



宁波通商银行
NINGBO COMMERCE BANK

通
民
心
商
行
行

TONG
MIN XIN
SHANG
HANG XING

th

2022 年报
ANNUAL REPORT



宁波通商银行

重要提示

1. 我行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
2. 浙江科信会计师事务所（特殊普通合伙）按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作，并出具了标准无保留意见的审计报告。
3. 我行董事长杨军先生、行长王勉先生，副行长兼主管会计工作负责人邢巍先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
4. 我行第四届董事会第十六次会议审议通过了《2022年年度报告》。
5. 我行按中英文两种语言版本编制年度报告，在对本年度报告的中英文版本文字理解上发生歧义时，以中文为准。

目 录

- 03 ● 三长致辞
- 05 ● 公司基本情况简介
- 07 ● 财务数据和业务数据摘要
- 18 ● 管理层讨论与分析
- 35 ● 各类风险管理状况
- 43 ● 公司治理信息
- 60 ● 公司内部控制
- 63 ● 董事会工作报告
- 66 ● 监事会工作报告
- 69 ● 年度重要事项
- 71 ● 财务会计报告
- 164 ● 总行及分支机构地址



通 达天下 商 行四海



三长致辞

2022年是不平凡的一年，也是中国历史上极为重要的一年。我们共同面对新冠肺炎疫情反复延宕，努力坚守，无私奉献，用勇于担当的责任心和大爱无疆的精神投身疫情防控。我们共同见证了党的二十大胜利召开的重大历史时刻，党团结带领全国各族人民以中国式现代化向着全面推进中华民族伟大复兴奋勇前进。

2022年是本行实施“四三”规划承上启下的关键一年。在市委、市政府、人行、监管部门、股东单位的大力支持和帮助下，在董事会、高管层和全体员工的努力下，面对复杂严峻的外部经营环境，全行上下奋楫笃行、踔厉奋发，坚持稳中求进的工作总基调，围绕“质量提升年”和“清廉金融文化建设”两条工作主线，大力弘扬“忠诚担当、律己为公、踏实干事、二次创业、奋勇争先”五种精神，经营成绩取得了新进步，转型工作取得了新发展，银行竞争力取得了新提升，顺利实现绍兴分行开业，为全面达成“四三”规划的目标奠定了扎实的基础。

一年来，我们始终坚持党的领导，积极开展党建品牌创建，深入推进清廉金融文化建设，着力夯实全面从严治党政治责任。我们始终聚焦主责主业，坚持服务中小微企业与广大市民，全面落实稳经济大盘政策，全力扛起助企纾困责任担当。我们持续打造错位竞争核心能力和差异化竞争优势，园区金融、供应链金融、科创金融“三金”特色战略业务纵深发展。我们坚持以风险为引领，持续推进“三位一体”大风险体系建设，扎实开展“内控合规管理建设年”活动，守牢合规底线。我们奋力推进“数字融合”战略，持续强化科技赋能，加快数字化转型。我们积极践行社会责任，打响“公益”品牌，外部影响力不断凸显。

2022年末，本行总资产1381亿元，比年初增长12%；各项存款844亿元，各项贷款641亿元，分别比年初增长11%和16%；全年实现营业收入30.8亿元，同比增长5.3%，实现净利润10.8亿元，增幅19.5%。不良贷款率1.03%，比年初下降0.03个百分点，拨备覆盖率315.12%，比年初上升30.25个百分点。各项监管指标均符合监管要求，全年无案件发生。

踏平坎坷成大道，斗罢艰险又出发。2023年是贯彻党的二十大精神开局之年、起步之年，也是我行“四三”规划的收官之年，IPO推进的关键一年，我们将不忘初心、牢记使命，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大以及中央、省市委经济工作会议精神，坚持稳中求进的工作总基调，坚持风险引领，聚焦客户体系建设，推进清廉金融文化建设，落实好“五五”策略，打造具有通商特色的核心竞争力，全面完成“四三”规划目标任务，切实做好“两篇文章”、答好“四张试卷”，为“五三”规划开局起步打实稳固基础，实现可持续高质量发展！

杨军 王勉 王天云

2023年3月

公司基本 情况简介



一、公司法定中文名称：宁波通商银行股份有限公司

（简称：宁波通商银行，下称“公司”“本公司”或“本行”或“我行”）

二、公司法定英文名称NINGBO COMMERCE BANK COMPANY LIMITED

（缩写：NCBank）

三、公司法定代表人：杨军

四、董事会秘书：张正寅

五、注册及办公地址：

中国宁波市鄞州区民安东路337号

六、联系地址：

中国宁波市鄞州区民安东路337号

邮政编码：315040

联系电话：（86 574）83096666

传真：（86 574）87205600

网址：www.ncbank.cn

七、刊登年度报告网站网址

www.ncbank.cn

八、公司其他有关材料：

首次注册登记时间：1993年4月15日

首次注册登记地点：宁波市工商行政管理局

截至报告期末最近一次变更注册登记日期：2019年6月28日

统一社会信用代码：91330200610257014G

金融许可证机构编码：B1311H233020001

聘请的会计师事务所名称：浙江科信会计师事务所（特殊普通合伙）

会计师事务所办公地址：宁波市江东北路317号和丰创意广场和庭楼10楼

财务数据和 业务数据摘要



一、主要会计数据与财务指标

单位：（人民币）千元

经营业绩	2022年度	2021年度	增长率
营业收入	3,079,152	2,922,952	5.34%
营业利润	1,199,133	1,060,749	13.05%
利润总额	1,188,801	1,051,516	13.06%
净利润	1,080,214	903,894	19.51%
经营活动产生的现金流量净额	796,731	2,879,856	-72.33%

单位：（人民币）元

每股指标	2022年度	2021年度	本期增减
基本每股收益	0.19	0.17	0.02
稀释每股收益	0.19	0.17	0.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.19	0.17	0.02
每股经营活动产生的现金流量净额	0.15	0.55	-0.40
每股净资产	1.85	1.79	0.06

财务比率	2022年度	2021年度	本期增减
全面摊薄净资产收益率	10.45%	9.67%	0.78%
加权平均净资产收益率	10.74%	10.14%	0.60%
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率	10.43%	9.69%	0.74%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.72%	10.16%	0.56%

注1：营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

注2：基本每股收益、加权平均净资产率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)计算。

单位：（人民币）千元

规模指标	2022年12月31日	2021年12月31日	增长率
总资产	138,050,351	123,305,859	11.96%
客户贷款及垫款	64,087,219	55,455,260	15.57%
-个人贷款及垫款	22,291,073	16,939,164	31.59%
-公司贷款及垫款	40,513,656	36,717,299	10.34%
-票据贴现	1,282,490	1,798,798	-28.70%
贷款损失准备	2,077,301	1,675,015	24.02%
总负债	126,900,336	112,460,575	12.84%
客户存款	84,356,249	76,232,126	10.66%
-个人存款	11,383,567	8,604,220	32.30%
-公司存款	72,972,682	67,627,906	7.90%
同业拆入	1,545,615	2,020,496	-23.50%
应付债券	28,155,716	23,596,587	19.32%
股东权益	11,150,015	10,845,284	2.81%
风险加权资产	110,490,393	100,679,068	9.75%
资本净额	14,832,211	13,608,816	8.99%
一级资本净额	11,085,474	10,737,874	3.24%
核心一级资本净额	9,585,474	9,237,874	3.76%
调整后的表内外资产余额	164,360,416	147,172,818	11.68%

注1：客户贷款及垫款、客户存款根据监管口径以面值进行列示。

注2：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。

按人民银行新的统计口径，2022年12月31日存款总额为880.49亿元，比年初增加66.75亿元，增幅为8.2%；贷款总额为679.54亿元，比年初增加93.84亿元，增幅为16.02%。

二、补充财务指标

项目	监管标准	2022年 12月31日	2021年 12月31日	期间变动	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率	≥10.5%	13.42%	13.52%	-0.10%
	一级资本充足率	≥8.5%	10.03%	10.67%	-0.64%
	核心一级资本充足率	≥7.5%	8.68%	9.18%	-0.50%
杠杆率	≥4%	6.74%	7.30%	-0.56%	
流动性比率(本外币)	≥25%	104.43%	92.99%	11.44%	
存贷款比例(人民币)	≤75%	69.88%	68.09%	1.79%	
不良贷款率	≤5%	1.03%	1.06%	-0.03%	
拨备覆盖率	≥140%	315.12%	284.64%	30.48%	
单一最大客户贷款比例	≤10%	4.70%	4.22%	0.48%	
正常贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	0.61%	0.38%	0.23%	
	关注类贷款迁徙率	30.63%	41.78%	-11.15%	
不良贷款迁徙率	次级类贷款迁徙率	91.17%	93.60%	-2.43%	
	可疑类贷款迁徙率	77.03%	57.16%	19.87%	
总资产收益率		0.83%	0.78%	0.05%	
成本收入比		39.69%	39.44%	0.25%	

注：各类财务指标以报送监管口径为准。

三、报告期内股东权益变化情况

单位：（人民币）千元

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
期初数	5,220,000	1,499,132	111,426	701,812	510,079	1,329,283	1,413,768	10,785,500
期初数追溯调整				126,610	-6,683		-60,144	59,783
期初数	5,220,000	1,499,132	111,426	828,422	503,396	1,329,283	1,353,625	10,845,284
本期增加					108,021	180,903	1,080,214	1,369,138
本期减少				-317,203			-747,204	-1,064,407
期末数	5,220,000	1,499,132	111,426	511,219	611,417	1,510,186	1,686,635	11,150,015

利润表项目分析

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2022年度	2021年度	本期增减	增长率
营业收入	3,079,152	2,922,952	156,200	5.34%
利息净收入	2,601,765	2,556,327	45,438	1.78%
非利息收入	477,387	366,625	110,762	30.21%
营业支出	1,880,019	1,862,203	17,816	0.96%
税金及附加	35,925	30,828	5,097	16.53%
业务及管理费用	1,222,133	1,152,749	69,384	6.02%
信用减值损失	621,961	678,625	-56,664	-8.35%
营业利润	1,199,133	1,060,749	138,384	13.05%
营业外净收入	-10,332	-9,234	-1,099	11.90%
利润总额	1,188,801	1,051,516	137,285	13.06%
所得税费用	108,587	147,622	-39,035	-26.44%
净利润	1,080,214	903,894	176,320	19.51%

资产负债表分析

1、资产

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
现金及存放中央银行款项	8,789,475	6.37%	8,651,164	7.02%	138,311	1.60%
存放同业款项	1,107,379	0.80%	912,271	0.74%	195,108	21.39%
拆出资金	5,863,005	4.25%	3,401,376	2.76%	2,461,629	72.37%
买入返售金融资产	-	0.00%	9,613	0.01%	-9,613	-
发放贷款及垫款	62,175,755	45.03%	53,900,668	43.70%	8,275,087	15.35%
交易性金融资产	5,460,244	3.96%	4,744,306	3.85%	715,938	15.09%
债权投资	17,798,794	12.89%	14,808,381	12.01%	2,990,413	20.19%
其他债权投资	34,933,482	25.30%	35,211,109	28.56%	-277,627	-0.79%
固定资产	685,095	0.50%	684,072	0.55%	1,023	0.15%
在建工程	4,409	0.00%	5,221	0.00%	-812	-15.55%
使用权资产	348,601	0.25%	305,559	0.25%	43,042	14.09%
无形资产	49,481	0.04%	47,602	0.04%	1,879	3.95%
递延所得税资产	560,662	0.41%	346,425	0.28%	214,237	61.84%
其他资产	273,969	0.20%	278,092	0.23%	-4,123	-1.48%
资产总计	138,050,351	100.00%	123,305,859	100.00%	14,744,492	11.96%

注1：根据财政部金融企业财务报表格式的通知要求，各项资产的账面价值已包含本金和应收利息，已扣除预收利息和减值准备。

注2：2021年，我行开始执行新金融工具准则，金融投资主要包括交易性金融资产、债权投资和其他债权投资。

资产负债表分析

下表列出截至2022年末，金融投资分别按持有目的和发行主体划分的投资结构情况。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
交易性金融资产	5,460,244	9.38%	4,744,306	8.66%	715,938	15.09%
债权投资	17,798,794	30.59%	14,808,381	27.04%	2,990,413	20.19%
其他债权投资	34,933,482	60.03%	35,211,109	64.30%	-277,627	-0.79%
合计	58,192,520	100.00%	54,763,796	100.00%	3,428,724	6.26%

按发行主体划分的投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
政府债券	12,570,088	21.90%	8,659,093	16.07%	3,910,995	45.17%
金融债券	13,017,030	22.67%	13,317,135	24.72%	-300,105	-2.25%
企业债券	14,136,436	24.62%	15,481,904	28.74%	-1,345,468	-8.69%
资产支持证券	2,975,493	5.18%	2,805,983	5.21%	169,509	6.04%
基金	3,056,462	5.32%	3,215,305	5.97%	-158,843	-4.94%
信托类投资	11,653,893	20.30%	10,392,872	19.29%	1,261,021	12.13%
小计	57,409,402	100.00%	53,872,292	100.00%	3,537,109	6.57%
加：应计利息	894,009		987,704		-93,695	-9.49%
减：减值准备	110,890		96,201		14,689	15.27%
合计	58,192,520		54,763,796		3,428,723	6.26%

2、负债

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
向中央银行借款	1,199,277	0.95%	1,404,499	1.25%	-205,222	-14.61%
同业及其他金融机构存放款项	3,493,032	2.75%	2,591,607	2.30%	901,425	34.78%
拆入资金	1,545,615	1.22%	2,020,496	1.80%	-474,881	-23.50%
卖出回购金融资产款	6,143,472	4.84%	5,026,139	4.47%	1,117,333	22.23%
吸收存款	85,151,327	67.10%	76,604,588	68.11%	8,546,739	11.16%
应付债券	28,155,716	22.19%	23,596,587	20.97%	4,559,129	19.32%
应付职工薪酬	505,641	0.40%	456,161	0.41%	49,480	10.85%
应交税费	218,882	0.17%	242,861	0.22%	-23,979	-9.87%
预计负债	37,690	0.03%	40,265	0.04%	-2,575	-6.40%

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
租赁负债	335,033	0.26%	290,983	0.26%	44,050	15.14%
递延所得税负债	-	0.00%	0	0.00%	-	-
其他负债	114,651	0.09%	186,389	0.17%	-71,738	-38.49%
负债总计	126,900,336	100.00%	112,460,575	100.00%	14,439,761	12.84%

注：根据财政部金融企业财务报表格式的通知要求，各项负债的账面价值已包含本金和应付利息，并已扣除预付利息。

下表列出截至2022年末，按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
对公客户存款	72,972,682	86.51%	67,627,906	88.71%	5,344,776	7.90%
其中：活期	20,593,494	24.41%	24,279,097	31.85%	-3,685,603	-15.18%
定期	52,379,188	62.10%	43,348,809	56.86%	9,030,379	20.83%
对私客户存款	11,383,567	13.49%	8,604,220	11.29%	2,779,347	32.30%
其中：活期	996,034	1.18%	845,739	1.11%	150,295	17.77%
定期	10,387,533	12.31%	7,758,480	10.18%	2,629,053	33.89%
总计	84,356,249	100.00%	76,232,126	100.00%	8,124,123	10.66%

3、股东权益

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
股本	5,220,000	46.82%	5,220,000	48.13%	-	0.00%
其他权益工具	1,499,132	13.45%	1,499,132	13.82%	-	0.00%
资本公积	111,426	1.00%	111,426	1.03%	-	0.00%
其他综合收益	511,219	4.58%	828,422	7.64%	-317,203	-38.29%
盈余公积	611,418	5.48%	503,396	4.64%	108,022	21.46%
一般风险准备	1,510,186	13.54%	1,329,283	12.26%	180,903	13.61%
未分配利润	1,686,634	15.13%	1,353,625	12.48%	333,009	24.60%
股东权益合计	11,150,015	100.00%	10,845,284	100.00%	304,731	2.81%

资产质量分析

报告期末贷款资产质量情况

单位：（人民币）千元

五级分类	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
非不良贷款小计	63,428,005	98.97%	54,866,786	98.94%	8,561,219	15.60%
正常	63,237,955	98.67%	54,717,988	98.67%	8,519,967	15.57%
关注	190,050	0.30%	148,798	0.27%	41,252	27.72%
不良贷款小计	659,214	1.03%	588,474	1.06%	70,740	12.02%
次级	144,195	0.22%	66,839	0.12%	77,356	115.73%
可疑	149,297	0.23%	264,062	0.48%	-114,765	-43.46%
损失	365,722	0.58%	257,573	0.46%	108,149	41.99%
客户贷款合计	64,087,219	100.00%	55,455,260	100.00%	8,631,959	15.57%

注：贷款的五级分类使用报送监管的口径。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：（人民币）千元

行业	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
农、林、牧、渔业	147,500	0.23%	118,000	0.21%	29,500	25.00%
采矿业	24,000	0.04%	-	0.00%	24,000	100.00%
制造业	6,370,518	9.94%	5,223,456	9.42%	1,147,062	21.96%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	575,075	0.90%	508,456	0.92%	66,619	13.10%
建筑业	3,544,472	5.53%	1,777,908	3.21%	1,766,564	99.36%
批发和零售业	8,921,909	13.92%	8,061,198	14.54%	860,711	10.68%
交通运输、仓储和邮政业	487,110	0.76%	878,387	1.58%	-391,277	-44.54%
住宿和餐饮业	63,103	0.10%	47,400	0.09%	15,703	33.13%
信息传输、软件和信息技术服务业	366,113	0.57%	518,374	0.93%	-152,261	-29.37%
金融业	1,245,925	1.94%	1,017,577	1.83%	228,348	22.44%
房地产业	1,430,486	2.23%	3,029,000	5.46%	-1,598,514	-52.77%
租赁和商务服务业	15,450,799	24.11%	13,919,839	25.09%	1,530,960	11.00%
科学研究和技术服务业	247,168	0.39%	210,275	0.38%	36,893	17.55%
水利、环境和公共设施管理业	2,675,322	4.17%	3,047,900	5.50%	-372,578	-12.22%
居民服务、修理和其他服务业	29,398	0.05%	6,828	0.01%	22,570	330.55%
教育	145,777	0.23%	97,500	0.18%	48,277	49.51%
卫生和社会工作	24,129	0.04%	20,000	0.04%	4,129	20.65%

行业	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
文化、体育和娱乐业	47,342	0.07%	34,000	0.06%	13,342	39.24%
公共管理、社会保障和社会组织	-	0.00%	-	0.00%	-	-
个人贷款	22,291,073	34.78%	16,939,164	30.55%	5,351,909	31.59%
合计	64,087,219	100.00%	55,455,260	100.00%	8,631,959	15.57%

注：贷款的行业分类使用报送监管的口径。

报告期末贷款按担保方式划分占比情况

单位：（人民币）千元

担保方式	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
信用贷款	9,505,629	14.83%	11,133,991	20.08%	-1,628,362	-14.63%
保证贷款	32,021,071	49.97%	22,446,701	40.48%	9,574,370	42.65%
抵押贷款	19,248,334	30.03%	17,417,181	31.41%	1,831,153	10.51%
质押贷款	2,030,356	3.17%	2,658,590	4.79%	-628,234	-23.63%
贴现资产	1,281,829	2.00%	1,798,798	3.24%	-516,969	-28.74%
贷款和垫款总额	64,087,219	100.00%	55,455,260	100.00%	8,631,959	15.57%

报告期末公司最大十家客户贷款情况

单位：（人民币）千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
制造业	696,460	4.69%
建筑业	600,000	4.05%
批发和零售业	550,000	3.71%
租赁和商务服务业	500,000	3.37%
建筑业	500,000	3.37%
租赁和商务服务业	438,000	2.95%
房地产业	350,000	2.36%
租赁和商务服务业	325,000	2.19%
批发和零售业	310,000	2.09%
租赁和商务服务业	300,000	2.02%
合计	4,569,460	30.80%
资本净额	14,832,211	

资产质量分析

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）千元

项目	2022年12月31日		2021年12月31日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	增长率
逾期3个月以内	132,573	18.38%	112,831	17.37%	19,742	17.50%
逾期3个月至1年	212,413	29.45%	272,554	41.97%	-60,141	-22.07%
逾期1年以上至3年以内	257,263	35.67%	204,149	31.44%	53,114	26.02%
逾期3年以上	119,010	16.50%	59,890	9.22%	59,120	98.71%
逾期贷款合计	721,259	100.00%	649,423	100.00%	71,836	11.06%

注：逾期贷款的分布情况使用报送监管的口径。

贷款减值准备金计提和核销的情况

单位：（人民币）千元

项目	2022年度	2021年度
期初余额	1,675,015	1,281,689
本期计提	390,341	464,920
本期收回	145,836	25,089
因资产价值回升转回	-	-
本期核销	-133,890	-96,683
折算差异	-	-
期末余额	2,077,301	1,675,015

管理层讨论 与分析



主营业务范围

许可经营项目：
银行业务

吸收公众存款

发放短期、中期和长期贷款

办理国内外结算

办理票据承兑与贴现

发行金融债券

代理发行、代理兑付、承销政府债券

买卖政府债券、金融债券

从事同业拆借

买卖、代理买卖外汇

提供信用证服务及担保

代理收付款项及代理保险业务

提供保管箱服务

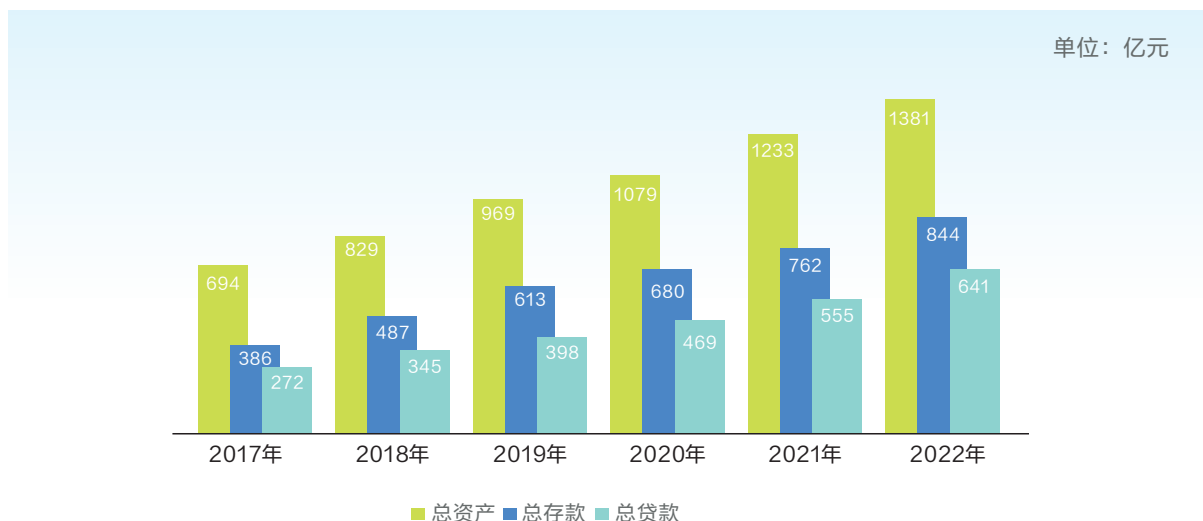
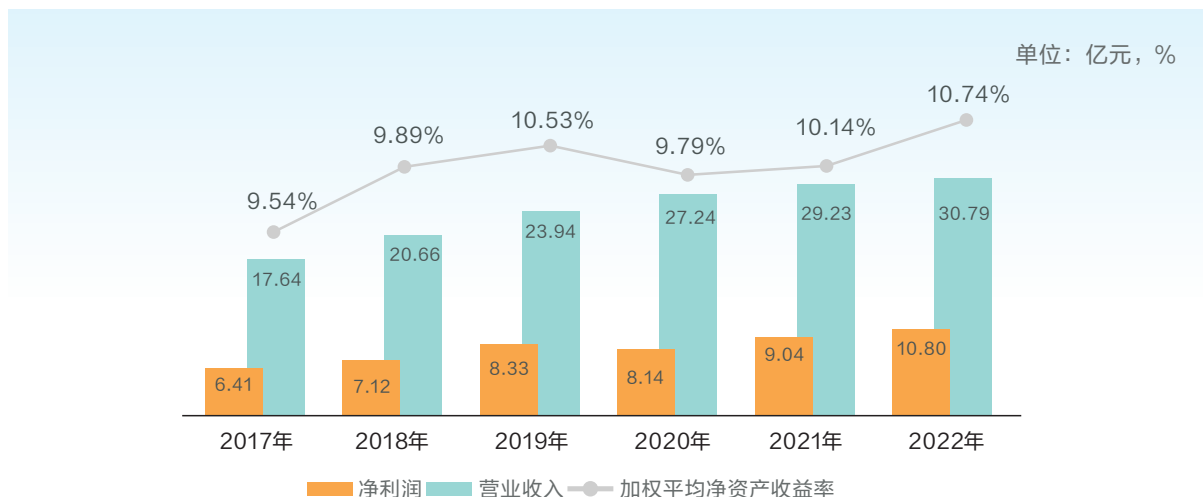
经银行业监督管理机构批准的其他业务

总体情况概述

2022年是本行成立十周年，全行上下在市委市政府的领导、监管部门的指导和全体股东的支持下，团结拼搏、承压奋进，全力落实“提营收、调结构、控风险”三大任务，重点推进园区金融、供应链金融、科创金融“三金”战略业务，努力打好战略业务起量、监管检查配合、IPO启动“三场硬仗”，妥善应对疫情影响和复杂多变的经济形势，经受了市场变化和同业竞争的严峻考验，经营业绩取得新进步，转型工作取得新进展，圆满完成年度目标任务，为全面达成“四三”规划目标奠定坚实基础。

