

宁波银行股份有限公司

财务报表

二零二二年六月三十日

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 - 142
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	143
2. 净资产收益率和每股收益	143
3. 监管资本项目与资产负债表对应关系	144-154

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2022年6月30日

人民币百万元

资产	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	111,301	97,596
存放同业款项	2	22,814	17,679
贵金属		23,875	24,739
拆出资金	3	26,355	22,009
衍生金融资产	4	22,151	19,110
买入返售金融资产	5	7,420	9,567
发放贷款及垫款	6	954,594	832,443
金融投资：	7		
交易性金融资产		328,872	355,391
债权投资		297,426	259,722
其他债权投资		416,717	352,151
其他权益工具投资		199	199
投资性房地产	8	32	32
固定资产	9	7,447	7,618
在建工程	10	978	676
使用权资产	11	3,219	3,241
无形资产	12	1,704	1,302
商誉		293	-
递延所得税资产	13	7,278	7,377
其他资产	14	7,033	4,755
资产总计		2,239,708	2,015,607

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币百万元

负债	附注五	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款	16	91,792	81,742
同业及其他金融机构存放款项	17	108,652	94,714
拆入资金	18	77,558	60,226
交易性金融负债	19	19,472	20,882
衍生金融负债	4	19,593	19,339
卖出回购金融资产款	20	73,771	92,595
吸收存款	21	1,261,163	1,062,328
应付职工薪酬	22	2,757	3,841
应交税费	23	1,631	2,631
应付债券	24	375,241	382,364
租赁负债	25	3,012	3,002
预计负债	26	1,924	2,310
递延所得税负债	13	-	30
其他负债	27	41,070	39,603
负债合计		2,077,636	1,865,607
股东权益			
股本	28	6,604	6,604
其他权益工具	29	14,810	14,810
其中：优先股		14,810	14,810
资本公积	30	37,695	37,695
其他综合收益	31	4,822	4,371
盈余公积	32	10,418	10,418
一般风险准备	33	20,759	16,833
未分配利润	34	66,035	58,693
归属于母公司股东的权益		161,143	149,424
少数股东权益		929	576
股东权益合计		162,072	150,000
负债及股东权益总计		2,239,708	2,015,607

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：陆华裕	行长：庄灵君	主管财会 工作负责人：罗维开	财会机构 负责人：黄漂
-----------	--------	-------------------	----------------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入		29,412	25,019
利息净收入	35	17,303	15,983
利息收入	35	37,667	32,169
利息支出	35	(20,364)	(16,186)
手续费及佣金净收入	36	3,544	3,374
手续费及佣金收入	36	4,114	4,168
手续费及佣金支出	36	(570)	(794)
投资收益	37	7,143	5,116
其中：以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的损益		437	63
其他收益	38	116	110
公允价值变动损益	39	1,863	725
汇兑损益	40	(565)	(310)
其他业务收入		8	16
资产处置收益		-	5
二、营业支出		(17,113)	(15,152)
税金及附加	41	(238)	(200)
业务及管理费	42	(9,995)	(8,592)
信用减值损失	43	(6,877)	(6,339)
其他资产减值损失		-	(17)
其他业务成本		(3)	(4)
三、营业利润		12,299	9,867
营业外收入		18	52
营业外支出		(36)	(34)
四、利润总额		12,281	9,885
所得税费用	44	(1,002)	(326)
五、净利润		11,279	9,559
其中：归属于母公司股东的净利润		11,268	9,519
少数股东损益		11	40

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并利润表（续）
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2022年1-6月	2021年1-6月
六、其他综合收益的税后净额		451	863
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	31	451	863
不能重分类进损益的其他综合收益		-	40
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		-	40
将重分类进损益的其他综合收益		451	823
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		281	768
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		170	55
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		11,730	10,422
其中：归属于母公司股东		11,719	10,382
归属于少数股东		11	40
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	45	1.71	1.58
稀释每股收益	45	1.71	1.58

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

2022年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、期初余额	6,604	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
合并股东权益变动表（续）
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

2021年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、 期初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	13,608	47,919	118,480	513	118,993
二、 本期增减变动金额	-	-	-	863	-	3,078	6,441	10,382	40	10,422
(一) 综合收益总额	-	-	-	863	-	-	9,519	10,382	40	10,422
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,078	(3,078)	-	-	-
1、 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、 提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	3,078	(3,078)	-	-	-
3、 股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、 期末余额	6,008	14,810	26,403	1,963	8,632	16,686	54,360	128,862	553	129,415

注：含子公司提取的一般风险准备人民币349百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2022年1-6月	2021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		209,976	96,769
向中央银行借款净增加额		9,239	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		12,852	5,486
卖出回购金融资产款净增加额		-	30,252
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		35,491	29,700
收到其他与经营活动有关的现金		4,550	7,187
经营活动现金流入小计		299,150	169,394
客户贷款及垫款净增加额		124,353	108,266
向中央银行借款净减少额		-	2,456
存放中央银行和同业款项净增加额		7,299	4,739
拆出资金净增加额		12,752	845
卖出回购金融资产款净减少额		18,789	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	14,858
支付利息、手续费及佣金的现金		12,848	12,508
支付给职工及为职工支付的现金		8,275	6,960
支付的各项税费		2,355	1,759
支付其他与经营活动有关的现金		9,302	10,671
经营活动现金流出小计		195,973	163,062
经营活动产生的现金流量净额	47	103,177	6,332
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		420,988	668,869
取得投资收益收到的现金		11,775	7,432
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额		4	49
投资活动现金流入小计		432,767	676,350
投资支付的现金		522,560	745,225
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		684	897
投资活动现金流出小计		523,244	746,122
投资活动使用的现金流量净额		(90,477)	(69,772)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注五	2022年1-6月	2021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		264,400	260,223
筹资活动现金流入小计		264,400	260,223
偿还债务支付的现金		273,160	194,773
偿还租赁负债支付的现金		393	438
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,591	4,122
筹资活动现金流出小计		277,144	199,333
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(12,744)	60,890
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额			
		772	(139)
五、本期现金及现金等价物净增加/(减少)额			
		728	(2,689)
加：期初现金及现金等价物余额		44,156	36,447
六、期末现金及现金等价物余额	46	44,884	33,758

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2022年6月30日

人民币百万元

资产	附注十五	2022年6月30日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项		111,301	97,596
存放同业款项		22,336	13,685
贵金属		23,875	24,739
拆出资金		27,359	23,207
衍生金融资产		22,151	19,110
买入返售金融资产		7,409	9,542
发放贷款及垫款	2	864,905	763,066
金融投资：			
交易性金融资产		320,584	350,683
债权投资		297,221	259,121
其他债权投资		415,405	352,052
其他权益工具投资		199	199
长期股权投资	1	8,238	7,147
投资性房地产		32	32
固定资产		7,392	7,564
在建工程		950	651
使用权资产		3,141	3,188
无形资产		1,174	1,225
递延所得税资产		6,655	6,833
其他资产		5,334	3,754
资产总计		2,145,661	1,943,394

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表（续）
2022年6月30日

人民币百万元

负债	附注十五	2022年6月30日	2021年12月31日
向中央银行借款		91,792	81,742
同业及其他金融机构存放款项		109,701	96,631
拆入资金		11,724	9,896
交易性金融负债		19,416	20,789
衍生金融负债		19,593	19,339
卖出回购金融资产款		67,393	89,701
吸收存款		1,261,266	1,062,679
应付职工薪酬		2,185	3,137
应交税费		1,322	2,141
应付债券		374,230	379,276
租赁负债		2,939	2,952
预计负债		1,924	2,310
其他负债		26,724	27,727
负债合计		1,990,209	1,798,320
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		4,820	4,369
盈余公积		10,418	10,418
一般风险准备		18,651	15,501
未分配利润		62,454	55,677
股东权益合计		155,452	145,074
负债及股东权益总计		2,145,661	1,943,394

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十五	2022年1-6月	2021年1-6月
一、营业收入		26,468	23,083
利息净收入	3	15,733	15,084
利息收入	3	34,943	30,453
利息支出	3	(19,210)	(15,369)
手续费及佣金净收入		2,171	2,429
手续费及佣金收入		2,711	3,302
手续费及佣金支出		(540)	(873)
投资收益		8,059	5,101
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益		438	63
其他收益		103	108
公允价值变动损益		959	655
汇兑损益		(566)	(310)
其他业务收入		8	11
资产处置收益		1	5
二、营业支出		(15,958)	(14,389)
税金及附加		(212)	(187)
业务及管理费		(9,250)	(8,057)
信用减值损失		(6,493)	(6,125)
其他资产减值损失		-	(17)
其他业务成本		(3)	(3)
三、营业利润		10,510	8,694
营业外收入		18	51
营业外支出		(35)	(33)
四、利润总额		10,493	8,712
所得税费用		(566)	(42)
五、净利润		9,927	8,670
六、其他综合收益的税后净额		451	863
不能重分类进损益的其他综合收益		-	40
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		-	40
将重分类进损益的其他综合收益		451	823
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		282	768
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		169	55
七、综合收益总额		10,378	9,533

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2022年1-6月会计期内

人民币百万元

2022年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	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
 公司股东权益变动表（续）
 2022年1-6月会计期内

人民币百万元

2021年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,008	14,810	26,403	1,100	8,632	12,772	46,098	115,823
二、本期增减变动金额	-	-	-	863	-	2,729	5,941	9,533
(一) 综合收益总额	-	-	-	863	-	-	8,670	9,533
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1、股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	2,729	(2,729)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,008	14,810	26,403	1,963	8,632	15,501	52,039	125,356

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十五	2022年1-6月	2021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		209,760	96,391
向中央银行借款净增加额		9,239	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,823	30
卖出回购金融资产款净增加额		-	30,252
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		31,708	27,275
收到其他与经营活动有关的现金		1,888	3,299
经营活动现金流入小计		284,134	157,247
客户贷款及垫款净增加额		109,259	98,818
向中央银行借款净减少额		-	2,456
存放中央银行和同业款项净增加额		11,004	3,552
拆出资金净增加额		13,752	845
卖出回购金融资产款净减少额		22,271	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	14,456
支付利息、手续费及佣金的现金		11,837	11,964
支付给职工及为职工支付的现金		7,562	6,469
支付的各项税费		1,576	1,235
支付其他与经营活动有关的现金		8,533	9,999
经营活动现金流出小计		185,794	149,794
经营活动产生的现金流量净额	4	98,340	7,453
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		420,591	668,869
取得投资收益收到的现金		12,728	7,433
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4	49
投资活动现金流入小计		433,323	676,351
投资支付的现金		521,358	746,225
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		653	861
投资活动现金流出小计		522,011	747,086
投资活动使用的现金流量净额		(88,688)	(70,735)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表（续）
2022年1-6月会计期内

