



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)

2026 年半年度报告

第一节 重要提示、目录及释义

公司董事会及董事、高级管理人员保证半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五次会议审议通过了《2026 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 13 名，亲自出席董事 13 名。

公司董事长庄灵君先生、行长冯培炯先生、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半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企业会计准则编制，除特别说明外，货币币种为人民币。

公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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“第三节 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中期利润分配方案为：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 4 元（含税）。本方案尚需提交公司股东会审议。

目 录

第一节 重要提示、目录及释义.....	1
第二节 公司简介和主要财务指标.....	5
第三节 管理层讨论与分析.....	8
第四节 公司治理、环境和社会.....	37
第五节 重要事项.....	43
第六节 股份变动及股东情况.....	46
第七节 财务报告.....	50

备查文件目录

一、载有法定代表人庄灵君先生、行长冯培炯先生、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、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 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

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		

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.b.cn	dsh@nbc.b.cn

三、其他情况

（一）公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

（二）信息披露及备置地点

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

（三）其他有关资料

公司其他有关资料在报告期无变化，具体可参见 2025 年年报。

四、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 百万元）	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	本报告期比上年同期增减	2024 年 1-6 月
营业收入	41,450	37,160	11.54%	34,437
营业利润	18,163	16,117	12.69%	15,634
利润总额	18,123	16,052	12.90%	15,557
净利润	16,726	14,838	12.72%	13,692
归属于母公司股东的净利润	16,562	14,772	12.12%	13,649

归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	16,593	14,765	12.38%	13,715
经营活动产生的现金流量净额	33,234	168,041	(80.22%)	131,911
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	2.51	2.24	12.05%	2.07
稀释每股收益	2.51	2.24	12.05%	2.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益	2.51	2.24	12.05%	2.08
每股经营活动产生的现金流量净额	5.03	25.45	(80.24%)	19.98
财务比率（年化）				
加权平均净资产收益率	14.24%	13.80%	增加0.44个百分点	14.74%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	14.27%	13.79%	增加0.48个百分点	14.81%

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。

规模指标（人民币 百万元）	2026年6月30日	2025年12月31日	本报告期末比上年末增减	2024年12月31日
总资产	3,948,223	3,628,671	8.81%	3,125,232
客户贷款及垫款本金	1,949,958	1,733,314	12.50%	1,476,063
—个人贷款及垫款本金	537,004	534,498	0.47%	557,735
—公司贷款及垫款本金	1,280,456	1,073,136	19.32%	822,628
—票据贴现	132,498	125,680	5.42%	95,700
贷款损失准备	55,235	49,060	12.59%	43,870
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	1,276	1,080	18.15%	776
总负债	3,663,247	3,380,042	8.38%	2,890,972
客户存款本金	2,294,760	2,024,883	13.33%	1,836,345
—个人存款本金	572,624	511,422	11.97%	495,124
—公司存款本金	1,722,136	1,513,461	13.79%	1,341,221
同业拆入	227,474	222,257	2.35%	191,935
股东权益	284,976	248,629	14.62%	234,260
其中：归属于母公司股东的权益	283,593	247,324	14.66%	233,151
归属于母公司普通股股东的每股净资产	36.76	33.69	9.11%	31.55
资本净额	368,479	335,875	9.71%	319,988
其中：一级资本净额	280,789	244,255	14.96%	230,443
风险加权资产净额	2,516,413	2,348,530	7.15%	2,089,099

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2026年6月30日，公司各项存款27,497.42亿元，比上年末增加3,396.62亿元，增长14.09%；各项贷款19,791.76亿元，比上年末增加1,969.72亿元，增长11.05%。

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“发放贷款及垫款”、“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“发放贷款及垫款”、“吸收存款”等项目均为含息金额。

五、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	(1)	88	(10)
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	-	-	3
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(28)	(54)	(65)
所得税的影响数	(1)	(26)	6
合 计	(30)	8	(66)
其中:归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(31)	7	(66)
归属于少数股东权益的非经常性损益	1	1	-

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。

六、补充财务指标

监管指标	监管标准	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
资本充足率(%)	≥10.75	14.64	14.30	15.32
一级资本充足率(%)	≥8.75	11.16	10.40	11.03
核心一级资本充足率(%)	≥7.75	9.53	9.34	9.84
流动性比率(本外币)(%)	≥25	93.01	81.28	94.09
流动性覆盖率(%)	≥100	203.48	144.79	190.00
存贷款比例(本外币)(%)	不适用	84.56	85.13	79.48
不良贷款比率(%)	≤5	0.76	0.76	0.76
拨备覆盖率(%)	≥150	373.35	373.16	389.35
贷款拨备率(%)	不适用	2.83	2.83	2.97
正常类贷款迁徙率(%)	不适用	0.98	2.53	3.17
关注类贷款迁徙率(%)	不适用	30.76	35.13	52.60
次级类贷款迁徙率(%)	不适用	68.94	86.41	82.79
可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	36.24	90.28	86.62
总资产收益率(%)（年化）	不适用	0.87	0.87	0.93
成本收入比(%)	不适用	27.17	32.72	35.52
资产负债率(%)	不适用	92.78	93.15	92.50
净利差(%)（年化）	不适用	1.70	1.76	1.91
净息差(%)（年化）	不适用	1.70	1.74	1.86

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

2026 年上半年，面对行业息差收窄与经营承压的宏观环境，公司始终坚持党的领导，深入贯彻董事会战略部署，坚定执行“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”的核心理念，持续深耕本土市场，精进专业服务能力，加速数智化转型，健全全链条风险管理机制，整体经营态势稳健向好，高质量发展根基进一步夯实。

内生动力持续释放，经营效益稳健增长。公司持续深化商业模式创新，围绕客户全生命周期需求，构建多元化盈利渠道，综合化服务能力不断增强，盈利实现稳健增长。2026 年上半年，公司实现营业收入 414.50 亿元，同比增长 11.54%；实现归属于母公司股东的净利润 165.62 亿元，同比增长 12.12%；实现手续费及佣金净收入 43.17 亿元，同比增长 53.90%，在营业收入中占比为 10.41%，同比增加 2.87 个百分点。

聚力强化专业赋能，深耕实体经济服务。2026 年上半年，公司紧扣国家政策导向，全面做好金融“五篇大文章”，持续加大实体经济金融供给，将服务实体作为全行经营管理工作的核心主线，区域市场深耕度与综合金融服务质效同步提升，信贷资产规模保持平稳有序增长。截至 2026 年 6 月末，公司总资产 39,482.23 亿元，较年初增长 8.81%；贷款及垫款 19,499.58 亿元，较年初增长 12.50%，占总资产比重 49.39%，较年初增加 1.62 个百分点。

持续优化业务结构，经营成本有效降低。2026 年上半年，公司紧扣“增活期、做代发、抓营收”经营主线，聚焦客户需求，深入推进数智化转型，持续提升客户服务体验，业务稳健增长，结构持续优化。截至 2026 年 6 月末，客户存款总额 22,947.60 亿元，较年初增加 2,698.77 亿元，其中活期存款占比 35.57%，较年初增加 1.14 个百分点，存款付息率同比下降 39 个基点。同时，公司深入落实降本增效举措，坚持费用精细化管理，业务及管理费用同比下降 0.21 亿元，成本收入比 27.17%，同比下降 3.19 个百分点。

风险管控审慎稳健，资产质量保持稳定。公司始终践行“经营银行就是经营风险”的理念，持续完善覆盖全员、全流程的风险管理体系，全面推进风险管理数字化、系统化、智能化建设，充分发挥风险管理价值，护航高质量发展。同时，公司强化资本精细化管理，牢固树立资本约束理念，优化资本结构，提升资本质量，风险抵御能力进一步增强。截至 2026 年 6 月末，公司不良贷款余额 147.94 亿元，不良贷款率 0.76%，拨备覆盖率 373.35%，较年初增加 0.19 个百分点，资本充足率 14.64%，较年初增加 0.34 个百分点。

二、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，提升市场竞争力，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，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迭代升级，实现为业务赋能、为客户赋能的目标。

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

三、财务报表分析

（一）利润表项目分析

2026年上半年，公司实现营业收入414.50亿元，同比增加42.90亿元，增长11.54%；实现归属于母公司股东的净利润165.62亿元，同比增加17.90亿元，增长12.12%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）百万元				
项目	2026年1-6月	2025年1-6月	增减额	增长率
营业收入	41,450	37,160	4,290	11.54%
利息净收入	29,394	25,726	3,668	14.26%
利息收入	54,135	52,346	1,789	3.42%
利息支出	(24,741)	(26,620)	1,879	(7.06%)
非利息收入	12,056	11,434	622	5.44%
手续费及佣金净收入	4,317	2,805	1,512	53.90%
其他非利息收益	7,739	8,629	(890)	(10.31%)
营业支出	(23,287)	(21,043)	(2,244)	10.66%
税金及附加	(371)	(346)	(25)	7.23%
业务及管理费用	(11,261)	(11,282)	21	(0.19%)
信用减值损失	(11,577)	(9,352)	(2,225)	23.79%

其他业务成本	(78)	(63)	(15)	23.81%
营业利润	18,163	16,117	2,046	12.69%
营业外净收入	(40)	(65)	25	不适用
税前利润	18,123	16,052	2,071	12.90%
所得税费用	(1,397)	(1,214)	(183)	15.07%
净利润	16,726	14,838	1,888	12.72%
其中：归属于母公司股东的净利润	16,562	14,772	1,790	12.12%
少数股东损益	164	66	98	148.48%

1、利息净收入

2026 年上半年，公司实现利息净收入 293.94 亿元，同比增加 36.68 亿元，增长 14.26%。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
利息收入	54,135	52,346	1,789	3.42%
发放贷款及垫款	36,287	35,446	841	2.37%
存放同业	212	176	36	20.45%
存放中央银行	965	977	(12)	(1.23%)
拆出资金	468	373	95	25.47%
买入返售金融资产	265	194	71	36.60%
债券投资	15,280	13,619	1,661	12.20%
信托及资管计划	658	1,561	(903)	(57.85%)
利息支出	24,741	26,620	(1,879)	(7.06%)
同业存放	1,647	806	841	104.34%
向中央银行借款	1,025	376	649	172.61%
拆入资金	1,745	1,811	(66)	(3.64%)
吸收存款	14,325	17,381	(3,056)	(17.58%)
卖出回购金融资产款	1,780	1,240	540	43.55%
发行债券	4,184	4,973	(789)	(15.87%)
租赁负债及其他	35	33	2	6.06%
利息净收入	29,394	25,726	3,668	14.26%

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

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率
资产						
发放贷款及垫款	1,881,770	36,287	3.86%	1,619,001	35,446	4.38%
证券投资	1,325,480	15,938	2.41%	1,091,777	15,180	2.78%
存放中央银行	143,103	965	1.35%	146,614	977	1.33%
存放和拆放同业及其他 金融机构款项	107,075	945	1.76%	70,348	743	2.11%
总生息资产	3,457,428	54,135	3.13%	2,927,740	52,346	3.58%
负债						
吸收存款	2,165,547	14,325	1.32%	2,029,164	17,381	1.71%
同业及其他金融机构存 放和拆入款项	685,288	5,172	1.51%	434,964	3,857	1.77%
应付债券	468,945	4,184	1.78%	465,270	4,973	2.14%

向中央银行借款	132,456	1,025	1.55%	37,675	376	2.00%
租赁负债及其他	4,259	35	1.64%	2,467	33	2.67%
总付息负债	3,456,495	24,741	1.43%	2,969,540	26,620	1.79%
利息净收入		29,394			25,726	
净利差 (NIS)			1.70%			1.79%
净息差 (NIM)			1.70%			1.76%

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. 存放和拆放金融同业款项包含买入返售款项；金融同业存放和拆入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. 自 2019 年起，按照会计准则要求，交易性金融资产持有期间收益体现在“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 2026 年上半年净息差为 1.83%。

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	2026 年 1-6 月对比 2025 年 1-6 月		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
发放贷款及垫款	5,755	(4,914)	841
证券投资	3,248	(2,490)	758
存放中央银行	(24)	12	(12)
存放和拆放同业及其他金融机构款项	389	(187)	202
利息收入变动	9,368	(7,579)	1,789
负债			
吸收存款	1,167	(4,223)	(3,056)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,221	(906)	1,315
应付债券	39	(828)	(789)
向中央银行借款	948	(299)	649
租赁负债及其他	24	(22)	2
利息支出变动	4,399	(6,278)	(1,879)
净利息收入变动	4,969	(1,301)	3,668

净息差和净利差

2026 年上半年，公司净息差为 1.70%，同比下降 6 个基点；净利差为 1.70%，同比下降 9 个基点。报告期内，资产端，公司因新投放贷款利率下降、叠加存量业务重定价以及市场利率中枢整体下行等因素影响，生息资产收益率同比下降 45 个基点，其中贷款收益率下降 52 个基点；负债端，公司紧盯核心客户结算资金，通过动态调整存款定价管理策略，推动存款期限结构优化及稳定性提升，叠加重定价因素影响，存款利率延续下行态势，存款付息率同比下降 39 个基点，整体付息负债利率下降 36 个基点。

（1）利息收入

2026年上半年，公司实现利息收入541.35亿元，同比增加17.89亿元，增长3.42%，主要源于生息资产规模的有效扩大和资产结构的持续优化。

贷款及垫款利息收入

2026年上半年，公司贷款及垫款利息收入362.87亿元，占全部利息收入的67.03%，同比增加8.41亿元，增长2.37%，主要是贷款及垫款规模增加。2026年上半年，贷款及垫款日均规模同比增长16.23%，其中对公贷款日均规模同比增长25.69%。

公司持续加大对实体经济的金融支持力度，降低实体经济和居民消费领域融资成本，同时受到市场利率下行、存量业务重定价以及供强需弱下行业竞争激烈等因素影响，贷款利率继续下行。2026年上半年，公司贷款平均收息率3.86%，同比下降52个基点。其中，对公贷款平均收息率3.61%，同比下降38个基点；个人贷款平均收息率4.48%，同比下降67个基点。

下表列示了公司贷款及垫款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收息率情况。

项目	2026年1-6月			2025年1-6月		
	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	1,349,799	24,375	3.61%	1,073,909	21,403	3.99%
个人贷款	531,971	11,912	4.48%	545,092	14,043	5.15%
贷款总额	1,881,770	36,287	3.86%	1,619,001	35,446	4.38%

单位：（人民币）百万元

证券投资利息收入

2026年上半年，公司证券投资利息收入159.38亿元，同比增加7.58亿元，增长4.99%，主要是报告期内公司适当增加国债和地方政府债等投资。

存放和拆放金融同业款项利息收入

2026年上半年，公司存放和拆放金融同业款项利息收入9.45亿元，同比增加2.02亿元，增长27.19%，主要是由于存放同业规模增加。

（2）利息支出

2026年上半年，公司利息支出247.41亿元，同比减少18.79亿元，下降7.06%，主要是负债利率下行。

客户存款利息支出

2026年上半年，公司客户存款利息支出143.25亿元，占全部利息支出的57.90%，同比减少30.56亿元，下降17.58%，主要是客户存款成本率下降。

2026年上半年，客户存款日均规模21,655.47亿元，同比增长6.72%，其中对公日均存款规模16,201.98亿元，同比增长6.77%；个人日均存款规模5,453.49亿元，同比增长6.58%。

公司积极贯彻存款利率市场化调整机制，灵活响应政策利率变化，同步强化客户经营与精细

化运营，有效推动存款结构改善和成本压降。2026 年上半年，客户存款平均付息率 1.32%，同比下降 39 个基点。

下表列示了对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月			2025 年 1-6 月		
	平均余额	利息支出	平均利率	平均余额	利息支出	平均利率
对公客户存款						
活期	592,427	1,113	0.38%	573,431	2,046	0.71%
定期	1,027,771	8,898	1.73%	944,060	10,117	2.14%
小计	1,620,198	10,011	1.24%	1,517,491	12,163	1.60%
对私客户存款						
活期	131,912	34	0.05%	111,225	41	0.07%
定期	413,437	4,280	2.07%	400,448	5,177	2.59%
小计	545,349	4,314	1.58%	511,673	5,218	2.04%
合计	2,165,547	14,325	1.32%	2,029,164	17,381	1.71%

金融同业存放和拆放款项利息支出

2026 年上半年，公司金融同业存放和拆放款项利息支出 51.72 亿元，同比增加 13.15 亿元，增长 34.09%，主要是同业存放和拆放业务规模增加。

已发行债务利息支出

2026 年上半年，公司已发行债务利息支出 41.84 亿元，同比减少 7.89 亿元，下降 15.87%，主要是发行债券的利率下降。

2、非利息收入

2026 年上半年，公司实现非利息收入 120.56 亿元，同比增加 6.22 亿元，增长 5.44%。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
手续费及佣金收入	5,873	3,719	2,154	57.92%
减：手续费及佣金支出	1,556	914	642	70.24%
手续费及佣金净收入	4,317	2,805	1,512	53.90%
投资收益	8,658	8,376	282	3.37%
其他收益	44	161	(117)	(72.67%)
公允价值变动损益	(963)	(481)	(482)	不适用
汇兑损益	(191)	387	(578)	(149.35%)
其他业务收入	192	98	94	95.92%
资产处置收益	(1)	88	(89)	(101.14%)
合计	12,056	11,434	622	5.44%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）百万元				
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
结算类业务	76	70	6	8.57%
银行卡业务	68	68	-	-
代理类业务	4,994	2,987	2,007	67.19%
担保类业务	461	367	94	25.61%
托管类业务	242	206	36	17.48%
咨询类业务	10	6	4	66.67%
其他	22	15	7	46.67%
手续费及佣金收入	5,873	3,719	2,154	57.92%
减：手续费及佣金支出	1,556	914	642	70.24%
手续费及佣金净收入	4,317	2,805	1,512	53.90%

2026 年上半年，公司实现手续费及佣金净收入 43.17 亿元，同比增加 15.12 亿元，增长 53.90%，其中手续费及佣金收入 58.73 亿元，同比增加 21.54 亿元，增长 57.92%，主要是财富代销及资产管理费收入增长带动；手续费及佣金支出 15.56 亿元，同比增加 6.42 亿元，增长 70.24%，主要是代理类手续费支出增加。

3、业务及管理费用

2026 年上半年，公司业务及管理费用 112.61 亿元，同比微降 0.19%，主要是通过深入落实降本增效举措，坚持费用精细化管理，严格控制各项成本，在保障业务发展的同时进一步提升资源使用效益。

单位：（人民币）百万元				
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
员工费用	7,745	7,355	390	5.30%
业务费用	2,089	2,523	(434)	(17.20%)
折旧、摊销及租赁	1,427	1,404	23	1.64%
合计	11,261	11,282	(21)	(0.19%)

4、信用及资产减值损失

2026 年上半年，公司共计提信用及资产减值损失 115.77 亿元，同比增加 22.25 亿元，增长 23.79%，主要是贷款规模增长带动贷款减值损失同比增加 22.63 亿元。

单位：（人民币）百万元				
项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	增减额	增长率
贷款减值损失	10,851	8,588	2,263	26.35%
金融投资减值损失	417	(437)	854	不适用
应收金融同业款项减值损失	(62)	13	(75)	(576.92%)
其他	371	1,188	(817)	(68.77%)
合计	11,577	9,352	2,225	23.79%

5、所得税

2026 年上半年，公司所得税费用 13.97 亿元，同比增加 1.83 亿元。

（二）资产负债表项目分析

1、资产

截至 2026 年 6 月末，公司资产总额 39,482.23 亿元，比年初增加 3,195.52 亿元，增长 8.81%。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	150,496	3.81%	141,937	3.91%	8,559	(0.10)
存放同业款项	25,818	0.65%	40,098	1.11%	(14,280)	(0.46)
贵金属	9,841	0.25%	15,325	0.42%	(5,484)	(0.17)
拆出资金	27,059	0.69%	49,109	1.35%	(22,050)	(0.66)
衍生金融资产	16,354	0.41%	25,690	0.71%	(9,336)	(0.30)
买入返售金融资产	64,665	1.64%	27,025	0.74%	37,640	0.90
发放贷款及垫款	1,901,148	48.15%	1,690,117	46.58%	211,031	1.57
交易性金融资产	348,572	8.83%	333,847	9.20%	14,725	(0.37)
债权投资	572,520	14.50%	523,415	14.42%	49,105	0.08
其他债权投资	798,686	20.23%	748,917	20.64%	49,769	(0.41)
其他权益工具投资	481	0.01%	713	0.02%	(232)	(0.01)
固定资产	8,690	0.22%	8,625	0.24%	65	(0.02)
在建工程	1,310	0.03%	967	0.03%	343	-
使用权资产	2,310	0.06%	2,424	0.07%	(114)	(0.01)
无形资产	4,065	0.10%	4,332	0.12%	(267)	(0.02)
商誉	293	0.01%	293	0.01%	-	-
递延所得税资产	4,589	0.12%	5,221	0.14%	(632)	(0.02)
其他资产	11,326	0.29%	10,616	0.29%	710	-
资产总计	3,948,223	100.00%	3,628,671	100.00%	319,552	-

