



宁波银行  
BANK OF NINGBO

专业创造价值

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

**2025 年年度报告**

## 第一节 重要提示、目录及释义

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

公司第九届董事会第二次会议审议通过了《2025 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 9 名，亲自出席董事 9 名。

公司董事长庄灵君先生、执行董事冯培炯先生（代为履行行长职责）、主管会计工作负责人胡海东先生及会计机构负责人黄漂女士保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审计准则对公司 2025 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

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

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 12 元（含税），其中：2025 年中期已按每 10 股派发现金红利 3 元（含税）；2025 年末期拟以每 10 股派发现金红利 9 元（含税）。本预案尚需提交公司 2025 年年度股东会审议。

## 目 录

第一节 重要提示、目录及释义 .....	1
第二节 公司简介 .....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要 .....	8
第四节 董事长致辞 .....	11
第五节 行长致辞 .....	13
第六节 管理层讨论与分析 .....	15
第七节 公司治理、环境和社会 .....	52
第八节 重要事项 .....	66
第九节 股份变动及股东情况 .....	69
第十节 财务报告 .....	73

## 备查文件目录

- 一、载有董事长庄灵君先生、执行董事冯培炯先生（代为履行行长职责）、主管会计工作负责人胡海东先生、会计机构负责人黄漂女士签名并盖章的财务报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 释 义

在本报告中，除文义另有所指，下列词语具有以下涵义：

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

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的证券交易所网站	深圳证券交易所网站 (www.szse.cn)
公司披露年度报告的媒体名称及网址	《中国证券报》 (www.cs.com.cn) 《上海证券报》 (www.cnstock.com) 《证券时报》 (www.stcn.com) 《证券日报》 (www.zqrb.cn) 《经济参考报》 (www.jjckb.cn)
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 四、注册变更情况

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

## 五、其他有关资料

### （一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
签字会计师姓名	陈胜、王媛媛

### （二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的保荐机构。

## 六、发展愿景、企业文化及投资价值

### （一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

### （二）企业使命

真心对客户好，专业创造价值

### （三）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

### （四）投资价值

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

以“熟悉的市場，了解的客户”为准入原则，銀行层面持续深化公司銀行、零售公司、财富管理、消费信贷、信用卡、金融市场、投资銀行、资产托管、票據业务九大利润中心建设，提升永赢基金、永赢金租、宁銀理财、宁銀消金的可持续发展能力，形成更加多元化的盈利布局，以“专业化、数字化、综合化、国际化”有效赋能实体经济客户高质量发展。

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

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

以“经营銀行就是经营风险”为风控理念，扎实落地全面风险管理指引的各项要求，不断完善全面、全员、全流程的风险管理体系，适应经营发展环境变化，持续提升风险管理的智能化、

数字化水平，努力将各项风险成本降到最低，确保公司稳健可持续发展。

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

## 七、2025 年度主要获奖和排名情况

2025 年，公司在国内外机构组织的评选活动中获得诸多荣誉与奖项，其中：

（一）2025 年 7 月，英国《银行家》杂志发布“2025 年全球银行 1000 强”榜单，按一级资本排名，公司位列第 72 位。

（二）2025 年 7 月，财富中文网发布“2025 年《财富》中国 500 强排行榜”，公司位列第 186 位。

（三）2025 年 9 月，财联社第三届中国金融业“拓扑奖”评选结果揭晓，公司荣获 2025 年城市商业银行“拓扑奖”、财富管理银行“拓扑奖”。

（四）2025 年 10 月，2025 中国司库建设标杆企业大奖“司南奖”评选结果公布，公司获评“年度中国司库建设优秀银行”。

（五）2025 年 10 月，英国《银行家》杂志发布“全球银行品牌增速 50 强”榜单，公司位列第 33 位。

（六）2025 年 10 月，深圳证券交易所公布“深市上市公司 2024-2025 年度信息披露工作评价结果”，公司获评最高评级“A”级。

（七）2025 年 11 月，《证券时报》主办的“2025（第七届）中国银行业天玑奖”评选结果揭晓，公司荣获“2025 年度高质量发展银行天玑奖”。

（八）2025 年 11 月，“2025 第一财经金融价值榜（CFV）”发布，公司获评“最具竞争力城商行”。

（九）2025 年 11 月，中国上市公司协会发布“2025 上市公司董事会最佳实践案例”评选结果，公司入选“最佳实践案例”。

（十）2025 年 11 月，《21 世纪经济报道》发布“2025 年度 21 世纪金融竞争力优秀案例”榜单，公司获评“年度领航城商行”。

（十一）2025 年 12 月，在联办集团、和讯网共同主办的“第二十三届财经风云榜”评选中，公司获评“年度上市公司品牌影响力榜样”“年度卓越财富管理银行”。

（十二）2025 年 12 月，《每日经济新闻》主办的“2025 第十五届中国上市公司口碑榜”评选结果揭晓，公司荣获“2025 年上市公司最具社会责任奖”。

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2025 年	2024 年	本报告期比上年同期增减	2023 年
营业收入	71,969	66,631	8.01%	61,585
营业利润	32,341	31,548	2.51%	28,028
利润总额	32,161	31,286	2.80%	27,898
净利润	29,529	27,221	8.48%	25,609
归属于母公司股东的净利润	29,333	27,127	8.13%	25,535
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	29,434	27,302	7.81%	25,426
经营活动产生的现金流量净额	235,516	85,005	177.06%	173,372
<b>每股计（人民币 元/股）</b>				
基本每股收益	4.29	3.95	8.61%	3.75
稀释每股收益	4.29	3.95	8.61%	3.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	4.30	3.98	8.04%	3.74
每股经营活动产生的现金流量净额	35.66	12.87	177.08%	26.25
归属于母公司普通股股东的每股净资产	33.69	31.55	6.78%	26.71
<b>财务比率</b>				
全面摊薄净资产收益率	12.72%	12.53%	增加 0.19 个百分点	14.05%
加权平均净资产收益率	13.11%	13.59%	减少 0.48 个百分点	15.08%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	12.77%	12.61%	增加 0.16 个百分点	13.99%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	13.16%	13.69%	减少 0.53 个百分点	15.01%

注：净资产收益率和每股收益相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》规定计算。公司在计算基本每股收益和加权平均净资产收益率时，已考虑优先股赎回、优先股股息发放和永续债利息支付的影响。

规模指标（人民币 百万元）	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2023 年 12 月 31 日
总资产	3,628,671	3,125,232	16.11%	2,711,662
客户贷款及垫款本金	1,733,314	1,476,063	17.43%	1,252,718
—个人贷款及垫款本金	534,498	557,735	(4.17%)	507,197
—公司贷款及垫款本金	1,073,136	822,628	30.45%	661,269
—票据贴现	125,680	95,700	31.33%	84,252
贷款损失准备	49,060	43,870	11.83%	43,797
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	1,080	776	39.18%	919
总负债	3,380,042	2,890,972	16.92%	2,509,452
客户存款本金	2,024,883	1,836,345	10.27%	1,566,298
—个人存款本金	511,422	495,124	3.29%	413,593
—公司存款本金	1,513,461	1,341,221	12.84%	1,152,705
同业拆入	222,257	191,935	15.80%	183,114
股东权益	248,629	234,260	6.13%	202,210
其中：归属于母公司股东的权益	247,324	233,151	6.08%	201,195

资本净额	335,875	319,988	4.96%	271,772
其中：一级资本净额	244,255	230,443	5.99%	199,446
风险加权资产净额	2,348,530	2,089,099	12.42%	1,811,196

注：

1. 客户贷款及垫款、客户存款根据金融监管总局统计口径计算。

2. 根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发〔2015〕14号），非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按照人民银行的统计口径，截至2025年末，公司各项存款24,100.80亿元，比上年末增加3,507.30亿元，增长17.03%；各项贷款17,822.04亿元，比上年末增加2,605.52亿元，增长17.12%。

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

## 二、分季度主要财务指标

单位：（人民币）百万元

项目	2025年第一季度	2025年第二季度	2025年第三季度	2025年第四季度
营业收入	18,495	18,665	17,816	16,993
归属于母公司股东的净利润	7,417	7,355	7,673	6,888
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	7,433	7,332	7,730	6,939
经营活动产生的现金流量净额	93,060	74,981	54,366	13,109

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

## 三、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2025年	2024年	2023年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	90	1	280
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	-	27	(10)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(150)	(198)	(89)
所得税的影响数	(40)	(4)	(70)
合计	(100)	(174)	111
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(101)	(175)	109
归属于少数股东权益的非经常性损益	1	1	2

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

## 四、补充财务指标

监管指标	监管标准	2025年12月31日	2024年12月31日	2023年12月31日
资本充足率(%)	≥10.75	14.30	15.32	15.01
一级资本充足率(%)	≥8.75	10.40	11.03	11.01
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.34	9.84	9.64
流动性比率(本外币)(%)	≥25	81.28	94.09	84.28
流动性覆盖率(%)	≥100	144.79	190.00	244.48
存贷款比例(本外币)(%)	不适用	85.13	79.48	78.98
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.76	0.76
拨备覆盖率(%)	≥150	373.16	389.35	461.04

贷款拨备率(%)	不适用	2.83	2.97	3.50
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	2.53	3.17	2.10
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	35.13	52.60	59.62
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	86.41	82.79	85.82
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	90.28	86.62	98.23
总资产收益率(%)	不适用	0.87	0.93	1.01
成本收入比(%)	不适用	32.72	35.52	38.99
资产负债率(%)	不适用	93.15	92.50	92.54
净利差(%)	不适用	1.76	1.91	2.01
净息差(%)	不适用	1.74	1.86	1.88

注：2024 年起资本充足率采用《商业银行资本管理办法》规定的方法计量。

## 第四节 董事长致辞

2025年是“十四五”规划的收官之年，也是中国经济在高质量发展道路上砥砺前行、新旧动能加速转换的一年。面对国际经济环境错综复杂、国内产业结构深层变革带来的挑战，中国经济展现出强大的韧性与活力，新质生产力加速培育，为中国经济高质量发展持续注入新动能，也为银行业高质量服务实体经济、实现差异化发展提供了坚实支撑。

金融根植于实体，实体强则金融兴，我们深知金融工作的底色是专业赋能，核心是责任担当。过去的一年，宁波银行始终坚持党建引领，深耕金融为民的沃土，坚持金融的政治性、人民性，以客户为中心，坚持“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，围绕“五篇大文章”，不断深化服务实体经济的经营主线，在挑战中抢抓机遇，在变革中坚守初心，实现稳健可持续发展。2025年，宁波银行继续是全国系统重要性银行、全球百强银行，在“2025年度全球银行1000强”榜单中，排名第72位，继续是A股估值最高和不良率最低的银行之一。

**深耕实体，奋力书写金融“五篇大文章”。**我们始终将服务实体经济作为银行立身之本，将服务国家战略、增进民生福祉融入银行的经营发展。**科技金融**精准赋能，聚焦新质生产力培育，通过创新产品和服务模式，不断完善全行科技金融的展业服务体系，聚焦人工智能、生物医药、新能源等新兴产业领域，为科创企业提供全生命周期的金融支持和综合赋能，助力关键核心技术攻关与产业升级。**绿色金融**向美而行，全面融合ESG理念，积极践行“双碳”战略，将绿色发展融入金融服务全流程，不断加大对清洁能源、节能环保、生态修复等领域的支持力度，通过绿色债券、碳减排支持工具引导资金流向低碳产业，赋能客户绿色转型。**普惠金融**润物无声，持续扩大金融服务的覆盖面，致力于为更多中小企业提供便捷、高效的金融支持，围绕数字化的精准服务和生态化的综合服务，持续升级产品与服务模式，让更多市场主体享受到普惠金融的红利，助力共同富裕与乡村振兴。**养老金融**温暖守护，围绕“养老产业金融、养老金金融、养老服务金融”三大场景，持续构建全周期的养老金融生态，为老年群体提供更加多元化、个性化的金融服务，助力实现老有所养、老有所依的美好愿景。**数字金融**创新驱动，运用开放银行理念，着力打通金融服务的“最后一公里”，持续完善场景化、轻量化的数字金融解决方案，围绕客户的需求痛点开展个性化、精准化赋能，不断提升客户体验，加速数字化转型。

**“四化”驱动，不断提升价值创造的能力。**客户需求是银行商业模式迭代升级的指南针，唯有坚持以客户为中心，提升价值创造能力，才能实现银行经营发展的可持续。2025年，我们全面深化“专业化、数字化、综合化、国际化”的服务体系，通过商业模式升级实现价值重塑，持续积累银行服务优势。**专业化**价值持续释放，我们聚焦汇率、利率、资产配置等领域，帮助客户在快速变化的市场中把握机遇、规避风险、创造价值。**数字化**底座更加坚实，“鲲鹏司库”、“五

管二宝”等一系列数字化解决方案持续紧跟客户需求，敏捷迭代，与企业经营管理场景的深度融合，不仅是金融工具，更是企业发展的数字化助手，助力企业降本增效。**综合化**赋能更加全面，依托自主打造的“波波知了”“设备之家”“美好生活”三大综合服务APP，更好地整合资源，链接各方，帮助客户解决全生命周期的各类难题，为客户赋能。**国际化**链接全球机遇，企业“走出去”步伐明显加快，我们充分发挥自身优势，通过境内外联动和资源整合，不断完善一揽子、一站式的海外金融服务体系，陪伴客户在国际舞台行稳致远，走出新天地。

**稳健经营，持续筑牢穿越经济周期的风险屏障。**“经营银行就是经营风险”，我们深知只有筑牢风险屏障，不断强化全面风险管理体系，才能有效抵御市场波动与不确定性冲击，才能为实体经济提供更稳定、可持续、高质量的金融服务。2025年，在复杂多变的 market 环境中，我们坚持树牢金融安全大局观，始终将风险防控视为生命线，坚持底线思维，持续构建完善“全流程、全链条、全周期、全方位”的风险管理体系，不断提升风险预警的前瞻性、精准性，强化数据驱动的决策机制，提高风险识别能力、处置化解能力，全行风险管理能力继续保持行业领先，是A股上市银行中唯一一家连续19年不良率低于1%的商业银行。

笃行奋进，启新向上，2026年是“十五五”规划的开局之年，银行业肩负着高质量服务实体经济的使命担当。站在新征程的起点，“低利率、低息差、低收益”的市场环境仍在持续，分化将会加剧，我们坚信唯有坚持与时代发展同频共振，与客户携手共生，才能实现可持续发展。2026年，宁波银行将继续坚守初心使命，在服务中国式现代化、支持实体经济高质量发展的征途中，秉承“真心对客户好”的理念，围绕金融“五篇大文章”，坚持用专业创造价值，持续积累银行差异化的核心竞争力，努力为客户创造更大价值，为股东带来更优回报，为社会贡献更多力量，不断书写宁波银行稳健高质量发展的新篇章！

董事长：庄灵君

## 第五节 行长致辞

初心如磐，奋楫笃行。2025年是“十四五”规划的收官之年，也是银行业面临深刻变革与全新机遇的关键一年。面对银行业“低利率、低息差、低收益”的经营环境，宁波银行始终坚持党建引领，在董事会的领导下，坚定实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，秉承“真心对客户好”的理念，深入实施“专业化、数字化、综合化、国际化”服务体系，在挑战中寻找机遇，继续实现稳健发展，继续交出了一份高质量发展的优异答卷。

**银行稳健增长，发展韧性持续增强。**2025年，银行经营继续保持稳中向好态势，实现规模与效益均衡增长。报告期末，全行总资产迈上新台阶，突破3.6万亿元，较上年末增长16.11%；客户存款20,249亿元，较上年末增长10.27%；贷款及垫款17,333亿元，较上年末增长17.43%；全年实现营业收入720亿元，同比增长8.01%；实现归属于母公司股东的净利润293亿元，同比增长8.13%，主要经营指标增速继续保持行业较好水平。多元利润中心建设持续深化，子公司展现良好发展势头，对全行的贡献持续提升，推动全行盈利结构进一步优化。在行业分化加剧的背景下，银行资产质量持续保持良好，不良贷款率维持低位，风险抵补能力坚实充足。这些成绩的取得，离不开全体员工的共同努力和广大客户的支持信任，更离不开时代赋予的机遇。

**以客户为中心，服务实体持续深入。**客户是银行经营管理和服务实体的根本前提。2025年，我们坚持以客户为中心，以服务实体经济为己任，将客户需求放在首位，不断提升专业能力，提高金融服务质量。坚定向深服务，我们围绕重点区域、行业、企业，自上而下建立分层分类的客户服务支撑体系，不断细化制造业企业、进出口企业、民营中小企业、科技创新企业等重点领域的客户画像和需求痛点，创新产品和服务模式，为企业提供定制化、综合化的解决方案，在实现银行客群数量稳步增长、结构持续优化的同时，持续提升各类客群的服务深度和业务黏性，进一步增强了银行业务发展的可持续性，将银行经营管理与实体经济发展有机统一。

**实施四化赋能，书写“五篇大文章”。**2025年，我们持续深化“专业化、数字化、综合化、国际化”服务体系，用高质量金融服务助力“五篇大文章”落地见效。**专业化**服务更聚焦，我们坚定价值创造原点，继续专注汇率、利率、财富管理、资产配置等领域，强化市场洞察和深度研究，着力提升团队的专业素养和服务能力，根据各类客户的个性化需求，持续提供更为精准、高效的解决方案，提升价值创造能力。**数字化**赋能再升级，我们持续加大资源投入，加速数字化转型向纵深发展，推动“鲲鹏司库”“五管二宝”等数字化系统的迭代升级。从大型集团企业，到中小微企业，我们将数字化红利充分赋予客户，帮助客户深度融合资金流、信息流，实现精益化管理。**综合化**生态更丰富，“波波知了”平台推陈出新，创新实施“AI+”系列服务，助力企业降本增效；“设备之家”平台紧扣国家大规模设备更新政策，着力为制造业客户提供全生命周期的融资与服务支持；“美好生活”平台持续链接优质资源，构建更具温度的个人客户服务生态圈。

国际化服务更完善，持续构建跨境金融服务网络，发挥联动优势，助力客户高质量走出去。

**筑牢风险防线，守护稳健经营底色。**面对市场波动，我们始终将风险管理视为发展底线，努力将稳健经营内化为宁波银行鲜明的品牌底色。2025年，我们进一步完善“全流程、全链条、全周期、全方位”的风险管理体系，全面深化矩阵式管理，确保风险管理措施覆盖银行业务的每一个环节。通过强化风险预警机制，优化贷前、贷中和贷后的全流程管理，有效提升了对潜在风险的识别与应对能力；借助大数据分析和人工智能技术，我们推动风险监测的智能化升级，进一步增强风险管理的精准性和有效性。我们坚信只有始终筑牢风险防线，增强稳健经营能力，才能保障银行穿越周期，实现可持续发展，才能真正赢得客户和社会的信任与认可。

坚守初心使命，挺膺担当奋斗。2026年是国家“十五五”规划的开局之年，也是宁波银行迈向新征程的重要起点。时代为卷，奋斗为笔，我们将秉持初心，坚定不移地走高质量发展之路，以更加开放的姿态拥抱行业变革，以更加坚实的步伐服务实体经济，以更加专业的服务回馈广大客户，以更加稳健的经营夯实发展基础，书写宁波银行可持续发展的新篇章。

执行董事（代为履行行长职责）<sup>1</sup>：冯培炯

---

<sup>1</sup> 2026年2月26日，公司董事会聘任冯培炯先生为公司行长。冯培炯先生的行长任职资格尚需报宁波金融监管局核准。在其任职资格获核准前，董事会指定冯培炯先生代为履行行长职责。

## 第六节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内从事的主营业务

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

### 二、报告期内公司所处行业情况

报告期内，市场竞争更加激烈，行业分化更加明显，面对复杂多变的经营环境，公司在董事会的领导下，积极应对市场变化，秉承“真心对客户好”的理念，推进“专业化、数字化、综合化、国际化”经营，市场竞争力持续增强，继续是全国系统重要性银行、全球百强银行，在英国《银行家》杂志发布的“2025年全球银行1000强”榜单中，公司排名第72位。

### 三、核心竞争力分析

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

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

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

第三，金融科技融合创新，助力商业模式变革。面对数字化的浪潮，公司聚焦智慧银行的金融科技发展愿景，发挥开放银行金融服务方案的优势，持续加大投入，依托“十一中心”的金融

科技组织架构和“三位一体”的科技研发体系，推动金融与科技融合发展，通过金融科技驱动助力商业模式、展业模式的迭代升级，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

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

#### **四、总体情况概述**

2025 年，面对严峻复杂的外部环境，公司始终坚持党的领导，秉承“真心对客户好”的理念，坚定推进“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，主动应对经营环境变化，聚焦主业、深耕细作，用专业为客户创造超预期的价值，推动公司实现稳健可持续发展。

##### **（一）发展根基持续夯实，经营效益稳健增长**

2025 年，公司紧紧围绕客户全生命周期的各类需求，持续深化商业模式创新，迭代升级“专业+科技”赋能体系，建立多元化盈利渠道，综合化服务能力不断增强，商业模式和展业模式持续优化，内生增长动能稳步释放，实现营收和盈利的稳健增长。2025 年，公司营业收入 719.69 亿元，同比增长 8.01%；实现归属于母公司股东的净利润 293.33 亿元，同比增长 8.13%；手续费及佣金净收入 60.85 亿元，同比增长 30.72%，轻资本业务增长势头良好。

##### **（二）专业赋能持续强化，服务实体保持深入**

2025 年，公司积极响应国家政策导向，全面贯彻落实金融“五篇大文章”的相关要求，聚焦实体经济重点领域和薄弱环节，持续加大信贷支持力度，以服务实体为主线牵引经营管理各项工作，持续提升区域深耕能力和金融服务水平，信贷资产总量有序增长，资产投放结构持续优化。截至 2025 年末，公司总资产 36,286.71 亿元，较年初增长 16.11%；贷款及垫款 17,333.14 亿元，较年初增长 17.43%，占总资产比重 47.77%，较年初增加 0.54 个百分点。

##### **（三）业务结构持续优化，经营成本有效压降**

2025 年，公司坚定推进“增活期、做代发、抓营收”经营主线，聚焦客户需求，依托金融科技赋能和数字化转型成果，赋能客户发展，实现业务稳健增长和结构持续优化。公司紧盯核心客户资金流、结算流，提升存款增长质效，推动负债成本有序下降。截至 2025 年末，客户存款 20,248.83 亿元，较年初增长 10.27%，其中活期存款新增占比 70.84%，存款付息率同比下降 33BP，负债成本有效压降。同时，公司坚持精细化管理，持续推进降本增效工作，业务及管理费用同比减少 1.20 亿元，成本收入比 32.72%，同比下降 2.80 个百分点。

##### **（四）风险管控基础迭代，资产质量保持稳定**

2025 年，公司始终坚守“经营银行就是经营风险”的理念，将风险管控贯穿经营管理全过程，

持续健全矩阵式的全流程风险管理机制，迭代升级智能风控系统，强化重点领域风险防控，风险管理价值持续显现，资产质量继续保持行业领先。截至 2025 年末，公司不良贷款余额 131.47 亿元，不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 373.16%，拨备水平持续保持充足。

## 五、财务报表分析

### （一）利润表项目分析

2025 年，公司实现营业收入 719.69 亿元，同比增长 8.01%；实现归属于母公司股东的净利润 293.33 亿元，同比增长 8.13%。

#### 利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
营业收入	71,969	66,631	5,338	8.01%
利息净收入	53,161	47,993	5,168	10.77%
利息收入	105,205	102,585	2,620	2.55%
利息支出	(52,044)	(54,592)	2,548	(4.67%)
非利息收入	18,808	18,638	170	0.91%
手续费及佣金净收入	6,085	4,655	1,430	30.72%
其他非利息收益	12,723	13,983	(1,260)	(9.01%)
营业支出	(39,628)	(35,083)	(4,545)	12.95%
税金及附加	(677)	(663)	(14)	2.11%
业务及管理费用	(23,550)	(23,670)	120	(0.51%)
信用减值损失	(15,279)	(10,679)	(4,600)	43.08%
其他业务成本	(122)	(71)	(51)	71.83%
营业利润	32,341	31,548	793	2.51%
营业外净收入	(180)	(262)	82	不适用
税前利润	32,161	31,286	875	2.80%
所得税费用	(2,632)	(4,065)	1,433	(35.25%)
净利润	29,529	27,221	2,308	8.48%
其中：归属于母公司股东的净利润	29,333	27,127	2,206	8.13%
少数股东损益	196	94	102	108.51%

#### 1、利息净收入

2025 年，公司实现利息净收入 531.61 亿元，同比增长 10.77%。其中，利息收入 1,052.05 亿元，同比增加 26.20 亿元，增长 2.55%；利息支出 520.44 亿元，同比减少 25.48 亿元，下降 4.67%。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
利息收入	105,205	102,585	2,620	2.55%
发放贷款及垫款	70,476	68,425	2,051	3.00%
存放同业	408	420	(12)	(2.86%)
存放中央银行	1,916	1,861	55	2.96%
拆出资金	1,007	1,276	(269)	(21.08%)

买入返售金融资产	374	679	(305)	(44.92%)
债券投资	28,258	25,256	3,002	11.89%
信托及资管计划	2,766	4,668	(1,902)	(40.75%)
<b>利息支出</b>	<b>52,044</b>	<b>54,592</b>	<b>(2,548)</b>	<b>(4.67%)</b>
同业存放	2,235	2,470	(235)	(9.51%)
向中央银行借款	770	2,527	(1,757)	(69.53%)
拆入资金	3,474	4,277	(803)	(18.77%)
吸收存款	32,642	34,642	(2,000)	(5.77%)
卖出回购金融资产款	3,425	1,268	2,157	170.11%
发行债券	9,432	9,316	116	1.25%
租赁负债	66	92	(26)	(28.26%)
<b>利息净收入</b>	<b>53,161</b>	<b>47,993</b>	<b>5,168</b>	<b>10.77%</b>

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

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率
<b>资产</b>						
发放贷款及垫款	1,664,255	70,476	4.23%	1,413,265	68,425	4.84%
证券投资	1,160,076	31,024	2.67%	950,043	29,924	3.15%
存放中央银行	143,803	1,916	1.33%	133,546	1,861	1.39%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	88,350	1,789	2.02%	88,683	2,375	2.68%
<b>总生息资产</b>	<b>3,056,484</b>	<b>105,205</b>	<b>3.44%</b>	<b>2,585,537</b>	<b>102,585</b>	<b>3.97%</b>
<b>负债</b>						
吸收存款	2,030,903	32,642	1.61%	1,784,091	34,642	1.94%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	552,001	9,134	1.65%	379,892	8,015	2.11%
应付债券	462,997	9,432	2.04%	376,853	9,316	2.47%
向中央银行借款	41,416	770	1.86%	102,661	2,527	2.46%
租赁负债	2,380	66	2.78%	2,696	92	3.41%
<b>总付息负债</b>	<b>3,089,697</b>	<b>52,044</b>	<b>1.68%</b>	<b>2,646,193</b>	<b>54,592</b>	<b>2.06%</b>
<b>利息净收入</b>		<b>53,161</b>			<b>47,993</b>	
<b>净利差 (NIS)</b>			<b>1.76%</b>			<b>1.91%</b>
<b>净息差 (NIM)</b>			<b>1.74%</b>			<b>1.86%</b>

注：

1. 生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。
2. 存拆放同业和其他金融机构款项包含买入返售款项；同业和其他金融机构存拆放款项包含卖出回购款项。
3. 净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。
4. 从 2019 年起，按照会计准则要求，交易性金融资产持有期间收益在“投资收益”，但其占用的资金成本仍体现在“利息支出”。若“利息支出”中剔除该部分交易性金融资产所对应的付息成本，公司 2025 年净息差为 1.92%。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年对比 2024 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
<b>资产</b>			
发放贷款及垫款	12,151	(10,100)	2,051
证券投资	6,617	(5,517)	1,100
存放中央银行	144	(89)	55
存放和拆放同业及其他金融机构款项	(9)	(577)	(586)
利息收入变动	18,903	(16,283)	2,620
<b>负债</b>			
吸收存款	4,792	(6,792)	(2,000)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	3,633	(2,514)	1,119
应付债券	2,130	(2,014)	116
向中央银行借款	(1,508)	(249)	(1,757)
租赁负债	(11)	(15)	(26)
利息支出变动	9,036	(11,584)	(2,548)
净利息收入变动	9,867	(4,699)	5,168

### 净息差

2025 年，公司净息差为 1.74%，同比下降 12 个基点；净利差为 1.76%，同比下降 15 个基点。报告期内，受市场利率下行、存量业务重定价以及有效需求不足背景下行业竞争加剧等多重因素影响，生息资产收益率同比下降 53 个基点，其中贷款收益率下降 61 个基点；负债端，我行通过紧盯核心客户结算资金、强化结算存款考核等措施提高客户结算资金归行，叠加重定价因素影响，存款利率延续下行态势，存款付息率下行 33 个基点，同时，市场利率下行带动同业负债等主动负债成本下行明显，整体付息负债利率降低 38 个基点。

### （1）利息收入

2025 年，公司实现利息收入 1,052.05 亿元，同比增长 2.55%，主要是生息资产规模稳步增长和业务结构持续优化。

### 贷款利息收入

2025 年，公司发放贷款及垫款利息收入 704.76 亿元，占全部利息收入的 66.99%，同比增长 3.00%，主要是贷款规模增加。报告期内，公司聚焦实体经济重点领域，持续深化综合金融服务能力，强化客户精细化管理，精准服务客户需求。贷款及垫款日均规模同比增长 17.76%，其中对公贷款日均规模同比增长 27.27%，个人贷款日均规模同比增长 1.86%。