加强党建品牌建设，有效发挥党建引领。全行将迎接、学习、贯彻党的二十大作为工作重心，开设“学习二十大 奋进新十年”专栏宣传，切实将思想和行动统一到二十大精神上来。开展“惠企惠民专‘心’银行”党建品牌创建，通过“党建+”特色活动，引领特色业务高质量发展。政治监督聚焦发力，建立“四清单、两档案、两报告”机制，开展检查整改和党委决策落地两项重点监督。清廉金融文化建设深入，强化“四方联动”，发挥联合监督执纪优势。总行党纪团组织顺利换届，进一步提升创造力、凝聚力和战斗力。

服务大政方针坚决有力，助推政策落地见效。全行坚决落实、坚定行动，顺利达成普惠小微“两增两控”和人行MPA考核等重点指标。积极落实稳经济与助企纾困政策，研究出台18条措施，并将行庆主要经费用于惠企惠民活动，以实际行动担当服务实体经济责任。全行上下众志成城，协同打好抗疫“攻坚战”，全力应对疫情高峰冲击，确保业务发展与金融服务连续性，充分体现了通商人的顽强斗志与奉献精神。



总体情况概述

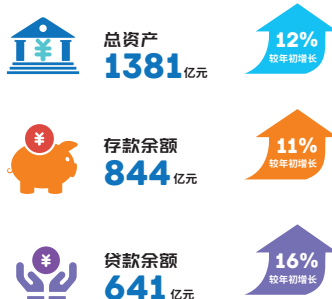
主要指标创历史最好水平，综合实力持续提升。资产规模持续增长，年末总资产1381亿元，较年初增长12%。存贷款稳步增加，基础存款余额844亿元、基础贷款余额641亿元，分别较年初增长11%和16%。盈利能力稳定提升，全年实现营业收入30.8亿元，同比增长5.3%；实现净利润10.8亿元，比上年增加1.8亿元，增幅19.5%；平均净资产收益率10.74%，提升0.6个百分点。资产质量保持良好，不良贷款率1.03%，较上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率315.12%，较上年提升30.25个百分点。

改革创新成效明显，实现多项新的突破。落地全市首单“薪资保”和首批“智创担”业务。数字人民币项目投产上线。业务线上化操作覆盖率达到98%以上。机构建设取得新突破，绍兴分行、徐汇支行开业，为深耕浙江、面向长三角、打造“一体两翼”发展格局提供支撑。资本充足率得到补充，成功发行25亿元二级资本债，提高资本水平0.64个百分点；完成小微、普通金融债各20亿元发行，有效补充中长期资金来源。通过ISO20000及ISO27001两项认证。加入中国银行业协会私人银行与财富管理专业委员会。

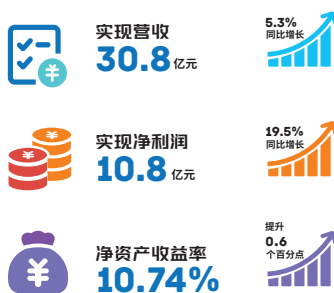
始终坚定转型方向，打造战略业务优势。公司业务突出“一大一小”，“一大”重点围绕“3+1”张表，积极服务地方经济建设，支持实体经济授信占比大幅提升。“一小”聚焦主责主业，坚持服务中小微企业，重点突出“三金”业务发展。其中，园区金融快速增长，年末园区金融贷款余额67.4亿元，较年初增加25.7亿元；供应链金融逐步放量，授信余额43.39亿元，较年初增加20亿元；科创金融创新突破，科创孵化基地暨浙江创新中心金融分中心开园。零售业务多点突破，消贷产品持续打磨，财私业务完成团队组建。

扎实推进内控建设，风险管理显著增强。全面推进“大风险”体系落地，推进风险主管派驻制改革，强化条线垂直管理，全面风险管理机制进一步完善，全生命周期管理实效进一步凸显。按“四化两维”要求，深入推进内控管理建设专项行动；顺利完成银监全面检查、人行综合执法检查，实施“四个一”“三分类”整改。内审“第三道防线”作用进一步发挥，消保投诉和信访联动处置能力提升，深化“平安金融”创建，确保全行安全稳健运行。

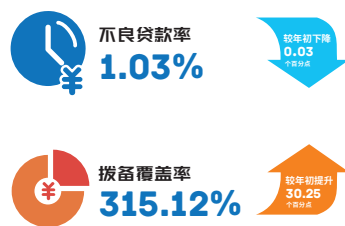
资产规模持续增长



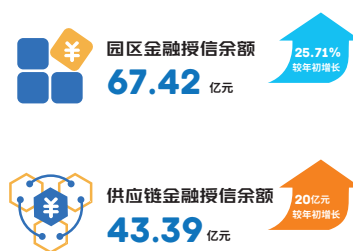
盈利能力稳定提升



资产质量保持良好



“园区金融+”稳步发展



不断激发科技动能，数字融合战略奋力推进。

“332N”架构不断完善，形成“业务架构、应用架构、数据架构、技术架构”四张架构蓝图，做好省综合金融服务平台、市数智金融大脑等对接，推进业务、科技、数据融合。数据治理纵深推进，加强顶层设计，明确“18字策略”和“2+7+1”治理架构，数据治理机制日益完善，加快数字架构落地，开展指标管理、模型管理、产品梳理等重点工作。科技能力明显增强，不断优化完善制度、流程、工具及协同，着力提高线上化率、问题解决率、服务标准化率，保障全行系统与网络运行安全稳定。

持续完善基础体系，精细管理水平提升。开展存量产品梳理，形成相对完善的产品体系；加快推进产品线上化、智能化，“拳头产品”线上化率达到93.75%；新产品研发持续深入，完成“立业通”等新产品研发。公司产品经理队伍正式组建，开展室经理挂职“下沉”试点，加强上下人员交流。“大运营”工厂建设取得成效，加快“业务线上化、支撑远程化、运行流程化”，打造“通商会客厅”品牌。各类支撑体系不断完善，培训体系持续健全，考核体系不断优化，行研及评级能力提升，效能体系日益见效，持续践行社会责任。

综合排名不断前移，品牌形象持续提升。十周年行庆圆满完成，围绕“心银行 甬相伴”主题，开展品牌形象、惠企惠民等集中宣传，有力提升我行品牌形象。发行上市工作顺利推进，实现辅导备案，并列入市、区重点上市企业名录。外部影响力不断凸显，我行被评为2022年度宁波市企业社会责任评价优秀企业，同步授予“宁波市五星级和谐企业”称号。在2022年中国银行业协会“陀螺”综合评价城商行序列中排名第27位，较上年前进3位；在英国《银行家》杂志2022年全球千家银行排名第607位，较上年前移89位。

品牌形象持续提升



英国《银行家》杂志

2022年全球排名第**607**位
较上年度上升了**89**位



2022年中国银行业协会

“陀螺”综合评价城商行序列

排名第**27**名



实现监管机构辅导备案



列入市重点上市企业名录

公司银行业务



报告期内，我行按照紧紧围绕“聚焦主业、错位竞争、数字融合、精益治理”战略方向，大力弘扬“五种精神”，紧扣做好“两篇文章”、答好“四张试卷”总体要求，以转型发展为根本动力，以打造客户贴心银行为目的，全力推动园区金融、供应链金融、科创金融、绿色金融、国际业务等业务转型发展。

存贷款业务。报告期内，我行坚持“存款立行”理念，不断夯实做大客户基础，丰富存款来源，持续优化提升产品和服务，公司存贷款规模稳步增长。截至报告期末，我行公司存款余额729.7亿元，比年初增加53.5亿元，增幅7.9%；公司贷款（含个人经营）余额493.9亿元，比年初增加53.2亿元，增幅12.1%。

战略业务。报告期内，我行始终保持战略定力，坚持特色经营，公司业务突出“一大一小”。“一大”重点围绕“3+1”张表，积极服务地方经济建设。截至报告期末，支持实体经济相关贷款余额236.3亿元，其中“3+1”张表项目金额149.5亿元，占比63.3%。“一小”聚焦主责主业，坚持服务中小微企业，重点推进“三金”业务发展。截至报告期末，园区金融授信余额67.4亿元，较年初增加25.7亿元，带动中小微贷款余额36.2亿元；供应链金融授信余额43.4亿元，较年初增加20.0亿元，带动中小微贷款余额17.4亿元；科创金融贷款余额20.5亿元，较年初增加5.4亿元。

绿色金融。报告期内，我行持续提升绿色金融领域产品及服务能力，研发基于合同能源管理项目贷款的“能效通”产品，并推进环境权益抵（质）押融资产品探索，不断完善组织体系、制度建设、机制建设、流程管理、信息披露等方面。截至报告期末，我行人行口径（含表内贷款以及债券投资）绿色金融余额15.7亿元，较年初增长1.5亿元；其中绿色贷款业务余额10.1亿元，较年初增加2.1亿元。

国际业务。报告期内，我行国际结算业务稳步发展。截至报告期末，我行跨境收支业务量210亿美元，与2021年基本持平；外汇存款余额49.1亿元，较年初增加8.8亿元，增幅21.8%；外汇贷款余额10.1亿元，较年初减少16.8亿元，主要受美联储持续加息影响，外币融资成本一路走高，叠加人民币汇率大幅贬值，企业融资意愿下降。

普惠小微。报告期内，我行始终坚守城商行初心定位，落实稳经济与助企纾困政策，研究出台18条措施，并将行庆专项经费用于惠企惠民活动，落地全市首单“薪资保”和首批“智创担”业务，以实际行动担当服务实体经济责任。2022年，我行累计发放支小再贷款10.3亿元；年末普惠小微余额111.9亿元，较年初增加17.2亿元，增速18.2%，超过各项贷款增速；普惠小微贷款加权平均利率较年初下降了0.72个百分点，切实降低小微企业综合融资成本，加大对实体经济支持力度。

零售银行业务



报告期内，我行深化“以客户为中心”理念，围绕“财富私行”和“消费信贷”一体两翼发展格局，坚持私行高端切入，锚定“储蓄存款”“精英通”等重点业务精准发力，有效推动零售转型升级。

财富管理。报告期内，我行注重储蓄存款量质并举，努力提升拳头产品竞争力，破冰代理理财业务，深挖全量资金，实现财富业务稳步增长。截至报告期末，我行储蓄存款余额113.84亿元，较年初增长27.79亿元，增幅32.3%；个人金融资产AUM余额199.33亿元，较年初增长27.92亿元，增幅16.29%。

消费信贷。报告期内，我行专注“线上精英通”和“抵押通”产品线上化、标准化建设，精耕车位贷、租车贷等特色产品，多点支撑消费贷款规模壮大。截至报告期末，我行消费贷款余额53.2亿元，较年初增长5.68亿元，增幅11.95%。

私行建设。报告期内，我行增设财富管理与私人银行部，正式加入中国银行业协会私财委，着力专属产品开发，积极推进代销信托、基金等资质完备，提升多元化金融服务能力，实现私人银行业务顺利启航。

客户管理。报告期内，我行打造“通商会客厅”品牌，试水分层分户管理，优化配套产品与客户权益，深化金融“甬助老”和新市民服务，努力做大做优客基。截至报告期末，全行全量客户30.76万户，较年初净增0.96万户，增幅3.21%；全行VIP客户2.35万户，较年初净增0.25万户，增幅11.74%。

互联网金融业务



报告期内，我行互联网金融业务以合规管理为主旋律，以能力提升为核心管理理念，以风险为导向，以全生命周期建设贯穿工作主线，促进互联网金融业务三线发展。

我行互联网金融业务始终坚持合规经营的理念，积极落实银保监会2022年14号文、互联网贷款管理暂行办法等各项合规要求，通过自查、督查及监管检查，持续强化合规管理能力，加大内控合规教育力度。

业务管理方面，全年稳定发展，有序推进各项工作顺利开展，回归互联网金融服务本地，落实普惠的本源。同时初步启动资产结构优化，实现联助贷、自担、小微三线发展，夯实发展基础。

全生命周期管理，建立互联网金融业务全生命周期管理机制，落实各岗位管理职责，完善并细化全生命周期管理中各类风险管控要求。

能力提升方面，我行持续加强互联网业务各项能力建设，以“育自担、提能力”“抓合规、促发展”为目标，将风险管理逐步渗透到产品设计、渠道管理等多领域，重点提升渠道对接、渠道管理、自主风控、贷后管理等四大能力。一是渠道对接能力建设，推进自营业务落地上线，梳理并规范产品流程，承接合作渠道项目上线；二是渠道管理能力完善，优化合作渠道退出管理，建立合作渠道退出流程，明确退出认定标准，落实渠道退出方案；三是自主风控能力建设，依托自担险、自营及小微业务的上线，实现全流程自主风控落地，独立研发风控模型，开展客群监测，及时进行模型策略调整；四是贷后管理能力提升，迭代贷后风险预警模型，拓宽贷后风险评价维度。

同业金融业务



2022年，受疫情反复扰动及国际地缘政治冲突等因素影响，金融市场波动加剧。报告期内，我行积极应对市场环境变化，坚持合规为先、提质增效的经营理念，持续优化资产负债管理，着力推进交易、理财、投行等各项特色业务稳健发展，实现了业务管理水平和经营质效的显著提升。

我行开展同业金融业务始终坚持合规为先、风险为本，严守合规风险底线。内控合规方面，积极落实各项监管意见，持续完善内控制度建设，不断夯实内控合规基础。风险管控方面，持续深化大风险管理体系建设，按照全员风险管理要求，强化全面风险管理、全生命周期风险管理，确保各类风险整体可控，资产质量水平保持良好。

我行聚焦优化收入结构，以“三项能力”建设为基石推动业务稳健发展。增强市场研判决策能力，及时应对市场变化，主动调整业务管理策略；精进资产负债管理能力，精细化安排负债品种与期限结构，资产配置和负债成本控制能力不断增强；提升市场客户营销能力，加深同业客户合作交流，同业客户体系建设逐渐完善。

我行以专业化思维积极开展交易类业务，全年债券、票据、资金等交易类业务活跃度快速提升，市场影响力不断扩大，盈利贡献度显著增强，荣获2022年度银行间本币市场年度市场影响力（活跃交易商）和市场创新（X-Bond）奖项。此外，我行着力推动资产管理业务专业化转型，保持产品定价竞争力，进一步提升了服务能力，满足客户的多元化需求。

公司银行业务



2023年，我行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大以及中央、省市委经济工作会议精神，坚持稳中求进的工作总基调，坚持风险引领，聚焦客户体系建设，推进清廉金融文化建设，落实好“五五”策略，打造具有通商特色的核心竞争力，全面完成“四三”规划目标任务，切实做好“两篇文章”、答好“四张试卷”，为“五三”规划开局起步打实稳固基础，实现可持续高质量发展。

夯实业务基础。我行坚持规模和结构“两手抓”，落实做深“一大”、做强“三金”、做活“表内外”要求，持续做好服务民营和中小微企业、服务实体经济、服务国家战略，以园区金融，供应链金融、科创金融等战略业务为抓手，进一步深化客群建设，不断夯实自身业务基础，实现资产负债结构优化、战略转型质量提升的发展目标。

优化业务结构。资产端，大企业贷款紧紧围绕“3+1”张表，重点关注和主动对接各级政府明确的开发建设、固定资产投资、招商引资的重点方向和重大项目，积极拓展政府背景类企业的差异化金融服务需求与业务场景延伸；中小微贷款牢牢抓住园区金融，供应链金融、科创金融等战略业务发展，打造差异化核心竞争力，统筹推进落地起量，推动业务结构转型。负债端，夯实“四大渠道”，充分挖掘结算资金潜力，不断丰富存款来源多样性，持续提升客户体验和粘性，完善增存降本增效机制，推动负债业务转型突破。

塑造业务特色。将园区金融作为“三金”业务的着力点，根据园区类型，精确筛选重点园区目标清单，严把准入“质量关”，继续推行“总对总”签约、总分支行联动，持续优化产品组合和方案推动，加快重点园区营销落地；供应链金融深耕重点产业和特色行业，拓展价值客户和基础客群，加快专业能力提升，深化细分行业研究，持续开展产品与流程调优，全力实现全流程线上化、智能化运营；科创金融以科创孵化基地和全市首家“人才银行”为依托，加强内外部渠道联动，拓展人才首贷户、知识产权业务等模式，完善全生命周期服务体系，加快构建通商科创金融“生态圈”，促进“逐梦通行”品牌升级。

推进绿色金融发展。我行将继续主动对接地方政府战略部署，加大对制造业企业兼并重组、转型转产、技术改造等环节的信贷支持力度，促进制造业企业和产业的绿色转型升级。同时将绿色金融发展与我行“三金”战略业务导向相结合，发挥我行特色化、差异化、专业化经营发展特点。

零售银行业务



2023年，我行将坚持走中小城商行零售特色业务发展路径，紧盯优化结构、创利增收两大目标，聚焦战略业务和客群建设两大重点，努力形成错位竞争的比较优势，实现零售全量资产和全量客户的高质量发展。

调优储蓄存款结构。抓住窗口、发挥长板，依托稀缺资源扩规模、拓客户；推广“心意通”及“心意存”特色存款、“心管家”代发服务，引流低成本优质资金；加快外币定期存款差异化定价上线，挖掘外币市场空间，构建大额存单+安心存+普通存款+“心系列”产品的立体化存款营销体系。

提升代理业务贡献。切实实施“差异化”打法，加快财富管理平台建设，深入与理财子、信托、券商资管等同业建联合作，持续丰富投资品类，建设公募基金展业能力，通过“多元管理、多元资产、多元策略”来满足客户资产配置和财富增值的需求。

加快私行建设步伐。多方联动创设多策略私行产品，打造私行产品新体系；以“双账户管理”破局突围，聚焦优质中小企业主客群，推出私行卡专属服务，打造客群经营新模式；扩大品牌输出，完善私客运维机制，搭建品质金融圈层，打造尊享服务新品质。

促发消费贷款动能。积极践行“2+1+N”发展模式，聚力精英通和抵押通展业，重点打磨拳头产品“线上精英通”，探索“个人经营贷+消费信用贷”组合授信、准信用卡叙做分期业务、C端场景拓展等多样特色化产品，多措并举释放消费贷款产能。

深耕客户体系建设。发挥好厅堂主阵地，持续深化“通商会客厅”厅堂一体化活动，打通流量客户入口；落地零售客户分户管户机制和私行客户垂直管理机制，实行“存量提升+渠道引入”经营策略，提速价值客户培育；以拳头产品、优质服务、专属权益融入客户全生命周期管理，形成发展内生动力。

互联网金融业务



2023年，我行将围绕“树信心、聚重点、塑核心、提转速、要弹性”的整体目标，以“强内控、调结构、提效益”目标为方向指引，立足互联网业务自身定位，以“业务稳健发展、模式多元构建、合作审慎择优、管理有效提升、合规明显强化、能力稳健成长”为重点工作方向，推动互联网业务持续健康发展，为全行营收增长做贡献。

业务稳健发展。落实稳健发展、合规经营的总体定位及业务策略，坚持奉行互联网金融业务普惠便捷、服务本地的宗旨，保持整体风险平稳可控，持续稳定健康发展。

模式多元构建。利用三年以来沉淀的数字化、线上化实践成果，在产品设计与模式创新、风控迭代等不同环节上进行具体运用和实践，加快线上线下、本地、自担、小微等多类战略业务探索，开拓创新，注重落地，逐步构建并形成多元布局的资产结构。

管理持续加强。从合规及能力两方面重点夯实管理，推进各项能力有效提升，确保互联网业务整体风险可控。合规上，持续完善提升，加强外部沟通，关注政策动向，不断夯实业务合规基础。能力上，围绕全生命周期管理和六大核心环节建设任务，提升核心关键能力的培育，围绕消保管理、产品支持等中后台支撑能力建设进一步夯实互联网金融业务基础能力水平。



同业金融业务

展望2023年，全球经济金融形势仍较为复杂，我行将继续严守同业金融业务风险合规要求，大力推进业务线上化、交易化、专业化的转型发展，全力实现“控风险”和“创营收”两大基本目标，为同业金融业务可持续、高质量发展奠定基础，进一步提升资金运营效益。

我行将紧紧围绕各级党委、政府及监管政策要求，继续深化同业金融内控合规与大风险管理体系建设，切实贯彻“全员风险管理”理念，强化科技支撑，持续提升内控合规管理水平，提升信用风险管控前瞻性、市场风险敏感性和操作风险管理主动性，打造风险引领能力，确保各项业务依法合规经营，整体风险可控。

我行将持续提升同业资产负债精细化管理能力，加深客户交流，精研市场，把握节奏，有效组合，提高资产负债运作水平，推动业务健康持续发展。同时，着力提升风险防控能力、细分市场研究能力和队伍建设能力，以“配置+交易”的思路增创收入，优化金融市场业务盈利结构，挖掘新的盈利增长点。此外，稳健发展理财业务，在满足各项监管政策规定的前提下，合规展业，保持理财规模总体稳定。

我行将继续依托上海作为国际金融中心的有利条件，发挥资金营运中心的持牌优势，在同业客户服务及渠道建设等领域深耕细作，搭建同业客户金融生态圈，协同联动同业金融与基础银行业务，深化客户关系，为客户提供一站式金融服务。

企业文化

我行以做好“两篇文章”、答好“四张试卷”为总纲，坚定贯彻落实国家政策和
支持实体经济发展，同时提升自身高质量转型发展的水平，努力建设高美誉度的
专业“心”银行，持续丰富完善企业文化体系，不断积淀和丰富企业文化内涵，大力
发挥企业文化的作用。

持续实施企业文化与品牌建设专项规划，努力实现“践行
社会责任，创造更大价值”的使命，践行“进取、务实、创
新、和谐”核心价值观，加快打造对客户贴心、对员工暖
心、对股东尽心、对社会热心、让监管放心的高美誉度的专
业“心”银行。

在新的历史时期，全行进一步大力弘扬“忠诚担当、
律己为公、踏实干事、二次创业、奋勇争先”五种精神，
不断强化“以客户为中心、全面风险管理、存款立行”四
个理念，积极实施“聚焦主业、错位竞争、数字融合、精
益治理”四大战略，做到“三个牢记”，推进“三步
走”发展蓝图，落实“质量提升年”和“清廉金融文化
建设”两条主线。

更加重视和推进产品商标注册，以特色业务为基础，努力搭建特色品牌
架构，全年申报品牌注册30项。深耕企业特色需求，建立公司业务子品
牌，打造“专业银行”。聚焦民众品质生活，建立零售业务子品牌，打造
“贴心银行”。做精做细结算支付业务，建立支付结算业务子品牌，打造
“融通银行”。

全行持续倡导“简单、直接、有效、阳光”的工作作风，实事求
是，真抓实干，管理上讲效率，经营上重效益，鼓励广大通商人积极发
挥创造力、执行力、协同力、凝聚力，做到团结进取、奋发图强、主动
有为。

始终坚持“以人为本”“全心全意依靠员工办银行”和“银行与
员工共同发展”的人本理念，激发广大通商人爱行敬业、干事创业、
建功立业的热情与活力，积极倡导“开心工作每一天，快乐服务每一
人”，努力营造积极向上、乐于奉献的良好工作氛围。





我行自成立以来，以促进社会和谐发展为己任，积极践行社会责任，热心参与社会公益事业，大力弘扬传统美德。

一、开展普惠金融

2022年，我行坚持城商行初心定位，依托园区金融、供应链金融、科创金融“三金”业务，大力支持小微企业发展，履行社会责任。截至2022年末，全行普惠小微贷款余额（不含贴现，下同口径）111.9亿元，较年初增加17.3亿元，增速18.2%；户数较年初增加952户；不良率1.40%；加权平均利率较上年下降72个Bp，完成“两增两控”任务。

强化组织领导方面，我行为统筹推进金融支持实体各项政策，提高政治站位，提升执行力度，组建了总行统筹推进领导小组，总行行长亲任组长，负责统筹全行金融支持实体经济相关政策性工作的总体目标制定、重要议题决策和协调推进落实。

信贷资源安排方面，在合理评估年度各项贷款增速前提下，结合实际，我行制定了普惠小微贷款2022年信贷计划。同时，依托统筹推进机制，将相关指标和相关工作要求分解到具体经营单位和管理部门，对进度不达标单位采取包括班子约谈等管理手段，切实压实责任。

完善考核激励方面，以《经营单位考核评价》和《客户经理模拟收益统一计量》两项基础考核为面，突出战略业务的考核优惠，包括给予园区金融、科创金融、供应链金融等重点业务考核优惠、模拟收益计量系数加成等支持，从根本上加强经营单位引导。

市场主体纾困方面，一是在全行开展多轮普惠小微支持活动，将行庆主要费用用于支持实体经济纾困解难，支持小微企业度过疫情难关；二是落实减费让利政策，2022年减免小微企业函证、开户结算等业务收费，受益客户近万户；三是推进普惠小微阶段性减息政策，第一时间成立总行工作小组，形成工作方案，各经营单位推动政策落地。

专项政策对接方面，我行高度重视“薪资保”专项产品落地工作，总行党委专题研究部署，本着“好事要办好”的原则，确定了业务全线上、T+0办理的工作目标。依托我行近年来能力积累，在短短10天内顺利完成各项业务准备，于6月15日落地全市首单“薪资保”业务，客户足不出户便完成全流程操作。

