

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零二三年六月三十日

目 录

	页 次
财务报表	
合并资产负债表	1 - 2
合并利润表	3 - 4
合并股东权益变动表	5 - 6
合并现金流量表	7 - 8
公司资产负债表	9 - 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 - 13
公司现金流量表	14 - 15
财务报表附注	16 - 143
补充信息	
一、非经常性损益明细表	144
二、净资产收益率和每股收益	144
三、监管资本项目与资产负债表对应关系	145-155

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年6月30日

人民币百万元

资产	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	126,066	117,044
存放同业款项	2	20,199	21,396
贵金属		13,301	3,803
拆出资金	3	24,869	30,337
衍生金融资产	4	30,139	26,473
买入返售金融资产	5	16,277	11,830
发放贷款及垫款	6	1,129,881	1,010,817
金融投资：	7		
交易性金融资产		428,441	361,750
债权投资		367,764	338,337
其他债权投资		409,060	418,756
其他权益工具投资		159	169
投资性房地产		24	24
固定资产	8	7,815	7,685
在建工程	9	1,107	1,024
使用权资产	10	3,074	3,083
无形资产	11	2,557	2,421
商誉		293	293
递延所得税资产	12	6,722	6,941
其他资产	13	12,512	3,914
资产总计		2,600,260	2,366,097

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2023年6月30日

人民币百万元

负债	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央银行借款	15	71,788	65,435
同业及其他金融机构存放款项	16	75,900	88,307
拆入资金	17	154,455	109,104
交易性金融负债		30,779	22,454
衍生金融负债	4	25,587	19,583
卖出回购金融资产款	18	74,736	108,040
吸收存款	19	1,568,417	1,310,305
应付职工薪酬	20	1,632	4,112
应交税费	21	2,026	1,420
应付债券	22	383,678	436,845
租赁负债	23	2,956	2,888
预计负债	24	3,390	3,047
其他负债	25	21,313	26,031
负债合计		2,416,657	2,197,571
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	37,611	37,666
其他综合收益	29	5,740	3,651
盈余公积	30	12,458	12,458
一般风险准备	31	24,055	20,944
未分配利润	32	81,329	71,493
归属于母公司股东的权益		182,607	167,626
少数股东权益		996	900
股东权益合计		183,603	168,526
负债及股东权益总计		2,600,260	2,366,097

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人： 行长： 主管财会 财会机构
 工作负责人： 负责人： 盖章：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		32,144	29,412
利息净收入	33	20,178	17,303
利息收入	33	43,651	37,667
利息支出	33	(23,473)	(20,364)
手续费及佣金净收入	34	3,590	3,544
手续费及佣金收入	34	4,257	4,114
手续费及佣金支出	34	(667)	(570)
投资收益	35	6,117	7,143
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确 认产生的损益		-	437
其他收益	36	347	116
公允价值变动损益	37	1,853	1,863
汇兑损益	38	(242)	(565)
其他业务收入		16	8
资产处置收益		285	-
二、营业支出		(18,053)	(17,113)
税金及附加	39	(273)	(238)
业务及管理费	40	(11,195)	(9,995)
信用减值损失	41	(6,579)	(6,877)
其他资产减值损失		(1)	-
其他业务成本		(5)	(3)
三、营业利润		14,091	12,299
营业外收入		29	18
营业外支出		(69)	(36)
四、利润总额		14,051	12,281
所得税费用	42	(1,063)	(1,002)
五、净利润		12,988	11,279
其中：归属于母公司股东的净利润		12,947	11,268
少数股东损益		41	11

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表（续）
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2023年1-6月	2022年1-6月
六、其他综合收益的税后净额		2,089	451
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	2,089	451
不能重分类进损益的其他综合收益		(7)	-
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		(7)	-
将重分类进损益的其他综合收益		2,096	451
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		1,874	281
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		222	170
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		15,077	11,730
其中：归属于母公司股东		15,036	11,719
归属于少数股东		41	11
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	1.96	1.71
稀释每股收益	43	1.96	1.71

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

2023年1月-6月

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、期初余额	6,604	14,810	37,666	3,651	12,458	20,944	71,493	167,626	900	168,526
二、本期增减变动金额	-	-	(55)	2,089	-	3,111	9,836	14,981	96	15,077
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,089	-	-	12,947	15,036	41	15,077
(二) 股东投入和减少资本	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)	55	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	(55)	-	-	-	-	(55)	55	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,111	(3,111)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,111	(3,111)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	14,810	37,611	5,740	12,458	24,055	81,329	182,607	996	183,603

注：含子公司提取的一般风险准备人民币118百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

2022年1月-6月

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、期初余额	6,604	14,810	37,695	4,371	10,418	16,833	58,693	149,424	576	150,000
二、本期增减变动金额	-	-	-	451	-	3,926	7,342	11,719	353	12,072
(一) 综合收益总额	-	-	-	451	-	-	11,268	11,719	11	11,730
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,875	(3,875)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,875	(3,875)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 企业合并转入	-	-	-	-	-	51	(51)	-	342	342
三、期末余额	6,604	14,810	37,695	4,822	10,418	20,759	66,035	161,143	929	162,072

注：含子公司提取的一般风险准备人民币725百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		242,358	209,976
向中央银行借款净增加额		6,085	9,239
向其他金融机构拆入资金净增加额		44,178	12,852
向其他金融机构拆出资金净减少额		4,864	-
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		-	26,945
收取利息、手续费及佣金的现金		38,518	35,491
收到其他与经营活动有关的现金		3,519	4,550
经营活动现金流入小计		339,522	299,150
客户贷款及垫款净增加额		125,142	124,353
存放中央银行和同业款项净增加额		11,802	7,299
拆出资金净增加额		-	12,752
卖出回购金融资产款净减少额		33,275	18,789
为交易目的而持有的金融资产净增加额		66,393	-
支付利息、手续费及佣金的现金		15,486	12,848
支付给职工及为职工支付的现金		9,412	8,275
支付的各项税费		3,116	2,355
支付其他与经营活动有关的现金		16,573	9,302
经营活动现金流出小计		281,199	195,973
经营活动产生的现金流量净额	45	58,323	103,177
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		639,696	420,988
取得投资收益收到的现金		16,141	11,775
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		297	4
投资活动现金流入小计		656,134	432,767
投资支付的现金		655,675	522,560
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,067	684
投资活动现金流出小计		656,742	523,244
投资活动使用的现金流量净额		(608)	(90,477)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2023年1-6月	2022年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		301,806	264,400
筹资活动现金流入小计		301,806	264,400
偿还债务支付的现金		354,910	273,160
偿还租赁负债支付的现金		379	393
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,870	3,591
筹资活动现金流出小计		360,159	277,144
筹资活动使用的现金流量净额		(58,353)	(12,744)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		346	772
五、本期现金及现金等价物净(减少)/增加额			
		(292)	728
加：期初现金及现金等价物余额		52,214	44,156
六、期末现金及现金等价物余额	44	51,922	44,884

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2023年6月30日

人民币百万元

资产	附注十 四	2023年6月30日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项		126,066	117,044
存放同业款项		25,338	23,729
贵金属		13,301	3,803
拆出资金		24,869	32,835
衍生金融资产		30,139	26,473
买入返售金融资产		16,251	11,806
发放贷款及垫款	2	1,011,376	916,099
金融投资：			
交易性金融资产		396,944	331,078
债权投资		367,764	338,337
其他债权投资		406,483	416,352
其他权益工具投资		159	169
长期股权投资	1	12,842	8,342
投资性房地产		24	24
固定资产		7,600	7,511
在建工程		1,070	992
使用权资产		2,928	2,916
无形资产		1,927	1,815
递延所得税资产		6,000	6,190
其他资产		11,245	2,972
资产总计		2,462,326	2,248,487

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2023年6月30日

人民币百万元

负债	附注十四	2023年6月30日	2022年12月31日
向中央银行借款		71,788	65,435
同业及其他金融机构存放款项		80,460	94,479
拆入资金		69,643	39,853
交易性金融负债		10,950	1,189
衍生金融负债		25,587	19,583
卖出回购金融资产款		62,834	98,960
吸收存款		1,568,705	1,310,500
应付职工薪酬		1,084	3,355
应交税费		1,697	959
应付债券		383,678	435,818
租赁负债		2,816	2,727
预计负债		3,390	3,047
其他负债		5,640	11,954
负债合计		2,288,272	2,087,859
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		5,722	3,649
盈余公积		12,458	12,458
一般风险准备		21,644	18,651
未分配利润		75,121	66,761
股东权益合计		174,054	160,628
负债及股东权益总计		2,462,326	2,248,487

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2023年1-6月	2022年1-6月
一、营业收入		28,164	26,468
利息净收入	3	17,773	15,733
利息收入	3	40,003	34,943
利息支出	3	(22,230)	(19,210)
手续费及佣金净收入		2,148	2,171
手续费及佣金收入		2,747	2,711
手续费及佣金支出		(599)	(540)
投资收益		4,602	8,059
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		-	438
其他收益		343	103
公允价值变动损益		3,246	959
汇兑损益		(243)	(566)
其他业务收入		10	8
资产处置收益		285	1
二、营业支出		(16,241)	(15,958)
税金及附加		(238)	(212)
业务及管理费		(10,045)	(9,250)
信用减值损失		(5,954)	(6,493)
其他资产减值损失		(1)	-
其他业务成本		(3)	(3)
三、营业利润		11,923	10,510
营业外收入		29	18
营业外支出		(69)	(35)
四、利润总额		11,883	10,493
所得税费用		(530)	(566)
五、净利润		11,353	9,927
六、其他综合收益的税后净额		2,073	451
不能重分类进损益的其他综合收益		(7)	-
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		(7)	-
将重分类进损益的其他综合收益		2,080	451
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		1,858	282
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		222	169
七、综合收益总额		13,426	10,378