（1）贷款及垫款

截至 2026 年 6 月末，公司贷款及垫款总额 19,499.58 亿元，比年初增加 2,166.44 亿元，增长 12.50%。

企业贷款

2026 年上半年，公司持续强化对实体经济的金融服务支持，不断提升金融服务质效，优化信贷投放结构，推动贷款规模稳步增长。截至 2026 年 6 月末，公司企业贷款总额 12,804.56 亿元，比年初增加 2,073.20 亿元，增长 19.32%。

票据贴现

2026 年上半年，公司紧跟市场走势与监管政策导向，依托金融科技赋能，持续迭代票据产品、升级业务服务模式，为客户打造多元化融资解决方案。截至 2026 年 6 月末，公司票据贴现余额 1,324.98 亿元，比年初增加 68.18 亿元，增长 5.42%。

个人贷款

2026 年上半年，公司持续精进客户经营管理，细化客户分层经营策略，深耕重点渠道与场景，并加强风险防控能力。截至 2026 年 6 月末，公司个人贷款总额 5,370.04 亿元，比年初增加 25.06

亿元，增长 0.47%。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	1,280,456	65.66%	1,073,136	61.91%
贷款	1,231,125	63.13%	1,045,182	60.30%
贸易融资	49,331	2.53%	27,954	1.61%
票据贴现	132,498	6.79%	125,680	7.25%
个人贷款和垫款	537,004	27.55%	534,498	30.84%
个人消费贷款	346,037	17.75%	341,455	19.70%
个体经营贷款	87,896	4.51%	90,659	5.23%
个人住房贷款	103,071	5.29%	102,384	5.91%
合计	1,949,958	100.00%	1,733,314	100.00%

（2）证券投资

公司证券投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	348,572	20.26%	333,847	20.78%
债权投资	572,520	33.28%	523,415	32.57%
其他债权投资	798,686	46.43%	748,917	46.61%
其他权益工具投资	481	0.03%	713	0.04%
合计	1,720,259	100.00%	1,606,892	100.00%

2026 年上半年，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。

交易性金融资产

2026 年上半年，人民币债券收益率整体呈现震荡下行的走势。公司通过加强宏观研究、灵活调整组合久期，适度加仓了交易类金融资产投资。截至 2026 年 6 月末，公司交易性金融资产余额为 3,485.72 亿元，比年初增加 147.25 亿元，增长 4.41%。

债权投资

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。公司此投资主要为资产负债战略性目标而长期持有，主要配置中国政府债券和政策性金融债券。截至 2026 年 6 月末，公司债权投资余额为 5,725.20 亿元，比年初增加 491.05 亿元，增长 9.38%，主要是政府债券投资增加。

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、政策性银行债券以及企业债券。截至 2026 年 6 月末，公司其他债权投资余额为 7,986.86 亿元，比年初增加 497.69 亿元，增长 6.65%，主要是政策性银行债和信用债投资增加。

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	12,380	2.96	2030/4/17	-
2025 年金融债券	9,820	1.59	2030/5/13	-
2020 年金融债券	9,700	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	-
2020 年金融债券	6,118	3.09	2030/6/18	-
2023 年金融债券	5,620	2.83	2033/6/16	-
2020 年金融债券	4,830	3.23	2030/3/23	-
2022 年金融债券	4,600	3.18	2032/3/11	-
2025 年金融债券	4,430	1.40	2030/1/7	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置各类债券。截至 2026 年 6 月末，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 704.98 亿元，主要为政策性银行债券。

（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	2026 年 6 月 30 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇衍生工具			
外汇远期	123,395	510	(459)
货币掉期	736,015	6,765	(6,170)
货币互换	25,896	478	(256)
外汇期权	270,537	2,050	(1,926)
利率衍生工具			
利率互换	939,165	5,021	(5,130)
利率期权	19	-	(9)
其他衍生工具			
权益期权	13	-	(2)
信用风险缓释工具	80	-	(1)
贵金属远期/掉期	75,175	1,530	(5,090)
贵金属期权	25	-	(1)
合计	2,170,320	16,354	(19,044)

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。

2026 年上半年，市场利率震荡下行，收益率曲线走势陡峭化，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 2026 年 6 月末，公司重要在建工程项目合计 4.01 亿元，较年初增加 0.96 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目名称	预算	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	期末余额	资金来源	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化	本期利息资本化率
宁波银行总行大厦二期工程（东部）	1,220	305	96	-	-	401	自筹	33%	68%	-	-	-
合计	1,220	305	96	-	-	401						

（5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2026 年 6 月末，公司无非金融工具抵债资产，抵债金融工具余额为 0.56 亿元。

2、负债

截至 2026 年 6 月末，公司负债总额 36,632.47 亿元，比年初增加 2,832.05 亿元，增长 8.38%。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	172,885	4.72%	82,881	2.45%	90,004	2.27
同业及其他金融机构存放款项	201,740	5.51%	165,903	4.91%	35,837	0.60

拆入资金	227,474	6.21%	222,257	6.58%	5,217	(0.37)
交易性金融负债	7,449	0.20%	4,882	0.14%	2,567	0.06
衍生金融负债	19,044	0.52%	17,220	0.51%	1,824	0.01
卖出回购金融资产款	168,085	4.59%	337,696	9.99%	(169,611)	(5.40)
吸收存款	2,322,705	63.41%	2,058,755	60.91%	263,950	2.50
应付职工薪酬	2,953	0.08%	4,533	0.13%	(1,580)	(0.05)
应交税费	2,693	0.07%	3,205	0.09%	(512)	(0.02)
应付债券	504,631	13.78%	459,747	13.60%	44,884	0.18
租赁负债	2,212	0.06%	2,276	0.07%	(64)	(0.01)
预计负债	2,193	0.06%	1,832	0.05%	361	0.01
递延所得税负债	3	-	-	-	3	-
其他负债	29,180	0.79%	18,855	0.57%	10,325	0.22
负债总计	3,663,247	100.00%	3,380,042	100.00%	283,205	-

客户存款

公司紧贴客户资金管理的需求，依托数字化系统功能迭代，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要，推动存款规模稳步增长。截至 2026 年 6 月末，公司客户存款总额 22,947.60 亿元，比年初增加 2,698.77 亿元，增长 13.33%。从客户结构看，对公客户存款余额 17,221.36 亿元，比年初增长 13.79%；对私客户存款余额 5,726.24 亿元，比年初增长 11.97%。从期限结构看，活期存款总额 8,162.79 亿元，比年初增长 17.06%，活期存款占比 35.57%，比年初增加 1.14 个百分点；定期存款总额 14,784.81 亿元，比年初增长 11.37%。

下表列示了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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
对公客户存款				
活期	670,280	29.21%	570,683	28.18%
定期	1,051,856	45.84%	942,778	46.56%
小计	1,722,136	75.05%	1,513,461	74.74%
对私客户存款				
活期	145,999	6.36%	126,635	6.25%
定期	426,625	18.59%	384,787	19.01%
小计	572,624	24.95%	511,422	25.26%
合计	2,294,760	100.00%	2,024,883	100.00%

3、股东权益

截至 2026 年 6 月末，公司股东权益合计 2,849.76 亿元，比年初增加 363.47 亿元，增长 14.62%。归属于母公司股东的权益 2,835.93 亿元，比年初增加 362.69 亿元，增长 14.66%。其中，未分配利润 1,283.42 亿元，比年初增加 123.96 亿元，主要是盈利增长；其他综合收益 130.82 亿元，比年初增加 37.07 亿元，主要是其他债权投资的公允价值增加。

单位：(人民币)百万元

项目	2026 年 6 月 30 日		2025 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	2.32%	6,604	2.66%	-	(0.34)
其他权益工具	40,825	14.33%	24,825	9.98%	16,000	4.35
资本公积	37,596	13.19%	37,596	15.12%	-	(1.93)
其他综合收益	13,082	4.59%	9,375	3.77%	3,707	0.82
盈余公积	19,496	6.84%	19,496	7.84%	-	(1.00)
一般风险准备	37,648	13.21%	33,482	13.47%	4,166	(0.26)
未分配利润	128,342	45.03%	115,946	46.64%	12,396	(1.61)
归属于母公司股东的权益	283,593	99.51%	247,324	99.48%	36,269	0.03
少数股东权益	1,383	0.49%	1,305	0.52%	78	(0.03)
股东权益合计	284,976	100.00%	248,629	100.00%	36,347	-

（三）现金流量表项目分析

公司经营活动产生的现金净流入 332.34 亿元，同比减少 1,348.07 亿元，主要是卖出回购金融资产款到期增加；投资活动产生的现金净流出 715.18 亿元，同比减少 608.82 亿元，主要是投资净增加额较去年同期减少；筹资活动产生的现金净流入 562.68 亿元，同比增加 561.90 亿元，主要是发行债券收到的现金增加。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	变动
经营活动现金流入小计	495,114	437,609	57,505
经营活动现金流出小计	461,880	269,568	192,312
经营活动产生的现金流量净额	33,234	168,041	(134,807)
投资活动现金流入小计	1,408,693	1,332,524	76,169
投资活动现金流出小计	1,480,211	1,464,924	15,287
投资活动使用的现金流量净额	(71,518)	(132,400)	60,882
筹资活动现金流入小计	591,941	357,509	234,432
筹资活动现金流出小计	535,673	357,431	178,242
筹资活动产生的现金流量净额	56,268	78	56,190
现金及现金等价物净增加额	17,264	35,767	(18,503)

（四）分部分析

公司的业务分部按照公司业务、个人业务、资金业务和其他分部进行管理和报告。2026 年上半年，公司业务实现营业收入 178.33 亿元，利润总额 87.31 亿元；个人业务实现营业收入 109.97 亿元，利润总额 13.18 亿元；资金业务实现营业收入 122.18 亿元，利润总额 78.52 亿元。

单位：（人民币）百万元

项目	2026 年 1-6 月		2025 年 1-6 月	
	营业收入	利润总额	营业收入	利润总额
公司业务	17,833	8,731	15,698	7,473
个人业务	10,997	1,318	10,334	1,242
资金业务	12,218	7,852	10,855	7,340
其他业务	402	222	273	(3)
合计	41,450	18,123	37,160	16,052

（五）其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

请参阅“第七节 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”。

（六）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	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	5,873	3,719	57.92%	财富代销及资产管理费收入增加
手续费及佣金支出	1,556	914	70.24%	代理类手续费支出增加
其他收益	44	161	(72.67%)	普惠小微补助收益减少
公允价值变动损益	(963)	(481)	不适用	交易性金融资产公允价值减少
汇兑损益	(191)	387	(149.35%)	外汇业务汇兑损益减少
其他业务收入	192	98	95.92%	经营租赁收益增加
资产处置收益	(1)	88	(101.14%)	固定资产处置收益减少
营业外支出	63	96	(34.38%)	营业外支出减少
项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	25,818	40,098	(35.61%)	存放同业清算款项减少
贵金属	9,841	15,325	(35.78%)	贵金属持仓头寸减少
拆出资金	27,059	49,109	(44.90%)	拆出资金减少
衍生金融资产	16,354	25,690	(36.34%)	外汇掉期公允价值正值减少
买入返售金融资产	64,665	27,025	139.28%	质押式买入返售规模增加
其他权益工具投资	481	713	(32.54%)	其他权益工具投资公允价值减少
在建工程	1,310	967	35.47%	在建工程增加
向中央银行借款	172,885	82,881	108.59%	中期借贷便利增加
交易性金融负债	7,449	4,882	52.58%	交易性金融负债增加
卖出回购金融资产款	168,085	337,696	(50.23%)	卖出回购规模减少
应付职工薪酬	2,953	4,533	(34.86%)	年终奖发放
其他负债	29,180	18,855	54.76%	永赢金租应付票据增加
其他权益工具	40,825	24,825	64.45%	永续债发行
其他综合收益	13,082	9,375	39.54%	债券公允价值增加

四、资产及负债状况分析

（一）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	25,690	(9,325)	-	-	16,354
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	137,629	-	(396)	(196)	160,170
交易性金融资产	333,847	(460)	-	-	348,572
其他债权投资	748,917	-	4,833	(536)	798,686
其他权益工具投资	713	-	(232)	-	481
贵金属	15,325	(1,594)	-	-	9,841
资产小计	1,262,121	(11,379)	4,205	(732)	1,334,104
拆入资金	(46,160)	12,902	-	-	(33,887)
交易性金融负债	(4,882)	517	-	-	(7,449)
衍生金融负债	(17,220)	(1,888)	-	-	(19,044)
负债小计	(68,262)	11,531	-	-	(60,380)

（二）截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产权利受限的情况。

五、贷款质量分析

报告期内，公司贷款规模平稳增长，不良贷款保持低位。截至 2026 年 6 月末，公司贷款总额 19,499.58 亿元，比年初增长 12.50%；公司不良贷款总额 147.94 亿元，不良贷款率 0.76%，继续保持较低水平。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)百万元

五级分类	2026 年 6 月 30 日		2025 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
非不良贷款小计：	1,935,164	99.24%	1,720,167	99.24%	214,997	-
正常	1,914,932	98.20%	1,700,446	98.10%	214,486	0.10
关注	20,232	1.04%	19,721	1.14%	511	(0.10)
不良贷款小计：	14,794	0.76%	13,147	0.76%	1,647	-
次级	1,966	0.10%	1,502	0.09%	464	0.01
可疑	7,393	0.38%	6,524	0.37%	869	0.01
损失	5,435	0.28%	5,121	0.30%	314	(0.02)
客户贷款合计	1,949,958	100.00%	1,733,314	100.00%	216,644	-

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	2026 年 6 月 30 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	10,247	0.53%	3	0.03%
采矿业	3,755	0.19%	1	0.03%
制造业	241,529	12.39%	1,272	0.53%
电力、燃气及水的生产和供应业	37,915	1.94%	17	0.04%
建筑业	122,769	6.30%	408	0.33%
交通运输、仓储及邮政业	43,625	2.24%	87	0.20%
信息传输、计算机服务和软件业	17,973	0.92%	199	1.11%
批发和零售业	205,984	10.56%	1,111	0.54%
住宿和餐饮业	4,984	0.26%	30	0.60%
金融业	17,095	0.88%	-	-
房地产业	168,505	8.64%	417	0.25%
租赁和商务服务业	398,234	20.41%	260	0.07%
科学研究、技术服务和地质勘察业	37,873	1.94%	174	0.46%
水利、环境和公共设施管理和投资业	87,981	4.51%	2	-
居民服务和其他服务业	2,576	0.13%	22	0.85%
教育	2,329	0.12%	6	0.26%
卫生、社会保障和社会福利业	2,445	0.13%	35	1.43%
文化、体育和娱乐业	7,135	0.37%	15	0.21%
公司贷款小计	1,412,954	72.46%	4,059	0.29%

一个人消费贷款	346,037	17.74%	6,148	1.78%
一个体经营贷款	87,896	4.51%	3,348	3.81%
一个人住房贷款	103,071	5.29%	1,239	1.20%
个人贷款小计	537,004	27.54%	10,735	2.00%
合计	1,949,958	100.00%	14,794	0.76%

报告期内，公司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 20.41%、12.39%和 10.56%。截至 2026 年 6 月末，各行业不良贷款率未产生明显波动，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 12.72 亿元、11.11 亿元，分别占全行不良贷款总额的 8.60%、7.51%，不良贷款率分别为 0.53%、0.54%。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：（人民币）百万元

地区	2026 年 6 月 30 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	1,220,879	62.60%	9,157	0.75%
其中：宁波市	548,492	28.13%	7,278	1.33%
江苏省	453,178	23.24%	3,362	0.74%
上海市	82,222	4.22%	773	0.94%
北京市	75,574	3.88%	701	0.93%
广东省	89,659	4.60%	600	0.67%
其他省市	28,446	1.46%	201	0.71%
合计	1,949,958	100.00%	14,794	0.76%

公司结合国家战略导向、经营区域经济特点，在行业 and 产业链研究成果基础上，按照各业务条线预算目标、重点客群及重点产品，实施不同条线、不同行业、不同类型客户的授信政策。截至 2026 年 6 月末，公司贷款主要投放于浙江和江苏地区，贷款余额分别占全行贷款总额的 62.60%和 23.24%。各区域不良贷款率保持平稳，浙江、江苏和上海地区不良贷款金额分别为 91.57 亿元、33.62 亿元、7.73 亿元，分别占全行不良贷款总额的 61.90%、22.73%、5.23%。

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	3,412	0.17%
借款人 B	3,110	0.16%
借款人 C	2,312	0.12%
借款人 D	2,190	0.11%
借款人 E	2,070	0.11%
借款人 F	2,066	0.11%
借款人 G	2,058	0.11%
借款人 H	2,043	0.10%
借款人 I	1,986	0.10%
借款人 J	1,975	0.10%
合计	23,222	1.19%

截至 2026 年 6 月末，公司前十大贷款客户的贷款余额为 232.22 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 130.94 亿元，占贷款总额比例为 0.67%。

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	2026 年 6 月 30 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	771,012	39.54%	8,124	1.05%
保证贷款	676,764	34.71%	736	0.11%
抵押贷款	353,528	18.13%	5,879	1.66%
质押贷款	148,654	7.62%	55	0.04%
合计	1,949,958	100.00%	14,794	0.76%

截至 2026 年 6 月末，公司信用贷款占贷款总额比例为 39.54%，保证贷款占贷款总额比例为 34.71%，抵质押贷款占贷款总额比例为 25.75%。

报告期末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	2026 年 6 月 30 日		2025 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	4,868	0.25%	4,840	0.28%
逾期 3 个月至 1 年	8,311	0.42%	6,724	0.39%
逾期 1 年以上至 3 年以内	3,511	0.18%	3,335	0.19%
逾期 3 年以上	109	0.01%	74	-
合计	16,799	0.86%	14,973	0.86%

截至 2026 年 6 月末，公司逾期贷款 167.99 亿元，占全部贷款比例为 0.86%。从逾期期限来看，主要为逾期 3 个月至 1 年和逾期 3 个月以内贷款，余额分别为 83.11 亿元、48.68 亿元，占全部贷款的比例分别为 0.42%、0.25%。

重组贷款情况

单位：(人民币)百万元

	2026 年 6 月 30 日		2025 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
重组贷款	7,120	0.37%	5,736	0.33%

截至 2026 年 6 月末，公司重组贷款金额 71.20 亿元，重组贷款占比 0.37%。

贷款损失准备计提和核销的情况

单位：(人民币)百万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
期初余额	49,060	43,870
本期计提	10,851	15,288
本期核销	(5,645)	(12,089)
本期其他转出	(217)	(685)
本期收回	1,229	2,775
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	1,229	2,775
已减值贷款利息回拨	(43)	(99)
期末余额	55,235	49,060

2019 年起，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，计提贷款损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备 108.51 亿元，贷款损失准备余额为 552.35 亿元。

六、投资状况分析

（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	5,920.48	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。
合计	15,239.17	15,239.17		

（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
外汇衍生工具				
外汇远期	102,730	123,395	(1,202)	43.51%
货币掉期	1,111,962	736,015	409	259.53%
货币互换	27,516	25,896	(115)	9.13%
外汇期权	257,872	270,537	(631)	95.40%
利率衍生工具				
利率互换	1,193,043	939,165	(77)	331.17%
利率期权	48	19	(11)	0.01%
其他衍生工具				
权益期权	19	13	1	0.00%
信用风险缓释工具	80	80	-	0.03%
贵金属远期/掉期	81,009	75,175	(11,104)	26.51%
贵金属期权	31	25	6	0.01%
合计	2,774,310	2,170,320	(12,724)	765.29%