人民币百万元

	附注十五	2022年1-6月	2021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		264,400	260,223
筹资活动现金流入小计		264,400	260,223
偿还债务支付的现金		271,160	194,773
偿还租赁负债支付的现金		378	429
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,483	4,014
筹资活动现金流出小计		275,021	199,216
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(10,621)	61,007
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		772	(139)
五、本期现金及现金等价物净减少额		(197)	(2,414)
加：期初现金及现金等价物余额		42,298	34,288
六、期末现金及现金等价物余额		42,101	31,874

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

1、公司的历史沿革

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

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

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

2、机构设置

截至2022年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2022年8月25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2022年6月30日的财务状况以及2022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届满；
- （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、撤销或届满，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，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，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。

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

对于此类金融负债，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。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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）

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

10、买入返售与卖出回购交易

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

11、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

12、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

13、固定资产

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

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

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

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

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	5-10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。

17、使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

三、重要会计政策和会计估计（续）

17、使用权资产（续）

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。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

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。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

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

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

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

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。

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净值的利率。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。如果本集团对未来收入的估计发生改变，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

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，本公司作为出租人时，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。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

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。

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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

35、重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

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，包括前瞻性信息。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。

非金融资产的减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法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。估价方法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。

递延所得税资产

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

35、重大会计判断和估计（续）

商誉减值准备的会计估计

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

四、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
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、安徽宁银消费金融股份有限公司为增值税一般纳税人，对于各项主要应税收入按6%或13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
库存现金	1,354	1,487
法定存款准备金（注1）	95,111	88,089
超额存款准备金（注2）	14,491	7,627
财政性存款	308	361
	<hr/>	<hr/>
小计	111,264	97,564
应计利息	37	32
	<hr/>	<hr/>
	111,301	97,596
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2022年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7.75%（2021年12月31日：8%）；外币存款准备金缴存比率为8%（2021年12月31日：9%）。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2、 存放同业款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
存放境内银行	9,885	9,680
存放境内其他金融机构	5,817	2,801
存放境外银行	7,215	5,197
	<hr/>	<hr/>
小计	22,917	17,678
应计利息	27	47
减：减值准备（附注五、15）	(130)	(46)
	<hr/>	<hr/>
	22,814	17,679
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

期末本集团关联方的存放同业情况详见本附注十、2.4。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行	17,696	10,146
其他金融机构	8,600	11,800
小计	26,296	21,946
应计利息	156	154
减：减值准备（附注五、15）	(97)	(91)
	26,355	22,009

4、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	名义金额	2022年6月30日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	172,681	2,707	(776)
货币掉期	800,185	7,591	(7,419)
利率互换	1,490,324	6,764	(6,950)
货币互换	19,501	190	(528)
期权	309,916	4,388	(3,691)
信用风险缓释工具	600	-	(15)
贵金属远期/掉期	43,039	511	(214)
	2,836,246	22,151	(19,593)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	2021年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	128,254	354	(2,296)
货币掉期	860,719	7,608	(5,493)
利率互换	1,727,426	8,164	(8,343)
货币互换	20,718	213	(76)
期权	223,106	2,636	(2,620)
信用风险缓释工具	830	10	(18)
贵金属远期/掉期	32,027	125	(493)
	<u>2,993,080</u>	<u>19,110</u>	<u>(19,339)</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	7,420	9,567
应计利息	1	2
减：减值准备（附注五、15）	(1)	(2)
	<u>7,420</u>	<u>9,567</u>
按交易对手分类如下：		
银行	1,320	-
其他金融机构	6,100	9,567
小计	7,420	9,567
应计利息	1	2
减：减值准备（附注五、15）	(1)	(2)
	<u>7,420</u>	<u>9,567</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	533,104	464,462
贷款	518,316	450,818
贸易融资	14,788	13,644
个人贷款	355,484	333,128
个人消费贷款	233,622	219,847
个体经营贷款	76,881	75,968
个人住房贷款	44,981	37,313
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	100,893	65,119
小计	989,481	862,709
应计利息	3,377	3,451
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(38,264)	(33,717)
发放贷款及垫款账面价值	<u>954,594</u>	<u>832,443</u>

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958,934百万元、人民币25,279百万元、人民币8,645百万元（2021年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币838,605百万元、人民币20,909百万元、人民币6,646百万元）。

于2022年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为贴现业务，其减值准备为人民币1,326百万元（2021年12月31日：人民币1,066百万元），计入其他综合收益。

期末本集团关联方的贷款情况详见本附注十、2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款	346,815	303,969
保证贷款	266,279	234,276
抵押贷款	264,917	248,749
质押贷款	111,470	75,715
贷款和垫款总额	<u>989,481</u>	<u>862,709</u>
应计利息	3,377	3,451
减：贷款减值准备	<u>(38,264)</u>	<u>(33,717)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>954,594</u>	<u>832,443</u>

6.3、 逾期贷款

	2022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	1,143	1,404	604	42	3,193
保证贷款	12	299	388	99	798
抵质押贷款	780	1,862	586	296	3,524
	<u>1,935</u>	<u>3,565</u>	<u>1,578</u>	<u>437</u>	<u>7,515</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至 90天(含90 天)	逾期90天至 360天(含 360天)	逾期360天 至3年(含3 年)	逾期3年以 上	
信用贷款	976	1,688	506	49	3,219
保证贷款	126	156	401	79	762
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	<u>1,836</u>	<u>2,520</u>	<u>1,669</u>	<u>495</u>	<u>6,520</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备

2022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、15)
期初余额	23,253	4,491	5,973	33,717
企业合并转入	69	53	129	251
本期计提	1,600	2,270	3,559	7,429
转入第一阶段	1,049	(1,046)	(3)	-
转入第二阶段	(314)	327	(13)	-
转入第三阶段	(45)	(206)	251	-
核销及转出	-	-	(3,828)	(3,828)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	711	711
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(16)	(16)
期末余额	25,612	5,889	6,763	38,264

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、15)
期初余额	1,050	14	2	1,066
本期计提	247	8	5	260
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	1,296	23	7	1,326

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备（续）

2021年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、15)
期初余额	18,130	3,846	4,960	26,936
本期计提	4,529	1,362	3,371	9,262
转入第一阶段	924	(916)	(8)	-
转入第二阶段	(280)	282	(2)	-
转入第三阶段	(50)	(83)	133	-
核销及转出	-	-	(3,727)	(3,727)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,268	1,268
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(22)	(22)
期末余额	23,253	4,491	5,973	33,717

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计 (附注五、15)
期初余额	644	3	-	647
本期计提	406	11	2	419
期末余额	1,050	14	2	1,066

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2022年6月30日	2021年12月31日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债务工具		
政府债券	9,052	15,295
政策性金融债券	6,741	11,524
同业存单	-	5,393
企业债券	10,425	6,819
金融债券	677	929
资产管理计划	66,987	57,908
信托计划	25,748	30,185
理财产品	109	10
基金投资	209,072	227,023
权益工具		
股权投资	61	305
	328,872	355,391

7.2、 债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府债券	188,323	145,559
资产管理计划	96,750	97,021
信托计划	12,680	18,238
	297,753	260,818
小计	297,753	260,818
应计利息	3,095	2,750
减：减值准备（附注五、15）	(3,422)	(3,846)
	297,426	259,722

期末本集团关联方的债权投资情况详见本附注十、2.2。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

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

2022年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	3,630	20	196	3,846
本期计提/(回拨)	(427)	-	(69)	(496)
转入第三阶段	-	(20)	20	-
收回原核销投资导致的转回	-	-	72	72
期末余额	<u>3,203</u>	<u>-</u>	<u>219</u>	<u>3,422</u>

2021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	2,220	-	116	2,336
本期计提/(回拨)	1,410	20	(153)	1,277
收回原核销投资导致的转回	-	-	233	233
年末余额	<u>3,630</u>	<u>20</u>	<u>196</u>	<u>3,846</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2022年6月30日	2021年12月31日
政府债券	315,575	289,958
政策性金融债券	5,366	2,540
企业债券	31,183	23,167
同业存单	30,609	199
其他金融债券	34	83
信托计划	29,984	32,435
小计	412,751	348,382
应计利息	3,966	3,769
	416,717	352,151

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

2022年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	495	7	60	562
本期计提/(回拨)	(36)	7	(4)	(33)
期末余额	459	14	56	529

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

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

7.4、 其他权益工具投资

2022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	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	131	144	0.34	-
城市商业银行清算中心	-	5	5	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15	-	15	1.50	-
宁波东海银行股份有限公司	<u>53</u>	<u>(18)</u>	<u>35</u>	<u>4.99</u>	<u>-</u>
	<u>81</u>	<u>118</u>	<u>199</u>		

2021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	持股比例 (%)	本年 现金红利
中国银联股份有限公司	13	131	144	0.34	3
城市商业银行清算中心	-	5	5	0.83	-
庐山旅游发展股份有限公司	15	-	15	1.50	-
宁波东海银行股份有限公司	<u>53</u>	<u>(18)</u>	<u>35</u>	<u>4.99</u>	<u>-</u>
	<u>81</u>	<u>118</u>	<u>199</u>		<u>3</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 投资性房地产

采用公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2022年6月30日	2021年12月31日
期初余额	32	39
公允价值变动	-	(7)
期末余额	32	32

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

9、 固定资产

2022年6月30日	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机器设备	合计
原价：					
期初数	9,249	211	2,036	366	11,862
本期购置	5	8	190	13	216
在建工程转入	-	-	-	-	-
处置/报废	(2)	(3)	(11)	(6)	(22)
企业合并转入	-	2	13	1	16
期末数	9,252	218	2,228	374	12,072
累计折旧：					
期初数	2,686	146	1,223	184	4,239
计提	221	10	127	27	385
处置/报废	-	(2)	(11)	(5)	(18)
企业合并转入	-	2	12	-	14
期末数	2,907	156	1,351	206	4,620
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	6,343	62	875	167	7,447
期初数	6,561	65	811	181	7,618

