-	132,451
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(400)	-	-	(400)
现金流入	-	-	-	-	-
货币掉期					
现金流出	(369,018)	(322,320)	(7,025)	-	(698,363)
现金流入	371,973	321,373	7,047	-	700,393
货币互换					
现金流出	(9,726)	(16,922)	(206)	-	(26,854)
现金流入	9,265	16,451	209	-	25,925
期权					
现金流出	(116,777)	(178,453)	(172)	-	(295,402)
现金流入	117,088	179,888	164	-	297,140
贵金属合约					
现金流出	(6,643)	(3,917)	-	-	(10,560)
现金流入	16,756	14,562	-	-	31,318

十三、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）

2021 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	(56,501)	(73,723)	(1,266)	-	(131,490)
现金流入	55,521	71,528	1,205	-	128,254
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(300)	(400)	-	(700)
现金流入	30	100	-	-	130
货币掉期					
现金流出	(415,927)	(442,322)	(661)	-	(858,910)
现金流入	417,257	442,797	665	-	860,719
货币互换					
现金流出	(14,145)	(6,109)	(407)	-	(20,661)
现金流入	14,163	6,168	387	-	20,718
期权					
现金流出	(71,432)	(148,956)	(1,277)	-	(221,665)
现金流入	71,215	149,146	1,310	-	221,671
贵金属合约					
现金流出	(6,157)	(932)	-	-	(7,089)
现金流入	15,783	11,427	-	-	27,210

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。

十三、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：

2022 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	109,172	-	-	-	-	7,872	117,044
存放同业款项	21,126	56	202	-	-	12	21,396
拆出资金	1,949	17,267	10,750	-	-	371	30,337
衍生金融资产	-	-	-	-	-	26,473	26,473
买入返售金融资产	11,827	-	-	-	-	3	11,830
发放贷款及垫款	71,454	129,572	553,153	173,319	55,358	27,961	1,010,817
金融投资：							
交易性金融资产	3,438	9,445	56,257	52,907	12,073	227,630	361,750
债权投资	4,319	4,957	33,620	148,155	143,685	3,601	338,337
其他债权投资	953	6,000	61,702	249,870	95,804	4,427	418,756
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	169	169
其他金融资产	-	-	-	-	-	2,684	2,684
资产总额	<u>224,238</u>	<u>167,297</u>	<u>715,684</u>	<u>624,251</u>	<u>306,920</u>	<u>301,203</u>	<u>2,339,593</u>

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2022 年 12 月 31 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	5,900	10,500	48,433	-	-	602	65,435
同业及其他金融机构存放款项	80,440	5,200	2,257	299	-	111	88,307
拆入资金	19,378	16,430	55,418	17,218	-	660	109,104
交易性金融负债	-	-	-	-	-	22,454	22,454
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,583	19,583
卖出回购金融资产款	105,730	1,970	301	-	-	39	108,040
吸收存款	649,596	69,561	247,936	329,365	627	13,220	1,310,305
应付债券	66,157	134,034	135,665	78,990	19,997	2,002	436,845
其他金融负债	1,481	2,552	9,679	7	-	11,476	25,195
负债总额	928,682	240,247	499,689	425,879	20,624	70,147	2,185,268
利率敏感度缺口	(704,444)	(72,950)	215,995	198,372	286,296	231,056	154,325

十三、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）

2021 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	83,118	-	-	-	-	14,478	97,596
存放同业款项	16,380	338	748	141	25	47	17,679
拆出资金	16,016	3,940	1,899	-	-	154	22,009
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,110	19,110
买入返售金融资产	9,469	96	-	-	-	2	9,567
发放贷款及垫款	56,242	84,596	463,722	144,276	72,239	11,368	832,443
金融投资：							
交易性金融资产	3,681	4,064	24,089	34,423	7,098	282,036	355,391
债权投资	8,381	3,748	37,949	145,550	61,293	2,801	259,722
其他债权投资	25,007	3,298	37,804	190,581	91,692	3,769	352,151
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	199	199
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,721	3,721
资产总额	218,294	100,080	566,211	514,971	232,347	337,685	1,969,588