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2023年1-6月会计期内

人民币百万元

2023年1月-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	14,810	37,695	3,649	12,458	18,651	66,761	160,628
二、本期增减变动金额	-	-	-	2,073	-	2,993	8,360	13,426
(一) 综合收益总额	-	-	-	2,073	-	-	11,353	13,426
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	2,993	(2,993)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,993	(2,993)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	<u>6,604</u>	<u>14,810</u>	<u>37,695</u>	<u>5,722</u>	<u>12,458</u>	<u>21,644</u>	<u>75,121</u>	<u>174,054</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表（续）
 2023年1-6月会计期内

人民币百万元

2022年1月-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	14,810	37,695	4,369	10,418	15,501	55,677	145,074
二、本期增减变动金额	-	-	-	451	-	3,150	6,777	10,378
(一) 综合收益总额	-	-	-	451	-	-	9,927	10,378
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,150	(3,150)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,150	(3,150)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	14,810	37,695	4,820	10,418	18,651	62,454	155,452

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2023年1-6月	2022年1-6月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		240,840	209,760
向中央银行借款净增加额		6,085	9,239
向其他金融机构拆入资金净增加额		28,769	1,823
向其他金融机构拆出资金净减少额		4,864	-
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		-	29,619
收取利息、手续费及佣金的现金		32,367	31,708
收到其他与经营活动有关的现金		1,246	1,888
经营活动现金流入小计		314,171	284,134
客户贷款及垫款净增加额		100,978	109,259
存放中央银行和同业款项净增加额		14,246	11,004
拆出资金净增加额		-	13,752
卖出回购金融资产款净减少额		36,103	22,271
为交易目的而持有的金融资产净增加额		61,461	-
支付利息、手续费及佣金的现金		14,328	11,837
支付给职工及为职工支付的现金		8,427	7,562
支付的各项税费		2,089	1,576
支付其他与经营活动有关的现金		15,991	8,533
经营活动现金流出小计		253,623	185,794
经营活动产生的现金流量净额	4	60,548	98,340
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		641,219	420,591
取得投资收益收到的现金		16,105	12,728
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		297	4
投资活动现金流入小计		657,621	433,323
投资支付的现金		662,732	521,358
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		945	653
投资活动现金流出小计		663,677	522,011
投资活动使用的现金流量净额		(6,056)	(88,688)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司现金流量表（续）
 2023年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十四	2023年1-6月	2022年1-6月
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金		301,806	264,400
筹资活动现金流入小计		301,806	264,400
偿还债务支付的现金		353,910	271,160
偿还租赁负债支付的现金		348	378
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,838	3,483
筹资活动现金流出小计		359,096	275,021
筹资活动使用的现金流量净额		(57,290)	(10,621)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		345	772
五、本期现金及现金等价物净减少额		(2,453)	(197)
加：期初现金及现金等价物余额		51,245	42,298
六、期末现金及现金等价物余额		48,792	42,101

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

1、 公司的历史沿革

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

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

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

2、 机构设置

截至2023年6月30日止，本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2023年8月23日决议批准。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、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2023年6月30日的财务状况以及2023年上半年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

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

4、 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4、企业合并（续）

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

5、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

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。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2023年6月30日	2022年12月31日
库存现金	1,646	1,469
法定存款准备金（注1）	111,412	99,179
超额存款准备金（注2）	12,862	16,039
财政性存款	100	311
	<hr/>	<hr/>
小计	126,020	116,998
应计利息	46	46
	<hr/>	<hr/>
	<u>126,066</u>	<u>117,044</u>

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2023年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为7.25%（2022年12月31日：7.5%）；外币存款准备金缴存比率为6%（2022年12月31日：6%）。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2、 存放同业款项

	2023年6月30日	2022年12月31日
存放境内银行	9,928	9,678
存放境内其他金融机构	5,272	7,066
存放境外银行	5,011	4,664
	<hr/>	<hr/>
小计	20,211	21,408
应计利息	9	12
减：减值准备（附注五、14）	(21)	(24)
	<hr/>	<hr/>
	<u>20,199</u>	<u>21,396</u>

期末本集团关联方的存放同业情况详见本附注九、2.4。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆放境外银行	20,734	27,893
拆放境内银行	1,945	-
拆放境内其他金融机构	1,700	2,100
小计	24,379	29,993
应计利息	506	371
减：减值准备（附注五、14）	(16)	(27)
	24,869	30,337

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2023年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	121,038	3,418	(520)
货币掉期	630,100	11,812	(13,770)
利率互换	1,554,055	6,298	(6,485)
货币互换	20,068	495	(390)
期权	254,170	5,644	(3,884)
信用风险缓释工具	400	-	(10)
贵金属远期/掉期	65,573	2,472	(528)
	2,645,404	30,139	(25,587)

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	2022年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	132,451	3,173	(1,064)
货币掉期	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	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)
	<u>2,660,233</u>	<u>26,473</u>	<u>(19,583)</u>

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	16,273	11,838
应计利息	4	3
减：减值准备（附注五、14）	-	(11)
	16,277	11,830
按交易对手分类如下：		
银行	8,256	323
其他金融机构	8,017	11,515
小计	16,273	11,838
应计利息	4	3
减：减值准备（附注五、14）	-	(11)
	16,277	11,830

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	624,841	565,383
贷款	611,845	552,283
贸易融资	12,996	13,100
个人贷款	440,965	391,230
个人消费贷款	268,137	243,348
个体经营贷款	91,692	83,599
个人住房贷款	81,136	64,283
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	102,854	89,389
小计	1,168,660	1,046,002
应计利息	3,558	3,539
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(42,337)	(38,724)
发放贷款及垫款账面价值	1,129,881	1,010,817

本集团发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币1,131,293百万元、人民币32,007百万元、人民币8,918百万元（2022年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,022,260百万元、人民币18,608百万元、人民币8,673百万元）。

于2023年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币971百万元（2022年12月31日：人民币892百万元），计入其他综合收益。本集团为上述以摊余成本计量的贷款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款计提的预期信用损失准备共计为人民币43,308百万元（2022年12月31日：39,616百万元）。

期末本集团关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	430,064	380,989
保证贷款	318,035	280,550
抵押贷款	312,207	287,987
质押贷款	108,354	96,476
贷款和垫款总额	<u>1,168,660</u>	<u>1,046,002</u>
应计利息	3,558	3,539
减：贷款减值准备	<u>(42,337)</u>	<u>(38,724)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>1,129,881</u>	<u>1,010,817</u>

6.3、 逾期贷款

	2023年6月30日				合计
	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以 上	
信用贷款	2,024	2,506	381	34	4,945
保证贷款	317	232	249	61	859
抵质押贷款	818	1,738	1,250	347	4,153
	<u>3,159</u>	<u>4,476</u>	<u>1,880</u>	<u>442</u>	<u>9,957</u>
	2022年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以 上	
信用贷款	1,592	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
	<u>3,116</u>	<u>3,318</u>	<u>1,574</u>	<u>429</u>	<u>8,437</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

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

2023年6月30日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	27,409	3,986	7,329	38,724
本期计提	1,056	2,620	2,518	6,194
转入第一阶段	865	(845)	(20)	-
转入第二阶段	(519)	1,375	(856)	-
转入第三阶段	(68)	(512)	580	-
核销	-	-	(3,550)	(3,550)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,014	1,014
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(41)	(41)
期末余额	28,743	6,624	6,970	42,337

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	885	7	-	892
本期计提	55	24	-	79
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	939	32	-	971

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

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）

2022年12月31日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损 失	第二阶段 整个存续期 预期信用损 失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	23,253	4,491	5,973	33,717
其他转入	69	53	129	251
本期计提	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	-	-	(7,211)	(7,211)
其他转出	-	-	(204)	(204)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,383	1,383
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(46)	(46)
期末余额	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)
期初余额	1,050	14	2	1,066
本年转回	(164)	(8)	(2)	(174)
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	885	7	-	892

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2023年6月30日	2022年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券		
政府债券	1,261	856
政策性金融债券	51,854	25,875
企业债券	79,187	63,885
金融债券	3,229	3,317
同业存单	-	546
资产管理计划及信托计划	36,033	43,482
理财产品	253	104
基金投资	256,571	223,446
权益工具	53	239
	<u>428,441</u>	<u>361,750</u>

7.2、 债权投资

	2023年6月30日	2022年12月31日
政府债券	246,219	227,233
政策性金融债券	11,631	-
债权融资计划	47,063	40,597
资产管理计划及信托计划	61,019	69,128
	<u>365,932</u>	<u>336,958</u>
小计	365,932	336,958
应计利息	3,917	3,587
减：减值准备（附注五、14）	<u>(2,085)</u>	<u>(2,208)</u>
	<u>367,764</u>	<u>338,337</u>

期末本集团关联方的债权投资情况详见本附注九、2.2。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

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：

2023年6月30日：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	1,954	-	254	2,208
本期计提/(转回)	(387)	518	(174)	(43)
转入第二阶段	(94)	94	-	-
核销及转出	-	-	(80)	(80)
期末余额	1,473	612	-	2,085

2022年12月31日：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
年初余额	3,630	20	196	3,846
转入三阶段	-	(20)	20	-
本期计提/(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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
政府债券	312,623	316,487
政策性金融债券	6,028	1,792
企业债券	57,844	41,982
其他金融债券	1,643	941
同业存单	3,796	28,037
资产管理计划及信托计划	23,279	25,090
小计	405,213	414,329
应计利息	3,847	4,427
	409,060	418,756