加快数字融合方面，依托我行自主创立的“332N”科技架构理念，打造“以客户为中心”一体化、共享、开放、协作的科技平台，推动“数字融合”，支撑差异化、特色化的业务发展，促进我行业务转型与创新发展。

二、保护金融消费者合法权益

我行积极践行金融为民理念，坚持金融服务的普惠性、人民性，持续贯彻落实监管工作要求，消费者权益保护工作已成为公司治理、企业文化和经营发展战略的重要组成部分。消保基础不断夯实，制度和全流程管控机制不断完善，通过注重源头预防，抓实矛盾纠纷多元化解，多渠道多形式开展金融宣教等举措，扎实推进金融消费者权益保护工作高质量发展。2022年度，我行被宁波市银行业协会评为银行消费者权益保护优秀服务分站。

不断深化个人金融信息保护工作要求。以法律法规监管要求为准绳，从我行个人金融信息保护的治理架构、管理机制与流程、声誉风险管理等方面开展专项调研，并通过逐步完善个人金融信息保护内控制度体系、加强监督检查和应急演练、完善安全防护措施、开展宣教等各项工作，进一步加强个人金融信息保护全生命周期的动态立体化防护，切实维护金融消费者合法权益。

持续履行金融宣教主体责任。通过加强数字化运用，融合专项与常态化宣教，发挥合力，多渠道多形式开展宣教活动。报告期内，我行开展线下活动300余场，发放宣传资料4000余份，线上发布了原创金融宣教短视频9期、撰写风险提示类等稿件23篇刊登于外部媒体，其中部分作品被监管机构录用并推广，受众群体不断扩大，在帮助消费者筑牢风险防范意识、提高风险识别能力，树立正确消费观念等方面发挥了积极作用。

有效提升多元解纷管理质效。我行立足业务发展，重点关注集中投诉问题，强化管理机制和部门协作，着力开展源头预防，坚持问题导向，不断探索深化溯源治理，同时，进一步加强重要时期信访风险全面排查，实现维稳时期因纠纷处置不当引发的信访舆情风险零发生。报告期内，我行共收到各类投诉616起，其中外部监管机构转办369起，各类投诉均得到妥善、及时处置，截至年末投诉办结率达到99.8%。从投诉涉及区域看，杭州地区涉及投诉占比0.3%，上海地区涉及投诉占比13%，宁波地区涉及投诉占比86.7%。从投诉涉及类型看，集中于互联网贷款业务，主要涉及业务开展过程中引起的债务催收、协商还款等问题。

三、热心社会公益事业

2022年，我行在认真贯彻落实上级党委政府和监管政策要求，服务实体经济和助力经济发展的同时，积极做好各项公益慈善活动，履行银行社会责任。2022年度我行对外公益慈善捐赠金额68.2万元，其中我行员工参与“慈善一日捐”捐款共计18.2万元。

（一）参与和龙“共享稻田”项目

为巩固和龙脱贫攻坚战成效，以精准帮扶防止返贫，我行继续开展吉林和龙县“共享稻田”帮扶项目，2022年参与认购和龙共享大米，助力巩固脱贫攻坚成效。

（二）开展“一元一公里”爱心公益跑活动

我行慈溪支行自2015年与慈溪市直机关党工委、慈溪市城南改造建设指挥部共同发起慈溪市直机关干部“一元一公里”爱心跑活动，通过运动打卡募集爱心款，用于帮扶慰问慈溪市部分农村散居孤儿及低收入家庭儿童。2022年继续赞助2万元用于爱心帮扶。活动开展以来，受到慈溪市直机关党工委好评。

（三）开展“浙丽关爱 通商微心愿”活动

2022年春节期间，我行与宁波市善园基金会合作共同举办“浙丽关爱 通商微心愿”公益活动，为我省丽水地区云和县中小学部分困难儿童送上书包、文具等新年礼包，通过社会组织和企业共同发起乡村困境儿童关爱活动，帮助农村困境儿童快乐生活、健康成长。

（四）襄赞北仑区实验小学“严信才奖育奖学金”项目

2022年我行襄赞北仑区实验小学严信才奖育奖学金，表彰奖励北仑区实验小学优秀学子，帮助严信才先生实现造福桑梓、爱国爱乡的情怀。

（五）推进“星苑家长”学校二期项目

我行在2014年独家出资资助设立宁波星宝自闭症儿童家庭援助中心“星苑家长”学校，为促进全市自闭症儿童家庭教育及康复训练发挥了较好作用。2022年我行与宁波星宝中心继续合作，启动“星苑家长”学校二期项目培训，资助15万元开展星宝家庭培训课程，推进星宝儿童语言训练、行为管理、认知、资助生活等培训，提升日常生活自理能力。

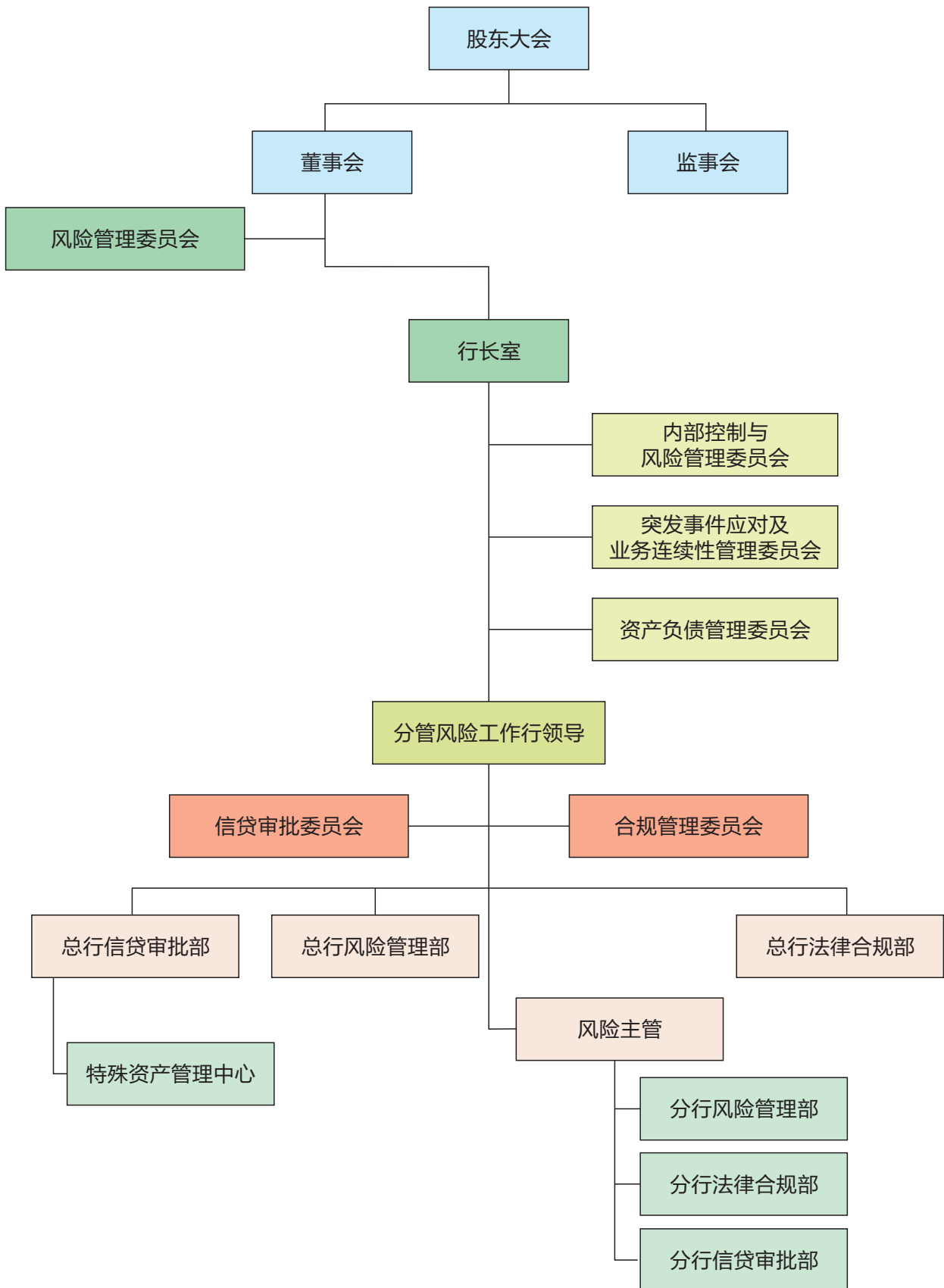
（六）参与甘肃和政县“美丽乡村建设”项目

为贯彻落实党中央关于巩固脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴的决策部署，我行捐赠10万元参与甘肃和政县美丽乡村建设，助力巩固扶贫成果，深化东西部协助和定点帮扶，推动实现共同富裕。

各类风险 管理状况



风险管理组织架构图



各类风险状况

我行在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、法律及合规风险、声誉风险、信息科技风险、国别风险及战略风险等。报告期内，我行积极加强风险管理能力建设，以全员风险管理为重点，全力推进全面风险管理、全生命周期风险管理及全员风险管理“三位一体”大风险体系落地，持续提升风险管理质效。我行通过明确风险偏好，制定风险限额及各项风险管理目标，坚持风险引领，牢牢守住不发生重大风险的底线。具体说明如下：

一、信用风险

信用风险，又称违约风险，是指借款人或交易对手未按照约定履行义务而使银行业务发生损失的风险。我行承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、应收款项类投资和表外资产等。我行按照监管部门的要求，对信用风险实行有效管理，通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。我行通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。

我行通过制定信贷政策指引，对行业、产品、客户性质、地域等风险进行整体上的要求，根据风险大小执行差异化的政策，提出指导性的准入意见，对风险较大的行业或产品采取更为审慎的态度，增加风险控制措施或上收权限。

我行授信业务遵循授信主体、风险缓释和授信方案相结合的授信理念。严格执行客户信用评级制度，并以此作为客户准入的重要参考依据，通过对客户经营情况和财务情况的评估，识别客户的偿债能力，确定其违约概率。通过风险缓释手段和授信方案，适当调整授信业务资产风险分类，确定授信业务的违约损失率。

我行建立了合理的贷款审查、审批制度，设立了独立的审查、审批职能部门和人员。在业务上报后，专业的风险管理人员从信用风险管理角度对客户的相关情况进行分析，独立出具风险审查意见；各级审批人员严格按照授信审批和授权制度，执行授信政策，在其授权范围内作出审批意见，并提出放款及贷后管理要求。

我行建立了以信用风险监测、授信客户风险预警为核心的相对完善的授信后风险管理体系，确保信用风险能够得到及时识别和控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，执行双线双向预警机制，构建全面的风险预警体系，确保预警信息能够及时发现和报告，并迅速采取适当的预警行动方案。

我行按照监管部门的要求，根据债务人及时足额偿付债务本息的可能性，对承担信用风险的金融资产及表外项目进行风险分类。在五级分类基础上对公司及小微信贷业务实施十级分类，即：正常类（包括正常一级、正常二级、正常三级、正常四级和正常五级）、关注类（包括关注一级、关注二级）、次级类、可疑类、损失类，该十级贷款分类制度以量化形式揭示了信贷业务的风险程度。在贷后管理过程中，我行针对小微企业贷款和个人贷款，充分考虑贷款逾期时间和担保方式，严格按照监管脱期法要求进行风险分类。

我行根据新金融工具会计准则，对新准则下所有纳入减值计提范围内的金融资产按预期信用损失法进行逐笔金融资产减值准备计提，以确保具有足够的信用风险抵御能力。

报告期内，我行在防范授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：

一是审慎研判2022年经济形势，结合我行战略导向、风险偏好以及监管要求，制定《2022年信贷政策指引》，继续秉持“以客户为中心”的发展理念，积极鼓励园区金融、供应链金融、科创金融和中小微业务发展，持续夯实我行客户基础，促进资产结构调整优化。

二是完善授信审批授权体系。优化授信审批转授权架构，加强授信审批垂直化管理，进一步缩短决策链条，促进全行统一风

险偏好；合理下沉授信审批授权，针对供应链金融、园区金融等战略业务差异化设置审批权限，守牢风险底线的同时促进战略业务发展。

三是持续提升贷后管理水平。聚焦贷后管理质量，持续强化贷后检查和监督“二维”体系，围绕信号优化、处置流程、跟踪管理和配套机制四方面，提升预警信号有效性和预警处置精细化；加强授信客户非现场风险监测和现场回访，积极开展重点领域风险排查，落实风险客户分类管理，强化实质性风险管控。

四是推进智能风控建设。持续推进园区金融、供应链金融等战略业务智能风控模型开发与迭代优化，标准化产品逐步实现自动与半自动审批，不断提升风险识别判断与审查审批智能化水平，赋能战略业务发展；继续加强风险数据引入，丰富建模指标维度，引入图建模平台和图数据库，丰富风控建模工具，不断强化模型建设辅助支撑能力。

五是加强风险管理系统支撑。紧扣监管新规要求，推进减值计量系统改造优化，提升减值计量科学性与准确性，确保预期信用损失法有效实施；推进智能OCR识别平台建设与应用，实现信息智能识别与自动录入，应用新视频系统，优化合同登记与面签双录，加强远程交互，赋能授信业务作业流程质效提升。

六是加强风险资产清收和处置。克服疫情影响，综合运用诉讼执行、协商、委外催收、转让等多种手段，多措并举加快问题资产处理。

报告期末，我行信用风险集中度主要指标：

1. 最大单一客户贷款集中度

截至2022年12月31日，我行最大单一客户贷款余额为69,646.00万元人民币，占资本净额（1,483,221.06万元人民币）的比例为4.70%，符合银保监会规定的不高于10%的要求。

2. 非同业集团及经济依存客户风险暴露集中度

截至2022年12月31日，我行最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露为130,370.89万元人民币，占一级资本净额（1,108,547.44万元人民币）的比例为11.76%，符合银保监会规定的不高于20%的要求。

3. 最大十家客户贷款比例

截至2022年12月31日，我行最大十家客户贷款余额为454,946.00万元人民币，占资本净额（1,483,221.06万元人民币）的比例为30.67%。

4. 单一关联方授信比例

截至2022年12月31日，我行最大单一关联方授信净额为22,015.31万元人民币，占资本净额（1,483,221.06万元人民币）的比例为1.48%。

5. 全部关联度

截至2022年12月31日，我行全部关联方（按照银保监会规定口径）实际授信净额为110,529.16万元人民币，占资本净额（1,483,221.06万元人民币）的比例为7.45%，符合银保监会规定的不高于50%的要求。

各类风险状况

报告期末，按“五级分类”口径，我行不良贷款余额为65,921.40万元，不良贷款率为1.03%，较上年下降0.03个百分点，资产质量保持优良。

报告期内，我行发生贷款重组70.03万元，均已纳入不良。

二、流动性风险

流动性风险是指银行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。

我行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，按照银保监会2018年修订的《商业银行流动性风险管理办法》及相关要求，加强流动性指标监测和管理，规范流动性风险压力测试程序，构建多元化负债结构，完善优质流动性资产管理，开展流动性风险应急演练，切实提高流动性风险管理能力。

报告期内，为加强流动性风险管控，我行主要采取了以下措施：

一是持续通过“事前规划、事中监控、事后分析”的管理模式，对流动性指标情况进行监测和管理。

1. 事前做好规划。每年初，我行会以监管要求为准绳，在上年指标管控情况的基础上，结合本年度全行业务预算，制定各类流动性指标的管理目标，提交资产负债管理委员会审议。

2. 事中监测控制。在日常管理过程中，我行每月定期做好流动性指标监测，视情况加大指标预测频率，一旦发现与管理目标偏离较大，会及时要求业务部门调整资产负债规模和期限结构，确保指标回归到目标范围以内。

3. 事后强化分析。每月结束后，我行及时计算流动性指标，对指标的变动原因进行分析回顾，通过流动性风险管理报告等形式向高管层及董事会报告。

二是定期召开流动性风险防控会议，对影响流动性的各类风险因子进行交流、分析，加强部门间信息沟通，包括行内外流动性风险、市场资金面、资产质量、声誉风险等内容，防范风险交叉感染。

三是当我行开发新产品新业务时，做好新产品新业务的流动性风险识别与评估，提出风险控制措施，提交新产品风险评审小组审核评估。

四是采用包括流动性比例、优质流动性资产充足率等指标在内的十余项指标对流动性风险进行计量，按月对相关指标进行评估分析，按季形成流动性风险管理报告，及时汇报流动性风险管理相关情况。

五是借助于资产负债管理系统，根据年度压力测试计划，我行按季开展流动性风险压力测试，通过对极端情况下的压力测试，识别流动性风险，并定期向资产负债管理委员会汇报。2022年以来我行完成行内四次和人行一次流动性风险压力测试，结果表明我行整体流动性风险较小，一个月内的流动性有较强的抗压能力。

六是开展流动性风险应急演练。2022年，结合市场流动性形势，我行开展了以我行突发客户集中提款和同业客户融出意愿下降为情景的应急演练，检验应对突发事件的内外部沟通、交流、配合和报告机制，提升了流动性风险管理水平。

七是建立较为完善的融资策略，通过银行间市场债券回购、同业拆借、同业存放和票据回购进行中短期资金的融入，通过发

行同业存单进行各期限资金的融入，通过发行金融债、二级资本债进行长期资金的融入，同时积极申请央行再贷款、普惠信用贷款支持计划等政策性资金。

报告期末，我行各项流动性风险指标分析如下：

1. 流动性比例

截至2022年12月31日，我行流动性资产余额为4,145,106.72万元人民币，流动性负债余额为3,969,124.38万元人民币，流动性比例104.43%，符合银保监会规定的不低于25%的要求。

2. 人民币超额备付金率

截至2022年12月31日，我行人民币超额备付金余额为215,183.50万元人民币，占人民币各项存款余额的比例为2.71%。

3. 存贷款比例

截至2022年12月31日，我行本外币各项存款余额8,435,624.93万元人民币，本外币各项贷款余额6,414,487.21万元人民币，调整后存贷款比例为66.96%。

报告期内，我行资产流动性良好，流动性比例较高，存贷款比例控制合理，备付金充足，资产负债期限匹配程度较好，主要流动性监测监管指标符合监管标准。

三、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）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。影响我行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

报告期内，我行重点在以下方面加强市场风险管理：

一是完善市场风险内控制度流程。报告期内修订了《宁波通商银行市场风险管理办法》，进一步明确和优化市场风险管理的职责分工，提升业务经营与风险管理区隔；细化市场风险限额管理体系与相关工作要求，有效完善我行市场风险管理体系；完善市场风险管理内控要求，加强市场风险外延的操作风险管理。

二是加强市场风险日常监测报告。按日监测债券交易账簿，对交易账簿债券进行每日市值重估，监控各类资产规模、损益、外汇敞口头寸及关键市场风险指标限额执行情况，及时向高管层汇报；按月形成市场风险分析报告，围绕风险限额的执行情况、债券投资业务结构、外部市场波动等维度开展分析，并报送董事会风险管理委员会及高管层，及时汇报市场风险管理情况。

三是按月开展债券交易账簿压力测试，并将压力测试结果作为参考应用于应急方案制定、限额管理设定、资本配置及市场风险管理的其他政策和程序。

四是严格按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，采用标准法计量市场风险，截至2022年12月31日，我行市场风险加权资产为398,887万元。

各类风险状况

四、操作风险

报告期内，我行在以下方面采取了一系列控制措施：

一是完善管理制度。制定《操作风险与控制自评估管理规定》《操作风险关键风险指标管理规定》《操作风险事件管理规定》《操作风险报告管理规定》，完善操作风险管理的“一项管理办法，六项实施细则”制度体系。

二是推进“三大工具”建设。开展管理流程风险状况评估，补强控制措施，完善流程步骤，优化岗位设置，提升管理成效；完善关键风险指标及阈值设置，建立指标库，定期监测指标动向；设计风险事件报送及核查清单表样，按季收集分析风险事件发生情况。

三是优化系统功能。梳理并开展“三大工具”功能优化，确保系统实用性、畅通性及与现行情况一致性，编写操作指南，便于“三大工具”推广与使用。

四是健全工作机制。开展风险点识别与控制措施评估、关键风险指标制定/复评、风险事件收集相关培训，根植操作风险基本理念；建立操作风险闭环管控机制，借助流程梳理及风险评估、关键指标监测及风险事件收集结果，定位风险因素，分析风险成因，优化控制措施及岗位职责。

五是开展业务连续性应急演练。制定预案，开展演练，加强重大操作风险事件的及时报告和处置，有效控制事态和降低损失。

五、法律风险

报告期内，我行在以下方面采取了一系列控制措施：

一是强化法律研究与实务支持。全力支持“三金”等行内战略性业务，开展专项法律知识培训、业务案例研究，就新业务模式提供法律支持，优化精简业务文本架构，实现业务发展与风险防范有机结合。

二是优化合同管理。细化格式文本管理要求，提高合同使用的准确性与便利性；定期对各分行开展法审检查，进一步统一全行审查标准；持续助推全行线上化业务进程，提高电子文本比例，优化签约流程。

三是加强法治宣传，充实法律知识。建立我行法治宣传常态化机制，实施多项全行参与的普法宣传活动。

四是加强政策研究。坚持政策引领，分析监管关注差异和管理趋势，相关领域政策做到全面解读，提示重点风险领域，为业务开展提供合规支撑。

六、声誉风险

声誉风险是指由于银行在经营、管理、其他行为及从业人员行为或外部事件导致利益相关方对银行形成负面评价，从而损害银行品牌价值、不利于正常经营甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。利益相关方包括股东、员工、客户、监管机构、社会公众、媒体等。

报告期内，我行主要采取了以下措施：

一是加大监测力度，行外深化与第三方舆情监测机构的合作，有效提升舆情监测手段与能力，强化监测力度，扩大监测范

围。行内落实专人日常监测，针对业务开展情况，同步做好重点领域的舆情监测预警工作。

二是开展风险隐患排查，结合员工本职工作、业务实际情况及案件、客户投诉、信访举报等情况，开展对重点人、重点事、重点环节可能存在的负面舆情隐患的排查工作。

三是开展应急演练，检验我行应对突发事件的内外部沟通、交流、配合及报告机制，进一步明确了应急过程中总行及各分支行相关部门的职责，优化应急处置流程，完善应急预案，提升我行声誉风险应急管理能力和水平。

四是建立与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险联动、协助机制，及时回应和解决有关合理诉求，防止处理不当引发声誉风险。积极维护消费者合法权益，不断完善消保制度规定，并针对不同层级、不同员工群体，开展多层次、分内容的消保专题培训，不断提高全行员工消保意识，提升投诉纠纷处理能力和服务水平，有效防范投诉风险。

五是主动接受社会舆论监督，建立统一管理的采访接待和信息发布机制，及时准确公开信息，避免误读误解引发声誉风险。

六是做好声誉资本积累，加强品牌建设，承担社会责任，诚实守信经营，提供优质高效服务。

报告期内，我行未出现重大声誉风险。

七、信息科技风险

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷等产生的各类风险。

报告期内，我行主要采取了以下措施：

一是将信息科技风险监测指标纳入全行风险监测体系，持续跟踪信息科技风险动态监测指标变化趋势，形成信息科技风险监测报告。我行对信息科技风险监测指标定期进行修订，每年由总行信息科技部、风险管理部、内审部等信息科技风险三道防线人员共同讨论和评审，形成信息科技风险监测指标定期评审机制。2022年我行根据应用系统的变化，新增、合并了多项监测指标，并优化了部分指标的阈值。对于监测到的超出阈值的风险指标进行分析和预警，并提出风险缓释措施，进一步规范我行信息科技风险管理体系，增强风险监测的及时性和前瞻性。

二是加强日常的信息科技风险识别和监测，深入了解科技一线的建设情况，关注信息科技风险事件、基础设施故障、系统投产变更、系统运行生产事件、网络安全外部攻击和防护、外包集中度风险等重点领域，按季向董事会风险管理委员会及高级管理层报告信息科技风险管理情况及影响，并提出风险管理建议。

三是通过开展信息科技风险评估，强化信息科技风险管理。2022年我行开展了信息科技外包风险检查评估、电子银行安全评估、信息科技全面风险评估等项目，通过评估及时发现科技风险隐患，提出风险处置和整改措施，并对发现问题的整改情况定期跟踪与监控。

四是不断加强业务连续性建设。2022年，我行修订完善业务连续性管理相关制度和应急预案，各分行也相应完成分行层面业务连续性总体预案的建设。截至2022年末，我行重要信息系统灾备覆盖率达到100%，完成了7套重要信息系统及相关重要业务、7套次重要信息系统及其相关业务的应急演练，近3年重要信息系统应急演练达到监管全覆盖的要求。