十三、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）

2021 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	2,841	3,948	74,438	-	-	515	81,742
同业及其他金融机构存放款项	87,028	3,543	3,976	-	-	167	94,714
拆入资金	10,962	14,061	53,601	2,750	-	545	81,919
交易性金融负债	-	-	-	-	-	20,882	20,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,339	19,339
卖出回购金融资产款	87,839	2,515	2,184	-	-	57	92,595
吸收存款	613,985	71,510	239,789	122,368	5,235	9,441	1,062,328
应付债券	44,442	113,487	158,427	21,998	42,484	1,526	382,364
其他金融负债	1,100	2,239	7,821	-	-	5,842	17,002
负债总额	848,197	211,303	540,236	147,116	47,719	58,314	1,852,885
利率敏感度缺口	(629,903)	(111,223)	25,975	367,855	184,628	279,371	116,703

十三、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。

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	利率变动（基点）		利率变动（基点）	
	-100	+100	-100	+100
净利息收入(减少)/增加	6,871	(6,871)	7,025	(7,025)
权益中其他综合收益增加/(减少)	13,559	(12,759)	12,583	(12,583)

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。

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2022 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	110,544	6,434	66	117,044
存放同业款项	14,413	5,638	1,345	21,396
拆出资金	2,108	28,229	-	30,337
衍生金融资产	26,463	12	(2)	26,473
买入返售金融资产	11,830	-	-	11,830
发放贷款及垫款	981,567	25,367	3,883	1,010,817
金融投资：				
交易性金融资产	359,944	1,806	-	361,750
债权投资	337,047	1,290	-	338,337
其他债权投资	380,796	37,603	357	418,756
其他权益工具投资	169	-	-	169
其他金融资产	2,684	-	-	2,684
资产总额	2,227,565	106,379	5,649	2,339,593
负债项目				
向中央银行借款	65,435	-	-	65,435
同业及其他金融机构 存放款项	88,217	38	52	88,307
拆入资金	104,660	4,444	-	109,104
交易性金融负债	22,454	-	-	22,454
衍生金融负债	19,565	21	(3)	19,583
卖出回购金融资产款	108,040	-	-	108,040
吸收存款	1,227,660	74,414	8,231	1,310,305
应付债券	436,845	-	-	436,845
其他金融负债	25,154	5	36	25,195
负债总额	2,098,030	78,922	8,316	2,185,268
表内净头寸	129,535	27,457	(2,667)	154,325
表外头寸	477,293	20,709	17,055	515,057

十三、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）

2021 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	84,581	12,945	70	97,596
存放同业款项	10,853	4,717	2,109	17,679
拆出资金	11,944	10,065	-	22,009
衍生金融资产	18,522	573	15	19,110
买入返售金融资产	9,567	-	-	9,567
发放贷款及垫款	801,242	26,304	4,897	832,443
金融投资：				
交易性金融资产	343,239	12,152	-	355,391
债权投资	259,722	-	-	259,722
其他债权投资	332,132	19,809	210	352,151
其他权益工具投资	199	-	-	199
其他金融资产	3,721	-	-	3,721
资产总额	1,875,722	86,565	7,301	1,969,588
负债项目				
向中央银行借款	81,742	-	-	81,742
同业及其他金融机构				
存放款项	92,548	2,166	-	94,714
拆入资金	80,531	1,313	75	81,919
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	11,459	7,238	642	19,339
卖出回购金融资产款	92,595	-	-	92,595
吸收存款	921,137	137,324	3,867	1,062,328
应付债券	382,364	-	-	382,364
其他金融负债	16,981	20	1	17,002
负债总额	1,700,239	148,061	4,585	1,852,885
表内净头寸	175,483	(61,496)	2,716	116,703
表外头寸	350,525	14,631	21,713	386,869