报告期内，公司积极贯彻落实金融支持实体经济的各项政策，通过各项减费让利活动，支持实体经济。同时，受到市场利率下行、存量业务重定价等因素影响，贷款利率继续下行。2025 年贷款收益率 4.23%，同比下降 61 个基点。其中，对公贷款平均收益率 3.94%，同比下降 35 个基点；个人贷款平均收益率 4.85%，同比下降 91 个基点。

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

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息收入	平均利率	平均余额	利息收入	平均利率
公司贷款	1,125,443	44,343	3.94%	884,304	37,952	4.29%
个人贷款	538,812	26,133	4.85%	528,961	30,473	5.76%
<b>贷款总额</b>	<b>1,664,255</b>	<b>70,476</b>	<b>4.23%</b>	<b>1,413,265</b>	<b>68,425</b>	<b>4.84%</b>

### 证券投资利息收入

2025 年，公司证券投资利息收入 310.24 亿元，同比增长 3.68%，主要是公司根据资产负债安排，适当增加国债和地方政府债等投资。

### 存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2025 年，公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入 17.89 亿元，同比减少 24.67%，主要是由于存拆放同业利率下行。

### （2）利息支出

2025 年，公司利息支出 520.44 亿元，同比下降 4.67%，主要是公司付息负债利率下行影响。

### 客户存款利息支出

2025 年，公司客户存款利息支出 326.42 亿元，占全部利息支出的 62.72%，同比下降 5.77%，主要是存款利率下行影响。

报告期内，公司聚焦客户需求，提升综合化服务能力，推动各项存款稳健增长。2025 年，对公客户存款日均规模 15,221.09 亿元，同比增长 15.49%；对私客户存款日均规模 5,087.94 亿元，同比增长 9.14%。

在利率市场化持续推进、竞争日趋激烈的背景下，公司通过实施存款分类管理、强化定价管控、优化考核引导等措施，有效控制存款成本，存款付息率较去年同期下降 33 个基点。

下表列示了对公客户存款及对私客户存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年			2024 年		
	平均余额	利息支出	平均利率	平均余额	利息支出	平均利率
<b>对公客户存款</b>						
活期	582,218	3,675	0.63%	465,787	3,992	0.86%
定期	939,891	19,162	2.04%	852,116	20,034	2.35%
<b>小计</b>	<b>1,522,109</b>	<b>22,837</b>	<b>1.50%</b>	<b>1,317,903</b>	<b>24,026</b>	<b>1.82%</b>
<b>对私客户存款</b>						
活期	115,979	72	0.06%	94,568	153	0.16%
定期	392,815	9,733	2.48%	371,620	10,463	2.82%
<b>小计</b>	<b>508,794</b>	<b>9,805</b>	<b>1.93%</b>	<b>466,188</b>	<b>10,616</b>	<b>2.28%</b>
<b>合计</b>	<b>2,030,903</b>	<b>32,642</b>	<b>1.61%</b>	<b>1,784,091</b>	<b>34,642</b>	<b>1.94%</b>

### 同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2025 年，公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 91.34 亿元，同比增长 13.96%，主

要是同业及其他金融机构存放和拆入资金规模有所上升。

### 已发行债务利息支出

2025 年，公司已发行债务利息支出 94.32 亿元，同比增长 1.25%，主要是报告期内公司根据市场供求关系及资产负债管理需要，适当增加同业存单发行规模。

## 2、非利息收入

2025 年，公司实现非利息收入 188.08 亿元，同比增长 0.91%，主要源于手续费收入的增加。

### 非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	8,037	6,374	1,663	26.09%
减：手续费及佣金支出	1,952	1,719	233	13.55%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,085</b>	<b>4,655</b>	<b>1,430</b>	<b>30.72%</b>
投资收益	12,936	13,706	(770)	(5.62%)
其他收益	251	444	(193)	(43.47%)
公允价值变动损益	(630)	18	(648)	(3600.00%)
汇兑损益	(113)	(278)	165	不适用
其他业务收入	189	92	97	105.43%
资产处置收益	90	1	89	8900.00%
<b>合计</b>	<b>18,808</b>	<b>18,638</b>	<b>170</b>	<b>0.91%</b>

### 手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
结算类业务	146	140	6	4.29%
银行卡业务	125	200	(75)	(37.50%)
代理类业务	6,567	4,840	1,727	35.68%
担保类业务	736	777	(41)	(5.28%)
托管类业务	420	388	32	8.25%
咨询类业务	12	12	-	-
其他	31	17	14	82.35%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>8,037</b>	<b>6,374</b>	<b>1,663</b>	<b>26.09%</b>
减：手续费及佣金支出	1,952	1,719	233	13.55%
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>6,085</b>	<b>4,655</b>	<b>1,430</b>	<b>30.72%</b>

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 60.85 亿元，同比增长 30.72%。主要是大财富战略持续推进，叠加低利率环境下居民财富管理需求提升及资本市场回暖，理财、保险、基金的吸引力凸显，财富代销及资产管理业务收入增长较为明显，带动手续费净收入改善提升。

## 3、业务及管理费用

2025 年，公司业务及管理费用 235.50 亿元，同比下降 0.51%，主要是公司坚持精细化管理，持续推进降本增效工作，通过压降管理费用、优化成本结构，从而提升费用效能。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
员工费用	14,732	14,825	(93)	(0.63%)
业务费用	5,917	5,931	(14)	(0.24%)
折旧、摊销及租赁	2,901	2,914	(13)	(0.45%)
合计	23,550	23,670	(120)	(0.51%)

#### 4、信用及资产减值损失

2025 年，公司计提信用及资产减值损失 152.79 亿元，同比增加 46 亿元，主要是公司的表内外资产规模有所增长。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	增减额	增长率
贷款减值损失	15,288	11,558	3,730	32.27%
金融投资减值损失	(409)	(992)	583	不适用
应收金融同业款项减值损失	65	15	50	333.33%
其他	335	98	237	241.84%
合计	15,279	10,679	4,600	43.08%

#### 5、所得税

2025 年，公司所得税费用 26.32 亿元，同比下降 14.33 亿元。

### （二）资产负债表分析

#### 1、资产

截至 2025 年末，公司资产总额 36,286.71 亿元，较上年末增长 16.11%。其中发放贷款及垫款 16,901.17 亿元，较上年末增加 2,528.63 亿元，增长 17.59%；投资余额 16,068.92 亿元，较上年末增加 2,326.53 亿元，增长 16.93%。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
现金及存放中央银行款项	141,937	3.91%	147,305	4.71%	(5,368)	(0.80)
存放同业款项	40,098	1.11%	29,105	0.93%	10,993	0.18
贵金属	15,325	0.42%	7,756	0.25%	7,569	0.17
拆出资金	49,109	1.35%	38,074	1.22%	11,035	0.13
衍生金融资产	25,690	0.71%	33,664	1.08%	(7,974)	(0.37)
买入返售金融资产	27,025	0.74%	33,965	1.09%	(6,940)	(0.35)
发放贷款及垫款	1,690,117	46.58%	1,437,254	45.99%	252,863	0.59
交易性金融资产	333,847	9.20%	357,161	11.43%	(23,314)	(2.23)
债权投资	523,415	14.42%	388,484	12.43%	134,931	1.99
其他债权投资	748,917	20.64%	628,082	20.10%	120,835	0.54
其他权益工具投资	713	0.02%	512	0.02%	201	-
固定资产	8,625	0.24%	8,606	0.28%	19	(0.04)
在建工程	967	0.03%	901	0.03%	66	-
使用权资产	2,424	0.07%	2,687	0.09%	(263)	(0.02)
无形资产	4,332	0.12%	4,017	0.13%	315	(0.01)
商誉	293	0.01%	293	0.01%	-	-

递延所得税资产	5,221	0.14%	2,513	0.08%	2,708	0.06
其他资产	10,616	0.29%	4,853	0.13%	5,763	0.16
<b>资产总计</b>	<b>3,628,671</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,125,232</b>	<b>100.00%</b>	<b>503,439</b>	<b>-</b>

### (1) 贷款及垫款

2025 年，公司持续加大对实体经济的金融支持力度，延展金融服务的广度和深度，贷款及垫款在总资产中的占比稳步提升。截至 2025 年末，贷款及垫款总额 17,333.14 亿元，较上年末增长 17.43%。

#### 公司贷款和垫款

2025 年，公司聚焦服务实体经济的五篇大文章，推动相关领域的信贷投放，持续加大对民营企业、制造业企业、进出口企业、科技企业、绿色金融等领域客户的信贷投放力度，综合运用一揽子金融产品，不断优化业务流程，为实体经济提供便捷高效的融资服务，推动贷款投放稳健增长。截至 2025 年末，公司贷款和垫款总额 10,731.36 亿元，较上年末增长 30.45%。

#### 票据贴现

2025 年，公司紧跟市场与政策变化，持续升级服务体系，通过丰富的票据业务产品和灵活定价机制，不断提升客户体验，助力实体企业降低融资成本。截至 2025 年末，公司票据贴现余额 1,256.80 亿元，占贷款和垫款总额的 7.25%。

#### 个人贷款和垫款

2025 年，公司在持续提升客户经营能力与强化风险管控的同时，受消费信贷市场需求整体偏弱的影响，个人贷款总体规模有所下降。截至 2025 年末，个人贷款和垫款总额 5,344.98 亿元，较上年末下降 4.17%。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>公司贷款和垫款</b>	1,073,136	61.91%	822,628	55.73%
贷款	1,045,182	60.30%	805,935	54.60%
贸易融资	27,954	1.61%	16,693	1.13%
<b>票据贴现</b>	125,680	7.25%	95,700	6.48%
<b>个人贷款和垫款</b>	534,498	30.84%	557,735	37.79%
个人消费贷款	341,455	19.70%	357,500	24.22%
个体经营贷款	90,659	5.23%	101,841	6.90%
个人住房贷款	102,384	5.91%	98,394	6.67%
<b>合计</b>	<b>1,733,314</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,476,063</b>	<b>100.00%</b>

### (2) 证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

#### 按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	333,847	20.78%	357,161	25.99%
债权投资	523,415	32.57%	388,484	28.27%
其他债权投资	748,917	46.61%	628,082	45.70%
其他权益工具投资	713	0.04%	512	0.04%
<b>合计</b>	<b>1,606,892</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,374,239</b>	<b>100.00%</b>

2025 年，公司在监管政策的指引下，根据市场形势变化，不断优化证券投资结构，积极支持实体经济发展，进一步提高资金使用收益。

### 交易性金融资产

2025 年，人民币债券收益率呈现低位反弹的走势。公司通过加强宏观研究和微观数据分析、灵活调整组合久期，小量减仓了交易类资产投资，降低估值波动。截至 2025 年末，公司交易性金融资产余额为 3,338.47 亿元。

### 债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资，具备长期稳定性。公司此投资主要为资产负债战略性目标而长期持有，主要配置中国政府债券和政策性银行债券。截至 2025 年末，公司债权投资余额为 5,234.15 亿元。

### 其他债权投资

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。公司紧随国家宏观调控政策导向，支持实体经济发展，并兼顾盈利性，适当配置政府债券、政策性银行债券、同业存单以及信用债。截至 2025 年末，公司其他债权投资余额为 7,489.17 亿元。

### 其他权益工具投资

其他权益工具投资是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。公司此投资主要为持有的对被投资方无控制、无共同控制、无重大影响的非交易性股权投资。截至 2025 年末，公司其他权益工具投资余额为 7.13 亿元。

### 持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：（人民币）百万元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2020 年金融债券	11,070	2.96	2030/4/17	-
2020 年金融债券	7,800	3.07	2030/3/10	-
2023 年金融债券	6,780	3.10	2033/2/13	-
2023 年金融债券	6,220	3.10	2033/2/27	-
2025 年金融债券	6,000	1.59	2030/5/13	-
2023 年金融债券	5,620	2.83	2033/6/16	-
2025 年金融债券	5,440	1.40	2030/1/7	-
2023 年金融债券	5,340	2.57	2028/9/13	-
2020 年金融债券	5,248	3.09	2030/6/18	-
2025 年金融债券	5,100	1.47	2028/2/14	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2025 年末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 646.18 亿元，主要为政策性银行债。

### (3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：（人民币）百万元

衍生金融工具	2025 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
<b>外汇衍生工具</b>			
外汇远期	102,730	908	(1,059)
货币掉期	1,111,962	6,575	(7,303)
货币互换	27,516	539	(288)
外汇期权	257,872	2,112	(1,660)
<b>利率衍生工具</b>			
利率互换	1,193,043	5,927	(6,166)
利率期权	48	-	(22)
<b>其他衍生工具</b>			
权益期权	19	-	(4)
信用风险缓释工具	80	-	(1)
贵金属远期/掉期	81,009	9,629	(717)
贵金属期权	31	-	-
<b>合计</b>	<b>2,774,310</b>	<b>25,690</b>	<b>(17,220)</b>

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

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

**货币掉期：**是指由两笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

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

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

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

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

**贵金属询价交易：**是指经上海黄金交易所核准的市场参与者，通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行的黄金交易，交易品种为交易所指定在交易中心外汇交易系统挂牌的

交易品种。根据交易期限的不同，询价交易包括即期、远期、掉期等品种。

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

2025 年，市场利率呈现陡峭化上行的走势，公司通过利率互换对冲、曲线交易等各种策略，有效管理市场风险，交易风格保持稳健。

#### （4）重要在建工程项目本期变动情况

截至 2025 年末，公司重要在建工程项目合计 3.05 亿元，较年初增加 1.14 亿元。

项目名称	预算	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化	本期利息资本化率
宁波银行总行大厦二期工程（东部）	1,220	191	114	-	-	305	自筹	25%	58%	-	-	-
合计	1,220	191	114	-	-	305						

#### （5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2025 年末，公司无非金融工具抵债资产，抵债金融工具余额为 0.63 亿元。

## 2、负债

2025 年末，公司负债总额 33,800.42 亿元，较上年末增长 16.92%，主要是客户存款增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
向中央银行借款	82,881	2.45%	54,640	1.89%	28,241	0.56
同业及其他金融机构存放款项	165,903	4.91%	117,817	4.08%	48,086	0.83
拆入资金	222,257	6.58%	191,935	6.64%	30,322	(0.06)
交易性金融负债	4,882	0.14%	3,247	0.11%	1,635	0.03
衍生金融负债	17,220	0.51%	30,360	1.05%	(13,140)	(0.54)
卖出回购金融资产款	337,696	9.99%	163,268	5.65%	174,428	4.34
吸收存款	2,058,755	60.91%	1,869,624	64.67%	189,131	(3.76)
应付职工薪酬	4,533	0.13%	4,016	0.14%	517	(0.01)
应交税费	3,205	0.09%	2,379	0.08%	826	0.01
应付债券	459,747	13.60%	433,397	14.99%	26,350	(1.39)
租赁负债	2,276	0.07%	2,550	0.09%	(274)	(0.02)
预计负债	1,832	0.05%	1,403	0.05%	429	-
其他负债	18,855	0.57%	16,336	0.56%	2,519	0.01
<b>负债总计</b>	<b>3,380,042</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,890,972</b>	<b>100.00%</b>	<b>489,070</b>	<b>-</b>

### 客户存款

面对市场环境变化，公司始终坚持“真心对客户好”的理念，聚焦客户需求，依托金融科技

赋能和数字化转型成果，提升综合金融服务能力，推动优质存款沉淀，有效降低负债成本。同时，通过强化结算存款考核，提升客户结算资金归行率，有效带动结算存款增长，进一步夯实低成本存款基础。截至 2025 年末，公司客户存款总额 20,248.83 亿元，较上年末增长 10.27%，其中活期存款新增占存款增量的 70.84%。分板块看，对公客户存款余额 15,134.61 亿元，较上年末增长 12.84%；对私客户存款余额 5,114.22 亿元，较上年末增长 3.29%。

下表列出截至 2025 年末，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>对公客户存款</b>				
活期	570,683	28.18%	460,798	25.09%
定期	942,778	46.56%	880,423	47.94%
小计	1,513,461	74.74%	1,341,221	73.03%
<b>对私客户存款</b>				
活期	126,635	6.25%	102,969	5.61%
定期	384,787	19.01%	392,155	21.36%
小计	511,422	25.26%	495,124	26.97%
合计	2,024,883	100.00%	1,836,345	100.00%

### 3、股东权益

截至 2025 年末，公司股东权益合计 2,486.29 亿元，较上年末增长 6.13%。归属于母公司股东的权益 2,473.24 亿元，较上年末增长 6.08%。其中：未分配利润 1,159.46 亿元，较上年末增加 132.15 亿元，主要是当年利润贡献；其他权益工具 248.25 亿元，较上年末基本持平；其他综合收益 93.75 亿元，较上年末减少 62.39 亿元，主要是其他债权投资公允价值减少。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
股本	6,604	2.66%	6,604	2.82%	-	(0.16)
其他权益工具	24,825	9.98%	24,810	10.59%	15	(0.61)
资本公积	37,596	15.12%	37,611	16.06%	(15)	(0.94)
其他综合收益	9,375	3.77%	15,614	6.67%	(6,239)	(2.90)
盈余公积	19,496	7.84%	17,041	7.27%	2,455	0.57
一般风险准备	33,482	13.47%	28,740	12.27%	4,742	1.20
未分配利润	115,946	46.64%	102,731	43.85%	13,215	2.79
<b>归属于母公司股东的权益</b>	<b>247,324</b>	<b>99.48%</b>	<b>233,151</b>	<b>99.53%</b>	<b>14,173</b>	<b>(0.05)</b>
少数股东权益	1,305	0.52%	1,109	0.47%	196	0.05
<b>股东权益合计</b>	<b>248,629</b>	<b>100.00%</b>	<b>234,260</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,369</b>	<b>-</b>

### （三）资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模稳健增长，不良贷款保持低位。截至报告期末，公司贷款总额 17,333.14 亿元，较上年末增长 17.43%；公司不良贷款余额 131.47 亿元，不良贷款率 0.76%，继

续保持在行业较低水平。

### 报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）百万元

五级分类	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	占比
<b>非不良贷款小计：</b>	1,720,167	99.24%	1,464,796	99.24%	255,371	-
正常	1,700,446	98.10%	1,449,593	98.21%	250,853	(0.11)
关注	19,721	1.14%	15,203	1.03%	4,518	0.11
<b>不良贷款小计：</b>	13,147	0.76%	11,267	0.76%	1,880	-
次级	1,502	0.09%	1,983	0.13%	(481)	(0.04)
可疑	6,524	0.37%	6,142	0.42%	382	(0.05)
损失	5,121	0.30%	3,142	0.21%	1,979	0.09
<b>客户贷款合计</b>	1,733,314	100.00%	1,476,063	100.00%	257,251	-

### 报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）百万元

行业	2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
农、林、牧、渔业	9,541	0.55%	4	0.04%
采矿业	1,947	0.11%	1	0.05%
制造业	202,877	11.70%	982	0.48%
电力、燃气及水的生产和供应业	32,805	1.89%	9	0.03%
建筑业	101,705	5.87%	346	0.34%
交通运输、仓储及邮政业	37,464	2.16%	45	0.12%
信息传输、计算机服务和软件业	15,956	0.92%	150	0.94%
批发和零售业	170,666	9.85%	546	0.32%
住宿和餐饮业	4,345	0.25%	16	0.37%
金融业	4,642	0.27%	-	-
房地产业	154,465	8.91%	265	0.17%
租赁和商务服务业	341,843	19.73%	232	0.07%
科学研究、技术服务和地质勘察业	27,618	1.59%	126	0.46%
水利、环境和公共设施管理和投资业	79,730	4.60%	4	0.01%
居民服务和其他服务业	2,753	0.16%	22	0.80%
教育	1,977	0.11%	3	0.15%
卫生、社会保障和社会福利业	1,825	0.11%	18	0.99%
文化、体育和娱乐业	6,657	0.38%	21	0.32%
<b>公司贷款小计</b>	1,198,816	69.16%	2,790	0.23%
— 个人消费贷款	341,455	19.70%	6,316	1.85%
— 一个体经营贷款	90,659	5.23%	3,127	3.45%
— 一个人住房贷款	102,384	5.91%	914	0.89%
<b>个人贷款小计</b>	534,498	30.84%	10,357	1.94%
<b>合计</b>	1,733,314	100.00%	13,147	0.76%

报告期内，公司对公贷款主要集中在租赁和商务服务业、制造业、批发和零售业，贷款金额分别占贷款总额的 19.73%、11.70%和 9.85%。截至报告期末，各行业不良率未发生明显波动，对

公不良贷款主要集中在制造业、批发和零售业，不良贷款金额分别为 9.82 亿元、5.46 亿元，分别占全行不良贷款总额的 7.47%、4.15%，不良率分别为 0.48%、0.32%。

### 报告期末贷款按地区划分占比情况

单位：（人民币）百万元

地区	2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
浙江省	1,097,441	63.31%	8,518	0.78%
其中：宁波市	520,001	30.00%	6,897	1.33%
江苏省	392,571	22.65%	2,864	0.73%
上海市	73,499	4.24%	676	0.92%
北京市	68,667	3.96%	480	0.70%
广东省	78,991	4.56%	450	0.57%
其他省市	22,145	1.28%	159	0.72%
<b>合计</b>	<b>1,733,314</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,147</b>	<b>0.76%</b>

公司授信政策内容包括资产配置策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，体现不同区域授信政策的差异性，使政策更贴近市场。截至报告期末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款金额分别占全行贷款总额的 63.31%、22.65%。各区域不良率保持平稳，浙江和江苏地区不良贷款金额分别为 85.18 亿元、28.64 亿元，分别占全行不良贷款总额的 64.79%、21.78%。

### 报告期末公司前十大贷款客户情况

单位：（人民币）百万元

借款人名称	贷款余额	占贷款总额比
借款人 A	2,895	0.17%
借款人 B	2,822	0.16%
借款人 C	2,469	0.14%
借款人 D	2,042	0.12%
借款人 E	2,000	0.12%
借款人 F	2,000	0.12%
借款人 G	1,629	0.09%
借款人 H	1,574	0.09%
借款人 I	1,524	0.09%
借款人 J	1,510	0.09%
<b>合计</b>	<b>20,465</b>	<b>1.19%</b>

截至报告期末，公司前十大贷款客户的贷款余额为 204.65 亿元，占贷款总额比例为 1.19%。其中，公司前五大贷款客户的贷款余额为 122.28 亿元，占贷款总额比例为 0.71%。

### 报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：（人民币）百万元

担保方式	2025 年 12 月 31 日			
	贷款金额	占总额百分比	不良贷款金额	不良贷款率
信用贷款	678,387	39.14%	7,688	1.13%

保证贷款	569,593	32.86%	665	0.12%
抵押贷款	350,054	20.20%	4,711	1.35%
质押贷款	135,280	7.80%	83	0.06%
<b>合计</b>	<b>1,733,314</b>	<b>100.00%</b>	<b>13,147</b>	<b>0.76%</b>

截至报告期末，公司信用贷款占贷款总额比例为39.14%，保证贷款占贷款总额比例为32.86%，抵质押贷款占贷款总额比例为28%。

#### 按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）百万元

逾期期限	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比
逾期3个月以内	4,840	0.28%	5,248	0.36%
逾期3个月至1年	6,724	0.39%	7,448	0.50%
逾期1年以上至3年以内	3,335	0.19%	1,265	0.09%
逾期3年以上	74	-	40	-
<b>合计</b>	<b>14,973</b>	<b>0.86%</b>	<b>14,001</b>	<b>0.95%</b>

截至报告期末，公司逾期贷款149.73亿元，逾期贷款占全部贷款比例为0.86%。从逾期期限来看，主要为逾期3个月以内和逾期3个月至1年的贷款，余额分别为48.40亿元、67.24亿元，占全部贷款的比例分别为0.28%、0.39%。

#### 重组贷款情况

单位：（人民币）百万元

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	金额	占总额百分比	金额	占总额百分比
重组贷款	5,736	0.33%	2,278	0.15%

报告期末，公司重组贷款金额57.36亿元，重组贷款占比0.33%。

#### 贷款损失准备金计提和核销情况

单位：（人民币）百万元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
期初余额	43,870	43,797
本期计提	15,288	11,558
本期核销	(12,089)	(13,969)
本期其他转出	(685)	(187)
本期收回	2,775	2,731
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,775	2,731
已减值贷款利息回拨	(99)	(60)
期末余额	49,060	43,870

2019年1月1日起，公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等参数，结合宏观经济前瞻性调整，计提贷款信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备152.88亿元，报告期末贷款损失准备金额为490.60亿元。

#### （四）现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 2,355.16 亿元。其中，现金流入 5,909.69 亿元，同比增加 1,292.22 亿元，主要是卖出回购金融资产款增加；现金流出 3,554.53 亿元，同比减少 212.89 亿元，主要是向中央银行借款到期归还减少。

投资活动产生的现金净流出 2,365.99 亿元。其中，现金流入 26,547.16 亿元，同比增加 6,098.43 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流入增加；现金流出 28,913.15 亿元，同比增加 7,559.09 亿元，主要是贵金属投资及债券投资流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 71.55 亿元。其中，现金流入 10,806.94 亿元，同比增加 5,024.63 亿元，主要是债券及同业存单发行增加；现金流出 10,735.39 亿元，同比增加 5,423.64 亿元，主要是偿还同业存单资金增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	变动
经营活动现金流入小计	590,969	461,747	129,222
经营活动现金流出小计	355,453	376,742	(21,289)
经营活动产生的现金流量净额	235,516	85,005	150,511
投资活动现金流入小计	2,654,716	2,044,873	609,843
投资活动现金流出小计	2,891,315	2,135,406	755,909
投资活动使用的现金流量净额	(236,599)	(90,533)	(146,066)
筹资活动现金流入小计	1,080,694	578,231	502,463
筹资活动现金流出小计	1,073,539	531,175	542,364
筹资活动产生的现金流量净额	7,155	47,056	(39,901)
现金及现金等价物净增加额	5,842	41,599	(35,757)

#### （五）负债质量分析

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

报告期内，公司持续加强负债来源、结构和成本等方面的管理。一是持续优化存款结构，夯实存款根基，引导存款稳定发展。二是持续拓展多元化同业融资渠道，动态调整负债结构多样性。三是完善负债质量综合评估体系，定期对负债质量开展综合评估。四是跟随市场，充分利用 FTP 工具，引导存款高质量发展。

报告期内，公司负债质量稳健可持续，各项指标均保持在合理区间，其中，公司年末各项存款余额 20,248.83 亿元，较上年末增长 10.27%，净稳定资金比例 103.20%，流动性覆盖率 144.79%，均符合监管要求；公司净息差 1.74%，同比下降 12 个基点；计息负债平均付息率 1.68%，同比下降 38 个基点；客户存款平均付息率 1.61%，同比下降 33 个基点。

### （六）分部分析

公司的业务分部按照公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部进行管理和报告。2025 年，公司业务实现营业收入 303.30 亿元，利润总额 154.32 亿元；个人业务实现营业收入 205.09 亿元，利润总额 37.42 亿元；资金业务实现营业收入 206.54 亿元，利润总额 128.42 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年		2024 年	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	30,330	15,432	24,553	15,465
个人业务	20,509	3,742	20,963	3,374
资金业务	20,654	12,842	20,754	12,908
其他业务	476	145	361	(461)
合计	71,969	32,161	66,631	31,286

### （七）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

表外项目余额请参阅“第十节 财务报告”中的“财务报表附注十、或有事项、承诺及主要表外事项”。

### （八）以公允价值计量的资产和负债

单位：（人民币）百万元

项目	期初	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末
衍生金融资产	33,664	(7,287)	-	-	25,690
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	98,606	-	452	(304)	137,629
交易性金融资产	357,161	(607)	-	-	333,847
其他债权投资	628,082	-	(9,428)	(152)	748,917
其他权益工具投资	512	-	201	-	713
贵金属	7,756	413	-	-	15,325
<b>资产小计</b>	<b>1,125,781</b>	<b>(7,481)</b>	<b>(8,775)</b>	<b>(456)</b>	<b>1,262,121</b>
拆入资金	(27,755)	(6,131)	-	-	(46,160)
交易性金融负债	(3,247)	(350)	-	-	(4,882)
衍生金融负债	(30,360)	12,872	-	-	(17,220)
<b>负债小计</b>	<b>(61,362)</b>	<b>6,391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(68,262)</b>

### （九）变动幅度在 30% 以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年	2024 年	比上年同期增减	主要原因
其他收益	251	444	(43.47%)	普惠小微补助收益减少
公允价值变动损益	(630)	18	(3600.00%)	交易性金融资产公允价值减少
汇兑损益	(113)	(278)	不适用	外汇业务汇兑损益增加
其他业务收入	189	92	105.43%	经营租赁收益增加
资产处置收益	90	1	8900.00%	固定资产处置收益增加
信用减值损失	15,279	10,679	43.08%	贷款损失准备增加

其他业务成本	122	71	71.83%	经营租赁支出增加
营业外收入	67	46	45.65%	营业外收入增加
所得税费用	2,632	4,065	(35.25%)	免税收益有所增加
项目	2025年12月31日	2024年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	40,098	29,105	37.77%	存放同业清算款项增加
贵金属	15,325	7,756	97.59%	贵金属持仓头寸增加
债权投资	523,415	388,484	34.73%	债券投资增加
其他权益工具投资	713	512	39.26%	其他权益工具投资公允价值增加
递延所得税资产	5,221	2,513	107.76%	公允价值变动减少
其他资产	10,616	4,853	118.75%	清算款项增加
向中央银行借款	82,881	54,640	51.69%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	165,903	117,817	40.81%	同业存放增加
交易性金融负债	4,882	3,247	50.35%	交易性金融负债增加
衍生金融负债	17,220	30,360	(43.28%)	外汇掉期公允价值负值减少
卖出回购金融资产款	337,696	163,268	106.84%	卖出回购规模增加
应交税费	3,205	2,379	34.72%	应交企业所得税增加
预计负债	1,832	1,403	30.58%	表外业务损失准备增加
其他综合收益	9,375	15,614	(39.96%)	债券公允价值减少