注：

1. 报告期损益包含衍生品当期的已实现损益和未实现损益。
2. 贵金属远期/掉期业务主要为配套贵金属租赁业务，其损益可与配套的贵金属租赁业务损益进行对冲。

2026 年上半年，美伊冲突对全球金融市场造成较大冲击，受高油价带来的通胀影响，美联储货币政策转向加息，美元指数上涨。国内方面，受益于能源多元化策略，经济稳中向好，人民币兑美元汇率小幅升值。掉期方面，中美利差有所走阔，掉期价格跟随中美利差波动下行。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，交易策略更趋优化，交易风格保持稳健。

七、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。

八、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	4,975	3,404	1,996	694	522
永赢金租	子公司	金融租赁服务。	7,000	172,237	20,767	3,640	2,232	1,669
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	6,860	6,243	951	794	614
宁银消金	子公司	消费金融服务。	3,600	73,011	7,072	1,792	293	264

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“十二 业务回顾”。

九、公司控制的结构化主体情况

请参阅“第七节 财务报告”中的“财务报表附注六、在其他主体中的权益”。

十、公司面临的风险和应对措施

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、银行账簿债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

报告期内，公司加强趋势判断，靠前发力、精准防控，优化全生命周期信用风险管理流程，升级信用风险管理工具，全面提升风险管理能力，持续将资产质量管控在较好水平。

一是战略引领，构筑产业风控新生态。上半年，公司紧扣“五篇大文章”战略方向，以精准授信为抓手，持续加大对实体经济的支持力度。立足科技创新、绿色低碳、普惠民生等重点领域，深化分层分类差异化授信策略，推动信贷资源向国家战略导向与产业升级方向集聚。常态化开展产业链全景研判与科创赛道前瞻洞察，精准把握行业机遇、识别潜在风险，持续提升信用风险研判质效，切实以高质量金融服务赋能经济高质量发展。

二是数智赋能，提升风控精细化水平。公司持续深化大数据风控平台开发应用，整合行内外数据资源，融合商业智能、指标血缘追踪、知识图谱等技术手段，实现风险识别更精准、决策支持更高效、管理流程更协同。同时，迭代升级全流程风险管理SOP2.0，打通准入、预警、回访全链路闭环，构建“监测—排查—化解”一体化管控机制，推动风控从流程覆盖向提质增效转变，全面提升信用风险管理的精细化与前瞻性水平。

三是前置管控，筑牢资产质量安全防线。公司坚持常态化风险排查，紧盯重点领域与关键节点，动态追踪客户风险底数，做到早识别、早预警。深化跨条线协同联动，对大额风险客户实行一户一策差异化化解方案，有效阻断风险扩散蔓延。零售客户靶向发力、分层清收，同步拓宽风险资产处置渠道，提升清收处置效能，风险出清成效持续显现，全行资产质量保持稳健可控。

（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2026年6月末，公司各项大额风险暴露指标均符合监管要求。其中，最大非同业单一客户大额风险暴露占一级资本净额比例为10.36%，最大非同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例为9.55%，最大同业单一客户风险暴露占一级资本净额比例为17.60%，最大同业集团客户风险暴露占一级资本净额比例为17.60%。

（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。公司流动性风险管理坚持分散性原则和审慎性原则，与公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，持续加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，每日监测流动性风险指标和本外币流动性缺口，建立优质流动性资产分级管理体系，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。报告期内，公司根据宏观经济形势和央行货币政策变动，结合公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。公司资产负债期限匹配程度较好，各项监管指标均符合监管要求。同时，公司本外币基准、轻度、重度压力测试均达到了不低于30天的最短生存期要求，本外币应急缓冲能力较好。

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2026年6月末，公司流动性资产余额12,476.16亿元，流动性负债余额13,413.24亿元，流动性比例93.01%，符合监管要求。

2、流动性覆盖率

截至2026年6月末，公司合格优质流动性资产余额7,961.65亿元，30天内的净现金流出3,912.72亿元，流动性覆盖率203.48%，符合监管要求。

3、净稳定资金比例

截至2026年6月末，公司可用的稳定资金余额21,376.22亿元，所需的稳定资金余额18,990.99亿元，净稳定资金比例112.56%，符合监管要求。具体指标情况如下：

单位：（人民币）百万元			
指标	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日
可用的稳定资金	2,137,622	2,066,646	1,837,491
所需的稳定资金	1,899,099	1,861,543	1,780,594
净稳定资金比例	112.56%	111.02%	103.20%

（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。

1、交易账簿市场风险

公司秉持审慎、稳健、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,妥善应对国内外经济金融市场变化和地缘政治动向,严格把控市场风险总体暴露水平。一是持续推进非集中清算衍生工具变动保证金管理措施落地,确保展业合规;二是审慎设定外币债券利率敏感性PV01限额,计量和监控外币债券利率风险;三是优化压力测试体系,增强情景前瞻能力,并持续开展专项压测。公司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,对经济价值变动幅度指标设置管理目标,并持续监测,确保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。一是持续强化银行账簿利率风险指标监测,计量和监测债券投资久期、PV01、经济价值变动幅度、利率敏感性缺口等关键指标,分析指标波动变化原因;二是持续优化资产负债结构,通过对市场利率走势的监测和研判,主动调整业务布局,合理控制投资业务增速和资产久期;三是提升并表风险管理能力,常态化监测集团层面的净利息收入波动幅度和经济价值波动幅度等,及时识别和管控集团整体的利率风险暴露水平。同时,公司继续主动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。

报告期内，公司严格落实国别风险管理各项政策要求。一是完成年度国别风险重评级，优化风险分层管控，基于各国宏观经济发展变动情况、外部评级情况等因素，综合判定各国风险等级，将国别风险等级划分为低、较低、中、较高和高国别风险，并测算相应的国别风险限额。同时，公司不断强化对全球宏观市场的研究分析，对国际重大事件及其影响保持关注，依据分析结果及时动态调整国别风险等级。二是严格执行限额管理机制，全面监测国别风险敞口，报告期内所有合作国家和地区的国别风险均控制在限额内，风险整体可控。三是开展国别风险压力测试，评估风险抵御能力，结合外部多重风险叠加的现实环境，量化极端冲击下跨境资产损失规模、资本充足率等关键指标的冲击影响，测试结果表明，公司国别风险敞口规模适度、风险集中度低、风险缓释充分，国别风险抵御能力整体稳健。

报告期内，全球政治、经济环境还面临着各类不稳定因素，但公司国别风险管理情况良好，国别风险敞口主要集中在低、较低风险国家或地区，并已计提相应准备金，预计国别风险不会对公司业务经营产生重大影响。

（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，公司持续探索操作风险新工具应用，提升操作风险管理水平。一是完善操作风险偏好和管理制度，优化监测体系，开展操作风险自评估，推进情景分析新工具试点应用。二是做好信息科技风险常态化监测，开展分行信息科技风险评估，持续提升信息科技风险管理水平。三是规范外包立项管理，细化外包人员管理和工作要求，做好到期重要外包立项、风险评估和合同续约，开展南京灾备非驻场外包现场检查，持续强化外包风险管理。四是开展年度重要信息系统重审识别，组织重要业务连续性演练，完善业务连续性管理总体计划与专项应急预案，持续提升业务连续性管理成效。

（七）其他风险

其他可能对公司造成严重影响的风险因素，主要有合规风险、法律风险和洗钱风险。

一是优化合规管理组织架构。设立首席合规官和合规官，强化合规履职，提升内控合规管理有效性。二是强化合规风险监测评估。持续识别各类合规风险信息，实施重要监管指标、重点产品和业务监测评估，优化合规管理措施。三是持续深化产品管理。围绕业务模式、管理流程和制度文本等方面开展产品业务法律合规审查，提高合规管理精细化水平。四是加强反洗钱管理。健全反洗钱内控机制，不断完善客户尽职调查和可疑交易监测体系，保障各项反洗钱工作机制有效运行。五是加强合规文化建设。完善合规培训机制，开展业务合规培训，宣讲合规管理理念、合规工作要求和典型违规案例，提升员工合规意识。

十一、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，面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。公司定期监控资本充足率，每季度向金融监管总局提交所需信息；同时采用压力测试等手段，定期开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求；推进全面风险管理体系建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产。报告期内，公司资本充足率指标均满足监管要求。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时，公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，进一步加强资本实力。2026年上半年，公司发行160亿元永续债，赎回2021年发行的60亿元二级资本债，优化资本结构，提高抗风险能力和支持实体经济的能力。

经济资本管理致力于在公司中牢固树立资本约束理念，优化资源配置，实现资本的集约化管理。2026年上半年，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	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	239,929	204,242	219,397	186,521
2、一级资本净额	280,789	245,067	244,255	211,345
3、总资本净额	368,479	330,257	335,875	300,630
4. 风险加权资产合计	2,516,413	2,296,286	2,348,530	2,141,931
其中：信用风险加权资产	2,366,780	2,170,006	2,199,413	2,015,696
市场风险加权资产	20,215	17,547	19,572	17,502
操作风险加权资产	129,418	108,733	129,545	108,733
5. 核心一级资本充足率	9.53%	8.89%	9.34%	8.71%
6. 一级资本充足率	11.16%	10.67%	10.40%	9.87%
7. 资本充足率	14.64%	14.38%	14.30%	14.04%

（二）杠杆率情况

单位：(人民币)百万元

项 目	2026 年 6 月 30 日	2026 年 3 月 31 日	2025 年 12 月 31 日	2025 年 9 月 30 日
杠杆率	5.66%	5.33%	5.36%	5.54%
一级资本净额	280,789	254,349	244,255	249,697
调整后表内外资产余额	4,965,024	4,768,126	4,560,589	4,507,778

十二、业务回顾

（一）公司银行业务

报告期内，公司坚持“真心对客户好”的理念，紧扣经济金融发展主线，持续提升金融服务适配性，加强重点领域和重点项目支持力度，把握经济增长新旧动能转换趋势，抢抓新市场、新需求、新机遇，助力实体经济高质量发展。截至 2026 年 6 月末，公司银行存款余额 13,087 亿元，较年初增加 1,481 亿元，增长 12.76%。公司持续完善客户经营体系，综合化服务能力不断增强，战略客户、头部客户等重点客户覆盖率持续提升，公司银行客户总数 20.5 万户，较年初增加 0.9 万户。同时，不断提升跨境金融服务能力，依托专业化、数字化、综合化服务，更好支持外贸发展和企业“走出去”，积极推动贸易便利化与外汇展业融合试点，扩大跨境人民币应用场景，2026 年上半年实现国际结算量 1,709 亿美元，同比增长 8%。

机构业务方面，公司紧抓数字化、智能化发展趋势，聚焦各类型客户管理需求和流程痛点，强化数字化服务方案与智能化新应用新工具融合，不断提升机构业务的综合服务能力，努力为客户创造更多价值。截至 2026 年 6 月末，公司机构客户 12,414 户，较年初新增 976 户；机构存款 3,512 亿元，较年初增加 282 亿元。

（二）零售公司业务

报告期内，公司聚焦小微企业金融需求，加快推进数字化转型，提升客户服务效能，扩大普惠金融服务覆盖面，致力于为小微企业提供“简单、便捷、高效”的综合金融服务。截至 2026 年 6 月末，零售公司客户 44.1 万户；零售公司存款余额 3,768 亿元，较年初增加 592 亿元，增长 18.64%；贷款余额 2,754 亿元，较年初增加 245 亿元，增长 9.76%。

（三）投资银行业务

报告期内，公司把握市场新机会、服务客户新需求，加快“投行智管家”系统迭代升级，通过升级产品体系和金融工具组合，满足客户多元化的融资需求，助力实体经济高质量发展。报告期内，公司实现客户融资总量（FPA）2,489 亿元，其中主承债务融资工具 581 亿元。

（四）票据业务

报告期内，公司紧跟票据市场行情变化，持续强化市场走势分析研判，发挥金融科技优势，加速完善供应链交易服务体系，为广大实体企业创造更多价值，市场竞争力进一步增强。截至 2026 年 6 月末，公司票据贴现客户 2.4 万户。

（五）资产托管业务

报告期内，公司紧跟资管行业发展趋势，持续丰富托管产品谱系，迭代升级“易管家”系统集群，运营自动化水平和业务处置效率有效提升。截至 2026 年 6 月末，公司托管业务规模 5.9 万亿元，托管客户数 659 家。

（六）金融市场业务

报告期内，公司持续强化市场研判，把握业务机会，推动金融市场业务稳健高质量发展。在最新公布的市场排名中，国开行政金债承销排名市场第 14 位，记账式国债承销量排名第 10 位，农发债承销排名市场第 8 位，口行债承销排名市场第 11 位。代客类业务保持稳健增长，报告期内，外汇交易量 877 亿美元，代客业务基础客户数 2.6 万户。

（七）财富管理业务

报告期内，公司聚焦客户财富管理需求，积极把握资本市场发展机遇，不断完善客户资产配置策略体系，推动财富业务客户数和 AUM 总量稳步增长，客群分布和资产结构进一步优化。截至 2026 年 6 月末，公司个人客户金融总资产（AUM）14,300 亿元，较年初增加 1,543 亿元，其中储蓄存款 5,726 亿元，较年初增加 612 亿元；财富管理业务客户 1,344 万户，较年初增加 63 万户。

私人银行业务方面，公司持续升级私人银行业务的展业经营体系，通过丰富产品投资策略，强化专业服务能力，发挥“悦未来”平台优势，推动私银客户数和 AUM 总量的持续增长。截至 2026 年 6 月末，公司私人银行客户 34,491 户，较年初增加 6,761 户；私人银行客户金融总资产（AUM）4,206 亿元，较年初增加 841 亿元，户均总资产 1,220 万元。

（八）个人信贷业务

报告期内，公司聚焦重点目标客群，持续优化展业模式和业务结构，借助数字化赋能，不断完善风险管理体系，持续推动个人信贷业务稳健可持续发展。截至 2026 年 6 月末，公司个人信贷贷款余额 2,663 亿元。

（九）信用卡业务

报告期内，公司持续推进信用卡业务转型发展，聚焦客户支付消费场景，强化场景结合能力，提升综合服务能力和客户体验；持续优化信用卡审批策略和风控模型，完善风险管理体系。截至 2026 年 6 月末，累计信用卡发卡 625 万张。

（十）永赢基金

永赢基金成立于 2013 年，注册资本 9 亿元，公司持有其 71.49% 股份。截至 2026 年 6 月末，永赢基金公募规模 7,571 亿元，其中非货规模 5,417 亿元；总资产 49.75 亿元，净资产 34.04 亿元；报告期内实现营业收入 19.96 亿元，实现净利润 5.22 亿元。

（十一）永赢金租

永赢金租成立于 2015 年，注册资本 70 亿元，公司持有其 100% 股份。截至 2026 年 6 月末，

永赢金租总资产 1,722.37 亿元，净资产 207.67 亿元；报告期内实现营业收入 36.40 亿元，实现净利润 16.69 亿元。

（十二）宁银理财

宁银理财成立于 2019 年，注册资本 15 亿元，公司持有其 100% 股份。截至 2026 年 6 月末，宁银理财管理的产品规模 6,563 亿元；总资产 68.60 亿元，净资产 62.43 亿元；报告期内实现营业收入 9.51 亿元，实现净利润 6.14 亿元。

（十三）宁银消金

宁银消金注册资本 36 亿元。公司持有其 94.17% 股份。截至 2026 年 6 月末，宁银消金总资产 730.11 亿元，净资产 70.72 亿元；报告期内实现营业收入 17.92 亿元，实现净利润 2.64 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。个人功能方面，聚焦养老、亲子等重点投资领域，持续优化线上交易体验，丰富专属财富产品，提供专业化、个性化的资产配置方案，满足客户多元化的资产管理需求。截至 2026 年 6 月末，宁波银行 APP 个人用户数 1,776 万，较上年末增长 5.5%。企业功能方面，从客户应用场景出发，优化收款确认、外债还本付息等功能。截至 2026 年 6 月末，宁波银行 APP 企业客户数 43.61 万，较上年末增长 5.8%。

网上银行。坚持产品建设和客户经营两手抓策略，持续推进网上银行产品升级。截至 2026 年 6 月末，企业网银客户数 64.17 万户，较上年末增长 3.3%。

微信银行。持续优化底层架构，提升系统运行稳定性，保障微信银行服务连续性。微信银行关注客户数 911 万，较上年末增长 6.8%。

（十五）金融科技

报告期内，公司紧密围绕行业趋势和行内战略，不断提升金融科技的生产力和竞争力，以“科技+”赋能金融服务，助力全行可持续发展。以系统化、数字化、智能化为发展策略，构建资源与质量管理体系，优化研发环境与平台工程，提升研发交付质效；持续推动金融产品、服务渠道、营销经营、营运风控四大领域的数字化重塑。依托“宁行云”平台升级对客数字化综合服务方案，重点强化安全防护与告警监控能力，为客户提供更加安全可靠的云服务支撑。总分支行高效联动，推进联合营销、联合研发和联合运维，深化金融科技应用成果，为业务高质量发展提供有力支撑。

（十六）消费者权益保护

公司高度重视消费者权益保护工作，严格落实金融消费者权益保护的主体责任，严格执行消费者权益保护工作考核问责，持续深化金融消费者权益保护工作。报告期内，公司坚持源头治理、前端化解、从严管控、长效赋能的工作思路，不断完善金融消费者权益保护工作的制度体系和运

行机制，加强投诉源头治理，完善消保审查机制，切实保护消费者权益。

十三、公司经营中关注的若干重点问题

（一）关于净利息收益率

2026 年上半年，公司资产端收益率总体呈下行态势，一是受有效信贷需求不足、存量业务重定价以及新投放贷款利率下降等多重因素叠加影响，贷款平均收益率继续走低；二是市场利率延续下移趋势，带动投资类资产及同业业务的收益表现同步承压。展望下半年，公司将持续强化资产配置的主动管理：一方面，公司坚持以服务实体经济为导向，聚焦重点区域、行业、客户的金融服务，支持做好“五篇大文章”，结合客户分层经营策略，优化业务流程和定价机制，在有效防控风险的前提下，推动贷款规模与质量稳步提升；另一方面，公司将进一步优化投资组合结构，提升金融市场业务的专业运作水平，灵活把握市场波动带来的阶段性机会，力求通过精细化管理和动态调整，对冲利率下行影响，稳定资产收益率水平。

负债端，公司聚焦核心客户的结算资金沉淀，灵活调整存款定价机制，推动存款期限结构优化及稳定性提升，持续压降付息成本，付息成本管控成效显著。展望下半年，公司将一方面优化负债结构，依托客户经营、产品创新和服务升级等举措，以代发工资为抓手扩大结算资金规模，同时加强对存款期限、结构的主动管理，有序降低存款利率；另一方面，细化客户分层经营体系，结合同业动态及市场变化灵活报价，实施差异化利率定价机制。同时公司深耕主动负债领域，动态优化定价策略，力求在保障流动性的前提下实现负债成本的最优化配置。

综上，预计公司 2026 年下半年净利息收益率将继续承压但降幅有所收窄。

（二）关于手续费净收入

2026 年上半年，面对市场有效需求偏弱、利率波动加剧等外部经营压力，公司坚持以客户为中心，持续优化中间业务服务体验和价值创造能力，实现手续费净收入稳健增长。展望下半年，公司将持续跟踪市场机遇，借助数字化工具和综合化经营手段，主动挖掘手续费净收入的新增长空间。一是把握居民财富配置偏好调整及资本市场回暖的发展机遇，优化财富产品结构，夯实投研规划、资产配置、产品运营、资产顾问一体化服务链条，搭建涵盖现金管理、固定收益、权益投资、保险保障等多元化产品矩阵，充分释放财富管理业务对中间业务收入的支撑效能；二是分层细化客户经营体系，加大财富客群的扩展与维护力度，依托差异化、定制化金融方案匹配各类客群的多元需求，持续提升客户忠诚度与活跃度；三是强化市场趋势预判与行业研究能力，紧跟企业投融资需求变化，打通投行、资管、财富业务协同通道，丰富手续费收入来源。