报告期内，我行未出现重大信息科技风险事件。

公司治理 信息



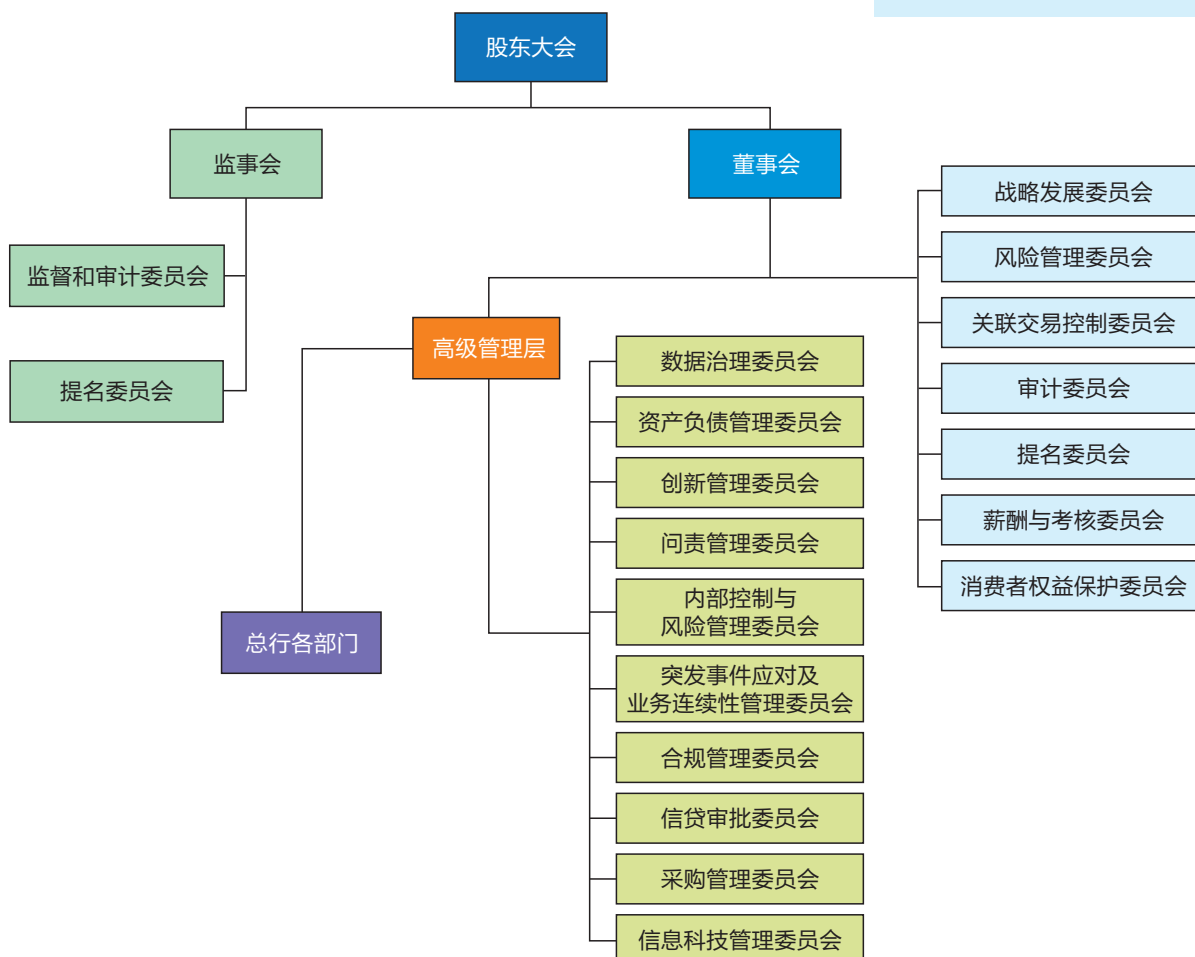
基本状况

我行经批准设立了党委、股东大会、董事会、监事会和高级管理层，按照“双向进入、交叉任职”选举确定了党委委员，选举了董事和监事，聘任了高级管理人员，建立了以总行党委为领导核心和政治核心、股东大会为最高决策机构、董事会为主要决策机构、监事会为监督机构、高管层为执行机构的有效公司治理组织架构并规范运作。

报告期内，我行召开年度股东大会1次、临时股东大会3次，共审议议案24项；召开董事会定期会议4次、临时会议2次，共审议议案66项；召开董事会各专门委员会会议23次，共审议议案50项；召开监事会定期会议4次，临时会议1次，共审议议案39项；召开监事会各专门委员会8次，共审议议案28项。董事会按照公司章程规定的职责范围，认真研究审议各项议案，听取高级管理层工作汇报，了解银行发展状况，切实维护银行整体利益和股东的合法权益。高级管理层认真落实董事会各项决策，定期向董事会和监事会报告银行经营情况，接受董事会和监事会的监督。监事会充分发挥监督职能，不断提升履职质效，紧盯经营决策、内控合规、风险管理、财务活动，推动我行高质量稳健发展。

2022年，我行继续致力于加强公司治理建设，不断提升公司治理水平。始终坚持党的领导，积极打造“惠企惠民专‘心’银行”党建品牌；聚焦战略管理，完成“四三”战略中期评估；夯实公司治理机制，全面修订公司章程等基本制度；优化公司治理架构，调整董监事会人员构成；提升股东及股权关系管理水平，完成股权质押压降目标；加强董监事会及其成员的履职管理，提升董监事履职水平；认真贯彻监管政策要求，积极推进管理层有效落实监管发现问题整改；狠抓内控管理建设，提升风险管控质效，大力推进“三位一体”大风险体系建设；推进“数字融合”战略，持续强化科技赋能；积极推进企业文化建设，支持社会公益，履行企业责任，有效践行社会责任。

公司治理架构图



已建立并执行的主要
公司治理制度

本年度，我行全面修订公司治理基本制度，并新增两项制度。截至报告期末，我行已建立并正在执行的主要公司治理制度如下：

制度名称	制定或最近一次修订时间
公司章程	2023年1月28日修订
股东大会议事规则	2022年11月28日修订
董事会议事规则	2022年11月28日修订
监事会议事规则	2022年11月28日修订
董事会战略发展委员会工作细则	2022年11月28日修订
董事会审计委员会工作细则	2022年11月28日修订
董事会风险管理委员会工作细则	2022年11月28日修订
董事会关联交易控制委员会工作细则	2022年11月28日修订
董事会提名委员会工作细则	2022年11月28日修订
董事会薪酬与考核委员会工作细则	2022年11月28日修订
董事会消费者权益保护委员会工作细则	2022年11月28日修订
监事会提名委员会工作细则	2022年11月28日修订
监事会监督和审计委员会工作细则	2022年4月8日修订
行长工作细则	2022年11月28日修订
投资者关系管理办法	2022年11月28日修订
股东承诺管理办法	2022年11月28日制定
股权管理暂行办法	2022年11月28日修订
股权质押管理细则	2020年7月31日制定
独立董事工作制度	2022年11月28日修订
董事会秘书工作制度	2022年11月28日制定
信息披露管理办法	2022年11月28日修订
董事会议案管理办法	2020年7月31日制定

股东大会

股份变动及股东情况

截至报告期末，我行共有15家股东，股份总数为52.2亿股。

报告期内，宁波金海投资控股有限公司将持有我行的3%（15,660万股）股权转让给宁波金海晨光化学股份有限公司，其他股份及股东情况与上期相比未发生变化。

报告期内，我行不存在控股股东、实际控制人。

股权结构

序号	股东名称	持股数 (单位: 股)	股份比例
1	宁波舟山港股份有限公司	1,044,000,000	20.0%
2	宁波亚洲纸管纸箱有限公司	887,400,000	17.0%
3	百隆东方股份有限公司	490,680,000	9.4%
4	宁波三星医疗电气股份有限公司	469,800,000	9.0%
5	宁波宁兴(集团)有限公司	365,400,000	7.0%
6	利时集团股份有限公司	302,760,000	5.8%
7	浙江泰隆商业银行股份有限公司	261,000,000	5.0%
8	广博控股集团有限公司	255,780,000	4.9%
9	浙江波威控股有限公司	255,780,000	4.9%
10	森宇控股集团有限公司	255,780,000	4.9%
11	帅康集团有限公司	214,020,000	4.1%
12	宁波金海晨光化学股份有限公司	156,600,000	3.0%
13	爱伊美集团有限公司	104,400,000	2.0%
14	宁波大榭众联股份有限公司	78,300,000	1.5%
15	奉化南海药化集团有限公司	78,300,000	1.5%
合计		5,220,000,000	100%

股东大会

主要股东相关信息：

股东名称	控股（主要）股东	最终受益人	实际控制人
宁波舟山港股份有限公司	宁波舟山港集团有限公司 (61.15%)	宁波舟山港股份有限公司	浙江省海港投资运营集团有限公司
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	金光纸业（中国）投资有限公司 (100%)	宁波亚洲纸管纸箱有限公司	OEI TJIE GOAN (黄志源)
百隆东方股份有限公司	新国投资发展有限公司 (29.72%)	百隆东方股份有限公司	杨卫新 杨卫国
宁波三星医疗电气股份有限公司	奥克斯集团有限公司 (32.51%)	宁波三星医疗电气股份有限公司	郑坚江
宁波宁兴（集团）有限公司	宁波通商集团有限公司 (94.48%)	宁波宁兴（集团）有限公司	宁波市人民政府 国有资产监督管理委员会
利时集团股份有限公司	宁波华逸投资有限公司 (90%)	利时集团股份有限公司	李立新 李章逸
浙江泰隆商业银行股份有限公司	台州市泰隆城市信用社职工持股会 (19.52%)	浙江泰隆商业银行股份有限公司	-
广博控股集团有限公司	宁波广博建设开发有限公司 (52.08%)	广博控股集团有限公司	王利平

报告期内，股东泰隆银行退出董事席位。股东波威、森宇退出监事席位，成为非主要股东。

股东关联关系或一致行动的说明

报告期内，我行股东之间不存在关联关系或一致行动关系。

股权质押情况

截至报告期末，我行股权总质押数为41858万股，总质押率8.02%。

主要股东中出质我行股份的共一家，利时集团股份有限公司。该股东持有我行股份数30,276万股，股权占比5.8%，质押股份数15,130万股，占其持有我行股权的49.97%。

非主要股东森宇控股集团有限公司持有我行股份数25,578万股，股权占比4.9%，质押股份数21,728万股，占其持有我行股权的84.95%。非主要股东帅康集团有限公司持有我行股份数21,402万股，股权占比4.1%，质押股份数5000万股，占其持有我行股权的23.36%。

截至年末，我行未出现已质押股权的股东在我行借款余额超过其持有的经审计我行上一年度股权净值的情况。

报告期内利润分配情况

我行2022年4月18日召开的2021年年度股东大会审议通过了2021年度利润分配方案，本次利润分配符合章程规定。

经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，我行2021年度实现净利润人民币964,017,899.61元，加上年末未分配利润1,201,705,037.44元，扣除提取2020年度一般准备132,484,209.00元，扣除2020年度现金股利分配386,280,000.00元，年末可供分配利润为1,510,169,813.18元。利润分配方案：

1. 按2021年度净利润的10%提取法定盈余公积96,401,789.96元；
2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，提取一般准备180,902,718.00元。
3. 上述分配以后，尚余可供分配利润1,232,865,305.22元，以2021年末股份数5,220,000,000股为基数，每10股分配现金红利0.74元，合计分配现金红利386,280,000.00元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润为846,585,305.22元。

董事会

董事会构成

截至报告期末，我行第四届董事会由14位董事组成。其中，国有股权董事1位，股东董事5位；执行董事4位；独立董事4位。设董事长1位。

报告期内董事会成员情况如下：

董 事 长	杨 军（执行董事）
国有股权董事	陈丽娜（宁波市财政局委派）
股东董事	陶荣君（宁波舟山港股份有限公司）
	黄 强（宁波亚洲纸管纸箱有限公司）
	潘 虹（百隆东方股份有限公司）
	郑君达（宁波三星医疗电气股份有限公司）
	江建军（宁波宁兴（集团）有限公司）
独立董事	陈耀芳 卫 哲 李 钢 程 慧
执行董事	王 勉 方 健 邢 巍

董事会下设专门委员会

我行董事会下设七个专门委员会：战略发展委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、消费者权益保护委员会。各专门委员会根据制定的工作细则，认真履行相关职能，有效支持董事会发挥决策职能。

报告期内，我行对董事会专门委员会的架构进行了调整，将“薪酬委员会”名称调整为“薪酬与考核委员会”，同时撤销信息科技管理委员会，相关职能由战略发展委员会承接。

董事会专门委员会构成如下：

委员会名称	主任/副主任委员会	是否独立董事	委员	是否独立董事
战略发展委员会	杨 军（主任委员）	否	陈丽娜	否
	王 勉（副主任委员）	否	陶荣君	否
	黄 强（副主任委员）	否	郑君达	否
			陈耀芳	是
			卫 哲 方 健	是 否
风险管理委员会	陈耀芳（主任委员）	是	陈丽娜 方 健	否 否
关联交易控制委员会	程 慧（主任委员）	是	潘 虹 方 健	否 否
审计委员会	李 钢（主任委员）	是	暂 缺 邢 巍	否
提名委员会	暂 缺（主任委员）		程 慧 郑君达	是 否
薪酬与考核委员会	卫 哲（主任委员）	是	李 钢 潘 虹	是 否
消费者权益保护委员会	程 慧（主任委员）	是	陈丽娜 邢 巍	否 否

监事会

监事会构成

我行第四届监事会由6位监事组成。其中，股东监事2位；外部监事2位；职工监事2位。设监事会主席1位。

监事基本情况

报告期内监事会成员情况如下：

监事会主席	王天云（职工监事）
股东监事	程建和（利时集团股份有限公司）
	王彬彬（广博控股集团有限公司）
外部监事	陈 波 张叶艺
职工监事	沈 起

监事会下设专门委员会

我行监事会下设二个专门委员会：监督和审计委员会、提名委员会。各专门委员会分工明确，权责分明，有效运作。

监事会专门委员会构成如下：

委员会名称	主任/副主任委员会	委员
监督和审计委员会	张叶艺（主任委员）	王彬彬 沈 起
提名委员会	陈 波（主任委员）	王天云 程建和

高级管理层

高级管理层基本情况

姓名	性别	年龄	在公司任职	任职起始日期
杨 军	男	57	董事长	2015/4/15
王 勉	男	50	行长	2018/12/24
王天云	男	58	监事会主席	2021/4/16
方 健	男	53	常务副行长	2019/4/19
邢 巍	男	53	副行长	2014/2/28
张正寅	男	48	副行长、董事会秘书	2021/7/29
李子超	男	47	副行长	2021/7/29
张清和	男	49	行长助理	2018/8/24

高级管理人员履历及主要工作经历

杨军先生



1965年10月出生，本科学历，高级会计师。现任宁波通商银行党委书记、董事、董事长。

杨军先生于1982年7月参加工作，曾任宁波市财政税务局行政政法处处长、预算处处长、局长助理兼党委委员、副局长兼党委委员等职；2012年5月至2012年6月任我行党委副书记、监事、监事会召集人；2012年6月至2012年9月任我行党委副书记、纪委书记、监事、监事会召集人；2012年9月至2015年4月任我行党委副书记、纪委书记、监事、监事长；2015年4月起至报告期末任我行党委书记、董事、董事长（2018年5月至2018年12月代为履行行长职务）。

王勉先生



1972年12月出生，研究生学历，硕士学位，高级经济师。现任宁波通商银行党委副书记、董事、行长。

王勉先生于1994年7月参加工作，曾任宁波银监局监管一处副处长、办公室副主任，宁波市金融办银行保险处处长、党组成员、副主任等职；2018年12月起至2019年1月任我行党委副书记、行长；2019年1月至报告期末任我行党委副书记、董事、行长。

王天云先生



1964年9月出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任宁波通商银行党委委员、监事会主席。

王天云先生于1986年8月参加工作，曾任广发银行宁波分行行长，广发银行杭州分行党委委员、副行长等职；2012年4月至2012年5月任我行董事、副行长兼总行营业部总经理；2012年5月至2015年4月任我行党委委员兼总行营业部总经理；2015年4月至2017年9月任我行党委委员、副行长兼总行营业部总经理；2017年9月起至2021年4月任我行党委委员、副行长；2021年4月至报告期末任我行党委委员、监事会主席。

方健先生



1969年12月出生，本科学历，经济师。现任宁波通商银行党委委员、董事、常务副行长。

方健先生于1990年8月参加工作，曾任交通银行宁波分行党委委员、副行长，晋商银行总行党委委员、董事、副行长等职；2017年11月至2019年4月任我行党委委员、副行长；2019年4月至2019年10月任我行党委委员、常务副行长；2019年10月至2021年4月任我行党委委员、董事、常务副行长；2021年4月至报告期末任我行党委委员、纪委书记、董事、常务副行长。

邢巍先生



1969年5月出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任宁波通商银行党委委员、董事、副行长。

邢巍先生于1991年7月参加工作，曾任深圳发展银行总行信贷管理部室经理、离岸业务部总经理助理，深圳发展银行济南分行党委副书记、副行长，重庆分行信贷执行官、纪委书记，上海分行信贷执行官等职；2012年4月至2012年5月任我行行长助理兼总行信贷审批部总经理；2012年5月至2014年2月任我行党委委员、行长助理兼总行信贷审批部总经理；2014年2月至2017年10月任我行党委委员、副行长兼信贷审批部总经理；2017年10月至2021年4月任我行党委委员、副行长、财务负责人（2018年7月至2019年1月任董事，2020年1月至2021年4月兼任财务负责人）。2021年4月至2021年7月任我行党委委员、副行长；2021年7月至报告期末任我行党委委员、董事、副行长。

张正寅先生



1974年2月出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任宁波通商银行党委委员、副行长、董事会秘书。

张正寅先生于1996年7月参加工作，曾任深圳发展银行上海分行陆家嘴支行行长、分行总监，平安银行上海分行行长助理等职；2013年9月至2013年12月任我行总监；2013年12月至2018年7月任我行总监兼上海分行行长；2018年7月至2021年4月任我行党委委员、行长助理兼上海分行行长；2021年4月至2021年7月任我行党委委员、行长助理；2021年7月至报告期末任我行党委委员、副行长、董事会秘书。

李子超先生



1975年7月出生，本科学历，硕士学位，高级经济师。现任宁波通商银行党委委员、副行长。

李子超先生于1997年7月参加工作，曾任深圳发展银行上海分行资金部总经理助理，金融同业部总经理助理、副总经理、总经理等职；2012年4月至2013年11月任我行总行金融市场部总经理；2013年11月至2015年1月任我行总监兼总行金融市场部总经理；2015年1月至2018年7月任我行总监兼资金营运中心总经理；2018年7月至2021年4月任我行党委委员、行长助理兼资金运营中心总经理；2021年4月至2021年7月任我行党委委员、行长助理；2021年7月至报告期末任我行党委委员、副行长。

张清和先生



1973年4月出生，本科学历，助理经济师。现任宁波通商银行行长助理兼杭州分行行长。

张清和先生于1994年8月参加工作，曾任深圳发展银行宁波北仑支行行长，平安银行宁波分行对公营销及产品管理部总经理、公司业务负责人、副行长、副行长（主持工作）、行长等职；2018年6月至2018年8月任我行杭州分行筹备组组长；2018年8月起至报告期末任我行行长助理，2018年12月起兼任杭州分行行长。

报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，原股东董事陈秀忠先生因满退休年龄，辞去我行董事以及董事会提名委员会委员职务。根据有关规定，由股东宁波宁兴（集团）有限公司提名新的董事人选。2022年3月10日，经2022年第一次股东大会（临时）审议通过，选举江建军先生为第四届董事会董事。2022年6月8日，宁波银保监局核准江建军先生的董事任职资格。

报告期内，因董事会结构调整原因，黄鹏年先生辞去我行董事、副董事长以及董事会战略发展委员会副主任委员职务，金学良先生辞去我行董事以及董事会风险管理委员会委员职务。根据有关规定，黄鹏年先生和金学良先生的辞呈自2022年9月19日起生效。

报告期内，张兰丁先生因在我行连续担任独立董事满6年，辞去我行独立董事职务以及关联交易控制委员会主任委员职务并转任外部监事。同时，因接任独董未到位，张兰丁先生继续履行独董职责至2022年8月20日。

报告期内，陈耀芳先生因在我行连续担任独立董事满6年，辞去我行独立董事职务以及董事会风险管理委员会主任委员以及董事会战略发展委员会委员职务。根据我行2022年最新修订后的公司章程规定，因陈耀芳独立董事的离职将使我行独立董事人数占比少于董事会人数三分之一，陈耀芳先生将继续履职至新任独立董事到任。

报告期内，经2022年第三次股东大会（临时）审议通过，选举金伟进先生为我行第四届董事会独立董事，金伟进先生的董事任职资格尚需监管核准。

报告期内，因个人原因，叶智根先生辞去我行监事以及监事会监督和审计委员会委员职务，根据有关规定，叶智根先生的辞呈自2022年2月18日起生效。

报告期内，因工作需要，邱一波女士辞去我行外部监事以及监事会监督和审计委员会主任委员职务，根据有关规定，邱一波女士的辞呈自2022年6月30日起生效。

报告期内，因个人原因（年龄达到内退标准），陈晓荣女士辞去我行职工监事以及监事会监督和审计委员会委员职务，根据有关规定，陈晓荣女士的辞呈自2022年8月19日起生效。

报告期内，因监事会结构调整原因，张兰丁先生辞去我行外部监事以及监事会提名委员会委员职务，根据有关规定，张兰丁先生的辞呈自2022年9月19日起生效。金伟进先生辞去我行外部监事之职并转任独立董事，同时辞去本届监事会监督和审计委员会主任委员职务，根据有关规定，金伟进先生的辞呈自2022年11月18日起生效。徐立先生辞去我行监事以及监事会监督和审计委员会委员职务，根据有关规定，徐立先生的辞呈自2022年9月19日起生效。许若凡女士辞去我行职工监事以及监督和审计委员会委员职务，根据有关规定，许若凡女士的辞呈自2022年9月23日起生效。

2022年10月14日，经2022年第二次股东大会（临时）审议通过，选举李钢、程慧为我行第四届董事会独立董事，2022年12月26日，宁波银保监局核准李钢、程慧的独立董事任职资格。

薪酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

由本行董事会薪酬与考核委员会拟定《宁波通商银行股份有限公司董事报酬支付方案》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波通商银行股份有限公司监事报酬支付方案》，提交监事会审议通过后，报股东大会批准；根据《宁波通商银行薪酬管理制度》，由董事会薪酬与考核委员会拟定《宁波通商银行股份有限公司高级管理人员薪酬管理办法》《宁波通商银行股份有限公司2021-2023年高级管理人员薪酬方案》《宁波通商银行股份有限公司2022年度高级管理层及其成员绩效评价考核方案》，提交董事会审议批准。

董事、监事、高级管理人员报酬的确定依据

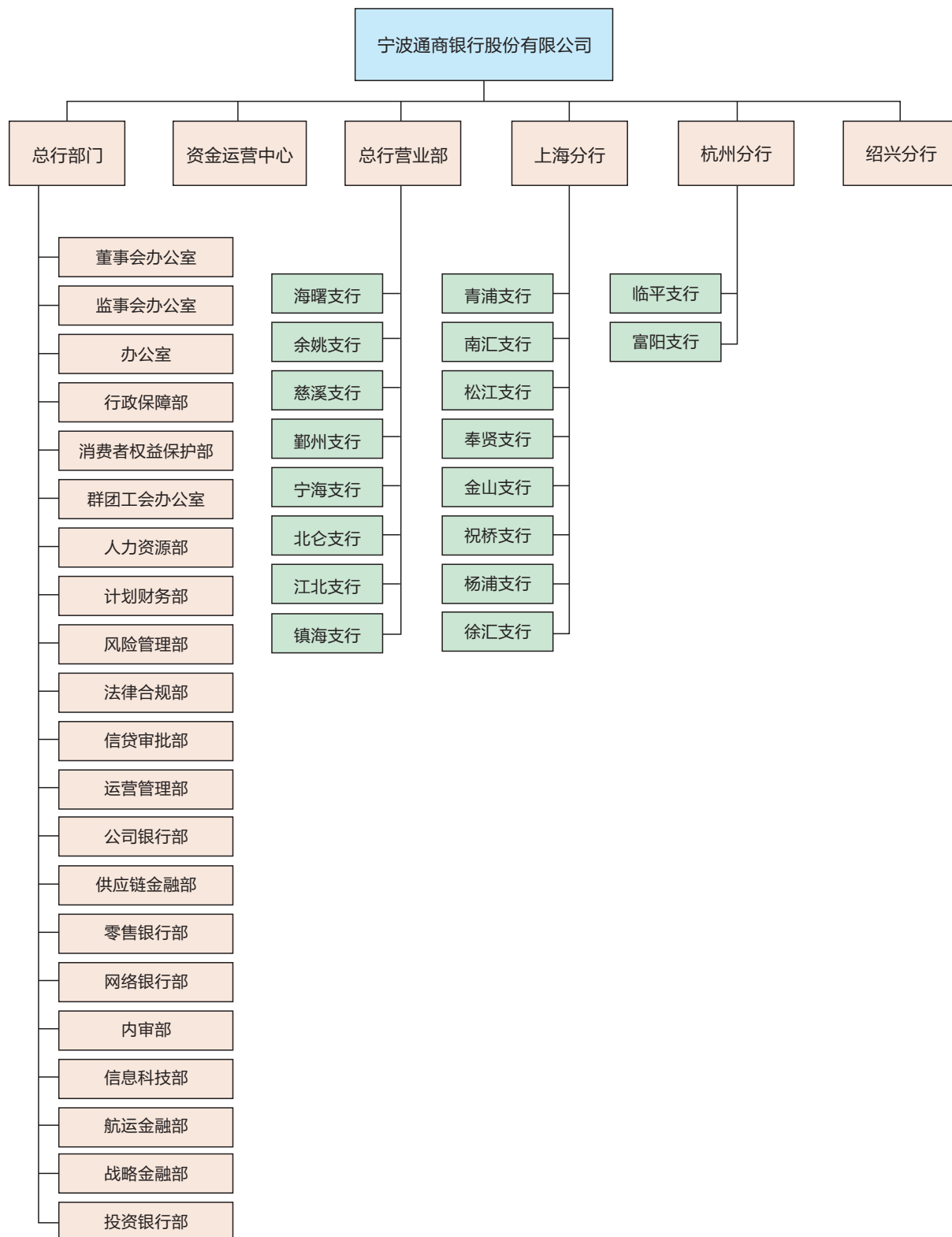
依据《宁波通商银行股份有限公司2021-2023年高级管理人员薪酬方案》《宁波通商银行股份有限公司2022年度高级管理层及其成员绩效评价考核方案》的规定，并根据董事长、监事会主席、高级管理层及其成员的绩效评价结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波通商银行股份有限公司董事报酬支付方案》《宁波通商银行股份有限公司监事报酬支付方案》确定报酬。