## 六、投资状况

### (一) 总体情况

单位：（人民币）百万元

项目	期末数	期初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13.00	13.00	0.34%	许可项目：银行卡清算服务；第一类增值电信业务；第二类增值电信业务。一般项目：提供以银行卡清算业务为核心的电子支付技术和相关专业化服务等业务。
城银服务中心	0.25	0.25	0.81%	为城商行等中小金融机构提供会务培训、咨询管理等服务。
永赢基金	647.20	647.20	71.49%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。
永赢金租	7,000.00	7,000.00	100.00%	金融租赁服务。
宁银理财	1,500.00	1,500.00	100.00%	发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务。
宁银消金	5,920.48	4,694.94	94.17%	消费金融服务。
宁波东海银行股份有限公司	158.24	158.24	4.99%	银行业务。
<b>合计</b>	<b>15,239.17</b>	<b>14,013.63</b>		

注：2025年3月，宁银消金完成增资后营业执照变更，公司对其持股比例由92.79%增加至94.17%。

### (二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在获取的重大的股权投资。

### (三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

#### （四）衍生品投资情况

##### 1、衍生品投资情况

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

##### 2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）百万元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
<b>外汇衍生工具</b>				
外汇远期	71,686	102,730	(1,040)	41.54%
货币掉期	1,199,432	1,111,962	1,273	449.60%
货币互换	42,926	27,516	(119)	11.13%
外汇期权	263,950	257,872	(1,075)	104.26%
<b>利率衍生工具</b>				
利率互换	1,285,788	1,193,043	205	482.38%
利率期权	9	48	(94)	0.02%
<b>其他衍生工具</b>				
权益期权	7	19	(14)	0.01%
信用风险缓释工具	20	80	-	0.03%
贵金属远期/掉期	55,148	81,009	6,501	32.75%
贵金属期权	31	31	5	0.01%
<b>合计</b>	<b>2,918,997</b>	<b>2,774,310</b>	<b>5,642</b>	<b>1121.73%</b>

2025 年，美国对全球发起对等关税，全球金融市场大幅震荡，美联储延续降息周期降息 75bp。国内方面，整体经济表现较好，进出口表现尤其优异。人民币汇率维持双边波动走势，全年对美元小幅升值。掉期方面，中美利差继续收窄，掉期价格跟随中美利差缩窄而上行。公司有效控制市场风险，并积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和策略性交易，交易风格保持稳健。

#### （五）募集资金使用情况

报告期内，公司无募集资金使用情况。

#### （六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

## （七）主要控股参股公司分析

### 1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）百万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金	子公司	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理。	900	4,330	3,183	2,375	790	602
永赢金租	子公司	金融租赁服务。	7,000	158,581	19,098	6,675	4,033	3,008
宁银理财	子公司	发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务。	1,500	6,168	5,583	1,582	1,264	970
宁银消金	子公司	消费金融服务。	3,600	69,528	6,808	3,411	449	411

注：2025 年 3 月，宁银消金完成增资后营业执照变更，注册资本由 29.11 亿元增加至 36 亿元。

### 2、主要控股参股公司情况说明

公司主要控股参股公司情况请参阅本节“九 业务回顾”。

## （八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参阅“第十节 财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

## 七、风险管理

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

### （一）信用风险

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

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

一是深化差异化策略部署，筑牢精准准入防线。公司紧密围绕全行发展战略，扎实落实五篇大文章，持续加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。深入开展产业链研究，完善授信政策的差异化与动态化管理机制，并通过建立“策略制定、跟踪回溯、动态优化”的管理闭环，

确保风险偏好有效传导与精准落地，从源头优化资产结构。

二是前瞻化解潜在风险，夯实资产质量根基。公司主动应对挑战，建立了覆盖风险识别、评估到处置的全流程标准化管控机制。通过强化大额客户排查、零售客群动态监测与精准扫描，实现了潜在风险的早识别、早预警。同时，在处置端，创新司法清收模式，优化现金清收路径，风险资产化解效率与成效显著提升，确保了资产质量的持续稳健。

三是强化智能系统支撑，提升科技赋能水平。公司全面夯实风控科技基础，建成投用新一代信用风险管理系统群，通过流程重塑与数据整合，显著提升作业效率与风险协同管控能力。同时，持续推进智能风控平台升级，深化大数据、人工智能等技术在风险监测、预警与决策中的应用，推动风险管理向智能化、自动化方向演进，为风险管控提供了强大技术驱动。

## （二）大额风险暴露

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

截至 2025 年末，公司达到大额风险暴露标准的各项指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户贷款余额占资本净额的 0.86%，最大非同业单一客户风险暴露占一级资本净额的 2.63%，最大非同业关联客户风险暴露占一级资本净额的 8.45%，最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额的 21.47%，最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额的 21.49%，均满足监管要求。

## （三）流动性风险

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

报告期内，央行实行适度宽松的货币政策，银行间市场流动性整体保持充裕状态。公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，前瞻布局资产负债管理策略，持续提升管理工具和方法，确保公司流动性风险处于安全范围。一是持续完善流动性风险管理体系，完善限额管理要求，加强集团流动性风险管理；二是持续优化本外币头寸管理系统，完善头寸管理相关制度体系，不断提升日间流动性风险管理水平；三是进一步健全流动性风险应急处置机制，丰富应急演练场景，开展应急演练，提升应急处置能力。

报告期内，公司资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。公司本外币基准、轻度、重度压力测试均达到了不低于 30 天的最短生存期要求，公司流动性风险应急缓冲能力较好。报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

### 1、流动性比例

截至 2025 年末，公司流动性资产余额 10,892.17 亿元，流动性负债余额 13,400.79 亿元，流动性比例 81.28%，符合监管要求。

### 2、流动性覆盖率

截至 2025 年末，公司合格优质流动性资产余额 6,220.30 亿元，30 天内的净现金流出 4,296.19 亿元，流动性覆盖率 144.79%，符合监管要求。

### 3、净稳定资金比例

截至 2025 年末，公司可用的稳定资金余额 18,374.91 亿元，所需的稳定资金余额 17,805.94 亿元，净稳定资金比例 103.20%，符合监管要求。

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
可用的稳定资金	1,837,491	1,840,521
所需的稳定资金	1,780,594	1,728,861
净稳定资金比例	103.20%	106.46%

## （四）市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使商业银行表内和表外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是公司所面临的主要市场风险，来自交易账簿和银行账簿两方面。公司已建立一套与自身业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应，与其总体业务发展战略、管理能力、资本实力和能够承担的总风险水平相一致的市场风险管理体系。该体系明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的主要职责，制定风险识别、计量、监测、控制与报告的具体程序，并对市场风险内部控制、内外部审计及信息管理系统建设提出了明确要求。

### 1、交易账簿市场风险

公司秉持审慎、全面和匹配原则，建立并不断完善市场风险指标限额管理体系，以风险价值限额和历史情景压力测试最大损失限额把控公司总体市场风险偏好，同时，设定敏感性限额、敞口限额、止损限额等指标，精准监控各类交易策略或投资组合的具体风险敞口。在此基础上，公司定期执行市场风险压力测试，模拟重大市场波动、政策调整等极端情景，前瞻性测算潜在预期损失，为业务稳健发展构筑坚实的风险防线。

报告期内，公司紧密围绕监管导向和市场动态，全面落实《商业银行市场风险管理办法》各项要求，持续健全市场风险管理体系。一是修订市场风险管理相关政策制度，完善管理程序和流程机制，确保及时、准确辨别各项业务中的风险类别和性质。二是持续提升市场风险计量能力，围绕金融市场业务发展和风险管理目标，强化压力测试应用，优化风险因子维度的资本解析，增强资本集约管理能力。三是强化模型风险全流程管控，健全计量模型管理有效性评估机制，提升

市场风险计量模型稳定性。

公司持续跟踪宏观经济和货币政策变动，对交易账簿工具每日进行市值重估，监控市场风险指标限额执行情况。报告期内，公司交易账簿业务盈利稳健增长，各项风险指标均在可控范围内。

## 2、银行账簿市场风险

公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入分析、经济价值分析和压力测试等方法，针对不同币种、不同银行账簿利率风险来源分别进行银行账簿利率风险计量和监测，确保公司银行账簿利率风险指标处于合理范围。

报告期内，公司密切关注宏观经济周期和利率走势，结合风险偏好动态调整资产负债结构，持续提高银行账簿利率风险管理水平。一是不断完善银行账簿利率风险管理体系，增设限额指标，确保银行账簿利率风险水平与集团风险偏好一致。二是持续开展银行账簿利率风险计量模型、参数的验证与优化工作，将银行账簿的表外衍生品纳入风险计量范围，加强对表外业务银行账簿利率风险的管控。三是提升资产负债管理系统的数据治理效能，梳理银行账簿利率风险计量口径并进行现金流校验，提升报表计量结果的准确性。同时，公司继续主动调整资产负债结构、优化内外部定价策略，在利率风险可控的前提下提升净利息收入。

### （五）国别风险

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

公司严格遵照监管要求，秉持“适应、适度、适时”的原则，持续完善与公司战略目标、国别风险暴露规模及复杂程度相适配的国别风险管理体系。一是强化国别风险等级研判，公司结合各国宏观经济发展态势、外部权威评级结果等多方面因素，综合研判合作国家或地区国别风险水平，将国别风险等级划分为低、较低、中、较高和高五个等级，并据此科学合理测算各等级国别风险限额。二是深化国别风险动态监测，加强全球宏观市场研究分析，密切跟踪国际重大政治、经济事件，重点关注区域地缘冲突的潜在影响，健全国别风险等级动态调整机制，同时严格控制国别风险敞口在设定限额范围内，切实守住国别风险限额管控底线。

报告期内，全球政治、经济环境仍存在各类不稳定因素，但公司坚持审慎经营，多措并举强化风险管控，国别风险管理工作有序推进、成效良好，国别风险敞口主要集中于低、较低风险国家或地区，未出现重大国别风险隐患，国别风险不会对公司业务经营产生重大不利影响。

### （六）操作风险

操作风险是由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。公司面临的的操作风险主要有四类风险因素：人员风险、流程风险、信息系统风险、外部事件风险。

报告期内，公司进一步完善集团操作风险管理，深化操作风险管理工具运用，持续加强重点领域操作风险防控，确保操作风险控制在适度范围，全行未发生重大操作风险事件。一是优化集团操作风险管理。开发集团操作风险管理系统功能，加强集团操作风险事件收集和指标监测。二是完善操作风险管理工具应用。强化操作风险事件收集和核对，做好关键风险指标的重审和优化，完善操作风险监测指标，并持续开展重点流程操作风险自评估。三是强化印章风险监测，拓展用印模型监测范围，优化监测模型规则、丰富监测场景，并结合各类监测结果做好印章管理监督检查。四是持续优化信息科技风险管控。开展集团信息科技全面风险评估和重点领域专项评估，优化信息科技关键风险指标体系，健全数据安全制度体系，推进数据安全分类分级工作。五是完善外包风险日常管理。明确信息科技外包管理范围，细化日常管理要求。定期开展外包业务风险评估，做好外包集中度风险、网络与信息安全评估，加强非驻场外包现场检查。六是持续提升业务连续性管理。组织开展新一轮业务影响分析，重新确定重要业务范围，修订业务连续性管理总体计划和重要业务专项应急预案，更新资源清单、细化应急措施。组织开展重要业务连续性演练。

### （七）合规风险

合规风险是指因金融机构经营管理行为或者员工履职行为违反合规规范，造成金融机构或者其员工承担刑事、行政、民事法律责任，财产损失、声誉损失以及其他负面影响的可能性。

报告期内，公司积极开展合规风险防范工作。一是积极贯彻落实《金融机构合规管理办法》规定，优化合规管理组织架构，设立首席合规官、合规官，完善合规管理基本制度。二是深化合规风险监测评估。持续识别监管处罚、内外部检查等各类合规风险信息，定期开展全行合规风险评估，分析风险分布和变化情况，加强高风险领域合规风险管控。三是完善产品合规管控。从产品模式、制度流程、合同文本等多角度对行内产品业务开展合规审查，确保各项产品始终符合法律法规和监管政策。四是持续开展有效合规检查。聚焦业务薄弱环节，确立全年合规检查计划，明确检查方向与检查重点。对内控机制的完备性、流程管控的有效性、各项制度落实情况持续开展内部检查。五是深化合规文化建设。全面开展合规文化塑造年，以构建全业务、全流程、全员合规文化体系为目标，通过系列主题活动，面向不同层次、不同特征的培训对象开展针对性的各类合规教育，进一步提升员工合规意识。

### （八）声誉风险

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

报告期内，公司坚持以《银行保险机构声誉风险管理办法（试行）》为制度指引，以“前瞻性、匹配性、全覆盖、有效性”为核心原则，夯实联动机制、强化前置预防、深耕价值传播，推动声誉风险管理体系优化升级。一是党建引领，筑牢风控根基。公司坚持将党的领导融入声誉风险管理各环节，明确董事会承担最终责任、高级管理层落实管理责任、总行办公室为扎口管理部

门，各业务条线、分支机构及子公司作为第一道防线，形成职责清晰、有效联动的运行机制，确保声誉风险管理覆盖所有机构，贯穿决策、执行、监督全部环节。二是前置预防，提升应对效能。严格落实声誉风险事前评估机制，动态研判舆情热点趋势，针对潜在风险点及时制定差异化应对预案。同时，定期组织覆盖重点业务场景和行业热点舆情的声誉风险应急演练，全面检视应急响应机制的有效性与协同处置能力，确保在面对各类声誉事件时快速响应、协同应对、稳妥处置。三是正面传播，深化品牌建设。一方面，公司积极履行社会责任，紧扣金融“五篇大文章”政策导向，深入挖掘服务实体经济案例，通过权威媒体深度报道与全平台新媒体矩阵联动，持续积累品牌美誉度与社会影响力。另一方面，公司深化“体育+金融”融合模式，依托亚洲羽毛球锦标赛、宁波网球公开赛等国际顶级赛事及浙BA等区域热门赛事开展品牌合作，以体育赛事为纽带拉近与社会公众的联结，实现品牌全方位、深层次曝光互动，让“专业创造价值”理念深入人心。

### （九）反洗钱管理

公司严格遵循反洗钱法律法规和监管要求，基于风险的原则开展各项反洗钱工作。一是不断完善反洗钱内控机制。及时修订反洗钱内控制度。加强董事会、高级管理层履职，完善协调机制。二是持续开展反洗钱数据治理，提升各类反洗钱信息的完整性、准确性和有效性，夯实反洗钱履职基础。三是做好大额和可疑交易报告。深入开展洗钱风险提示排查，落实“一案双查”要求，协助打击治理洗钱违法犯罪活动。四是积极开展反洗钱宣传，践行社会责任。

### （十）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

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

#### 1、完善内控制度体系

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

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

#### 2、及时合理更新制度

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

一是落实监管外规要求。对照法律法规、重要监管政策、工作要求及时进行分析解读，制定

贯彻落实方案，并按计划有序推进。由专人监督审核落地执行情况，确保制度内化等监管要求落实到位，提高制度的及时性和有效性。二是开展制度后评价工作。定期对内控制度进行后评价，判断内控制度是否与监管政策、公司经营管理实际匹配，查找是否存在制度缺失、制度冲突、制度滞后等制度管理不全面、不完善问题，对制度问题及时予以改进，从制度层面保障合规风险管控有效性。三是建立内外部制度关联机制。通过系统实现制度联动，外规或内部制度更新后，系统自动触发关联制度的修改提醒至主管部门，由主管部门落实制度更新；总行制度更新后，系统自动提醒分行及时进行制度本地化，分行当地如有特殊监管要求或经营管理需要的，应另行制定管理制度或实施细则。法律合规部跟踪落实情况，确保制度先行。

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

## 八、资本管理

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

资本充足率管理是公司资本管理的核心。2026年2月，人民银行、金融监管总局联合发布2025年全国系统重要性银行名单，公司位列名单内第一组，需满足附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。报告期内，公司持续推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产；定期监控资本充足率，每季度向金融监管总局提交所需信息；采用压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调。同时，公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2025年，公司赎回2020年发行的100亿元二级资本债，并发行89亿元二级资本债，赎回2018年发行的100亿元优先股，并发行100亿元永续债，进一步优化资本结构，提升风险抵御和支持实体经济能力。

经济资本管理致力于在公司中牢固树立资本约束理念，优化资源配置，实现资本的集约化管理。2025年，公司稳步推进经济资本限额管理，制订经济资本分配计划，实现资本在各业务条线、地区、产品、风险领域间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促

进资本合理配置；进一步发挥公司综合化经营优势，完善并表管理等制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

### （一）资本充足率情况

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	219,397	186,521	205,598	178,664
2、一级资本净额	244,255	211,345	230,443	203,475
3、总资本净额	335,875	300,630	319,988	291,148
4. 风险加权资产合计	2,348,530	2,141,931	2,089,099	1,925,567
其中：信用风险加权资产	2,199,413	2,015,696	1,942,047	1,796,063
市场风险加权资产	19,572	17,502	22,000	20,964
操作风险加权资产	129,545	108,733	125,052	108,540
5. 核心一级资本充足率	9.34%	8.71%	9.84%	9.28%
6. 一级资本充足率	10.40%	9.87%	11.03%	10.57%
7. 资本充足率	14.30%	14.04%	15.32%	15.12%

### （二）杠杆率情况

单位：（人民币）百万元

项目	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日	2025 年 6 月 30 日	2025 年 3 月 31 日
杠杆率	5.36%	5.54%	5.51%	5.38%
一级资本净额	244,255	249,697	242,139	232,352
调整后表内外资产余额	4,560,589	4,507,778	4,397,396	4,314,900

## 九、业务回顾

### （一）公司银行业务

公司银行坚持以服务实体经济为主线，秉承“真心对客户好”的理念，持续为客户创造价值。立足经营区域市场实际，自上而下建立战略客户和重点客户的营销服务体系，根据客户的行业类型、细分领域等不同维度，不断丰富全周期的金融服务解决方案，持续提升公司银行客户的服务质效，推动客群规模稳步增长，客群结构持续优化。坚持用技术驱动金融服务创新，加大科技投入筑牢发展底座，持续迭代鲲鹏司库、财资大管家、数字人力等数字化服务方案，数字化服务能力基础进一步夯实，有效带动各项业务稳步增长。报告期末，公司银行客户 19.65 万户，较上年末增加 2.47 万户。

存款方面，紧贴企业资金管理的需求，持续优化存款产品体系和组合方案，满足客户差异化、个性化、多样化的资金管理需求。依托数字化系统功能迭代，不断优化服务流程，提升客户体验，持续为企业经营管理的各周期、各环节赋能，提升企业现金管理、支付结算的便利性，助力客户降本增效，从而有效带动结算存款提升，存款结构持续优化。报告期末，公司银行存款余额 11,958 亿元（含机构存款），较上年末增加 1,359 亿元，增长 12.82%。

贷款方面，围绕金融“五篇大文章”，持续加大对先进制造业、战略性新兴产业、绿色低碳

产业、科技创新型企业等重点领域的信贷支持力度，积极对接企业需求，拓宽信贷服务的覆盖面，引导资金流向实体经济的关键领域和薄弱环节，助力实体经济高质量发展。同时，综合运用本外币贷款、商票、银票、国内信用证等一揽子金融产品，为客户提供便捷高效的融资服务，降低融资成本。报告期末，公司银行人民币贷款余额 6,859 亿元，较上年末增加 1,912 亿元，增长 38.65%。

机构业务方面，围绕机构客户的服务场景，持续迭代升级数智化解决方案，着力构建以客户为中心的服务生态。积极探索人工智能在政务领域的应用，推出多个在政务领域应用的“人工智能+”新工具；推出智慧养老系列服务，优化提升智慧物业、智慧校园等服务方案。报告期内，公司数智化服务转型成效显著，实施各类项目超 450 个，省、市、区级等业务资格准入持续扩面，带动资金流有效提升，为机构业务的可持续发展奠定坚实基础。报告期末，公司机构业务存款 3,230 亿元，较上年末增加 416 亿元，增长 14.78%。

## （二）零售公司业务

零售公司坚持“深耕区域，支持实体，践行普惠，助力小微”的经营理念，以客户为中心，用高效金融服务精准滴灌实体经济，用金融科技创新赋能新质生产力发展。报告期内，公司坚守服务中小微企业定位，以差异化战略深耕普惠金融领域，着力解决民营企业、制造型企业、进出口企业等行业“短、频、急”的融资需求，不断提高金融服务的覆盖面和可得性。持续优化构建与科技创新相适应的科技金融服务体系，为初创期、成长期、成熟期企业提供专项支持政策和专项金融产品，推出“科创赋能”专项服务，构建“个人贷、伙伴贷、高管贷、订单贷、薪资贷”科创产品体系，助力新质生产力培育。

存款方面，持续巩固零售公司客群基本盘，根据经营区域产业结构和发展规划，聚焦科技型企业、特色行业、新成立市场主体等重点目标客群，持续发挥存款和结算产品的组合优势和平台资源优势，不断提升客户的资金管理体验。报告期末，零售公司存款余额 3,176 亿元，较上年末增长 12.94%。

贷款方面，持续加大信贷投放力度，落实专属普惠优惠政策，强化数字化和综合化赋能，支持实体经济发展。推进供应链融资服务，推动应用场景、产业数据、生态协同有机融合，批量服务产业上下游客户。报告期末，零售公司客户 43.95 万户，其中普惠型小微企业客户 21.34 万户，普惠型小微企业贷款余额 2,574 亿元，较上年末增长 17.01%。

## （三）投资银行业务

报告期内，公司投行客户融资总量（FPA）4,894 亿元，投行客户突破 7,000 家。债券主承方面，承销非金融企业债务融资工具 1,854 亿元，聚焦科创、绿色等领域的债券产品创新，各类创新债券笔数同比增长超 30%，其中发行科创及绿色类债券 136 亿元，包括全国首批科技创新债券、全国首单知识产权科技创新 ABN、全国首单两重领域绿色债券等。科创金融方面，持续完善综合服务体系，构建科创企业、股权基金和投资并购股权生态圈，重点赋能科创企业股权融资、股权

基金募投管退及投资并购资源整合，助力新质生产力发展。数字化系统方面，全新推出“投行智管家股权版”，进一步升级“债券+股权”双轮驱动赋能体系，服务投行客户全生命周期需求。

#### （四）票据业务

报告期内，公司紧跟市场和政策变化，发挥金融科技优势，持续推进票据产品创新和服务模式升级，为广大实体企业客户，尤其是中小微客户提供更加优质、便捷、高效的贴现服务，助力实体企业降本增效。持续升级商票通、保证保贴、供应链 AI 贴等结算类新产品，推出“波波智链”供应链票据平台，优化核心企业结算方式，缩短企业收款账期。报告期内，公司贴现客户 3 万户，其中小微企业和制造型企业占比超过 96%。

#### （五）资产托管业务

报告期内，公司持续为客户提供专业、创新、安全的资产托管服务。产品体系方面，加快创新业务布局，助力行业转型，落地全国首单不动产登记特需信托和行业首单信保基金专户。数字化系统方面，持续迭代升级以“易托管”为核心的托管集群，获得金融科技产品认证和信息安全等级保护三级认证，为客户提供更安全、高效、智能的托管体验。报告期末，公司托管客户 657 家，托管资产 CUM 规模超 5.37 万亿元，其中托管规模 5.14 万亿元，外包业务 0.23 万亿元。

#### （六）金融市场业务

报告期内，公司紧跟金融市场发展趋势，强化研究分析能力，把握市场机会，持续优化资产配置，提升投资回报水平。以服务实体为主线，持续优化产品与服务，深化“汇率风险中性”理念宣导，帮助企业客户科学管理汇率风险。报告期内，公司持续发挥记账式国债承销团甲类成员、公开市场业务一级交易商、银行间人民币外汇综合做市商等重要业务资格优势，金融市场业务交易量保持平稳增长，业务表现得到了市场广泛认可。报告期内，公司获得北京金融资产交易所 2025 年度“最具市场引领力机构”“最具市场突破力机构”、上海黄金交易所 2025 年度“优秀金融类会员”“最佳询价交易做市商”、中央国债登记结算有限责任公司 2025 年度“柜台流通式债券业务优秀承办机构”“担保品业务社会责任机构”等权威奖项。

#### （七）财富管理业务

报告期内，公司坚持“真心对客户好”的理念，持之以恒推进大财富管理战略，不断提升专业服务能力，通过强化科技赋能，优化经营体系，推动财富业务稳健可持续发展。产品体系方面，抓住市场机遇，巩固低波产品优势，顺应客户需求多样化趋势，持续推进构建以“稳健+”为核心的多元产品货架，不断优化大类资产配置布局；养老专属产品体系持续丰富，与全生命周期财富规划需求更加匹配。客户经营方面，依托标签化特征识别与平台化生态赋能，深入推进客户分层分类精细化经营，进一步完善全方位综合化服务体系。团队建设方面，发挥集团综合化经营优势，整合集团投研资源，提升宏观市场研判能力与资产配置方法论输出效能，通过专业培训锻造高素质人才梯队，为更多客户提供定制化、全流程的财富管理解决方案，助力客户资产保值增值。

科技赋能方面，通过智能化系统赋能服务与营销，全面提升运营效率与客户体验。报告期末，公司个人客户金融总资产（AUM）12,757 亿元，较上年末增加 1,475 亿元。

私人银行业务方面，持续为客户提供灵活高效创新的服务体验。坚持策略引领，以“专业、稳健”为核心，帮助客户完善资产配置；打造“立业有为、教育有术、医养有方、艺术有约、运动有伴、生活有品”系列品牌，开展各类主题活动 4,000 余场；强化专业团队，优化“人企家社”服务体系，升级“悦未来”平台，创造更贴心友好的使用体验，全年服务客户超 5 万人次。报告期末，公司私人银行客户 28,901 户，较上年末增加 4,394 户；私人银行客户金融总资产（AUM）3,534 亿元，较上年末增加 498 亿元。

#### （八）消费信贷业务

报告期内，公司积极推进个人信贷产品和业务模式迭代升级，为客户提供更专业、更精准、更全面的融资服务。积极响应国家政策，支持扩大内需，持续拓展消费信贷服务深度和广度，精准挖掘消费场景，释放消费潜力，进一步满足客户多样化的融资需求；积极落实促进房地产市场平稳健康发展的各项政策，支持居民刚性和改善性住房需求。完善分层分类经营体系，借助大数据赋能，持续优化客群和贷款结构，强化多维度风控措施，资产质量整体保持稳定。报告期末，公司个人信贷贷款余额 2,632 亿元，较上年末增长 0.57%。

#### （九）信用卡业务

报告期内，公司持续推进信用卡业务转型，围绕高质量获客，完善客户经营体系，优化客群结构。多措并举助力促消费，结合节假日、电商大促等热点打造特色主题活动，持续推动分期资产业务发展，强化账单分期、消费分期等精细化运营。持续提升大数据监测、预警管控能力，提高信用卡风险管控能力。面对外部经济形势，进一步聚焦用卡场景，提升发卡品质，推动信用卡业务稳健高质量发展。报告期末，公司信用卡发卡量 625 万张。

#### （十）永赢基金

报告期内，永赢基金积极把握市场机遇，围绕投研建设、产品布局、科技赋能等维度协同发力，实现规模稳健增长、结构持续优化、效益显著提升，呈现高质量发展的良好态势。报告期末，永赢基金公募总规模 6,342 亿元，较上年末增加 1,046 亿元，其中非货规模 4,339 亿元，较上年末增加 823 亿元。报告期内，永赢基金实现净利润 6.02 亿元。

#### （十一）永赢金租

报告期内，永赢金租紧跟国家发展战略，围绕金融“五篇大文章”，坚持实施“专业化、数智化、综合化”经营主线，持续加大对实体经济的服务力度，满足企业差异化的融物融资需求。全力打造通用设备领域综合化服务平台“设备之家”，品牌知名度和市场影响力稳步提升。报告期末，永赢金租租赁资产余额 1,516 亿元，不良率 0.27%，保持较优水平，实现净利润 30.08 亿

元，主要经营指标位居行业前列。

### （十二）宁银理财

报告期内，宁银理财坚持专业运营和稳健发展，持续满足各类客户的资产管理需求。完善以固收类理财为基石，固收增强、混合及权益类等特色产品线为补充的净值型产品矩阵，丰富产品策略，全面覆盖不同客户的风险收益偏好与投资周期需求。报告期内，公司荣获《中国证券报》金牛成长理财公司、《上海证券报》年度资产管理奖等奖项。报告期末，宁银理财管理的理财产品规模 6,963 亿元，较上年末增加 2,228 亿元，实现净利润 9.70 亿元。

### （十三）宁银消金

报告期内，宁银消金紧扣国家扩大内需、提振消费的政策导向，践行普惠金融初心，深入挖掘各类消费场景潜力，拓展消费金融服务的覆盖面和可得性，服务居民消费升级需求。报告期末，宁银消金贷款余额 666.15 亿元，实现净利润 4.11 亿元。

### （十四）电子渠道

公司以宁波银行 APP、网上银行、微信银行为触点，以用户、场景为中心，不断优化产品服务，提升客户体验，为客户提供一站式便捷综合金融服务。

APP 平台。报告期内，公司践行“以客户为中心”的服务理念，持续升级宁波银行 APP，拓展服务的深度与广度。推出波波饭票、波波影票、波波酒店等优质生活服务，持续丰富美好生活场景。通过人工智能技术，提升客户问答服务体验，加强科技在金融服务中的应用支撑。个人功能方面，围绕特色使用场景，持续打造用户用钱、管钱、赚钱的主账户。推出亲子账户，实现子女财富产品的快速配置，助力财商启蒙培养。升级养老专区，提供丰富的专区产品，新增养老规划功能，提升养老体验。报告期末，宁波银行 APP 个人用户 1,684 万户，较上年末增长 16%。企业功能方面，全面优化用户使用环节，升级管理驾驶舱功能，帮助用户轻松掌握企业资金动态，为用户提供移动金融新体验。报告期末，宁波银行 APP 企业用户 41 万户，较上年末增长 17%。