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2021年12月31日	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	合计
原价：					
年初数	8,630	200	1,724	289	10,843
本年购置	655	21	320	80	1,076
在建工程转入	11	-	2	-	13
处置/报废	<u>(47)</u>	<u>(10)</u>	<u>(10)</u>	<u>(3)</u>	<u>(70)</u>
年末数	<u>9,249</u>	<u>211</u>	<u>2,036</u>	<u>366</u>	<u>11,862</u>
累计折旧：					
年初数	2,275	137	1,012	138	3,562
计提	430	19	220	49	718
处置/报废	<u>(19)</u>	<u>(10)</u>	<u>(9)</u>	<u>(3)</u>	<u>(41)</u>
年末数	<u>2,686</u>	<u>146</u>	<u>1,223</u>	<u>184</u>	<u>4,239</u>
减值准备：					
年初数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
年末数	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>5</u>
账面价值：					
年末数	<u>6,561</u>	<u>65</u>	<u>811</u>	<u>181</u>	<u>7,618</u>
年初数	<u>6,353</u>	<u>63</u>	<u>710</u>	<u>150</u>	<u>7,276</u>

本集团截至2022年6月30日和2021年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证。

本集团截至2022年6月30日止，有净值为人民币5百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。截至2021年12月31日止，有净值为人民币14百万元的房屋及建筑物处于闲置状态。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 在建工程

2022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	409	131	-	-	540	自筹
其他	267	191	-	(20)	438	自筹
	<u>676</u>	<u>322</u>	<u>-</u>	<u>(20)</u>	<u>978</u>	

2021年12月31日

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

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 使用权资产

2022年6月30日	房屋及建筑物
原值：	
期初数	3,915
本期增加	344
本期减少	(7)
企业合并转入	21
	<hr/>
期末数	4,273
累计折旧：	
期初数	674
本期增加	369
本期减少	(4)
企业合并转入	15
	<hr/>
期末数	1,054
账面价值：	
期末数	3,219
	<hr/> <hr/>
期初数	3,241
	<hr/> <hr/>
2021年12月31日	房屋及建筑物
原值：	
年初数	3,371
本年增加	648
本年减少	(104)
	<hr/>
年末数	3,915
累计折旧：	
年初数	-
本年增加	691
本年减少	(17)
	<hr/>
年末数	674
账面价值：	
年末数	3,241
	<hr/> <hr/>
年初数	3,371
	<hr/> <hr/>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 无形资产

2022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	1,250	852	22	-	2,124
本期增加	58	-	-	-	58
企业合并转入	25	-	-	440	465
期末数	<u>1,333</u>	<u>852</u>	<u>22</u>	<u>440</u>	<u>2,647</u>
累计摊销：					
期初数	672	128	22	-	822
本期增加	89	10	-	-	99
企业合并转入	22	-	-	-	22
期末数	<u>783</u>	<u>138</u>	<u>22</u>	<u>-</u>	<u>943</u>
账面价值：					
期末数	<u>550</u>	<u>714</u>	<u>-</u>	<u>440</u>	<u>1,704</u>
期初数	<u>578</u>	<u>724</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,302</u>
2021年12月31日					
	软件	土地使用权	会员资格权利		合计
原价：					
年初数	923	830	22		1,775
本年增加	<u>327</u>	<u>22</u>	<u>-</u>		<u>349</u>
年末数	<u>1,250</u>	<u>852</u>	<u>22</u>		<u>2,124</u>
累计摊销：					
年初数	516	38	22		576
本年增加	<u>156</u>	<u>90</u>	<u>-</u>		<u>246</u>
年末数	<u>672</u>	<u>128</u>	<u>22</u>		<u>822</u>
账面价值：					
年末数	<u>578</u>	<u>724</u>	<u>-</u>		<u>1,302</u>
年初数	<u>407</u>	<u>792</u>	<u>-</u>		<u>1,199</u>

本集团无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

13.1、互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣/(应 纳税)暂时性 差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应 纳税)暂时性 差异	递延所得税 资产/(负 债)
递延所得税资产	54,634	13,659	51,177	12,794
递延所得税负债	(25,524)	(6,381)	(21,788)	(5,447)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	可抵扣暂 时性差异	递延所得 税资产	可抵扣暂 时性差异	递延所得 税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	31,966	7,991	29,027	7,257
衍生金融负债公允价值变动	17,325	4,331	17,576	4,394
交易性金融负债公允价值变动	528	132	-	-
预计负债	1,924	481	2,309	577
递延收益	2,100	525	1,801	450
其他	791	199	464	116
	<u>54,634</u>	<u>13,659</u>	<u>51,177</u>	<u>12,794</u>
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	(4,519)	(1,129)	(4,052)	(1,013)
其他权益工具投资公允价值变动	(117)	(29)	(118)	(30)
衍生金融资产公允价值变动	(19,447)	(4,862)	(17,129)	(4,282)
交易性金融资产公允价值变动	(974)	(244)	(329)	(82)
交易性金融负债公允价值变动	-	-	(129)	(32)
非同一控制下企业合并形成的可辨认 净资产公允价值与账面价值差异	(440)	(110)	-	-
其他	(8)	(2)	(12)	(3)
	<u>(25,524)</u>	<u>(6,381)</u>	<u>(21,788)</u>	<u>(5,447)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

13.2、互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	13,659	7,278	12,794	7,377
递延所得税负债	(6,381)	-	(5,447)	(30)

14、 其他资产

		2022年6月30日	2021年12月31日
其他应收款	14.1	3,745	2,005
待结算及清算款项		2,190	1,638
长期待摊费用	14.2	895	912
应收利息		43	78
待抵扣进项税		123	76
抵债资产	14.3	10	11
其他		27	35
		7,033	4,755

14.1、 其他应收款

	2022年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	100	2.59%	-	100
其他	3,754	97.41%	(109)	3,645
	3,854	100.00%	(109)	3,745
	2021年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	46	2.21%	-	46
其他	2,038	97.79%	(79)	1,959
	2,084	100.00%	(79)	2,005

于2022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（2021年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

14.2、 长期待摊费用

2022年6月30日	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	908	4	912
增加	114	1	115
减少	-	-	-
摊销	(131)	(1)	(132)
企业合并转入	-	-	-
	<u>891</u>	<u>4</u>	<u>895</u>
2021年12月31日	经营租入固定 资产改良	其他	合计
年初余额	739	22	761
增加	409	2	411
减少	-	(9)	(9)
摊销	(240)	(11)	(251)
	<u>908</u>	<u>4</u>	<u>912</u>

14.3、 抵债资产

本集团抵债资产主要包括房屋及建筑物。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2022年6月30日	附注五	期初余额	本期计提 /(回拨)	本期核销 /核销后 收回	企业 合并 转入	期末余 额
存放同业款项减值准备	2	46	84	-	-	130
拆出资金减值准备	3	91	6	-	-	97
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	33,717	7,429	(3,133)	251	38,264
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	260	-	-	1,326
债权投资减值准备	7	3,846	(496)	72	-	3,422
其他债权投资减值准备	7	562	(33)	-	-	529
其他资产减值准备		148	15	(1)	18	180
固定资产减值准备	9	5	-	-	-	5
贵金属减值准备		10	(1)	-	-	9
买入返售金融资产减值准备	5	2	(1)	-	-	1
		<u>39,493</u>	<u>7,263</u>	<u>(3,062)</u>	<u>269</u>	<u>43,963</u>

2021年12月31日	附注五	年初余额	本期计提 /(回拨)	本期核销/核 销后收回	年末余额
存放同业款项减值准备	2	54	(8)	-	46
拆出资金减值准备	3	6	85	-	91
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	26,936	9,262	(2,481)	33,717
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益的贷款减值准备	6	647	419	-	1,066
债权投资减值准备	7	2,336	1,277	233	3,846
其他债权投资减值准备	7	389	173	-	562
其他资产减值准备		183	(31)	(4)	148
固定资产减值准备	9	5	-	-	5
贵金属减值准备		13	(3)	-	10
买入返售金融资产减值准备	5	-	2	-	2
		<u>30,569</u>	<u>11,176</u>	<u>(2,252)</u>	<u>39,493</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 向中央银行借款

	2022年6月30日	2021年12月31日
中期借贷便利	89,333	76,441
其他	1,134	4,786
	<hr/>	<hr/>
小计	90,467	81,227
应计利息	1,325	515
	<hr/>	<hr/>
	<u>91,792</u>	<u>81,742</u>

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2022年6月30日	2021年12月31日
境内银行存放	424	922
境外银行存放	18	64
其他金融机构	108,114	93,561
	<hr/>	<hr/>
小计	108,556	94,547
应计利息	96	167
	<hr/>	<hr/>
	<u>108,652</u>	<u>94,714</u>

期末本集团关联方的同业存放情况详见本附注十、2.5。

18、 拆入资金

	2022年6月30日	2021年12月31日
银行	72,237	54,748
其他金融机构	4,626	5,000
	<hr/>	<hr/>
小计	76,863	59,748
应计利息	695	478
	<hr/>	<hr/>
	<u>77,558</u>	<u>60,226</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 交易性金融负债

	2022年6月30日	2021年12月31日
贵金属	19,417	20,790
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	55	92
	<u>19,472</u>	<u>20,882</u>

20、 卖出回购金融资产款

	2022年6月30日	2021年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	71,279	87,056
票据	2,473	5,482
	<u>73,752</u>	<u>92,538</u>
小计	73,752	92,538
应计利息	19	57
	<u>73,771</u>	<u>92,595</u>
按交易对手分类如下：		
银行	70,505	90,999
其他金融机构	3,247	1,539
	<u>73,752</u>	<u>92,538</u>
小计	73,752	92,538
应计利息	19	57
	<u>73,771</u>	<u>92,595</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 吸收存款

	2022年6月30日	2021年12月31日
活期存款		
公司	398,921	358,058
个人	80,556	73,357
定期存款		
公司	543,100	433,533
个人	159,848	140,537
保证金存款	65,309	45,180
其他	2,021	2,222
	<hr/>	<hr/>
小计	1,249,755	1,052,887
应计利息	11,408	9,441
	<hr/>	<hr/>
	<u>1,261,163</u>	<u>1,062,328</u>

期末本集团关联方的吸收存款情况详见本附注十、2.3。

22、 应付职工薪酬

2022年6月30日	期初数	本期计提	本期支付	企业合并转入	期末数
短期薪酬：					
工资、奖金、津贴和补贴	3,838	5,873	6,968	8	2,751
职工福利费	-	512	512	-	-
社会保险费					
医疗保险费	1	144	144	-	1
工伤保险费	-	3	3	-	-
生育保险费	-	-	-	-	-
住房公积金	-	308	308	-	-
工会经费和职工教育经费	-	18	18	4	4
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
设定提存计划：					
基本养老保险费	-	250	250	-	-
失业保险费	-	7	7	-	-
年金计划	2	64	65	-	1
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<u>3,841</u>	<u>7,179</u>	<u>8,275</u>	<u>12</u>	<u>2,757</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付职工薪酬（续）