董事、监事、高级管理人员报酬的实际支付情况

董事长、监事会主席及高级管理人员按照《宁波通商银行股份有限公司2021-2023年高级管理人员薪酬方案》支付基本薪酬，根据年度绩效评价结果支付绩效薪酬；其他董事、监事的报酬按月支付。

银行部门与分支
机构设置情况

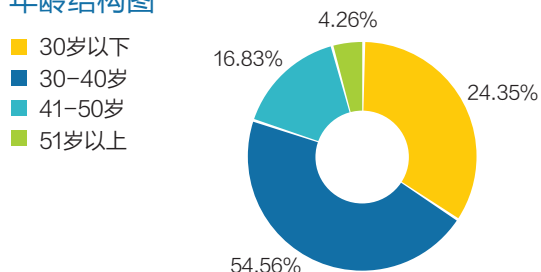
截至报告期末：



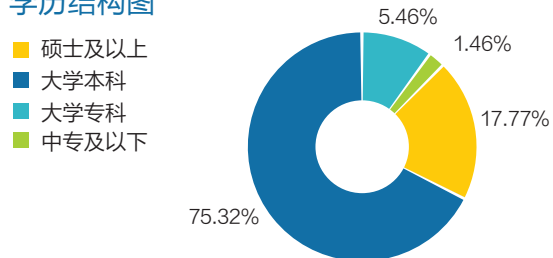
员工情况

截至报告期末，我行在职员工1503人。年龄结构方面，30岁及以下的占24.35%，31-40岁（含）的占54.56%，41-50岁（含）的占16.83%，50岁以上的占4.26%；学历结构方面，硕士研究生及以上占17.77%，大学本科占75.32%，大学专科占5.46%，中专及以下占1.46%；性别结构方面，男性员工占51.63%，女性员工占48.37%；按职称结构分：具有职称人数168人，占全行人数11.18%。全行科技人员150人，占9.98%；全行中层以上管理人员83人。

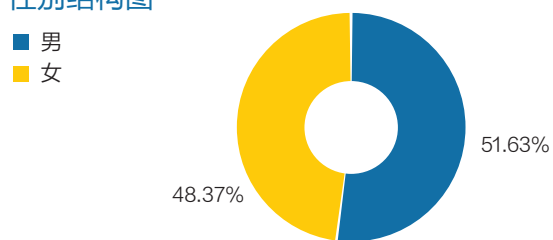
年龄结构图



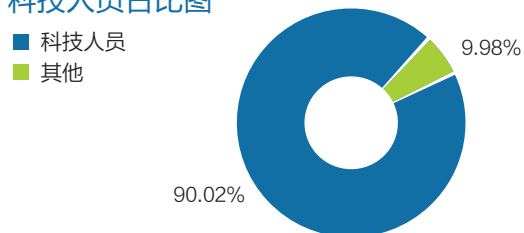
学历结构图



性别结构图



科技人员占比图



公司内部 控制



公司内部控制

内部控制组织体系

我行已建立由董事会、监事会、高级管理层、内控管理职能部门、内部审计部门、业务部门组成的分工合理、职责明确、报告关系清晰的内部控制治理和组织架构，形成了各部门相互配合、相互制约、相互监督，构建起教育、预警、防范、奖惩相结合的有效规范的内部控制机制和管理体系。报告期内，我行制定实施《内控管理建设行动方案》，以制度、流程、系统为切入点，围绕产品和管理两个维度，树立管理制度化、制度流程化、流程系统化、系统科技化的内控理念，聚焦组织架构、制度规则、管理流程、业务流程、授权体系、信贷授信等22个领域开展流程梳理和风险评估，并不断完善提升，健全内控机制。

内部控制制度体系

我行已建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，形成了对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，保证了管理的严格性和风险的可控性。

1.完善内控制度管理机制。通过对内控制度进行多维度审核和集中清理、对外部监管规定进行解读等措施，结合客户投诉建议、内外部检查、审计意见等角度，提出制度优化建议，有效解决了制度执行中的问题，强化制度的可操作性，提升内控制度质量。

2.提升内部控制制度的完整性、合理性与有效性。我行内部控制制度执行的有效性不断提高，各业务条线内部控制措施落实到位，未发现重大的内部控制制度缺陷。截至目前，我行已发布的内部控制制度覆盖了业务活动、管理活动、支持保障活动三大类型。同时，根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求，及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

主要内部控制措施

报告期内，我行按照全面性、重要性、制衡性、适应性以及成本效益的内部控制原则，通过以下措施，不断完善和优化内部控制体系：一是持续完善内部控制制度体系。完善内控制度管理要求，推进制度“立改废”清理工作，开展内控制度后评价，强化制度源头管理。二是开展内控管理建设活动。梳理管理流程框架清单，成立领导小组和专项小组，开展管理事项的流程梳理和分析工作并形成内控手册。三是组织开展全面业务自查。建立总行职能管理部门对条线问题的评估和确认机制、总行内审部评估验收的工作机制，聚焦重点领域、重要环节，以查促改，以改促建。四是夯实问责基础建设。完善问责管理制度和管理架构，建立不良问责跟踪机制，规范统一问责标准，强化问责结果运用。五是提升内审工作质效。紧盯国家重大决策部署及监管政策执行情况，紧跟全行战略重点、发展热点，从经营管理、数字转型、内控建设、业务发展四个方面聚焦审计工作，同步深化项目管理，助力全行内控合规与风险管理效能提升。

健全内部控制体系的工作展望

1.继续深化内控管理建设。健全以风险管理为导向、合规管理监督为重点，严格、规范、全面、有效的内控体系，逐步将风险管理和合规管理要求嵌入业务流程，促使我行依法合规开展各项经营管理活动，全面提升内控有效性。

2.全面发挥科技效能。推进内控合规与操作风险管理系统优化，完善内控管理、问题管理、问责管理等模块功能，增加系统统计分析功能，提升模块间联动能力，发挥管理结果指导作用。

3.提升问责管理精细度。梳理问责数据，完善问责标准，提升问责标准适用性；强化检查机制，开展全行问责情况检查，增强问责程序规范性。

我行设立向董事会负责并报告的垂直独立的内部审计管理体系。

报告期内，我行围绕战略规划和中心工作，落实行业监管要求，实施以合规与风险为主题的审计活动，突出审计“全面性、系统性、政策性、严肃性”工作要求，全面完成年度审计计划。审计覆盖重点机构、重要领域、主要风险、关键环节及人员履职，涉及信贷业务、资金业务、信息科技、财务效益、风险管理、内部控制等领域。审计聚焦国家决策部署及监管政策执行情况，紧跟全行战略重点、发展热点，从经营管理、数字转型、内控建设、业务发展等方面聚焦审计工作。我行重视各类审计发现和审计建议，加大审计整改监督与问责力度，深化审计成果运用，持续提升风险管理、内部控制和公司治理水平。

报告期内，我行内部审计以“提质量”为阶段性工作目标，持续完善审计管理机制，规范审计作业标准，丰富审计检查手段，创新审计组织形式，加大非现场审计支持力度，提升精细化管理水平，内部审计专业胜任能力持续提升。

董事会 工作报告



2022年，是宁波通商银行成立十周年。

这一年，在市委、市政府的正确领导下，在人行、各级监管机构的指导帮助下，在全体股东的关心支持下，董事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大以及中央、省市经济工作会议精神，坚持稳中求进的工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，认真落实好市委市政府和监管机构工作部署，紧扣做好“两篇文章”、答好“四张试卷”总体要求，经营成绩取得了新进步，转型工作取得了新发展，实现绍兴分行顺利开业、IPO正式启动，银行竞争力取得了新提升，为全面达成“四三”规划目标奠定扎实基础。

这一年，董事会尽职尽责，始终坚持党的领导，扎实推动创建党建品牌，深入推进清廉金融文化建设，全面加强战略管理指导，着力夯实和优化公司治理机制，有效提升董事会及其成员履职质效，规范和加强股东股权管理，狠抓内控管理建设，努力提升风险管控质效，持续强化科技赋能，积极推进企业文化建设，自觉践行社会责任，加快打造错位竞争核心能力和差异化竞争优势，全行综合实力持续提升。

回顾一年来，董事会主要做好了以下工作。

一、会议召开情况

报告期内，共召开董事会会议6次，其中定期会议4次，审议议案66项，审阅、听取各类报告97项；组织召开股东大会4次，提交股东大会审议议案24项；组织召开董事会委员会会议23次，审议议案50项。

二、主要工作情况

（一）突出党建引领，纵深推进融合发展

1. 坚持党的领导，深入学习贯彻党的二十大精神。
2. 推动创建党建品牌，开展“党建+特色”创建活动。
3. 全面加强从严治党，持续深化清廉金融文化建设。
4. 积极践行社会责任，提升消保工作质效。
5. 培育特色文化，着力培育通商特色企业文化。

（二）聚焦战略管理，加快打造核心能力

1. 完成“四三”规划中期执行情况评估，优化调整战略措施。
2. 提升战略管理水平，加快打造核心错位竞争能力。
3. 坚持科技赋能，推动数字融合，加速建设332N科技架构。
4. 加强资本管理，完成发债工作，启动发行上市工作。
5. 完成绍兴分行筹建开业。
6. 加强预决算管理，科学制定年度预算，顺利完成年终决算。

7. 规范薪酬管理体系，完善薪酬管理制度。
8. 全力支持经营管理层开展工作，营造良好经营环境。

（三）专注内控管理，持续建设风控体系

1. 持续推进三位一体大风险体系建设，牢牢守住不发生重大风险的底线。制定年度风险管理政策和风险偏好，定期听取全面风险管理情况。

2. 持续强化类别风险管理。强化信用风险管控，聚焦贷后管理质量；强化流动性风险管理，优化结构提升负债质量；强化声誉风险管理，严防舆情风险。

（四）坚守合规经营底线，全面提升内控管理建设

1. 开展内控管理建设行动，推进内控体系更加健全、内控效能持续提升、合规意识更加牢固、合规文化持续厚植。
2. 配合完成年度监管现场检查，制定整改计划目标，加强整改督导，落实整改问责。
3. 注重案防管理，实现全年无案件。加强反洗钱和反电诈管理。
4. 加强问责管理，健全问责管理体系。
5. 高度重视内部审计工作，定期审议内审工作报告，不断提升审计质效。

（五）紧抓履职尽责，切实提升治理质效

1. 持续完善公司治理机制，全面梳理完善公司治理基本制度，优化和调整董事会及其专门委员会结构。
2. 加强股东股权管理，年度内完成主要股东股权质押压降目标。
3. 及时组织会议审议重要事项，有效提升履职质效。
4. 强调董事履职责任。开展董事调查研究和培训学习，促进董事履职。协助国有股权董事履职。完善董事履职档案。
5. 严格落实监管检查和自查工作。组织开展公司治理评估工作，常态化开展股权和关联交易专项整治工作。
6. 提升信息管理水平。修订信息披露制度，提升年报质量。加强日常信息沟通，定期发送《信息专报》。

三、2023年度董事会工作安排

2023年是我行“四三”规划收官之年，也是我行IPO推进的关键之年。董事会工作的总体要求是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大以及中央、省市经济工作会议精神，坚持稳中求进的工作总基调，聚焦四三规划目标和IPO推进工作，切实强化自身建设，持续加强战略管理，全面优化经营结构，加大数据融合力度，守牢风险合规底线，努力打造具有通商特色的核心竞争力，切实做好“两篇文章”、答好“四张试卷”，着力推动可持续高质量发展，促进通商银行行稳致远。

2023年全行的主要经营目标是：总资产规模1500亿元，总存款和总贷款规模分别达到930亿元、720亿元。全年实现营业收入33亿元，净利润12.02亿元，净资产收益率11.7%，成本收入比控制在38%以内。年末不良贷款率不高于1.1%，拨备覆盖率不低于300%。

监事会 工作报告



今年是本行“四三”规划推进和上市辅导启动的关键之年，监事会在总行党委的正确领导下，认真学习领会习近平新时代中国特色社会主义思想，坚决贯彻二十大报告中关于金融领域的各项决策部署，不断构建与监管方针政策更为紧密，与股东大会要求、董事会经营管理策略更为契合的公司治理监督机制；在职责范围内，紧盯经营决策、内控合规、风险管理、薪酬体制、财务活动等，关注新发展阶段数据治理、战略规划的贯彻落实，忠实、勤勉、廉洁履职，持续提升监督质效，科学、有效发挥制衡作用，与董事会、高级管理层不断强化协同推进合力，确保全年战略目标达成，有效维护股东、银行机构、消费者等利益相关者的合法权益。

一、会议召开情况

报告期内，共召开监事会会议5次，其中定期会议4次，审议议案39项；组织召开监事会专门委员会会议8次，审议议案28项。

二、主要工作情况

（一）加强党建引领。本行监事会完整、准确、全面学习落实党的二十大精神，以此作为工作方针和行动纲领，积极落实总行党委关于党建品牌创建和清廉金融文化建设等工作部署，强化政治监督与第一议题学习制度，不断将党建引领融入公司治理、评价机制和议事程序，引领监事忠实、勤勉履职。

（二）提升监督质效。本行监事会以新时代新形势下的监管政策新要求为导向，从“深度”和“广度”两方面着手，不断提升监督质效，在体现“与时俱进、守正创新”新发展理念的同时，不断实现监督履职的全面性、务实性，努力维护股东、银行、消费者等利益相关者的合法权益。全年共开展各类监督巡查15次，对15项重要管理事项发表监督意见或出具监督报告，巡查均达到了预期的效果，未发现重大案件风险和声誉风险。

（三）紧跟监管政策。监事会根据监管部门新颁布的《银行保险机构声誉风险管理办法》《关于推进银保监会系统清廉金融文化建设指导意见》《商业银行预期信用损失法管理办法》等政策法规，不断吸收、细化，持续完善监事会履职监督、履职评价机制，提升公司治理水平。

（四）加强沟通交流。加强与董事会、高级管理层，经营单位、管理部门的多方沟通交流，持续开展基层调研活动，监事走访交流，部门联动监督。

三、2023年主要工作安排

监事会将立足本职，聚焦“四三”规划，着眼远景目标，按照“稳增负债基础，优化资产结构，严格控制风险，守牢合规底线，发挥科技效能”的经营策略，“以风险为引领，聚焦客户基础建设为核心，深化内控合规建设，完善考核激励机制，多迈一步靠前指挥，打造特专人才队伍，上下纵横形成合力”的管理策略，以及监事会主席提出的围绕“战略”“问题”“监管”“职能”四个导向的工作要求，持续构建科学有效的监督机制，助力“四三”规划圆满收官，协同奋进“上台阶”“奔目标”新征程，保障本行行稳致远、健康发展。

2022年，我行未发生重大被诉或被仲裁事项。

截至2022年12月31日，我行尚未了结的作为被告的诉讼案件的标的金额为1.37亿元，经一审法院审理判决我行无需承担任何责任，现处于上诉程序中，上诉状未对我行提出任何诉讼请求。根据外部法律顾问的意见，我行败诉及赔偿的可能性极低，因此无需确认预计负债。

截至2022年12月31日，我行尚未了结的作为原告的金融诉讼案件的标的金额为1.76亿元。

大事记



1月15日

我行召开2022年度工作会议，要求加快高质量发展转型发展步伐

3月11日

我行荣获2021年度宁波市银行业金融机构综合评价A等行

4月16日

我行迎来十周年行庆，全行举行系列庆典活动

5月

总行启动首批管理部门室经理挂职“下沉”

5月27日至7月6日

宁波银保监局对我行开展全面业务现场检查

6月15日

我行成功发放宁波市首笔“薪资保”贷款

7月

我行排名英国《银行家》杂志2022年世界银行1000强第607名，较上年度上升89位

7月22日

中共宁波通商银行第四次党员代表大会召开，选举产生中共宁波通商银行第四届委员会和第四届纪律检查委员会

总行党委创建“惠企惠民专‘心’银行”党建品牌

2月

根据杭州市行政区划调整，杭州临平支行正式更名挂牌

4月11日

我行成功加入中国银行业协会私人银行业务与财富管理业务专业委员会

4月20日

宁波市人民政府副市长金珊珊一行莅临我行调研指导

5月23日

总行党委研究制定稳经济与助企纾困方案，出台18条措施

6月

我行成功发行2022年首期二级资本债券

6月15日

我行成功办理首笔外币回购业务，成为全市场第73家外币回购业务参与机构

7月5日

人民银行宁波市中心支行、外汇管理局宁波市分局对我行实施现场检查

7月25日至10月31日





7月26日

我行上海徐
汇支行开业



8月3日

我行首单代
销理财业务
成功上线



9月26日

总行召开
2022年度
首批公司业
务产品经理
“新起点
新征程”恳
谈会



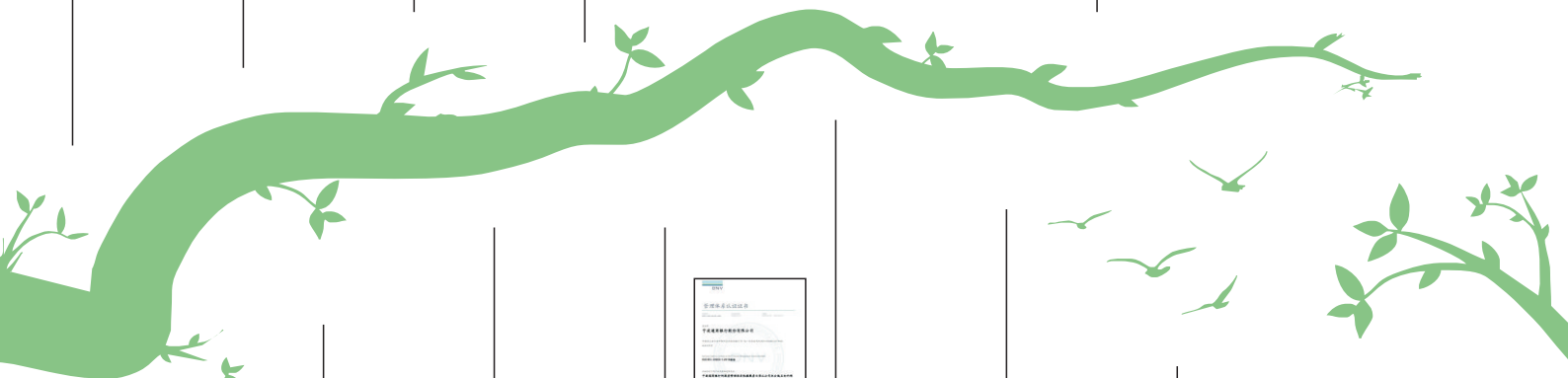
11月13日

我行举行浙
江创新中心
金融分中心
授牌暨宁波
通商银行科
创孵化基地
开园仪式



12月16日

召开共青团
宁波通商银
行第四次团
员代表大会，
选举产生第
四届团委会



我行绍兴分
行开业

7月29日

总行组织召
开“除险保
安”大排查
大整治专项
行动动员会
议

9月5日

我行举行
“喜迎二十
大 运动展风
采”趣味运
动会暨第五
届运动会篮
球决赛

9月18日



我行顺利通
过ISO20000
及ISO27001
两项认证

10月

我行荣获
2022年中国
银行业协会
“陀螺”综
合评价城商
行序列第27
名，较上年
上升3名

11月

我行党委召
开党的二十
大精神专题
宣讲会

11月22日

我行零售
AUM余额
突破200亿

12月9日

我行被评为
2022年度宁
波市企业社
会责任评价
优秀等级企
业，荣获
“宁波市五
星级和谐企
业”称号

12月27日



财务会计 报告



宁波通商银行股份有限公司 2022年度审计报告

目录

一、审计报告	73
二、财务报表	
合并资产负债表	75
银行资产负债表	77
合并利润表	79
银行利润表	81
合并现金流量表	83
银行现金流量表	85
合并所有者权益变动表	87
银行所有者权益变动表	91
三、财务报表附注	95

宁波通商银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了宁波通商银行股份有限公司（以下简称宁波通商银行）财务报表，包括2022年12月31日的合并及银行资产负债表，2022年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于宁波通商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

宁波通商银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括宁波通商银行2022年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、其他事项

宁波通商银行2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注由其他会计师事务所审计，并于2022年03月28日发表了无保留意见。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督宁波通商银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对宁波通商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致宁波通商银行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就宁波通商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

浙江科信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

罗明芳

中国注册会计师：

单裕

中国 宁波

2023年03月28日

合并资产负债表

2022年12月31日

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	8,789,475,207.38	8,651,164,440.02
存放同业款项	(二)	1,107,379,299.20	912,270,884.73
贵金属			
拆出资金	(三)	5,863,004,562.88	3,401,376,444.97
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)		9,613,255.92
发放贷款和垫款	(五)	62,175,754,883.88	53,900,667,883.50
金融投资:	(六)		
交易性金融资产	1	5,460,244,369.59	4,744,306,129.11
债权投资	2	17,798,794,425.06	14,808,380,731.56
其他债权投资	3	34,933,482,345.96	35,211,108,686.51
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	685,094,812.08	684,071,997.36
在建工程	(八)	4,408,535.70	5,220,618.43
使用权资产	(九)	348,600,747.37	305,558,500.06
无形资产	(十)	49,480,531.20	47,601,576.68
商誉			
递延所得税资产	(十一)	560,662,225.42	346,425,125.29
其他资产	(十二)	273,969,314.73	278,092,492.40
资产总计		138,050,351,260.45	123,305,858,766.54
负债:			
向中央银行借款	(十四)	1,199,277,456.34	1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项	(十五)	3,493,031,878.53	2,591,607,298.43
拆入资金	(十六)	1,545,615,328.17	2,020,495,577.78
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十七)	6,143,471,979.71	5,026,139,392.05
吸收存款	(十八)	85,151,326,950.59	76,604,587,947.85
应付职工薪酬	(十九)	505,641,297.42	456,160,604.98

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
应交税费	(二十)	218,882,038.35	242,860,795.75
预计负债	(二十一)	37,689,608.57	40,265,012.86
应付债券	(二十二)	28,155,715,801.83	23,596,587,174.85
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	(二十三)	335,033,197.73	290,982,977.46
递延所得税负债	(十一)		
其他负债	(二十四)	114,650,786.09	186,389,099.75
负债合计		126,900,336,323.33	112,460,574,821.87
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	(二十五)	5,220,000,000.00	5,220,000,000.00
其他权益工具	(二十六)	1,499,131,698.12	1,499,131,698.12
其中：优先股			
永续债		1,499,131,698.12	1,499,131,698.12
资本公积	(二十七)	111,426,311.44	111,426,311.44
减：库存股			
其他综合收益	(二十八)	511,219,061.82	828,421,755.34
盈余公积	(二十九)	611,417,726.78	503,396,358.18
一般风险准备	(三十)	1,510,186,020.00	1,329,283,302.00
未分配利润	(三十一)	1,686,634,118.96	1,353,624,519.59
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		11,150,014,937.12	10,845,283,944.67
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		11,150,014,937.12	10,845,283,944.67
负债和所有者权益（或股东权益）总计		138,050,351,260.45	123,305,858,766.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

银行资产负债表

2022年12月31日

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	8,789,475,207.38	8,651,164,440.02
存放同业款项	(二)	1,103,104,592.33	849,387,031.62
贵金属			
拆出资金	(三)	5,863,004,562.88	3,401,376,444.97
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(四)		
发放贷款和垫款	(五)	62,175,754,883.88	53,900,667,883.50
金融投资:	(六)		
交易性金融资产	1	5,411,312,540.00	4,750,432,656.51
债权投资	2	17,798,794,425.06	14,808,380,731.56
其他债权投资	3	34,933,482,345.96	35,211,108,686.51
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	685,094,812.08	684,071,997.36
在建工程	(八)	4,408,535.70	5,220,618.43
使用权资产	(九)	348,600,747.37	305,558,500.06
无形资产	(十)	49,480,531.20	47,601,576.68
递延所得税资产	(十一)	560,662,225.42	346,425,125.29
其他资产	(十二)	273,969,314.73	278,092,492.40
资产总计		137,997,144,723.99	123,239,488,184.91
负债:			
向中央银行借款	(十四)	1,199,277,456.34	1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项	(十五)	3,493,031,878.53	2,591,607,298.43
拆入资金	(十六)	1,545,615,328.17	2,020,495,577.78
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十七)	6,090,430,009.71	5,010,159,664.83
吸收存款	(十八)	85,151,326,950.59	76,604,587,947.85
应付职工薪酬	(十九)	505,641,297.42	456,160,604.98