网上银行。报告期内，公司坚持产品建设与客户经营并行的策略，顺应企业数字化转型趋势，不断拓宽服务场景，升级服务模式。发布鲲鹏司库 2.0 版，打造开放、全面、智能的一体化司库服务体系；迭代升级财资大管家，满足集团资金管理需求；推出全新供应链票据平台“波波智链”与票据云直联 SaaS 模式；外汇金管家推出集线上营业厅、资讯中心、会员中心、新媒体中心四大板块于一体的小程序服务，全面打通银企信息渠道。报告期末，对公电子渠道客户 62 万户，较上年末增长 10%。

微信银行。报告期内，公司完成微信银行整体架构迁移，进一步提升业务办理效率和消息通知速度，为用户提供稳定、便捷的金融服务。报告期末，宁波银行微信公众号客户 853 万户，较上年末增长 23%。

## （十五）金融科技

报告期内，公司围绕金融“五篇大文章”，坚持用“科技+”赋能金融服务，持续提升金融科技的生产力与竞争力，助推全行可持续发展。

打造金融科技硬实力，支撑业务长远发展。持续优化“产、研、测”一体化全功能团队建设，加强总分支行高效联动，通过联合营销、联合研发和联合运维，实现客户需求的快速响应，为业务长远发展提供可靠支撑。紧跟智能化趋势，拥抱以大模型为代表的新一代技术革命，积极拓展大模型技术平台体系，融合小模型创新，建立“大小协同”机制。强化大模型人才支撑，针对大模型技能体系开展专项训练，举办智能体应用创新大赛，提升员工使用水平。稳步推进大模型能力在研发全流程中的应用，探索 AI 在问答搜索、文本分析、创作生成、智能调度四类场景中的应用，以智能化技术推动研发质效提升。

全面深化金融科技应用，做好数字金融大文章。以“科技+”为桥梁，积极服务客户的数字化转型需求，推进“金融+政务”“金融+民生”深度融合，依托“宁行云”为客户提供金融级的云化解决方案，强化安全保障，满足客户多元化、个性化的数字金融服务需求。升级金融科技服务模式，满足客户综合化需求。通过“科技+平台”链接多方资源，在服务方案中融入前沿技术，依托“波波知了、美好生活、设备之家”三大 APP 高效触达客户，全新推出“AI+”系列服务，助力企业提高竞争优势。

## （十六）消费者权益保护

公司消费者权益保护工作始终坚守“金融为民”初心使命，立足维护金融消费者长远和根本利益，全面推进消费者权益保护工作走深走实。

公司紧扣金融“五篇大文章”，以“两全三头”建设为深化路径，着力构建权责清晰、协同高效、全覆盖的“大消保”工作格局。党委及董事会切实履行消保工作领导职责，将消保工作纳入公司治理核心议题，2025 年先后两次专题听取消保工作专项报告、审议阶段性工作规划，通过顶层设计强化战略引领。高级管理层全面把关消保工作规划和重点任务部署，通过定期报告机制及时掌握消保工作动态，牵头决策重大消保事项，靠前指导化解重大客户投诉纠纷，确保消保工作与经营发展同部署、同推进、同考核。

公司坚持制度先行，执规必严，系统推进消保内控制度修订完善，以严密制度体系强化源头治理与过程管控。报告期内，制定《宁波银行消费投诉纠纷调解管理规定》，规范投诉调解全流程，提升纠纷化解效率；制定《宁波银行重大消费投诉处理应急管理预案》，健全重大投诉快速响应、高效处置的应急机制，保障突发事件妥善应对；修订《宁波银行消费投诉奖罚管理办法》，提高管理人员问责标准，层层压实管理责任，形成一把手负总责、分管行长具体抓、各部门协同办的责任传导链条；优化《宁波银行销售专区录音录像执行情况检查办法》，细化销售违规行为问责尺度，明确管理人员连带问责机制。

公司坚持“预防为主、快速响应、源头化解”原则，着力构建“诉求有渠道、响应有速度、

处置有温度、化解有成效”的消费者纠纷治理体系。在渠道建设上，扩大微信投诉小程序覆盖范围，优化线上线下投诉渠道公示信息，完善网点、客服热线、官方 APP、微信公众号等多渠道投诉入口，确保消费者诉求表达便捷化、高效化；在协同机制上，深化内部横向、纵向贯通的纠纷信息共享机制，实现投诉受理、调查核实、处置反馈等全流程信息高效流转，推动跨部门、跨层级协同处置效率显著提升，确保消费纠纷在最短时间内得到精准响应与妥善处理。创建投诉数据动态监测模型，定期开展投诉量、投诉类型、投诉区域、涉及产品等多维度深度分析，精准锁定投诉量集中的分支机构及业务领域，通过驻点辅导、流程梳理、实战带教等方式，系统性提升基层机构投诉处理能力。聚焦热点投诉领域，建立“投诉分析—问题溯源—整改落实—成效评估”闭环管理机制，从强化前端客户资质审核、优化业务产品结构设计、完善金融纾困支持政策、严格合作机构准入与持续管理等关键环节发力，实施针对性改进措施，从根源上减少纠纷隐患，切实保障金融消费者合法权益。报告期内，公司收到各类投诉数量 13,886 件<sup>1</sup>，投诉响应率 100%，反馈率 100%。从业务类别看，主要包括：贷款业务占比 73.8%，信用卡业务占比 15.7%，财富管理业务占比 3.4%，其他业务占比 7.1%。从地区分布看，江苏省占比 8.3%，北京市占比 2.9%，上海市占比 2.3%，广东省占比 1.5%，浙江省占比 85%，其中宁波市占比 74.1%。

公司聚焦当下消费者关心的金融热点与难点，充分发挥“线上+线下”矩阵宣传优势，搭建“精准分层、多元场景、数智传播”的三维宣教体系，有效推动金融知识普及工作。报告期内，公司开展了“3·15”金融消费者权益保护教育宣传、6月“普及金融知识万里行”“9月金融教育宣传周”等金融宣教活动，共计组织线上线下活动 1,591 次，通过中国银行保险报、新华网、今日头条、新浪财经、宁波晚报、甬派等有影响力的全国性或地方性媒体累计报道 271 次。地铁、公交移动电视播放原创金融知识短视频《还贷记》《纷暴》，3 个月内日均触达受众 120 万人次；累计发放宣传材料 18 万余份，受众人数超 1,128 万。

## 十、公司未来发展的展望

### （一）2026 年业务发展规划

当前全球经济环境复杂多变，增长动能总体偏弱，银行业经营发展仍面临诸多不确定性与挑战。但我国经济运行总体平稳、稳中向好，各项政策协同发力，为高质量发展提供了有力支撑。2026 年，公司将始终坚持党的领导，按照董事会的战略规划，积极应对外部变化，紧抓市场机遇，始终坚持服务实体经济的核心导向，持续完善多元化、专业化的产品服务体系，用专业为客户创造价值，推动银行继续实现稳健可持续发展。

一是夯实客户基础，稳固发展根基。公司将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，坚持以客户为中心，聚焦民营小微企业、制造业企业、进出口企业、民生消费等重点领域，围绕分层客户价值需求，提供差异化的客户服务和产品配置方案，持续增强客户获得感，通过做大客群、做深经营，稳固银行发展根基。

<sup>1</sup> 数据已剔除账户管控、协商还款、信用报告、计费标准及重复投诉数据。

二是强化专业能力，增强发展韧性。公司将进一步增强市场研判的敏锐性与前瞻性，从客户视角出发，在市场波动中把握机遇、转化风险，努力为客户创造更多价值，以高质量金融服务助力实体经济转型升级。同时，持续优化各利润中心运作模式，进一步提升银行业务拓展与经营管理水平，巩固在细分市场的比较优势，推动银行可持续发展。

三是加快数字化转型，筑牢发展支撑。公司将坚持以“科技+”赋能金融服务，加速推进“专业化、数字化、综合化、国际化”体系升级，结合实体企业的需求，全面升级各项数字化解决方案，实现与客户内部系统的互联互通，推动业务、数据与科技的有机融合。积极探索以人工智能为代表的新技术应用，持续提升金融科技的生产力与竞争力，为业务长远发展提供有力支撑。

四是严守风险底线，保障稳健运营。面对复杂多变的内外部环境，公司将继续推进全面风险管理体系建设，不断优化风险管理措施，加强重点领域风险防范化解，加快风险管理的数字化、智能化转型，持续完善风险运营体系，实施精细化管理，提升管控措施的有效性，严守不发生大额不良、不发生案件、不发生大的系统故障三大底线，确保银行发展行稳致远。

## （二）经营中关注的重点问题

### 1、关于净利息收益率

2025 年，在持续引导实体经济综合融资成本下行的大背景下，受有效信贷需求偏弱、LPR 利率及市场利率下行等多重因素影响，贷款平均收益率及债券投资、票据贴现等市场化资产收益率延续下行态势。展望 2026 年，随着一揽子稳增长金融政策逐步落地，市场主体预期有所修复，经济回升向好的基础进一步夯实，公司将紧抓复苏窗口期，坚持“量价协同、风险可控”的经营导向，着力稳固资产收益水平。

资产端，公司将持续贯彻国家宏观政策导向，深入践行金融“五篇大文章”，精准服务实体经济和居民消费融资需求。一是加快信贷投放结构优化，聚焦重点领域和重点区域，推动企业贷款在风险可控前提下高质量增长。二是个人贷款业务把握国家刺激消费和房地产市场边际回暖的机遇，强化客户分层经营，提供差异化产品组合与服务方案，提升个人消费类贷款投放质效。三是投资业务方面，加强宏观政策与市场趋势研判，优化大类资产配置，灵活把握市场有利窗口期，发挥交易能力优势，提升资本的综合回报能力。

负债端，公司通过强化存款结构与定价精细化管理，聚焦调结构、降成本，持续压降付息成本，付息成本管控成效显著。2026 年，公司一方面将持续推进负债结构优化，提升核心存款占比，依托综合化服务能力建设，通过结算服务、财富管理及产品创新等方式增强客户粘性，推动低成本活期存款沉淀。另一方面深化客群分层经营与差异化定价策略，强化负债成本的精细化管理，多措并举推动付息成本稳中有降。与此同时，统筹好市场化负债的吸收节奏与工具选择，实现主动负债成本的最优配置，增强负债端的韧性与灵活性。

综上，预计公司 2026 年净利息收益率将继续承压但降幅有所收窄。

## 2、关于手续费及佣金净收入

2025 年，公司坚持以客户为中心，在利率持续下行的环境下，加快轻资本转型，抓住财富代销和资产管理的市场机会，实现手续费净收入较好增长。展望 2026 年，一是公司将主动顺应利率市场化深化与客户财富管理需求升级的趋势，聚焦居民财富管理需求扩容与权益市场回暖趋势，深化集团内部业务协同，持续提升财富管理业务的综合产品力和专业服务能力，在实现客户财富保值增值的同时，稳步扩大财富代销与资产管理业务收入规模。二是以客户需求为导向，强化市场研判和前瞻性布局，深入挖掘资产托管、投资银行、国际结算等业务在细分领域的经营特色，夯实客群基础、提升客户粘性，着力推动手续费及佣金净收入增长。三是启动中间业务管理系统建设，依托科技赋能强化业务全流程精细化管理，深化“专业化、数字化、综合化、国际化”经营体系，实现手续费及佣金净收入的可持续增长。

综上，预计公司 2026 年手续费及佣金净收入占营业收入比重将有所提升。

## 3、关于资产质量

2025 年，公司积极应对复杂多变的市场环境与行业发展挑战，切实筑牢信用风险防线，夯实高质量发展根基，以全流程风险管理为抓手，全面提升信用风险管理质效，推动资产质量稳中向好，为全行稳健高质量发展保驾护航。展望 2026 年，一是实施审慎稳健、务实高效的授信政策，精准助力经济重点领域，努力做好“五篇大文章”，不断优化各类优质资产和授信结构布局。二是持续完善全流程信用风险管理，依托金融科技提升全方位风险监测体系，夯实系统工具“数字化”基础，坚持流程风险管控与效率提升并重。三是加大不良清收力度，树立做好清收就是创造利润的意识，以“清存控增”为工作目标，坚持项目制和名单制管理，实施“一户一策”推进措施，积极建设金融纠纷多元化解机制，全力推进不良资产清收工作。

综上，预计公司 2026 年资产质量继续保持稳定。

## 4、关于资本管理

2025 年，公司首次实施中期现金分红，兼顾支持业务发展和提高抵御风险能力，同时不断提升股东回报水平。展望 2026 年，一是根据《商业银行资本管理办法》等监管政策，持续践行资本精细化管理，树立资本约束理念，细化资源配置机制，保障资本充足率持续满足监管要求，并保留安全边际和缓冲区间，为公司实现高质量可持续发展提供坚实的资本支撑。二是以资本新规为导向，推进经营转型和业务结构优化，走向轻资本发展道路，不断增强资本内生性，为股东创造更多价值。三是根据经营环境变化和业务发展的需要，适时发行资本债券对资本进行补充。四是持续推进资本计量高级法建设，不断提升资本计量水平。

综上，预计公司 2026 年资本充足率指标超过监管底线要求，同时满足业务发展和风险抵御的需要。

**十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动**

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料	调研的基本情况索引
2025年1月3日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年1月8日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年1月10日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年1月16日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年1月24日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年2月11日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年2月14日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年2月17日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年2月19日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年2月21日	宁波	实地调研	其他	机构投资者		
2025年2月27日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年3月4日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年3月6日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年4月17日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年4月29日	宁波	网络平台 线上交流	机构	机构及个人投资者		
2025年5月21日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年5月30日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年6月3日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年6月5日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年6月5日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者	公司经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记 录表》
2025年6月13日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年7月9日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年7月9日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年7月10日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年7月16日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年7月29日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年9月16日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年9月18日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年9月23日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年9月24日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年10月16日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年10月29日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年11月11日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年11月12日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年11月25日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年11月27日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年12月2日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年12月4日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2025年12月9日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2025年12月17日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		

## 第七节 公司治理、环境和社会

### 一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》《上市公司治理准则》等法律法规和监管要求，持续完善公司治理体系。报告期内，公司召开年度股东会1次、临时股东会2次；召开董事会定期会议4次、临时会议2次；召开董事会专门委员会会议20次、独立董事专门会议1次。董事会认真审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解公司经营情况，并围绕公司战略发展、风险管理、内部控制、关联交易管理等事项科学决策，切实维护公司整体利益和股东合法权益。监事会积极履行监督职能，对公司经营决策、风险管理、内部控制等进行独立监督。高级管理层自觉接受董事会的监督，定期向董事会报告全行经营状况，落实董事会的意见建议，推动公司稳健发展。

2025年12月8日，公司召开2025年第二次临时股东会，审议通过了《关于修订〈宁波银行股份有限公司章程〉的议案》和《关于不再设立监事会的议案》。2025年12月30日，宁波金融监管局核准公司修订后的公司章程。自2025年12月31日起，公司不再设立监事会，由董事会审计委员会承接法律法规规定的原监事会职权。监事会下设各专门委员会同步撤销，《宁波银行股份有限公司监事会议事规则》等监事会相关公司治理文件相应废止。

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

报告期内，公司不存在控股股东、实际控制人。

### 三、同业竞争情况

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

### 四、董事、监事和高级管理人员情况

#### （一）基本情况

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）	股份增减变动的原因
庄灵君	男	46	董事长	现任	2026年4月17日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
冯培炯	男	51	董事	现任	2016年4月12日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
周建华	男	53	董事	现任	2023年4月14日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
刘新宇	女	51	董事	现任	2020年4月3日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
贝多广	男	68	独立董事	现任	2020年4月3日	/	0	0	0	0	0	-
李浩	男	67	独立董事	现任	2020年4月9日	/	160,000	0	10,000	0	150,000	个人资金需求
洪佩丽	女	62	独立董事	现任	2020年4月9日	/	0	0	0	0	0	-
王维安	男	60	独立董事	现任	2020年4月3日	/	0	0	0	0	0	-

李仁杰	男	71	独立董事	现任	2023年6月12日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
付文生	男	53	副行长	现任	2026年2月2日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
王勇杰	男	53	副行长 首席合规官 风险总监	现任	2012年8月27日 2026年3月12日 2024年8月27日	2029年2月26日	265,980	0	0	0	265,980	-
徐雪松	男	50	副行长	现任	2024年4月22日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
王丹丹	女	43	副行长	现任	2024年4月22日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
俞罡	男	49	董事会秘书	现任	2018年1月25日	2029年2月26日	0	0	0	0	0	-
陆华裕	男	61	原董事长	离任	2005年1月15日	2026年2月26日	1,374,350	0	0	0	1,374,350	-
罗维开	男	61	原董事 原副行长 原财务负责人 原首席信息官	离任	2022年7月12日 2022年5月10日 2022年5月10日 2022年11月1日	2026年2月26日	0	0	0	0	0	-
魏雪梅	女	50	原董事	离任	2015年5月18日	2026年2月26日	0	0	0	0	0	-
陈德隆	男	56	原董事	离任	2023年5月15日	2026年2月26日	0	0	0	0	0	-
邱清和	男	63	原董事	离任	2023年5月15日	2026年2月26日	0	0	0	0	0	-
罗孟波	男	55	原监事长、职工监事	离任	2024年2月6日	2025年11月21日	1,300,000	0	0	0	1,300,000	-
周士捷	男	36	原监事	离任	2023年2月10日	2025年12月31日	0	0	0	0	0	-
丁元耀	男	60	原外部监事	离任	2020年2月10日	2025年12月31日	0	0	0	0	0	-
鲍明伟	男	53	原外部监事	离任	2023年2月10日	2025年12月31日	0	0	0	0	0	-
俞德昌	男	50	原外部监事	离任	2023年2月10日	2025年12月31日	0	0	0	0	0	-
庄晔	女	48	原职工监事	离任	2017年2月10日	2025年12月31日	0	0	0	0	0	-
陈锦晓	男	40	原职工监事	离任	2024年8月29日	2025年12月31日	0	0	0	0	0	-

注：因连续任职时间满六年，公司独立董事贝多广、李浩、洪佩丽、王维安任职期满。在公司股东会选举产生新任独立董事且新任独立董事任职资格获核准前，上述独立董事将继续履行相关职责。

## （二）公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
庄灵君	董事长	现任	2026年4月17日	换届选举
付文生	副行长	聘任	2026年2月2日	工作需要
陆华裕	原董事长	离任	2026年2月26日	任期届满
罗维开	原董事、副行长 财务负责人、首席信息官	离任	2026年2月26日	任期届满
魏雪梅	原董事	离任	2026年2月26日	任期届满
陈德隆	原董事	离任	2026年2月26日	任期届满
邱清和	原董事	离任	2026年2月26日	任期届满
罗孟波	原监事长、职工监事	离任	2025年11月21日	工作原因
周士捷	原监事	离任	2025年12月31日	监事会取消
丁元耀	原外部监事	离任	2025年12月31日	监事会取消
鲍明伟	原外部监事	离任	2025年12月31日	监事会取消
俞德昌	原外部监事	离任	2025年12月31日	监事会取消
庄晔	原职工监事	离任	2025年12月31日	监事会取消
陈锦晓	原职工监事	离任	2025年12月31日	监事会取消

注：1. 截至本报告披露日，谢功益先生、陈永明先生、陈初生先生、楼松松先生、朱芳华女士的董事任职资格，冯培炯先生的副董事长、行长任职资格，俞罡先生、陆海英女士、胡海东先生的副行长任职资格，尚需监管部门核准。

2. 自 2025 年 12 月 31 日起，公司不再设立监事会，丁元耀先生、鲍明伟先生、俞德昌先生、周士捷先生、庄晔女士、陈锦晓先生不再担任公司监事。

### （三）任职情况

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

##### 董事

庄灵君先生：1979年7月出生，硕士研究生学历，正高级经济师。现任公司党委书记、董事长。庄灵君先生历任公司北仑支行行长助理，总行个人银行部总经理助理，深圳分行副行长，明州支行行长，总行风险管理部总经理，北京分行行长；2019年10月至2022年4月任公司副行长；2022年4月至2026年2月任公司行长；2020年4月至今任公司执行董事；2026年4月至今任公司董事长。

冯培炯先生：1974年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司党委副书记、执行董事（代为履行行长职责）。冯培炯先生历任公司东门支行办公室副主任，总行人力资源部主管、总助级高级副主管、总经理助理、副总经理、总经理，总行个人银行部、信用卡中心总经理，苏州分行行长；2015年4月至2026年2月任公司副行长；2016年2月至今任公司执行董事。

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

刘新宇女士：1974年11月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任雅戈尔时尚股份有限公司副总裁、投资运营部总经理。刘新宇女士历任雅戈尔时尚股份有限公司办公室副主任、董事会秘书；2020年4月至今任公司董事。

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

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

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

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

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

### 高级管理人员

冯培炯先生：详见董事部分。

付文生先生：1972年8月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长。付文生先生历任上海银行办公室秘书、福民支行行长助理、副行长（主持工作）、静安支行行长，公司上海分行副行长、北京分行行长；2011年11月至2012年9月任公司行长助理；2012年9月至2024年2月任公司副行长；2024年1月至2026年2月任公司党委副书记；2026年2月至今任公司副行长。

王勇杰先生：1972年10月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长、首席合规官、风险总监。王勇杰先生历任农业银行宁波分行中山支行信贷员、海曙支行中山广场办事处主任，公司灵桥支行副行长，总行风险管理部副总经理（主持工作）、个人银行部总经理，期间兼任信用卡中心总经理；2011年11月至2012年9月任公司行长助理；2012年9月至今任公司副行长；2024年9月至今任公司风险总监；2026年3月至今任公司首席合规官。

徐雪松先生：1975年11月出生，博士研究生学历，高级经济师。现任公司副行长。徐雪松先生2007年9月至2008年5月任上海金融学院教职工；2008年5月加入公司，历任总行人力资源部教育培训岗、培训部经理、部门副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，上海分行行长；2024年4月至今任公司副行长。

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

俞罡先生：1977年2月出生，硕士研究生学历，高级经济师。现任公司董事会秘书。俞罡先生历任中共宁波市委党校经济教研室教员；中国人民银行宁波市中心支行货币信贷处科员、办公

室主任科员、办公室副主任兼法律办主任；中国人民银行绍兴市中心支行党委委员、副行长；国家外汇管理局宁波市分局资本项目管理处副处长；公司办公室副主任、董事会办公室主任、办公室主任；2018年1月至今任公司董事会秘书。

## 2、公司董事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
刘新宇	雅戈尔时尚股份有限公司	副总裁	2024年4月至今	是

## 3、公司董事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
周建华	宁波市金融控股有限公司	总经理	2024年2月至今	是
	甬兴证券有限公司	董事	2021年11月至今	否
	浙江雅鲁旅游开发有限公司	董事	2022年9月至今	否
	新疆格莱雪冰川水制造有限公司	董事	2023年2月至今	否
	雅戈尔时尚（上海）科技有限公司	董事	2023年3月至今	否
	宁波雅戈尔旅游管理有限公司	董事	2023年10月至今	否
	雅戈尔服装制造有限公司	董事	2023年10月至今	否
	雅戈尔服装控股有限公司	董事	2024年3月至今	否
	宁波雅戈尔服饰有限公司	董事	2024年3月至今	否
	刘新宇	宁波汉麻生物科技有限公司	董事	2024年3月至今
雅戈尔置业控股有限公司		董事	2024年3月至今	否
安徽新昊纺织科技有限公司		董事	2024年3月至今	否
雅戈尔（琿春）有限公司		董事	2024年3月至今	否
嵊州雅戈尔毛纺织有限公司		董事	2024年5月至今	否
杰凡特（浙江）贸易有限公司		董事	2024年9月至今	否
雅戈尔（瑞丽）有限公司		董事	2025年3月至今	否
雅戈尔（瑞丽）服装有限公司		董事	2025年3月至今	否
夸父科技有限公司		董事	2025年3月至今	否
贝多广		中国人民大学	教授、博士生导师	2002年9月至今
	中国普惠金融研究院	院长	2016年4月至今	是
	仁达普惠（北京）咨询有限公司	董事长	2015年7月至今	是
	中国证券业协会战略与创新委员会	顾问	2015年1月至今	否
	中国信托业保障基金有限责任公司	独立董事	2016年2月至今	是
	北京国际信托有限公司	独立董事	2016年7月至今	是
	国务院参事室金融研究中心	研究员	2020年11月至今	否
	浙江网商银行股份有限公司	独立董事	2022年4月至今	是
	中意财产保险有限公司	监事会主席	2023年8月至今	是
	中和农信农业集团有限公司	董事	2024年2月至今	否
李浩	宁波之江普惠金融研究院	院长	2025年4月至今	否
	汇丰银行（中国）有限公司	独立董事	2022年12月至今	是

洪佩丽	盘古银行（中国）有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	上海富邦华一公益基金会	理事	2022 年 2 月至今	否
	兴银基金管理有限责任公司	独立董事	2022 年 10 月至 2025 年 8 月	是
	福建海西金融租赁有限公司	外部监事	2022 年 7 月至 2025 年 8 月	是
	福建海西金融租赁有限公司	独立董事	2025 年 11 月至今	是
王维安	浙江大学	教授、博士生导师	1999 年 9 月至今	是
	浙江慧炬投资管理有限公司	董事	2011 年 2 月至今	否
	中国人民银行浙江省分行	货币政策咨询专家	2014 年 7 月至今	否
	浙商金汇信托股份有限公司	独立董事	2017 年 5 月至 2025 年 8 月	是
	浙江亚厦装饰股份有限公司	独立董事	2019 年 8 月至 2025 年 8 月	是
李仁杰	浙江萧山农村商业银行股份有限公司	独立董事	2021 年 9 月至今	是
	国泰海通证券股份有限公司	独立董事	2021 年 4 月至今	是
	厦门国际银行股份有限公司	独立董事	2021 年 12 月至今	是
	兴证全球基金管理有限公司	独立董事	2025 年 7 月至今	是

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

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

#### （四）董事、高级管理人员报酬情况

##### 1、董事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。
董事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》确定报酬。
董事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事按月发放津贴。

##### 2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：（人民币）万元

姓名	性别	年龄	职务	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
庄灵君	男	46	董事长	现任	275	否
冯培炯	男	51	董事	现任	247.5	否
周建华	男	53	董事	现任	0	是
刘新宇	女	51	董事	现任	10	是
贝多广	男	68	独立董事	现任	35	否
李浩	男	67	独立董事	现任	35	否
洪佩丽	女	62	独立董事	现任	35	否
王维安	男	60	独立董事	现任	35	否
李仁杰	男	71	独立董事	现任	35	否
付文生	男	53	副行长	现任	/	否
王勇杰	男	53	副行长、首席合规官、风险总监	现任	247.5	否

徐雪松	男	50	副行长	现任	247.5	否
王丹丹	女	43	副行长	现任	247.5	否
俞罡	男	49	董事会秘书	现任	233.75	否
陆华裕	男	61	原董事长	离任	275	否
罗维开	男	61	原董事、副行长、财务负责人、首席信息官	离任	247.5	否
魏雪梅	女	50	原董事	离任	0	是
陈德隆	男	56	原董事	离任	10	是
邱清和	男	63	原董事	离任	10	是
罗孟波	男	55	原监事长、职工监事	离任	247.5	否
周士捷	男	36	原监事	离任	0	是
丁元耀	男	60	原外部监事	离任	30	否
鲍明伟	男	53	原外部监事	离任	30	否
俞德昌	男	50	原外部监事	离任	30	否
庄晔	女	48	原职工监事	离任	/	否
陈锦晓	男	40	原职工监事	离任	/	否

注：1. 公司董事长、监事长和高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中董事长、监事长和高级管理人员涉及的 2025 年度递延支付薪酬合计为 731.56 万元，延期三年支付。同时，公司发放了 2022 年考核应发未发薪酬，董事长庄灵君 88.01 万元、执行董事冯培炯（代为履行行长职责）80.45 万元，副行长、首席合规官、风险总监王勇杰 80.45 万元，董事会秘书俞罡 90.34 万元，原董事长陆华裕 97.83 万元，原监事长罗孟波 90.06 万元，原董事、副行长、财务负责人、首席信息官罗维开 84.25 万元。

2. 上述人员薪酬情况以其本人 2025 年在公司担任董事、监事、高级管理人员的实际任职时间为基准计算。

3. 截至本报告披露日，公司高级管理人员及对总行风险有重要影响岗位的员工 2025 年度不涉及绩效薪酬需追索扣回相关情形。

## 五、报告期内董事履行职责的情况

### （一）董事出席董事会及股东大会的情况

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

李仁杰	6	4	2	0	0	否	3
-----	---	---	---	---	---	---	---

报告期内，公司独立董事不存在连续两次未亲自出席董事会的情况。

### （二）董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，董事对公司有关事项未提出异议。

### （三）董事履行职责的其他说明

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

## 六、董事会及下设专门委员会在报告期内的情况

公司董事会下设战略与可持续发展委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬委员会、消费者权益保护委员会七个专门委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2025年，公司董事会下设专门委员会共召开20次会议。