2021年12月31日	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	2,544	10,356	9,062	3,838
职工福利费	-	796	796	-
社会保险费				
医疗保险费	-	257	256	1
工伤保险费	-	6	6	-
生育保险费	-	8	8	-
住房公积金	-	578	578	-
工会经费和职工教育经费	-	44	44	-
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	437	437	-
失业保险费	-	14	14	-
年金计划	1	106	105	2
	<u>2,545</u>	<u>12,602</u>	<u>11,306</u>	<u>3,841</u>

23、 应交税费

	2022年6月30日	2021年12月31日
企业所得税	813	1,443
增值税	653	953
个人所得税	65	74
城建税	33	41
教育费附加	24	51
代扣代缴税金	14	21
其他	29	48
	<u>1,631</u>	<u>2,631</u>

24、 应付债券

	2022年6月30日	2021年12月31日
应付金融债券	63,997	41,997
应付次级债券	2,996	2,996
应付二级资本债券	39,489	39,488
应付同业存单	266,769	296,357
小计	373,251	380,838
应计利息	1,990	1,526
	<u>375,241</u>	<u>382,364</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2022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
12 次级债券(1)	11/22/2012	15 年	3,000	2,996		86	-		2,996
13 金融债券(2)	4/16/2013	10 年	3,000	2,999		76	-		2,999
17 二级资本债券(3)	12/6/2017	10 年	10,000	9,993		237	(1)		9,992
19 金融债券(6)	1/14/2019	3 年	6,000	6,000		9	-	(6,000)	-
19 二级资本债券(7)	7/10/2019	10 年	10,000	10,000		218	-		10,000
19 小微金融债券(8)	8/8/2019	3 年	6,000	6,000		103	-		6,000
19 小微金融债券(8)	10/14/2019	3 年	6,000	6,000		103	-		6,000
19 小微金融债券(8)	10/14/2019	5 年	1,000	1,000		19	-		1,000
20 小微金融债券(9)	3/4/2020	3 年	5,500	5,500		80	-		5,500
20 小微金融债券(9)	3/4/2020	5 年	1,500	1,500		23	-		1,500
20 金融债券(10)	4/9/2020	3 年	5,000	5,000		60	-		5,000
20 二级资本债券(11)	8/6/2020	10 年	10,000	9,997		204	1		9,998
21 金融债券(14)	4/8/2021	3 年	5,000	4,999		86	-		4,999
21 二级资本债券(15)	6/3/2021	10 年	6,000	5,999		115	-		5,999
21 二级资本债券(15)	7/8/2021	10 年	3,500	3,499		65	1		3,500
22 金融债券(16)	2/16/2022	3 年	10,000	-	10,000	101	-		10,000
22 金融债券(17)	5/6/2022	3 年	10,000	-	10,000	40	-		10,000
22 金融债券(18)	6/9/2022	3 年	10,000	-	10,000	14	-		10,000
19 永赢金融债券(12)	3/13/2019	3 年	2,000	1,999	-	15	1	(2,000)	-
20 永赢金融债券(13)	2/25/2020	3 年	1,000	1,000	-	16	-	-	1,000
		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		1.70%-2.88%		269,080		266,769	

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

于2021年12月31日，应付债券余额列示如下：

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

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

(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%，该债券已到期；品种二为10年期固定利率债券，规模为人民币30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。

五、合并财务报表主要项目注释（续）

24、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。
- (4) 于2018年3月20日、2018年5月21日和2018年7月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元、80亿元和60亿元的金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为100亿元，票面利率为5.15%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币80亿元，票据利率为4.70%，按年付息，到期一次还本；品种三为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为4.30%，按年付息，到期一次还本。于2021年3月22日、2021年5月23日和2021年7月26日，上述债券已到期兑付。
- (5) 于2018年10月24日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的绿色金融债券，本期绿色金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币30亿元，票面利率3.97%，按年付息，到期一次还本。于2021年10月26日，该债券已到期兑付。
- (6) 于2019年1月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元的金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为60亿元，票面利率3.50%，按年付息，到期一次还本。于2022年1月16日，上述债券已到期兑付。
- (7) 于2019年7月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.40%，按年付息，到期一次还本。
- (8) 于2019年8月8日、2019年10月14日和2019年10月14日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、60亿元和10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券，其中：品种一为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票面利率为3.46%，按年付息，到期一次还本；品种二为3年期固定利率债券，规模为人民币60亿元，票据利率为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。
- (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，票据利率为3.10%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 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。
- (11) 于2020年8月6日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币100亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率4.10%，按年付息，到期一次还本。
- (12) 于2019年3月13日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币20亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币20亿元，票面利率3.80%，按年付息，到期一次还本。于2022年3月15日，上述债券已到期兑付。
- (13) 于2020年2月25日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币10亿元的人民币金融债券，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币10亿元，票面利率3.25%，按年付息，到期一次还本。
- (14) 于2021年4月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币50亿元的金融债，本期金融债为3年期固定利率品种，规模为人民币50亿元，票面利率3.48%，按年付息，到期一次还本。
- (15) 于2021年6月3日、2021年7月8日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币60亿元、35亿元的人民币二级资本债券，其中：品种一为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币60亿元，票面利率为3.87%，按年付息，到期一次还本；品种二为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，规模为人民币35亿元，票面利率为3.68%，按年付息，到期一次还本。
- (16) 于2022年2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100亿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100亿元，票面利率2.78%，按年付息，到期一次还本。
- (17) 于2022年5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100亿元，票面利率2.84%，按年付息，到期一次还本。
- (18) 于2022年6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100亿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100亿元，票面利率2.81%，按年付息，到期一次还本。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年以内（含1年）	749	718
1年至2年（含2年）	637	658
2年至3年（含3年）	563	559
3年至5年（含5年）	731	731
5年以上	673	714
未折现租赁负债合计	3,353	3,380
租赁负债	3,012	3,002

2022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414百万元，其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币393百万元，其余现金流出均计入经营活动。

26、 预计负债

2022年6月30日	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
表外预期信用损失准备	2,298	-	386	1,912
其他	12	-	-	12
	2,310	-	386	1,924
2021年12月31日	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
表外预期信用损失准备	2,822	1,201	1,725	2,298
其他	-	12	-	12
	2,822	1,213	1,725	2,310

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他负债

		2022年6月30日	2021年12月31日
贵金属租赁—租入		20,976	21,626
其他应付款	27.1	16,711	14,212
应付清算款项		2,643	2,948
合同负债		331	267
待结转销项税		65	73
应付股利		24	24
其他		320	453
		<u>41,070</u>	<u>39,603</u>

27.1、 其他应付款

		2022年6月30日	2021年12月31日
应付票据		13,766	11,164
待划转证券化资产款项		231	279
工程未付款		213	263
预收账款		78	215
租赁保证金		232	209
久悬未取款项		209	181
其他		1,982	1,901
		<u>16,711</u>	<u>14,212</u>

于2022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（2021年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具

于2022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%	100.00	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%	100.00	10,000万股	100.00亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

于2021年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他权益工具（续）

发行在外的优先股的变动情况如下：

2022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
2022年6月30日								
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>148.10亿元</u>

2021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
2021年12月31日								
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>148.10亿元</u>

优先股归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
归属于母公司股东权益	161,143	149,424
归属于母公司普通股持有者的权益	146,333	134,614
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	929	576
归属于普通股少数股东的权益	929	576

30、 资本公积

2022年6月30日	期初余额	本期变动	期末余额
股本溢价	37,695	-	37,695
	<u>37,695</u>	<u>-</u>	<u>37,695</u>
2021年12月31日	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价（注1）	26,403	11,292	37,695
	<u>26,403</u>	<u>11,292</u>	<u>37,695</u>

注1：系本公司增资导致资本公积变动。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2022年6月30日

	2022年 1月1日	增减变动	2022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	88	-	88
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	3,048	281	3,329
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	170	1,391
	<u>4,371</u>	<u>451</u>	<u>4,822</u>

2021年12月31日

	2021年 1月1日	增减变动	2021年 12月31日
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	62	26	88
预计将重分类进损益的其他综合收益			
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产	14	-	14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	247	2,801	3,048
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	777	444	1,221
	<u>1,100</u>	<u>3,271</u>	<u>4,371</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2022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	-	-	-
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	375	(94)	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	227	(57)	170
	<u>602</u>	<u>(151)</u>	<u>451</u>

2021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	35	(9)	26
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	3,735	(934)	2,801
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	592	(148)	444
	<u>4,362</u>	<u>(1,091)</u>	<u>3,271</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 盈余公积

2022年6月30日	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	10,418	-	10,418
2021年12月31日	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	8,632	1,786	10,418

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

33、 一般风险准备

2022年6月30日	期初余额	本期提取	企业合并转入	期末余额
一般风险准备	16,833	3,875	51	20,759
2021年12月31日	年初余额	本年提取	企业合并转入	年末余额
一般风险准备	13,608	3,225	不适用	16,833

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

根据2022年5月18日召开的2021年度股东大会决议，从2021年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,150百万元（2021年：从2020年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币2,729百万元）。子公司2022年上半年度计提的一般风险准备为人民币725百万元（2021年度：人民币496百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 未分配利润

	2022年6月30日	2021年12月31日
期初未分配利润	58,693	47,919
归属于母公司股东的净利润	11,268	19,546
减：提取法定盈余公积	-	1,786
提取一般风险准备	3,875	3,225
企业合并转入的一般风险准备	51	-
应付优先股现金股利	-	757
应付普通股现金股利	-	3,004
	<u>66,035</u>	<u>58,693</u>

根据本公司2022年4月6日董事会会议决议：按2021年度净利润的10%提取法定盈余公积，提取一般风险准备人民币3,150百万元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币5元（含税），合计分配现金红利人民币3,302百万元。上述利润分配方案已于2022年5月18日股东大会批准通过。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

35、 利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	24,933	21,683
其中：公司贷款和垫款	11,668	9,584
个人贷款和垫款	11,863	10,473
票据贴现	1,178	1,451
贸易融资	224	175
存放同业	75	100
存放中央银行	680	644
拆出资金	278	96
买入返售金融资产	310	282
债券投资	8,321	6,020
信托及资管计划	3,070	3,344
	<u>37,667</u>	<u>32,169</u>
利息支出		
同业存放	(1,462)	(926)
向中央银行借款	(1,216)	(1,126)
拆入资金	(1,266)	(1,004)
吸收存款	(10,549)	(9,251)
卖出回购金融资产款	(587)	(579)
发行债券	(5,228)	(3,242)
租赁负债	(56)	(58)
	<u>(20,364)</u>	<u>(16,186)</u>
利息净收入	<u>17,303</u>	<u>15,983</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 手续费及佣金净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
手续费及佣金收入		
结算类业务	148	139
银行卡业务	75	12
代理类业务	3,163	3,394
担保类业务	426	325
托管类业务	241	239
咨询类业务	35	55
其他	26	4
	<u>4,114</u>	<u>4,168</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(112)	(81)
银行卡业务	(44)	(34)
代理类业务	(219)	(499)
委托类业务	(31)	(43)
其他	(164)	(137)
	<u>(570)</u>	<u>(794)</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,544</u>	<u>3,374</u>