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

2023年6月30日：

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	1,038	59	60	1,157
本期计提/(转回)	185	33	-	218
转入第一阶段	59	(59)	-	-
转入第二阶段	(2)	2	-	-
期末余额	1,280	35	60	1,375

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

2022年12月31日：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
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	1,038	59	60	1,157

7.4、 其他权益工具投资

2023年6月30日

	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	78	159

2022年12月31日

	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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产

2023年6月30日

	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价：						
期初数	9,417	222	2,567	411	92	12,709
本期购置	78	10	258	34	44	424
在建工程转入	175	-	-	-	-	175
处置/报废	(13)	(7)	(7)	(2)	-	(29)
期末数	9,657	225	2,818	443	136	13,279
累计折旧：						
期初数	3,128	157	1,501	233	-	5,019
计提	239	11	175	30	3	458
处置/报废	(2)	(7)	(7)	(2)	-	(18)
期末数	3,365	161	1,669	261	3	5,459
减值准备：						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值：						
期末数	6,290	64	1,147	181	133	7,815
期初数	6,287	65	1,064	177	92	7,685

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产（续）

2022年12月31日

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

本集团截至2023年6月30日所有房屋及建筑物均已办理房产证(2022年12月31日：同)。

本集团截至2023年6月30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2022年12月31日止，有净值为人民币14百万元的房屋及建筑物处于闲置状态)。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 在建工程

2023年6月30日

	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
营业用房	721	262	(175)	-	808	自筹
其他	303	217	-	(221)	299	自筹
	<u>1,024</u>	<u>479</u>	<u>(175)</u>	<u>(221)</u>	<u>1,107</u>	

2022年12月31日

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、使用权资产

2023年6月30日	房屋及建筑物
原值：	
期初数	4,504
本期增加	397
本期减少	(152)
	<hr/>
期末数	4,749
	<hr/>
累计折旧：	
期初数	1,421
本期增加	401
本期减少	(147)
	<hr/>
期末数	1,675
	<hr/>
账面价值：	
期末数	3,074
	<hr/> <hr/>
期初数	3,083
	<hr/> <hr/>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产（续）

2022年12月31日	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
	<hr/>
年末数	4,504
	<hr/>
累计折旧：	
年初数	674
本期增加	770
本期减少	(38)
其他转入	15
	<hr/>
年末数	1,421
	<hr/>
账面价值：	
年末数	3,083
	<hr/> <hr/>
年初数	3,241
	<hr/> <hr/>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2023年6月30日	软件	土地使用权	会员资格权利	特许经营权	合计
原价：					
期初数	1,862	1,189	22	440	3,513
本期增加	299	-	-	-	299
期末数	2,161	1,189	22	440	3,812
累计摊销：					
期初数	917	153	22	-	1,092
本期增加	147	16	-	-	163
期末数	1,064	169	22	-	1,255
账面价值：					
期末数	1,097	1,020	-	440	2,557
期初数	945	1,036	-	440	2,421

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

2022年12月31日	软件	土地使用权	会员资格权利	特许经营权	合计
原价：					
期初数	1,250	852	22	-	2,124
本期增加	590	337	-	-	927
本期减少	(3)	-	-	-	(3)
其他转入	25	-	-	440	465
期末数	1,862	1,189	22	440	3,513
累计摊销：					
期初数	672	128	22	-	822
本期增加	224	25	-	-	249
本期减少	(1)	-	-	-	(1)
其他转入	22	-	-	-	22
期末数	917	153	22	-	1,092
账面价值：					
期末数	945	1,036	-	440	2,421
期初数	578	724	-	-	1,302

根据本集团减值测试结果，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。

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产	67,636	16,909	58,824	14,706
递延所得税负债	(40,748)	(10,187)	(31,060)	(7,765)

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

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：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	32,697	8,174	30,716	7,679
衍生金融负债公允价值变动	23,868	5,967	17,429	4,357
交易性金融负债公允价值变动	2,378	595	1,359	340
预计负债	3,390	848	3,047	762
租赁负债	2,950	737	2,881	720
递延收益	1,609	402	2,329	582
其他	744	186	1,063	266
	<u>67,636</u>	<u>16,909</u>	<u>58,824</u>	<u>14,706</u>
	2023年6月30日		2022年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税负债				
自用房产转为按公允价值计量的投资性房地产	(19)	(5)	(19)	(5)
其他债权投资公允价值变动	(5,226)	(1,306)	(2,826)	(707)
其他权益工具投资公允价值变动	(78)	(20)	(89)	(22)
衍生金融资产公允价值变动	(27,403)	(6,851)	(23,516)	(5,879)
交易性金融资产公允价值变动	(4,520)	(1,130)	(1,097)	(274)
交易性金融负债公允价值变动	-	-	-	-
使用权资产	(3,061)	(765)	(3,073)	(768)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(440)	(110)	(440)	(110)
其他	(1)	-	-	-
	<u>(40,748)</u>	<u>(10,187)</u>	<u>(31,060)</u>	<u>(7,765)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	16,909	6,722	14,706	6,941
递延所得税负债	(10,187)	-	(7,765)	-

13、 其他资产

		2023年6月30日	2022年12月31日
其他应收款	13.1	4,094	2,600
待结算及清算款项		7,143	35
长期待摊费用	13.2	925	976
应收利息		25	49
待抵扣进项税		288	208
抵债资产	13.3	8	8
其他		29	38
		12,512	3,914

13.1、 其他应收款

	2023年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	109	2.57%	-	109
其他	4,125	97.43%	(140)	3,985
	4,234	100.00%	(140)	4,094
	2022年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	102	3.74%	(18)	84
其他	2,626	96.26%	(110)	2,516
	2,728	100.00%	(128)	2,600

于2023年6月30日，本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款（2022年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.2、 长期待摊费用

2023年6月30日	经营租入固定资 产改良	其他	合计
期初余额	961	15	976
增加	86	15	101
减少	-	-	-
摊销	(151)	(1)	(152)
期末余额	896	29	925
2022年12月31日	经营租入固定资 产改良	其他	合计
年初余额	908	4	912
增加	323	14	337
摊销	(270)	(3)	(273)
年末余额	961	15	976

13.3、 抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2023年6月30日	附注 五	期初余 额	本期计提 /(转回)	本期核销/核 销后收回	其他 变动	期末余 额
存放同业款项减值准备	2	24	(3)	-	-	21
拆出资金减值准备	3	27	(11)	-	-	16
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	38,724	6,194	(2,540)	(41)	42,337
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款减值准备	6	892	79	-	-	971
债权投资减值准备	7	2,208	(43)	(80)	-	2,085
其他债权投资减值准备	7	1,157	218	-	-	1,375
其他资产减值准备		483	(186)	-	-	297
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
买入返售金融资产减值准备	5	11	(11)	-	-	-
		<u>43,531</u>	<u>6,237</u>	<u>(2,620)</u>	<u>(41)</u>	<u>47,107</u>
2022年12月31日	附注 五	期初余 额	本期计提 /(转回)	本期核销/ 核销后收回	其他 变动	期末余 额
存放同业款项减值准备	2	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>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2023年6月30日	2022年12月31日
中期借贷便利	70,900	64,833
其他	18	-
小计	70,918	64,833
应计利息	870	602
	71,788	65,435

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2023年6月30日	2022年12月31日
境内银行存放	13,649	939
境外银行存放	31	30
其他金融机构	62,083	87,227
小计	75,763	88,196
应计利息	137	111
	75,900	88,307

期末本集团关联方的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	108,588	80,875
其他金融机构	5,289	5,050
以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金		
银行	39,701	22,511
小计	153,578	108,436
应计利息	877	668
	154,455	109,104

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 卖出回购金融资产款

	2023年6月30日	2022年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	72,095	106,526
票据	2,622	1,466
	<hr/>	<hr/>
小计	74,717	107,992
应计利息	19	48
	<hr/>	<hr/>
	74,736	108,040
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
按交易对手分类如下：		
银行	74,610	107,231
其他金融机构	107	761
	<hr/>	<hr/>
小计	74,717	107,992
应计利息	19	48
	<hr/>	<hr/>
	74,736	108,040
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 吸收存款

	2023年6月30日	2022年12月31日
活期存款		
公司	460,855	380,477
个人	85,877	85,265
定期存款		
公司	653,596	563,703
个人	286,231	197,568
保证金存款	63,679	67,484
其他	1,639	2,588
	<hr/>	<hr/>
小计	1,551,877	1,297,085
应计利息	16,540	13,220
	<hr/>	<hr/>
	1,568,417	1,310,305
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

期末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

20、 应付职工薪酬

2023年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	4,102	5,458	7,937	1,623
职工福利费	-	452	452	-
社会保险费	-	-	-	-
医疗保险费	1	181	181	1
工伤保险费	-	4	4	-
住房公积金	-	382	382	-
工会经费和职工教育经费	5	21	21	5
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	301	301	-
失业保险费	-	10	10	-
年金计划	4	123	124	3
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	4,112	6,932	9,412	1,632
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 应付职工薪酬（续）

2022年12月31日	期初数	本期计提	本期支付	其他	期末数
短期薪酬：					
工资、奖金、津贴和补贴	3,838	10,896	10,640	8	4,102
职工福利费	-	990	990	-	-
社会保险费					
医疗保险费	1	284	284	-	1
工伤保险费	-	7	7	-	-
住房公积金	-	710	710	-	-
工会经费和职工教育经费	-	58	57	4	5
设定提存计划：					
基本养老保险费	-	553	553	-	-
失业保险费	-	18	18	-	-
年金计划	2	132	130	-	4
	<u>3,841</u>	<u>13,648</u>	<u>13,389</u>	<u>12</u>	<u>4,112</u>