委员会名称	成员情况	召开会议次数	召开日期	会议内容	提出的重要意见和建议	其他履行职责的情况
战略与可持续发展委员会	陆华裕、周建华、陈德隆、刘新宇、李仁杰	1	2025/3/28	三年发展规划纲要阶段性实施情况评估报告	-	要情简报
关联交易控制委员会	洪佩丽、李浩、李仁杰	5	2025/2/10 2025/3/28 2025/4/28 2025/8/15 2025/11/7	关联交易预计额度、关联交易执行情况、关联方名单管理等议案	-	要情简报、关联交易报告
风险管理委员会	李仁杰、洪佩丽、陈德隆	5	2025/2/10 2025/3/28 2025/6/29 2025/8/15 2025/11/7	风险管理、数据治理、并表管理、授信、资本管理等议案	-	要情简报、风险监控报告
审计委员会	李浩、王维安、洪佩丽	5	2025/2/10 2025/3/28 2025/4/28 2025/8/15 2025/11/7	定期报告、内部审计、聘请审计机构等议案	-	要情简报
薪酬委员会	贝多广、洪佩丽、王维安	1	2025/3/28	董事高管履职评价及薪酬等议案	-	要情简报
提名委员会	王维安、贝多广、邱清和	1	2025/11/7	高管提名等议案	-	要情简报
消费者权益保护委员会	魏雪梅、贝多广、冯培炯	2	2025/2/10 2025/8/15	消费者权益保护、普惠金融等议案	-	要情简报

## 七、审计委员会工作情况

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、公司员工情况

截至2025年末，公司在岗员工24,857人，其中母公司22,112人，子公司2,745人。公司本体在岗员工中，公司银行业务人员7,457人，个人银行业务人员5,341人，运营管理人员4,001人，风险及合规管理人员1,728人，信息科技人员1,830人，其他金融业务人员257人，综合管理人员1,498人；大学本科及以上学历占比98.8%。

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

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

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

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

## 九、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

### （一）报告期内普通股利润分配政策的制订、执行或调整情况

公司于2025年1月6日召开的2025年第一次临时股东会审议通过了《宁波银行股份有限公司未来三年（2025-2027年）股东回报规划》。2025-2027年，公司将保持利润分配政策的一致性、稳定性和合理性，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报。公司将优先采取现金分红的股利分配方式，每一年度以现金方式分配的利润不少于该会计年度合并口径下归属于公司普通股股东的净利润的10%，每年现金分红在当年利润分配中所占比例不低于40%。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

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

## （二）公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）百万元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于母公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2025 年	7,924	28,311	27.99%	-	-
2024 年	5,943	26,105	22.77%	-	-
2023 年	3,962	24,778	15.99%	-	-

## （三）本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	9（末期）
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	6,603,590,792
现金分红总额（百万元）（含税）	5,943（末期）
可分配利润（百万元）	104,357
现金分红占利润分配总额的比例	100%
现金分红政策	

有关具体内容，请查看公司于 2024 年 12 月 21 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2025-2027 年）股东回报规划》。

### 利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的 2025 年度会计报表，公司 2025 年末可供分配利润为 1,043.57 亿元。目前公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，公司有理由相信未来有能力足额支付 2025 年度的股息。

根据上述情况，公司 2025 年度利润分配预案如下：

一、按 2025 年度母公司净利润 245.52 亿元的 10%提取法定公积金 24.55 亿元；

二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）规定，按公司 2025 年风险资产期末余额 1.5%差额提取一般准备金 32.45 亿元；

三、向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，2025 年全年以每 10 股派发现金红利 12 元（含税），合计派发 79.24 亿元，其中：2025 年中期已按每 10 股派发现金红利 3 元（含税），派发现金红利 19.81 亿元；2025 年末期拟以每 10 股派发现金红利 9 元（含税），派发现金红利 59.43 亿元。

上述利润分配预案报 2025 年年度股东会审议。

## 十、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十一、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

### （一）内部控制建设及实施情况

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

### （二）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，公司未发现内部控制重大缺陷。

## 十二、公司报告期内对子公司的管理控制情况

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

## 十三、内部控制评价报告

### （一）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2026 年 4 月 25 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100%	
<b>缺陷认定标准</b>		
<b>类别</b>	<b>财务报告</b>	<b>非财务报告</b>
<b>定性标准</b>	1、重大缺陷：公司财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；公司高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。 3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。	1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：民主决策程序存在但不够完善；违反公司内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。 3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反公司内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。
<b>定量标准</b>	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 $\geq$ 利润总额的 5%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：利润总额的 1.5% $\leq$ 错报利润 $<$ 利润总额的 5%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 $\geq$ 利润总额的 5%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：利润总额的 1.5% $\leq$ 直接财产损失 $<$ 利润总额的 5%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产

	的财务报表的错报金额满足以下标准：错报损失<利润总额的 1.5%。 报利润<利润总额的 1.5%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0
非财务报告重大缺陷数量（个）	0
财务报告重要缺陷数量（个）	0
非财务报告重要缺陷数量（个）	0

## （二）内部控制审计报告

### 内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2026 年 4 月 25 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

## 十四、环境信息披露情况

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

## 十五、社会责任情况

具体内容请参阅公司发布在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上的《宁波银行股份有限公司 2025 年度可持续发展（ESG）报告》。

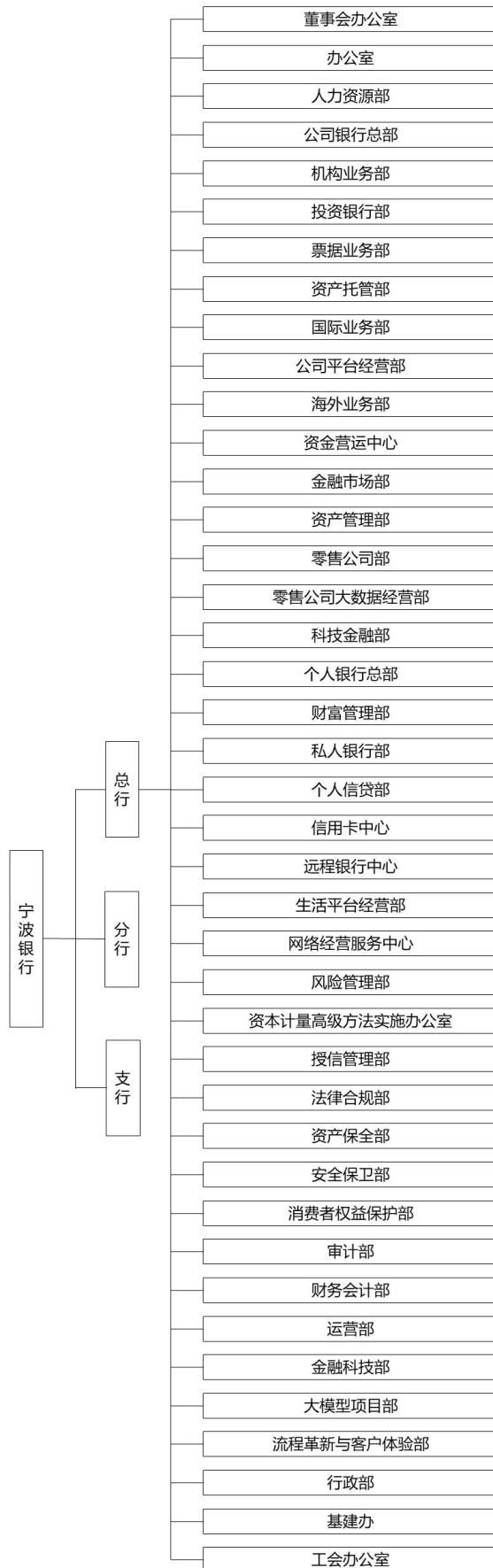
## 十六、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
1	总行	宁波市鄞州区宁东路 345 号	1	4,650	695,414
2	资金营运中心	上海市浦东新区世纪大道 210 号 19 层、20 层	1	152	472,012
3	上海分行	上海市浦东新区银城中路 8 号 101 室、106 室、201 室、203 室、14-20 楼	29	1,606	267,267
4	北京分行	北京市朝阳区建国门外大街 6 号 B 座 1 层、4-13 层	21	1,242	233,144
5	深圳分行	深圳市福田区金田路皇庭中心大厦裙楼 1-5 层	22	1,187	214,066
6	杭州分行	杭州市上城区四季青街道市民街 69 号 1 幢 101-103、201、301-303 室；2 幢 306 室、16-19 层、21-27 层	27	1,453	199,631
7	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	26	1,371	155,728
8	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	21	1,276	161,043
9	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	15	1,142	133,793
10	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	15	763	56,524
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号	12	644	43,442
12	绍兴分行	绍兴市越城区灵芝街道解放大道 645、653、655、657、661 号，宁波银行金融大厦 201-202 室、301-302 室、401-404 室、501-504 室、601-604 室、1701-1704 室、1801-1804 室	11	613	56,715
13	台州分行	台州市椒江区葭沚街道黄海公路 277 号	11	511	46,660
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	10	604	76,818

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (百万元)
15	丽水分行	丽水市莲都区岩泉街道人民街 599 号、601 号，寿尔福北路 9 号 S301 一层、三层，人民街 615 号 22、23、24 层	6	302	22,717
16	湖州分行	湖州市吴兴区滨湖街道滨湖大道 2128 号	7	367	38,722
17	衢州分行	衢州市柯城区荷花中路 10 号、荷花中路 2 幢 202 室、302 室、303 室、304 室、504 室	5	250	16,525
18	舟山分行	舟山市定海区千岛街道合兴路 158 号江海商务广场 B 幢一层、二层、301 室、1601 室、1701 室、1801 室，D 幢 302 室	4	206	13,822
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	10	228	26,465
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	9	220	34,594
21	江北支行	宁波市江北区望山路 166 号	9	199	28,226
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	215	28,789
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	10	223	24,228
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	183	22,376
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	7	136	40,428
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	12	237	27,693
27	北仑支行	宁波市北仑区新碶辽河路 901 号、岷山路 1388 号 4 幢 2-1, 3-1, 4-1, 5-1, 6-1, 7-1 号	10	205	32,250
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	10	226	29,112
29	鄞州支行	宁波市鄞州区日丽中路 364 号，学士路 542 号、546 号	13	277	33,276
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	8	169	13,826
31	余姚支行	宁波余姚市梨洲街道南雷南路 469 号	14	242	32,842
32	余姚中心区支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	13	204	21,367
33	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	14	265	31,159
34	慈溪中心区支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道北路 1600 号	11	208	22,399
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	7	140	12,738
36	奉化支行	宁波市奉化区岳林街道中山东路 500 号	10	196	24,252
37	永赢基金	上海市浦东新区世纪大道 210 号 21 世纪大厦 21、22、23、27 层	1	404	4,330
38	永赢金租	宁波市鄞州区鼎泰路 195 号 12 层、15 层、16 层、17 层	1	1,150	158,581
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 26 层、30 层、32 层	1	206	6,169
40	宁银消金	宁波市江北区长兴路 788 弄 115 号	1	985	69,528
<b>合计</b>	<b>464 个（含总行营业部下辖二级支行 13 家，社区支行 18 家）</b>			<b>24,857</b>	<b>3,628,671</b>

注：表格数据截至 2025 年末。

十七、公司组织架构图



## 第八节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
再融资时所作承诺	新加坡华侨银行股份有限公司	股份限售承诺	自股份上市之日起5年内不转让本次非公开发行所认购的股份	2020年5月15日	5年	履行完毕
其他对公司中小股东所作承诺	公司	其他承诺	采取有效措施防范即期回报被摊薄的风险	2014年7月16日 2015年11月26日 2018年11月20日 2019年4月26日 2021年1月23日	长期	正常履行中
承诺是否按时履行	是					

### (二) 资本性支出承诺

单位：（人民币）百万元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
已签约但未拨付	3,069	2,337

### (三) 资产质押承诺

单位：（人民币）百万元

质押资产内容	质押用途	质押金额
债券	用于回购协议交易	208,175
债券	用于向央行借款	87,310
债券	用于融入债券	1,135
债券	用于国库定期存款	84,853
债券	用于其他	300
发放贷款及垫款	用于向央行借款	800
发放贷款及垫款	用于同业借款质押	7,541
发放贷款及垫款	用于回购协议交易	823

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方资金占用的情况。

### 三、违规对外担保情况

报告期内，公司不存在违规对外担保情况。

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

报告期内，公司不存在会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正。

## 五、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围未发生变化。

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

### （一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 300 万元，其中财务报告审计 230 万元，内部控制审计 70 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	2 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	陈胜、王媛媛

### （二）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。

报告期内，公司未聘请财务顾问或保荐人。

## 七、年度报告披露后面临退市情况

本年度报告披露后，公司不存在面临退市的情况。

## 八、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

## 九、重大诉讼、仲裁事项

公司在日常业务过程中因收回借款等原因涉及若干诉讼事项。公司预计这些诉讼事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。截至 2025 年末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼和仲裁事项合计标的金额为 19.17 亿元。

## 十、处罚及整改情况

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

## 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

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

## 十二、重大关联交易

根据《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定，对于每年发生的数量众多的日常关联交易，因需要经常订立新的日常关联交易协议而难以按照规定将每份协议提交董事会或者股东会审议的，公司按类别合理预计日常关联交易年度金额，并提交董事会或者股东会审批。2025年预计

额度情况请参见《宁波银行股份有限公司关于2025年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2024-050）。

报告期内，公司严格根据监管规定并按照一般商业原则开展关联交易，关联交易定价遵循市场价格，未优于其他客户，符合公司和股东的整体利益。截至2025年末，公司全部关联方授信类关联交易余额211.32亿元，其中关联自然人授信类关联交易余额0.21亿元，关联法人授信类关联交易余额211.11亿元；全部关联方资产转移类关联交易累计发生0亿元；服务类关联交易累计发生3.74亿元；全部关联方存款、外汇即期等其他类关联交易累计发生432.34亿元。具体情况请参阅“第十节 财务报告”中的“财务报表附注九、关联方关系及其交易”。

### 十三、重大合同及其履行情况

#### （一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

#### （二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为310.10亿元。公司对外担保业务是经人民银行和金融监管总局批准的常规业务。

#### （三）委托他人进行现金资产管理情况

##### 1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

##### 2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

#### （四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

### 十四、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

### 十五、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

## 第九节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>79,544,232</b>	<b>1.20%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-75,395,581</b>	<b>-75,395,581</b>	<b>4,148,651</b>	<b>0.06%</b>
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	3,725,176	0.06%	0	0	0	423,475	423,475	4,148,651	0.06%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	3,725,176	0.06%	0	0	0	423,475	423,475	4,148,651	0.06%
4、外资持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	-75,819,056	-75,819,056	0	0.00%
其中：境外法人持股	75,819,056	1.15%	0	0	0	-75,819,056	-75,819,056	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>6,524,046,560</b>	<b>98.80%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>75,395,581</b>	<b>75,395,581</b>	<b>6,599,442,141</b>	<b>99.94%</b>
1、人民币普通股	6,524,046,560	98.80%	0	0	0	75,395,581	75,395,581	6,599,442,141	99.94%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
<b>三、股份总数</b>	<b>6,603,590,792</b>	<b>100.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,603,590,792</b>	<b>100.00%</b>

### 二、限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行股份有限公司	75,819,056	0	75,819,056	0	非公开发行认购股份限售	2025年5月16日
董事、高级管理人员	3,689,140	427,225	3,750	4,112,615	董事、高级管理人员锁定股份	在任董事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%
首发前待确权股份	36,036	0	0	36,036	首发前限售股	-
<b>合计</b>	<b>79,544,232</b>	<b>427,225</b>	<b>75,822,806</b>	<b>4,148,651</b>		

### 三、证券发行与上市情况

#### （一）报告期内证券发行（不含优先股）情况

报告期内，公司未发行新的普通股，没有公开发行在证券交易所上市的公司债券。

有关公司及子公司其他债券发行情况，请参阅“第十节 财务报告”中的“财务报表附注五、22应付债券”。

#### （二）公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

截至报告期末，公司股份总数未发生变化。

### （三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

## 四、股东和实际控制人情况

### （一）公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数（户）	102,657	年度报告披露日前上一 月末普通股股东总数（户）	87,174	报告期末表决权恢复的优 先股股东总数（户）	0	年度报告披露日前上一 月末表决权恢 复的优先股股东总数（户）	0
<b>持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况</b>							
股东名称	股东性质	持股 比例	报告期末 持股数量	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售条 件的股份数量	质押或冻结情况 股份 状态 数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	18.74%	1,237,489,845	0	0	1,237,489,845	-
新加坡华侨银行股份有限公司	境外法人	18.69%	1,233,993,375	0	0	1,233,993,375	-
雅戈尔时尚股份有限公司	境内非国有法人	10.00%	660,360,057	0	0	660,360,057	-
香港中央结算有限公司	境外法人	4.98%	328,806,467	18,764,982	0	328,806,467	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.41%	159,068,973	-7,000,236	0	159,068,973	-
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	1.82%	120,493,979	0	0	120,493,979	-
新加坡华侨银行股份有限公司(QFII)	境外法人	1.33%	87,770,208	0	0	87,770,208	-
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1.29%	85,348,203	0	0	85,348,203	-
宁波市轨道交通集团有限公司	国有法人	1.19%	78,310,394	0	0	78,310,394	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.14%	75,496,366	0	0	75,496,366	-
<b>上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制人及最终受益人的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者，新加坡华侨银行股份有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔时尚股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生。						
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>							
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类					
		股份种类	数量				
宁波开发投资集团有限公司	1,237,489,845	人民币普通股	1,237,489,845				
新加坡华侨银行股份有限公司	1,233,993,375	人民币普通股	1,233,993,375				
雅戈尔时尚股份有限公司	660,360,057	人民币普通股	660,360,057				
香港中央结算有限公司	328,806,467	人民币普通股	328,806,467				
华茂集团股份有限公司	159,068,973	人民币普通股	159,068,973				
宁波富邦控股集团有限公司	120,493,979	人民币普通股	120,493,979				
新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）	87,770,208	人民币普通股	87,770,208				
宁兴（宁波）资产管理有限公司	85,348,203	人民币普通股	85,348,203				
宁波市轨道交通集团有限公司	78,310,394	人民币普通股	78,310,394				
中央汇金资产管理有限责任公司	75,496,366	人民币普通股	75,496,366				
<b>前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明</b>	宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行股份有限公司（QFII）是新加坡华侨银行股份有限公司的合格境外机构投资者。						
<b>前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明</b>	股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 96,312,163 股。						

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

借股份情况，公司主要股东不存在质押公司股份的情况。

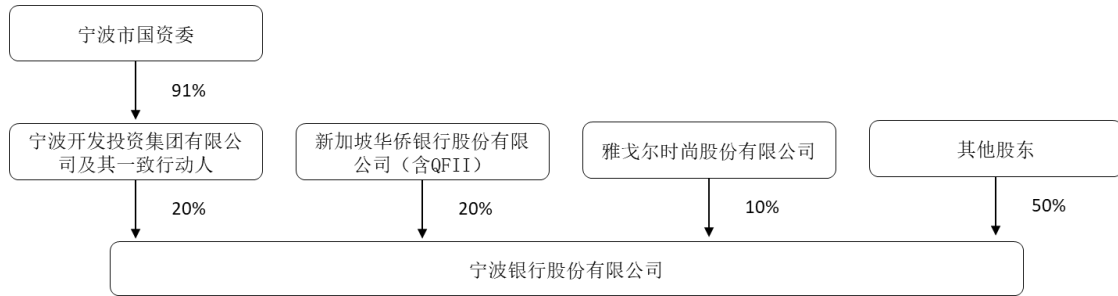
## （二）公司控股股东情况

报告期末，公司无控股股东。

## （三）公司实际控制人情况

报告期末，公司无实际控制人。

## （四）公司股权结构图



## （五）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	注册资本	主要经营业务或管理活动
宁波开发投资集团有限公司	史庭军	1992 年 11 月 12 日	56.14 亿元	项目投资、资产经营，房地产开发、物业管理等
新加坡华侨银行股份有限公司	李国庆	1932 年 10 月 31 日	不适用	金融服务业
雅戈尔时尚股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	46.23 亿元	服装制作、地产开发等

## 五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

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

## 六、优先股相关情况

### （一）报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

优先股简称	优先股代码	发行方式	发行日期	发行价格（元/股）	票面股息率	发行数量（股）	上市日期	获准挂牌转让数量（股）	终止上市日期
宁行优 01	140001	非公开发行	2015 年 11 月 16 日	100	3.25%	48,500,000	2015 年 12 月 9 日	48,500,000	无
宁行优 02	140007	非公开发行	2018 年 11 月 7 日	100	4.50%	100,000,000	2018 年 11 月 28 日	100,000,000	2025 年 11 月 10 日

注：自 2025 年 11 月 16 日起，“宁行优 01”第三个计息周期的票面股息率由 4.68% 调整为 3.25%。

### （二）公司优先股股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）	20	年度报告披露日前一个月末优先股股东总数（户）	20						
持股 5% 以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况									
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	股份状态	数量
华宝信托有限责任公司—华宝信托—多策略优盈 4 号证券投资集合资金信托计划	其他	16.06%	7,790,000	0	0	7,790,000	-	-	-
中信证券—邮储银行—中信证券星辰 28 号集合资产管理计划	其他	11.75%	5,700,000	0	0	5,700,000	-	-	-

重庆国际信托股份有限公司—重庆信托·宝富 1 号集合资金信托计划	其他	11.35%	5,506,000	5,506,000	0	5,506,000	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000	-	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000	-	-
中信信托有限责任公司—中信信托优悦 1 号集合资金信托计划	其他	7.42%	3,600,000	3,600,000	0	3,600,000	-	-
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划	其他	7.22%	3,500,000	3,500,000	0	3,500,000	-	-
西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健 604 号集合资金信托计划	其他	6.19%	3,000,000	3,000,000	0	3,000,000	-	-
中信建投基金—招商银行—中信建投基金宝富 6 号集合资产管理计划	其他	4.85%	2,350,000	2,350,000	0	2,350,000	-	-
西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健 602 号集合资金信托计划	其他	4.12%	2,000,000	2,000,000	0	2,000,000	-	-
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明	无							
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明	光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 3 号集合资产管理计划、光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 4 号集合资产管理计划存在关联关系，西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健 604 号集合资金信托计划、西藏信托有限公司—西藏信托—信诺稳健 602 号集合资金信托计划存在关联关系。除此之外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。							

### （三）公司优先股的利润分配情况

#### 报告期内优先股的利润分配情况

优先股简称	优先股代码	分配时间	股息率	分配金额（元） （含税）	是否符合分配 条件和相关程序	股息 支付方式	股息 是否累积	是否参与剩 余利润分配
宁行优 01	140001	2025 年 11 月 17 日	4.68%	226,980,000	是	现金方式，每 年支付一次	否	否
宁行优 02	140007	2025 年 11 月 7 日	4.50%	450,000,000	是	现金方式，每 年支付一次	否	否

具体付息情况请参见公司于深圳证券交易所网站及公司网站发布的公告。

#### （四）优先股回购或转换情况

2025 年 8 月 27 日，公司第八届董事会第十一次会议审议通过了《关于行使第二期优先股赎回权的议案》。2025 年 11 月 7 日，公司全部赎回“宁行优 02”。“宁行优 02”自 2025 年 11 月 10 日起从深圳证券交易所摘牌。

#### （五）报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

#### （六）优先股所采取的会计政策及理由

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

## 第十节 财务报告

一、审计报告。

二、财务报表。

三、财务报表附注。

四、财务报表补充资料。

（以上内容见附件）

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

2025年度

目 录

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

## 审计报告

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了宁波银行股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2025年12月31日的合并及公司资产负债表，2025年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团2025年12月31日的合并及公司财务状况以及2025年度的合并及公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照《中国注册会计师独立性准则第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

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

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

## 审计报告（续）

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<b>发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量</b>	
<p>贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的发放贷款和垫款和债权投资的预期信用损失有重大影响；</p> <p>模型和参数-计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，大量的参数和数据，涉及较多的判断和假设；</p> <p>前瞻性信息-对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>已发生信用减值定义-认定是否已发生信用减值需要考虑多项因素。</p> <p>由于发放贷款和垫款和债权投资和信贷承诺的减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2025年12月31日，发放贷款和垫款总额（含应计利息）为人民币1,738,218百万元，贷款减值准备总额为人民币49,181百万元。债权投资总额（含应计利息）为人民币523,888百万元，债权投资减值准备总额为人民币473百万元。信贷承诺为人民币597,231百万元，相关预计负债为人民币1,789百万元），我们将其作为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估和测试了与发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失相关的内部关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本对发放贷款和垫款、债权投资执行复核程序，基于贷后或投后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对发放贷款和垫款、债权投资的评级判断结果。</p> <p>我们在内部专家的协助下，对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1. 预期信用损失模型：</p> <p>综合考虑宏观经济变化，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；</p> <p>评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设及权重。</p>

## 审计报告（续）

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<i>发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺的预期信用损失计量（续）</i>	
<p>相关附注参见合并财务报表附注三、9、35，附注五、6、7.2、14、24、41，附注十、3及附注十二、1。</p>	<p>2. 关键控制的设计和执行的有效性：</p> <p>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括发放贷款和垫款、债权投资和信贷承诺业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统涉及的系统计算逻辑、数据输入、系统接口等；</p> <p>评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证等。</p> <p>我们检查并评估了财务报表中与预期信用损失计量相关的披露的适当性。</p>
<i>合并结构化主体的评估</i>	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理、信贷资产转让等业务过程中，发起设立了或持有很多不同的结构化主体权益，包括理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。</p> <p>贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p>	<p>我们了解、评估和测试了与结构化主体合并评估相关的内部关键控制的设计和执行的有效性。这些内部控制主要包括合并评估及结果的复核与审批。</p>

## 审计报告（续）

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 三、关键审计事项（续）

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

## 审计报告（续）

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 四、其他信息

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

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

## 审计报告（续）

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

## 审计报告（续）

安永华明(2026)审字第70015624\_B01号  
宁波银行股份有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：陈 胜  
（项目合伙人）

中国注册会计师：王媛媛

中国 北京

2026年4月23日

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2025年12月31日

人民币百万元

资产	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	141,937	147,305
存放同业款项	2	40,098	29,105
贵金属		15,325	7,756
拆出资金	3	49,109	38,074
衍生金融资产	4	25,690	33,664
买入返售金融资产	5	27,025	33,965
发放贷款和垫款	6	1,690,117	1,437,254
金融投资：	7	1,606,892	1,374,239
交易性金融资产	7.1	333,847	357,161
债权投资	7.2	523,415	388,484
其他债权投资	7.3	748,917	628,082
其他权益工具投资		713	512
固定资产	8	8,625	8,606
在建工程	9	967	901
使用权资产	10	2,424	2,687
无形资产	11	4,332	4,017
商誉		293	293
递延所得税资产	12	5,221	2,513
其他资产	13	10,616	4,853
<b>资产总计</b>		<b>3,628,671</b>	<b>3,125,232</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2025年12月31日

人民币百万元

负债	附注五	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款	15	82,881	54,640
同业及其他金融机构存放款项	16	165,903	117,817
拆入资金	17	222,257	191,935
交易性金融负债		4,882	3,247
衍生金融负债	4	17,220	30,360
卖出回购金融资产款	18	337,696	163,268
吸收存款	19	2,058,755	1,869,624
应付职工薪酬	20	4,533	4,016
应交税费	21	3,205	2,379
应付债券	22	459,747	433,397
租赁负债	23	2,276	2,550
预计负债	24	1,832	1,403
其他负债	25	18,855	16,336
<b>负债合计</b>		<b>3,380,042</b>	<b>2,890,972</b>
<b>股东权益</b>			
股本	26	6,604	6,604
其他权益工具	27	24,825	24,810
其中：优先股		4,825	14,810
永续债		20,000	10,000
资本公积	28	37,596	37,611
其他综合收益	29	9,375	15,614
盈余公积	30	19,496	17,041
一般风险准备	31	33,482	28,740
未分配利润	32	115,946	102,731
归属于母公司股东的权益		247,324	233,151
少数股东权益		1,305	1,109
<b>股东权益合计</b>		<b>248,629</b>	<b>234,260</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>3,628,671</b>	<b>3,125,232</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人	执行董事 (代为履行行长职责)	主管财会工作负责人	财会机构负责人	公司盖章
-------	--------------------	-----------	---------	------

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并利润表  
2025年度

人民币百万元

	附注五	2025年度	2024年度
<b>一、 营业收入</b>		<b>71,969</b>	<b>66,631</b>
利息净收入	33	53,161	47,993
利息收入	33	105,205	102,585
利息支出	33	(52,044)	(54,592)
手续费及佣金净收入	34	6,085	4,655
手续费及佣金收入	34	8,037	6,374
手续费及佣金支出	34	(1,952)	(1,719)
投资收益	35	12,936	13,706
其中：以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的损益		(1)	-
其他收益	36	251	444
公允价值变动损益	37	(630)	18
汇兑损益	38	(113)	(278)
其他业务收入		189	92
资产处置收益		90	1
<b>二、 营业支出</b>		<b>(39,628)</b>	<b>(35,083)</b>
税金及附加	39	(677)	(663)
业务及管理费	40	(23,550)	(23,670)
信用减值损失	41	(15,279)	(10,679)
其他业务成本		(122)	(71)
<b>三、 营业利润</b>		<b>32,341</b>	<b>31,548</b>
营业外收入		67	46
营业外支出		(247)	(308)
<b>四、 利润总额</b>		<b>32,161</b>	<b>31,286</b>
所得税费用	42	(2,632)	(4,065)
<b>五、 净利润</b>		<b>29,529</b>	<b>27,221</b>
其中：归属于母公司股东 的净利润		29,333	27,127
少数股东损益		196	94

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）  
2025年度

人民币百万元

	附注五	2025年度	2024年度
六、			
其他综合收益的税后净额		(6,239)	9,813
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	(6,239)	9,813
不能重分类进损益的其他综合收益		151	65
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		151	65
将重分类进损益的其他综合收益		(6,390)	9,748
自用房地产转换为以公允价值模式计量的投资性房地产		-	(14)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(6,731)	9,986
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备		341	(224)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、			
综合收益总额		<u>23,290</u>	<u>37,034</u>
其中：归属于母公司股东		23,094	36,940
归属于少数股东		196	94
八、			
每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	43	4.29	3.95
稀释每股收益	43	4.29	3.95