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
应交税费	(二十)	218,789,246.68	242,570,658.81
预计负债	(二十一)	37,689,608.57	40,265,012.86
应付债券	(二十二)	28,155,715,801.83	23,596,587,174.85
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	(二十三)	335,033,197.73	290,982,977.46
递延所得税负债	(十一)		
其他负债	(二十四)	114,579,011.30	136,288,382.28
负债合计		126,847,129,786.87	112,394,204,240.24
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	(二十五)	5,220,000,000.00	5,220,000,000.00
其他权益工具	(二十六)	1,499,131,698.12	1,499,131,698.12
其中：优先股			
永续债		1,499,131,698.12	1,499,131,698.12
资本公积	(二十七)	111,426,311.44	111,426,311.44
减：库存股			
其他综合收益	(二十八)	511,219,061.82	828,421,755.34
盈余公积	(二十九)	611,417,726.78	503,396,358.18
一般风险准备	(三十)	1,510,186,020.00	1,329,283,302.00
未分配利润	(三十一)	1,686,634,118.96	1,353,624,519.59
所有者权益（或股东权益）合计		11,150,014,937.12	10,845,283,944.67
负债和所有者权益（或股东权益）总计		137,997,144,723.99	123,239,488,184.91

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

合并利润表

2022年度

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,079,152,212.13	2,922,952,061.35
利息净收入	(三十二)	2,601,765,407.60	2,556,326,784.63
利息收入		5,739,363,388.81	5,407,238,377.61
利息支出		3,137,597,981.21	2,850,911,592.98
手续费及佣金净收入	(三十二)	60,471,413.40	89,587,884.17
手续费及佣金收入		140,519,404.42	157,557,376.33
手续费及佣金支出		80,047,991.02	67,969,492.16
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十三)	280,639,720.46	262,181,181.24
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十四)	9,984,455.91	5,662,813.08
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	67,047,944.35	12,739,546.53
汇兑收益(损失以“-”号填列)		59,232,367.72	-3,197,355.56
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	10,902.69	-348,792.74
二、营业总支出		1,880,019,289.39	1,862,202,723.77
税金及附加	(三十七)	35,924,913.91	30,828,318.73
业务及管理费	(三十八)	1,222,133,200.39	1,152,749,154.19
信用减值损失	(三十九)	621,961,175.09	678,625,250.85
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,199,132,922.74	1,060,749,337.58
加:营业外收入	(四十)	387,245.46	451,789.19
减:营业外支出	(四十一)	10,719,536.37	9,685,514.47
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,188,800,631.83	1,051,515,612.30
减:所得税费用	(四十二)	108,586,945.86	147,621,457.27
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,080,213,685.97	903,894,155.03
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,080,213,685.97	903,894,155.03
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		1,080,213,685.97	903,894,155.03
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			

项目	附注五	本期金额	上期金额
六、其他综合收益的税后净额		-317,202,693.52	289,494,938.68
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-317,202,693.52	289,494,938.68
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-317,202,693.52	289,494,938.68
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-479,056,778.75	130,415,599.09
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		161,854,085.23	159,079,339.59
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
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		763,010,992.45	1,193,389,093.71
归属于母公司所有者的综合收益总额		763,010,992.45	1,193,389,093.71
归属于少数股东的综合收益总额			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

银行利润表

2022年度

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		3,078,741,942.73	2,922,238,797.92
利息净收入	(三十二)	2,603,128,458.50	2,557,407,272.04
利息收入		5,739,262,211.19	5,406,866,653.37
利息支出		3,136,133,752.69	2,849,459,381.33
手续费及佣金净收入	(三十二)	60,471,413.40	89,587,884.17
手续费及佣金收入		140,519,404.42	157,557,376.33
手续费及佣金支出		80,047,991.02	67,969,492.16
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十三)	273,474,252.17	288,606,854.74
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	(三十四)	9,984,455.91	5,662,813.08
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十五)	72,440,092.34	-15,479,877.81
汇兑收益(损失以“-”号填列)		59,232,367.72	-3,197,355.56
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	10,902.69	-348,792.74
二、营业总支出		1,879,609,019.99	1,861,489,460.34
税金及附加	(三十七)	35,899,697.19	30,720,844.56
业务及管理费	(三十八)	1,221,748,147.71	1,152,143,364.93
信用减值损失	(三十九)	621,961,175.09	678,625,250.85
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,199,132,922.74	1,060,749,337.58
加: 营业外收入	(四十)	387,245.46	451,789.19
减: 营业外支出	(四十一)	10,719,536.37	9,685,514.47
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,188,800,631.83	1,051,515,612.30
减: 所得税费用	(四十二)	108,586,945.86	147,621,457.27
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,080,213,685.97	903,894,155.03
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,080,213,685.97	903,894,155.03
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			

项目	附注五	本期金额	上期金额
六、其他综合收益的税后净额		-317,202,693.52	289,494,938.68
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-317,202,693.52	289,494,938.68
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		-479,056,778.75	130,415,599.09
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		161,854,085.23	159,079,339.59
5. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		763,010,992.45	1,193,389,093.71

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

合并现金流量表

2022年度

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
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		11,306,380,542.09	11,960,721,580.91
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
回购业务资金净增加额		1,109,563,727.61	2,542,901,053.60
收取利息、手续费及佣金的现金		3,724,415,465.71	3,613,452,508.65
收到其他与经营活动有关的现金		43,419,106.12	89,890,786.76
经营活动现金流入小计		16,183,778,841.53	18,206,965,929.92
客户贷款及垫款净增加额		8,629,234,721.39	8,644,977,418.40
存放中央银行和同业款项净增加额		400,746,103.19	85,554,115.77
为交易目的而持有的金融资产净增加额		402,371,375.25	1,234,447,766.84
向中央银行借款净减少额		205,126,379.61	393,759,497.39
拆出资金净增加额		1,755,309,400.00	247,000,000.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,519,933,405.28	2,583,241,806.74
支付给职工及为职工支付的现金		679,150,993.28	601,884,014.99
支付的各项税费		388,858,409.95	535,836,258.23
支付其他与经营活动有关的现金		406,317,304.07	1,000,408,594.36
经营活动现金流出小计		15,387,048,092.02	15,327,109,472.72
经营活动产生的现金流量净额	(四十三)	796,730,749.51	2,879,856,457.20
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		27,916,264,083.79	16,817,129,854.66
取得投资收益收到的现金		2,315,748,080.20	2,231,683,491.84
收到其他与投资活动有关的现金		548,971.03	3,353,164.68
投资活动现金流入小计		30,232,561,135.02	19,052,166,511.18
投资支付的现金		31,351,216,728.86	20,757,727,736.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		121,342,652.31	112,357,331.60
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			

项目	附注五	本期金额	上期金额
投资活动现金流出小计		31,472,559,381.17	20,870,085,067.69
投资活动产生的现金流量净额		-1,239,998,246.15	-1,817,918,556.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		6,500,000,000.00	1,499,131,698.12
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		6,500,000,000.00	1,499,131,698.12
偿还债务支付的现金		4,300,000,000.00	2,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		647,207,992.94	669,480,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		76,488,182.98	50,591,087.86
筹资活动现金流出小计		5,023,696,175.92	2,720,071,087.86
筹资活动产生的现金流量净额		1,476,303,824.08	-1,220,939,389.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		59,786,792.89	-14,800,845.95
五、现金及现金等价物净增加额		1,092,823,120.33	-173,802,335.00
加：期初现金及现金等价物余额		3,899,516,334.87	4,073,318,669.87
六、期末现金及现金等价物余额	(四十三)	4,992,339,455.20	3,899,516,334.87

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

银行现金流量表

2022年度

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
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		11,306,380,542.09	11,960,721,580.91
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
回购业务资金净增加额		1,072,541,124.88	2,426,963,386.39
收取利息、手续费及佣金的现金		3,724,088,854.75	3,612,146,937.10
收到其他与经营活动有关的现金		43,419,106.12	39,936,620.59
经营活动现金流入小计		16,146,429,627.84	18,039,768,524.99
客户贷款及垫款净增加额		8,629,234,721.39	8,644,977,418.40
存放中央银行和同业款项净增加额		400,746,103.19	85,554,115.77
为交易目的而持有的金融资产净增加额		349,086,338.56	628,493,527.93
向中央银行借款净减少额		205,126,379.61	393,759,497.39
拆出资金净增加额		1,755,309,400.00	247,000,000.00
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		2,518,508,816.81	2,581,791,925.04
支付给职工及为职工支付的现金		679,150,993.28	601,884,014.99
支付的各项税费		388,425,708.67	535,112,058.69
支付其他与经营活动有关的现金		355,903,308.71	999,615,289.90
经营活动现金流出小计		15,281,491,770.22	14,718,187,848.11
经营活动产生的现金流量净额	(四十三)	864,937,857.62	3,321,580,676.88
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		27,916,264,083.79	16,817,129,854.66
取得投资收益收到的现金		2,315,748,080.20	2,231,683,491.84
收到其他与投资活动有关的现金		548,971.03	3,353,164.68
投资活动现金流入小计		30,232,561,135.02	19,052,166,511.18
投资支付的现金		31,351,216,728.86	20,757,727,736.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		121,342,652.31	112,357,331.60
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		31,472,559,381.17	20,870,085,067.69
投资活动产生的现金流量净额		-1,239,998,246.15	-1,817,918,556.51

项目	附注五	本期金额	上期金额
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		6,500,000,000.00	1,499,131,698.12
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		6,500,000,000.00	1,499,131,698.12
偿还债务支付的现金		4,300,000,000.00	2,000,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		647,207,992.94	669,480,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		76,488,182.98	50,591,087.86
筹资活动现金流出小计		5,023,696,175.92	2,720,071,087.86
筹资活动产生的现金流量净额		1,476,303,824.08	-1,220,939,389.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		59,786,792.89	-14,800,845.95
五、现金及现金等价物净增加额		1,161,030,228.44	267,921,884.68
加：期初现金及现金等价物余额		3,827,035,090.24	3,559,113,205.56
六、期末现金及现金等价物余额	(四十三)	4,988,065,318.68	3,827,035,090.24

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

合并所有者 权益变动表

2022年度

项目	本期金额					
	归属于母公司所有者权益					
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股
优先股		永续债	其他			
一、上年年末余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44	
加：会计政策变更						
期初数追溯调整						
其他						
二、本年初余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						
（一）综合收益总额						
（二）所有者投入和减少资本						
1. 所有者投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本						
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
（三）利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者（或股东）的分配						
4. 永续债利息发放						
（四）所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本（或股本）						
2. 盈余公积转增资本（或股本）						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
四、本期期末余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本期金额						
归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计
其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
701,812,160.67	510,078,969.70	1,329,283,302.00	1,413,768,023.22	10,785,500,465.15		10,785,500,465.15
126,609,594.67	-6,682,611.52		-60,143,503.63	59,783,479.52		59,783,479.52
828,421,755.34	503,396,358.18	1,329,283,302.00	1,353,624,519.59	10,845,283,944.67		10,845,283,944.67
-317,202,693.52	108,021,368.60	180,902,718.00	333,009,599.37	304,730,992.45		304,730,992.45
-317,202,693.52			1,080,213,685.97	763,010,992.45		763,010,992.45
	108,021,368.60	180,902,718.00	-747,204,086.60	-458,280,000.00		-458,280,000.00
	108,021,368.60		-108,021,368.60			
		180,902,718.00	-180,902,718.00			
			-386,280,000.00	-386,280,000.00		-386,280,000.00
			-72,000,000.00	-72,000,000.00		-72,000,000.00
511,219,061.82	611,417,726.78	1,510,186,020.00	1,686,634,118.96	11,150,014,937.12		11,150,014,937.12

合并所有者
权益变动表 (续)

2022年度

项目	上期金额					
	归属于母公司所有者权益					
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股
		优先股	永续债	其他		
一、上年年末余额	5,220,000,000.00				111,426,311.44	
加：会计政策变更						
期初数追溯调整						
其他						
二、本年初余额	5,220,000,000.00				111,426,311.44	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,499,131,698.12			
（一）综合收益总额						
（二）所有者投入和减少资本			1,499,131,698.12			
1. 所有者投入的普通股						
2. 其他权益工具持有者投入资本			1,499,131,698.12			
3. 股份支付计入所有者权益的金额						
4. 其他						
（三）利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者（或股东）的分配						
4. 永续债利息发放						
（四）所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本（或股本）						
2. 盈余公积转增资本（或股本）						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
四、本期末余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

上期金额						
归属于母公司所有者权益					少数股东权益	所有者权益合计
其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
486,996,012.84	413,677,179.74	1,196,799,093.00	1,064,916,122.57	8,493,814,719.59		8,493,814,719.59
51,930,803.82	-670,237.06		-6,032,133.51	45,228,433.25		45,228,433.25
538,926,816.66	413,006,942.68	1,196,799,093.00	1,058,883,989.06	8,539,043,152.84		8,539,043,152.84
289,494,938.68	90,389,415.50	132,484,209.00	294,740,530.53	2,306,240,791.83		2,306,240,791.83
289,494,938.68			903,894,155.03	1,193,389,093.71		1,193,389,093.71
				1,499,131,698.12		1,499,131,698.12
				1,499,131,698.12		1,499,131,698.12
	90,389,415.50	132,484,209.00	-609,153,624.50	-386,280,000.00		-386,280,000.00
	90,389,415.50		-90,389,415.50			
		132,484,209.00	-132,484,209.00			
			-386,280,000.00	-386,280,000.00		-386,280,000.00
828,421,755.34	503,396,358.18	1,329,283,302.00	1,353,624,519.59	10,845,283,944.67		10,845,283,944.67

银行所有者 权益变动表

2022年度

项目	本期金额				
	股本	其他权益工具			资本公积
		优先股	永续债	其他	
一、上年年末余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44
加：会计政策变更					
期初数追溯调整					
其他					
二、本年初余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					
（一）综合收益总额					
（二）所有者投入和减少资本					
1. 所有者投入的普通股					
2. 其他权益工具持有者投入资本					
3. 股份支付计入所有者权益的金额					
4. 其他					
（三）利润分配					
1. 提取盈余公积					
2. 提取一般风险准备					
3. 对所有者（或股东）的分配					
4. 永续债利息发放					
（四）所有者权益内部结转					
1. 资本公积转增资本（或股本）					
2. 盈余公积转增资本（或股本）					
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 设定受益计划变动额结转留存收益					
5. 其他综合收益结转留存收益					
6. 其他					
四、本期期末余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

本期金额					
减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	701,812,160.67	510,078,969.70	1,329,283,302.00	1,413,768,023.22	10,785,500,465.15
	126,609,594.67	-6,682,611.52		-60,143,503.63	59,783,479.52
	828,421,755.34	503,396,358.18	1,329,283,302.00	1,353,624,519.59	10,845,283,944.67
	-317,202,693.52	108,021,368.60	180,902,718.00	333,009,599.37	304,730,992.45
	-317,202,693.52			1,080,213,685.97	763,010,992.45
		108,021,368.60	180,902,718.00	-747,204,086.60	-458,280,000.00
		108,021,368.60		-108,021,368.60	
			180,902,718.00	-180,902,718.00	
				-386,280,000.00	-386,280,000.00
				-72,000,000.00	-72,000,000.00
	511,219,061.82	611,417,726.78	1,510,186,020.00	1,686,634,118.96	11,150,014,937.12

银行所有者
权益变动表 (续)

2022年度

项目	上期金额				
	股本	其他权益工具			资本公积
		优先股	永续债	其他	
一、上年年末余额	5,220,000,000.00				111,426,311.44
加：会计政策变更					
期初数追溯调整					
其他					
二、本年初余额	5,220,000,000.00				111,426,311.44
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,499,131,698.12		
（一）综合收益总额					
（二）所有者投入和减少资本			1,499,131,698.12		
1. 所有者投入的普通股					
2. 其他权益工具持有者投入资本			1,499,131,698.12		
3. 股份支付计入所有者权益的金额					
4. 其他					
（三）利润分配					
1. 提取盈余公积					
2. 提取一般风险准备					
3. 对所有者（或股东）的分配					
4. 永续债利息发放					
（四）所有者权益内部结转					
1. 资本公积转增资本（或股本）					
2. 盈余公积转增资本（或股本）					
3. 盈余公积弥补亏损					
4. 设定受益计划变动额结转留存收益					
5. 其他综合收益结转留存收益					
6. 其他					
四、本期期末余额	5,220,000,000.00		1,499,131,698.12		111,426,311.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：杨军

行长：王勉

主管会计工作的负责人：邢巍

会计机构负责人：孙芳雄

宁波通商银行股份有限公司
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

上期金额					
减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	486,996,012.84	413,677,179.74	1,196,799,093.00	1,064,916,122.57	8,493,814,719.59
	51,930,803.82	-670,237.06		-6,032,133.51	45,228,433.25
	538,926,816.66	413,006,942.68	1,196,799,093.00	1,058,883,989.06	8,539,043,152.84
	289,494,938.68	90,389,415.50	132,484,209.00	294,740,530.53	2,306,240,791.83
	289,494,938.68			903,894,155.03	1,193,389,093.71
					1,499,131,698.12
					1,499,131,698.12
		90,389,415.50	132,484,209.00	-609,153,624.50	-386,280,000.00
		90,389,415.50		-90,389,415.50	
			132,484,209.00	-132,484,209.00	
				-386,280,000.00	-386,280,000.00
	828,421,755.34	503,396,358.18	1,329,283,302.00	1,353,624,519.59	10,845,283,944.67

一、公司基本情况

(一) 历史沿革

宁波通商银行股份有限公司(以下简称“本行”)系原宁波国际银行于2012年4月16日改制后成立。原宁波国际银行系印度尼西亚国际银行(“BII”)和WESTERNOCEANICBRIDGELIMITED(“WOB”)投资兴办的外商独资银行。1993年3月19日经中国人民银行总行批准成立,于1993年4月15日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的营业执照企独浙甬总字第002397号,改制前注册资本为1亿美元。

2011年9月9日,宁波港股份有限公司(现更名为:宁波舟山港股份有限公司)等13家公司与原宁波国际银行股东BII、WOB签署了《关于宁波国际银行之股权转让协议》,受让原宁波国际银行100%股权。2012年2月27日,中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准了上述股权转让,批准文件为《中国银监会关于宁波国际银行重组改制并筹建宁波通商银行的批复》(银监复[2012]87号)。

根据银监会宁波银监局《宁波银监局关于同意宁波通商银行股份有限公司开业的批复》(甬银监复[2012]146号),原宁波国际银行于2012年4月16日整体改制设立宁波通商银行股份有限公司。

按照改制方案,并经2012年第四次股东大会(临时)决议通过,宁波银监局批复同意,本行以定向募集的方式向现有13家股东按原持股比例进行同比例增资扩股,募集资金4,580,780,000元,每股认购价格为人民币1元;增资扩股后注册资本变更为5,220,000,000元;至2013年1月11日,上述增资资金全部到位并经宁波科信会计师事务所有限公司“科信验报字[2013]007”号验证。

截至2022年12月31日,本行注册资本为人民币5,220,000,000元,统一社会信用代码为91330200610257014G号,金融许可证机构编码为B1311H233020001号,法定代表人为杨军,注册地址为浙江省宁波市鄞州区民安东路337号。

(二) 经营机构设置情况

截至2022年12月31日,本行下设分支机构共22家,分别为资金营运中心、上海分行、杭州分行、绍兴分行、海曙支行、余姚支行、慈溪支行、鄞州支行、宁海支行、北仑支行、江北支行、镇海支行、青浦支行、南汇支行、松江支行、奉贤支行、金山支行、祝桥支行、杨浦支行、徐汇支行、临平支行、富阳支行。

(三) 主营业务和提供的服务

截至2022年12月31日,本行主要经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项;提供保管箱服务;保险兼业代理业务(限许可证核定代理险种经营)。

(四) 合并财务报表范围

本行合并范围包括本行及由本行所控制的结构化主体(以下简称“集团”)。

二、财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制财务报表。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

经本行评估，自本报告期末起的12个月内，本行持续经营能力良好，不存在导致对本行持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行2022年12月31日的合并及银行财务状况以及2022年度的合并及银行经营成果和现金流量。

（二）会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

（三）营业周期

本行营业周期为12个月。

（四）记账本位币

本行在中国境内机构采用人民币为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

（六）合并财务报表的编制方法

1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

3、结构化主体

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，主要包括理财产品、基金、资产支持证券、信托计划及资产管理计划等。

（七）现金及现金等价物的确定标准

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

（八）外币业务

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

（九）金融工具

1、金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本行在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

(2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

(3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、金融工具的确认依据和计量方法

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满;

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

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,则终止确认该金融负债或其一部分;本行若与债权人签定协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,则终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的,则终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时,终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

对于以常规方式购买或出售金融资产的,在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债,或者在交易日终止确认已出售的资产,同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日,是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

3、金融工具的计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资、发放贷款和垫款等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外,均计入其他综合收益。

终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在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损失准备，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，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损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

7、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

(十) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

（十一）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、电子设备、机具设备、运输工具、固定资产装修。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	对新购入时为初次交付使用的房屋建筑按照40年折旧； 对新购入的二手房屋建筑，在初次使用起的40年以内折旧完毕	5	2.375
运输工具	7	5	13.57
电子设备	5	1	19.8
机具设备	5、10	1	19.8、9.9
固定资产装修	15年，且与房产尚可使用年限两者 中较短的期间内计提折旧	0	6.67或根据房产尚 可使用年限确定

（十二）在建工程

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十三）无形资产

1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

2、无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按6年平均摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（十四）长期资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：租赁方式租入的固定资产改良支出按照10年进行摊销。

（十六）抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

（十七）受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。

委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

对于本行不承担风险与收益的受托业务，本行不在资产负债表内反映。

（十八）职工薪酬

1、短期薪酬

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

2、辞退福利

本行为未达到国家规定的退休年龄，经本行批准自愿退出工作岗位休养的员工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

3、离职后福利

（1）设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴费基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工经本行批准支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

4、其他长期职工福利

本行为职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付的薪酬，计入当期损益或相关资产成本。

（十九）预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

（二十）利息收入和支出

本行利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本行支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

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

（二十一）手续费及佣金收入

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

（二十二）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

本行作为承租人

（1）使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- (i) 租赁负债的初始计量金额；
- (ii) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- (iii) 本行发生的初始直接费用；

(iv) 本行为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三/（十四）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- (i) 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- (ii) 购买选择权的行权价格，前提是本行合理确定将行使该选择权；
- (iii) 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权。

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法（提示：或：其他系统合理的方法）计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产原值不大于4万元的租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁变更是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更。若通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长租赁期限的变更可作为一项单独租赁进行会计处理，若导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，应在变更当月重新计量租赁负债，相应调整使用权资产的账面价值。

（二十三）政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本、费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

（二十四）递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本行将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相

应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 1、商誉的初始确认；
- 2、既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（二十五）在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、预期信用损失的计量

本行在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

本行按照本附注“三/（九）/6 金融资产减值”所述原则来区分三个阶段计算预期信用损失。

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。本行根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据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，对金融资产计算预期信用损失。

2、所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要根据历史经验进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、预计负债

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

4、金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术

确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

5、结构化主体的合并

本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理人获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

（二十六）重要会计政策和会计估计的变更

1、重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第15号》

财政部于2021年12月30日发布了《企业会计准则解释第15号》（财会〔2021〕35号，以下简称“解释第15号”）。关于亏损合同的判断，解释第15号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自2022年1月1日起施行，企业应当对在2022年1月1日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）执行《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》

财政部于2022年5月19日发布了《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》（财会〔2022〕13号），再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对2022年6月30日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的2022年6月30日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理，其他适用条件不变。

本行对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对2022年1月1日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。

（3）执行《企业会计准则解释第16号》

财政部于2022年11月30日公布了《企业会计准则解释第16号》（财会〔2022〕31号，以下简称“解释第16号”）。

(i)关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理

解释第16号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应

当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

(ii)关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本行财务状况和经营成果产生重大影响。

2、重要会计估计变更

本行本期无重要会计估计变更。

(二十七) 期初数追溯调整

1、经对本行设立的结构化主体的设立目的、业务架构和相关条款重新分析，本行认为能控制部分结构化主体，故将该结构化主体纳入合并报表，并追溯调整编制 2021 年度合并报表，上述期初数更正不影响 2021 年底的净资产，对相关项目影响如下：

科目名称	合并前上年年末余额	合并后上年年末余额	调整金额
存放同业款项	849,387,031.62	912,270,884.73	62,883,853.11
买入返售金融资产		9,613,255.92	9,613,255.92
交易性金融资产	4,750,432,656.51	4,744,306,129.11	-6,126,527.40
卖出回购金融资产款	5,010,159,664.83	5,026,139,392.05	15,979,727.22
应交税费	242,570,658.81	242,860,795.75	290,136.94
其他负债	136,288,382.28	186,389,099.75	50,100,717.47

科目名称	合并前上期金额	合并后上期金额	调整金额
利息收入	5,406,866,653.37	5,407,238,377.61	371,724.24
利息支出	2,849,459,381.33	2,850,911,592.98	1,452,211.65
投资收益	288,606,854.74	262,181,181.24	-26,425,673.50
公允价值变动收益	-15,479,877.81	12,739,546.53	28,219,424.34
税金及附加	30,720,844.56	30,828,318.73	107,474.17
业务及管理费	1,152,143,364.93	1,152,749,154.19	605,789.26

2、因预期信用损失模型参数调整、政府补助在正确的期限内进行确认、递延所得税同步调整以及报表项目列报的重分类调整等原因对期初数进行追溯调整。上述期初数更正主要影响本行的报表如下：