37、 投资收益

	2022年1-6月	2021年1-6月
处置交易性金融资产取得的投资收益	520	88
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	1,402	497
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	4,973	4,497
衍生品业务损益	(96)	(36)
贵金属业务损益	(108)	21
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	63
其他	1	(14)
	<u>7,143</u>	<u>5,116</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

38、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
财政补助	14	9
代扣个人所得税手续费返还	22	26
普惠金融专项资金	80	75
	<u>116</u>	<u>110</u>

39、 公允价值变动损益

	2022年1-6月	2021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	1,184	2,202
衍生金融工具公允价值变动	679	(1,477)
	<u>1,863</u>	<u>725</u>

40、 汇兑损益

	2022年1-6月	2021年1-6月
外汇衍生工具投资损益	1,258	(1,900)
外汇衍生工具公允价值变动损益	1,886	(988)
其他	(3,709)	2,578
	<u>(565)</u>	<u>(310)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 税金及附加

	2022年1-6月	2021年1-6月
城建税	104	82
教育费附加	73	59
印花税	24	13
房产税	35	44
其他税费	2	2
	<u>238</u>	<u>200</u>

42、 业务及管理费

	2022年1-6月	2021年1-6月
员工费用	7,179	5,874
业务费用	1,810	1,710
固定资产折旧	385	348
使用权资产折旧	369	334
长期待摊费用摊销	132	129
无形资产摊销	99	145
短期租赁费和低价值资产租赁费	21	52
	<u>9,995</u>	<u>8,592</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 信用减值损失

	2022年1-6月	2021年1-6月
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	7,429	4,552
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	260	(20)
存放同业减值损失	84	19
拆出资金减值损失	6	10
债权投资减值损失	(496)	(99)
其他债权投资减值损失	(33)	95
其他资产减值损失	15	(15)
表外业务减值损失	(386)	1,801
贵金属减值损失	(1)	(4)
买入返售金融资产减值损失	(1)	-
	<u>6,877</u>	<u>6,339</u>

44、 所得税费用

	2022年1-6月	2021年1-6月
当期所得税费用	1,059	1,218
递延所得税费用	(57)	(892)
	<u>1,002</u>	<u>326</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 每股收益

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

每股收益的具体计算如下：

	2022年1-6月	2021年1-6月
归属于母公司股东的当期净利润	11,268	9,519
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	11,268	9,519
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,008
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益（人民币元/股）	1.71	1.58
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	11,279	9,498
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）	1.71	1.58

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 现金及现金等价物

	2022年1-6月	2021年1-6月
现金	35,664	24,534
其中：现金	1,354	1,449
活期存放同业款项	19,819	16,253
可用于支付的存放中央银行款项	14,491	6,832
现金等价物	9,220	9,224
其中：原到期日不超过三个月的拆出资金款项	1,800	2,750
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	7,420	6,474
期末现金及现金等价物余额	44,884	33,758

47、 经营性活动现金流量

	2022年1-6月	2021年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	11,279	9,559
加：信用减值损失	6,877	6,339
其他资产减值损失	-	17
固定资产折旧	385	348
使用权资产折旧	369	334
无形资产摊销	99	145
待摊费用摊销	133	129
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	-	(5)
公允价值变动收益	(1,863)	(725)
投资收益	(12,495)	(10,460)
租赁负债利息支出	56	58
发行债券利息支出	5,228	3,242
递延所得税资产增加	(57)	(892)
经营性应收项目的减少	(122,858)	(132,193)
经营性应付项目的增加	216,024	130,436
	103,177	6,332

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 金融资产的转让

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

信贷资产证券化

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

于2022年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。2022年6月30日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150.00亿元（2021年12月31日：人民币309.37亿元）。于2022年6月30日，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持（2021年：无）。

无追索权的信贷资产保理业务

本集团在无追索权的信贷资产保理业务中所转让的标的资产已经全部终止确认。2022年6月30日本集团于无追索权的租赁保理业务中转移了的标的资产于转让日的账面价值为人民币0.00亿元（2021年：人民币2.78亿元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

49、 担保物信息

用作担保的资产

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
用于回购协议交易：		
- 交易性金融资产	2,788	4,919
- 债权投资	13,307	6,278
- 其他债权投资	48,809	72,968
	64,904	84,165
用于同业借款质押：		
- 发放贷款及垫款	4,967	2,867
	4,967	2,867
用于向央行借款：		
- 交易性金融资产	149	77
- 债权投资	44,066	36,880
- 其他债权投资	56,036	55,796
	100,251	92,753
用于融入债券：		
- 交易性金融资产	18	-
- 债权投资	265	700
- 其他债权投资	611	-
	894	700
用于国库定期存款：		
- 交易性金融资产	21	38
- 债权投资	24,967	19,923
- 其他债权投资	19,984	16,524
	44,972	36,485
合计	215,988	216,970

六、 合并范围的变更

1、 本年发生的非同一控制下的企业合并

被购买方	取得时点	购买成本	取得的权益比例	取得方式	购买日	购买日确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润	购买日至期末被购买方的经营活动现金流量	购买日至期末被购买方的现金流量净额
宁银消金	2022年5月6日	10.9亿元	70%	股权转让	2022年5月6日	交割日	99	(32)	742	741

2、 合并成本以及商誉的确认情况

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

3、 被购买方于购买日的资产和负债情况

	购买日公允价值	购买日账面价值	2022年6月30日账面价值
存放同业款项	458	458	741
发放贷款及垫款	5,393	5,393	5,938
固定资产	1	1	1
在建工程	-	-	-
使用权资产	18	18	7
无形资产	444	4	443
递延所得税资产	135	135	40
其他资产	60	60	75
同业及其他金融机构存放款项	(945)	(945)	(2,906)
拆入资金	(4,289)	(4,289)	(3,199)
应付职工薪酬	(11)	(11)	(12)
应交税费	(2)	(2)	(5)
租赁负债	(5)	(5)	(7)
预计负债	-	-	-
递延所得税负债	(110)	-	-
其他负债	(6)	(6)	(7)
净资产	1,141	811	1,109

六、 合并范围的变更（续）

3、 被购买方于购买日的资产和负债情况（续）

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

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

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

本集团假设购买日宁银消金拥有的各类特许经营权到期后均可获得续期并得到相关监管机构的批准；本集团与客户签订的客户价值关系均持续有效且得到有效执行。本集团的品牌影响力足以维持现有客户基础，未来不会出现影响公司发展和收益实现的事项，保持现有的经营管理模式和客户服务持续经营。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2022年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	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币50亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	人民币9亿元	71.49%
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	人民币8亿元	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%
安徽宁银消费金融股份有限公司	合肥市	合肥市	消费贷款	人民币9亿元	70%

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并投资的资产管理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。

七、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

(1)理财产品

本集团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代理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至2022年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品净值合计人民币3,910.60亿元（2021年12月31日：人民币3,322.70亿元）。

2022年上半年度本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币7.40亿元（2021年上半年度：人民币7.80亿元）。

(2)资产证券化业务

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团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2022年6月30日的账面价值为人民币3.08亿元（2021年12月31日：人民币3.20亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

七、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

3.2、 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，其融资方式是向投资者发行投资产品。于2022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（2021年12月31日：无）。

于2022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
信托计划	25,279	12,412	29,984	67,675	67,675
资产管理计划	555	95,940	-	96,495	96,495
基金	206,116	-	-	206,116	206,116

于2021年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

	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
信托计划	29,825	17,964	32,435	80,224	80,224
资产管理计划	512	96,211	-	96,723	96,723
基金	215,082	-	-	215,082	215,082

八、 资本管理

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

自2013年起,本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定,进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。根据银保监会要求,其核心一级资本充足率不得低于7.5%,一级资本充足率不得低于8.5%,资本充足率不得低于10.5%。本报告期内,本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

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

八、 资本管理（续）

	2022年6月30日	2021年12月31日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,604	6,604
资本公积、其他权益工具及其 他综合收益可计入部分	42,517	42,066
盈余公积	10,418	10,418
一般风险准备	20,759	16,833
未分配利润	66,035	58,693
少数股东资本可计入部分	110	-
扣除项	(1,251)	(578)
其中：商誉	(293)	-
其他无形资产（不含土地使用 权）	(880)	(578)
由经营亏损引起的净递延税 资产	(78)	-
核心一级资本净额	145,192	134,036
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	14,810	14,810
一级资本净额	160,002	148,846
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	39,500	39,800
超额贷款损失准备	16,928	14,941
少数股东资本可计入部分	18	-
资本净额	216,448	203,587
风险加权资产	1,471,137	1,318,873
核心一级资本充足率	9.87%	10.16%
一级资本充足率	10.88%	11.29%
资本充足率	14.71%	15.44%

九、 分部报告

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

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

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

2022年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	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、 分部报告（续）

2021年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	7,230	7,273	1,480	-	15,983
手续费及佣金净收入	1,937	1,415	29	(7)	3,374
投资收益	584	-	4,532	-	5,116
其他收益	77	-	-	33	110
公允价值变动损益	69	-	656	-	725
汇兑损益	93	2	(405)	-	(310)
其他业务收入	5	-	-	11	16
资产处置收益	-	-	-	5	5
税金及附加	(70)	(74)	(56)	-	(200)
业务及管理费	(3,355)	(2,417)	(2,804)	(16)	(8,592)
信用减值损失	(2,917)	(2,695)	(716)	(11)	(6,339)
其他资产减值损失	-	-	-	(17)	(17)
其他业务成本	(1)	-	-	(3)	(4)
营业利润	3,652	3,504	2,716	(5)	9,867
营业外收支净额	-	-	-	18	18
利润总额	3,652	3,504	2,716	13	9,885
资产总额	561,830	330,090	941,479	322	1,833,721
负债总额	279,815	880,735	543,392	364	1,704,306

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

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

关联方名称	2022年6月30日		2021年12月31日	
	是否为关联方	持股比例	是否为关联方	持股比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.74%	是	18.74%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.69%
雅戈尔集团股份有限公司	是	8.33%	是	8.33%

十、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七、1。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款及垫款

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	1,290	1,106
雅戈尔集团股份有限公司	509	908
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	-	9
	<u>1,799</u>	<u>2,023</u>