21、 应交税费

	2023年6月30日	2022年12月31日
增值税	685	714
企业所得税	1,203	518
个人所得税	56	76
城建税	17	25
教育费附加	12	17
代扣代缴税金	24	22
其他	29	48
	<u>2,026</u>	<u>1,420</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券

	2023年6月30日	2022年12月31日
应付金融债券	72,494	61,993
应付二级资本债券	51,495	51,492
应付同业存单	257,608	321,358
小计	381,597	434,843
应计利息	2,081	2,002
	383,678	436,845

于2023年6月30日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券期限	面值总额	期初余额	本期发行	本期计提利息	折溢价摊销	本期偿还	期末余额
13 金融债券(2)	2013/4/16	10年	3,000	2,998	-	47	2	(3,000)	-
19 二级资本债券(6)	2019/7/10	10年	10,000	10,000	-	219	-	-	10,000
19 小微金融债券(7)	2019/10/14	5年	1,000	1,000	-	19	-	-	1,000
20 永赢金融债券(8)	2020/2/25	3年	1,000	1,000	-	5	-	(1,000)	-
20 小微金融债券(9)	2020/3/4	3年	5,500	5,500	-	28	-	(5,500)	-
20 小微金融债券(9)	2020/3/4	5年	1,500	1,500	-	23	-	-	1,500
20 金融债券(10)	2020/4/9	3年	5,000	5,000	-	34	-	(5,000)	-
20 二级资本债券(11)	2020/8/6	10年	10,000	9,997	-	204	1	-	9,998
21 金融债券(12)	2021/4/8	3年	5,000	4,999	-	86	-	-	4,999
21 二级资本债券(13)	2021/6/3	10年	6,000	5,999	-	115	-	-	5,999
21 二级资本债券(13)	2021/7/8	10年	3,500	3,499	-	65	1	-	3,500
22 金融债券(14)	2022/2/16	3年	10,000	9,999	-	138	-	-	9,999
22 金融债券(14)	2022/5/11	3年	10,000	9,999	-	141	-	-	9,999
22 金融债券(14)	2022/6/9	3年	10,000	9,998	-	140	1	-	9,999
22 金融债券(14)	2022/11/3	3年	10,000	10,000	-	123	-	-	10,000
22 二级资本债券(15)	2022/8/2	10年	22,000	21,997	-	355	1	-	21,998
23 金融债券(16)	2023/4/13	3年	10,000	-	10,000	57	(1)	-	9,999
23 金融债券(16)	2023/5/17	3年	15,000	-	15,000	48	(1)	-	14,999

	债券期限	实际利率水平	期末面值	期末余额
同业存单	1个月至1年	1.87%-2.62%	259,760	257,608

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

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(4)	2019/1/14	3 年	6,000	6,000	-	9	-	(6,000)	-
19 永赢金融债券(5)	2019/3/13	3 年	2,000	1,999	-	15	1	(2,000)	-
19 二级资本债券(6)	2019/7/10	10 年	10,000	10,000	-	440	-	-	10,000
19 小微金融债券(7)	2019/8/8	3 年	6,000	6,000	-	127	-	(6,000)	-
19 小微金融债券(7)	2019/10/14	3 年	6,000	6,000	-	164	-	(6,000)	-
19 小微金融债券(7)	2019/10/14	5 年	1,000	1,000	-	38	-	-	1,000
20 永赢金融债券(8)	2020/2/25	3 年	1,000	1,000	-	33	-	-	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(12)	2021/4/8	3 年	5,000	4,999	-	174	-	-	4,999
21 二级资本债券(13)	2021/6/3	10 年	6,000	5,999	-	232	-	-	5,999
21 二级资本债券(13)	2021/7/8	10 年	3,500	3,499	-	129	-	-	3,499
22 金融债券(14)	2022/2/16	3 年	10,000	-	10,000	241	(1)	-	9,999
22 金融债券(14)	2022/5/11	3 年	10,000	-	10,000	183	(1)	-	9,999
22 金融债券(14)	2022/6/9	3 年	10,000	-	10,000	155	(2)	-	9,998
22 金融债券(14)	2022/11/3	3 年	10,000	-	10,000	37	-	-	10,000
22 二级资本债券(15)	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

(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。于2018年4月18日和2023年4月18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）

- (3) 于2017年12月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.80%，按年付息，到期一次还本。于2022年12月7日，本集团已行使赎回权，全额赎回了本期债券。
- (4) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。于2022年1月16日，该债券已到期兑付。
- (5) 于2019年3月13日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。于2022年3月15日，该债券已到期兑付。
- (6) 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。
- (7) 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。
- (8) 于2020年2月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。于2023年2月27日，该债券已到期兑付。
- (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。于2023年3月6日，品种一债券已到期兑付。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

- (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。于2023年4月13日，该债券已到期兑付。
- (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。
- (13) 于2021年6月3日、2021年7月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、35亿元的人民币二级资本债券，其中：品种一为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币60亿元，票面利率为3.87%，按年付息，到期一次还本；品种二为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币35亿元，票面利率为3.68%，按年付息，到期一次还本。
- (14) 于2022年2月16日、2022年5月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。
- (15) 于2022年8月2日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币220亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率3.24%，按年付息，到期一次还本。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

(16) 于2023年4月13日和2023年5月17日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元和150亿元的两期金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.83%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币100亿元，票面利率为2.78%，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

	2023年6月30日	2022年12月31日
1年以内（含1年）	752	729
1年至2年（含2年）	688	639
2年至3年（含3年）	510	515
3年至5年（含5年）	795	789
5年以上	513	522
	<hr/>	<hr/>
未折现租赁负债合计	3,258	3,194
	<hr/>	<hr/>
租赁负债	2,956	2,888
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2023年1-6月，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币387百万元，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币379百万元，其余现金流出均计入经营活动。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、合并财务报表主要项目注释（续）

24、 预计负债

2023年6月30日	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信贷承诺预期信用损失准备	2,952	343	-	3,295
其他	95	-	-	95
	<u>3,047</u>	<u>343</u>	<u>-</u>	<u>3,390</u>
2022年12月31日	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>

25、 其他负债

	2023年6月30日	2022年12月31日	
其他应付款	25.1	18,241	16,715
应付清算款项		1,907	7,126
合同负债		558	454
待结转销项税		172	125
应付股利		24	24
其他		411	1,587
		<u>21,313</u>	<u>26,031</u>

25.1、 其他应付款

	2023年6月30日	2022年12月31日
应付票据	14,521	13,485
待划转证券化资产款项	183	362
工程未付款	265	250
租赁保证金	325	243
久悬未取款项	207	207
其他	2,740	2,168
	<u>18,241</u>	<u>16,715</u>

于2023年6月30日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项（2022年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

于2023年6月30日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01:								
2015/11/16	优先股	4.68%	100	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用
宁行优 02:								
2018/11/7	优先股	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2022年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

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：

2023年6月30日

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

2022年12月31日

	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
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：

	2023年6月30日	2022年12月31日
归属于母公司股东权益	182,607	167,626
归属于母公司普通股持有者的权益	167,797	152,816
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	996	900
归属于普通股少数股东的权益	996	900

28、资本公积

2023年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	<u>37,666</u>	<u>(55)</u>	<u>37,611</u>
	<u>37,666</u>	<u>(55)</u>	<u>37,611</u>
2022年12月31日	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>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2023年6月30日

	2023年1月1日	增减变动	2023年6月30日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	66	(7)	59
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,034	1,874	3,908
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,537	222	1,759
	<u>3,651</u>	<u>2,089</u>	<u>5,740</u>

2022年12月31日

	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>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2023年6月30日

	税前金额	所得税	税后净额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(9)	2	(7)
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	2,499	(625)	1,874
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	296	(74)	222
	<u>2,786</u>	<u>(697)</u>	<u>2,089</u>

2022年12月31日

	税前金额	所得税	税后净额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(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	(1,351)	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>(960)</u>	<u>240</u>	<u>(720)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2023年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>12,458</u>	<u>-</u>	<u>12,458</u>
2022年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>10,418</u>	<u>2,040</u>	<u>12,458</u>

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

31、 一般风险准备

2023年6月30日	期初余额	本期提取	其他	期末余额
一般风险准备	<u>20,944</u>	<u>3,111</u>	<u>-</u>	<u>24,055</u>
2022年12月31日	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>16,833</u>	<u>4,055</u>	<u>56</u>	<u>20,944</u>

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

根据2023年5月17日召开的2022年度股东大会决议，从2022年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,993百万元（2022年：从2021年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,150百万元）。子公司2023年上半年度计提的一般风险准备为人民币118百万元（2022年度：人民币905百万元）。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2023年6月30日	2022年12月31日
期初未分配利润	71,493	58,628
归属于母公司股东的净利润	12,947	23,075
减：提取法定盈余公积	-	2,040
提取一般风险准备	3,111	4,055
优先股现金股利	-	757
普通股现金股利	-	3,302
其他	-	56
	<u>81,329</u>	<u>71,493</u>