综上，预计公司 2026 年下半年手续费净收入将保持稳步增长态势。

（三）关于资产质量

2026 年，是“十五五”规划开局之年，公司围绕国家重点发展方向优化信贷风控布局，扎实做好金融“五篇大文章”，持续增强风险抵御能力。上半年，公司资产质量总体保持稳健可控，

不良贷款 147.94 亿元，不良贷款率 0.76%，较年初持平。

下半年，公司将坚持“经营银行就是经营风险”的理念，聚焦重点领域，坚守风险底线，从三方面抓好风控工作。一是继续实施审慎稳健、务实高效的授信政策，加强重点领域风险研判，不断精准目标客群定位，促进资产业务高质量发展；二是进一步加强全流程风险管控，抓牢授信业务全流程管理，持续优化准入尽调、授信分析、业务出账、预警排查、贷后回访、清收化解等各阶段标准动作，不断提升全流程执行质效；三是加快不良资产清收，大额贷款坚持项目制管理，实施“一户一策”推进措施，小额贷款综合运用多元非诉与诉讼手段，提升处置效率，全力推进不良资产清收工作。

综上，公司资产质量预计将继续保持在行业较好水平。

（四）关于资本管理

报告期内，公司致力于持续推进资本计量高级法建设，同时不断夯实资本积累基础，提高抵御风险的能力。一是根据资本新规及《商业银行实施资本计量高级方法申请及验收规定》的要求，扎实推进资本计量高级方法实施各项准备工作，包括内评模型深入应用、各项系统优化建设等，全面提升风险管理及资本管理水平；二是夯实资本内生性积累，通过优化资产负债结构，做好客户综合化经营，推进轻资本业务发展，不断提高中间业务收入占比，实现内生性资本稳定增长；三是合理运用各类资本工具，适时开展外部资本补充，优化资本总量与结构，提高抵御风险能力。

综上，公司资本水平预计将持续满足公司中长期资本规划要求。

十四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

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
2026 年 1 月 8 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 1 月 14 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 1 月 15 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 1 月 21 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 1 月 22 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 5 月 15 日	宁波	网络平台 线上交流	其他	机构及个人投资者		
2026 年 5 月 19 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 5 月 21 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》
2026 年 5 月 22 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2026 年 5 月 26 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2026 年 5 月 27 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 6 月 2 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2026 年 6 月 16 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 6 月 17 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		
2026 年 6 月 23 日	宁波	电话沟通	机构	机构投资者		
2026 年 6 月 26 日	宁波	实地调研	机构	机构投资者		

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、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	被选举	2026 年 4 月 17 日	工作需要
冯培炯	副董事长、行长	被选举、聘任	2026 年 6 月 8 日	工作需要
楼松松	董事	被选举	2026 年 6 月 26 日	工作需要
朱芳华	职工董事	被选举	2026 年 6 月 26 日	工作需要
陈永明	董事	被选举	2026 年 7 月 14 日	工作需要
陈初生	董事	被选举	2026 年 7 月 13 日	工作需要
陈信元	独立董事	被选举	2026 年 7 月 31 日	工作需要
韩洪灵	独立董事	被选举	2026 年 7 月 31 日	工作需要
徐衍修	独立董事	被选举	2026 年 7 月 31 日	工作需要
汪建中	独立董事	被选举	2026 年 8 月 5 日	工作需要
付文生	副行长	聘任	2026 年 2 月 2 日	工作需要
俞罡	副行长	聘任	2026 年 5 月 9 日	工作需要
陆海英	副行长	聘任	2026 年 5 月 9 日	工作需要
胡海东	副行长	聘任	2026 年 5 月 9 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
贝多广	原独立董事	离任	2026 年 7 月 31 日	任期届满
李浩	原独立董事	离任	2026 年 7 月 31 日	任期届满
洪佩丽	原独立董事	离任	2026 年 7 月 31 日	任期届满
王维安	原独立董事	离任	2026 年 7 月 31 日	任期届满

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

公司经董事会审议通过的中期利润分配方案为：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 4 元（含税）。本方案尚需提交股东会审议。

三、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。

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。

五、社会责任情况

公司深刻把握金融工作的政治性、人民性，以服务实体经济为宗旨，将社会责任深度融入全行发展战略与经营实践。2026 年上半年，公司在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等重点领域持续发力，积极践行企业公民责任，在公益慈善、金融宣教、反诈攻坚等领域主动作为，以实际行动回馈社会，诠释“金融为民”初心使命。

（一）科技赋能，驱动产业升级

公司积极响应国家科技创新战略部署，持续完善科技金融服务生态体系，打造全生命周期一体化金融解决方案，助力科创企业高质量发展。

上半年，公司深耕科创产业生态建设，重点打造科创企业、股权基金、投资并购三大生态圈，科创综合服务品牌“易科创”覆盖科创主体初创、扩张、上市、出海全成长阶段，提供全方位、全流程、专业化综合金融支撑。针对初创企业推出“易启动”服务，解决早期融资及落地配套需求；面向成长期企业以“易发展”配套信贷、供应链金融产品，支撑企业规模扩张；通过“易上市”整合投行与股权资源，助力企业登陆资本市场；依托“易全球”提供跨境结算与汇率避险服务，护航企业出海经营。截至 2026 年 6 月末，公司科技贷款余额 2,205.07 亿元。

（二）绿色引领，共建低碳未来

公司深入践行“创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，积极响应绿色低碳发展战略，持续健全绿色金融服务体系，为绿色经营主体提供全方位金融支持，助力实体经济低碳转型。

上半年，公司立足国家“双碳”战略落地与区域绿色产业升级需求，加大绿色信贷投放力度，聚焦基础设施绿色升级、节能降碳等重点领域，引导金融资源精准滴灌优质绿色项目；坚持以金融科技驱动绿色金融创新，持续升级绿色金融管理系统，积极适配新标准、新要求，推进绿色金融业务高质量发展。截至 2026 年 6 月末，公司绿色贷款余额 800.23 亿元，共投资 66 只绿色债券，持余额 36.68 亿元。

（三）普惠深耕，润泽千企万家

公司始终坚守金融本源，积极践行小微金融服务“专营机构、专属政策、专业服务、专注研究”的四专模式，以“简单、便捷、高效”的综合金融服务持续赋能小微企业。

上半年，公司坚持“稳投放、优结构、提质量、可持续”的总要求，经营策略不断优化，以更精准、更有温度的服务护航小微企业行稳致远。服务方向上，围绕人工智能、半导体、集成电路、具身智能等高成长性产业链，用好中央及各地贴息、再贷款政策，依托链主企业“1+N”供应链模式，精准对接，助力新质生产力发展。场景深耕上，立足区域特色客群，从小微企业实际经营场景出发，聚焦细分需求，围绕“两新”政策下企业设备购置等场景，提供差异化、特色化的融资方案，持续提升普惠金融服务的覆盖面和可得性。同时，扎实做好企业走访，做深做实支

持小微融资协调机制，及时响应企业融资诉求，将金融活水引向最需要支持的群体。截至 2026 年 6 月末，公司普惠小微贷款余额 2,692.49 亿元。

（四）养老护航，情暖银龄生活

公司积极落实国家关于完善多层次多支柱养老保障体系建设要求，围绕“养老产业、养老金规划、养老服务”三大核心场景，持续加大养老金融融资支持力度，完善养老金融产品体系，分层分类提供精准高效的养老金融服务，为繁荣银发经济贡献专业力量。

上半年，公司持续强化养老金融支撑体系。养老产业方面，加大银发经济经营主体和产业集群发展的信贷投放力度，截至 2026 年 6 月末，公司养老贷款余额 9.87 亿元。养老金金融方面，上架个人养老金专属产品 174 款，覆盖存款、国债、基金、保险、理财等各类产品，同时引入 103 款各类商业保险年金产品，满足不同年龄段、不同风险偏好客户的多样化养老投资需求。养老服务方面，切实履行金融知识普及社会责任，实施客群分层精准服务。面向中青年客群，常态化开展“科学备老”系列主题活动，提供个性化养老规划服务，引导构建健康的养老储备体系；面向老年客群，重点推进“养老金健康投资”宣教工作，引导树立理性稳健的投资理念，强化反诈防非风险提示，筑牢养老资金安全防线，护航幸福晚年。

（五）数字驱动，激活发展动能

公司聚焦智慧银行的金融科技发展愿景，以“系统化、数字化、智能化”为发展方向，通过拓宽服务生态、发展数字产业、夯实数智基建，以数字技术赋能实体经济发展。

上半年，服务生态方面，公司坚持以客户为中心，紧跟市场需求，为企业高质量发展提供“端对端”数字化服务与解决方案。升级财资大管家、数字人力等核心产品，财资大管家 2026 版支付结算更智能、数据决策更高效、业财协同更透明，帮助集团企业快速搭建资金管理数字化体系。数字人力 4.0 围绕前沿趋势、行业方案、应用场景三大主线，推出三大核心能力、四大行业方案、五大用户场景功能，致力于打造人才管理的数字化专家；数字产业方面，公司积极打造“金融+产业”生态，特色化赋能科技、制造、绿色经济、小微及贸易数字化领域，截至 2026 年 6 月末，数字产业贷款余额 500.04 亿元；数智基建方面，公司以人工智能、数据要素为驱动，持续夯实数字金融基础设施建设，构筑支付结算、风险防控双重底座，保障金融服务普惠高效、安全可控。

（六）公益向善，彰显责任担当

公司始终将公益慈善作为履行社会责任的重要载体，持续构建多元化公益体系，聚焦扶贫助困、助学助老、生态环保、医疗卫生、乡村振兴等重点领域，积极回馈社会、服务民生。

上半年，公司持续开展“慈善一日捐”等活动，总行向宁波市慈善总会、鄞州区慈善总会共捐款 99 万元；杭州分行向杭州市慈善总会捐款 400 万元，向浙江省残疾人福利基金会捐款 100 万元；苏州分行向苏州市慈善总会捐款 53 万元；深圳分行向深圳市慈善会捐款 50 万元；嘉兴分

行向嘉兴市慈善总会捐款 40 万元；南京分行向江苏省瑞华慈善基金会捐款 23 万元，向南京市雨花台区见义勇为基金会捐款 20 万元；宁波地区各支行向宁波各区（县、市）慈善总会共捐款 57.9 万元。除多元化公益项目外，公司积极参与体育赛事，投身全民健身活动，支持了亚洲羽毛球锦标赛、浙 BA（浙江省城市篮球联赛）、浙 SA（浙江省城市游泳联赛）、吴越杯（浙江省城市足球联赛）等多项体育运动，在助力精彩赛事呈现的同时，激励大众积极参与运动，乐享健康生活。

（七）金融宣教，守护消费安全

公司持续深化金融消费者权益保护工作，紧跟市场环境 with 消费者认知变化，依托线上、线下宣传矩阵，常态化推进金融知识普及工作。

在线下，公司聚焦重点人群，实施精准触达与分类施策：面向老年群体，下沉社区及偏远乡镇，帮助老年人跨越数字鸿沟，防范养老诈骗；面向网约车司机、外卖员等“两司两员”群体，重点提示非法代理维权、网络贷款套路等风险，倡导理性维权与合规借贷理念；面向青少年群体，走进校园宣讲非法校园贷、兼职诈骗等常见陷阱，普及金融安全知识，引导青少年树立科学理性的消费观与金融观。在线上，充分利用官方网站、公众号、视频号、主流报刊等全媒体渠道，紧跟金融热点、贴合生活场景，持续推送通俗易懂、实用性强的金融知识内容，进一步扩大宣传覆盖面。上半年，公司累计开展线上、线下各类金融宣教活动 904 次，发放宣传资料 5 万余份，受众人数超 700 万人次，以常态化、精细化、场景化宣教，严守金融安全防线。

（八）反诈攻坚，筑牢安全屏障

公司持续深化打击治理电信网络诈骗工作，落实“精准研判、精细操作、精确打击”的要求，聚焦源头治理、监测预警、线索处置、权益保障等环节，统筹发展和安全、管理和服务。

上半年，公司加大科技投入，强化智能反诈系统建设，不断优化预警报送、拦截劝阻功能，更新迭代账户保护模型，协助公安部门劝阻潜在电诈受害人数百人次，挽回经济损失数千万元；公司加大人员投入，强化反诈专班队伍建设，不断完善账户引入、限额管理机制，加强涉诈风险监测处置能力，有效赋能营业网点识别、防范电诈案件；公司加大宣防投入，通过短信、手机银行等渠道精准提示，结合厅堂宣传、柜面告知、警银联动等形式，加强对重点人群的风险提示，不断增强客户识骗、防骗能力和意识，筑牢金融反诈“防火墙”。

六、截至报告期末的机构建设情况

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	4,541	773,868
2	资金营运中心	上海市浦东新区世纪大道 210 号 19 层、20 层	1	149	406,367
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	1,522	307,939
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	1,151	243,287
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	1,136	255,911

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)
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	1,403	230,794
7	南京分行	南京市建邺区江东中路 233 号	26	1,334	181,591
8	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	21	1,233	177,123
9	无锡分行	无锡市太湖新城金融三街 6 号	15	1,099	150,757
10	温州分行	温州市鹿城区温州大道 1258 号	15	707	64,895
11	金华分行	金华市婺城区双龙南街 1028 号新融大厦裙楼	11	608	49,190
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	587	69,223
13	台州分行	台州市椒江区葭沚街道黄海公路 277 号	11	488	52,655
14	嘉兴分行	嘉兴市南湖区庆丰路 1485 号、广益路 883 号	10	574	91,175
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	286	27,448
16	湖州分行	湖州市吴兴区滨湖街道滨湖大道 2128 号	8	344	52,108
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	240	20,154
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	194	15,190
19	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	10	219	29,315
20	鄞州中心区支行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	8	205	34,703
21	江北支行	宁波市江北区望山路 166 号	8	199	30,541
22	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	10	205	29,020
23	科技支行	宁波市鄞州区百丈东路 868 号	10	212	25,042
24	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	8	176	24,940
25	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	7	130	43,225
26	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	12	224	28,977
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	9	199	35,904
28	镇海支行	宁波市镇海区骆驼街道东邑北路 666 号	10	220	30,941
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	259	36,420
30	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	8	159	15,598
31	余姚支行	宁波市余姚市梨洲街道南雷南路 469 号	14	225	33,708
32	余姚中心区支行	宁波市余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	12	199	23,887
33	慈溪支行	宁波市慈溪市慈甬路 207 号	13	250	34,056
34	慈溪中心区支行	宁波市慈溪市白沙路街道新城大道北路 1600 号	11	201	23,988
35	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	6	128	14,546
36	奉化支行	宁波市奉化区岳林街道中山东路 500 号	10	187	26,654
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	436	4,975
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	1,129	172,237
39	宁银理财	宁波市鄞州区和源路 318 号 26 层、30 层、32 层	1	198	6,860
40	宁银消金	宁波市江北区长兴路 788 弄 115 号	1	899	73,011
合计	456 个（含总行营业部下辖二级支行 17 家，社区支行 12 家）			23,855	3,948,223

```

graph LR
    NB[Ningbo Bank] --> HQ[Total Branch]
    NB --> BR[Branch]
    NB --> SC[Subsidiary]
    HQ --> DC[Party Committee Office]
    HQ --> JC[Discipline Inspection Office]
    HQ --> SC[Board of Directors Office]
    HQ --> G[Office]
    HQ --> HR[Human Resources Department]
    HQ --> CB[Company Bank Head Office]
    HQ --> IB[Institution Business Department]
    HQ --> IB[Investment Bank Department]
    HQ --> IB[Bills Business Department]
    HQ --> IB[Asset Custody Department]
    HQ --> IB[International Business Department]
    HQ --> IB[Company Platform Operation Department]
    HQ --> IB[Overseas Business Department]
    HQ --> IB[Capital Operation Center]
    HQ --> IB[Financial Market Department]
    HQ --> IB[Asset Management Department]
    HQ --> IB[Retail Company Department]
    HQ --> IB[Retail Company Big Data Operation Department]
    HQ --> IB[Technology Finance Department]
    BR --> IB[Personal Bank Head Office]
    BR --> IB[Wealth Management Department]
    BR --> IB[Private Bank Department]
    BR --> IB[Personal Credit Department]
    BR --> IB[Credit Card Center]
    BR --> IB[Remote Bank Center]
    BR --> IB[Life Platform Operation Department]
    BR --> IB[Network Operation Service Center]
    BR --> IB[Risk Management Department]
    BR --> IB[Capital Measurement Advanced Method Implementation Office]
    BR --> IB[Credit Management Department]
    BR --> IB[Legal Compliance Department]
    BR --> IB[Asset Protection Department]
    BR --> IB[Security Protection Department]
    BR --> IB[Consumer Rights Protection Department]
    BR --> IB[Audit Department]
    BR --> IB[Finance Accounting Department]
    BR --> IB[Operation Department]
    BR --> IB[Financial Technology Department]
    BR --> IB[Large Model Project Department]
    BR --> IB[Process Reform and Customer Experience Department]
    BR --> IB[Administration Department]
    BR --> IB[Basic Construction]
    BR --> IB[Trade Union Office]
  
```

The organizational chart of Ningbo Bank is structured as follows:

- Ningbo Bank**
 - 总行 (Total Branch)**
 - 党委办公室 (Party Committee Office)
 - 纪委办公室 (Discipline Inspection Office)
 - 董事会办公室 (Board of Directors Office)
 - 办公室 (Office)
 - 人力资源部 (Human Resources Department)
 - 公司银行总部 (Company Bank Head Office)
 - 机构业务部 (Institution Business Department)
 - 投资银行部 (Investment Bank Department)
 - 票据业务部 (Bills Business Department)
 - 资产托管部 (Asset Custody Department)
 - 国际业务部 (International Business Department)
 - 公司平台经营部 (Company Platform Operation Department)
 - 海外业务部 (Overseas Business Department)
 - 资金营运中心 (Capital Operation Center)
 - 金融市场部 (Financial Market Department)
 - 资产管理部 (Asset Management Department)
 - 零售公司部 (Retail Company Department)
 - 零售公司大数据经营部 (Retail Company Big Data Operation Department)
 - 科技金融部 (Technology Finance Department)
 - 分行 (Branch)**
 - 个人银行总部 (Personal Bank Head Office)
 - 财富管理部 (Wealth Management Department)
 - 私人银行部 (Private Bank Department)
 - 个人信贷部 (Personal Credit Department)
 - 信用卡中心 (Credit Card Center)
 - 远程银行中心 (Remote Bank Center)
 - 生活平台经营部 (Life Platform Operation Department)
 - 网络经营服务中心 (Network Operation Service Center)
 - 风险管理部 (Risk Management Department)
 - 资本计量高级方法实施办公室 (Capital Measurement Advanced Method Implementation Office)
 - 授信管理部 (Credit Management Department)
 - 法律合规部 (Legal Compliance Department)
 - 资产保全部 (Asset Protection Department)
 - 安全保卫部 (Security Protection Department)
 - 消费者权益保护部 (Consumer Rights Protection Department)
 - 审计部 (Audit Department)
 - 财务会计部 (Finance Accounting Department)
 - 运营部 (Operation Department)
 - 金融科技部 (Financial Technology Department)
 - 大模型项目部 (Large Model Project Department)
 - 流程革新与客户体验部 (Process Reform and Customer Experience Department)
 - 行政部 (Administration Department)
 - 基建办 (Basic Construction)
 - 工会办公室 (Trade Union Office)
 - 支行 (Subsidiary)**

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
其他对公司中小股东所作承诺	公司	其他承诺	采取有效措施防范即期回报被摊薄的风险	2014 年 7 月 16 日 2015 年 11 月 26 日 2018 年 11 月 20 日 2019 年 4 月 26 日 2021 年 1 月 23 日	长期	正常履行中
承诺是否及时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用					

公司不存在对资产或项目存在盈利预测、且报告期仍处在盈利预测区间的情况。

(二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)百万元

项目	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	4,802	3,069

(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	112,290
债券	用于向央行借款	190,128
债券	用于融入债券	1,248
债券	用于国库定期存款	89,514
发放贷款及垫款	用于同业借款质押	8,297

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对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

报告期内，公司无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司半年度报告未经审计。

五、破产重整相关事项

报告期内，公司未发生破产重整相关事项。

六、诉讼事项

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 2026 年 6 月末，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 18.84 亿元。