2.2、 债权投资

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	<u>400</u>	<u>400</u>

十、关联方关系及其交易（续）

2、本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、吸收存款

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	467	337
雅戈尔集团股份有限公司	795	522
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	11	2
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	22	20
	<u>1,295</u>	<u>881</u>

2.4、存放同业

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
新加坡华侨银行	<u>31</u>	<u>30</u>

2.5、同业存放

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
新加坡华侨银行	<u>18</u>	<u>18</u>

2.6、表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	430	-
雅戈尔集团股份有限公司	74	173
	<u>504</u>	<u>173</u>

十、关联方关系及其交易（续）

2、本集团与关联方之主要交易（续）

2.6、表外事项（续）

2) 开出汇票

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	182	95
雅戈尔集团股份有限公司	1,975	1,544
	<u>2,157</u>	<u>1,639</u>

3) 开出保函

关联方名称	2022年6月30日	2021年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	2	-
雅戈尔集团股份有限公司	1	-
	<u>3</u>	<u>-</u>

2.7、衍生交易

2022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无远期外汇买卖交易（2021年12月31日：折人民币1,057百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币7,052百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币8,057百万元（2021年12月31日：分别为折人民币11,265百万元和折人民币11,262百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币14,900百万元（2021年12月31日：折人民币18,000百万元）；无期权交易（2021年12月31日：无）。

十、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 贷款利息收入

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	31	32
雅戈尔集团股份有限公司	4	-
	<u>35</u>	<u>32</u>

2.9、 吸收存款利息支出

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
宁波开发投资集团有限公司	3	2
雅戈尔集团股份有限公司	1	1
	<u>4</u>	<u>3</u>

2.10、 同业存放利息支出

关联方名称	2022年1-6月	2021年1-6月
新加坡华侨银行	1	-
	<u>1</u>	<u>-</u>

十、 关联方关系及其交易（续）

3、 本公司与控股子公司之主要交易

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

	2022年6月30日	2021年12月31日
拆出资金	1,000	1,200
存放同业	2,900	-
其他资产	35	45
吸收存款	103	351
同业及其他金融机构存放款 项	1,010	1,890
其他负债	-	1

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入	21	14
手续费及佣金收入	47	45
其他业务收入	-	-
利息支出	6	7
手续费及佣金支出	19	109

于2022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4,421百万元 (2021年12月31日: 人民币3,877百万元)。

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

十一、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2022年6月30日	2021年12月31日
已签约但未拨付	2,366	2,048

2、经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁付款额如下：

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年以内	4	12

本集团于2021年1月1日采用新租赁准则，于2022年6月30日，未来最低租赁付款额仅包含符合短期租赁或低价值租赁豁免条件的经营性租赁合同。截至2022年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：

	2022年6月30日	2021年12月31日
1年以内	8	17
1年至2年	7	7
2年至3年	7	3
3年以上	19	7
	<u>41</u>	<u>34</u>

十一、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、 信贷承诺事项

	2022年6月30日	2021年12月31日
开出信用证	75,430	39,199
银行承兑汇票	308,115	219,167
开出保函	48,654	43,828
不可撤销的贷款承诺	94,072	84,675
	<u>526,271</u>	<u>386,869</u>

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

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

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

不可撤销的贷款承诺包含本集团对客户提供的贷款授信额度和信用卡发放承诺等。

十一、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、 国债承兑承诺

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

截至2022年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2,473百万元（2021年12月31日：人民币2,822百万元）。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债（电子式）金额并不重大。

5、 法律诉讼

本集团在正常业务过程中，因若干法律诉讼事项作为被告人，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营产生重大影响。截至2022年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1,584百万元（2021年12月31日：人民币1,634百万元）。本集团根据法庭判决或者内部及外部法律顾问的意见，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债（2021年12月31日：无需确认预计负债）。

十二、委托贷款业务

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

本集团	2022年6月30日	2021年12月31日
委托贷款	<u>11,367</u>	<u>12,325</u>
委托存款	<u>11,367</u>	<u>12,325</u>

十三、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险和市场风险中的数量信息对2022年上半年度和2021年度作出披露。

财务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；
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

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

1、信用风险

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

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

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

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

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

- 信用风险显著增加的判断标准；
- 已发生信用减值资产的定义；
- 预期信用损失计量的参数；
- 前瞻性信息。

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。

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）。

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

信用风险显著增加的判断标准（续）

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。

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

相关定义如下：

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

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如：广义货币供应量增长率、工业增加值增长率、居民消费价格指数、生产价格指数等。

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。

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。

本集团对于2022年6月30日的预期信用损失评估，通过及时更新外部数据等模型优化措施，已充分反映了新冠肺炎疫情对于宏观经济环境的影响。

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	4,815	0.49	4,559	0.53
采矿业	1,887	0.19	846	0.10
制造业	163,745	16.55	137,351	15.92
电力、燃气及水的生产和供应业	14,181	1.43	11,924	1.38
建筑业	38,740	3.92	33,016	3.83
交通运输、仓储及邮政业	17,471	1.77	14,558	1.69
信息传输、计算机服务和软件业	11,985	1.21	9,580	1.11
商业贸易业	113,920	11.51	83,154	9.64
住宿和餐饮业	2,920	0.30	2,412	0.28
金融业	5,612	0.57	5,026	0.58
房地产业	38,969	3.94	36,618	4.24
租赁和商务服务业	166,955	16.86	146,779	17.03
科学研究、技术服务和地质勘察业	10,899	1.10	7,669	0.89
水利、环境和公共设施管理和投资业	36,010	3.64	30,920	3.58
居民服务和其他服务业	704	0.07	457	0.05
教育	1,381	0.14	1,236	0.14
卫生、社会保障和社会福利业	1,115	0.11	970	0.11
文化、体育和娱乐业	2,688	0.27	2,506	0.29
公司贷款和垫款小计	633,997	64.07	529,581	61.39
个人贷款和垫款	355,484	35.93	333,128	38.61
合计	989,481	100.00	862,709	100.00

贷款及垫款集中地区列示如下：

	2022年6月30日		2021年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	650,951	65.78	573,780	66.50
其中：宁波市	415,981	42.04	377,486	43.76
江苏省	216,308	21.86	183,915	21.32
上海市	42,124	4.26	44,092	5.11
北京市	34,438	3.48	30,511	3.54
广东省	35,672	3.61	30,411	3.53
安徽省	6,567	0.66	-	-
其他省市	3,421	0.35	-	-
	989,481	100.00	862,709	100.00

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面价值。于资产负债表日，就表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注十一、3中披露。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2022年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	109,947	-	-	-	109,947
存放同业款项	22,814	-	-	-	22,814
拆出资金	26,355	-	-	-	26,355
买入返售金融资产	7,420	-	-	-	7,420
发放贷款及垫款	933,322	19,390	1,882	-	954,594
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	328,811	328,811
债权投资	297,412	-	14	-	297,426
其他债权投资	416,081	636	-	-	416,717
其他（注）	6,782	44	152	45,026	52,004
合计	1,820,133	20,070	2,048	373,837	2,216,088

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口（续）

	2021年12月31日				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	96,109	-	-	-	96,109
存放同业款项	17,679	-	-	-	17,679
拆出资金	22,009	-	-	-	22,009
买入返售金融资产	9,567	-	-	-	9,567
发放贷款及垫款	815,352	16,418	673	-	832,443
金融投资：					
交易性金融资产	-	-	-	355,086	355,086
债权投资	259,670	50	2	-	259,722
其他债权投资	351,890	261	-	-	352,151
其他（注）	4,615	3	147	42,807	47,572
合计	<u>1,576,891</u>	<u>16,732</u>	<u>822</u>	<u>397,893</u>	<u>1,992,338</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。

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.3、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2022年6月30日的重组贷款账面余额为人民币862百万元（2021年12月31日：人民币596百万元）。

十三、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.5、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：

	2022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	191,133	629	-	191,762
A(含)以上	379,328	-	-	379,328
A以下	-	-	-	-
合计	<u>570,461</u>	<u>629</u>	<u>-</u>	<u>571,090</u>

	2021年12月31日			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	
未评级	25,652	2	-	25,654
A(含)以上	430,537	-	-	430,537
A以下	5,057	258	-	5,315
合计	<u>461,246</u>	<u>260</u>	<u>-</u>	<u>461,506</u>

2、流动性风险

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

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2022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	95,423	15,878	-	-	-	-	-	111,301
存放同业款项	-	17,739	192	80	242	4,647	-	22,900
拆出资金	-	-	2,527	927	23,308	-	-	26,762
买入返售金融资产	-	6,778	642	-	-	-	-	7,420
发放贷款及垫款	6,732	848	71,410	103,842	504,356	286,208	174,124	1,147,520
金融投资：								
交易性金融资产	160	185,210	9,486	19,747	40,988	69,103	12,969	337,663
债权投资	268	-	6,184	8,965	45,053	172,315	132,402	365,187
其他债权投资	-	-	3,045	5,211	59,525	290,388	101,890	460,059
其他权益工具投资	199	-	-	-	-	-	-	199
其他金融资产	83	4,437	852	87	351	211	1	6,022
资产总额	102,865	230,890	94,338	138,859	673,823	822,872	421,386	2,485,033

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：（续）

2022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	-	-	4,727	15,435	72,794	-	-	92,956
同业及其他金融机构存放款项	-	87,786	14,449	3,629	2,548	318	-	108,730
拆入资金	-	-	11,209	11,266	44,287	12,531	-	79,293
交易性金融负债	-	19,577	-	-	-	-	-	19,577
卖出回购金融资产款	-	-	71,960	797	1,025	-	-	73,782
吸收存款	-	506,436	151,388	105,984	304,960	221,950	27	1,290,745
应付债券	-	-	49,317	62,226	185,573	57,749	35,097	389,962
其他金融负债	-	5,060	1,948	2,430	9,860	88	71	19,457
负债总额	-	618,859	304,998	201,767	621,047	292,636	35,195	2,074,502
表内流动性净额	102,865	(387,969)	(210,660)	(62,908)	52,776	530,236	386,191	410,531
表外承诺事项	-	94,072	94,784	73,512	244,463	19,348	92	526,271

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：（续）

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	88,089	9,507	-	-	-	-	-	97,596
存放同业款项	-	16,346	85	348	777	158	30	17,744
拆出资金	-	-	16,320	4,034	1,934	-	-	22,288
买入返售金融资产	-	-	9,476	97	-	-	-	9,573
发放贷款及垫款	5,573	947	54,777	97,769	454,804	269,292	157,787	1,040,949
金融投资：								
交易性金融资产	160	282,222	2,381	5,165	26,421	37,348	7,502	361,199
债权投资	269	-	9,061	5,952	46,782	171,483	86,677	320,224
其他债权投资	-	-	645	4,847	45,244	221,408	95,861	368,005
其他权益工具投资	199	-	-	-	-	-	-	199
其他金融资产	121	1,621	639	113	1,079	215	40	3,828
资产总额	94,411	310,643	93,384	118,325	577,041	699,904	347,897	2,241,605