科目名称	上年年末余额	调整后上年年末余额	调整数	差异原因
存放同业款项	851,491,086.43	849,387,031.62	-2,104,054.81	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备4,692,106.12元，代理理财业务调整调减13,678,793.17元，网贷业务未达账项补入账调增6,882,632.24元
拆出资金	3,395,248,186.19	3,401,376,444.97	6,128,258.78	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备6,128,258.78元
发放贷款及垫款	53,885,480,426.19	53,900,667,883.50	15,187,457.31	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备32,073,023.11元，网贷业务未达账项补入账调减16,885,565.80元
债权投资	14,792,297,500.36	14,808,380,731.56	16,083,231.20	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备16,083,231.20元
递延所得税资产	484,645,498.67	346,425,125.29	-138,220,373.38	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备相应调减递延所得税资产17,235,428.87元；应付职工薪酬和新租赁准则产生的可抵扣暂时性差异调增递延所得税资产25,818,517.45元；将递延所得税资产与递延所得税负债冲抵后净额列报，调减递延所得税资产146,803,461.96元
其他资产	295,317,334.75	278,092,492.40	-17,224,842.35	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备24,617.83元，网贷业务未达账项补入账调增10,002,933.56元，调整新租赁准则等重分类列报调减其他资产27,203,104.08元
应交税费	213,422,526.29	242,570,658.81	29,148,132.52	将收到的政府补助在正确的期限内进行确认调增应交所得税3,329,615.07元；应付职工薪酬和新租赁准则产生的可抵扣暂时性差异调增应交税费25,818,517.45元
预计负债	38,097,238.96	40,265,012.86	2,167,773.90	根据调整后预期信用损失模型冲回减值准备9,989,768.08元；调整新租赁准则下还原费用的列报12,157,541.98元
租赁负债	331,612,163.21	290,982,977.46	-40,629,185.75	新租赁准则下重分类列报调减租赁负债40,629,185.75元
递延所得税负债	146,803,461.96		-146,803,461.96	将递延所得税资产与递延所得税负债冲抵后净额列报调减递延所得税负债146,803,461.96元
其他负债	160,105,443.76	136,288,382.28	-23,817,061.48	新租赁准则下等重分类列报调减其他负债23,817,061.48元

科目名称	上年年末余额	调整后上年年末余额	调整数	差异原因
其他综合收益	701,812,160.67	828,421,755.34	126,609,594.67	根据调整后预期信用损失模型计提减值准备对应调增其他综合收益126,609,594.67元
盈余公积	510,078,969.70	503,396,358.18	-6,682,611.52	按调整后净利润调减法定盈余公积6,682,611.52元
未分配利润	1,413,768,023.22	1,353,624,519.59	-60,143,503.63	
所有者权益	10,785,500,465.15	10,845,283,944.67	59,783,479.52	

科目名称	上期金额	调整后上期金额	调整数	差异原因
利息收入	5,523,601,135.95	5,406,866,653.37	-116,734,482.58	网贷手续费支出冲减利息收入等调减利息收入116,734,482.58元
利息支出	2,862,823,127.01	2,849,459,381.33	-13,363,745.68	将债券借贷业务的利息支出重分类至投资收益调减利息支出13,363,745.58元
手续费及佣金支出	154,922,062.97	67,969,492.16	-86,952,570.81	网贷手续费重分类列报调减手续费及佣金支出86,952,570.81元
投资收益	272,188,688.65	288,606,854.74	16,418,166.09	将债券借贷业务的利息支出等重分类列报调增投资收益16,418,166.09元
其他收益	1,411,397.98	5,662,813.08	4,251,415.10	将收到的政府补助在正确的期限内进行确认调增其他收益4,251,415.10元
公允价值变动损益	2,722,064.17	-15,479,877.81	-18,201,941.98	调整公允价值确认期间调减公允价值变动损益18,201,941.98元
业务及管理费	1,087,421,570.93	1,152,143,364.93	64,721,794.00	将收到的政府补助在正确的期限内进行确认调增业务及管理费用14,721,794.00元，应付职工薪酬跨期调增业务及管理费用50,000,000.00元
信用减值损失	677,132,578.82	678,625,250.85	1,492,672.03	根据调整后预期信用损失模型调增信用减值损失1,492,672.03元
所得税费用	167,662,705.60	147,621,457.27	-20,041,248.33	根据上述对利润总额的影响调减所得税费用20,041,248.33元
净利润	964,017,899.61	903,894,155.03	-60,123,744.58	

四、税项

(一) 增值税

增值税主要按营业收入的6%计算，实际缴纳按销项税额扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴。营业收入包括贷款利息收入、中间业务收入以及其他经营收入，但不包括金融同业往来等利息收入（金融机构与人民银行所发生的资金往来业务收入、银行联行往来业务收入、金融机构间的资金往来业务收入）。

(二) 企业所得税

企业所得税税率25%。根据国家税务总局“国税发[2012]第57号”《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》有关规定，由本行总部汇总清算，本行总部、上海分行、杭州分行、资金营运中心分别缴纳。

(三) 税收优惠

1、根据《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91号）第一条的规定，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。财政部税务总局2021年3月15日发布的公告2021年第6号《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》，实施期延长至2023年12月31日。

2、根据《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号）第二条的规定，自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。财政部税务总局2020年4月26日发布的公告2020年第22号《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》，实施期延长至2023年12月31日。

3、根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税[2016]70号）的规定，自2016年5月1日金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

五、财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本行”表示银行财务报表；如项目注释未注明“集团”和“本行”均为集团及本行数据。

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	22,096,099.69	21,297,474.72
存放中央银行法定准备金	6,633,409,141.08	6,277,056,328.24
存放中央银行超额存款准备金	2,131,326,171.37	2,349,570,333.48
小计	8,786,831,412.14	8,647,924,136.44
加：应计利息	2,643,795.24	3,240,303.58
合计	8,789,475,207.38	8,651,164,440.02

本行按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2022年12月31日、2021年12月31日的人民币存款准备金缴存比率分别为7.50%、8.00%，外币存款准备金缴存比率分别为6.00%、

9.00%。人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。具体科目范围以中国人民银行核准的口径为准。

(二) 存放同业款项

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
存放境内同业款项	660,044,854.00	609,920,322.42	655,770,717.48	547,039,077.79
存放境外同业款项	454,706,866.64	308,479,050.40	454,706,866.64	308,479,050.40
加：应计利息	38,630.62	23,030.63	38,060.27	20,422.15
减：损失准备	7,411,052.06	6,151,518.72	7,411,052.06	6,151,518.72
合计	1,107,379,299.20	912,270,884.73	1,103,104,592.33	849,387,031.62

2022年度，集团及本行存放同业款项账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(三) 拆出资金

项目	期末余额	上年年末余额
拆放银行	1,991,875,600.00	255,028,000.00
拆放非银行金融机构	3,809,292,000.00	3,098,000,000.00
小计	5,801,167,600.00	3,353,028,000.00
加：应计利息	72,072,672.56	54,666,922.43
减：损失准备	10,235,709.68	6,318,477.46
合计	5,863,004,562.88	3,401,376,444.97

2022年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(四) 买入返售金融资产

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
政府债券		9,600,000.00		
加：应计利息		13,255.92		
减：损失准备				
合计		9,613,255.92		

2022年度，集团买入返售金融资产账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(五) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按计量方式分类

类别	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量：		
其中：企业贷款和垫款余额	40,513,656,706.64	36,717,449,942.73
个人贷款和垫款余额	22,291,073,154.37	16,939,012,486.20
小计	62,804,729,861.01	53,656,462,428.93
加：应计利息	147,867,212.84	116,105,146.98
减：贷款损失准备	2,041,374,461.57	1,645,724,564.91
以摊余成本计量的贷款及垫款账面价值	60,911,222,612.28	52,126,843,011.00
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
其中：企业贷款和垫款余额	1,264,532,271.60	1,773,824,872.50
个人贷款和垫款余额		
小计	1,264,532,271.60	1,773,824,872.50
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款价值	1,264,532,271.60	1,773,824,872.50
合计	62,175,754,883.88	53,900,667,883.50

2、公司贷款及垫款按行业分布情况（不含应计利息）

行业	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	147,500,000.00	0.35	118,000,000.00	0.31
采矿业	24,000,000.00	0.06	-	-
制造业	6,370,517,687.16	15.25	5,198,482,922.91	13.51
电力、燃气及水的生产和供应业	575,074,634.93	1.38	508,455,987.80	1.32
建筑业	3,544,471,907.99	8.48	1,777,907,532.19	4.62
交通运输、仓储和邮政业	487,109,974.27	1.17	878,386,621.58	2.28
信息传输、计算机服务和软件业	366,112,613.45	0.88	518,374,448.81	1.35
批发和零售业	8,921,909,896.95	21.36	8,061,349,359.96	20.94
住宿和餐饮业	63,102,749.22	0.15	47,400,000.00	0.12
金融业	1,227,967,775.11	2.94	1,017,576,827.88	2.64
房地产业	1,430,486,092.56	3.42	3,029,000,000.00	7.87
租赁和商务服务业	15,450,799,969.51	36.98	13,919,838,631.83	36.16
科学研究、技术服务和地质勘察业	247,167,763.76	0.59	210,274,662.90	0.55
水利、环境和公共设施管理和投资业	2,675,322,477.92	6.40	3,047,900,000.00	7.92
居民服务和其他服务业	29,397,650.08	0.07	6,827,819.37	0.02
教育	145,776,690.00	0.35	97,500,000.00	0.25
卫生、社会保障和社会福利业	24,129,459.26	0.06	20,000,000.00	0.05
文化、体育和娱乐业	47,341,636.07	0.11	34,000,000.00	0.09
公司贷款和垫款合计	41,778,188,978.24	100.00	38,491,274,815.23	100.00

3、公司贷款和垫款按性质分类（不含应计利息）

分类	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
一般贷款	39,744,130,114.29	95.13	35,188,087,457.29	91.42
票据贴现	1,264,532,271.60	3.03	1,773,824,872.50	4.61
贸易融资	769,526,592.35	1.84	1,529,362,485.44	3.97
公司贷款和垫款合计	41,778,188,978.24	100.00	38,491,274,815.23	100.00

4、个人贷款和垫款按品种分类（不含应计利息）

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
个人经营性贷款	8,714,513,173.76	39.09	7,157,015,782.94	42.25
个人消费贷款	13,576,559,980.61	60.91	9,781,996,703.26	57.75
其中：个人住房按揭贷款	716,768,394.66	3.22	764,376,610.49	4.51
个人汽车消费贷款	107,064,936.11	0.48	135,465,992.76	0.80
个人其他综合消费贷款	12,752,726,649.84	57.21	8,882,154,100.01	52.44
个人贷款和垫款合计	22,291,073,154.37	100.00	16,939,012,486.20	100.00

5、贷款和垫款按担保方式分布情况（不含应计利息）

项目	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
信用贷款	10,866,557,652.71	16.97	11,133,990,779.68	20.09
保证贷款	32,889,644,251.00	51.33	22,446,700,844.12	40.50
附担保物贷款	20,313,060,228.90	31.70	21,849,595,677.63	39.41
其中：抵押贷款	17,619,668,672.37	27.50	17,417,180,565.75	31.42
质押贷款	1,428,859,284.93	2.23	2,658,590,239.38	4.80
票据贴现	1,264,532,271.60	1.97	1,773,824,872.50	3.19
合计	64,069,262,132.61	100.00	55,430,287,301.43	100.00

6、贷款损失准备

(1) 以摊余成本计量的贷款及垫款贷款损失准备变动情况

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
2022年1月1日	692,253,912.83	469,831,212.57	483,639,439.51	1,645,724,564.91
转移:				
至第一阶段	336,445.94	-336,445.94		
至第二阶段	-8,805,335.25	8,805,335.25		
至第三阶段	-3,128,963.05	-5,870,867.63	8,999,830.68	
本期计提/(转回)	377,937,775.97	-26,113,934.62	31,880,916.69	383,704,758.04
本期收回原转销			145,835,561.52	145,835,561.52
本期核销			133,890,422.90	133,890,422.90
2022年12月31日	1,058,593,836.44	446,315,299.63	536,465,325.50	2,041,374,461.57

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
2021年1月1日	779,822,478.26	48,800,698.95	433,044,276.18	1,261,667,453.39
转移:				
至第一阶段	551,438.24	-551,438.24		
至第二阶段	-1,522,640.80	1,522,640.80		
至第三阶段	-1,689,457.06	-20,952,192.47	22,641,649.53	
本期计提/(转回)	-84,907,905.81	441,011,503.53	99,546,874.44	455,650,472.16
本期收回原转销			25,089,279.92	25,089,279.92
本期核销			96,682,640.56	96,682,640.56
2021年12月31日	692,253,912.83	469,831,212.57	483,639,439.51	1,645,724,564.91

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益贷款及垫款贷款损失准备变动情况

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
2022年1月1日	1,319,745.25			1,319,745.25
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
本期计提/(转回)	104,202.08		308,258.81	412,460.89
本期收回原转销				
本期核销				
2022年12月31日	1,423,947.33		308,258.81	1,732,206.14

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
2021年1月1日	701,076.91			701,076.91
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
本期计提/(转回)	618,668.34			618,668.34
本期收回原转销				
本期核销				
2021年12月31日	1,319,745.25			1,319,745.25

7、截至2022年12月31日、2021年12月31日止，本行与关联方贷款情况详见本附注“七/(三)/2”。

(六) 金融投资

1、交易性金融资产

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
金融债券	655,035,250.00	606,327,400.00	553,465,250.00	502,427,400.00
企业债券	300,271,440.00	382,300,304.00	30,082,440.00	108,015,304.00
资产支持证券	1,415,366,182.50	518,627,861.00	1,415,366,182.50	518,627,861.00
资管信托理财投资			331,450,115.61	392,981,121.93
基金	3,056,462,051.20	3,215,305,475.54	3,056,462,051.20	3,215,305,475.54
加：应计利息	33,109,445.89	21,745,088.57	24,486,500.69	13,075,494.04
合计	5,460,244,369.59	4,744,306,129.11	5,411,312,540.00	4,750,432,656.51

截至2022年12月31日，交易性金融资产抵质押情况见本附注“八/(二)/2”。

2、债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	3,990,092,517.01	1,714,896,452.30
金融债券	802,852,029.10	803,380,042.85
企业债券	13,487,816.99	32,931,922.66
资产支持证券	1,282,121,906.21	1,742,000,000.00
信托类投资	11,653,892,568.74	10,392,871,614.47
小计	17,742,446,838.05	14,686,080,032.28
加：应计利息	167,237,174.30	218,501,490.06
减：损失准备	110,889,587.29	96,200,790.78
合计	17,798,794,425.06	14,808,380,731.56

(1) 2022年度，集团及本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(2) 截至2022年12月31日，债权投资抵质押情况见本附注“八/(二)/2”。

3、其他债权投资

项目	期末余额	上年年末余额
政府债券	8,579,995,075.50	6,944,196,077.70
金融债券	11,660,713,010.00	12,011,327,750.00
企业债	13,721,107,721.87	14,962,771,564.14
资产支持证券	278,004,419.00	545,355,551.64
小计	34,239,820,226.37	34,463,650,943.48
加：应计利息	693,662,119.59	747,457,743.03
合计	34,933,482,345.96	35,211,108,686.51

(1) 2022年度，集团及本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移，其他债权投资减值准备在其他综合收益列示，变动情况如下：

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022年1月1日	232,810,827.24	306,309,603.56		539,120,430.80
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段	-3,864,603.12	3,864,603.12		

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
本期计提/(转回)	24,359,713.31	191,033,272.76	-96,442.26	215,296,543.81
本期收回原转销			96,442.26	96,442.26
本期核销				
2022年12月31日	253,305,937.43	501,207,479.44		754,513,416.87

损失准备	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 (未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值)	合计
2021年1月1日	296,301,806.01		31,331,506.85	327,633,312.86
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段	-5,337,652.16	5,337,652.16		
本期计提/(转回)	-58,153,326.61	300,971,951.40		242,818,624.79
本期收回原转销				
本期核销			31,331,506.85	31,331,506.85
2021年12月31日	232,810,827.24	306,309,603.56		539,120,430.80

(2) 截至2022年12月31日止,其他债权投资抵质押情况见本附注“八/(二)/2”。

(七) 固定资产

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	固定资产装修	合计
1. 账面原值:						
(1) 上年年末余额	686,865,884.47	17,720,972.27	130,979,443.86	42,673,210.09	17,107,434.66	895,346,945.35
(2) 本期增加金额	11,628,130.16	2,831,421.65	14,086,003.01	6,300,829.53	11,292,791.05	46,139,175.40
—购置	11,628,130.16	2,831,421.65	14,086,003.01	6,300,829.53	2,931,857.13	37,778,241.48
—在建工程转入					8,360,933.92	8,360,933.92
(3) 本期减少金额			17,772,784.77	1,578,129.83		19,350,914.60
—处置或报废			17,772,784.77	1,578,129.83		19,350,914.60
(4) 期末余额	698,494,014.63	20,552,393.92	127,292,662.10	47,395,909.79	28,400,225.71	922,135,206.15
2. 累计折旧						
(1) 上年年末余额	83,698,892.75	9,485,191.16	79,466,340.86	23,099,566.12	15,524,957.10	211,274,947.99
(2) 本期增加金额	17,850,271.01	2,299,229.72	17,461,318.38	5,140,060.48	1,998,772.92	44,749,652.51
—计提	17,850,271.01	2,299,229.72	17,461,318.38	5,140,060.48	1,998,772.92	44,749,652.51

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	固定资产装修	合计
(3) 本期减少金额			17,560,218.61	1,423,987.82		18,984,206.43
一处置或报废			17,560,218.61	1,423,987.82		18,984,206.43
(4) 期末余额	101,549,163.76	11,784,420.88	79,367,440.63	26,815,638.78	17,523,730.02	237,040,394.07
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	596,944,850.87	8,767,973.04	47,925,221.47	20,580,271.01	10,876,495.69	685,094,812.08
(2) 上年年末余额账面价值	603,166,991.72	8,235,781.11	51,513,103.00	19,573,643.97	1,582,477.56	684,071,997.36

(八) 在建工程

1、在建工程情况

项目	期末余额		上年年末余额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修工程	643,950.21		643,950.21	2,444,318.86		2,444,318.86
零星工程	3,764,585.49		3,764,585.49	2,776,299.57		2,776,299.57
合计	4,408,535.70		4,408,535.70	5,220,618.43		5,220,618.43

2、在建工程项目本期变动情况

项目名称	上年年末余额	本年增加	转固定资产	其他减少	期末余额
装修工程	2,444,318.86	26,777,016.23	8,360,933.92	20,216,450.96	643,950.21
零星工程	2,776,299.57	988,285.92			3,764,585.49
合计	5,220,618.43	27,765,302.15	8,360,933.92	20,216,450.96	4,408,535.70

(九) 使用权资产

项目	房屋建筑物
1. 账面原值	
(1) 上年年末余额	349,573,549.16
(2) 本期增加金额	115,359,094.39
(3) 本期减少金额	18,982,324.58
(4) 期末余额	445,950,318.97
2. 累计折旧	
(1) 上年年末余额	44,015,049.10
(2) 本期增加金额	63,722,135.62
(3) 本期减少金额	10,387,613.12
(4) 期末余额	97,349,571.60
3. 账面价值	
(1) 期末账面价值	348,600,747.37
(2) 期初账面价值	305,558,500.06

(十) 无形资产

1、无形资产余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
无形资产原价	158,707,388.61	150,720,996.32
累计摊销	109,226,857.41	103,119,419.64
无形资产净额	49,480,531.20	47,601,576.68

2、无形资产情况

项目	软件	专利权	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	150,474,681.26	246,315.06	150,720,996.32
(2) 本期增加金额	17,834,674.30		17,834,674.30
(3) 本期减少金额	9,848,282.01		9,848,282.01
(4) 期末余额	158,461,073.55	246,315.06	158,707,388.61
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	103,119,419.64		103,119,419.64
(2) 本期增加金额	15,784,359.61		15,784,359.61
(3) 本期减少金额	9,676,921.84		9,676,921.84
(4) 期末余额	109,226,857.41		109,226,857.41
3. 账面价值			
(1) 期末账面价值	49,234,216.14	246,315.06	49,480,531.20
(2) 期初账面价值	47,355,261.62	246,315.06	47,601,576.68

(十一) 递延所得税资产和负债

1、未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
信用减值准备	487,489,392.74	1,949,957,570.96	408,036,465.93	1,632,145,863.72
应付职工薪酬	64,332,245.00	257,328,979.99	67,879,368.86	271,517,475.44
其他债权投资公允价值变动	18,117,849.62	72,471,359.02		
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款 公允价值变动	537,215.35	2,148,861.39		
其他暂时性差异	14,068,466.66	56,273,866.64	17,312,752.46	69,251,009.84
合计	584,545,169.37	2,338,180,638.00	493,228,587.25	1,972,914,349.00

2、未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
交易性金融资产公允价值变动	23,882,943.95	95,531,775.80	5,772,920.86	23,091,683.44
其他债权投资公允价值变动			141,016,499.24	564,065,996.96
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款及垫款 公允价值变动			14,041.86	56,167.44
合计	23,882,943.95	95,531,775.80	146,803,461.96	587,213,847.84

3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和 负债期末互抵金额	抵销后递延 所得税资产或 负债期末余额	递延所得税资产和 负债期初互抵金额	抵销后递延 所得税资产或 负债上年年末余额
递延所得税资产	23,882,943.95	560,662,225.42	146,803,461.96	346,425,125.29
递延所得税负债	23,882,943.95		146,803,461.96	

(十二) 其他资产

1、其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
存出保证金	65,600.00	65,600.00
其他应收款	15,231,433.50	21,643,136.58
长期待摊费用	135,553,854.27	123,342,703.81
预付款项	44,500,046.63	61,075,290.85
应收利息	5,945,346.47	7,369,106.73
其他	72,673,033.86	64,596,654.43
合计	273,969,314.73	278,092,492.40

2、其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

项目	期末余额	上年年末余额
押金及定金	14,043,354.52	19,689,067.34
诉讼相关费用	1,383,349.63	1,059,076.69
其他	247,711.00	894,992.55
小计	15,674,415.15	21,643,136.58
减：损失准备	442,981.65	
合计	15,231,433.50	21,643,136.58

(2) 账龄分析

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	1,596,254.63	10.19	4,559,741.18	21.08
1-2年	8,671,011.76	55.31	7,969,620.44	36.82
2-3年	1,980,805.97	12.64	70,697.00	0.33
3年以上	3,426,342.79	21.86	9,043,077.96	41.77
合计	15,674,415.15	100.00	21,643,136.58	100.00

3、长期待摊费用

项目	上年年末余额	本年增加	本年摊销/转出	期末余额
租入固定资产改良支出	77,690,848.40	24,491,412.57	12,019,613.08	90,162,647.89
其他	45,651,855.41	33,785,915.03	34,046,564.06	45,391,206.38
合计	123,342,703.81	58,277,327.60	46,066,177.14	135,553,854.27

(十三) 资产减值准备明细

(1) 本期变动情况

项目	上年年末余额	本期增加额		本期减少额		外币折算 差异	期末余额
		本期计提额	其他增加	因资产价值回升转回或到期	本年核销		
存放同业款项	6,151,518.72	1,259,533.34					7,411,052.06
拆出资金	6,318,477.46	3,917,232.22					10,235,709.68
其他资产	27,970,423.25	6,841,925.97	29,995.43		205,463.98		34,636,880.67
以摊余成本计量的发放贷款 及垫款	1,645,724,564.91	383,704,758.04	145,835,561.52		133,890,422.90		2,041,374,461.57
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(注1)	1,319,745.25	412,460.89					1,732,206.14
债权投资	96,200,790.78	14,688,796.51					110,889,587.29
其他债权投资(注1)	539,120,430.80	215,296,543.81	96,442.26				754,513,416.87
表外业务(注2)	28,107,470.88	-4,160,075.69					23,947,395.19
合计	2,350,913,422.05	621,961,175.09	145,961,999.21		134,095,886.88		2,984,740,709.47

注：1、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、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2、表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。

(2) 上期变动情况

项目	上年年末余额	本期增加额		本期减少额		外币折算差异	期末余额
		本期计提额	其他增加	因资产价值回升转回或到期	本年核销		
存放同业款项	3,778,609.01	2,372,909.71					6,151,518.72
拆出资金	1,542,006.46	4,776,471.00					6,318,477.46
其他资产	19,320,433.60	8,742,083.24	35,023.00		127,116.59		27,970,423.25
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	1,261,667,453.39	455,650,472.16	25,089,279.92		96,682,640.56		1,645,724,564.91
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(注1)	701,076.91	618,668.34					1,319,745.25
债权投资	133,619,412.89	-37,418,622.11					96,200,790.78
其他债权投资(注1)	327,633,312.86	242,818,624.79			31,331,506.85		539,120,430.80
表外业务(注2)	27,042,827.16	1,064,643.72					28,107,470.88
合计	1,775,305,132.28	678,625,250.85	25,124,302.92		128,141,264.00		2,350,913,422.05

注：1、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、其他债权投资的减值准备计入其他综合收益。

2、表外业务的预期信用损失准备计入预计负债。

(十四) 向中央银行借款

项目	期末余额	上年年末余额
支小再贷款	1,020,000,000.00	1,045,000,000.00
其他	178,654,123.00	358,780,502.61
小计	1,198,654,123.00	1,403,780,502.61
加：应计利息	623,333.34	718,437.50
合计	1,199,277,456.34	1,404,498,940.11

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
银行同业存放	2,500,805,938.38	1,400,779,068.61
非银行金融机构存放	987,801,218.93	1,189,083,092.26
小计	3,488,607,157.31	2,589,862,160.87
加：应计利息	4,424,721.22	1,745,137.56
合计	3,493,031,878.53	2,591,607,298.43