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  
2025 年度

人民币百万元

2025年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
<b>一、 本年年初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,810</b>	<b>37,611</b>	<b>15,614</b>	<b>17,041</b>	<b>28,740</b>	<b>102,731</b>	<b>233,151</b>	<b>1,109</b>	<b>234,260</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>	-	15	(15)	(6,239)	2,455	4,742	13,215	14,173	196	14,369
(一) 综合收益总额	-	-	-	(6,239)	-	-	29,333	23,094	196	23,290
(二) 所有者投入和减少资本	-	15	(15)	-	-	-	-	-	-	-
1、发行永续债	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000	-	10,000
2、赎回优先股	-	(9,985)	(15)	-	-	-	-	(10,000)	-	(10,000)
(三) 利润分配	-	-	-	-	2,455	4,742	(16,143)	(8,946)	-	(8,946)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,455	-	(2,455)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,742	(4,742)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(8,601)	(8,601)	-	(8,601)
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(345)	(345)	-	(345)
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	25	25	-	25
<b>三、 本年年末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,825</b>	<b>37,596</b>	<b>9,375</b>	<b>19,496</b>	<b>33,482</b>	<b>115,946</b>	<b>247,324</b>	<b>1,305</b>	<b>248,629</b>

注：含子公司提取的一般风险准备人民币922百万元。

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）  
2025 年度

人民币百万元

2024年度

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

注：含子公司提取的一般风险准备人民币810百万元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2025 年度

人民币百万元

	附注五	2025 年度	2024 年度
<b>一、 经营活动产生的现金流量</b>			
向中央银行借款净增加额		28,507	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		26,198	9,278
客户存款和同业存放款项净增加额		236,519	305,818
卖出回购金融资产款净增加额		174,057	40,637
存放中央银行和同业款项净减少额		4,471	-
拆出资金净减少额		-	3,792
为交易目的而持有的金融资产净减少额		20,698	-
收取利息、手续费及佣金的现金		93,849	92,648
收到其他与经营活动有关的现金	44	6,670	9,574
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>590,969</b>	<b>461,747</b>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	5,699
拆出资金净增加额		8,432	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-	12,280
客户贷款及垫款净增加额		267,616	234,874
向中央银行借款净减少额		-	54,295
支付利息、手续费及佣金的现金		44,208	36,733
支付给职工以及为职工支付的现金		14,215	14,696
支付的各项税费		7,685	7,306
支付其他与经营活动有关的现金	44	13,297	10,859
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>355,453</b>	<b>376,742</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	44	<b>235,516</b>	<b>85,005</b>
<b>二、 投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		2,629,414	2,016,467
取得投资收益收到的现金		25,063	28,322
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产收回的现金		239	84
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,654,716</b>	<b>2,044,873</b>
投资支付的现金		2,887,879	2,131,574
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		3,436	3,832
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>2,891,315</b>	<b>2,135,406</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	44	<b>(236,599)</b>	<b>(90,533)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2025 年度

人民币百万元

	附注五	2025 年度	2024 年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		10,000	-
发行债券所收到的现金		1,070,694	578,231
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,080,694</b>	<b>578,231</b>
偿还债务支付的现金		1,043,330	515,316
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,393	14,952
赎回其他权益工具支付的现金		10,000	-
支付其他与筹资活动有关的现金		816	907
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,073,539</b>	<b>531,175</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	44	<b>7,155</b>	<b>47,056</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>(230)</b>	<b>71</b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b>5,842</b>	<b>41,599</b>
加：年初现金及现金等价物余额		98,826	57,227
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	44	<b>104,668</b>	<b>98,826</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2025年12月31日

人民币百万元

资产	附注十四	2025年12月31日	2024年12月31日
现金及存放中央银行款项		141,937	147,305
存放同业款项		38,979	28,962
贵金属		15,325	7,756
拆出资金		49,407	45,966
衍生金融资产		25,690	33,664
买入返售金融资产		27,021	33,952
发放贷款和垫款	1	1,477,544	1,252,667
金融投资：		1,547,205	1,333,861
交易性金融资产		279,126	320,279
债权投资		523,331	388,484
其他债权投资		744,035	624,586
其他权益工具投资		713	512
长期股权投资	2	15,068	13,842
固定资产		7,766	8,212
在建工程		945	881
使用权资产		2,339	2,581
无形资产		3,467	3,212
递延所得税资产		3,698	1,321
其他资产		6,900	2,082
<b>资产总计</b>		<b>3,363,291</b>	<b>2,916,264</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司资产负债表（续）  
2025年12月31日

人民币百万元

负债	附注十四	2025年12月31日	2024年12月31日
向中央银行借款		82,881	54,640
同业及其他金融机构存放款项		169,071	120,641
拆入资金		64,637	59,741
交易性金融负债		4,529	1,953
衍生金融负债		17,220	30,360
卖出回购金融资产款		285,690	127,025
吸收存款		2,058,765	1,869,625
应付职工薪酬		3,116	2,940
应交税费		2,447	1,742
应付债券		436,500	418,276
租赁负债		2,197	2,452
预计负债		1,832	1,403
其他负债		5,695	6,193
<b>负债合计</b>		<b>3,134,580</b>	<b>2,696,991</b>
<b>股东权益</b>			
股本		6,604	6,604
其他权益工具		24,825	24,810
其中：优先股		4,825	14,810
永续债		20,000	10,000
资本公积		37,680	37,695
其他综合收益		9,320	15,513
盈余公积		19,496	17,041
一般风险准备		28,884	25,064
未分配利润		101,902	92,546
<b>股东权益合计</b>		<b>228,711</b>	<b>219,273</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>3,363,291</b>	<b>2,916,264</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司利润表  
2025 年度

人民币百万元

	附注十四	2025 年度	2024 年度
<b>一、营业收入</b>		<b>57,947</b>	<b>55,276</b>
利息净收入	3	43,405	39,597
利息收入	3	91,909	90,210
利息支出	3	(48,504)	(50,613)
手续费及佣金净收入		2,596	2,080
手续费及佣金收入		4,038	3,577
手续费及佣金支出		(1,442)	(1,497)
投资收益		10,510	12,683
其中：以摊余成本计量的金融 资产终止确认产生的损益		(1)	-
其他收益		235	431
公允价值变动损益		1,141	695
汇兑损益		(112)	(278)
其他业务收入		71	61
资产处置收益		101	7
<b>二、营业支出</b>		<b>(32,128)</b>	<b>(28,890)</b>
税金及附加		(565)	(574)
业务及管理费		(19,867)	(20,552)
信用减值损失		(11,663)	(7,717)
其他业务成本		(33)	(47)
<b>三、营业利润</b>		<b>25,819</b>	<b>26,386</b>
营业外收入		63	45
营业外支出		(228)	(297)
<b>四、利润总额</b>		<b>25,654</b>	<b>26,134</b>
所得税费用		(1,102)	(2,774)
<b>五、净利润</b>		<b>24,552</b>	<b>23,360</b>
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		<b>(6,193)</b>	<b>9,734</b>
不能重分类进损益的其他综合收益		151	65
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		151	65
将重分类进损益的其他综合收益		(6,344)	9,669
自用房地产转换为以公允价值模式计 量的投资性房地产		-	(14)
以公允价值计量且其变动计入其他综 合收益的债务工具公允价值变动		(6,684)	9,907
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		340	(224)
<b>七、综合收益总额</b>		<b>18,359</b>	<b>33,094</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2025 年度

人民币百万元

2025年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
<b>一、 本年年初余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,810</b>	<b>37,695</b>	<b>15,513</b>	<b>17,041</b>	<b>25,064</b>	<b>92,546</b>	<b>219,273</b>
<b>二、 本年增减变动金额</b>	-	<b>15</b>	<b>(15)</b>	<b>(6,193)</b>	<b>2,455</b>	<b>3,820</b>	<b>9,356</b>	<b>9,438</b>
(一) 综合收益总额	-	-	-	(6,193)	-	-	24,552	18,359
(二) 所有者投入和减少资本	-	15	(15)	-	-	-	-	-
1、发行永续债	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000
2、赎回优先股	-	(9,985)	(15)	-	-	-	-	(10,000)
(三) 利润分配	-	-	-	-	2,455	3,820	(15,221)	(8,946)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	2,455	-	(2,455)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,820	(3,820)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(8,601)	(8,601)
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	(345)	(345)
(四) 其他	-	-	-	-	-	-	25	25
<b>三、 本年年末余额</b>	<b>6,604</b>	<b>24,825</b>	<b>37,680</b>	<b>9,320</b>	<b>19,496</b>	<b>28,884</b>	<b>101,902</b>	<b>228,711</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2025 年度

人民币百万元

2024年度

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

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2025 年度

人民币百万元

	附注十四	2025 年度	2024 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
向中央银行借款净增加额		28,507	-
客户存款和同业存放款项净增加额		236,873	302,813
卖出回购金融资产款净增加额		158,292	16,733
存放中央银行和同业款项净减少额		5,752	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额		40,434	12,127
收取利息、手续费及佣金的现金		73,859	76,261
收到其他与经营活动有关的现金		5,636	7,952
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>549,353</b>	<b>415,886</b>
存放中央银行和同业款项净增加额		-	2,791
拆出资金净增加额		1,032	3,908
客户贷款及垫款净增加额		235,956	197,529
向中央银行借款净减少额		-	54,295
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,167	3,412
支付利息、手续费及佣金的现金		40,352	32,487
支付给职工以及为职工支付的现金		12,382	12,952
支付的各项税费		4,861	4,763
支付其他与经营活动有关的现金		11,758	6,542
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>307,508</b>	<b>318,679</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	4	<b>241,845</b>	<b>97,207</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		2,628,141	2,015,961
取得投资收益收到的现金		24,939	28,227
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		157	83
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>2,653,237</b>	<b>2,044,271</b>
投资支付的现金		2,886,295	2,131,412
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,145	3,106
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>2,888,440</b>	<b>2,134,518</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>		<b>(235,203)</b>	<b>(90,247)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2025 年度

人民币百万元

	附注十四	2025 年度	2024 年度
<b>三、 筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资所收到的现金		10,000	-
发行债券所收到的现金		1,061,200	564,747
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>1,071,200</b>	<b>564,747</b>
偿还债务支付的现金		1,041,843	515,316
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,051	14,852
赎回其他权益工具支付的现金		10,000	-
支付其他与筹资活动有关的现金		789	846
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>1,071,683</b>	<b>531,014</b>
<b>筹资活动(使用)/产生的现金流量净额</b>		<b>(483)</b>	<b>33,733</b>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>		<b>(229)</b>	<b>71</b>
<b>五、 本年现金及现金等价物净增加额</b>		<b>5,930</b>	<b>40,764</b>
加：年初现金及现金等价物余额		90,691	49,927
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>		<b>96,621</b>	<b>90,691</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

## 一、 基本情况

### 1、 公司的历史沿革

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

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

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

### 2、 机构设置

截至2025年12月31日止，本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设在上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2026年4月23日决议批准。根据本公司章程，本财务报表将提交股东会审议。

## 二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

## 三、 重要会计政策和会计估计

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

### 1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025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，是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 5、 合并财务报表

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

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

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

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

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

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

#### 6、 现金及现金等价物

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 7、 贵金属

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

#### 8、 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

#### 9、 金融工具

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

##### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (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。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、金融工具（续）

##### 金融工具的确认和终止确认（续）

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，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，或现有负债的条款被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

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

##### 金融资产分类和计量

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

##### 业务模式

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

##### 合同现金流量特征

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、金融工具（续）

##### 金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### *以摊余成本计量的债务工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。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，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

##### *以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 金融负债分类和计量（续）

##### 以摊余成本计量的金融负债

除财务担保合同以外的以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

##### 金融工具减值

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

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

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

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

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

##### 财务担保合同

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 合同现金流的修改

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 9、 金融工具（续）

##### 衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

##### 金融资产转移

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

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

#### 10、 买入返售与卖出回购交易

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

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

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

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

#### 12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 13、 固定资产

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

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

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

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

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

#### 14、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产和无形资产。

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 15、无形资产

##### 无形资产使用寿命

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

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

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

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

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

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

##### 研发支出

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 16、 商誉

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

#### 17、 使用权资产

本集团使用权资产类别主要为房屋建筑物。

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

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

#### 18、 资产减值

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

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

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

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 18、 资产减值（续）

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### 19、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

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

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

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

#### 20、 抵债资产

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

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

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

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

本集团的抵债资产主要为房屋及建筑物。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 21、 职工薪酬

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

##### 短期薪酬

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

##### 离职后福利（设定提存计划）

###### *养老保险和失业保险*

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

###### *企业年金计划*

与本集团签订正式劳动合同，依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费义务，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

本集团发行的永续债没有到期日，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

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

#### 26、 收入

##### 利息收入

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 26、 收入（续）

##### 利息收入（续）

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

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

##### 手续费及佣金收入

收入在客户取得相关商品或者服务的控制权，按预期有权收取的对价金额予以确认。

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

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

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。

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

##### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

##### 租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 27、 支出

##### 利息支出

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

##### 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

#### 28、 政府补助

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

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 29、所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

### 三、重要会计政策和会计估计（续）

#### 29、所得税（续）

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

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

#### 30、租赁

##### 租赁的识别

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

##### 租赁和非租赁部分的分拆

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

##### 租赁期的评估

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 30、 租赁（续）

##### 作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、17和附注三、22。

##### 租赁变更

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

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

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

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

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

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

##### 短期租赁和低价值资产租赁

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 30、 租赁（续）

##### 作为出租人

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

##### 作为融资租赁出租人

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

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

##### 作为经营租赁出租人

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

#### 31、 利润分配

本集团的现金股利，于股东会批准后确认为负债。

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 32、 公允价值计量

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

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

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

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

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

#### 33、 关联方

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

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

#### 34、 分部报告

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 35、 重大会计判断和估计

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

##### *结构化主体的合并*

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

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

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

##### *金融工具减值*

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

##### *金融工具的公允价值*

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

### 三、 重要会计政策和会计估计（续）

#### 35、 重大会计判断和估计（续）

##### *金融资产的终止确认*

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

##### *所得税*

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

---

#### 四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
库存现金	1,667	1,607
法定存款准备金 (注 1)	108,199	113,043
超额存款准备金 (注 2)	25,285	28,888
外汇风险准备金	5,789	3,261
财政性存款	945	457
小计	141,885	147,256
应计利息	52	49
	<u>141,937</u>	<u>147,305</u>

注1：法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴纳的存款准备金，此资金不可用于日常业务。于2025年12月31日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为5.5%（2024年12月31日：6%）；外币存款准备金缴存比率为4%（2024年12月31日：4%）。

注2：超额存款准备金为存放于中国人民银行用于资金清算的款项。

2、 存放同业款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
存放境内银行	25,594	18,482
存放境内其他金融机构	8,244	5,794
存放境外银行	6,328	4,839
小计	40,166	29,115
应计利息	6	35
减：减值准备 (附注五、14)	(74)	(45)
	<u>40,098</u>	<u>29,105</u>

年末本集团与关联方之间的存放同业情况详见本附注九、2.4。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆放境外银行	9,840	4,989
拆放境内银行	150	-
拆放境内其他金融机构	38,750	32,700
小计	48,740	37,689
应计利息	432	420
减：减值准备 (附注五、14)	(63)	(35)
	49,109	38,074

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	2025 年 12 月 31 日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
- 外汇远期	102,730	908	(1,059)
- 货币掉期	1,111,962	6,575	(7,303)
- 货币互换	27,516	539	(288)
- 外汇期权	257,872	2,112	(1,660)
利率衍生工具			
- 利率互换	1,193,043	5,927	(6,166)
- 利率期权	48	-	(22)
其他衍生工具			
- 权益期权	19	-	(4)
- 信用风险缓释工具	80	-	(1)
- 贵金属远期/掉期	81,009	9,629	(717)
- 黄金期权	31	-	-
	2,774,310	25,690	(17,220)

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	<u>27,044</u>	<u>33,972</u>
应计利息	3	6
减：减值准备	(附注五、14) <u>(22)</u>	<u>(13)</u>
	<u>27,025</u>	<u>33,965</u>
按交易对手分类如下：		
银行	2,799	2,004
其他金融机构	<u>24,245</u>	<u>31,968</u>
小计	27,044	33,972
应计利息	3	6
减：减值准备	(附注五、14) <u>(22)</u>	<u>(13)</u>
	<u>27,025</u>	<u>33,965</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款

6.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	1,061,187	819,722
贷款	1,045,182	805,935
贸易融资	16,005	13,787
个人贷款	534,498	557,735
个人消费贷款	341,455	357,500
个体经营贷款	90,659	101,841
个人住房贷款	102,384	98,394
应计利息	<u>4,904</u>	<u>4,411</u>
小计	1,600,589	1,381,868
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(47,980)	(43,094)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	<u>(121)</u>	<u>(126)</u>
小计	(48,101)	(43,220)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益		
贴现及其他	<u>137,629</u>	<u>98,606</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>1,690,117</u></u>	<u><u>1,437,254</u></u>

本集团发放贷款和垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币1,681,602百万元、人民币43,432百万元、人民币13,184百万元（2024年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,428,002百万元、人民币41,192百万元、人民币11,280百万元）。

于2025年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币1,080百万元（2024年12月31日：人民币776百万元），计入其他综合收益。本集团为上述以摊余成本计量的贷款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款计提的预期信用损失准备共计为人民币49,181百万元（2024年12月31日：43,996百万元）。

年末本集团发放关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.2、 发放贷款和垫款按担保方式分布

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	678,387	581,822
保证贷款	569,593	434,781
抵押贷款	350,054	349,972
质押贷款	135,280	109,488
贷款和垫款总额	<u>1,733,314</u>	<u>1,476,063</u>
应计利息	4,904	4,411
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(47,980)	(43,094)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	<u>(121)</u>	<u>(126)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>1,690,117</u>	<u>1,437,254</u>

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2025 年 12 月 31 日		占发放贷款和垫款 余额总额比例
	贷款余额	减值准备	
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>12,228</u>	<u>(142)</u>	<u>0.71%</u>
	2024 年 12 月 31 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款和垫款 余额总额比例
余额前五名的发放 贷款及垫款总额	<u>10,994</u>	<u>(115)</u>	<u>0.74%</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.4、 逾期贷款

	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,756	4,483	1,188	53	8,480
保证贷款	514	404	116	-	1,034
抵质押贷款	1,570	1,837	2,031	21	5,459
	<u>4,840</u>	<u>6,724</u>	<u>3,335</u>	<u>74</u>	<u>14,973</u>
	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	3,106	4,787	475	16	8,384
保证贷款	653	305	100	-	1,058
抵质押贷款	1,489	2,356	690	24	4,559
	<u>5,248</u>	<u>7,448</u>	<u>1,265</u>	<u>40</u>	<u>14,001</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.5、 贷款损失准备

2025年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	27,324	8,007	7,763	43,094
本年计提	2,162	1,892	10,930	14,984
转入第一阶段	2,176	(2,171)	(5)	-
转入第二阶段	(707)	784	(77)	-
转入第三阶段	(235)	(502)	737	-
核销	-	-	(12,089)	(12,089)
其他转出	-	-	(685)	(685)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	2,775	2,775
已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	-	-	(99)	(99)
年末余额	<u>30,720</u>	<u>8,010</u>	<u>9,250</u>	<u>47,980</u>

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	775	1	-	776
本年计提	280	24	-	304
转入第一阶段	1	(1)	-	-
转入第二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	<u>1,055</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>1,080</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.5、 贷款损失准备（续）

2024年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计 (附注五、14)
年初余额	918	1	-	919
本年计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入第一阶段	1	(1)	-	-
年末余额	<u>775</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>776</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

7.1、 交易性金融资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		
债券		
政府债券	3,524	3,546
政策性金融债券	90,779	42,570
企业债券	80,138	61,712
其他金融债券	2,685	4,414
同业存单	-	10,422
资产管理计划及信托计划	8,946	23,674
理财产品	268	877
基金投资	147,262	209,788
权益工具	245	158
	<u>333,847</u>	<u>357,161</u>

7.2、 债权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
政府债券	417,367	291,842
政策性金融债券	64,537	27,518
企业债	712	-
同业存单	887	-
债权融资计划	10,720	33,612
资产管理计划及信托计划	24,468	32,471
应计利息	<u>5,197</u>	<u>4,081</u>
小计	523,888	389,524
减：本金减值准备 (附注五、14)	(470)	(1,031)
应计利息减值准备 (附注五、14)	(3)	(9)
小计	<u>(473)</u>	<u>(1,040)</u>
	<u>523,415</u>	<u>388,484</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.2、 债权投资（续）

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

2025年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	697	334	-	1,031
本年转回	(506)	(55)	-	(561)
转入一阶段	249	(249)	-	-
转入二阶段	(10)	10	-	-
年末余额	<u>430</u>	<u>40</u>	<u>-</u>	<u>470</u>

2024年：

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	484,056	408,689
政策性金融债券	94,025	78,794
企业债券	116,450	109,568
其他金融债券	5,611	4,222
同业存单	22,229	4,931
资产管理计划及信托计划	19,156	14,687
小计	741,527	620,891
应计利息	7,390	7,191
	<u>748,917</u>	<u>628,082</u>

年末本集团对关联方的其他债权投资情况详见本附注九、2.2。

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

2025年：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	1,065	132	60	1,257
本年计提	109	43	-	152
转入一阶段	65	(65)	-	-
转入二阶段	(10)	10	-	-
年末余额	<u>1,229</u>	<u>120</u>	<u>60</u>	<u>1,409</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

2024年：

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产

2025 年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原值：						
年初数	10,848	195	3,035	474	336	14,888
本年购置	16	13	241	22	621	913
在建工程转入	332	-	-	-	-	332
处置/报废	(116)	(20)	(405)	(45)	(94)	(680)
年末数	11,080	188	2,871	451	863	15,453
累计折旧：						
年初数	3,791	138	2,001	321	26	6,277
计提	550	20	375	57	89	1,091
处置/报废	(80)	(19)	(391)	(40)	(15)	(545)
年末数	4,261	139	1,985	338	100	6,823
减值准备：						
年初数	2	-	2	1	-	5
年末数	2	-	2	1	-	5
账面价值：						
年末数	6,817	49	884	112	763	8,625
年初数	7,055	57	1,032	152	310	8,606

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产（续）

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

本集团截至2025年12月31日所有房屋及建筑物均已办理房产证（2024年12月31日：同）。

本集团截至2025年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,749百万元；账面净值为人民币52百万元（截至2024年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为人民币1,844百万元；账面净值为人民币56百万元）。

本集团截至2025年12月31日止，有净值为人民币209百万元的房屋及建筑物处于闲置状态（截至2024年12月31日止，有净值为人民币4百万元的房屋及建筑物处于闲置状态）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2025年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金来源
营业用房	460	523	(332)	-	651	自筹
其他	441	748	-	(873)	316	自筹
	<u>901</u>	<u>1,271</u>	<u>(332)</u>	<u>(873)</u>	<u>967</u>	

2024年

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

在建工程中无利息资本化支出。

截至2025年12月31日，本集团在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备（2024年12月31日：同）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

房屋及建筑物	2025 年	2024 年
原值：		
年初数	4,927	4,909
本年增加	579	531
本年减少	(807)	(513)
年末数	<u>4,699</u>	<u>4,927</u>
累计折旧：		
年初数	2,240	1,936
本年增加	710	784
本年减少	(675)	(480)
年末数	<u>2,275</u>	<u>2,240</u>
账面价值：		
年末数	<u>2,424</u>	<u>2,687</u>
年初数	<u>2,687</u>	<u>2,973</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2025 年	软件	土地使 用权	会员资格 权利	特许经营 权(注)	数据资源	合计
原值：						
年初数	4,100	1,417	22	440	6	5,985
本年增加	1,110	-	-	-	-	1,110
本年减少	(3)	-	-	-	-	(3)
年末数	5,207	1,417	22	440	6	7,092
累计摊销：						
年初数	1,726	220	22	-	-	1,968
本年增加	756	35	-	-	2	793
本年减少	(1)	-	-	-	-	(1)
年末数	2,481	255	22	-	2	2,760
账面价值：						
年末数	2,726	1,162	-	440	4	4,332
年初数	2,374	1,197	-	440	6	4,017

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

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

注：非同一控制下企业合并形成的特许经营权

根据本集团减值测试结果，于2025年12月31日特许经营权未发生减值，其他无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备（2024年12月31日：同）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2025 年 12 月 31 日		2024 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	65,613	16,235	69,110	17,163
递延所得税负债	(44,071)	(11,014)	(58,624)	(14,650)

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：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
资产减值准备	32,754	8,030	30,422	7,502
衍生金融负债公允价 值变动	15,758	3,940	28,630	7,157
交易性金融负债公允 价值变动	10,162	2,541	3,681	920
预计负债	1,832	458	1,403	351
租赁负债	2,276	567	2,550	634
递延收益	1,160	290	1,123	281
其他	1,671	409	1,301	318
	65,613	16,235	69,110	17,163

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债（续）

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：（续）

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
递延所得税负债				
其他债权投资公允价值变动	(8,992)	(2,248)	(18,417)	(4,604)
其他权益工具公允价值变动	(532)	(133)	(331)	(83)
衍生金融资产公允价值变动	(24,134)	(6,034)	(31,421)	(7,855)
交易性金融资产公允价值变动	(7,057)	(1,764)	(5,281)	(1,320)
使用权资产	(2,424)	(602)	(2,687)	(666)
非同一控制下企业合并形成的可辨认净资产公允价值与账面价值差异	(440)	(110)	(440)	(110)
其他	(492)	(123)	(47)	(12)
	<u>(44,071)</u>	<u>(11,014)</u>	<u>(58,624)</u>	<u>(14,650)</u>

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	抵消前金额	抵消后余额	抵消前金额	抵消后余额
递延所得税资产	<u>16,235</u>	<u>5,221</u>	<u>17,163</u>	<u>2,513</u>
递延所得税负债	<u>(11,014)</u>	<u>-</u>	<u>(14,650)</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产

		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	3,452	2,649
待结算及清算款项		5,592	824
长期待摊费用	13.2	640	810
应收利息		55	55
待抵扣进项税		320	270
其他		557	245
		<u>10,616</u>	<u>4,853</u>

13.1、 其他应收款

	2025 年 12 月 31 日					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
押金	17	7	11	63	98	2.56%	(8)	90
其他	<u>2,749</u>	<u>745</u>	<u>207</u>	<u>35</u>	<u>3,736</u>	97.44%	<u>(374)</u>	<u>3,362</u>
	<u>2,766</u>	<u>752</u>	<u>218</u>	<u>98</u>	<u>3,834</u>	100.00%	<u>(382)</u>	<u>3,452</u>
	2024 年 12 月 31 日					比例	坏账准备	净值
	1 年以下	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计			
押金	9	11	8	67	95	3.09%	(11)	84
其他	<u>2,475</u>	<u>430</u>	<u>36</u>	<u>40</u>	<u>2,981</u>	96.91%	<u>(416)</u>	<u>2,565</u>
	<u>2,484</u>	<u>441</u>	<u>44</u>	<u>107</u>	<u>3,076</u>	100.00%	<u>(427)</u>	<u>2,649</u>

于2025年12月31日，本科目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（2024年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.2、 长期待摊费用

2025 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	808	2	810
增加	126	3	129
减少	(2)	(1)	(3)
摊销	(294)	(2)	(296)
年末余额	<u>638</u>	<u>2</u>	<u>640</u>
2024 年	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	920	4	924
增加	298	19	317
减少	(59)	(18)	(77)
摊销	(351)	(3)	(354)
年末余额	<u>808</u>	<u>2</u>	<u>810</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2025 年	附注五	年初余额	本年计提/ (转回)	本年核销/ 核销后收回	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	45	29	-	-	74
拆出资金减值准备	3	35	28	-	-	63
买入返售金融资产减值准备	5	13	8	-	-	21
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	43,094	14,984	(9,999)	(99)	47,980
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	776	304	-	-	1,080
债权投资减值准备	7	1,031	(561)	-	-	470
其他债权投资减值准备	7	1,257	152	-	-	1,409
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		135	(10)	-	-	125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息减值准备		17	(1)	-	-	16
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		555	(85)	(6)	-	464
		<u>46,963</u>	<u>14,848</u>	<u>(10,005)</u>	<u>(99)</u>	<u>51,707</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备（续）

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
中期借贷便利	67,970	38,380
支小再贷款	9,506	15,055
其他	5,141	675
	<u>82,617</u>	<u>54,110</u>
应计利息	264	530
	<u>82,881</u>	<u>54,640</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
境内银行存放	5,644	279
境外银行存放	6	4
其他金融机构	160,027	117,413
	<u>165,677</u>	<u>117,696</u>
应计利息	226	121
	<u>165,903</u>	<u>117,817</u>

年末本集团与关联方之间的同业存放情况详见本附注九、2.5。

17、 拆入资金

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	172,078	157,863
其他金融机构	3,325	5,281
	<u>175,403</u>	<u>163,144</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贵金属拆借		
银行	46,160	27,755
	<u>46,160</u>	<u>27,755</u>
小计	221,563	190,899
应计利息	694	1,036
	<u>222,257</u>	<u>191,935</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

18、 卖出回购金融资产款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
按业务类型分类如下：		
质押式		
债券	201,576	161,525
票据	820	1,711
买断式		
债券	134,897	-
	<u>337,293</u>	<u>163,236</u>
小计	337,293	163,236
应计利息	403	32
	<u>337,696</u>	<u>163,268</u>
按交易对手分类如下：		
银行	327,219	151,725
其他金融机构	10,074	11,511
	<u>337,293</u>	<u>163,236</u>
小计	337,293	163,236
应计利息	403	32
	<u>337,696</u>	<u>163,268</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 吸收存款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	558,860	451,244
个人	126,633	102,963
定期存款		
公司	909,904	848,260
个人	384,785	392,154
保证金存款	42,987	40,282
其他	1,714	1,442
小计	2,024,883	1,836,345
应计利息	33,872	33,279
	<u>2,058,755</u>	<u>1,869,624</u>