十三、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2022年12月31日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2022年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	113	(113)
	2021年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	588	(588)

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。

十三、 金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2022年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术-不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	26,473	-	26,473
发放贷款及垫款	-	89,389	-	89,389
交易性金融资产	223,641	111,448	26,661	361,750
其他债权投资	-	418,756	-	418,756
其他权益工具投资	-	-	169	169
金融资产合计	<u>223,641</u>	<u>646,066</u>	<u>26,830</u>	<u>896,537</u>
交易性金融负债	95	-	21,170	21,265
衍生金融负债	-	19,583	-	19,583
金融负债合计	<u>95</u>	<u>19,583</u>	<u>21,170</u>	<u>40,848</u>

十三、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2021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	-	19,110	-	19,110
发放贷款及垫款	-	65,119	-	65,119
交易性金融资产	227,272	128,101	18	355,391
其他债权投资	-	352,151	-	352,151
其他权益工具投资	-	-	199	199
金融资产合计	<u>227,272</u>	<u>564,481</u>	<u>217</u>	<u>791,970</u>
交易性金融负债	93	-	-	93
衍生金融负债	-	19,339	-	19,339
金融负债合计	<u>93</u>	<u>19,339</u>	<u>-</u>	<u>19,432</u>

2022年度和2021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。

十三、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2022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：

2022年

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
年初余额	18	199	-
计入其他综合收益	-	(30)	-
增加	26,643	-	21,170
出售	-	-	-
年末余额	26,661	169	21,170

十三、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）

2021年

	交易性金融资产	其他权益工具投资
年初余额	2	111
计入其他综合收益	-	35
买入	17	53
出售	(1)	-
年末余额	18	199

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

对未以公允价值反映或披露的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
债权投资	338,337	340,921	259,722	261,748
金融负债：				
应付债券	436,845	434,320	382,364	383,778

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

十四、资产负债表日后事项

经本公司2023年4月3日董事会决议，2022年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2022年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币2,040百万元；
- 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2022年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币2,993百万元；
- 3) 以2022年末66.04亿股为基数，每10股派发现金红利人民币5元（含税），该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

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。

十五、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2022年

	年初 余额 投资	本年变动				年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动		
子公司					宣告现金 股利		
永赢基金管理有限公司	647	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有限公司	5,000	-	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	-	1,195	-	-	-	1,195	-
	<u>7,147</u>	<u>1,195</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,342</u>	<u>-</u>

2021年

	年初 余额 投资	本年变动				年末 账面 价值	年末 减值 准备
		增加投资	权益法下 损益	其他综合 收益	其他权益 变动		
子公司					宣告现金 股利		
永赢基金管理有限公司	647	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有限公司	4,000	1,000	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	1,500	-
	<u>6,147</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,147</u>	<u>-</u>

十五、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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	475,309	393,351
贷款	462,212	379,707
贸易融资	13,097	13,644
个人贷款	384,042	333,128
个人消费贷款	236,164	219,847
个体经营贷款	83,595	75,968
个人住房贷款	64,283	37,313
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现及其他	89,389	65,119
小计	948,740	791,598
应计利息	2,483	2,657
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(35,124)	(31,189)
发放贷款及垫款账面价值	916,099	763,066

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924,395百万元、人民币18,416百万元、人民币8,412百万元（2021年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币766,766百万元、人民币20,893百万元、人民币6,596百万元）。

于2022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892百万元（2021年12月31日：人民币1,066百万元），计入其他综合收益。

十五、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

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用贷款	365,999	300,078
保证贷款	199,307	168,411
抵押贷款	287,780	248,362
质押贷款	95,654	74,747
贷款和垫款总额	948,740	791,598
应计利息	2,483	2,657
减：贷款减值准备	(35,124)	(31,189)
发放贷款及垫款账面价值	916,099	763,066