根据本公司2023年4月3日董事会会议决议：按2022年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币2,993百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币5元（含税），合计分配现金红利人民币3,302百万元。上述利润分配方案已于2023年5月17日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	28,653	24,933
其中：公司贷款和垫款	13,744	11,668
个人贷款和垫款	13,344	11,863
票据贴现	1,301	1,178
贸易融资	264	224
存放同业	121	75
存放中央银行	849	680
拆出资金	619	278
买入返售金融资产	327	310
债券投资	10,081	8,321
资管计划及信托计划	3,001	3,070
	<u>43,651</u>	<u>37,667</u>
利息支出		
同业存放	(997)	(1,462)
向中央银行借款	(913)	(1,216)
拆入资金	(1,583)	(1,266)
吸收存款	(14,242)	(10,549)
卖出回购金融资产款	(876)	(587)
发行债券	(4,808)	(5,228)
租赁负债	(54)	(56)
	<u>(23,473)</u>	<u>(20,364)</u>
利息净收入	<u>20,178</u>	<u>17,303</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2023年1-6月	2022年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	150	148
银行卡业务	140	75
代理类业务	3,401	3,163
担保类业务	343	426
托管类业务	198	241
咨询类业务	21	35
其他	4	26
	<u>4,257</u>	<u>4,114</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(122)	(112)
银行卡业务	(60)	(44)
代理类业务	(139)	(219)
委托类业务	(39)	(31)
其他	(307)	(164)
	<u>(667)</u>	<u>(570)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,590</u>	<u>3,544</u>

35、 投资收益

	2023年1-6月	2022年1-6月
处置交易性金融资产取得的投资收益	(183)	520
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	1,409	1,402
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	5,057	4,973
衍生品业务损益	(23)	(96)
贵金属业务损益	(133)	(108)
股权投资收益	-	14
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	-	437
其他	(10)	1
	<u>6,117</u>	<u>7,143</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2023年1-6月	2022年1-6月
财政补助	3	14
代扣个人所得税手续费返还	26	22
普惠金融专项资金	318	80
	<u>347</u>	<u>116</u>

37、 公允价值变动损益

	2023年1-6月	2022年1-6月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具公允价值变动	1,058	1,184
衍生金融工具公允价值变动	795	679
	<u>1,853</u>	<u>1,863</u>

38、 汇兑损益

	2023年1-6月	2022年1-6月
外汇衍生工具公允价值变动损益	(3,346)	1,886
其他汇兑损益	3,104	(2,451)
	<u>(242)</u>	<u>(565)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、合并财务报表主要项目注释（续）

39、税金及附加

	2023年1-6月	2022年1-6月
城建税	118	104
教育费附加	82	73
印花税	32	24
房产税	39	35
其他税费	2	2
	<u>273</u>	<u>238</u>

40、业务及管理费

	2023年1-6月	2022年1-6月
员工费用	6,932	7,179
业务费用	3,071	1,810
固定资产折旧	455	385
使用权资产折旧	401	369
长期待摊费用摊销	152	132
无形资产摊销	163	99
短期租赁费和低价值资产租赁费	21	21
	<u>11,195</u>	<u>9,995</u>

41、信用减值损失

	2023年1-6月	2022年1-6月
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	6,194	7,429
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	79	260
存放同业减值损失	(3)	84
拆出资金减值损失	(11)	6
债权投资减值损失	(43)	(496)
其他债权投资减值损失	218	(33)
其他资产减值损失	(187)	15
表外业务减值损失	343	(386)
贵金属减值损失	-	(1)
买入返售金融资产减值损失	(11)	(1)
	<u>6,579</u>	<u>6,877</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

42、 所得税费用

	2023年1-6月	2022年1-6月
当期所得税费用	1,540	1,059
递延所得税费用	(477)	(57)
	<u>1,063</u>	<u>1,002</u>

43、 每股收益

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

每股收益的具体计算如下:

	2023年1-6月	2022年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	12,947	11,268
减: 归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	12,947	11,268
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,604
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	1.96	1.71
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	12,768	11,279
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)	1.93	1.71

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金及现金等价物

	2023年1-6月	2022年1-6月
现金	34,399	35,664
其中：现金	1,646	1,354
活期存放同业款项	19,891	19,819
可用于支付的存放中央银行款项	12,862	14,491
现金等价物	17,523	9,220
其中：原到期日不超过三个月的拆出资金款项	1,200	1,800
原到期日不超过三个月的存放同业款项	50	-
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	16,273	7,420
期末现金及现金等价物余额	51,922	44,884

45、 经营性活动现金流量

	2023年1-6月	2022年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	12,988	11,279
加：信用减值损失	6,579	6,877
其他资产减值损失	1	-
固定资产折旧	455	385
使用权资产折旧	401	369
无形资产摊销	163	99
待摊费用摊销	152	133
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(285)	-
公允价值变动收益	(1,853)	(1,863)
投资收益	(14,160)	(12,495)
租赁负债利息支出	54	56
发行债券利息支出	4,808	5,228
递延所得税资产增加	(477)	(57)
经营性应收项目的增加	(207,104)	(122,858)
经营性应付项目的增加	256,601	216,024
	58,323	103,177

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 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。

信贷资产证券化

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

于2023年6月30日,本集团在信贷资产证券化交易所转让的信贷资产已经全部终止确认。2023年上半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0元(2022年12月31日:人民币244.15亿元)。

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。2023年6月30日本集团未发生无追索权的租赁保理业务(2022年度:同)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 担保物信息

用作担保的资产

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
债券		
-用于回购协议交易	60,195	100,662
-用于向央行借款	66,372	63,972
-用于融入债券	1,171	434
-用于国库定期存款	57,086	41,114
	<u>184,824</u>	<u>206,182</u>
发放贷款及垫款		
-用于同业借款质押	<u>6,047</u>	<u>4,941</u>
合计	<u><u>190,871</u></u>	<u><u>211,123</u></u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2023年6月30日本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司（注1）	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币60亿元	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	香港	资产管理	港元1亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币15亿元	100%
浙江宁银消费金融股份有限公司 （注2）	宁波市	宁波市	消费贷款	人民币29.11亿元	92.79%

注1：永赢金融租赁有限公司于2023年上半年增加注册资本人民币10亿元。

注2：浙江宁银消费金融股份有限公司，2023年1月19日在宁波新址开业；于2023年增加注册资本人民币20.11亿元。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的资产管理计划、证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理的资产管理计划及信托计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2023年6月30日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币1,025.51亿元（2022年12月31日：人民币880.89亿元）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1)理财产品

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为管理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至2023年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币3,459.96亿元（2022年12月31日：人民币3,966.52亿元）。

2023年上半年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币6.52亿元（2022年上半年：人民币7.40亿元）。

(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。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2023年6月30日的账面价值为人民币5.11亿元（2022年12月31日：人民币5.48亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 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2023年6月30日本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2022年度：无）。

于2023年6月30日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下:

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信托计划	18,249	59,700	23,279	101,228	101,228
基金	256,571	-	-	256,571	256,571
理财产品	253	-	-	253	253

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:

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

七、 资本管理

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

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

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

七、 资本管理（续）

	2023年6月30日	2022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	43,351	41,317
盈余公积	12,458	12,458
一般风险准备	24,055	20,944
未分配利润	81,329	71,493
少数股东资本可计入部分	73	107
扣除项	(1,762)	(1,635)
其中：商誉	(293)	(293)
其他无形资产（不含土地使用权）	(1,427)	(1,275)
由经营亏损引起的净递延税资产	(42)	(67)
核心一级资本净额	166,108	151,288
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	10	14
一级资本净额	180,928	166,112
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	51,500	51,500
超额贷款损失准备	19,550	17,767
少数股东资本可计入部分	19	28
资本净额	251,997	235,407
风险加权资产	1,702,439	1,551,141
核心一级资本充足率	9.76%	9.75%
一级资本充足率	10.63%	10.71%
资本充足率	14.80%	15.18%

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

八、 分部报告

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

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

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

2023年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	9,322	9,609	1,247	-	20,178
手续费及佣金净收入	2,278	1,318	(3)	(3)	3,590
投资收益	1,316	-	4,801	-	6,117
其他收益	4	-	337	6	347
公允价值变动损益	(9)	-	1,862	-	1,853
汇兑损益	-	-	(242)	-	(242)
其他业务收入	6	-	-	10	16
资产处置收益	-	-	-	285	285
税金及附加	(102)	(76)	(95)	-	(273)
业务及管理费	(4,080)	(3,315)	(3,800)	-	(11,195)
信用减值损失	(3,321)	(2,994)	(253)	(11)	(6,579)
其他资产减值损失	-	-	-	(1)	(1)
其他业务成本	(3)	-	(2)	-	(5)
营业利润	5,411	4,542	3,852	286	14,091
营业外收支净额	-	-	-	(40)	(40)
利润总额	5,411	4,542	3,852	246	14,051
资产总额	807,509	468,170	1,324,377	204	2,600,260
负债总额	1,213,052	382,441	821,152	12	2,416,657

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

八、 分部报告（续）

2022年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	8,358	9,091	(146)	-	17,303
手续费及佣金净收入	2,596	923	29	(4)	3,544
投资收益	1,736	-	5,407	-	7,143
其他收益	93	-	-	23	116
公允价值变动损益	(226)	-	2,089	-	1,863
汇兑损益	102	2	(669)	-	(565)
其他业务收入	-	-	-	8	8
资产处置收益	-	-	-	-	-
税金及附加	(102)	(64)	(72)	-	(238)
业务及管理费	(4,092)	(2,766)	(3,137)	-	(9,995)
信用减值损失	(3,946)	(2,937)	18	(12)	(6,877)
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
其他业务成本	(3)	-	-	-	(3)
营业利润	4,516	4,249	3,519	15	12,299
营业外收支净额	-	-	-	(18)	(18)
利润总额	4,516	4,249	3,519	(3)	12,281
资产总额	715,485	367,519	1,156,618	86	2,239,708
负债总额	1,089,865	263,164	724,587	20	2,077,636

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

主要股东包括本公司持股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	2023年6月30日		2022年12月31日	
	是否为关联方	持股比例	是否为关联方	持股比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.74%	是	18.74%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.69%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.56%	是	8.33%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	1,026	1,035
雅戈尔集团股份有限公司	346	208
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	699	-
	<u>2,071</u>	<u>1,243</u>