七、处罚及整改情况

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

八、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。

九、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。2026年预计额度情况请参见《宁波银行股份有限公司关于2026年日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2025-047）。

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2026年6月末，公司全部关联方授信类关联交易余额279.24亿元，其中关联自然人授信类关联交易余额0.20亿元，关联法人授信类关联交易余额279.04亿元；全部关联方资产转移类关联交易累计发生0亿元；全部关联方服务类关联交易累计发生2.37亿元；全部关联方存款、外汇即期等其他类关联交易累计发生363.66亿元。具体情况请参阅“第七节 财务报告”中的“财务报表附注九、关联方关系及其交易”。

十、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276.22亿元。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

报告期内，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。

十一、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。

十二、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。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

(一) 股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	4,148,651	0.06%	0	0	0	57,888	57,888	4,206,539	0.06%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、其他内资持股	4,148,651	0.06%	0	0	0	57,888	57,888	4,206,539	0.06%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	4,148,651	0.06%	0	0	0	57,888	57,888	4,206,539	0.06%
4、外资持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	6,599,442,141	99.94%	0	0	0	(57,888)	(57,888)	6,599,384,253	99.94%
1、人民币普通股	6,599,442,141	99.94%	0	0	0	(57,888)	(57,888)	6,599,384,253	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%
三、股份总数	6,603,590,792	100.00%	0	0	0	0	0	6,603,590,792	100.00%

(二) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
董事、高级管理人员	4,112,615	332,500	390,388	4,170,503	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%
首发前限售股	36,036	0	0	36,036	首发前限售股	-
合计	4,148,651	332,500	390,388	4,206,539		

二、证券发行与上市情况

报告期内，公司未发行新的普通股及优先股，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“第七节 财务报告”中的“财务报表附注五、22 应付债券”。

三、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）		93,139		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）		0		
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	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	6.16%	406,636,132	77,829,665	0	406,636,132	-	-
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	2.41%	159,068,973	0	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	-	-
上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制人及最终受益人的说明		宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人，且控股股东为宁波市国有资产监督管理委员会；新加坡华侨银行股份有限公司（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。						
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）								
股东名称	报告期末持有限售条件普通股股份数量				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			406,636,132		人民币普通股		406,636,132	
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	
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明		宁波开发投资集团有限公司和宁兴（宁波）资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行股份有限公司（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。						
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明		股东华茂集团股份有限公司通过广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 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。

四、董事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持股 份数量(股)	本期减持股 份数量(股)	期末持股数 (股)	期初被授予的 限制性股票数 量(股)	本期被授予的 限制性股票数 量(股)	期末被授予的 限制性股票数 量(股)
庄灵君	董事长	现任	0	0	0	0	0	0	0
冯培炯	副董事长、行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
楼松松	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱芳华	职工董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
周建华	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈初生	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘新宇	董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
李仁杰	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
陈信元	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
汪建中	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
韩洪灵	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
徐衍修	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
付文生	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
王勇杰	副行长、首席合规官、 风险总监	现任	265,980	0	0	265,980	0	0	0
徐雪松	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
王丹丹	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
俞罡	副行长、董事会秘书	现任	0	0	0	0	0	0	0
陆海英	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
胡海东	副行长	现任	0	0	0	0	0	0	0
陆华裕	原董事长	离任	1,374,350	0	0	1,374,350	0	0	0
罗维开	原董事、副行长、财务 负责人、首席信息官	离任	0	0	0	0	0	0	0
魏雪梅	原董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
陈德隆	原董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
邱清和	原董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
贝多广	原独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
李浩	原独立董事	离任	150,000	0	0	150,000	0	0	0
洪佩丽	原独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0
王维安	原独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，公司无控股股东或实际控制人。

六、优先股相关情况

(一) 报告期内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

优先股代码：140001 优先股简称：宁行优 01

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）		21					
持 5%以上优先股股份的股东或前 10 名优先股股东持股情况							
股东名称	股东性质	持优先股比例	报告期末持优先股数量	报告期内增减变动情况	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	－	－	－	
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	－	－	－	
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	－	－	－	
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	－	－	－	
中国邮政储蓄银行股份有限公司	国有法人	8.25%	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	－	－	－	
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	－	－	－	
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	－	－	－	
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	4.54%	2,200,000	－800,000	－	－	
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	3.71%	1,800,000	－200,000	－	－	
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）优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

（四）优先股表决权的恢复、行使情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复、行使情况。

（五）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。

第七节 财务报告

一、财务报表。

二、财务报表附注。

三、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

截至2026年6月30日止6个月期间

中期财务报表（未经审计）

目 录

	页 次
合并资产负债表	1 – 2
合并利润表	3 – 4
合并股东权益变动表	5 – 6
合并现金流量表	7 – 8
公司资产负债表	9 – 10
公司利润表	11
公司股东权益变动表	12 – 13
公司现金流量表	14 – 15
财务报表附注	16 – 123
补充资料	
一、非经常性损益明细表	124
二、净资产收益率和每股收益	124

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2026 年 6 月 30 日

人民币百万元

资产	附注五	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	1	150,496	141,937
存放同业款项	2	25,818	40,098
贵金属		9,841	15,325
拆出资金	3	27,059	49,109
衍生金融资产	4	16,354	25,690
买入返售金融资产	5	64,665	27,025
发放贷款及垫款	6	1,901,148	1,690,117
金融投资：	7	1,720,259	1,606,892
交易性金融资产	7.1	348,572	333,847
债权投资	7.2	572,520	523,415
其他债权投资	7.3	798,686	748,917
其他权益工具投资		481	713
固定资产	8	8,690	8,625
在建工程	9	1,310	967
使用权资产	10	2,310	2,424
无形资产	11	4,065	4,332
商誉		293	293
递延所得税资产	12	4,589	5,221
其他资产	13	11,326	10,616
资产总计		3,948,223	3,628,671

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）
2026 年 6 月 30 日

人民币百万元

负债	附注五	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款	15	172,885	82,881
同业及其他金融机构存放款项	16	201,740	165,903
拆入资金	17	227,474	222,257
交易性金融负债		7,449	4,882
衍生金融负债	4	19,044	17,220
卖出回购金融资产款	18	168,085	337,696
吸收存款	19	2,322,705	2,058,755
应付职工薪酬	20	2,953	4,533
应交税费	21	2,693	3,205
应付债券	22	504,631	459,747
租赁负债	23	2,212	2,276
预计负债	24	2,193	1,832
递延所得税负债	12	3	—
其他负债	25	29,180	18,855
负债合计		3,663,247	3,380,042
股东权益			
股本	26	6,604	6,604
其他权益工具	27	40,825	24,825
其中：优先股		4,825	4,825
永续债		36,000	20,000
资本公积	28	37,596	37,596
其他综合收益	29	13,082	9,375
盈余公积	30	19,496	19,496
一般风险准备	31	37,648	33,482
未分配利润	32	128,342	115,946
归属于母公司股东的权益		283,593	247,324
少数股东权益		1,383	1,305
股东权益合计		284,976	248,629
负债及股东权益总计		3,948,223	3,628,671

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人	行长	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
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注五	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、营业收入		41,450	37,160
利息净收入	33	29,394	25,726
利息收入	33	54,135	52,346
利息支出	33	(24,741)	(26,620)
手续费及佣金净收入	34	4,317	2,805
手续费及佣金收入	34	5,873	3,719
手续费及佣金支出	34	(1,556)	(914)
投资收益	35	8,658	8,376
其他收益	36	44	161
公允价值变动损益	37	(963)	(481)
汇兑损益	38	(191)	387
其他业务收入		192	98
资产处置收益		(1)	88
二、营业支出		(23,287)	(21,043)
税金及附加	39	(371)	(346)
业务及管理费	40	(11,261)	(11,282)
信用减值损失	41	(11,577)	(9,352)
其他业务成本		(78)	(63)
三、营业利润		18,163	16,117
营业外收入		23	31
营业外支出		(63)	(96)
四、利润总额		18,123	16,052
所得税费用	42	(1,397)	(1,214)
五、净利润		16,726	14,838
其中：归属于母公司股东的净利润		16,562	14,772
少数股东损益		164	66

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）

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注五	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
六、其他综合收益的税后净额		3,707	(3,134)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	29	3,707	(3,134)
不能重分类进损益的其他综合收益		(174)	227
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		(174)	227
将重分类进损益的其他综合收益		3,881	(3,361)
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		3,329	(3,451)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的			
债务工具信用损失准备		552	90
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		20,433	11,704
其中：归属于母公司股东		20,269	11,638
归属于少数股东		164	66
八、每股收益（人民币元/股）			
基本每股收益	43	2.51	2.24
稀释每股收益	43	2.51	2.24

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
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

2026年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、期初余额	6,604	24,825	37,596	9,375	19,496	33,482	115,946	247,324	1,305	248,629
二、本期增减变动金额	-	16,000	-	3,707	-	4,166	12,396	36,269	78	36,347
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,707	-	-	16,562	20,269	164	20,433
(二) 所有者投入和减少资本	-	16,000	-	-	-	-	-	16,000	-	16,000
1、发行永续债	-	16,000	-	-	-	-	-	16,000	-	16,000
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	4,166	(4,166)	-	(86)	(86)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,166	(4,166)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	(86)
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	40,825	37,596	13,082	19,496	37,648	128,342	283,593	1,383	284,976

注：含子公司提取的一般风险准备人民币921百万元。

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）
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

2025年1-6月

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、期初余额	6,604	24,810	37,611	15,614	17,041	28,740	102,731	233,151	1,109	234,260
二、本期增减变动金额	-	-	-	(3,134)	-	4,518	10,254	11,638	66	11,704
（一）综合收益总额	-	-	-	(3,134)	-	-	14,772	11,638	66	11,704
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	4,518	(4,518)	-	-	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	4,518	(4,518)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	24,810	37,611	12,480	17,041	33,258	112,985	244,789	1,175	245,964

注：含子公司提取的一般风险准备人民币698百万元。

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
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注五	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		-	183
客户存款和同业存放款项净增加额		305,738	223,474
向中央银行借款净增加额		89,155	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		22,499	17,610
向其他金融机构拆出资金净减少额		16,364	9,881
卖出回购金融资产款净增加额		-	112,771
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	19,608
收取利息、手续费及佣金的现金		50,326	45,211
收到其他与经营活动有关的现金	44	11,032	8,871
经营活动现金流入小计		495,114	437,609
客户贷款及垫款净增加额		221,963	201,985
向中央银行借款净减少额		-	20,245
存放中央银行和同业款项净增加额		9,054	-
卖出回购金融资产款净减少额		169,488	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		16,670	-
支付利息、手续费及佣金的现金		27,449	20,934
支付给职工以及为职工支付的现金		9,325	9,200
支付的各项税费		5,411	4,073
支付其他与经营活动有关的现金	44	2,520	13,131
经营活动现金流出小计		461,880	269,568
经营活动产生的现金流量净额	44	33,234	168,041
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,394,005	1,319,403
取得投资收益收到的现金		14,536	12,897
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		152	224
投资活动现金流入小计		1,408,693	1,332,524
投资支付的现金		1,478,808	1,463,662
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,403	1,262
投资活动现金流出小计		1,480,211	1,464,924
投资活动使用的现金流量净额	44	(71,518)	(132,400)

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）
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注五	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		16,000	-
发行债券所收到的现金		575,941	357,509
筹资活动现金流入小计		591,941	357,509
偿还债务支付的现金		531,142	352,282
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,196	4,793
支付其他与筹资活动有关的现金		335	356
筹资活动现金流出小计		535,673	357,431
筹资活动产生的现金流量净额	44	56,268	78
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(720)	48
五、本期现金及现金等价物净增加额		17,264	35,767
加：期初现金及现金等价物余额		104,668	98,826
六、期末现金及现金等价物余额	44	121,932	134,593

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
2026 年 6 月 30 日

人民币百万元

资产	附注十四	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项		150,496	141,937
存放同业款项		27,871	38,979
贵金属		9,841	15,325
拆出资金		29,562	49,407
衍生金融资产		16,354	25,690
买入返售金融资产		64,381	27,021
发放贷款及垫款	1	1,667,851	1,477,544
金融投资：		1,670,272	1,547,205
交易性金融资产		303,696	279,126
债权投资		572,486	523,331
其他债权投资		793,609	744,035
其他权益工具投资		481	713
长期股权投资	2	15,068	15,068
固定资产		7,433	7,766
在建工程		1,284	945
使用权资产		2,239	2,339
无形资产		3,210	3,467
递延所得税资产		3,081	3,698
其他资产		7,598	6,900
资产总计		3,676,541	3,363,291

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）
2026 年 6 月 30 日

人民币百万元

负债	附注十四	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
向中央银行借款		172,885	82,881
同业及其他金融机构存放款项		205,785	169,071
拆入资金		59,136	64,637
交易性金融负债		6,981	4,529
衍生金融负债		19,044	17,220
卖出回购金融资产款		125,322	285,690
吸收存款		2,322,743	2,058,765
应付职工薪酬		1,444	3,116
应交税费		2,196	2,447
应付债券		482,433	436,500
租赁负债		2,149	2,197
预计负债		2,193	1,832
其他负债		11,993	5,695
负债合计		3,414,304	3,134,580
股东权益			
股本		6,604	6,604
其他权益工具		40,825	24,825
其中：优先股		4,825	4,825
永续债		36,000	20,000
资本公积		37,680	37,680
其他综合收益		12,982	9,320
盈余公积		19,496	19,496
一般风险准备		32,129	28,884
未分配利润		112,521	101,902
股东权益合计		262,237	228,711
负债及股东权益总计		3,676,541	3,363,291

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
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注十四	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、营业收入		33,832	30,655
利息净收入	3	24,219	20,962
利息收入	3	47,013	45,810
利息支出	3	(22,794)	(24,848)
手续费及佣金净收入		2,294	1,360
手续费及佣金收入		2,962	2,089
手续费及佣金支出		(668)	(729)
投资收益		7,013	7,577
其他收益		30	150
公允价值变动损益		447	73
汇兑损益		(189)	387
其他业务收入		15	50
资产处置收益		3	96
二、营业支出		(19,475)	(17,606)
税金及附加		(296)	(286)
业务及管理费		(9,583)	(9,654)
信用减值损失		(9,593)	(7,636)
其他业务成本		(3)	(30)
三、营业利润		14,357	13,049
营业外收入		21	30
营业外支出		(61)	(95)
四、利润总额		14,317	12,984
所得税费用		(453)	(498)
五、净利润		13,864	12,486
六、其他综合收益的税后净额		3,662	(3,129)
不能重分类进损益的其他综合收益		(174)	227
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		(174)	227
将重分类进损益的其他综合收益		3,836	(3,356)
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		3,284	(3,446)
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		552	90
七、综合收益总额		17,526	9,357

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

截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

2026年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	24,825	37,680	9,320	19,496	28,884	101,902	228,711
二、本期增减变动金额	-	16,000	-	3,662	-	3,245	10,619	33,526
(一) 综合收益总额	-	-	-	3,662	-	-	13,864	17,526
(二) 所有者投入和减少资本	-	16,000	-	-	-	-	-	16,000
1、发行永续债	-	16,000	-	-	-	-	-	16,000
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	3,245	(3,245)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,245	(3,245)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	40,825	37,680	12,982	19,496	32,129	112,521	262,237

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）
 截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

2025年1-6月

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、期初余额	6,604	24,810	37,695	15,513	17,041	25,064	92,546	219,273
二、本期增减变动金额	-	-	-	(3,129)	-	3,820	8,666	9,357
（一）综合收益总额	-	-	-	(3,129)	-	-	12,486	9,357
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	3,820	(3,820)	-
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	3,820	(3,820)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-
4、支付永续债利息	-	-	-	-	-	-	-	-
三、期末余额	6,604	24,810	37,695	12,384	17,041	28,884	101,212	228,630

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
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注十四	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额		306,642	223,569
向中央银行借款净增加额		89,155	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		7,400	5,103
向其他金融机构拆出资金净减少额		14,164	17,581
卖出回购金融资产款净增加额		-	114,798
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	18,917
收取利息、手续费及佣金的现金		37,726	36,452
收到其他与经营活动有关的现金		9,880	4,356
经营活动现金流入小计		464,967	420,776
客户贷款及垫款净增加额		199,379	178,752
向中央银行借款净减少额		-	20,245
存放中央银行和同业款项净增加额		8,835	3,211
卖出回购金融资产款净减少额		160,244	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		24,485	-
支付利息、手续费及佣金的现金		24,712	18,999
支付给职工以及为职工支付的现金		8,070	8,006
支付的各项税费		3,586	2,673
支付其他与经营活动有关的现金		1,470	12,295
经营活动现金流出小计		430,781	244,181
经营活动产生的现金流量净额	4	34,186	176,595
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,393,914	1,318,563
取得投资收益收到的现金		14,721	12,862
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		4	171
投资活动现金流入小计		1,408,639	1,331,596
投资支付的现金		1,478,628	1,463,698
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		718	784
投资活动现金流出小计		1,479,346	1,464,482
投资活动使用的现金流量净额		(70,707)	(132,886)

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）
截至 2026 年 6 月 30 日止 6 个月期间

人民币百万元

	附注十四	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		16,000	-
发行债券所收到的现金		575,941	351,509
筹资活动现金流入小计		591,941	351,509
偿还债务支付的现金		530,142	352,282
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,806	4,594
支付其他与筹资活动有关的现金		313	334
筹资活动现金流出小计		534,261	357,210
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		57,680	(5,701)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额		(717)	49
五、本期现金及现金等价物净增加额		20,442	38,057
加：期初现金及现金等价物余额		96,621	90,691
六、期末现金及现金等价物余额		117,063	128,748

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2026年6月30日止，本公司下设16家分行、19家一级支行及1家资金营运中心；公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市区、郊区及县（市），分行设上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市、台州市、嘉兴市、丽水市、湖州市、衢州市和舟山市，资金营运中心设上海市。

本财务报表业经本公司董事会于2026年8月18日决议批准。

二、 财务报表的编制基础

本中期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

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2026年6月30日的财务状况、自2026年1月1日至6月30日止期间的经营成果和现金流量。

2、 重要会计政策

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2025年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表采用的会计政策与2025年度财务报表所采用的会计政策一致。

3、 重要会计估计和判断

编制本中期财务报表，管理层会对影响会计政策的应用和所呈报告的资产负债及收支的金额等作出系列合理的判断、估计和假设。

编制本中期财务报表，管理层采用的重大会计估计和判断，与本集团在2025年度财务报表中采用的相同。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

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

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
库存现金	1,457	1,667
法定存款准备金（注 1）	119,664	108,199
超额存款准备金（注 2）	25,091	25,285
外汇风险准备金	1,574	5,789
财政性存款	2,658	945
小计	150,444	141,885
应计利息	52	52
	150,496	141,937

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2026年6月30日，本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为5.5%（2025年12月31日：5.5%）；外币存款准备金缴存比率为4%（2025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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
存放境内银行	11,545	25,594
存放境内其他金融机构	7,943	8,244
存放境外银行	6,374	6,328
小计	25,862	40,166
应计利息	8	6
减：减值准备（附注五、14）	(52)	(74)
	25,818	40,098

年末本集团与关联方之间的存放同业情况详见本附注九、2.4。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

3、 拆出资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆放境外银行	4,768	9,840
拆放境内银行	100	150
拆放境内其他金融机构	21,950	38,750
小计	26,818	48,740
应计利息	271	432
减：减值准备（附注五、14）	(30)	(63)
	27,059	49,109

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。

	2026 年 6 月 30 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
外汇远期	123,395	510	(459)
货币掉期	736,015	6,765	(6,170)
货币互换	25,896	478	(256)
外汇期权	270,537	2,050	(1,926)
利率衍生工具			
利率互换	939,165	5,021	(5,130)
利率期权	19	-	(9)
其他衍生工具			
权益期权	13	-	(2)
信用风险缓释工具	80	-	(1)
贵金属远期/掉期	75,175	1,530	(5,090)
贵金属期权	25	-	(1)
	2,170,320	16,354	(19,044)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融工具（续）

	2025 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具			
外汇远期	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	-	-
	<u>2,774,310</u>	<u>25,690</u>	<u>(17,220)</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

5、 买入返售金融资产

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	64,668	27,044
应计利息	11	3
减：减值准备（附注五、14）	(14)	(22)
	64,665	27,025
按交易对手分类如下：		
银行	2,994	2,799
其他金融机构	61,674	24,245
小计	64,668	27,044
应计利息	11	3
减：减值准备（附注五、14）	(14)	(22)
	64,665	27,025