2.3、 逾期贷款

	2022 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	1,532	1,691	355	39	3,617
保证贷款	107	78	280	86	551
抵质押贷款	1,207	1,364	931	304	3,806
	2,846	3,133	1,566	429	7,974
	2021 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	976	1,680	506	49	3,211
保证贷款	87	126	401	79	693
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	1,797	2,482	1,669	495	6,443

十五、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

2022年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	20,766	4,486	5,937	31,189
本年计提	2,728	81	6,787	9,596
转入第一阶段	944	(942)	(2)	-
转入第二阶段	(291)	395	(104)	-
转入第三阶段	(53)	(115)	168	-
核销及转出	-	-	(6,917)	(6,917)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	1,302	1,302
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(46)	(46)
年末余额	24,094	3,905	7,125	35,124

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

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

十五、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）

2021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	16,369	3,843	4,957	25,169
本年计提	3,802	1,358	3,323	8,483
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(279)	284	(5)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,709)	(3,709)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(22)	(22)
年末余额	20,766	4,486	5,937	31,189

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	644	3	-	647
本年计提	406	11	2	419
年末余额	1,050	14	2	1,066

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2022 年度	2021 年度
利息收入		
发放贷款及垫款（注 1）	46,195	41,590
其中：公司贷款和垫款	18,867	16,632
个人贷款和垫款	24,038	21,917
票据贴现	2,786	2,693
贸易融资	504	348
存放同业	168	123
存放中央银行款项	1,441	1,352
拆出资金	776	321
买入返售金融资产	576	658
债券投资	17,527	13,202
理财产品及资管计划	6,062	6,691
	<u>72,745</u>	<u>63,937</u>
利息支出		
同业存放	(2,715)	(2,273)
向中央银行借款	(2,330)	(2,304)
拆入资金	(522)	(424)
吸收存款	(21,636)	(19,066)
卖出回购金融资产款	(1,021)	(1,311)
应付债券	(10,553)	(7,786)
租赁负债	(107)	(113)
	<u>(38,884)</u>	<u>(33,277)</u>
利息净收入	<u>33,861</u>	<u>30,660</u>

注1：2022年度，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币46百万元（2021年度：人民币22百万元）。

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2022 年度	2021 年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	20,398	17,855
加：信用减值损失	9,177	11,603
其他资产减值损失	-	23
固定资产折旧	781	707
使用权资产折旧	731	673
无形资产摊销	227	234
待摊费用摊销	280	359
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(13)	(8)
公允价值变动损失/(收益)	(1,044)	1,440
投资利息收入及投资收益	(23,464)	(22,276)
租赁负债利息支出	107	113
应付债券利息支出	10,553	7,786
递延所得税资产减少/(增加)	824	(886)
经营性应收项目的减少	(176,506)	(212,892)
经营性应付项目的增加	251,420	149,989
	<u>93,471</u>	<u>(45,280)</u>

十六、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

	2022 年度	2021 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	13	7
投资性房地产公允价值变动	(8)	(8)
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(67)	68
所得税的影响数	(4)	(28)
少数股东权益影响数（税后）	(2)	(4)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(68)	35

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《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》的规定执行。

二、 净资产收益率和每股收益

2022 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	15.56	3.38	3.38
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.61	3.39	3.39
2021 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	16.64	3.13	3.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.60	3.12	3.12

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

三、 未经审计补充信息

全国系统重要性银行评估指标

公司根据中国人民银行、中国银保监会《系统重要性银行评估办法》和中国银保监会《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2021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	2021年
调整后的表内外资产余额	238,928,784
金融机构间资产	50,337,171
金融机构间负债	50,804,081
发行证券和其他融资工具	77,612,520
通过支付系统或代理行结算的支付额	5,305,196,010
托管资产	353,228,885
代理代销业务	210,271,372
对公客户数量(个)	464,261
个人客户数量(个)	27,821,986
境内营业机构数量(个)	460
衍生产品	294,510,059
以公允价值计量的证券	53,488,327
非银行附属机构资产	7,997,483
理财业务	3,449,093
理财子公司发行的理财产品余额	29,777,888
境外债权债务	6,599,000