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：（续）

2021年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	3,106	4,333	75,954	-	-	83,393
同业及其他金融机构存放款项	-	83,805	1,513	5,548	4,030	-	-	94,896
拆入资金	-	-	7,347	8,359	43,854	1,471	-	61,031
交易性金融负债	-	639	3,643	5,738	10,862	-	-	20,882
卖出回购金融资产款	-	-	87,900	2,529	2,202	-	-	92,631
吸收存款	-	572,306	53,733	76,907	300,948	137,445	5,261	1,146,600
应付债券	-	-	45,305	114,676	163,150	30,485	47,917	401,533
其他金融负债	-	4,908	1,235	2,339	8,382	164	42	17,070
负债总额	-	661,658	203,782	220,429	609,382	169,565	53,220	1,918,036
表内流动性净额	94,411	(351,015)	(110,398)	(102,104)	(32,341)	530,339	294,677	323,569
表外承诺事项	20,711	90,138	37,471	60,403	168,492	9,540	114	386,869

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具为利率互换、利率期权衍生金融工具。

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

2022年6月30日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(3)	-	(141)	-	(144)
利率期权	-	-	-	-	-
2021年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
利率互换	(1)	(22)	(157)	1	(179)
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。

2022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	(53,627)	(94,997)	(1,366)	-	(149,990)
现金流入	54,291	96,588	1,356	-	152,234
信用风险缓释工具					
现金流出	-	-	600	-	600
现金流入	-	-	-	-	-
货币掉期					
现金流出	(381,599)	(369,955)	(4,892)	-	(756,446)
现金流入	380,064	371,550	4,888	-	756,502
货币互换					
现金流出	(6,977)	(12,730)	(491)	-	(20,198)
现金流入	6,741	12,275	485	-	19,501
期权					
现金流出	(84,921)	(220,347)	(2,020)	-	(307,289)
现金流入	84,921	221,397	2,087	-	308,405
贵金属合约					
现金流出	(10,127)	(379)	-	-	(10,507)
现金流入	13,990	14,842	-	-	28,832

十三、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2021年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(56,501)	(73,723)	(1,266)	-	(131,490)
现金流入	55,521	71,528	1,205	-	128,254
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(300)	(400)	-	(700)
现金流入	30	100	-	-	130
货币掉期					
现金流出	(415,927)	(442,322)	(661)	-	(858,910)
现金流入	417,257	442,797	665	-	860,719
货币互换					
现金流出	(14,145)	(6,109)	(407)	-	(20,661)
现金流入	14,163	6,168	387	-	20,718
期权					
现金流出	(71,432)	(148,956)	(1,277)	-	(221,665)
现金流入	71,215	149,146	1,310	-	221,671
贵金属合约					
现金流出	(6,157)	(932)	-	-	(7,089)
现金流入	15,783	11,427	-	-	27,210

3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

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

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

3.1、利率风险

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

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2022年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	109,909	-	-	-	-	1,392	111,301
存放同业款项	17,770	79	294	4,647	-	24	22,814
拆出资金	2,498	15,796	7,971	-	-	90	26,355
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,151	22,151
买入返售金融资产	7,419	-	-	-	-	1	7,420
发放贷款及垫款	62,201	119,580	533,726	169,814	38,121	31,152	954,594
金融投资：							
交易性金融资产	2,437	8,660	25,171	35,058	31,204	226,342	328,872
债权投资	5,205	6,939	36,277	141,537	104,140	3,328	297,426
其他债权投资	5,788	6,640	57,536	246,566	96,221	3,966	416,717
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	199	199
其他金融资产	-	-	-	-	-	5,978	5,978
资产总额	<u>213,227</u>	<u>157,694</u>	<u>660,975</u>	<u>597,622</u>	<u>269,686</u>	<u>294,623</u>	<u>2,193,827</u>

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2022年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	4,600	15,042	70,825	-	-	1,325	91,792
同业及其他金融机构存放款项	102,181	3,604	2,465	300	-	102	108,652
拆入资金	11,072	10,800	43,094	11,915	-	677	77,558
交易性金融负债	-	-	-	-	-	19,472	19,472
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,593	19,593
卖出回购金融资产款	71,947	847	960	-	-	17	73,771
吸收存款	641,620	125,150	284,338	196,300	25	13,730	1,261,163
应付债券	48,748	61,608	182,912	46,996	32,987	1,990	375,241
其他金融负债	1,671	2,366	9,729	-	-	5,684	19,450
负债总额	881,839	219,417	594,323	255,511	33,012	62,590	2,046,692
利率敏感度缺口	(668,612)	(61,723)	66,652	342,111	236,674	232,033	147,135

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	83,118	-	-	-	-	14,478	97,596
存放同业款项	16,380	338	748	141	25	47	17,679
拆出资金	16,016	3,940	1,899	-	-	154	22,009
衍生金融资产	-	-	-	-	-	19,110	19,110
买入返售金融资产	9,469	96	-	-	-	2	9,567
发放贷款及垫款	56,242	84,596	463,722	144,276	72,239	11,368	832,443
金融投资：							
交易性金融资产	3,681	4,064	24,089	34,423	7,098	282,036	355,391
债权投资	8,381	3,748	37,949	145,550	61,293	2,801	259,722
其他债权投资	25,007	3,298	37,804	190,581	91,692	3,769	352,151
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	199	199
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,721	3,721
资产总额	<u>218,294</u>	<u>100,080</u>	<u>566,211</u>	<u>514,971</u>	<u>232,347</u>	<u>337,685</u>	<u>1,969,588</u>

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2021年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,841	3,948	74,438	-	-	515	81,742
同业及其他金融机构存放款项	87,028	3,543	3,976	-	-	167	94,714
拆入资金	7,223	7,774	42,001	2,750	-	478	60,226
交易性金融负债	-	-	-	-	-	20,882	20,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,339	19,339
卖出回购金融资产款	87,839	2,515	2,184	-	-	57	92,595
吸收存款	613,985	71,510	239,789	122,368	5,235	9,441	1,062,328
应付债券	44,442	113,487	158,427	21,998	42,484	1,526	382,364
其他金融负债	1,100	2,239	7,821	-	-	5,842	17,002
负债总额	844,458	205,016	528,636	147,116	47,719	58,247	1,831,192
利率敏感度缺口	(626,164)	(104,936)	37,575	367,855	184,628	279,438	138,396

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以交易性债券投资和其他债权投资为主要内容的债券投资组合，本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团损益与权益的潜在影响；与此同时，对于以债权投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	604	(604)
	2021年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	873	(873)

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

1) 久期分析方法（续）

下表列示截至资产负债表日，按当时其他债权投资进行久期分析所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	13,043	(13,043)
	2021年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致损益变化	12,583	(12,583)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和其他债权投资中债券投资的久期，通过Summit系统进行分析 and 计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	6,862	(6,862)
	2021年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	6,894	(6,894)

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：（续）

2) 缺口分析方法（续）

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1)各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2)收益率曲线随利率变化而平行移动；(3)非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损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) Summit系统分析方法

本集团运用Summit系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

下表列示截至资产负债表日，本集团运用Summit系统，按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果：

	2022年6月30日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	409	(409)
	2021年12月31日	
利率变更（基点）	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	1,000	(1,000)

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）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、市场风险（续）

3.2、汇率风险（续）

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

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2022年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	100,722	10,501	78	111,301
存放同业款项	12,169	6,733	3,912	22,814
拆出资金	8,581	17,774	-	26,355
衍生金融资产	22,136	15	-	22,151
买入返售金融资产	7,420	-	-	7,420
发放贷款及垫款	910,909	39,241	4,444	954,594
金融投资：				
交易性金融资产	324,163	4,709	-	328,872
债权投资	296,582	844	-	297,426
其他债权投资	373,111	43,347	259	416,717
其他权益工具投资	199	-	-	199
其他金融资产	5,967	9	2	5,978
资产总额	2,061,959	123,173	8,695	2,193,827
负债项目				
向中央银行借款	91,792	-	-	91,792
同业及其他金融机构存放 款项	108,368	230	54	108,652
拆入资金	76,845	713	-	77,558
交易性金融负债	19,472	-	-	19,472
衍生金融负债	19,560	33	-	19,593
卖出回购金融资产款	73,771	-	-	73,771
吸收存款	1,133,314	117,655	10,194	1,261,163
应付债券	375,241	-	-	375,241
其他金融负债	19,428	21	1	19,450
负债总额	1,917,791	118,652	10,249	2,046,692
表内净头寸	144,168	4,521	(1,554)	147,135
表外头寸	483,586	22,897	19,788	526,271

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

2021年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	84,581	12,945	70	97,596
存放同业款项	10,853	4,717	2,109	17,679
拆出资金	11,944	10,065	-	22,009
衍生金融资产	18,522	573	15	19,110
买入返售金融资产	9,567	-	-	9,567
发放贷款及垫款	801,242	26,304	4,897	832,443
金融投资：				
交易性金融资产	343,239	12,152	-	355,391
债权投资	259,722	-	-	259,722
其他债权投资	332,132	19,809	210	352,151
其他权益工具投资	199	-	-	199
其他金融资产	3,721	-	-	3,721
资产总额	1,875,722	86,565	7,301	1,969,588
负债项目				
向中央银行借款	81,742	-	-	81,742
同业及其他金融机构 存放款项	92,548	2,166	-	94,714
拆入资金	58,838	1,313	75	60,226
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	11,459	7,238	642	19,339
卖出回购金融资产款	92,595	-	-	92,595
吸收存款	921,137	137,324	3,867	1,062,328
应付债券	382,364	-	-	382,364
其他金融负债	16,981	20	1	17,002
负债总额	1,678,546	148,061	4,585	1,831,192
表内净头寸	197,176	(61,496)	2,716	138,396
表外头寸	350,525	14,631	21,713	386,869

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2022年6月30日及2021年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2022年6月30日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	(30)	30
	2021年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	588	(588)

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次:相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次:相关资产或负债的不可观察输入值。

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、市场风险（续）

3.3、公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2022年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				
贵金属	22,875	-	-	22,875
衍生金融资产	-	22,151	-	22,151
发放贷款及垫款	-	100,893	-	100,893
交易性金融资产	217,625	111,229	18	328,872
其他债权投资	-	416,717	-	416,717
其他权益工具投资	-	-	199	199
金融资产合计	<u>240,500</u>	<u>650,990</u>	<u>217</u>	<u>891,707</u>
交易性金融负债	19,472	-	-	19,472
衍生金融负债	-	19,593	-	19,593
金融负债合计	<u>19,472</u>	<u>19,593</u>	<u>-</u>	<u>39,065</u>