2.2、 金融投资

1) 交易性金融资产

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>-</u>	<u>10</u>

2) 债权投资

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	659	651
雅戈尔集团股份有限公司	1,826	1,200
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	177	58
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	35	23
	<u>2,697</u>	<u>1,934</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
新加坡华侨银行	<u>33</u>	<u>32</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司下属金融机构	36	31
新加坡华侨银行	31	30
	<u>67</u>	<u>61</u>

2.6、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	120	550
雅戈尔集团股份有限公司	754	895
	<u>874</u>	<u>1,445</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.6、 表外事项（续）

2) 开出汇票

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	552	139
雅戈尔集团股份有限公司	2,747	1,974
	<u>3,299</u>	<u>2,113</u>

3) 开出保函

关联方名称	2023年6月30日	2022年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	4	4
雅戈尔集团股份有限公司	1	
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	1	-
	<u>6</u>	<u>4</u>

2.7、 衍生交易

于2023年6月30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0元（2022年12月31日：折人民币125百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币5,130百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币9,863百万元（2022年12月31日：分别为折人民币21,913百万元和折人民币21,702百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币24,970百万元（2022年12月31日：折人民币21,370百万元）；无期权交易（2022年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 贷款利息收入

关联方名称	2023年1-6月	2022年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	23	31
雅戈尔集团股份有限公司	1	4
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	8	-
	<u>32</u>	<u>35</u>

2.9、 吸收存款利息支出

关联方名称	2023年1-6月	2022年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	3	3
雅戈尔集团股份有限公司	1	1
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	2	-
	<u>6</u>	<u>4</u>

2.10、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2023年1-6月	2022年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	<u>1</u>	<u>1</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 本公司与控股子公司之主要交易

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

	2023年6月30日	2022年12月31日
拆出资金	-	2,500
存放同业	8,382	6,058
其他资产	27	29
吸收存款	288	195
同业及其他金融机构存放款项	1,513	4,730
其他负债	1	-

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入	95	21
手续费及佣金收入	46	47
其他业务收入	-	-
利息支出	11	6
手续费及佣金支出	4	19

于2023年6月30日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币6,343百万元（2022年12月31日：人民币5,634百万元）。开立的信用证为人民币560百万元（2022年12月31日：人民币3百万元）。

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2023年6月30日	2022年12月31日
已签约但未拨付	2,772	2,282

2、经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁付款额如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
1年以内	2	2

本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。截至2023年6月30日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2023年6月30日	2022年12月31日
1年以内	21	31
1年至2年	21	21
2年至3年	12	12
3年以上	23	31
	<u>77</u>	<u>95</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、 信贷承诺事项

	2023年6月30日	2022年12月31日
开出信用证	99,412	95,898
银行承兑汇票	283,051	287,457
开出保函	45,936	45,902
不可撤销的贷款承诺	96,152	85,800
	<u>524,551</u>	<u>515,057</u>

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

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

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

不可撤销的贷款承诺包含本集团对客户提供的贷款授信额度和信用卡发放承诺等。

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、 国债承兑承诺

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

截至2023年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额为人民币2,433百万元（2022年12月31日：人民币2,373百万元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

5、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2023年6月30日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币1,598百万元（2022年12月31日：人民币1,575百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2022年12月31日：无需确认预计负债）。

十一、委托贷款业务

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

本集团	2023年6月30日	2022年12月31日
委托贷款	<u>10,183</u>	<u>10,855</u>
委托存款	<u>10,183</u>	<u>10,855</u>

十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的定性和定量信息对2023年6月30日和2022年12月31日作出披露。

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

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

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

1、信用风险

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

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

基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失

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

信用风险显著增加的判断标准

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

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

定量标准

- 金融工具在报告日的评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（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。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

前瞻性信息（续）

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团2023年6月30日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高，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1,068.21百万元。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2,073.24百万元。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8,500.89百万元（2022年12月31日：当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约956.72百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,181.50百万元。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）。

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

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

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

2023年6月30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	0.17 - 7.24
消费者信心指数	99.96 - 126.52

于2023年上半年度，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。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	4,748	0.41	5,010	0.48
采矿业	1,835	0.16	2,512	0.24
制造业	179,967	15.40	165,188	15.79
电力、燃气及水的生产和供应业	17,858	1.53	15,924	1.52
建筑业	41,034	3.51	37,840	3.62
交通运输、仓储及邮政业	20,700	1.77	18,059	1.73
信息传输、计算机服务和软件业	11,930	1.02	12,305	1.18
批发和零售业	113,531	9.71	103,138	9.86
住宿和餐饮业	1,972	0.17	1,923	0.18
金融业	4,118	0.35	4,636	0.44
房地产业	96,081	8.22	84,231	8.05
租赁和商务服务业	161,798	13.85	143,418	13.71
科学研究、技术服务和地质勘察业	13,351	1.14	10,664	1.02
水利、环境和公共设施管理和投资业	52,197	4.47	43,101	4.12
居民服务和其他服务业	1,366	0.12	1,684	0.16
教育	1,506	0.13	1,026	0.10
卫生、社会保障和社会福利业	1,094	0.09	1,207	0.12
文化、体育和娱乐业	2,609	0.22	2,906	0.28
公司贷款和垫款小计	727,695	62.27	654,772	62.60
个人贷款和垫款	440,965	37.73	391,230	37.40
合计	1,168,660	100.00	1,046,002	100.00

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产（续）

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2023年6月30日		2022年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	747,034	63.92	672,896	64.33
其中：宁波市	392,688	33.60	369,977	35.37
江苏省	254,971	21.82	236,411	22.60
上海市	53,485	4.58	46,827	4.48
北京市	40,960	3.50	37,978	3.63
广东省	45,272	3.87	37,586	3.59
其他省市	26,938	2.31	14,304	1.37
	<u>1,168,660</u>	<u>100.00</u>	<u>1,046,002</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口

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

	2023年6月30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	124,420	-	-	-	124,420
存放同业款项	20,199	-	-	-	20,199
拆出资金	24,869	-	-	-	24,869
买入返售金融资产	16,277	-	-	-	16,277
发放贷款及垫款	1,102,550	25,383	1,948	-	1,129,881
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	428,388	428,388
债权投资	361,887	5,877	-	-	367,764
其他债权投资	408,491	569	-	-	409,060
其他（注）	11,062	53	147	43,440	54,702
合计	2,069,755	31,882	2,095	471,828	2,575,560

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口（续）

	2022年12月31日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
资产					
存放中央银行款项	115,575	-	-	-	115,575
存放同业款项	21,396	-	-	-	21,396
拆出资金	30,337	-	-	-	30,337
买入返售金融资产	11,830	-	-	-	11,830
发放贷款及垫款	994,851	14,622	1,344	-	1,010,817
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	361,511	361,511
债权投资	338,323	-	14	-	338,337
其他债权投资	417,956	800	-	-	418,756
其他（注）	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>

注：其他包括贵金属、衍生金融资产和其他金融资产。

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.3、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2023年6月30日的重组贷款账面余额为人民币1,412百万元（2022年12月31日：人民币1,355百万元）。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.5、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2023年6月30日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	
未评级	29,252	460	-	29,712
A(含)以上	601,377	100	-	601,477
A以下	8,595	-	-	8,595
合计	639,224	560	-	639,784

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

2、流动性风险

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

2023年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	111,512	14,554	-	-	-	-	-	126,066
存放同业款项	889	5,843	1,673	1,123	5,851	4,936	-	20,315
拆出资金	-	-	3,180	6,524	15,765	-	-	25,469
买入返售金融资产	-	-	14,976	1,307	-	-	-	16,283
发放贷款及垫款	8,311	1,354	76,575	129,409	574,444	311,096	227,629	1,328,818
金融投资：	-	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	158	280,098	10,422	19,443	51,704	47,902	36,604	446,331
债权投资	-	-	2,671	7,383	47,103	191,646	205,750	454,553
其他债权投资	-	-	845	5,846	60,405	292,402	90,536	450,034
其他权益工具投资	159	-	-	-	-	-	-	159
其他金融资产	91	9,270	469	139	479	813	1	11,262
资产总额	121,120	311,119	110,811	171,174	755,751	848,795	560,520	2,879,290

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2023年6月30日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	2,057	7,676	63,062	-	-	72,795
同业及其他金融机构存放款项	-	47,827	2,702	9,980	15,628	-	-	76,137
拆入资金	-	-	28,452	14,875	101,125	12,910	-	157,362
交易性金融负债	-	30,779	-	-	28	133	90	31,030
卖出回购金融资产款	-	3	72,440	1,453	853	-	-	74,749
吸收存款	-	573,929	232,622	121,748	278,246	403,444	16	1,610,005
应付债券	-	-	62,988	67,260	137,365	109,767	21,259	398,639
其他金融负债	-	4,391	2,435	3,485	9,522	283	107	20,223
负债总额	-	656,929	403,696	226,477	605,829	526,537	21,472	2,440,940
表内流动性净额	121,120	(345,810)	(292,885)	(55,303)	149,922	322,258	539,048	438,350
表外承诺事项	424	96,152	135,603	85,245	184,217	22,738	172	524,551

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2022年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	99,179	17,865	-	-	-	-	-	117,044
存放同业款项	-	21,057	92	57	229	-	-	21,435
拆出资金	-	-	1,964	17,553	11,168	-	-	30,685
买入返售金融资产	-	-	11,843	-	-	-	-	11,843
发放贷款及垫款	8,462	-	69,533	111,216	523,941	293,877	206,124	1,213,153
金融投资：								
交易性金融资产	189	225,635	3,732	10,063	61,096	57,906	13,533	372,154
债权投资	268	-	5,392	7,159	43,784	180,643	183,812	421,058
其他债权投资	-	-	1,498	7,234	70,274	275,002	101,349	455,357
其他权益工具投资	169	-	-	-	-	-	-	169
其他金融资产	241	397	586	254	917	391	26	2,812
资产总额	108,508	264,954	94,640	153,536	711,409	807,819	504,844	2,645,710