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	1, 252, 784	1, 061, 187
贷款	1, 231, 125	1, 045, 182
贸易融资	21, 659	16, 005
个人贷款	537, 004	534, 498
个人消费贷款	346, 037	341, 455
个体经营贷款	87, 896	90, 659
个人住房贷款	103, 071	102, 384
应计利息	5, 260	4, 904
小计	1, 795, 048	1, 600, 589
减：以摊余成本计量的贷款及垫 款本金减值准备	(53, 959)	(47, 980)
以摊余成本计量的贷款及垫 款应计利息减值准备	(111)	(121)
小计	(54, 070)	(48, 101)
以公允价值计量且其变动计入其 他综合收益		
贴现及其他	160, 170	137, 629
发放贷款及垫款账面价值	1, 901, 148	1, 690, 117

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1,884,157百万元、人民币56,192百万元、人民币14,869百万元（2025年12月31日：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）。

于2026年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币1,276百万元（2025年12月31日：人民币1,080百万元），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55,346百万元（2025年12月31日：49,181百万元）。

年末本集团发放关联方的贷款情况详见本附注九、2.1。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款和垫款（续）

6.2、 发放贷款和垫款按担保方式分布

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	771,012	678,387
保证贷款	676,764	569,593
抵押贷款	353,528	350,054
质押贷款	148,654	135,280
贷款和垫款总额	<u>1,949,958</u>	<u>1,733,314</u>
应计利息	5,260	4,904
减：以摊余成本计量的贷款及 垫款本金减值准备	(53,959)	(47,980)
以摊余成本计量的贷款及 垫款应计利息减值准备	<u>(111)</u>	<u>(121)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>1,901,148</u></u>	<u><u>1,690,117</u></u>

6.3、 前五大单一借款人贷款情况

	2026 年 6 月 30 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款及垫款 余额总额比例
余额前五名的发放贷款及 垫款总额	<u>13,094</u>	<u>(61)</u>	<u>0.67%</u>
	2025 年 12 月 31 日		
	贷款余额	减值准备	占发放贷款及垫款 余额总额比例
余额前五名的发放贷款及 垫款总额	<u>12,228</u>	<u>(142)</u>	<u>0.71%</u>

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

2026 年 6 月 30 日					
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	2,855	4,887	1,214	79	9,035
保证贷款	453	510	181	1	1,145
抵质押贷款	1,560	2,914	2,116	29	6,619
	<u>4,868</u>	<u>8,311</u>	<u>3,511</u>	<u>109</u>	<u>16,799</u>
2025 年 12 月 31 日					
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	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>

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

2026年1-6月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)
期初余额	30,720	8,010	9,250	47,980
本期计提	3,796	1,814	5,045	10,655
转入第一阶段	1,794	(1,792)	(2)	-
转入第二阶段	(515)	573	(58)	-
转入第三阶段	(66)	(879)	945	-
核销	-	-	(5,645)	(5,645)
其他转出	-	-	(217)	(217)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,229	1,229
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(43)	(43)
期末余额	35,729	7,726	10,504	53,959

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	合计 (附注五、14)
期初余额	1,055	25	-	1,080
本期计提	156	40	-	196
转入第一阶段	8	(8)	-	-
转入第二阶段	(31)	31	-	-
期末余额	1,188	88	-	1,276

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）

2025年1-12月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)
期初余额	27,324	8,007	7,763	43,094
本期计提	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)
期末余额	30,720	8,010	9,250	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

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

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2026 年上半年度

人民币百万元

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 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	2,665	3,524
政策性金融债券	93,988	90,779
企业债券	86,230	80,138
其他金融债券	480	2,685
资产管理计划及信托计划	4,254	8,946
理财产品	714	268
基金投资	160,018	147,262
权益工具	223	245
	<u>348,572</u>	<u>333,847</u>

7.2、 债权投资

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
政府债券	458,272	417,367
政策性金融债券	71,180	64,537
其他金融债券	17,640	-
企业债券	707	712
同业存单	895	887
债权融资计划	9,510	10,720
资产管理计划及信托计划	9,620	24,468
应计利息	<u>5,051</u>	<u>5,197</u>
小计	572,875	523,888
减：本金减值准备（附注五、14）	(351)	(470)
应计利息减值准备（附注五、14）	<u>(4)</u>	<u>(3)</u>
小计	<u>(355)</u>	<u>(473)</u>
	<u>572,520</u>	<u>523,415</u>

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：

2026 年 1-6 月	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	合计
期初余额	430	40	-	470
本年转回	(107)	(12)	-	(119)
转入第一阶段	12	(12)	-	-
转入第二阶段	(7)	7	-	-
期末余额	328	23	-	351
2025 年 1-12 月	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	合计
期初余额	697	334	-	1,031
本期转回	(506)	(55)	-	(561)
转入第一阶段	249	(249)	-	-
转入第二阶段	(10)	10	-	-
期末余额	430	40	-	470

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
政府债券	488,065	484,056
政策性金融债券	119,956	94,025
企业债券	152,767	116,450
其他金融债券	8,065	5,611
同业存单	15,051	22,229
资产管理计划及信托计划	7,827	19,156
小计	791,731	741,527
应计利息	6,955	7,390
	<u>798,686</u>	<u>748,917</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：

2026 年 1-6 月	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	合计
期初余额	1,229	120	60	1,409
本期计提	429	107	-	536
转入第一阶段	82	(82)	-	-
转入第二阶段	(21)	21	-	-
期末余额	<u>1,719</u>	<u>166</u>	<u>60</u>	<u>1,945</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

7.3、 其他债权投资（续）

2025 年 1-12 月	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预期 信用损失)	合计
期初余额	1,065	132	60	1,257
本期计提	109	43	-	152
转入第一阶段	65	(65)	-	-
转入第二阶段	(10)	10	-	-
期末余额	1,229	120	60	1,409

8、 固定资产

2026 年 1-6 月	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价:						
期初数	11,080	188	2,871	451	863	15,453
本期购置	11	3	130	2	625	771
在建工程转入	-	-	-	-	-	-
处置/报废	(2)	(8)	(11)	(4)	(157)	(182)
期末数	11,089	183	2,990	449	1,331	16,042
累计折旧:						
期初数	4,261	139	1,985	338	100	6,823
计提	271	9	177	22	75	554
处置/报废	(2)	(7)	(12)	(4)	(5)	(30)
期末数	4,530	141	2,150	356	170	7,347
减值准备:						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值:						
期末数	6,557	42	838	92	1,161	8,690
期初数	6,817	49	884	112	763	8,625

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 固定资产（续）

2025 年 1-12 月	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机器 设备	经营租赁 固定资产	合计
原价：						
期初数	10,848	195	3,035	474	336	14,888
本期购置	16	13	241	22	621	913
在建工程转入	332	-	-	-	-	332
处置/报废	(116)	(20)	(405)	(45)	(94)	(680)
期末数	11,080	188	2,871	451	863	15,453
累计折旧：						
期初数	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)
期末数	4,261	139	1,985	338	100	6,823
减值准备：						
期初数	2	-	2	1	-	5
期末数	2	-	2	1	-	5
账面价值：						
期末数	6,817	49	884	112	763	8,625
期初数	7,055	57	1,032	152	310	8,606

本集团截至2026年6月30日所有房屋及建筑物均已办理房产证（2025年12月31日：同）。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2026 年 1-6 月	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
营业用房	651	191	-	(11)	831	自筹
其他	316	291	-	(128)	479	自筹
	<u>967</u>	<u>482</u>	<u>-</u>	<u>(139)</u>	<u>1,310</u>	
2025 年 1-12 月	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
营业用房	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>	

在建工程中无利息资本化支出。

截至2026年6月30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（2025年12月31日：同）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

房屋及建筑物	2026 年 1-6 月	2025 年 1-12 月
原值：		
期初数	4,699	4,927
本期增加	271	579
本期减少	(353)	(807)
期末数	4,617	4,699
累计折旧：		
期初数	2,275	2,240
本期增加	349	710
本期减少	(317)	(675)
期末数	2,307	2,275
账面价值：		
期末数	2,310	2,424
期初数	2,424	2,687

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2026 年 1-6 月	软件	土地使用 权	会员资格 权利	特许经营 权(注)	数据资源	合计
原价:						
期初数	5,207	1,417	22	440	6	7,092
本期增加	177	-	-	-	-	177
本期减少	(1)	-	-	-	-	(1)
期末数	5,383	1,417	22	440	6	7,268
累计摊销:						
期初数	2,481	255	22	-	2	2,760
本期增加	425	18	-	-	1	444
本期减少	(1)	-	-	-	-	(1)
期末数	2,905	273	22	-	3	3,203
账面价值:						
期末数	2,478	1,144	-	440	3	4,065
期初数	2,726	1,162	-	440	4	4,332
2025 年 1-12 月	软件	土地使用 权	会员资格 权利	特许经营 权(注)	数据资源	合计
原价:						
期初数	4,100	1,417	22	440	6	5,985
本期增加	1,110	-	-	-	-	1,110
本期减少	(3)	-	-	-	-	(3)
期末数	5,207	1,417	22	440	6	7,092
累计摊销:						
期初数	1,726	220	22	-	-	1,968
本期增加	756	35	-	-	2	793
本期减少	(1)	-	-	-	-	(1)
期末数	2,481	255	22	-	2	2,760
账面价值:						
期末数	2,726	1,162	-	440	4	4,332
期初数	2,374	1,197	-	440	6	4,017

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2026年6月30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（2025年12月31日：同）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债

12.1、 互抵前的递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	60,556	14,968	65,613	16,235
递延所得税负债	(41,536)	(10,382)	(44,071)	(11,014)

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：

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	36,714	8,978	32,754	8,030
衍生金融负债公允价值变动	17,646	4,411	15,758	3,940
交易性金融负债公允价值变动	-	-	10,162	2,541
预计负债	2,193	548	1,832	458
租赁负债	2,212	551	2,276	567
递延收益	866	216	1,160	290
其他	925	264	1,671	409
	60,556	14,968	65,613	16,235
	2026 年 6 月 30 日		2025 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	(13,827)	(3,457)	(8,992)	(2,248)
其他权益工具投资公允价值变动	(300)	(75)	(532)	(133)
衍生金融资产公允价值变动	(14,810)	(3,702)	(24,134)	(6,034)
交易性金融资产公允价值变动	(6,505)	(1,626)	(7,057)	(1,764)
交易性金融负债公允价值变动	(3,258)	(814)	-	-
使用权资产	(2,301)	(573)	(2,424)	(602)
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	(95)	(25)	(492)	(123)
	(41,536)	(10,382)	(44,071)	(11,014)

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/负债（续）

12.2、 互抵后的递延所得税资产和负债

本集团互抵后的递延所得税资产和负债列示如下：

	2026 年 6 月 30 日		2025 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	14,968	4,589	16,235	5,221
递延所得税负债	(10,382)	(3)	(11,014)	-

13、 其他资产

		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他应收款	13.1	4,922	3,452
待结算及清算款项		5,188	5,592
长期待摊费用	13.2	555	640
应收息费		58	55
待抵扣进项税		524	320
其他		79	557
		11,326	10,616

13.1、 其他应收款

	2026 年 6 月 30 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	102	1.92%	-	102
其他	5,198	98.08%	(378)	4,820
	5,300	100.00%	(378)	4,922
	2025 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
押金	98	2.56%	(8)	90
其他	3,736	97.44%	(374)	3,362
	3,834	100.00%	(382)	3,452

于2026年6月30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（2025年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.2、 长期待摊费用

2026 年 1-6 月	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	638	2	640
增加	33	1	34
减少	—	—	—
摊销	(117)	(2)	(119)
期末余额	554	1	555
2025 年 1-12 月	经营租入固定 资产改良	其他	合计
期初余额	808	2	810
增加	126	3	129
减少	(2)	(1)	(3)
摊销	(294)	(2)	(296)
期末余额	638	2	640

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 资产减值准备

2026 年 1-6 月	附注五	期初余额	本期计提 / (转回)	本期核销/核销后收回	其他变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	74	(22)	-	-	52
拆出资金减值准备	3	63	(33)	-	-	30
买入返售金融资产减值准备	5	21	(7)	-	-	14
以摊余成本计量的贷款减值准备	6	47,980	10,655	(4,633)	(43)	53,959
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备	6	1,080	196	-	-	1,276
债权投资减值准备	7	470	(119)	-	-	351
其他债权投资减值准备	7	1,409	536	-	-	1,945
以摊余成本计量的金融资产应计利息减值准备		125	(10)	-	-	115
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		16	4	-	-	20
固定资产减值准备	8	5	-	-	-	5
其他资产减值准备		464	(7)	(1)	-	456
		<u>51,707</u>	<u>11,193</u>	<u>(4,634)</u>	<u>(43)</u>	<u>58,223</u>
2025 年 1-12 月	附注五	期初余额	本期计提 / (转回)	本期核销/核销后收回	其他变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	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>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 向中央银行借款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
中期借贷便利	150,560	67,970
支小再贷款	9,506	9,506
其他	11,706	5,141
小计	171,772	82,617
应计利息	1,113	264
	172,885	82,881

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
境内银行存放	3,223	5,644
境外银行存放	407	6
其他金融机构	197,908	160,027
小计	201,538	165,677
应计利息	202	226
	201,740	165,903

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。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 拆入资金

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的拆入资金		
银行	190,621	172,078
其他金融机构	2,352	3,325
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的拆入资金		
银行	33,887	46,160
小计	226,860	221,563
应计利息	614	694
	<u>227,474</u>	<u>222,257</u>

18、 卖出回购金融资产款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
按质押品分类如下：		
债券	167,582	336,473
票据	222	820
小计	167,804	337,293
应计利息	281	403
	<u>168,085</u>	<u>337,696</u>
按交易对手分类如下：		
银行	164,311	327,219
其他金融机构	3,493	10,074
小计	167,804	337,293
应计利息	281	403
	<u>168,085</u>	<u>337,696</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 吸收存款

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
活期存款		
公司	656,765	558,860
个人	145,997	126,633
定期存款		
公司	1,014,752	909,904
个人	426,625	384,785
保证金存款	48,778	42,987
其他	1,843	1,714
	<u>2,294,760</u>	<u>2,024,883</u>
应计利息	27,945	33,872
	<u>2,322,705</u>	<u>2,058,755</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

2026 年 1-6 月	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	4,528	6,029	(7,609)	2,948
职工福利费	-	399	(399)	-
社会保险费				
医疗保险费	1	260	(260)	1
工伤保险费	-	8	(8)	-
住房公积金	-	411	(411)	-
工会经费和职工教育经费	3	17	(17)	3
	<u>4,533</u>	<u>7,745</u>	<u>(9,325)</u>	<u>2,953</u>
设定提存计划：				
基本养老保险费	-	468	(468)	-
失业保险费	-	15	(15)	-
年金计划	1	138	(138)	1
	<u>4,533</u>	<u>7,745</u>	<u>(9,325)</u>	<u>2,953</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 应付职工薪酬（续）

2025 年 1-12 月	期初数	本期计提	本期支付	期末数
短期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	4,010	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
	4,016	14,732	(14,215)	4,533

21、 应交税费

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
增值税	939	686
企业所得税	1,552	2,298
个人所得税	57	59
城建税	41	55
教育费附加	69	37
代扣代缴税金	-	7
其他	35	63
	2,693	3,205

22、 应付债券

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付金融债券	(a) 24,993	50,985
应付二级资本债券	(b) 58,399	64,394
应付同业存单	(c) 419,949	342,710
小计	503,341	458,089
应计利息	1,290	1,658
	504,631	459,747

宁波银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2026 年上半年度

人民币百万元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

(a) 于2026年6月30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	期初余 额	本期 发行	折溢价 摊销	本期偿还	期末余额
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	2,998	-	1	-	2,999
24 永赢金租债 02	2024/4/24	3 年	3,000	2,999	-	-	-	2,999
24 永赢金租债 03	2024/6/13	3 年	1,500	1,499	-	1	-	1,500
24 永赢金租债 04	2024/11/19	3 年	3,000	2,999	-	-	-	2,999
25 永赢金租债 01	2025/2/20	3 年	3,000	2,999	-	-	-	2,999
25 永赢金租债 02	2025/4/23	3 年	2,000	1,999	-	-	-	1,999
25 永赢金租债 03	2025/7/9	3 年	2,000	1,999	-	-	-	1,999
24 宁银消费金融债 01	2024/12/4	3 年	1,500	1,499	-	1	-	1,500
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	3 年	10,000	9,998	-	2	(10,000)	-
23 宁波银行 02	2023/5/17	3 年	15,000	14,997	-	3	(15,000)	-
25 宁波银行科创债 01	2025/7/8	5 年	3,000	3,000	-	-	-	3,000

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	期初余 额	本期 发行	折溢价 摊销	本期偿还	期末余额
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	3 年	10,000	9,999	-	(1)	-	9,998
23 宁波银行 02	2023/5/17	3 年	15,000	14,998	-	(1)	-	14,997
25 宁波银行科创债 01	2025/7/8	5 年	3,000	-	3,000	-	-	3,000

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

(b) 于2026年6月30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	期初余额	本期发行	折溢价摊销	本期偿还	期末余额
21 宁波银行二级 01	2021/6/3	10 年	6,000	5,998	-	2	(6,000)	-
21 宁波银行二级 02	2021/7/8	10 年	3,500	3,499	-	1	-	3,500
22 宁波银行二级资本债 01	2022/8/2	10 年	22,000	21,997	-	2	-	21,999
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 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	期初余额	本期发行	折溢价摊销	本期偿还	期末余额
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

(c) 于2026年6月30日和2025年12月31日，本集团应付同业存单如下：

2026 年 6 月 30 日	债券期限	实际利率水平	期末面值	期末余额
同业存单	1 个月至 1 年	1.31%-1.63%	422,660	419,949
2025 年 12 月 31 日	债券期限	实际利率水平	期末面值	期末余额
同业存单	1 个月至 1 年	0.5%-3.37%	343,980	342,710

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	662	661
1 年至 2 年（含 2 年）	593	612
2 年至 3 年（含 3 年）	450	456
3 年至 5 年（含 5 年）	485	519
5 年以上	158	185
未折现租赁负债合计	2,348	2,433
租赁负债	2,212	2,276

2026年1-6月，本集团作为承租人支付的与租赁相关的总现金流出为人民币367百万元（2025年1-6月：人民币380百万元），其中计入筹资活动偿付租赁负债支付的金额为人民币335百万元（2025年1-6月：人民币356百万元），其余现金流出均计入经营活动。

24、 预计负债

		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	注 1	2,173	1,789
其他预计负债		20	43
		2,193	1,832
		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
阶段一（12 个月预期信用损失）		1,931	1,642
阶段二（整个存续期预期信用损失-未减值）		96	35
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）		146	112
合计		2,173	1,789

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

25、 其他负债

		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
其他应付款	25.1	21,366	16,227
应付清算款项		4,518	1,817
待结转销项税		294	234
其他		3,002	577
		<u>29,180</u>	<u>18,855</u>

25.1、 其他应付款

		2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
应付票据		13,624	9,314
待划转证券化资产款项		-	143
工程未付款		319	396
租赁保证金		517	671
其他		6,906	5,703
		<u>21,366</u>	<u>16,227</u>

于2026年6月30日,本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的应付款项(2025年12月31日:无)。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 股本

2026 年 1-6 月	期初余额		期年变动		期末余额	
	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	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
5、高管持股	4	0.06%	-	-	4	0.06%
有限售条件股份合计	4	0.06%	-	-	4	0.06%
二、无限售条件股份						
人民币普通股	6,600	99.94%	-	-	6,600	99.94%
无限售条件股份合计	6,600	99.94%	-	-	6,600	99.94%
三、股份总数	6,604	100.00%	-	-	6,604	100.00%
2025 年 1-12 月	期初余额		期年变动		期末余额	
	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	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	76	1.15%	-	(76)	-	-
其中：境外法人持股	76	1.15%	-	(76)	-	-
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%

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2026年6月30日，本集团发行在外的优先股具体情况如下：

发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
宁行优 01:								
2015/11/16	优先股	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