十三、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2021年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开 市场 价格 (第一层次)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
贵金属	23,697	-	-	23,697
衍生金融资产	-	19,110	-	19,110
发放贷款及垫款	-	65,119	-	65,119
交易性金融资产	227,272	128,101	18	355,391
其他债权投资	-	352,151	-	352,151
其他权益工具投资	-	-	199	199
金融资产合计	<u>250,969</u>	<u>564,481</u>	<u>217</u>	<u>815,667</u>
交易性金融负债	20,882	-	-	20,882
衍生金融负债	-	19,339	-	19,339
金融负债合计	<u>20,882</u>	<u>19,339</u>	<u>-</u>	<u>40,221</u>

2022年上半年度和2021年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十四、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。

十五、公司财务报表主要项目注释

1、长期股权投资

2022年6月30日								
	年初 余额投 资	本期变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益 法下 损益	其他 综合 收益	其他 权益 变动	宣告 现金 股利		
子公司								
永赢基金管理有 限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有 限公司	5,000	-	-	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限责 任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
安徽宁银消费金 融股份有限公 司	-	1,091	-	-	-	-	1,091	-
	<u>7,147</u>	<u>1,091</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,238</u>	<u>-</u>
2021年12月31日								
	年初 余额 投资	本年变动					期末 账面 价值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益 法下 损益	其他 综合 收益	其他 权益 变动	宣告 现金 股利		
子公司								
永赢基金管理有 限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有 限公司	4,000	1,000	-	-	-	-	5,000	-
宁银理财有限责 任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
	<u>6,147</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,147</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

2.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	447,534	393,351
贷款	432,746	379,707
贸易融资	14,788	13,644
个人贷款	349,282	333,128
个人消费贷款	227,425	219,847
个体经营贷款	76,876	75,968
个人住房贷款	44,981	37,313
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
贴现	100,893	65,119
小计	897,709	791,598
应计利息	2,373	2,657
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(35,177)	(31,189)
发放贷款及垫款账面价值	864,905	763,066

本公司发放贷款及垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币867,639百万元、人民币25,118百万元、人民币7,325百万元（2021年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币766,766百万元、人民币20,893百万元、人民币6,596百万元）。

于2022年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为贴现业务，其减值准备为人民币1,326百万元（2021年12月31日：人民币1,066百万元），计入其他综合收益。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2、发放贷款及垫款（续）

2.2、发放贷款及垫款按担保方式分布

	2022年6月30日	2021年12月31日
信用贷款	333,790	300,078
保证贷款	188,693	168,411
抵押贷款	264,646	248,362
质押贷款	110,580	74,747
贷款和垫款总额	<u>897,709</u>	<u>791,598</u>
应计利息	2,373	2,657
减：贷款减值准备	<u>(35,177)</u>	<u>(31,189)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u>864,905</u>	<u>763,066</u>

2.3、逾期贷款

	2022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	1,083	1,227	583	42	2,935
保证贷款	4	241	385	99	729
抵质押贷款	780	1,862	586	296	3,524
	<u>1,867</u>	<u>3,330</u>	<u>1,554</u>	<u>437</u>	<u>7,188</u>
	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	976	1,680	506	49	3,211
保证贷款	87	126	401	79	693
抵质押贷款	734	676	762	367	2,539
	<u>1,797</u>	<u>2,482</u>	<u>1,669</u>	<u>495</u>	<u>6,443</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备

2022年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	20,766	4,486	5,937	31,189
本期计提	1,360	2,239	3,445	7,044
转入第一阶段	1,047	(1,044)	(3)	-
转入第二阶段	(311)	324	(13)	-
转入第三阶段	(43)	(163)	206	-
核销及转出	-	-	(3,730)	(3,730)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	690	690
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(16)	(16)
期末余额	22,819	5,842	6,516	35,177

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	1,050	14	2	1,066
本期计提	247	8	5	260
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	(1)	1	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
年末余额	1,296	23	7	1,326

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

2.4、 贷款损失准备（续）

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	644	3	-	647
本年计提	<u>406</u>	<u>11</u>	<u>2</u>	<u>419</u>
年末余额	<u>1,050</u>	<u>14</u>	<u>2</u>	<u>1,066</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2022年6月30日
 人民币百万元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2022年1-6月	2021年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款（注1）	22,241	19,998
其中：公司贷款和垫款	9,126	7,886
个人贷款和垫款	11,709	10,473
票据贴现	1,182	1,464
贸易融资	224	175
存放同业	45	68
存放中央银行	680	644
拆出资金	288	97
买入返售金融资产	310	282
债券投资	8,309	6,020
理财产品及资管计划	3,070	3,344
	<u>34,943</u>	<u>30,453</u>
利息支出		
同业存放	(1,466)	(928)
向中央银行借款	(1,216)	(1,126)
拆入资金	(185)	(236)
吸收存款	(10,550)	(9,255)
卖出回购金融资产款	(542)	(579)
发行债券	(5,196)	(3,188)
租赁负债	(55)	(57)
	<u>(19,210)</u>	<u>(15,369)</u>
利息净收入	<u>15,733</u>	<u>15,084</u>

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2022年1-6月	2021年1-6月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	9,927	8,670
加：信用减值损失	6,493	6,125
其他资产减值损失	-	17
固定资产折旧	378	343
使用权资产折旧	357	326
无形资产摊销	90	140
待摊费用摊销	127	124
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(1)	(5)
公允价值变动收益	(959)	(655)
投资收益	(12,259)	(10,445)
租赁负债利息支出	55	57
发行债券利息支出	5,196	3,188
递延所得税资产增加	28	(874)
经营性应收项目的减少	(110,141)	(121,002)
经营性应付项目的增加	199,049	121,444
	98,340	7,453

十六、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2022年1-6月	2021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	-	5
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(4)	27
所得税的影响数	(5)	(11)
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	(11)	21

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

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
2021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	17.49	1.58	1.58
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	17.45	1.58	1.58

财务报表补充资料（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	2022年6月30日	2021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	97,212	85,944	
2a	盈余公积	10,418	10,418	X08
2b	一般风险准备	20,759	16,833	X09
2c	未分配利润	66,035	58,693	X10
3	累计其他综合收益和公开储备	42,517	42,066	
3a	资本公积	37,695	37,695	X07
3b	其他	4,822	4,371	
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	110	-	X11
6	监管调整前的核心一级资本	146,443	134,614	
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	-	
9	其他无形资产（土地使用权除外）（扣除递延税负债）	880	578	
10	依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	78	-	
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	-	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2022年6月30日	2021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	1,251	578	
29	核心一级资本	145,192	134,036	
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	-	-	
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2022年6月30日	2021年12月31日	代码
36	监管调整前的其他一级资本	14,810	14,810	
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	14,810	14,810	
45	一级资本（核心一级资本+其他一级资本）	160,002	148,846	
二级资本：				
46	二级资本工具及其溢价	39,500	39,800	X05
47	过渡期后不可计入二级资本的部分	-	300	
48	少数股东资本可计入部分	18	-	
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	16,928	14,941	X02
51	监管调整前的二级资本	56,446	54,741	
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	-	-	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2022年6月30日	2021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	56,446	54,741	
59	总资本（一级资本+二级资本）	216,448	203,587	
60	总风险加权资产	1,471,137	1,318,873	
资本充足率和储备资本要求				
61	核心一级资本充足率	9.87%	10.16%	
62	一级资本充足率	10.88%	11.29%	
63	资本充足率	14.71%	15.44%	
64	储备资本要求	2.50%	2.50%	
国内最低监管资本要求				
65	核心一级资本充足率	5%	5%	
66	一级资本充足率	6%	6%	
67	资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分				
68	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	184	184	X12
69	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	-	-	
70	抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
71	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）	7,310	7,347	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
72	权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	38,264	33,717	X01
73	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	16,928	14,941	X02
74	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	
75	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	不适用	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

序号	项目	2022年6月30日	2021年12月31日	代码
符合退出安排的资本工具				
76	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
77	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
78	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
79	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
80	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	-	300	
81	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2022年半年度报告。

财务报表补充资料（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	2022年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
客户贷款及垫款	954,594	
客户贷款及垫款小计	989,481	
加：应计利息	3,377	
减：权重法下，实际计提的贷款损失准备金额	38,264	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	16,928	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	328,872	
债权投资	297,426	
其他债权投资	416,717	
其他权益工具投资	199	
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	184	X12
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	8,737	
其他应收款	3,745	

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

项目	2022年6月30日监管并表口径下相关资产负债说明	代码
待结算及清算款项	2,190	
抵债资产	10	
应收利息	43	
无形资产	1,704	
其中：土地使用权	714	
长期待摊费用	895	
待抵扣进项税	123	
其他	27	
应付债券	375,241	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	39,500	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	37,695	X07
其他综合收益	4,822	
盈余公积	10,418	X08
一般准备	20,759	X09
未分配利润	66,035	X10
少数股东权益	929	
其中：可计入核心一级资本	110	X11
其中：可计入其他一级资本	-	
其中：可计入二级资本		

3.4 资本工具主要特征

截至2022年6月30日，公司合格资本工具情况列示如下：

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

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	1720089	1920046	2020044	2120047	2120062
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	10,000	6,000	3,500
9	工具面值(单位为百万)	6,604	4,850	10,000	10,000	10,000	10,000	6,000	3,500
10	会计处理	股本、资本公积	其他权益工具	其他权益工具	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2007/7/12	2015/11/16	2018/11/7	2017/12/8	2019/7/12	2020/8/10	2021/6/7	2021/7/12
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	2027/12/8	2029/7/12	2030/8/10	2031/6/7	2031/7/12
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	是	是	是	是	是	是	是

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

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
15	其中：赎回日期（或有时间赎回日期）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	2022/12/8，全额	2024/7/12，全额	2025/8/10，全额	2026/6/7，全额	2026/7/12，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%	4.8%	4.4%	4.10%	3.87%	3.68%
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
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

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

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
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
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务债权人之后，优先于	受偿顺序位列存款人、一般债权人和次级债务债权人之后，优先于	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具	受偿顺序排在存款人、一般债权人之后，与其他次级债务具

宁波银行股份有限公司

财务报表补充资料

2022年6月30日

人民币百万元

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
			普通股股东	普通股股东	有同等的清偿顺序	有同等的清偿顺序	有同等的清偿顺序	有同等的清偿顺序	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