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2022年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	6,070	10,782	49,727	-	-	66,579
同业及其他金融机构存放款项	-	79,884	570	5,246	2,389	318	-	88,407
拆入资金	-	-	19,564	16,596	56,263	18,889	-	111,312
交易性金融负债	-	1,284	1,808	1,481	17,204	1,248	-	23,025
卖出回购金融资产款	-	-	105,787	1,979	305	-	-	108,071
吸收存款	-	604,110	45,532	248,246	251,551	344,422	627	1,494,488
应付债券	-	-	66,220	135,048	140,433	88,821	22,110	452,632
其他金融负债	-	7,294	1,791	2,672	13,440	40	2	25,239
负债总额	-	692,572	247,342	422,050	531,312	453,738	22,739	2,369,753
表内流动性净额	108,508	(427,618)	(152,702)	(268,514)	180,097	354,081	482,105	275,957
表外承诺事项	3,722	84,867	47,904	78,050	277,685	21,462	1,367	515,057

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权衍生金融工具。

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

2023年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(15)	40	(210)	(3)	(188)
利率期权	-	-	-	-	-
2022年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(1)	39	(55)	1	(16)
利率期权	-	-	-	-	-

以全额结算的衍生金融工具

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

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2023年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(42,190)	(43,928)	(654)	-	(86,772)
现金流入	44,041	45,422	689	-	90,152
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	(294,312)	(276,398)	(4,977)	-	(575,687)
现金流入	291,474	277,067	5,020	-	573,561
货币互换					
现金流出	(6,236)	(13,939)	-	-	(20,175)
现金流入	6,066	14,002	-	-	20,068
期权					
现金流出	(91,088)	(156,576)	(2,751)	-	(250,415)
现金流入	92,107	158,354	2,816	-	253,277
贵金属合约					
现金流出	(9,343)	(3,055)	-	-	(12,398)
现金流入	14,512	33,767	-	-	48,279

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2022年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
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

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业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

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

3.1、利率风险

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2023年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	126,020	-	-	-	-	46	126,066
存放同业款项	8,365	1,101	5,707	1,936	2,999	91	20,199
拆出资金	3,113	6,282	14,968	-	-	506	24,869
衍生金融资产	-	-	-	-	-	30,139	30,139
买入返售金融资产	14,973	1,300	-	-	-	4	16,277
发放贷款及垫款	72,501	147,619	580,120	192,250	86,176	51,215	1,129,881
金融投资：	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	3,294	10,628	26,484	16,361	74,278	297,396	428,441
债权投资	3,897	6,008	33,214	151,985	168,749	3,911	367,764
其他债权投资	572	4,831	62,691	254,027	82,933	4,006	409,060
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	159	159
其他金融资产	-	-	-	-	-	11,262	11,262
资产总额	232,735	177,769	723,184	616,559	415,135	398,735	2,564,117

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、市场风险（续）

3.1、利率风险（续）

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

2023年6月30日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,000	7,500	61,418	-	-	870	71,788
同业及其他金融机构存放款项	50,484	10,100	15,097	-	-	219	75,900
拆入资金	28,081	14,127	97,178	14,210	-	859	154,455
交易性金融负债	-	-	-	-	-	30,779	30,779
衍生金融负债	-	-	-	-	-	25,587	25,587
卖出回购金融资产款	72,467	1,400	853	-	-	16	74,736
吸收存款	800,104	121,188	266,907	361,907	14	18,297	1,568,417
应付债券	62,418	66,336	133,852	98,992	19,999	2,081	383,678
其他金融负债	1	1	10	27	16	20,168	20,223
负债总额	1,015,555	220,652	575,315	475,136	20,029	98,876	2,405,563
利率敏感度缺口	(782,820)	(42,883)	147,869	141,423	395,106	299,859	158,554

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、市场风险（续）

3.1、利率风险（续）

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

	2023年6月30日		2022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	7,524	(7,524)	6,871	(6,871)
权益中其他综合收益 增加/（减少）	12,426	(12,426)	13,559	(12,759)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

3.2、 汇率风险

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2023年6月30日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	118,354	7,625	87	126,066
存放同业款项	9,954	8,701	1,544	20,199
拆出资金	2,190	21,841	838	24,869
衍生金融资产	30,131	10	(2)	30,139
买入返售金融资产	16,277	-	-	16,277
发放贷款及垫款	1,114,844	12,180	2,857	1,129,881
金融投资：				
交易性金融资产	427,486	951	4	428,441
债权投资	365,441	2,323	-	367,764
其他债权投资	381,265	27,411	384	409,060
其他权益工具投资	159	-	-	159
其他金融资产	11,261	-	1	11,262
资产总额	2,477,362	81,042	5,713	2,564,117
负债项目				
向中央银行借款	71,788	-	-	71,788
同业及其他金融机构存放款项	75,844	48	8	75,900
拆入资金	138,517	15,293	645	154,455
交易性金融负债	30,779	-	-	30,779
衍生金融负债	25,575	15	(3)	25,587
卖出回购金融资产款	73,033	1,703	-	74,736
吸收存款	1,500,713	59,877	7,827	1,568,417
应付债券	383,678	-	-	383,678
其他金融负债	20,218	-	5	20,223
负债总额	2,320,145	76,936	8,482	2,405,563
表内净头寸	157,217	4,106	(2,769)	158,554
表外头寸	493,040	20,075	11,436	524,551

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

2022年12月31日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	110,544	6,434	66	117,044
存放同业款项	14,413	5,638	1,345	21,396
拆出资金	2,108	28,229	-	30,337
衍生金融资产	26,463	12	(2)	26,473
买入返售金融资产	11,830	-	-	11,830
发放贷款及垫款	981,567	25,367	3,883	1,010,817
金融投资：				
交易性金融资产	359,944	1,806	-	361,750
债权投资	337,047	1,290	-	338,337
其他债权投资	380,796	37,603	357	418,756
其他权益工具投资	169	-	-	169
其他金融资产	2,684	-	-	2,684
资产总额	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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2023年6月30日及2022年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2023年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	13	(13)
	2022年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	113	(113)

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2023年6月30日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可 观察到的市场 变量 (第二层次)	估值技术-不 可观察到的市 场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	30,139	-	30,139
发放贷款及垫款	-	102,854	-	102,854
交易性金融资产	256,619	148,165	23,657	428,441
其他债权投资	-	409,060	-	409,060
其他权益工具投资	-	-	159	159
金融资产合计	256,619	690,218	23,816	970,653
交易性金融负债	1,182	-	19,647	20,829
衍生金融负债	-	25,587	-	25,587
金融负债合计	1,182	25,587	19,647	46,416

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

2023年半年度和2022年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十三、资产负债表日后事项

截止本报告日，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2023年6月30日

	期初 余额 投资	本期变动				宣告 现金 股利	期末 账面价 值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益 法下 损益	其他 综合 收益	其他 权益 变动			
子公司								
永赢基金管理有限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有限公司	5,000	1,000	-	-	-	-	6,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份有 限公司	1,195	3,500	-	-	-	-	4,695	-
	<u>8,342</u>	<u>4,500</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,842</u>	<u>-</u>

2022年12月31日

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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2023年6月30日	2022年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	520,003	475,309
贷款	507,017	462,212
贸易融资	12,986	13,097
个人贷款	424,520	384,042
个人消费贷款	251,696	236,164
个体经营贷款	91,688	83,595
个人住房贷款	81,136	64,283
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	102,854	89,389
小计	1,047,377	948,740
应计利息	2,250	2,483
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(38,251)	(35,124)
发放贷款及垫款账面价值	1,011,376	916,099

本公司发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币1,009,348百万元、人民币31,823百万元、人民币8,456百万元（2022年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币924,395百万元、人民币18,416百万元、人民币8,412百万元）。

于2023年6月30日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币971百万元（2022年12月31日：人民币892百万元），计入其他综合收益。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2023年6月30日	2022年12月31日
信用贷款	403,071	365,999
保证贷款	224,872	199,307
抵押贷款	311,945	287,780
质押贷款	107,489	95,654
贷款和垫款总额	<u>1,047,377</u>	<u>948,740</u>
应计利息	2,250	2,483
减：贷款减值准备	<u>(38,251)</u>	<u>(35,124)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>1,011,376</u></u>	<u><u>916,099</u></u>

2.3、 逾期贷款

	2023年6月30日				
	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天 至3年(含3 年)	逾期3年以 上	合计
信用贷款	1,960	2,242	378	34	4,614
保证贷款	37	157	242	61	497
抵质押贷款	<u>809</u>	<u>1,732</u>	<u>1,249</u>	<u>347</u>	<u>4,137</u>
	<u>2,806</u>	<u>4,131</u>	<u>1,869</u>	<u>442</u>	<u>9,248</u>
	2022年12月31日				
	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天 至3年(含3 年)	逾期3年以 上	合计
信用贷款	1,532	1,691	355	39	3,617
保证贷款	107	78	280	86	551
抵质押贷款	<u>1,207</u>	<u>1,364</u>	<u>931</u>	<u>304</u>	<u>3,806</u>
	<u>2,846</u>	<u>3,133</u>	<u>1,566</u>	<u>429</u>	<u>7,974</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备