年末本集团对关联方的吸收存款情况详见本附注九、2.3。

20、 应付职工薪酬

2025 年	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	4,010	11,555	(11,037)	4,528
职工福利费	-	855	(855)	-
社会保险费				
医疗保险费	1	375	(375)	1
工伤保险费	-	11	(11)	-
住房公积金	-	873	(873)	-
工会经费和职工教育经费	4	34	(35)	3
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	716	(716)	-
失业保险费	-	24	(24)	-
年金计划	1	289	(289)	1
	<u>4,016</u>	<u>14,732</u>	<u>(14,215)</u>	<u>4,533</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 应付职工薪酬（续）

2024 年	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	3,880	11,589	(11,459)	4,010
职工福利费	-	875	(875)	-
社会保险费				
医疗保险费	1	378	(378)	1
工伤保险费	-	10	(10)	-
住房公积金	-	912	(912)	-
工会经费和职工教育经费	4	39	(39)	4
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	710	(710)	-
失业保险费	-	24	(24)	-
年金计划	1	288	(288)	1
	<u>3,886</u>	<u>14,825</u>	<u>(14,695)</u>	<u>4,016</u>

21、 应交税费

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
增值税	686	681
企业所得税	2,298	1,462
个人所得税	59	64
城建税	55	60
教育费附加	37	41
代扣代缴税金	7	11
其他	63	60
	<u>3,205</u>	<u>2,379</u>

22、 应付债券

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应付金融债券(a)	50,985	79,985
应付二级资本债券(b)	64,394	65,492
应付资产支持证券优先级本金 (c)	-	1,485
应付同业存单(d)	342,710	284,246
小计	458,089	431,208
应计利息	1,658	2,189
	<u>459,747</u>	<u>433,397</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

(a) 于2025年12月31日，本集团应付金融债券如下：

债券名称	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
20 宁波银行小微债 02	2020/3/4	5 年	1,500	1,500	-	-	(1,500)	-
22 宁波银行 01	2022/2/16	3 年	10,000	9,999	-	1	(10,000)	-
22 宁波银行 02	2022/5/6	3 年	10,000	9,999	-	1	(10,000)	-
22 宁波银行 03	2022/6/9	3 年	10,000	9,998	-	2	(10,000)	-
22 宁波银行 04	2022/11/3	3 年	10,000	10,000	-	-	(10,000)	-
23 永赢金租债	2023/12/15	3 年	1,500	1,499	-	-	-	1,499
24 永赢金租债 01	2024/2/28	3 年	3,000	2,999	-	(1)	-	2,998
24 永赢金租债 02	2024/4/24	3 年	3,000	2,998	-	1	-	2,999
24 永赢金租债 03	2024/6/13	3 年	1,500	1,499	-	-	-	1,499
24 永赢金租债 04	2024/11/19	3 年	3,000	2,998	-	1	-	2,999
25 永赢金租债 01	2025/2/20	3 年	3,000	-	3,000	(1)	-	2,999
25 永赢金租债 02	2025/4/23	3 年	2,000	-	2,000	(1)	-	1,999
25 永赢金租债 03	2025/7/9	3 年	2,000	-	2,000	(1)	-	1,999
24 宁银消费金融债 01	2024/12/4	3 年	1,500	1,499	-	-	-	1,499
25 宁银消费金融债 01	2025/4/25	1 年	1,000	-	1,000	-	-	1,000
25 宁银消费金融债 02	2025/7/10	1 年	1,500	-	1,500	-	-	1,500
23 宁波银行 01	2023/4/13	5 年	10,000	9,999	-	(1)	-	9,998
23 宁波银行 02	2023/5/17	5 年	15,000	14,998	-	(1)	-	14,997
25 宁波银行科创债 01	2025/7/5	5 年	3,000	-	3,000	-	-	3,000

于2024年12月31日，本集团应付金融债券如下：

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

(b) 于2025年12月31日，本集团应付二级资本债券如下：

债券名称	发行日期	债券期限	面值总额	年初余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	年末余额
20 宁波银行二级	2020/8/6	10 年	10,000	9,997	-	3	(10,000)	-
21 宁波银行二级 01	2021/6/3	10 年	6,000	5,999	-	(1)	-	5,998
21 宁波银行二级 02	2021/7/8	10 年	3,500	3,499	-	-	-	3,499
22 宁波银行二级资本债 01	2022/8/2	10 年	22,000	21,997	-	-	-	21,997
24 宁波银行二级资本债 01	2024/5/13	10 年	14,000	14,000	-	-	-	14,000
24 宁波银行二级资本债 02	2024/9/19	10 年	10,000	10,000	-	-	-	10,000
25 宁波银行二级资本债 01	2025/3/25	10 年	8,900	-	8,900	-	-	8,900

于 2024 年 12 月 31 日，本集团应付二级资本债券如下：

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

(c)于2024年12月3日，本集团下属子公司浙江宁银消费金融股份有限公司作为发起人在全国银行间债券市场发行宁惠2024年第一期个人消费贷款资产支持证券，合计发行规模为人民币18.76亿元，上述资产支持证券的次级档全部由本集团持有。于2025年12月31日，该资产支持证券已无存续余额。

(d)于2025年12月31日和2024年12月31日，本集团应付同业存单如下：

2025 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	年末面值	年末余额
同业存单	1 个月至 1 年	0.5%-3.37%	343,980	342,710
2024 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	年末面值	年末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.65%-2.44%	286,140	284,246

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 租赁负债

按到期日分析——未经折现分析

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内(含 1 年)	661	684
1 年至 2 年(含 2 年)	612	609
2 年至 3 年(含 3 年)	456	530
3 年至 5 年(含 5 年)	519	655
5 年以上	185	294
未折现租赁负债合计	2,433	2,772
租赁负债	2,276	2,550

2025年度，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币916百万元（2024年度：人民币1,030百万元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币816百万元（2024年度：人民币907百万元），其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	注 1	1,789	1,358
其他预计负债		43	45
		1,832	1,403
		2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
阶段一(12 个月预期信用损失)		1,642	1,207
阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值)		35	75
阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)		112	76
合计		1,789	1,358

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 其他负债

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	16,227	11,965
应付清算款项	1,817	3,105
待结转销项税	234	239
应付股利	-	24
其他	577	1,003
	<u>18,855</u>	<u>16,336</u>

25.1、 其他应付款

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应付票据	9,314	7,633
待划转证券化资产款项	143	27
工程未付款	396	488
租赁保证金	671	685
其他	5,703	3,132
	<u>16,227</u>	<u>11,965</u>

于2025年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的应付款项（2024年12月31日：无）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2025 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股变动	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、外资持股	76	1.15%	-	(76)	-	0.00%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	(76)	-	0.00%
5、高管持股	4	0.06%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	80	1.21%	-	(76)	4	0.06%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,524	98.79%	-	76	6,600	99.94%
无限售条件股份合计	6,524	98.79%	-	76	6,600	99.94%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2024 年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股变动	金额	比例
一、有限售条件股份						
1、国家持股	-	0.00%	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	0.00%	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	-
4、外资持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	-	76	1.15%
5、高管持股	3	0.05%	-	1	4	0.06%
有限售条件股份合计	79	1.20%	-	1	80	1.21%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,525	98.80%	-	(1)	6,524	98.79%
无限售条件股份合计	6,525	98.80%	-	(1)	6,524	98.79%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具

27.1、 优先股

于2025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	3.25%	100	4,850 万股	48.50 亿元	不适用	某些触发事项下的强制转股	不适用

于2024年12月31日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

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

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%，于第三个计息周期（2025年11月16日至2030年11月15日）的固定股息率为3.25%。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。经国家金融监督管理总局批准，本公司于2025年11月7日全部赎回上述优先股。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 其他权益工具（续）

27.1、 优先股（续）

发行在外的优先股的变动情况如下：

2025年

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2025 年境内								
优先股	14,850 万股	148.10 亿元	-	-	10,000 万股	99.85 亿元	4,850 万股	48.25 亿元
		<u>148.10 亿元</u>		<u>-</u>		<u>99.85 亿元</u>		<u>48.25 亿元</u>

2024年

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

27.2、 永续债

于2025年12月31日，本集团发行在外的永续债具体情况如下：

	发行时间	会计分类	初始利率	发行价格	数量	金额	到期日
23 宁波银行 永续债 01	2023 年 7 月 6 日	权益工具	3.45%	100	10,000 万股	100 亿元	无固定期限
25 宁波银行 永续债 01	2025 年 9 月 12 日	权益工具	2.30%	100	10,000 万股	100 亿元	无固定期限

于2024年12月31日，本集团发行在外的永续债具体情况如下：

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 27、 其他权益工具（续）

#### 27.2、 永续债（续）

##### 23宁波银行永续债01

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

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

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

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

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

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 27、 其他权益工具（续）

#### 27.2、 永续债（续）

##### 25宁波银行永续债01

经相关监管机构批准，本公司于2025年9月12日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币100亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2025年9月16日到账。本期债券的单位票面金额为人民币100元，票面利率为2.30%。本期债券采用分阶段调整的票面利率，每5年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。在基准利率调整日（即发行缴款截止日每满5年的当日），将确定未来新的一个票面利率调整期内的票面利率水平，确定方式为根据基准利率调整日的基准利率加发行定价时所确定的固定利差得出。

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

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

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

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

投资者不得回售本次债券，本期债券募集资金将依据适用法律和主管部门的批准用于补充本公司其他一级资本。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

27.3、 归属于权益工具持有者的相关信息

归属于其他权益持有者的具体信息如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	247,324	233,151
归属于母公司普通股持有者的权益	222,499	208,341
归属于母公司其他权益持有者的权益	24,825	24,810
归属于少数股东的权益	1,305	1,109
归属于普通股少数股东的权益	1,305	1,109

28、 资本公积

2025 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	<u>37,611</u>	<u>(15)</u>	<u>37,596</u>
	<u>37,611</u>	<u>(15)</u>	<u>37,596</u>
2024 年	年初余额	本年变动	年末余额
资本公积	<u>37,611</u>	<u>-</u>	<u>37,611</u>
	<u>37,611</u>	<u>-</u>	<u>37,611</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2025年

	2025年 1月1日	增减变动	其他综合收益 结转留存收益	2025年 12月31日
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>				
其他权益工具投资公允价值变动	249	151	-	400
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	13,828	(6,731)	-	7,097
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	1,537	341	-	1,878
	<u>15,614</u>	<u>(6,239)</u>	<u>-</u>	<u>9,375</u>

2024年

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2025年

	税前发生额	减：前期计入 其他综合收 益当期转入 损益	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
<b>预计不能重分类进损益的其他综合收益</b>					
其他权益工具投资公允价值变动	201	-	(50)	151	-
<b>预计将重分类进损益的其他综合收益</b>					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的债务工具公允价值变动	(6,822)	(2,152)	2,243	(6,731)	-
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	1,777	(1,322)	(114)	341	-
	<u>(4,844)</u>	<u>(3,474)</u>	<u>2,079</u>	<u>(6,239)</u>	<u>-</u>

2024年

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2025 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>17,041</u>	<u>2,455</u>	<u>19,496</u>
2024 年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>14,705</u>	<u>2,336</u>	<u>17,041</u>

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

31、 一般风险准备

2025 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>28,740</u>	<u>4,742</u>	<u>-</u>	<u>33,482</u>
2024 年	年初余额	本年提取	其他	年末余额
一般风险准备	<u>24,510</u>	<u>4,230</u>	<u>-</u>	<u>28,740</u>

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

根据2025年5月19日召开的2024年度股东会决议，从2024年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,820百万元（2024年：从2023年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,420百万元）。子公司2025年度计提的一般风险准备为人民币922百万元（2024年度：人民币810百万元）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2025年度	2024年度
上年年末未分配利润	102,731	87,154
归属于母公司股东的净利润	29,333	27,127
减：提取法定盈余公积	2,455	2,336
提取一般风险准备	4,742	4,230
优先股现金股利	677	677
普通股现金股利	7,924	3,962
永续债利息	345	345
其他	(25)	-
	<u>115,946</u>	<u>102,731</u>

本公司2025年度预分配方案详见附注十三。

根据本公司于2025年4月8日召开的董事会会议决议，2024年度利润分配方案如下：按2024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3,820百万元；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9元（含税），合计分配现金红利人民币5,943百万元。上述利润分配方案已于2025年5月19日经股东会审议批准。

根据本公司于2025年8月27日召开的董事会会议决议，2025年度中期利润分配方案如下：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金红利3元（含税），合计分配现金红利人民币1,981百万元。上述利润分配方案已于2025年12月8日经股东会审议批准。

本公司于2025年10月27日召开的第八届董事会第七次临时会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优01”）股息发放方案。批准本次股息发放的计息起始日为2024年11月16日，按照宁行优01发行总股数0.485亿股，票面股息率4.68%计算，每股发放现金股息人民币4.68元（含税），派息总额为人民币227百万元（含税）。股息已于2025年11月17日发放完毕。

本公司于2025年10月27日召开的第八届董事会第七次临时会议审议通过了优先股（以下简称“宁行优02”）股息发放方案。批准本次股息发放的计息起始日为2023年11月7日，按照宁行优02发行总股数1亿股，票面股息率4.50%计算，每股发放现金股息人民币4.5元（含税），派息总额为人民币450百万元（含税）。

本公司于2025年8月27日召开的董事会会议审议通过了《关于行使第二期优先股赎回权的议案》，批准赎回第二期优先股。本次赎回价格为优先股票面金额加当期已宣告且尚未发放的优先股股息，赎回总金额为人民币104.5亿元（包括已决议且尚未发放的优先股股息，共人民币450百万）。本次赎回已于2025年11月7日完成。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2025 年度	2024 年度
利息收入		
发放贷款和垫款(注 1)	70,476	68,425
其中：公司贷款和垫款	40,342	34,422
个人贷款和垫款	26,133	30,473
票据贴现	3,315	2,783
贸易融资	686	747
存放同业	408	420
存放中央银行款项	1,916	1,861
拆出资金	1,007	1,276
买入返售金融资产	374	679
债券投资	28,258	25,256
资管计划及信托计划	2,766	4,668
	<u>105,205</u>	<u>102,585</u>
利息支出		
同业存放	(2,235)	(2,470)
向中央银行借款	(770)	(2,527)
拆入资金	(3,474)	(4,277)
吸收存款	(32,642)	(34,642)
卖出回购金融资产款	(3,425)	(1,268)
应付债券	(9,432)	(9,316)
租赁负债	(66)	(92)
	<u>(52,044)</u>	<u>(54,592)</u>
利息净收入	<u>53,161</u>	<u>47,993</u>

注1：2025年度，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币99百万元（2024年度：人民币60百万元）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2025 年度	2024 年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	146	140
银行卡业务	125	200
代理类业务	6,567	4,840
担保类业务	736	777
托管类业务	420	388
咨询类业务	12	12
其他	31	17
	<u>8,037</u>	<u>6,374</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(521)	(301)
银行卡业务	(152)	(183)
代理类业务	(305)	(266)
委托类业务	(58)	(64)
其他	(916)	(905)
	<u>(1,952)</u>	<u>(1,719)</u>
手续费及佣金净收入	<u>6,085</u>	<u>4,655</u>

35、 投资收益

	2025 年度	2024 年度
处置交易性金融资产产生的投资收益	603	830
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	4,416	3,745
交易性金融资产在持有期间取得收益	7,435	9,798
衍生品业务损益	(184)	(247)
贵金属业务损益	604	(413)
股权投资收益	10	(2)
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的损益	(1)	-
其他	53	(5)
	<u>12,936</u>	<u>13,706</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2025 年度	2024 年度
财政补助	28	64
代扣个人所得税手续费返还	27	30
普惠金融专项资金	196	350
	<u>251</u>	<u>444</u>

37、 公允价值变动损益

	2025 年度	2024 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具公允价值变动	(6,674)	321
投资性房地产公允价值变动	-	27
衍生金融工具公允价值变动	6,044	(330)
	<u>(630)</u>	<u>18</u>

38、 汇兑损益

	2025 年度	2024 年度
外汇衍生工具公允价值变动损益	(458)	(1,827)
其他汇兑损益	345	1,549
	<u>(113)</u>	<u>(278)</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

---

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 税金及附加

	2025 年度	2024 年度
城建税	283	278
教育费附加	204	200
印花税	100	101
房产税	89	79
其他税费	1	5
	<u>677</u>	<u>663</u>

40、 业务及管理费

	2025 年度	2024 年度
员工费用	14,732	14,825
业务费用	5,917	5,931
固定资产折旧	1,002	995
使用权资产折旧	710	784
长期待摊费用摊销	296	354
无形资产摊销	793	658
短期租赁费和低价值资产租赁费	100	123
	<u>23,550</u>	<u>23,670</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 信用减值损失

	2025 年度	2024 年度
存放同业减值损失	29	2
拆出资金减值损失	28	-
买入返售减值损失	8	13
以摊余成本计量的发放贷款和垫款的减值损失	14,984	11,701
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值损失	304	(143)
债权投资减值损失	(561)	(838)
其他债权投资减值损失	152	(154)
以摊余成本计量的金融资产应计利息信用减值损失	(10)	(40)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产应计利息信用减值损失	(1)	-
其他资产减值损失	(85)	335
信贷承诺减值损失	431	(197)
	<u>15,279</u>	<u>10,679</u>

42、 所得税费用

	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	3,259	3,589
递延所得税费用	(627)	476
	<u>2,632</u>	<u>4,065</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2025 年度	2024 年度
利润总额	32,161	31,286
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	8,040	7,822
子公司适用不同税率的影响	(44)	(41)
对以前期间当期税项的调整	(255)	46
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-	80
无需纳税的收益	(6,634)	(6,648)
不可抵扣的费用	1,519	2,790
其他	6	16
	<u>2,632</u>	<u>4,065</u>

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 43、 每股收益

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

每股收益的具体计算如下：

	2025 年度	2024 年度
归属于母公司股东的当期净利润	29,333	27,127
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	1,022	1,022
归属于母公司普通股股东的当期净利润	28,311	26,105
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,604	6,604
归属于母公司普通股股东的基本和稀释每股收益(人民币元/股)	4.29	3.95
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	28,412	26,280
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)	4.30	3.98

计算普通股基本每股收益时，应当在归属于本公司股东的净利润中扣除当期宣告发放的优先股股利、永续债利息。2025年度，本公司宣告发放优先股股利人民币677百万元、支付的永续债利息人民币345百万元（2024年度宣告发放优先股股利人民币677百万元、支付的永续债利息人民币345百万元）。

优先股的转股特征使得本公司存在或有可发行普通股。截至2025年12月31日止年度转股的触发事件并未发生（2024年12月31日：同），优先股的转股特征对2025年度基本及稀释每股收益的计算没有影响（2024年度：同）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表相关附注

44.1、 现金及现金等价物

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金	66,297	56,146
其中：现金	1,667	1,607
活期存放同业款项	39,345	25,651
可用于支付的存放中央银行 款项	25,285	28,888
现金等价物	38,371	42,680
其中：原到期日不超过三个月的 拆出资金款项	11,327	8,708
原到期日不超过三个月的 买入返售金融资产	27,044	33,972
年末现金及现金等价物余额	<u>104,668</u>	<u>98,826</u>

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

	2025 年度	2024 年度
暂收待结算清算款	2,674	4,906
租金收入	13	19
其他收入	3,983	4,649
	<u>6,670</u>	<u>9,574</u>

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

	2025 年度	2024 年度
暂付待结算清算款	7,295	4,796
业务宣传及广告费	1,090	1,330
业务招待费	381	361
办公及管理费	4,531	4,372
	<u>13,297</u>	<u>10,859</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表相关附注（续）

44.4、 经营性活动现金流量

	2025 年度	2024 年度
净利润	29,529	27,221
加：信用减值损失	15,279	10,679
固定资产折旧	1,091	1,019
使用权资产折旧	710	784
无形资产摊销	793	658
待摊费用摊销	311	371
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产的收益	(90)	(1)
公允价值变动收益	630	(18)
投资利息收入及投资收益	(33,644)	(30,924)
租赁负债利息支出	66	92
应付债券利息支出	9,432	9,316
递延所得税资产（增加）/减少	(627)	476
经营性应收项目的增加	(249,715)	(241,755)
经营性应付项目的增加	461,751	307,087
经营活动产生的现金流量净额	<u>235,516</u>	<u>85,005</u>

44.5、 投资活动产生的现金流量

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

44.6、 筹资活动产生的现金流量

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

## 五、 合并财务报表主要项目注释（续）

### 45、 金融资产的转让

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

#### 证券借出交易

完全未终止确认的已转让金融资产主要为证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的绝大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。于2025年12月31日，本集团及本公司在证券借出交易中转让资产的面值为人民币329.20亿元（2024年12月31日：人民币233.30亿元）。

#### 信贷资产证券化

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

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止。2025年度本集团通过该等信贷资产证券化交易转让贷款70.04亿元（2024年本集团未通过该等信贷资产证券化交易转让贷款），从而转移了贷款所有权的绝大部分风险及回报，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2025年12月31日，本集团无继续确认的已转移信贷资产（2024年12月31日：账面价值为人民币18.76亿元），无相关金融负债（2024年12月31日：账面价值为人民币14.85亿元）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

---

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 担保物信息

用作担保的资产

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

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	208,175	170,294
-用于向央行借款	87,310	53,595
-用于融入债券	1,135	2,240
-用于国库定期存款	84,853	63,634
-用于其他	300	700
	<u>381,773</u>	<u>290,463</u>
发放贷款和垫款		
-用于向央行借款	800	11,520
-用于同业借款质押	7,541	7,460
-用于回购协议交易	823	1,717
	<u>823</u>	<u>1,717</u>
合计	<u>390,937</u>	<u>311,160</u>

**宁波银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2025 年度**

**六、 在其他主体中的权益**

**1、 在子公司中的权益**

于2025年12月31日本公司子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例
永赢金融租赁有限公司(注 1)	宁波市	宁波市	融资租赁	人民币 70 亿元	100%
永赢基金管理有限公司	上海市	宁波市	基金管理	人民币 9 亿元	71.49%
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	人民币 4 亿元	71.49%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	人民币 0.2 亿元	71.49%
永赢国际资产管理有限公司	香港	香港	资产管理	港元 1 亿元	71.49%
宁银理财有限责任公司	宁波市	宁波市	理财业务	人民币 15 亿元	100%
浙江宁银消费金融股份有限公司 (注 2)	宁波市	宁波市	消费贷款	人民币 36 亿元	94.17%

注1：永赢金融租赁有限公司于2025年新增七家全资子公司，分别为上海永赢沪畅翔二号飞机租赁有限公司、上海永赢沪畅翔一号飞机租赁有限公司、天津永赢畅鹏一号租赁有限公司、杭州永赢畅行一号租赁有限公司、上海永赢畅鹏一号设备租赁有限公司、上海永赢畅途一号汽车租赁有限公司、上海永赢沪畅翔四号飞机租赁有限公司。

注2：浙江宁银消费金融股份有限公司于2025年增加注册资本人民币6.89亿元。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

**2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益**

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理的资产管理计划及信托计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2025年12月31日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币2,690.59亿元（2024年12月31日：人民币2,474.06亿元）。

## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### 3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体

##### (1) 理财产品

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的一类结构化主体为本集团作为管理人而发行并管理的非保本理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售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2025年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币6,962.87亿元（2024年12月31日：人民币4,735.38亿元）。

于2025年12月31日，本集团在上述理财产品中的投资之账面价值共计人民币2.68亿元（2024年12月31日：8.77亿元）。上述理财产品中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的理财产品中获得的管理费收入为人民币18.80亿元（2024年：人民币13.75亿元）。

##### (2) 资产证券化业务

本集团发起的未纳入合并范围内的结构化主体为本集团由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2025年12月31日，上述未纳入合并范围的特定目的信托总规模为人民币70.04亿元（2024年12月31日：无）。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2025年12月31日的账面价值为3.46亿元（2024年12月31日：无），其最大损失敞口与账面价值相若。

##### (3) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金和资产管理计划。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2025年12月31日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币6,635.81亿元（2024年12月31日：人民币5,493.83亿元）。

## 六、 在其他主体中的权益（续）

### 3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

#### 3.1、 本集团发起的未纳入合并范围的结构化主体（续）

##### (3) 基金及资产管理计划（续）

于2025年12月31日，本集团在上述证券投资基金和资产管理计划中的投资之账面价值共计人民币20.46亿元（2024年12月31日：人民币11.31亿元），上述证券投资基金及资产管理计划中投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

本年本集团从本集团发行并管理但未纳入合并财务报表范围的证券投资基金及资产管理计划中获得的管理费收入为人民币20.45亿元（2024年：人民币13.14亿元）。

于2025年，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持（2024年：无）。

#### 3.2、 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

##### (1) 本集团投资的未纳入合并的结构化主体

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括资产管理计划、信托投资计划及基金等。于2025年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2024年：无）。

##### (2) 本集团提供服务的未纳入合并的结构化主体

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

于2025年12月31日，上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币84.98亿元（2024年12月31日：人民币132.94亿元）。

于2025年本集团为该部分未纳入合并范围的结构化主体提供服务获取的手续费为人民币1.42亿元（2024年：人民币0.66亿元）。

于2025年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2024年：无）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

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（续）

于2025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：

2025 年	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划 及信托计划	8,946	24,221	19,156	52,323	52,323
基金	33,028	-	-	33,028	33,028
理财产品	268	-	-	268	268

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

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

七、 资本管理

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

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

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

七、 资本管理 (续)

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>		
其中：实收资本可计入部分	6,604	6,604
资本公积、其他权益工具		
及其他综合收益可计入部分	46,971	53,225
盈余公积	19,496	17,041
一般风险准备	33,482	28,740
未分配利润	115,946	102,731
少数股东资本可计入部分	251	260
<b>扣除项</b>	<b>(3,353)</b>	<b>(3,003)</b>
其中：商誉	(293)	(293)
其他无形资产(不含土地		
使用权)	(3,060)	(2,710)
<b>核心一级资本净额</b>	<b>219,397</b>	<b>205,598</b>
<b>其他一级资本</b>		
其中：优先股及其溢价	4,825	14,810
其他工具及其溢价	20,000	10,000
少数股东资本可计入部分	33	35
<b>一级资本净额</b>	<b>244,255</b>	<b>230,443</b>
<b>二级资本</b>		
其中：二级资本工具及其溢价	64,400	65,500
超额贷款损失准备	27,153	23,976
少数股东资本可计入部分	67	69
<b>资本净额</b>	<b>335,875</b>	<b>319,988</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>2,348,530</b>	<b>2,089,099</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>9.34%</b>	<b>9.84%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>10.40%</b>	<b>11.03%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.30%</b>	<b>15.32%</b>

## 八、 分部报告

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

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

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

2025 年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	25,976	15,462	11,451	272	53,161
非利息净收入	4,354	5,047	9,203	204	18,808
营业收入	30,330	20,509	20,654	476	71,969
营业支出	(8,990)	(6,884)	(8,225)	(250)	(24,349)
其中：折旧与摊销	(905)	(400)	(1,444)	(52)	(2,801)
减值损失前营业利润	21,340	13,625	12,429	226	47,620
减值损失	(5,899)	(9,877)	413	84	(15,279)
营业外收支净额	(9)	(6)	-	(165)	(180)
分部利润	15,432	3,742	12,842	145	32,161
所得税费用					(2,632)
净利润					29,529

2025 年 12 月 31 日

资产总额	1,172,120	518,672	1,870,745	67,134	3,628,671
负债总额	1,684,302	578,179	1,117,450	111	3,380,042

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

八、 分部报告（续）

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

2024 年 12 月 31 日

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

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 主要股东

主要股东包括持股本公司5%或以上的股东及股东集团：

关联方名称	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	是否为 关联方	持股 比例	是否为 关联方	持股 比例
宁波开发投资集团有限公司	是	18.74%	是	18.74%
新加坡华侨银行	是	18.69%	是	18.69%
雅戈尔时尚股份有限公司	是	10.00%	是	10.00%

## 九、 关联方关系及其交易（续）

### 1、 关联方的认定（续）

下列各方构成本集团的关联方：（续）

#### 1) 主要股东（续）

其他主要股东：

关联方名称	与本集团的关系
宁波海曙产业投资集团有限 公司	（注 1） 持有本公司 5%以下股份、向本公司派驻监事

注1：宁波海曙产业投资集团有限公司自2023年2月10日至2025年12月31日向本公司派驻监事。

#### 2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注六、1。

#### 3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 发放贷款和垫款

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,588	626
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	233	28
宁波海曙产业投资集团有限公司所属集团	3,005	2,158
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	40	6
	<u>4,866</u>	<u>2,818</u>

2.2、 金融投资

1) 交易性金融资产

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>200</u>	<u>201</u>

2) 其他债权投资

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>10</u>	<u>-</u>

2.3、 吸收存款

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,514	1,238
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	2,231	2,053
宁波海曙产业投资集团有限公司	492	653
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	38	23
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	47	53
	<u>4,322</u>	<u>4,020</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.4、 存放同业

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	114	40

2.5、 同业存放

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	99	201
新加坡华侨银行所属集团	3	3
	<u>102</u>	<u>204</u>

2.6、 拆入资金

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	1,103	570

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	585	313
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,614	1,600
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	-	-
	<u>2,199</u>	<u>1,913</u>

2) 开出汇票

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	358	531
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,258	1,122
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	12	11
	<u>1,628</u>	<u>1,664</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

---

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.7、 表外事项（续）

3) 开出保函

关联方名称	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	15	12
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	-	2
宁波海曙产业投资有限公司所属集团	15	1
	<u>30</u>	<u>15</u>