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。

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：

2026年1-6月

	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
境内 优先股	4,850 万股	48.25 亿元	-	-	-	-	4,850 万股	48.25 亿元
		<u>48.25 亿元</u>		<u>-</u>		<u>-</u>		<u>48.25 亿元</u>

2025年1-12月

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

27.2、 永续债

于2026年6月30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
26 宁波银行 永续债 01	2026 年 5 月 26 日	权益工具	1.97%	100	16,000 万股	160 亿元	无固定期限

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

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。

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）

26宁波银行永续债01

经相关监管机构批准，本公司于2026年5月26日在全国银行间债券市场发行总规模为人民币160亿元的无固定期限资本债券，募集资金于2026年5月28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1.97%。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。

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：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
归属于母公司股东权益	283,593	247,324
归属于母公司普通股持有者的权益	242,768	222,499
归属于母公司其他权益持有者的权益	40,825	24,825
归属于少数股东的权益	1,383	1,305
归属于普通股少数股东的权益	1,383	1,305

28、 资本公积

2026 年 1-6 月	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	37,596	-	37,596
	37,596	-	37,596
2025 年 1-12 月	期初余额	本期变动	期末余额
资本公积	37,611	(15)	37,596
	37,611	(15)	37,596

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：

2026 年 1-6 月	期初	增减变动	期末
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	400	(174)	226
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	7,097	3,329	10,426
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	<u>1,878</u>	<u>552</u>	<u>2,430</u>
	<u>9,375</u>	<u>3,707</u>	<u>13,082</u>
 2025 年 1-12 月	 期初	 增减变动	 期末
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	249	151	400
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	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	<u>1,537</u>	<u>341</u>	<u>1,878</u>
	<u>15,614</u>	<u>(6,239)</u>	<u>9,375</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2026 年 1-6 月	税前金额	所得税	税后净额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	(232)	58	(174)
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	4,439	(1,110)	3,329
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用损失准备	736	(184)	552
	<u>4,943</u>	<u>(1,236)</u>	<u>3,707</u>
 2025 年 1-12 月	 税前金额	 所得税	 税后净额
预计不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动	201	(50)	151
预计将重分类进损益的其他综合收益			
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(8,974)	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	455	(114)	341
	<u>(8,318)</u>	<u>2,079</u>	<u>(6,239)</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 盈余公积

2026 年 1-6 月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>19,496</u>	<u>-</u>	<u>19,496</u>
2025 年 1-12 月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	<u>17,041</u>	<u>2,455</u>	<u>19,496</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

2026 年 1-6 月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>33,482</u>	<u>4,166</u>	<u>37,648</u>
2025 年 1-12 月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>28,740</u>	<u>4,742</u>	<u>33,482</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2026年5月18日召开的2025年度股东会决议，从2025年度未分配利润中提取一般风险准备为人民币3,245百万元（2025年：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）。子公司2026年上半年度计提的一般风险准备为人民币921百万元（2025年度：人民币922百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

32、 未分配利润

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-12 月
期初未分配利润	115,946	102,731
归属于母公司股东的净利润	16,562	29,333
减：提取法定盈余公积	-	2,455
提取一般风险准备	4,166	4,742
优先股现金股利	-	677
普通股现金股利	-	7,924
永续债利息	-	345
其他	-	(25)
	<u>128,342</u>	<u>115,946</u>

根据本公司2026年4月23日董事会会议决议：按2025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3,245百万元，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，2025年全年以每10股派发现金股利人民币12元（含税），合计分配现金红利人民币7,924百万元，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1,981百万元；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5,943百万元。上述利润分配方案已于2026年5月18日经股东会审议批准。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 利息净收入

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	36,287	35,446
其中：公司贷款和垫款	22,504	19,434
个人贷款和垫款	11,912	14,043
票据贴现	1,405	1,622
贸易融资	466	347
存放同业	212	176
存放中央银行	965	977
拆出资金	468	373
买入返售金融资产	265	194
债券投资	15,280	13,619
资管计划及信托计划	658	1,561
	<u>54,135</u>	<u>52,346</u>
利息支出		
同业存放	(1,647)	(806)
向中央银行借款	(1,025)	(376)
拆入资金	(1,745)	(1,811)
吸收存款	(14,325)	(17,381)
卖出回购金融资产款	(1,780)	(1,240)
发行债券	(4,184)	(4,973)
租赁负债及其他	(35)	(33)
	<u>(24,741)</u>	<u>(26,620)</u>
利息净收入	<u>29,394</u>	<u>25,726</u>

注1：2026年1-6月，本集团已减值金融资产产生的利息收入为人民币43百万元（2025年1-6月：人民币52百万元）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

34、 手续费及佣金净收入

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
手续费及佣金收入		
结算类业务	76	70
银行卡业务	68	68
代理类业务	4,994	2,987
担保类业务	461	367
托管类业务	242	206
咨询类业务	10	6
其他	22	15
	<u>5,873</u>	<u>3,719</u>
手续费及佣金支出	<u>(1,556)</u>	<u>(914)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>4,317</u></u>	<u><u>2,805</u></u>

35、 投资收益

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
处置交易性金融资产取得的投资收益	633	641
处置以公允价值计量且变动计入其他综合收益的债务工具取得的投资收益	1,894	3,248
交易性金融资产在持有期间取得的投资收益	5,198	4,311
衍生品业务损益	(223)	(21)
贵金属业务损益	1,179	137
股权投资收益	2	2
其他	(25)	58
	<u><u>8,658</u></u>	<u><u>8,376</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
财政补助	12	10
代扣个人所得税手续费返还	25	25
普惠金融专项资金	7	126
	<u>44</u>	<u>161</u>

37、 公允价值变动损益

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融工具公允价值变动	11,366	(2,752)
衍生金融工具公允价值变动	(12,329)	2,271
	<u>(963)</u>	<u>(481)</u>

38、 汇兑损益

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
外汇衍生工具公允价值变动损益	1,117	1,413
其他汇兑损益	(1,308)	(1,026)
	<u>(191)</u>	<u>387</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 税金及附加

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
城建税	160	148
教育费附加	116	105
印花税	48	50
房产税	46	43
其他税费	1	-
	<u>371</u>	<u>346</u>

40、 业务及管理费

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
员工费用	7,745	7,355
业务费用	2,089	2,523
折旧及摊销	1,391	1,378
短期租赁费和低价值资产租赁费	36	26
	<u>11,261</u>	<u>11,282</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 信用减值损失

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
存放同业减值损失	(22)	7
拆出资金减值损失	(33)	(16)
买入返售减值损失	(7)	22
以摊余成本计量的发放贷款及垫款的减值损失	10,655	8,420
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 发放贷款及垫款的减值损失	196	168
债权投资减值损失	(119)	(393)
其他债权投资减值损失	536	(44)
以摊余成本计量的金融资产应计利息信用减值 损失	(10)	(18)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 金融资产应计利息信用减值损失	4	(4)
其他资产减值损失	(7)	71
信贷承诺减值损失	384	1,139
	<u>11,577</u>	<u>9,352</u>

42、 所得税费用

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
当期所得税费用	1,998	1,381
递延所得税费用	(601)	(167)
	<u>1,397</u>	<u>1,214</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：

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
归属于母公司股东的当期净利润	16,562	14,772
减：归属于母公司其他权益持有者的当期净利润	-	-
归属于母公司普通股股东的当期净利润	16,562	14,772
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）	2.51	2.24
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的 净利润	16,593	14,765
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）	2.51	2.24

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。2026年1-6月，本公司未宣告发放优先股股利和永续债利息(2025年1-6月：同)。

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2026年6月30日止年度转股的触发事件并未发生（2025年6月30日：同），优先股的转股特征对2026年1-6月基本及稀释每股收益的计算没有影响（2025年1-6月：同）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 现金流量表相关附注

44.1、 现金及现金等价物

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
现金	51,496	63,306
其中：现金	1,456	2,214
活期存放同业款项	24,949	29,096
可用于支付的存放中央银行款项	25,091	31,996
现金等价物	70,436	71,287
其中：原到期日不超过三个月的拆出资金款项	5,768	5,632
原到期日不超过三个月的存放同业款项	-	-
原到期日不超过三个月的买入返售金融 资产	64,668	65,655
期末现金及现金等价物余额	121,932	134,593

44.2、 收到其他与经营活动有关的现金

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
暂收待结算清算款	8,613	6,041
租金收入	11	10
其他收入	2,408	2,820
	11,032	8,871

44.3、 支付其他与经营活动有关的现金

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
暂付待结算清算款	396	10,587
业务宣传及广告费	321	446
业务招待费	166	149
办公及管理费	1,637	1,949
	2,520	13,131

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

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	16,726	14,838
加：信用减值损失	11,577	9,352
固定资产折旧	554	537
使用权资产折旧	349	350
无形资产摊销	444	369
待摊费用摊销	119	156
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	1	(88)
公允价值变动收益	963	481
投资利息收入及投资收益	(17,342)	(17,519)
租赁负债利息支出	32	33
应付债券利息支出	4,184	4,973
递延所得税资产增加	(601)	(167)
经营性应收项目的增加	(230,547)	(182,829)
经营性应付项目的增加	246,775	337,555
	<u>33,234</u>	<u>168,041</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2026年6月30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409.00亿元（2025年12月31日：人民币329.20亿元）。

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。2026年上半年度本集团未通过该等信贷资产证券化交易转让贷款（2025年度：人民币70.04亿元），从而转移了贷款所有权的绝大部分风险及回报，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于整体不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团继续确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。于2026年6月30日，本集团无继续确认的已转移信贷资产（2025年12月31日：无），无相关金融负债（2025年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 担保物信息

用作担保的资产

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
债券		
-用于回购协议交易	112,290	208,175
-用于向央行借款	190,128	87,310
-用于融入债券	1,248	1,135
-用于国库定期存款	89,514	84,853
-用于其他	-	300
	<u>393,180</u>	<u>381,773</u>
发放贷款及垫款		
-用于向央行借款	-	800
-用于同业借款质押	8,297	7,541
-用于回购协议交易	-	823
	<u>-</u>	<u>823</u>
合计	<u>401,477</u>	<u>390,937</u>

六、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2026年6月30日本公司子公司的情况如下：

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

注1：永赢金融租赁有限公司于2026年上半年新增十五家全资子公司，分别为广州永赢畅行一号租赁有限公司、广州永赢畅行二号租赁有限公司、海口永赢畅行二号租赁有限公司、陕西永赢畅途租赁有限公司、南宁永赢畅行一号租赁有限公司、太原永赢畅途一号租赁有限公司、重庆永赢畅驰壹号汽车租赁有限公司、天津永赢畅扬二号租赁有限公司、天津永赢畅扬三号租赁有限公司、天津永赢畅扬四号租赁有限公司、贵阳永赢畅行租赁有限公司、永赢租赁（海南）有限公司、哈尔滨永赢畅行一号汽车租赁有限公司、宁波永赢畅驰租赁有限公司、宁波永赢畅途租赁有限公司。

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

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

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团纳入合并范围的结构化主体包括本集团发行管理并投资的证券投资基金和本集团作为普通合伙人管理的有限合伙企业。此外，本集团委托第三方机构发行管理的资产管理计划及信托计划也纳入合并范围。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。截至2026年6月30日本集团纳入合并范围的结构化主体的资产规模为人民币2,663.82亿元（2025年12月31日：人民币2,690.59亿元）。

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2026年6月30日本集团此类未合并的银行理财产品规模合计人民币6,563.23亿元（2025年12月31日：人民币6,962.87亿元）。

于2026年6月30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7.14亿元（2025年12月31日：2.68亿元）。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12.36亿元（2025年上半年：人民币7.92亿元）。

(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2026年6月30日，本集团无上述未纳入合并范围的特定目的信托（2025年12月31日：人民币70.04亿元）。本集团在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2026年6月30日的账面价值为人民币0元（2025年12月31日：人民币3.46亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

(3) 基金及资产管理计划

本集团发起并管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本集团管理的证券投资基金和资产管理计划。该类结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费收入。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。截至2026年6月30日本集团此类未合并的结构化主体规模余额为人民币7990.78亿元（2025年12月31日：人民币6,635.81亿元）。

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2026年6月30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17.28亿元（2025年12月31日：人民币20.46亿元），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17.58亿元（2025年上半年：人民币8.12亿元）。

于2026年6月30日，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持（2025年12月31日：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2026年6月30日本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2025年12月31日：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2026年6月30日，上述未纳入合并范围内的结构化主体总规模为人民币86.35亿元（2025年12月31日：人民币84.98亿元）。

2026年上半年本集团为该部分未纳入合并范围的结构化主体提供服务获取的手续费为人民币0.67亿元（2025年上半年：人民币0.70亿元）。

于2026年6月30日本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2025年12月31日：无）。

六、 在其他主体中的权益（续）

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

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2026年6月30日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口（不含应计利息）如下：

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
资产管理计划及信托计划	4,254	9,523	7,827	21,604	21,604
基金	68,851	-	-	68,851	68,851
理财产品	714	-	-	714	714

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：

	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

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。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，本集团位列名单内第一组，面临附加资本0.25%与附加杠杆率0.125%等附加资本要求。根据上述要求，其核心一级资本充足率不得低于7.75%，一级资本充足率不得低于8.75%，资本充足率不得低于10.75%。本报告期内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

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

七、 资本管理 (续)

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
核心一级资本		
其中：实收资本可计入部分	6,604	6,604
资本公积、其他权益工具及其他综		
合收益可计入部分	50,678	46,971
盈余公积	19,496	19,496
一般风险准备	37,648	33,482
未分配利润	128,342	115,946
少数股东资本可计入部分	265	251
扣除项	(3,104)	(3,353)
其中：商誉	(293)	(293)
其他无形资产（不含土地使用权）	(2,811)	(3,060)
由经营亏损引起的净递延税资产		-
核心一级资本净额	239,929	219,397
其他一级资本		
其中：优先股及其溢价	4,825	4,825
其他工具及其溢价	36,000	20,000
少数股东资本可计入部分	35	33
一级资本净额	280,789	244,255
二级资本		
其中：二级资本工具及其溢价	58,400	64,400
超额贷款损失准备	29,220	27,153
少数股东资本可计入部分	70	67
资本净额	368,479	335,875
风险加权资产	2,516,413	2,348,530
核心一级资本充足率	9.53%	9.34%
一级资本充足率	11.16%	10.40%
资本充足率	14.64%	14.30%

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。

2026 年 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	15,191	7,531	6,521	151	29,394
非利息净收入	2,642	3,466	5,697	251	12,056
营业收入	17,833	10,997	12,218	402	41,450
营业支出	(4,534)	(3,061)	(3,986)	(129)	(11,710)
减值损失前营业利润	13,299	7,936	8,232	273	29,740
减值损失	(4,569)	(6,618)	(380)	(10)	(11,577)
营业外收支净额	1	-	-	(41)	(40)
分部利润	8,731	1,318	7,852	222	18,123
所得税费用					(1,397)
净利润					16,726

2026 年 6 月 30 日					
资产总额	1,379,459	517,493	1,984,583	66,688	3,948,223
负债总额	741,031	1,802,753	1,119,365	98	3,663,247

八、 分部报告（续）

2025 年 1-6 月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	12,969	8,194	4,469	94	25,726
非利息净收入	2,729	2,140	6,386	179	11,434
营业收入	15,698	10,334	10,855	273	37,160
营业支出	(4,313)	(3,255)	(3,965)	(158)	(11,691)
减值损失前营业利润	11,385	7,079	6,890	115	25,469
减值损失	(3,912)	(5,837)	450	(53)	(9,352)
营业外收支净额	-	-	-	(65)	(65)
分部利润	7,473	1,242	7,340	(3)	16,052
所得税费用					(1,214)
净利润					14,838

2025 年 6 月 30 日					
资产总额	1,110,265	510,041	1,761,644	88,382	3,470,332
负债总额	1,710,756	589,173	924,360	79	3,224,368

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	2026 年 6 月 30 日		2025 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
宁波市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：宁波市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

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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	1,905	1,588
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	160	233
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	2,740	3,005
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	48	40
	<u>4,853</u>	<u>4,866</u>

2.2、 金融投资

1) 交易性金融资产

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	382	200
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	175	-
	<u>557</u>	<u>200</u>

2) 其他债权投资

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 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>10</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 吸收存款

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	2,177	1,514
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,073	2,231
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	318	492
受关键管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	58	38
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员	46	47
	<u>3,672</u>	<u>4,322</u>

2.4、 存放同业

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	<u>64</u>	<u>114</u>

2.5、 同业存放

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	174	99
新加坡华侨银行所属集团	<u>3</u>	<u>3</u>
	<u>177</u>	<u>102</u>

2.6、 拆入资金

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
新加坡华侨银行所属集团	<u>500</u>	<u>1,103</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.7、 表外事项

1) 开出信用证

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	572	585
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	1,246	1,614
	<u>1,818</u>	<u>2,199</u>

2) 开出汇票

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	614	358
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	466	1,258
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	18	12
	<u>1,098</u>	<u>1,628</u>

3) 开出保函

关联方名称	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
宁波开发投资集团有限公司所属集团	6	15
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	15	15
	<u>21</u>	<u>30</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.8、 衍生交易

于2026年6月30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（2025年12月31日：同）；外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币22,443百万元，期付远期名义金额之余额为折人民币22,449百万元（2025年12月31日：分别为折人民币25,050百万元和折人民币25,007百万元）；利率掉期名义本金余额为折人民币16,500百万元（2025年12月31日：折人民币20,550百万元）；期权合约名义本金余额折人民币0百万元（2025年12月31日：折人民币713百万元）；2026年上半年衍生交易净支出折人民币50百万元（2025年：折人民币367百万元）。

2.9、 贷款和存放同业利息收入

关联方名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	21	13
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	54	49
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>76</u>	<u>62</u>

2.10、 吸收存款利息支出

关联方名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	5	11
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	2	19
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	1	6
本集团的关键管理人员或与其关系密切的家 庭成员	1	-
	<u>9</u>	<u>36</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.11、 同业存放利息支出

关联方名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>1</u>

2.12、 拆入资金利息支出

关联方名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
新加坡华侨银行所属集团	<u>8</u>	<u>7</u>

2.13、 业务及管理费

关联方名称	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
宁波开发投资集团有限公司所属集团	5	-
雅戈尔时尚股份有限公司所属集团	3	17
宁波市海曙产业投资集团有限公司所属集团	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>9</u>	<u>17</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 本公司与控股子公司之主要交易

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
拆出资金	2,503	300
存放同业款项	7,017	7,172
发放贷款及垫款	(1)	-
其他资产	104	68
吸收存款	38	10
同业及其他金融机构存放款项	3,475	2,956
	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入	55	128
手续费及佣金收入	227	147
其他业务收入	3	9
利息支出	19	22
手续费及佣金支出	-	4

于2026年6月30日，子公司在本公司开立的银行承兑汇票为人民币7,647百万元（2025年12月31日：人民币5,346百万元）。开立的信用证为人民币1,990百万元（2025年12月31日：人民币1,730百万元）。

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

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、资本性支出承诺

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
已签约但未拨付	4,802	3,069

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2026年6月30日，本集团已签订但租赁期尚未开始的租赁合同金额并不重大。

(2) 作为出租人

根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的未来最低租赁收款额如下：

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
1 年以内	283	175
1 年至 2 年	152	117
2 年至 3 年	67	64
3 年以上	145	33
	646	389

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3、 信贷承诺事项

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
开出信用证	222, 150	205, 523
银行承兑汇票	348, 951	304, 978
开出保函	27, 622	31, 010
不可撤销的贷款承诺	60, 224	55, 720
	<u>658, 947</u>	<u>597, 231</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651,189百万元、人民币7,753百万元、人民币5百万元(2025年12月31日：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)。

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2026年6月30日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币4,300百万元(2025年12月31日：人民币3,762百万元)。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2026年6月30日，本集团尚有作为被起诉方的未决诉讼案件及纠纷，涉案标的总额为人民币1,884百万元(2025年12月31日：人民币1,917百万元)。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	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>6,780</u>	<u>9,642</u>
委托存款	<u>6,780</u>	<u>9,642</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2026年6月30日设置了四种情景适用于所有组合，其中基准情景权重占比最高。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1146.09百万元。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2722.01百万元（2025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1,029.68百万元。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）。