2023年6月30日发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	24,094	3,905	7,125	35,124
本期计提	682	2,586	2,297	5,565
转入第一阶段	836	(817)	(19)	-
转入第二阶段	(512)	1,345	(833)	-
转入第三阶段	(53)	(471)	524	-
核销	-	-	(3,333)	(3,333)
其他转出	-	-	(4)	(4)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	940	940
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(41)	(41)
期末余额	25,047	6,548	6,656	38,251

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	885	7	-	892
本期计提	55	24	-	79
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	939	32	-	971

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备（续）

2022年发放贷款及垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	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
本期计提	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	-	-	(6,713)	(6,713)
其他转出	-	-	(204)	(204)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,302	1,302
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(46)	(46)
年末余额	24,094	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

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2023年1-6月	2022年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	24,971	22,241
其中：公司贷款和垫款	10,589	9,126
个人贷款和垫款	12,808	11,709
票据贴现	1,301	1,182
贸易融资	273	224
存放同业	183	45
存放中央银行	849	680
拆出资金	623	288
买入返售金融资产	327	310
债券投资	10,049	8,309
资管计划及信托计划	3,001	3,070
	<u>40,003</u>	<u>34,943</u>
利息支出		
同业存放	(1,007)	(1,466)
向中央银行借款	(913)	(1,216)
拆入资金	(444)	(185)
吸收存款	(14,243)	(10,550)
卖出回购金融资产款	(768)	(542)
发行债券	(4,803)	(5,196)
租赁负债	(52)	(55)
	<u>(22,230)</u>	<u>(19,210)</u>
利息净收入	<u>17,773</u>	<u>15,733</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2023年6月30日

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2023年1-6月	2022年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	11,353	9,927
加：信用减值损失	5,954	6,493
其他资产减值损失	1	-
固定资产折旧	443	378
使用权资产折旧	372	357
无形资产摊销	144	90
待摊费用摊销	145	127
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(285)	(1)
公允价值变动收益	(3,246)	(959)
投资收益	(14,151)	(12,259)
租赁负债利息支出	52	55
发行债券利息支出	4,803	5,196
递延所得税资产增加	(501)	28
经营性应收项目的增加	(179,905)	(110,141)
经营性应付项目的增加	235,369	199,049
	60,548	98,340

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

补充信息

1、 非经常性损益明细表

	2023年1-6月	2022年1-6月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	285	-
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(37)	(4)
所得税的影响数	(69)	(5)
少数股东权益影响数（税后）	-	(2)
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	179	(11)

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。

2、 净资产收益率和每股收益

2023年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	16.15	1.96	1.96
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.93	1.93	1.93
2022年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	16.04	1.71	1.71
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.06	1.71	1.71

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

补充信息（续）

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系

以下信息根据《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33号）附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》的规定披露。

3.1、 资本构成

单位：（人民币）百万元，百分比除外

序号	项目	2023年6月30日	2022年12月31日	代码
核心一级资本：				
1	实收资本	6,604	6,604	X06
2	留存收益	117,842	104,895	
2a	盈余公积	12,458	12,458	X08
2b	一般风险准备	24,055	20,944	X09
2c	未分配利润	81,329	71,493	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	43,351	41,317	
3a	资本公积	37,611	37,666	X07
3b	其他	5,740	3,651	
4	过渡期内可计入核心一级资本数额			
5	少数股东资本可计入部分	73	107	X11
6	监管调整前的核心一级资本	167,870	152,923	
核心一级资本：监管调整				
7	审慎估值调整	-	-	
8	商誉（扣除递延税负债）	293	293	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	1,427	1,275	X03-X04
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	42	67	
11	对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	-	-	
12	贷款损失准备缺口	-	-	
13	资产证券化销售利得	-	-	
14	自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15	确定受益类的养老金资产净额（扣除递延税项负债）	-	-	
16	直接或间接持有本银行的普通股	-	-	

序号	项目	2023年6月30日	2022年12月31日	代码
17	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18	对未并表金融机构小额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20	抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22	对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	-	
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	1,762	1,635	
29	核心一级资本	166,108	151,288	
其他一级资本：				
30	其他一级资本工具及其溢价	14,810	14,810	
31	其中：权益部分	14,810	14,810	
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	10	14	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	

序号	项目	2023年6月30日	2022年12月31日	代码
36	监管调整前的其他一级资本	14,820	14,824	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本	14,820	14,824	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	180,928	166,112	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	51,500	51,500	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-	-	
48	少数股东资本可计入部分	19	28	
49	其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50	超额贷款损失准备可计入部分	19,550	17,767	X02
51	监管调整前的二级资本	71,069	69,295	
二级资本：监管调整				
52	直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54	对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	

序号	项目	2023年6月30日	2022年12月31日	代码
55	对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a	对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b	有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c	其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57	二级资本监管调整总和	-	-	
58	二级资本	71,069	69,295	
59	总资本（一级资本+二级资本）	251,997	235,407	
60	总风险加权资产	1,702,439	1,551,141	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	9.76%	9.75%	
62	一级资本充足率	10.63%	10.71%	
63	资本充足率	14.80%	15.18%	
64	储备资本要求	2.50%	2.50%	
65	系统重要性银行附加资本要求	0.25%	0.25%	
国内最低监管资本要求				
66	核心一级资本充足率	5%	5%	
67	一级资本充足率	6%	6%	
68	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
69	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	149	157	X12
70	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	-	
71	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
72	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产（扣除递延税负债）	6,790	6,984	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
73	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	42,337	38,724	X01
74	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	19,550	17,767	X02
75	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	不适用	不适用	
76	内部评级法下，可计入二级资	不适用	不适用	

序号	项目	2023年6月30日	2022年12月31日	代码
	本超额贷款损失准备的数额			
符合退出安排的资本工具				
77	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
78	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
79	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
80	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

3.2 集团口径的资产负债表

公司集团层面的资产负债表和监管并表下的资产负债表没有差异,具体请参见公司2023年半年度报告。

补充信息（续）

3、 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

3.3 有关科目展开说明表

单位：（人民币）百万元

项目	2023年6月30日监管并表口径下的资产负债表	代码
客户贷款及垫款	1,129,881	
客户贷款及垫款小计	1,168,660	
加：应计利息	3,558	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	42,337	X01
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	19,550	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款损失准备金额	不适用	
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	不适用	
金融投资：		
交易性金融资产	428,441	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
债权投资	367,764	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本	-	
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本		
其他债权投资	409,060	
其中：对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本		
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	
其他权益工具投资	159	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资中的核心一级资本	149	X12

项目	2023年6月30日监管并表口径下的资产负债表	代码
长期股权投资	-	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	
其中：对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	-	
其中：对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	
其他资产	15,069	
其他应收款	4,094	
待结算及清算款项	7,143	
抵债资产	8	
应收利息	25	
无形资产	2,557	X03
其中：土地使用权	1,020	X04
长期待摊费用	925	
待抵扣进项税	288	
其他	29	
应付债券	383,678	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	51,500	X05
股本	6,604	X06
其他权益工具	14,810	
其中：优先股	14,810	
资本公积	37,611	X07
其他综合收益	5,740	
盈余公积	12,458	X08
一般准备	24,055	X09
未分配利润	81,329	X10

项目	2023年6月30日监管并表口径下的资产负债表	代码
少数股东权益	996	
其中：可计入核心一级资本	73	X11
其中：可计入其他一级资本	10	
其中：可计入二级资本	19	

3.4 资本工具主要特征

截至2023年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	公司	公司	公司	公司	公司	公司	公司	公司
2	标识码	002142.SZ	140001	140007	1920046	2020044	2120047	2120062	092280033
3	适用法律	《证券法》、《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等	《商业银行资本管理办法（试行）》等
	监管处理								
4	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法（试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
7	工具类型	普通股	优先股	优先股	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券	二级资本债券
8	可计入监管资本的数额（单位为百万，最近一期报告日）	44,299	4,825	9,985	10,000	10,000	6,000	3,500	22,000
9	工具面值（单位为百万）	6,604	4,850	10,000	10,000	10,000	6,000	3,500	22,000
10	会计处理	股本、	其他权益	其他权益	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
		资本公积	工具	工具					
11	初始发行日	2007/7/12	2015/11/16	2018/11/7	2019/7/12	2020/8/10	2021/6/7	2021/7/12	2022/8/4
12	是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	2029/7/12	2030/8/10	2031/6/7	2031/7/12	2032/8/4
14	发行人赎回（须经监管审批）	否	是	是	是	是	是	是	是
15	其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	不适用	第一个赎回日为2020年11月16日，全额或部分	第一个赎回日为2023年11月7日，全额或部分	2024/7/12，全额	2025/8/10，全额	2026/6/7，全额	2026/7/12，全额	2027/8/4，全额
16	其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	第一个赎回日后的每年11月16日	第一个赎回日后的每年11月7日	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
	分红或派息								
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定	固定	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	第二个计息周期4.68%	第一个计息周期5.3%	4.4%	4.10%	3.87%	3.68%	3.24%
19	其中：是否存在股息制动机制	不适用	是	是	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权	无自由裁量权
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	累计	累计	累计	累计	累计
23	是否可转股	否	是	是	否	否	否	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

序号	监管资本工具的主要特征	A 股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股，二级资本工具触发事件发生时全部转股	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2014年10月22日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（即2017年12月12日）前二十个交易日公司A股普通股股票交易均价作为初始转股价格	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	强制性	强制性	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	核心一级资本	核心一级资本	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	公司	公司	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
30	是否减记	否	否	否	是	是	是	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	公司无法生存	公司无法生存	公司无法生存	公司无法生存	公司无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记	永久减记

序号	监管资本工具的主要特征	A股普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序（说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债权人之后，优先于普通股股东	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债权人之后，优先于普通股股东	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具有同等的清偿顺序
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否	否	否
37	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用