2.8、 衍生交易

于2025年12月31日，本集团与新加坡华侨银行及其子公司、雅戈尔时尚股份有限公司及其子公司的远期外汇买卖期收远期无余额（2024年12月31日：名义金额之余额折人民币142百万元）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币25,050百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币25,007百万元（2024年12月31日：分别为折人民币27,530百万元和折人民币27,334百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币20,550百万元（2024年12月31日：折人民币24,820百万元）；期权合约名义本金余额折人民币713百万元（2024年12月31日：折人民币567百万元）；2025年全年衍生交易净支出折人民币367百万元（2024年：折人民币97百万元）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.9、 贷款和存放同业利息收入

关联方名称	2025 年度	2024 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	28	39
宁波海曙产业投资集团有限公司所属集团	108	57
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	-	1
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	1	-
	<u>137</u>	<u>97</u>

2.10、 吸收存款利息支出

关联方名称	2025 年度	2024 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	17	14
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	30	12
宁波海曙产业投资集团有限公司所属集团	9	10
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	-	6
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	1	1
	<u>57</u>	<u>43</u>

2.11、 同业存放利息支出

关联方名称	2025 年度	2024 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>2</u>	<u>1</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.12、 拆入资金利息支出

关联方名称	2025 年度	2024 年度
新加坡华侨银行所属集团	41	22

2.13、 业务及管理费

关联方名称	2025 年度	2024 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	4	-
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	48	41
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	1	-
	53	41

2.14、 投资收益

关联方名称	2025 年度	2024 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	2	-

2.15、 债权投资利息收入

关联方名称	2025 年度	2024 年度
宁波开发投资集团有限公司所属集团	-	20

2.16、 银行承兑汇票手续费收入

关联方名称	2025 年度	2024 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	-	1

2.17、 信用证开证手续费收入

关联方名称	2025 年度	2024 年度
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1	34

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.18、 其他关联方交易

关联方名称	2025 年度	2024 年度
关键管理人员薪酬	26	26

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

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：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
拆出资金	300	7,907
存放同业	7,172	9,264
其他资产	68	43
吸收存款	10	-
同业及其他金融机构存放款项	2,956	2,605
	2025 年度	2024 年度
利息收入	222	258
手续费及佣金收入	313	206
其他业务收入	24	9
利息支出	43	52
手续费及佣金支出	4	15

于2025年12月31日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币5,346百万元（2024年12月31日：人民币5,387百万元）。开立的信用证为人民币1,730百万元（2024年12月31日：人民币1,404百万元）。

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

十、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	<u>3,069</u>	<u>2,337</u>

2、 经营性租赁承诺

(1) 作为承租人

本集团签订的短期租赁合同主要包括房屋及建筑物。短期租赁及低价值资产租赁费用详见附注五、40。截至2025年12月31日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内	175	73
1 年至 2 年	117	49
2 年至 3 年	64	34
3 年以上	<u>33</u>	<u>11</u>
	<u>389</u>	<u>167</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

---

十、 或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、 信贷承诺事项

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
开出信用证	205,523	177,284
银行承兑汇票	304,978	295,235
开出保函	31,010	41,932
不可撤销的贷款承诺	<u>55,720</u>	<u>68,816</u>
	<u>597,231</u>	<u>583,267</u>

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

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

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

不可撤销的贷款承诺包含本集团对客户提供的贷款授信额度和信用卡发放承诺等。

本集团信贷承诺事项的第一、二、三阶段金额分别为人民币594,622百万元、人民币2,583百万元、人民币26百万元(2024年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币579,534百万元、人民币3,684百万元、人民币49百万元)。

## 十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

### 4、 国债承兑承诺

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

截至2025年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币3,762百万元(2024年12月31日：人民币2,494百万元)。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2025年12月31日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币1,917百万元(2024年12月31日：人民币1,977百万元)。本集团管理层认为，本集团已经充分考虑未决诉讼的有关风险和不确定性，在此基础上按照最佳估计数确认相关准备。

## 十一、委托贷款业务

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

本集团	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>9,642</u>	<u>10,282</u>
委托存款	<u>9,642</u>	<u>10,282</u>

## 十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的定性和定量信息对2025年度和2024年度作出披露。

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

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

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

### 1、信用风险

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

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

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### *预期信用损失的计量*

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

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

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

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

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

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

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### *预期信用损失的计量（续）*

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

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

#### *基于信用风险特征以组合方式计量预期信用损失*

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

#### *信用风险显著增加的判断标准*

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

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

#### 定量标准

- 金融工具在报告日的内部评级/违约概率较初始确认时上升达到一定阈值。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### *信用风险显著增加的判断标准（续）*

##### 定性标准

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

##### 底线约束指标

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天。

#### *违约和已发生信用减值资产的定义*

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

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

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### *预期信用损失计量的参数*

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

相关定义如下：

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

#### *前瞻性信息*

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 前瞻性信息（续）

多场景权重采取基准场景为主，其余场景为辅的原则，结合专家判断设置，本集团2025年12月31日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高。经敏感性测算，当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,029.68百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,405.19百万元（2024年12月31日：当乐观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果减少约1,076.24百万元。当悲观场景权重上升10%，基准场景权重下降10%时，预期信用损失金额较当前结果增加约2,370.89百万元）。

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

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

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

2025年12月31日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以中间价:美元兑人民币(月)和广义货币供应量为例，用于估计预期信用损失的经济假设列示如下：

项目	范围
中间价:美元兑人民币(月)	6.59 – 7.40
广义货币供应量	4.25 – 9.33

于2025年度，对于未通过模型反映的外部环境等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产

发放贷款和垫款按行业分类列示如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
租赁和商务服务业	341,843	19.73	229,112	15.52
制造业	202,877	11.70	175,176	11.87
批发和零售业	170,666	9.85	140,719	9.53
房地产业	154,465	8.91	141,980	9.62
建筑业	101,705	5.87	63,640	4.31
水利、环境和公共设施管理和投资业	79,730	4.60	61,332	4.16
交通运输、仓储及邮政业	37,464	2.16	25,193	1.71
电力、燃气及水的生产和供应业	32,805	1.89	23,256	1.58
科学研究、技术服务和地质勘察业	27,618	1.59	21,330	1.45
信息传输、计算机服务和软件业	15,956	0.92	11,676	0.79
农、林、牧、渔业	9,541	0.55	6,848	0.46
文化、体育和娱乐业	6,657	0.38	5,493	0.37
金融业	4,642	0.27	2,787	0.19
住宿和餐饮业	4,345	0.25	3,106	0.21
居民服务和其他服务业	2,753	0.16	1,842	0.12
教育	1,977	0.11	1,763	0.12
采矿业	1,947	0.11	1,379	0.09
卫生、社会保障和社会福利业	1,825	0.11	1,695	0.11
公共管理和社会组织	-	0.00	1	0.00
公司贷款和垫款小计	<u>1,198,816</u>	<u>69.16</u>	<u>918,328</u>	<u>62.21</u>
个人贷款和垫款	<u>534,498</u>	<u>30.84</u>	<u>557,735</u>	<u>37.79</u>
合计	<u>1,733,314</u>	<u>100.00</u>	<u>1,476,063</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产（续）

发放贷款和垫款集中地区列示如下：

	2025 年 12 月 31 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	1,097,441	63.31	950,064	64.37
其中：宁波市	520,001	30.00	488,200	33.07
江苏省	392,571	22.65	318,913	21.61
上海市	73,499	4.24	66,587	4.51
广东省	78,991	4.56	68,515	4.64
北京市	68,667	3.96	53,796	3.64
其他省市	22,145	1.28	18,188	1.23
	<u>1,733,314</u>	<u>100.00</u>	<u>1,476,063</u>	<u>100.00</u>

1.2、信用风险敞口

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

	2025 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
资产					
存放中央银行款项	140,270	-	-	-	140,270
存放同业款项	40,098	-	-	-	40,098
拆出资金	49,109	-	-	-	49,109
买入返售金融资产	27,025	-	-	-	27,025
发放贷款和垫款	1,650,817	35,401	3,899	-	1,690,117
金融投资：					
交易性金融资产 (注 1)	-	-	-	333,602	333,602
债权投资(注 2)	521,926	1,489	-	-	523,415
其他债权投资	746,384	2,533	-	-	748,917
其他(注 3)	8,747	60	286	25,690	34,783
合计	<u>3,184,376</u>	<u>39,483</u>	<u>4,185</u>	<u>359,292</u>	<u>3,587,336</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口（续）

	2024 年 12 月 31 日				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	合计
资产					
存放中央银行款项	145,698	-	-	-	145,698
存放同业款项	29,105	-	-	-	29,105
拆出资金	38,074	-	-	-	38,074
买入返售金融资产	33,965	-	-	-	33,965
发放贷款和垫款	1,400,678	33,185	3,391	-	1,437,254
金融投资：					
交易性金融资产					
(注 1)	-	-	-	357,003	357,003
债权投资(注 2)	381,131	7,353	-	-	388,484
其他债权投资	624,512	3,570	-	-	628,082
其他(注 3)	3,445	-	99	33,664	37,208
合计	2,656,608	44,108	3,490	390,667	3,094,873

注1：以上金融投资-交易性金融资产中，资产管理计划及信托计划余额为8,946百万（2024年12月31日：人民币23,674百万元），主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作。于2025年12月31日，本集团资金信托及资产管理计划中人民币942百万元（2024年12月31日：人民币3,331百万元），最终投向主要为信贷类资产。

注2：以上金融投资-债权投资中，资产管理计划及信托计划余额为24,468百万（2024年12月31日：人民币32,471百万元），主要由第三方信托计划受托人或资产管理人管理和运作，最终投向主要为信贷类资产。上述信贷类资产的减值准备为人民币174百万元（2024年12月31日：人民币467百万元）。第二阶段信贷类资产余额为人民币1,047百万元，计提减值准备人民币28百万元（2024年12月31日：第二阶段信贷类资产余额为人民币4,231百万元，计提减值准备人民币167百万元）。无第三阶段信贷类资产余额和拨备。（2024年12月31日：无）。

注3：其他包括衍生金融资产和其他金融资产。

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 1、信用风险（续）

#### 1.3、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

#### 1.4、根据本集团信用评级系统确定的发放贷款和垫款的信用质量分析

2025年12月31日，已减值贷款及垫款的本金为人民币13,160百万元（2024年12月31日：人民币11,267百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币8,269百万元（2024年12月31日：人民币5,366百万元）。抵押物包括机器设备、房产、土地、股权等。

#### 1.5、重组贷款

重组贷款是指由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组贷款表现为：贷款展期、借新还旧、减免利息、减免部分本金、调整还款方式、改善抵押品、改变担保条件等形式。本集团于2025年12月31日的重组贷款账面余额为人民币5,736百万元（2024年12月31日：人民币2,278百万元）。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2025 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	299,228	2,380	-	301,608
A(含)以上	904,145	121	-	904,266
合计	1,203,373	2,501	-	1,205,874

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

2、流动性风险

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 2、流动性风险（续）

#### 2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流

2025 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	-	113,988	27,949	-	-	-	-	-	141,937
存放同业款项	-	1	39,488	29	73	587	-	-	40,178
拆出资金	-	-	-	14,856	20,049	14,533	-	-	49,438
买入返售金融资产	-	-	-	27,053	-	-	-	-	27,053
发放贷款和垫款	13,134	-	1,897	132,025	219,310	755,455	513,487	268,817	1,904,125
金融投资：									
交易性金融资产	-	245	155,719	1,322	1,959	16,092	102,374	79,769	357,480
债权投资	-	-	-	5,422	14,099	45,203	225,684	347,026	637,434
其他债权投资	-	-	-	4,932	16,886	130,457	428,613	226,259	807,147
其他权益工具投资	-	713	-	-	-	-	-	-	713
其他金融资产	141	-	339	6,507	211	951	1,135	272	9,556
资产总额	13,275	114,947	225,392	192,146	272,587	963,278	1,271,293	922,143	3,975,061

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 2、流动性风险（续）

#### 2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2025 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	-	-	-	8,234	4,671	70,954	-	-	83,859
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	134,859	6,920	17,328	6,928	-	-	166,035
拆入资金	-	-	-	33,676	59,898	123,358	7,032	-	223,964
交易性金融负债	-	-	4,243	292	-	347	-	-	4,882
卖出回购金融资产款	-	-	-	227,243	67,809	43,103	-	-	338,155
吸收存款	-	-	697,410	224,304	229,073	584,403	386,905	178	2,122,273
应付债券	-	-	-	72,260	137,458	175,833	57,805	25,270	468,626
其他金融负债	-	1,167	1,853	1,498	866	1,741	1,134	-	8,259
负债总额	-	1,167	838,365	574,427	517,103	1,006,667	452,876	25,448	3,416,053
表内流动性净额	13,275	113,780	(612,973)	(382,281)	(244,516)	(43,389)	818,417	896,695	559,008
表外承诺事项(注 1)	-	-	202,478	83,165	115,675	185,033	10,500	380	597,231

注1：本集团表外承诺事项按合同的剩余期限进行列示。

十二、 金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2024 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	116,304	31,001	-	-	-	-	-	147,305
存放同业款项	-	-	26,847	-	9	2,438	-	-	29,294
拆出资金	-	-	-	23,705	13,950	509	-	-	38,164
买入返售金融资产	-	-	-	33,987	-	-	-	-	33,987
发放贷款和垫款	14,093	-	-	104,187	186,721	650,891	381,212	250,670	1,587,774
金融投资：									
交易性金融资产	-	158	313,519	1,680	1,608	17,602	20,501	3,692	358,760
债权投资	-	-	-	24,770	23,804	52,669	188,127	168,033	457,403
其他债权投资	-	-	-	5,901	8,699	101,078	349,954	224,837	690,469
其他权益工具投资	-	512	-	-	-	-	-	-	512
其他金融资产	129	-	241	1,229	538	1,348	542	72	4,099
资产总额	14,222	116,974	371,608	195,459	235,329	826,535	940,336	647,304	3,347,767

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 2、流动性风险（续）

#### 2.1、非衍生金融工具以合同到期日划分的未经折现合同现金流（续）

2024 年 12 月 31 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	13,333	9,354	32,443	-	-	55,130
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	112,786	31	2,628	2,612	-	-	118,057
拆入资金	-	-	-	39,714	39,777	100,359	14,244	-	194,094
交易性金融负债	-	-	2,013	39	404	791	-	-	3,247
卖出回购金融资产款	-	-	-	162,728	474	89	-	-	163,291
吸收存款	-	-	563,712	200,233	195,733	432,072	516,552	71	1,908,373
应付债券	-	-	-	18,330	104,311	210,722	86,991	26,160	446,514
其他金融负债	-	-	3,960	2,069	3,964	4,551	1,073	115	15,732
负债总额	-	-	682,471	436,477	356,645	783,639	618,860	26,346	2,904,438
表内流动性净额	14,222	116,974	(310,863)	(241,018)	(121,316)	42,896	321,476	620,958	443,329
表外承诺事项(注 1)	-	-	77,461	73,580	116,809	305,203	9,883	331	583,267

注1：本集团表外承诺事项按合同的剩余期限进行列示。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 2、流动性风险（续）

#### 2.2、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。

2025 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	(11)	(126)	(95)	(7)	(239)
利率期权	(10)	(12)	-	-	(22)
2024 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	10	(9)	(507)	(34)	(540)
利率期权	(4)	-	-	-	(4)

##### 以全额结算的衍生金融工具

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

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

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2025 年 12 月 31 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
<b>外汇远期</b>					
现金流出	(60,828)	(41,963)	(4)	-	(102,795)
现金流入	60,841	41,885	4	-	102,730
<b>货币掉期</b>					
现金流出	(529,891)	(560,814)	(21,873)	-	(1,112,578)
现金流入	530,223	560,056	21,683	-	1,111,962
<b>货币互换</b>					
现金流出	(13,696)	(13,455)	(65)	-	(27,216)
现金流入	13,859	13,593	64	-	27,516
<b>期权</b>					
现金流出	(116,498)	(138,841)	(1,264)	-	(256,603)
现金流入	116,596	139,668	1,255	-	257,519
<b>信用风险缓释工具</b>					
现金流出	-	(70)	-	-	(70)
现金流入	-	10	-	-	10
<b>贵金属合约</b>					
现金流出	(29,175)	-	(923)	-	(30,098)
现金流入	45,163	-	24,437	-	69,600

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

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

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

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

3.1、利率风险

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

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

2025 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	131,541	-	-	-	-	10,396	141,937
存放同业款项	39,448	72	572	-	-	6	40,098
拆出资金	14,684	19,758	14,235	-	-	432	49,109
衍生金融资产	-	-	-	-	-	25,690	25,690
买入返售金融资产	27,023	-	-	-	-	2	27,025
发放贷款和垫款	231,593	260,661	802,805	332,393	57,566	5,099	1,690,117
金融投资：							
交易性金融资产	7,658	1,028	13,023	87,792	74,031	150,315	333,847
债权投资	4,543	10,874	34,737	182,118	285,949	5,194	523,415
其他债权投资	3,796	14,435	116,901	393,481	212,914	7,390	748,917
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	713	713
其他金融资产	-	-	-	-	-	9,093	9,093
资产总额	<u>460,286</u>	<u>306,828</u>	<u>982,273</u>	<u>995,784</u>	<u>630,460</u>	<u>214,330</u>	<u>3,589,961</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2025 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	8,200	4,579	69,838	-	-	264	82,881
同业及其他金融机构存放款项	141,674	17,148	6,855	-	-	226	165,903
拆入资金	33,452	59,476	121,965	6,670	-	694	222,257
交易性金融负债	-	-	-	-	-	4,882	4,882
衍生金融负债	-	-	-	-	-	17,220	17,220
卖出回购金融资产款	227,040	67,483	42,770	-	-	403	337,696
吸收存款	913,701	215,395	547,298	348,324	165	33,872	2,058,755
应付债券	72,191	136,719	172,290	53,989	22,900	1,658	459,747
其他金融负债	-	-	-	-	-	8,259	8,259
负债总额	<u>1,396,258</u>	<u>500,800</u>	<u>961,016</u>	<u>408,983</u>	<u>23,065</u>	<u>67,478</u>	<u>3,357,600</u>
利率敏感度缺口	<u>(935,972)</u>	<u>(193,972)</u>	<u>21,257</u>	<u>586,801</u>	<u>607,395</u>	<u>146,852</u>	<u>232,361</u>

## 十二、金融工具及其风险分析(续)

### 3、市场风险（续）

#### 3.1、利率风险（续）

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.1、 利率风险（续）

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

	2025年12月31日		2024年12月31日	
	利率变动（基点）		利率变动（基点）	
	-25	25	-25	25
净利息收入增加/(减少)	2,659	(2,659)	1,699	(1,699)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	5,426	(5,426)	3,860	(3,860)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

#### 3.2、 汇率风险

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

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2025 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	133,007	8,496	434	141,937
存放同业款项	26,315	12,204	1,579	40,098
拆出资金	39,217	9,892	-	49,109
衍生金融资产	25,632	49	9	25,690
买入返售金融资产	27,025	-	-	27,025
发放贷款和垫款	1,674,745	13,609	1,763	1,690,117
金融投资：				
交易性金融资产	304,916	28,668	263	333,847
债权投资	519,036	4,333	46	523,415
其他债权投资	726,027	20,606	2,284	748,917
其他权益工具投资	713	-	-	713
其他金融资产	9,078	14	1	9,093
资产总额	<u>3,485,711</u>	<u>97,871</u>	<u>6,379</u>	<u>3,589,961</u>
负债项目				
向中央银行借款	82,881	-	-	82,881
同业及其他金融机构				
存放款项	161,970	3,930	3	165,903
拆入资金	219,744	2,513	-	222,257
交易性金融负债	4,882	-	-	4,882
衍生金融负债	17,141	44	35	17,220
卖出回购金融资产款	336,081	-	1,615	337,696
吸收存款	1,987,345	62,082	9,328	2,058,755
应付债券	459,747	-	-	459,747
其他金融负债	8,253	4	2	8,259
负债总额	<u>3,278,044</u>	<u>68,573</u>	<u>10,983</u>	<u>3,357,600</u>
表内净头寸	<u>207,667</u>	<u>29,298</u>	<u>(4,604)</u>	<u>232,361</u>
表外头寸	<u>581,847</u>	<u>10,435</u>	<u>4,949</u>	<u>597,231</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

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

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3、市场风险（续）

#### 3.2、汇率风险（续）

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2025年12月31日及2024年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2025年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	(247)	247
	2024年12月31日	
汇率变更	-1%	1%
汇率风险导致税前利润变化	(64)	64

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

#### 3.3、公允价值的披露

##### 以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2025年12月31日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可观察到的 市场变量 (第二层次)	估值技术-不可观察到的 市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	25,690	-	25,690
发放贷款和垫款	-	137,629	-	137,629
交易性金融资产	147,457	185,386	1,004	333,847
其他债权投资	-	748,917	-	748,917
其他权益工具投资	-	-	713	713
金融资产合计	<u>147,457</u>	<u>1,097,622</u>	<u>1,717</u>	<u>1,246,796</u>
交易性金融负债	353	4,529	-	4,882
衍生金融负债	-	17,220	-	17,220
金融负债合计	<u>353</u>	<u>21,749</u>	<u>-</u>	<u>22,102</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

2025年度和2024年度，本集团未将金融工具公允价值层次从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

##### 以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

对于本集团持有的未上市权益性投资，除部分投资参考类似或相同金融工具的最近交易价格外，主要采用可比公司的估值乘数法，并进行适当的调整，如对缺乏流动性进行调整。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产划分至第三层次，可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括流动性折让。对于本集团持有的资产管理计划及信托计划投资，主要采用现金流折现模型估值，该估值模型中涉及的不可观察参数包括风险调整折现率等。于2025年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层次金融工具公允价值作出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

##### 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2025年

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债
年初余额	3,353	512	-
计入其他综合收益	-	201	-
计入损益的利得或损失	17	-	-
增加	31	-	-
出售/到期	(2,397)	-	-
年末余额	1,004	713	-

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

公允价值计量的调节（续）

2024年

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

不以公允价值计量的金融资产和负债

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

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

	2025 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	523,415	535,712	-	500,371	35,341
金融负债：					
应付债券	459,747	460,702	-	460,702	-
	2024 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产：					
债权投资	388,484	407,318	-	342,421	64,897
金融负债：					
应付债券	433,397	435,628	-	435,628	-

## 十二、金融工具及其风险分析（续）

### 3、 市场风险（续）

#### 3.3、 公允价值的披露（续）

##### 不以公允价值计量的金融资产和负债（续）

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

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

## 十三、资产负债表日后事项

经本公司2026年4月23日董事会决议，2025年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2025年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币2,455百万元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，按2025年末风险资产余额的1.5%差额提取一般风险准备人民币3,245百万元；
- 3) 以2025年末66.04亿股为基数，每10股派发现金红利人民币9元（含税），该利润分配方案预案尚待股东会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款和垫款

1.1、 发放贷款和垫款按个人和公司分布

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	910,674	689,992
贷款	894,669	676,205
贸易融资	16,005	13,787
个人贷款	467,530	498,671
个人消费贷款	274,840	298,464
个体经营贷款	90,307	101,813
个人住房贷款	102,383	98,394
应计利息	2,400	2,494
小计	1,380,604	1,191,157
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(40,568)	(36,970)
以摊余成本计量的贷款及垫款应 计利息减值准备	(121)	(126)
小计	(40,689)	(37,096)
以公允价值计量且其变动计入其他综合 收益		
贴现及其他	137,629	98,606
发放贷款和垫款账面价值	1,477,544	1,252,667

本公司发放贷款和垫款总额的第一、二、三阶段金额分别为人民币1,465,435百万元、人民币41,060百万元、人民币11,738百万元（2024年12月31日：第一、二、三阶段金额分别为人民币1,240,732百万元、人民币39,005百万元、人民币10,026百万元）。

于2025年12月31日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币1,080百万元（2024年12月31日：人民币776百万元），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）  
2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.2、 发放贷款和垫款按担保方式分布

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
信用贷款	594,881	511,180
保证贷款	441,794	320,155
抵押贷款	349,446	349,512
质押贷款	129,712	106,422
贷款和垫款总额	1,515,833	1,287,269
应计利息	2,400	2,494
减：以摊余成本计量的贷款及垫款本 金减值准备	(40,568)	(36,970)
以摊余成本计量的贷款及垫款应 计利息减值准备	(121)	(126)
发放贷款和垫款账面价值	1,477,544	1,252,667

1.3、 逾期贷款

	2025 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,372	3,814	1,115	53	7,354
保证贷款	110	154	52	-	316
抵质押贷款	1,477	1,773	2,021	21	5,292
	3,959	5,741	3,188	74	12,962
	2024 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	2,802	3,971	448	15	7,236
保证贷款	77	80	79	-	236
抵质押贷款	1,442	2,351	690	25	4,508
	4,321	6,402	1,217	40	11,980

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.4、 贷款损失准备

2025年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	22,996	7,255	6,719	36,970
本年计提	624	2,002	8,815	11,441
转入第一阶段	2,162	(2,157)	(5)	-
转入第二阶段	(409)	486	(77)	-
转入第三阶段	(65)	(383)	448	-
核销	-	-	(9,413)	(9,413)
其他转出	-	-	(685)	(685)
收回原转销贷款和垫款导 致的转回	-	-	2,346	2,346
已减值贷款和垫款利息冲 转导致的转回	-	-	(91)	(91)
年末余额	<u>25,308</u>	<u>7,203</u>	<u>8,057</u>	<u>40,568</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	775	1	-	776
本年计提	280	24	-	304
转入一阶段	1	(1)	-	-
转入二阶段	(1)	1	-	-
年末余额	<u>1,055</u>	<u>25</u>	<u>-</u>	<u>1,080</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款和垫款（续）

1.4、 贷款损失准备（续）

2024年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款及垫款本金减值准备

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损失)	合计
年初余额	918	1	-	919
本年计提/(转回)	(144)	1	-	(143)
转入一阶段	1	(1)	-	-
年末余额	<u>775</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>776</u>

宁波银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 长期股权投资

2025年

	年初	本年变动					年末	年末
	余额 投资	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	账面 价值	减值 准备
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	7,000	-	-	-	-	-	7,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	4,695	1,226	-	-	-	-	5,921	-
	<u>13,842</u>	<u>1,226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,068</u>	<u>-</u>

2024年

	年初	本年变动					年末	年末
	余额 投资	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	账面 价值	减值 准备
子公司								
永赢基金管理有限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有限公司	6,000	1,000	-	-	-	-	7,000	-
宁银理财有限责任公司	1,500	-	-	-	-	-	1,500	-
浙江宁银消费金融股份 有限公司	4,695	-	-	-	-	-	4,695	-
	<u>12,842</u>	<u>1,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,842</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2025 年度	2024 年度
利息收入		
发放贷款和垫款(注 1)	57,122	55,947
其中：公司贷款和垫款	31,500	26,231
个人贷款和垫款	21,621	26,186
票据贴现	3,315	2,783
贸易融资	686	747
存放同业	555	595
存放中央银行款项	1,916	1,861
拆出资金	1,017	1,286
买入返售金融资产	371	675
债券投资	28,162	25,178
理财产品及资管计划	2,766	4,668
	<u>91,909</u>	<u>90,210</u>
利息支出		
同业存放	(2,279)	(2,522)
向中央银行借款	(770)	(2,527)
拆入资金	(699)	(705)
吸收存款	(32,641)	(34,641)
卖出回购金融资产款	(3,079)	(998)
应付债券	(8,972)	(9,131)
租赁负债	(64)	(89)
	<u>(48,504)</u>	<u>(50,613)</u>
利息净收入	<u>43,405</u>	<u>39,597</u>

注1：2025年度，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币91百万元（2024年度：人民币48百万元）。

宁波银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2025 年度

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2025 年度	2024 年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	24,552	23,360
加：信用减值损失	11,663	7,717
固定资产折旧	971	967
使用权资产折旧	663	729
无形资产摊销	705	591
待摊费用摊销	288	330
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(101)	(7)
公允价值变动收益	(1,141)	(695)
投资利息收入及投资收益	(33,502)	(30,847)
租赁负债利息支出	64	89
应付债券利息支出	8,972	9,131
递延所得税资产（增加）/减少	(313)	746
经营性应收项目的增加	(195,285)	(189,319)
经营性应付项目的增加	424,309	274,415
经营活动产生的现金流量净额	<u>241,845</u>	<u>97,207</u>

十五、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

## 补充信息：

### 一、 非经常性损益明细表

	单位：人民币百万元	
	2025 年度	2024 年度
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	90	1
投资性房地产公允价值变动	-	27
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(150)	(198)
小计	(60)	(170)
减：所得税的影响数	(40)	(4)
合计	(100)	(174)
其中：少数股东权益影响数(税后)	1	1
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(101)	(175)

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

### 二、 净资产收益率和每股收益

2025 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	13.11	4.29	4.29
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.16	4.30	4.30
2024 年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	13.59	3.95	3.95
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.69	3.98	3.98

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

补充信息：（续）

### 三、 未经审计补充信息

#### 全国系统重要性银行评估指标

本公司根据中国人民银行、原中国银保监会《系统重要性银行评估办法》和原中国银保监会《关于开展系统重要性银行评估数据填报工作的通知》的规定，计算和披露2024年度全国系统重要性银行评估指标。

单位：（人民币）万元、个

指标	2024 年
调整后的表内外资产余额	402,174,305
金融机构间资产	60,876,939
金融机构间负债	73,815,120
发行证券和其他融资工具	81,116,877
通过支付系统或代理行结算的支付额	7,217,506,686
托管资产	445,987,433
代理代销业务	362,696,599
对公客户数量(个)	689,985
个人客户数量(个)	50,840,278
境内营业机构数量(个)	482
衍生产品	285,802,779
以公允价值计量的证券	61,077,086
非银行附属机构资产	20,501,930
理财业务	-
理财子公司发行的理财产品余额	47,353,807
境外债权债务	3,464,780