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。

2026年6月30日，本集团考虑了不同的宏观经济情景，以消费者信心指数(季)和PMI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
消费者信心指数(季)	56.37 – 100.82
PMI	48.54 – 50.91

于2026上半年度，对于未通过模型反映的外部环境等情况，本集团管理层也已考虑并因此计提了损失准备，从而进一步增强风险抵补能力。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.1、表内资产

发放贷款和垫款按行业分类列示如下：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	10,247	0.53	341,843	19.73
采矿业	3,755	0.19	202,877	11.70
制造业	241,529	12.39	170,666	9.85
电力、燃气及水的生产和供应业	37,915	1.94	154,465	8.91
建筑业	122,769	6.30	101,705	5.87
交通运输、仓储及邮政业	43,625	2.24	79,730	4.60
信息传输、计算机服务和软件业	17,973	0.92	37,464	2.16
批发和零售业	205,984	10.56	32,805	1.89
住宿和餐饮业	4,984	0.26	27,618	1.59
金融业	17,095	0.88	15,956	0.92
房地产业	168,505	8.64	9,541	0.55
租赁和商务服务业	398,234	20.41	6,657	0.38
科学研究、技术服务和地质勘察业	37,873	1.94	4,642	0.27
水利、环境和公共设施管理和投资业	87,981	4.51	4,345	0.25
居民服务和其他服务业	2,576	0.13	2,753	0.16
教育	2,329	0.12	1,977	0.11
卫生、社会保障和社会福利业	2,445	0.13	1,947	0.11
文化、体育和娱乐业	7,135	0.37	1,825	0.11
公司贷款和垫款小计	1,412,954	72.46	1,198,816	69.16
个人贷款和垫款	537,004	27.54	534,498	30.84
合计	1,949,958	100.00	1,733,314	100.00

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：

	2026 年 6 月 30 日		2025 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
浙江省	1,220,879	62.60	1,097,441	63.31
其中：宁波市	548,492	28.13	520,001	30.00
江苏省	453,178	23.24	392,571	22.65
上海市	82,222	4.22	73,499	4.24
北京市	75,574	3.88	78,991	4.56
广东省	89,659	4.60	68,667	3.96
其他省市	28,446	1.46	22,145	1.28
	<u>1,949,958</u>	<u>100.00</u>	<u>1,733,314</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。

	2026 年 6 月 30 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	149,039	-	-	-	149,039
存放同业款项	25,818	-	-	-	25,818
拆出资金	27,059	-	-	-	27,059
买入返售金融资产	64,665	-	-	-	64,665
发放贷款及垫款	1,848,349	48,451	4,348	-	1,901,148
金融投资：					
交易性金融资产(注 1)	-	-	-	348,349	348,349
债权投资(注 2)	571,915	605	-	-	572,520
其他债权投资	795,098	3,588	-	-	798,686
其他(注 3)	10,093	10	64	16,354	26,521
合计	<u>3,492,036</u>	<u>52,654</u>	<u>4,412</u>	<u>364,703</u>	<u>3,913,805</u>

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.2、信用风险敞口（续）

	2025 年 12 月 31 日				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	不适用	
资产					
存放中央银行款项	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
发放贷款及垫款	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	3,184,376	39,483	4,185	359,292	3,587,336

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4,254百万（2025年12月31日：人民币8,946百万元），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2026年6月30日，本集团资金信托及资产管理计划中人民币0元（2025年12月31日：人民币942百万元），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9,620百万（2025年12月31日：人民币24,468百万元），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。

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

2026年6月30日，已减值贷款及垫款的本金为人民币14,869百万元（2025年12月31日：人民币13,160百万元）。已减值贷款及垫款的抵押物公允价值为人民币12,573百万元（2025年12月31日：人民币8,269百万元）。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2026年6月30日的重组贷款账面余额为人民币7,120百万元（2025年12月31日：人民币5,736百万元）。

十二、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.6、投资金融产品

债券投资账面价值（不含应计利息）按外部信用评级及信用损失减值阶段列示如下：

	2026 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期 预期信用损 失)	
未评级	349,207	3,432	—	352,639
A（含）以上	979,746	212	—	979,958
合计	<u>1,328,953</u>	<u>3,644</u>	<u>—</u>	<u>1,332,597</u>

	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	<u>904,145</u>	<u>121</u>	<u>—</u>	<u>904,266</u>
合计	<u>1,203,373</u>	<u>2,501</u>	<u>—</u>	<u>1,205,874</u>

2、流动性风险

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

十二、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

2026 年 6 月 30 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
资产项目									
现金及存放中央银行款项	-	121,238	29,258	-	-	-	-	-	150,496
存放同业款项	-	1	25,037	134	635	191	-	-	25,998
拆出资金	-	-	-	8,365	10,135	9,027	-	-	27,527
买入返售金融资产	-	-	284	64,394	-	-	-	-	64,678
发放贷款及垫款	14,112	-	2,033	120,326	238,812	845,119	627,424	278,643	2,126,469
金融投资：	-	-	-	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	80	151,755	14,200	3,541	10,254	95,284	108,221	383,335
债权投资	-	-	-	4,473	6,183	32,137	248,117	408,191	699,101
其他债权投资	-	-	-	3,973	27,223	95,079	510,448	249,064	885,787
其他权益工具投资	-	481	-	-	-	-	-	-	481
其他金融资产	6	2	4,933	2,916	1,009	936	979	117	10,898
资产总额	14,118	121,802	213,300	218,781	287,538	992,743	1,482,252	1,044,236	4,374,770

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）

2026 年 6 月 30 日	已逾期	无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
负债项目									
向中央银行借款	-	-	-	7,838	7,421	160,174	-	-	175,433
同业及其他金融机构存 放款项	-	-	162,112	1,331	2,917	35,929	-	-	202,289
拆入资金	-	-	-	20,927	54,305	143,237	10,753	-	229,222
交易性金融负债	-	-	7,877	-	-	-	-	-	7,877
卖出回购金融资产款	-	-	9	134,628	22,147	11,724	-	-	168,508
吸收存款	-	-	816,689	250,679	253,695	652,563	409,190	105	2,382,921
应付债券	-	-	-	28,955	105,802	301,383	73,534	-	509,674
其他金融负债	-	948	9,989	6,176	4,504	7,318	1	-	28,936
负债总额	-	948	996,676	450,534	450,791	1,312,328	493,478	105	3,704,860
表内流动性净额	14,118	120,854	(783,376)	(231,753)	(163,253)	(319,585)	988,774	1,044,131	669,910
表外承诺事项(注 1)	-	-	50,587	226,184	131,204	240,944	9,695	331	658,945

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）

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
发放贷款及垫款	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	-	-	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）

2.2、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。

2026 年 6 月 30 日	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	(7)	60	(126)	(17)	(90)
利率期权	-	-	-	-	-
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)

以全额结算的衍生金融工具

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

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.2、衍生金融工具现金流分析（续）

以全额结算的衍生金融工具（续）

2026年6月30日

	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(28, 548)	(44, 458)	(1, 974)	—	(74, 980)
现金流入	28, 576	44, 585	1, 960	—	75, 121
货币掉期					
现金流出	(333, 160)	(361, 173)	(14, 037)	—	(708, 370)
现金流入	332, 808	361, 326	14, 069	—	708, 203
货币互换					
现金流出	(14, 803)	(10, 897)	(13)	—	(25, 713)
现金流入	14, 938	10, 945	13	—	25, 896
期权					
现金流出	(111, 716)	(156, 068)	(1, 681)	—	(269, 465)
现金流入	111, 596	156, 882	1, 659	—	270, 137
信用风险缓释工具					
现金流出	70	—	—	—	70
现金流入	10	—	—	—	10
贵金属合约					
现金流出	(14, 696)	—	—	—	(14, 696)
现金流入	25, 220	30, 266	—	—	55, 486

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
外汇远期					
现金流出	(60,828)	(41,963)	(4)	-	(102,795)
现金流入	60,841	41,885	4	-	102,730
货币掉期					
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
货币互换					
现金流出	(13,696)	(13,455)	(65)	-	(27,216)
现金流入	13,859	13,593	64	-	27,516
期权					
现金流出	(116,498)	(138,841)	(1,264)	-	(256,603)
现金流入	116,596	139,668	1,255	-	257,519
信用风险缓释工具					
现金流出	-	(70)	-	-	(70)
现金流入	-	10	-	-	10
贵金属合约					
现金流出	(29,175)	-	(923)	-	(30,098)
现金流入	45,163	-	24,437	-	69,600

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：

2026 年 6 月 30 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	150,444	-	-	-	-	52	150,496
存放同业款项	25,088	625	97	-	-	8	25,818
拆出资金	8,154	9,839	8,790	-	-	276	27,059
衍生金融资产	-	-	-	-	-	16,354	16,354
买入返售金融资产	64,654	-	-	-	-	11	64,665
发放贷款及垫款	172,770	307,235	955,374	379,465	60,475	25,829	1,901,148
金融投资：							
交易性金融资产	6,475	2,251	6,998	81,281	93,064	158,503	348,572
债权投资	1,848	3,364	20,479	185,784	335,771	25,274	572,520
其他债权投资	3,811	25,155	81,890	454,124	226,755	6,951	798,686
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	481	481
其他金融资产	-	-	-	-	-	9,832	9,832
资产总额	433,244	348,469	1,073,628	1,100,654	716,065	243,571	3,915,631

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）

2026 年 6 月 30 日	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	7,744	7,258	156,770	-	-	1,113	172,885
同业及其他金融机构存放款项	163,347	2,881	35,310	-	-	202	201,740
拆入资金	20,618	53,296	140,688	12,277	-	595	227,474
交易性金融负债	-	-	-	-	-	7,449	7,449
衍生金融负债	-	-	-	-	-	19,044	19,044
卖出回购金融资产款	134,340	21,903	11,570	-	-	272	168,085
吸收存款	1,060,154	251,744	604,024	376,738	98	29,947	2,322,705
应付债券	28,655	126,033	270,262	78,392	-	1,289	504,631
其他金融负债	-	-	-	-	-	28,499	28,499
负债总额	1,414,858	463,115	1,218,624	467,407	98	88,410	3,652,512
利率敏感度缺口	(981,614)	(114,646)	(144,996)	633,247	715,967	155,161	263,119

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
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
发放贷款及垫款	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	460,286	306,828	982,273	995,784	630,460	214,330	3,589,961

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	1,396,258	500,800	961,016	408,983	23,065	67,478	3,357,600
利率敏感度缺口	(935,972)	(193,972)	21,257	586,801	607,395	146,852	232,361

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。

	2026 年 6 月 30 日		2025 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)	2,753	(2,753)	2,659	(2,659)
权益中其他综合收益 增加/(减少)	5,778	(5,778)	5,426	(5,426)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。

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

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

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

3.2、 汇率风险

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

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2026 年 6 月 30 日	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	144,997	5,145	354	150,496
存放同业款项	13,655	10,450	1,713	25,818
拆出资金	22,288	4,771	—	27,059
衍生金融资产	16,208	125	21	16,354
买入返售金融资产	64,665	—	—	64,665
发放贷款及垫款	1,874,911	25,661	576	1,901,148
金融投资：				
交易性金融资产	305,434	42,854	284	348,572
债权投资	548,049	24,427	44	572,520
其他债权投资	766,768	29,763	2,155	798,686
其他权益工具投资	467	14	—	481
其他金融资产	9,831	—	1	9,832
资产总额	<u>3,767,273</u>	<u>143,210</u>	<u>5,148</u>	<u>3,915,631</u>
负债项目				
向中央银行借款	172,885	—	—	172,885
同业及其他金融机构存放款项	198,156	3,568	16	201,740
拆入资金	217,035	10,439	—	227,474
交易性金融负债	7,449	—	—	7,449
衍生金融负债	18,812	159	73	19,044
卖出回购金融资产款	162,379	5,706	—	168,085
吸收存款	2,240,798	72,443	9,464	2,322,705
应付债券	504,631	—	—	504,631
其他金融负债	28,499	—	—	28,499
负债总额	<u>3,550,644</u>	<u>92,315</u>	<u>9,553</u>	<u>3,652,512</u>
表内净头寸	<u>216,629</u>	<u>50,895</u>	<u>(4,405)</u>	<u>263,119</u>
表外头寸	<u>645,197</u>	<u>9,139</u>	<u>4,611</u>	<u>658,947</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）

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：（续）

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
发放贷款及垫款	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	3,485,711	97,871	6,379	3,589,961
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	3,278,044	68,573	10,983	3,357,600
表内净头寸	207,667	29,298	(4,604)	232,361
表外头寸	581,847	10,435	4,949	597,231

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2026年6月30日及2025年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2026 年 6 月 30 日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	465	(465)
	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

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

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债

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

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层次:

第一层次: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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

第三层次: 相关资产或负债的不可观察输入值。

十二、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.3、 公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和负债（续）

于2026年6月30日，持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层次列示如下：

	公开市场价格 (第一层次)	估值技术-可观察 到的市场变量 (第二层次)	估值技术-不可观 察到的市场变量 (第三层次)	合计
持续的公允价值计量				
衍生金融资产	-	16,354	-	16,354
发放贷款及垫款	-	160,170	-	160,170
交易性金融资产	160,211	184,078	4,283	348,572
其他债权投资	-	798,686	-	798,686
其他权益工具投资	-	-	481	481
金融资产合计	160,211	1,159,288	4,764	1,324,263
交易性金融负债	467	6,982	-	7,449
衍生金融负债	-	19,044	-	19,044
金融负债合计	467	26,026	-	26,493

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
发放贷款及垫款	-	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	147,457	1,097,622	1,717	1,246,796
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	353	21,749	-	22,102

2026年上半年和2025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2026年6月30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：

2026 年 1-6 月	交易性金融 资产	其他权益工具 投资	交易性金融 负债
期初余额	1,004	713	-
计入其他综合收益	-	(232)	-
计入损益的利得或损失	21	-	-
增加	4,218	-	-
出售/到期	(960)	-	-
期末余额	4,283	481	-

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）

2025 年 1-12 月	交易性金融 资产	其他权益工具 投资	交易性金融 负债
期初余额	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)	-	-
期末余额	1,004	713	-

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。

2026 年 6 月 30 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	572, 520	594, 898	-	575, 520	19, 378
金融负债：					
应付债券	504, 631	505, 673	-	505, 673	-
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	-

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8月18日董事会会议决议，本公司2026年度中期利润分配方案为：以2026年6月30日66.04亿股为基数，每10股派发现金红利人民币4元(含税)，该利润分配方案尚待股东会批准。

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。

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	1,086,355	910,674
贷款	1,064,696	894,669
贸易融资	21,659	16,005
个人贷款	464,581	467,530
个人消费贷款	274,657	274,840
个体经营贷款	86,853	90,307
个人住房贷款	103,071	102,383
应计利息	2,361	2,400
小计	1,553,297	1,380,604
减：以摊余成本计量的贷款及垫款		
本金减值准备	(45,504)	(40,568)
以摊余成本计量的贷款及垫款		
应计利息减值准备	(111)	(121)
小计	(45,615)	(40,689)
以公允价值计量且其变动计入其他		
综合收益		
贴现及其他	160,169	137,629
发放贷款及垫款账面价值	1,667,851	1,477,544

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1,646,522百万元、人民币53,694百万元、人民币13,250百万元（2025年12月31日：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）。

于2026年6月30日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款主要为贴现业务，其减值准备为人民币1,276百万元（2025年12月31日：人民币1,080百万元），计入其他综合收益。

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

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

	2026 年 6 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
信用贷款	682,579	594,881
保证贷款	533,992	441,794
抵押贷款	352,692	349,446
质押贷款	141,842	129,712
贷款和垫款总额	1,711,105	1,515,833
应计利息	2,361	2,400
减：以摊余成本计量的贷款及垫款 本金减值准备	(45,504)	(40,568)
以摊余成本计量的贷款及垫款 应计利息减值准备	(111)	(121)
发放贷款及垫款账面价值	1,667,851	1,477,544

1.3、 逾期贷款

	2026 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	2,443	4,053	1,069	78	7,643
保证贷款	46	248	90	1	385
抵质押贷款	1,469	2,840	2,081	29	6,419
	3,958	7,141	3,240	108	14,447

	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

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

2026年6月30日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
期初余额	25,308	7,203	8,057	40,568
本期计提	2,816	1,694	4,139	8,649
转入第一阶段	1,715	(1,714)	(1)	-
转入第二阶段	(400)	448	(48)	-
转入第三阶段	(40)	(664)	704	-
核销	-	-	(4,480)	(4,480)
其他转出	-	-	(217)	(217)
收回原转销贷款和垫 款导致的转回	-	-	1,024	1,024
已减值贷款和垫款利 息冲转导致的转回	-	-	(40)	(40)
期末余额	29,399	6,967	9,138	45,504

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	1,055	25	-	1,080
本期计提	156	40	-	196
转入第一阶段	8	(8)	-	-
转入第二阶段	(31)	31	-	-
期末余额	1,188	88	-	1,276

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）

2025年12月31日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
期初余额	22,996	7,255	6,719	36,970
本期计提	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)
期末余额	25,308	7,203	8,057	40,568

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 已发生信用 减值金融资产 (整个存续期预 期信用损失)	合计
期初余额	775	1	-	776
本期转回	280	24	-	304
转入第一阶段	1	(1)	-	-
转入第二阶段	(1)	1	-	-
期末余额	1,055	25	-	1,080

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

2、长期股权投资

2026 年 1-6 月	期初 余额投 资	本期变动					期末 账面价 值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益 法下 损益	其他 综合 收益	其他 权益 变动	宣告 现金 股利		
子公司								
永赢基金管理有 限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有 限公司	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	5,921	-	-	-	-	-	5,921	-
	<u>15,068</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,068</u>	<u>-</u>
2025 年 1-12 月	期初 余额投 资	本期变动					期末 账面价 值	期末 减值 准备
		增加 投资	权益 法下 损益	其他 综合 收益	其他 权益 变动	宣告 现金 股利		
子公司								
永赢基金管理有 限公司	647	-	-	-	-	-	647	-
永赢金融租赁有 限公司	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>

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
利息收入		
发放贷款及垫款(注 1)	29,192	28,868
其中：公司贷款和垫款	17,714	15,090
个人贷款和垫款	9,607	11,809
票据贴现	1,405	1,622
贸易融资	466	347
存放同业	233	256
存放中央银行	965	977
拆出资金	474	382
买入返售金融资产	265	191
债券投资	15,225	13,575
资管计划及信托计划	659	1,561
	<u>47,013</u>	<u>45,810</u>
利息支出		
同业存放	(1,666)	(829)
向中央银行借款	(1,025)	(376)
拆入资金	(277)	(379)
吸收存款	(14,325)	(17,380)
卖出回购金融资产款	(1,526)	(1,083)
发行债券	(3,940)	(4,769)
租赁负债及其他	(35)	(32)
	<u>(22,794)</u>	<u>(24,848)</u>
利息净收入	<u>24,219</u>	<u>20,962</u>

注1：2026年1-6月，本公司已减值金融资产产生的利息收入为人民币40百万元（2025年1-6月：人民币45百万元）。

十四、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	13,864	12,486
加：信用减值损失	9,593	7,636
固定资产折旧	463	489
使用权资产折旧	331	325
无形资产摊销	395	328
待摊费用摊销	111	144
处置固定资产、无形资产和其他长期		
资产的收益	(3)	(96)
公允价值变动收益	(447)	(73)
投资收益	(17,273)	(17,461)
租赁负债利息支出	32	32
发行债券利息支出	3,940	4,769
递延所得税资产增加	(603)	(157)
经营性应收项目的增加	(218,399)	(155,992)
经营性应付项目的增加	242,182	324,165
经营活动产生的现金流量净额	34,186	176,595

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。

补充资料：

一、 非经常性损益明细表

单位：人民币百万元		
	2026 年 1-6 月	2025 年 1-6 月
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	(1)	88
投资性房地产公允价值变动	-	-
除上述各项之外的其他非经常性损益项目	(28)	(54)
小计	(29)	34
减：所得税的影响数	(1)	(26)
合计	(30)	8
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	(31)	7

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

2026 年 1-6 月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	14. 24	2. 51	2. 51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	14. 27	2. 51	2. 51
2025 年 1-6 月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
	归属于公司普通股股东的净利润	13. 80	2. 24
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13. 79	2. 24

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。