(十六) 拆入资金

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入资金	1,543,920,600.00	1,819,000,000.00
非银行金融机构拆入资金		200,000,000.00
小计	1,543,920,600.00	2,019,000,000.00
加：应计利息	1,694,728.17	1,495,577.78
合计	1,545,615,328.17	2,020,495,577.78

(十七) 卖出回购金融资产款

1、按质押品分类

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
卖出回购债券	6,133,713,989.12	3,906,951,397.27	6,080,713,989.12	3,890,974,000.00
卖出回购票据		1,117,198,864.24		1,117,198,864.24
小计	6,133,713,989.12	5,024,150,261.51	6,080,713,989.12	5,008,172,864.24
加：应计利息	9,757,990.59	1,989,130.54	9,716,020.59	1,986,800.59
合计	6,143,471,979.71	5,026,139,392.05	6,090,430,009.71	5,010,159,664.83

2、按交易对手分类（不含应计利息）

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
证券公司	1,331,100,000.00	181,700,000.00	1,331,100,000.00	181,700,000.00
商业银行	1,429,793,989.12	3,930,717,864.24	1,429,793,989.12	3,930,717,864.24
其他	3,372,820,000.00	911,732,397.27	3,319,820,000.00	895,755,000.00
合计	6,133,713,989.12	5,024,150,261.51	6,080,713,989.12	5,008,172,864.24

(十八) 吸收存款

1、余额明细

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	21,565,858,725.26	25,110,089,141.97
其中：公司类客户	20,587,101,912.25	24,268,341,163.35
个人客户	978,756,813.01	841,747,978.62

项目	期末余额	上年年末余额
定期存款	53,103,962,103.07	43,500,299,586.79
其中：公司类客户	42,721,149,449.88	35,749,246,880.48
个人客户	10,382,812,653.19	7,751,052,706.31
国库存款	962,000,000.00	374,000,000.00
保证金存款	8,700,759,352.56	7,232,989,750.73
其他存款	23,669,126.06	14,747,051.20
小计	84,356,249,306.95	76,232,125,530.69
加：应计利息	795,077,643.64	372,462,417.16
合计	85,151,326,950.59	76,604,587,947.85

2、保证金存款（不含应计利息）

项目	期末余额	上年年末余额
承兑汇票保证金	5,538,117,655.62	5,458,897,837.41
信用证及保函保证金	2,696,787,069.76	1,168,769,369.81
其他保证金	465,854,627.18	605,322,543.51
合计	8,700,759,352.56	7,232,989,750.73

3、截至2022年12月31日、2021年12月31日止，本行与关联方存款情况详见本附注“七/（三）/2”。

（十九）应付职工薪酬

项目	上年年末余额	本年增加	本年支付	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	444,641,164.60	565,576,966.74	517,676,208.97	492,541,922.37
职工福利费		31,721,010.78	31,721,010.78	
社会保险费	2,773,541.81	27,108,925.43	26,677,172.22	3,205,295.02
其中：医疗保险费	2,582,252.03	25,256,970.71	24,854,927.72	2,984,295.02
工伤保险费	54,213.43	576,547.50	568,773.46	61,987.47
生育保险费	137,076.35	1,275,407.22	1,253,471.04	159,012.53
住房公积金	3,591,190.80	47,417,749.06	46,821,872.49	4,187,067.37
工会经费和职工教育经费	596,318.08	8,366,595.52	8,529,153.88	433,759.72
基本养老保险费	4,428,431.02	46,901,999.03	46,228,047.04	5,102,383.01
失业保险金	129,958.67	1,538,439.16	1,497,527.90	170,869.93
合计	456,160,604.98	728,631,685.72	679,150,993.28	505,641,297.42

(二十) 应交税费

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
企业所得税	147,372,871.36	162,816,994.94	147,372,871.36	162,816,994.94
增值税	55,108,570.08	64,514,750.64	55,025,720.37	64,255,699.81
城市维护建设税	3,806,117.20	3,283,993.96	3,800,317.72	3,265,860.40
教育费附加	2,755,428.52	2,352,628.62	2,751,286.04	2,339,676.07
房产税	5,870,000.00	5,740,000.00	5,870,000.00	5,740,000.00
个人所得税	3,597,999.04	3,430,373.45	3,597,999.04	3,430,373.45
其他	371,052.15	722,054.14	371,052.15	722,054.14
合计	218,882,038.35	242,860,795.75	218,789,246.68	242,570,658.81

(二十一) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额
表外业务预期信用损失	23,947,395.19	28,107,470.88
租赁还原费	13,742,213.38	12,157,541.98
合计	37,689,608.57	40,265,012.86

(二十二) 应付债券

1、应付债券明细

项目	期末余额	上年年末余额
二级资本债券	2,499,194,610.29	1,798,582,377.40
金融债	3,998,367,280.38	2,499,638,546.08
小计	6,497,561,890.67	4,298,220,923.48
发行同业存单	21,542,316,650.89	19,258,804,881.50
加：应计利息	115,837,260.27	39,561,369.87
合计	28,155,715,801.83	23,596,587,174.85

2、二级资本债券和金融债的增减变动

债券类型	起息日	到期日	利率	上年年末余额	本金增加	本金减少	本年利息调整	期末余额
二级资本债券1720058.IB (注1)	2017/8/18	2027/8/22	5.30%	899,174,156.00		900,000,000.00	825,844.00	
二级资本债券1720073.IB (注2)	2017/10/27	2027/10/30	5.00%	899,408,221.40		900,000,000.00	591,778.60	
金融债1920063.IB (注3)	2019/10/18	2022/10/22	3.70%	1,499,792,472.55		1,500,000,000.00	207,527.45	
金融债1920072.IB (注4)	2019/11/22	2022/11/26	3.80%	999,846,073.53		1,000,000,000.00	153,926.47	

债券类型	起息日	到期日	利率	上年年末余额	本金增加	本金减少	本年利息调整	期末余额
金融债2220003.IB (注5)	2022/1/17	2025/1/17	3.22%		2,000,000,000.00		-747,046.43	1,999,252,953.57
二级资本债券2220046.IB (注6)	2022/6/17	2032/6/17	4.40%		1,500,000,000.00		-683,070.38	1,499,316,929.62
二级资本债092280062.IB (注7)	2022/8/19	2032/8/19	3.90%		1,000,000,000.00		-122,319.33	999,877,680.67
金融债2220088.IB (注8)	2022/12/9	2025/12/9	3.20%		2,000,000,000.00		-885,673.19	1,999,114,326.81
合计				4,298,220,923.48	6,500,000,000.00	4,300,000,000.00	-659,032.81	6,497,561,890.67

注1: 经2017年1月5日本行2017年第一次股东大会(临时)会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过18亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2017年6月20日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2017]第99号)核准, 本行于2017年8月18日发行了总额为9亿元人民币的商业银行二级资本债券, 该期债券期限为10年, 本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分二级资本债券的选择权, 如本行行使该选择权, 则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为5.30%, 起息日为2017年8月22日。

注2: 经2017年1月5日本行2017年第一次股东大会(临时)会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过18亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2017年6月20日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2017]第99号)核准, 本行于2017年10月27日发行了总额为9亿元人民币的商业银行二级资本债券, 该期债券期限为10年, 本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权, 如本行行使该选择权, 则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为5.00%, 起息日为2017年10月30日。

注3: 经2019年1月10日本行2019年第一次股东大会(临时)会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过30亿元人民币的普通金融债券。中国人民银行2019年8月8日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第134号)核准发行不超过25亿元人民币的普通金融债券。本行于2019年10月18日发行了总额为15亿元人民币的普通金融债, 该期债券期限为3年。本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债, 先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融负债。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为3.70%, 起息日为2019年10月22日。

注4: 经2019年1月10日本行2019年第一次股东大会(临时)会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过30亿元人民币的普通金融债券。中国人民银行2019年8月8日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第134号)核准发行不超过25亿元人民币的普通金融债券。本行于2019年11月22日发行了总额为10亿元人民币的普通金融债, 该期债券期限为3年。本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债, 先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融负债。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为3.80%, 起息日为2019年11月26日。

注5: 经2021年5月18日本行2020年年度股东大会会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过20亿元人民币的小微专项金融债。中国人民银行2021年11月12日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2021]第178号)核准发行不超过20亿元人民币的小微专项金融债券, 用于发放小型微型企业贷款。本行于2022年1月13日发行了总额为20亿元人民币的小微专项金融债, 该期债券期限为3年。本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债, 先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融负债。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为3.22%, 起息日为2022年1月17日。

注6: 经2021年12月15日本行2021年第四次股东大会(临时)会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过25亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2022年4月28日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第82号)核准发行不超过25亿元人民币的二级资本债券。本行于2022年6月15日发行了总额为15亿元人民币的二级资本债券, 该期债券期限为10年, 本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权, 如本行行使该选择权, 则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 票面年利率固定为4.40%, 起息日为2022年6月17日。

注7: 经2021年12月15日本行2021年第四次股东大会(临时)会议批准, 决定在银行间债券市场发行不超过25亿元人民币的二级资本债券。中国人民银行2022年4月28日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字[2022]第82号)核准发

行不超过25亿元人民币的二级资本债券。本行于2022年8月17日发行了总额为10亿元人民币的二级资本债券，该期债券期限为10年，本行具有在第5年末按面值赎回全部或部分本期二级资本债券的选择权，如本行行使该选择权，则债券期限为5年。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.90%，起息日为2022年8月19日。

注8：经2021年12月15日本行2021年第四次股东大会（临时）会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过25亿元人民币的普通金融债。中国人民银行2022年9月20日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2022]第150号）核准2022年金融债券新增余额不应超过27亿元，年末金融债券余额不超过85亿元。本行于2022年12月7日发行了总额为20亿元人民币的普通金融债，该期债券期限为3年。本期债券属于商业银行发行的、本金和利息的清偿顺序等同于商业银行一般负债，先于商业银行长期次级债务、混合资本债券以及股权资本的无担保金融负债。此债券采用固定利率单利按年计息，每年付息一次，票面年利率固定为3.20%，起息日为2022年12月9日。

(二十三) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁负债	335,033,197.73	290,982,977.46

(二十四) 其他负债

项目	集团		本行	
	期末余额	上年年末余额	期末余额	上年年末余额
预提费用	27,879,031.54	26,265,653.33	27,879,031.54	26,265,653.33
其他应付款	37,387,454.51	116,533,919.54	37,315,679.72	66,433,202.07
担保承诺递延手续费收入	16,242,810.18	19,513,566.46	16,242,810.18	19,513,566.46
其他流动负债	33,141,489.86	24,075,960.42	33,141,489.86	24,075,960.42
合计	114,650,786.09	186,389,099.75	114,579,011.30	136,288,382.28

(二十五) 股本

类别	期末余额	上年年末余额
境内法人股	5,220,000,000.00	5,220,000,000.00

(二十六) 其他权益工具

类别	期末余额	上年年末余额
永续债（注）	1,499,131,698.12	1,499,131,698.12

注：经2020年10月30日本行2020年第三次股东大会（临时）会议批准，决定在银行间债券市场发行不超过15亿元人民币的无固定期限资本债券。中国人民银行2020年12月30日《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2020]第220号）核准。

本行于2021年1月20日发行了总额为5亿元人民币的第一期转股型无固定期限资本债券，起息日为2021年1月22日；于2021年6月23日发行了总额为10亿元人民币的第二期转股型无固定期限资本债券，起息日为2021年6月25日。债券期限为无固

定期，本行具有在发行之日起5年后，在每年付息日（含发行之日后第5年付息日）按面值赎回全部或部分无固定期限资本债券的选择权。债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分，发行时基准利率为2.93%，固定利差为1.87%。

（二十七）资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	111,426,311.44			111,426,311.44

（二十八）其他综合收益

项目	上年年末余额	本年增减	期末余额
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	423,091,623.31	-479,056,778.75	-55,965,155.44
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	405,330,132.03	161,854,085.23	567,184,217.26
合计	828,421,755.34	-317,202,693.52	511,219,061.82

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具包含金融投资中其他债权投资和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。

（二十九）盈余公积

项目	上年年末余额	本年计提	期末余额
法定盈余公积	503,396,358.18	108,021,368.60	611,417,726.78

（三十）一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,329,283,302.00	180,902,718.00		1,510,186,020.00

（三十一）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	1,413,768,023.22	1,064,916,122.57
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-60,143,503.63	-6,032,133.51
调整后年初未分配利润	1,353,624,519.59	1,058,883,989.06
加：本期净利润	1,080,213,685.97	903,894,155.03
减：提取法定盈余公积	108,021,368.60	90,389,415.50
减：提取一般风险准备	180,902,718.00	132,484,209.00
减：对股东的分配	386,280,000.00	386,280,000.00
减：永续债利息发放	72,000,000.00	
期末未分配利润	1,686,634,118.96	1,353,624,519.59

(三十二) 利息净收入

1、利息净收入

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
利息收入	5,739,363,388.81	5,407,238,377.61	5,739,262,211.19	5,406,866,653.37
—存放同业	6,112,805.15	3,716,012.21	6,072,204.81	3,550,318.40
—存放中央银行	101,748,117.08	100,442,168.99	101,748,117.08	100,442,168.99
—拆出资金	213,081,799.52	100,254,573.24	213,081,799.52	100,254,573.24
—买入返售金融资产	4,640,440.93	1,534,497.53	4,579,863.65	1,336,477.80
—发放贷款及垫款	3,202,979,164.82	2,956,343,587.44	3,202,979,164.82	2,956,343,587.44
其中：公司贷款和垫款	1,944,328,265.54	1,809,135,919.19	1,944,328,265.54	1,809,135,919.19
个人贷款和垫款	1,159,550,533.79	1,041,763,115.92	1,159,550,533.79	1,041,763,115.92
票据贴现	65,064,977.65	35,805,361.34	65,064,977.65	35,805,361.34
贸易融资	34,035,387.84	69,639,190.99	34,035,387.84	69,639,190.99
—金融投资	2,210,688,141.00	2,244,564,495.19	2,210,688,141.00	2,244,564,495.19
—其他	112,920.31	383,043.01	112,920.31	375,032.31
利息支出	3,137,597,981.21	2,850,911,592.98	3,136,133,752.69	2,849,459,381.33
—向中央银行借款	19,474,548.63	33,949,756.94	19,474,548.63	33,949,756.94
—同业存放	85,691,808.94	59,286,881.33	85,691,808.94	59,286,881.33
—拆入资金	70,923,611.55	93,557,308.69	70,923,611.55	93,557,308.69
—卖出回购金融资产	117,417,999.77	137,154,784.96	117,417,999.77	137,154,784.96
—发行同业存单	534,463,625.27	552,452,805.67	534,463,625.27	552,452,805.67
—吸收存款	2,043,617,308.00	1,734,175,075.44	2,043,617,308.00	1,734,175,075.44
—发行债券	264,544,850.53	238,882,768.30	264,544,850.53	238,882,768.30
—其他	1,464,228.52	1,452,211.65		
利息净收入	2,601,765,407.60	2,556,326,784.63	2,603,128,458.50	2,557,407,272.04

2、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	140,519,404.42	157,557,376.33
—结算手续费收入	5,894,834.08	6,794,560.30
—委托业务手续费收入	63,886,987.71	94,477,251.95
—担保业务手续费收入	60,495,781.99	47,792,991.09
—咨询业务手续费收入	4,027,805.78	963,232.78
—银行卡手续费收入	218,955.53	232,544.90

项目	本期金额	上期金额
—代理手续费收入	1,839,508.97	4,592,352.95
—其他手续费收入	4,155,530.36	2,704,442.36
手续费及佣金支出	80,047,991.02	67,969,492.16
—结算手续费支出	31,444,502.64	40,292,771.95
—银行卡手续费支出	1,207,558.42	872,907.86
—代理手续费支出	1,110,905.61	3,029,214.55
—其他手续费支出	46,285,024.35	23,774,597.80
手续费及佣金净收入	60,471,413.40	89,587,884.17

(三十三) 投资收益

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	246,518,920.88	300,547,844.26	239,353,452.59	326,973,517.76
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资收益	43,919,173.48	-37,412,989.17	43,919,173.48	-7,681,159.59
其他	-9,798,373.90	-953,673.85	-9,798,373.90	-30,685,503.43
合计	280,639,720.46	262,181,181.24	273,474,252.17	288,606,854.74

(三十四) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
普惠小微企业贷款延期支持工具	8,517,435.85	3,626,320.76
代扣个税手续费返还	1,223,619.12	1,411,397.98
其他补助收入	243,400.94	625,094.34
合计	9,984,455.91	5,662,813.08

(三十五) 公允价值变动损益

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	67,047,944.35	12,739,546.53	72,440,092.34	-15,479,877.81

(三十六) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置利得	461,445.49	197,156.24
减：非流动资产处置损失	450,542.80	545,948.98
合计	10,902.69	-348,792.74

(三十七) 税金及附加

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
城建税	15,843,126.12	13,089,459.33	15,828,416.37	13,026,766.07
教育费附加	11,402,873.79	9,379,494.21	11,392,366.82	9,334,713.30
印花税	2,584,468.23	2,495,877.10	2,584,468.23	2,495,877.10
房产税	6,016,531.97	5,788,855.79	6,016,531.97	5,788,855.79
土地使用税	48,793.80	42,712.30	48,793.80	42,712.30
车船使用税	29,120.00	31,920.00	29,120.00	31,920.00
合计	35,924,913.91	30,828,318.73	35,899,697.19	30,720,844.56

(三十八) 业务及管理费

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
员工费用	728,631,685.72	702,942,126.14	728,631,685.72	702,942,126.14
业务费用	286,979,379.49	252,141,854.57	286,594,326.81	251,536,065.31
固定资产折旧	44,749,652.51	41,020,376.36	44,749,652.51	41,020,376.36
使用权资产折旧	63,722,135.62	44,015,049.10	63,722,135.62	44,015,049.10
长期待摊费用摊销	46,066,177.14	36,538,710.21	46,066,177.14	36,538,710.21
无形资产摊销	15,784,359.61	17,928,483.07	15,784,359.61	17,928,483.07
电子设备运转费	13,074,040.01	10,721,255.25	13,074,040.01	10,721,255.25
安全防范费	5,819,581.00	5,064,620.32	5,819,581.00	5,064,620.32
租赁及物业管理费	17,306,189.29	42,376,679.17	17,306,189.29	42,376,679.17
合计	1,222,133,200.39	1,152,749,154.19	1,221,748,147.71	1,152,143,364.93

(三十九) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	1,259,533.34	2,372,909.71
拆出资金减值损失	3,917,232.22	4,776,471.00
其他资产减值损失	6,841,925.97	8,742,083.24
发放贷款及垫款减值损失	384,117,218.93	456,269,140.50
债权投资减值损失	14,688,796.51	-37,418,622.11
其他债权投资减值损失	215,296,543.81	242,818,624.79
表外业务预期信用减值损失	-4,160,075.69	1,064,643.72
合计	621,961,175.09	678,625,250.85

(四十) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额
久悬未取款	319,999.24	352,846.36
其他	67,246.22	98,942.83
合计	387,245.46	451,789.19

(四十一) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额
无形资产处置损失		7,311,754.40
捐赠及赞助费	500,000.00	500,000.00
罚没款、滞纳金、诉讼赔款	9,681,226.22	1,750,000.00
久悬未取款项		26,103.84
其他	538,310.15	97,656.23
合计	10,719,536.37	9,685,514.47

(四十二) 所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	217,089,801.67	298,229,096.24
递延所得税费用	-108,502,855.81	-150,607,638.97
合计	108,586,945.86	147,621,457.27

会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	1,188,800,631.83
税率	25%
按法定税率计算的所得税费用	297,200,157.96
调整以前期间所得税的影响	-1,858,656.39
非应税收入的影响	-202,478,954.35
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,724,398.65
所得税费用	108,586,945.86

(四十三) 现金流量表附注

1、将净利润调节为经营活动现金流量：

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
净利润	1,080,213,685.97	903,894,155.03	1,080,213,685.97	903,894,155.03
加：信用减值损失	621,961,175.09	678,625,250.85	621,961,175.09	678,625,250.85
其他资产减值损失				
固定资产折旧	44,749,652.51	41,020,376.36	44,749,652.51	41,020,376.36
使用权资产	63,722,135.62	44,015,049.10	63,722,135.62	44,015,049.10
无形资产摊销	15,784,359.61	17,928,483.07	15,784,359.61	17,928,483.07
长期待摊费用摊销	46,066,177.14	36,538,710.21	46,066,177.14	36,538,710.21
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-10,902.69	7,311,754.40	-10,902.69	7,311,754.40
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-67,047,944.35	-12,739,546.53	-72,440,092.34	15,479,877.81
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,491,327,861.46	-2,490,327,510.34	-2,484,162,393.17	-2,516,753,183.84
租赁负债利息支出	13,774,020.32	7,582,912.86	13,774,020.32	7,582,912.86
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-126,612,878.88	-146,737,669.65	-126,612,878.88	-146,737,669.65
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	18,110,023.09	-3,869,969.45	18,110,023.09	-3,869,969.45
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-8,629,234,721.39	-8,644,977,418.40	-8,629,234,721.39	-8,644,977,418.40
存款的增加（减少以“-”号填列）	8,124,123,776.26	8,281,389,589.90	8,124,123,776.26	8,281,389,589.90
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	-645,745,672.39	2,295,901,053.60	-682,768,275.12	2,179,963,386.39
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-842,198,728.00	-1,431,418,782.47	-788,928,985.36	-825,502,772.89
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,570,404,453.06	3,295,720,018.66	3,620,591,100.96	3,245,672,145.13
经营活动产生的现金流量净额	796,730,749.51	2,879,856,457.20	864,937,857.62	3,321,580,676.88

2、现金及现金等价物的构成

项目	集团		本行	
	本期金额	上期金额	本期金额	上期金额
库存现金	22,096,099.69	21,297,474.72	22,096,099.69	21,297,474.72
存放中央银行非限定性存款	2,131,326,171.37	2,349,570,333.48	2,131,326,171.37	2,349,570,333.48
原始到期日不超过三个月的：				
-存放同业款项	1,055,979,584.14	904,020,526.67	1,051,705,447.62	841,139,282.04
-拆出资金	1,782,937,600.00	615,028,000.00	1,782,937,600.00	615,028,000.00
-买入返售金融资产		9,600,000.00		
合计	4,992,339,455.20	3,899,516,334.87	4,988,065,318.68	3,827,035,090.24

六、在其他主体中的权益

(一) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

2021年度和2022年度纳入本集团合并范围的结构化主体主要为资产管理计划和信托计划。

(二) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

1、对于本行为发行和销售非保本理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对非保本理财产品的本金和收益提供任何承诺，本行对该类理财产品不具有控制，故未纳入合并报表范围。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至2022年12月31日、2021年12月31日，本行发起设立但未纳入本行合并财务报表范围的非保本理财产品规模余额分别为7,584,413,324.34元、8,567,634,020.89元。2022年度和2021年度获取的手续费及佣金收入分别为53,422,121.47元、82,804,462.75元。

2、对于本行投资的第三方发行和管理的资产支持证券和基金等。本行并未对该类结构化主体提供流动性支持，故不具有控制，未纳入合并报表范围。

截至2022年12月31日，本行投资的第三方发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：万元

类别	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
资产支持证券	141,536.62	128,212.19	27,800.44	297,549.25	297,549.25
基金	305,646.21			305,646.21	305,646.21
合计	447,182.82	128,212.19	27,800.44	603,195.46	603,195.46

截至 2021 年 12 月 31 日，本行投资的第三方发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：万元

类别	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
资产支持证券	51,862.79	174,200.00	54,535.56	280,598.34	280,598.34
基金	321,530.55			321,530.55	321,530.55
合计	373,393.33	174,200.00	54,535.56	602,128.89	602,128.89

七、关联方关系及交易

本行关联方是指与本行存在一方控制另一方，或对另一方施加重大影响，以及与本行同受一方控制或重大影响的自然人、法人或非法人组织。

（一）关联方

1、对本行施加重大影响的股东

名称	期末余额	
	持股数	持股比例%
宁波舟山港股份有限公司	1,044,000,000	20.00
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	887,400,000	17.00
百隆东方股份有限公司	490,680,000	9.40
宁波三星医疗电气股份有限公司	469,800,000	9.00
宁波宁兴（集团）有限公司	365,400,000	7.00
浙江泰隆商业银行股份有限公司	261,000,000	5.00

名称	上年年末余额	
	持股数	持股比例%
宁波舟山港股份有限公司	1,044,000,000	20.00
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	887,400,000	17.00
百隆东方股份有限公司	490,680,000	9.40
宁波三星医疗电气股份有限公司	469,800,000	9.00
宁波宁兴（集团）有限公司	365,400,000	7.00
浙江泰隆商业银行股份有限公司	261,000,000	5.00

2、持有本行5%及5%以上股份的股东

名称	期末余额	
	持股数	持股比例%
利时集团股份有限公司	302,760,000	5.80

名称	上年年末余额	
	持股数	持股比例%
利时集团股份有限公司	302,760,000	5.80

3、持有本行5%以下股份的股东

名称	期末余额	
	持股数	持股比例%
森宇控股集团有限公司	255,780,000	4.90
浙江波威控股有限公司	255,780,000	4.90
广博控股集团有限公司	255,780,000	4.90

名称	上年年末余额	
	持股数	持股比例%
森宇控股集团有限公司	255,780,000	4.90
浙江波威控股有限公司	255,780,000	4.90
广博控股集团有限公司	255,780,000	4.90

4、关联法人控制的公司

- (1) “七/(一)”第1-3项所列关联方的控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人。
- (2) “七/(一)”第1-3项和本条第(1)项所列关联方控制的法人或非法人组织。

5、关联自然人

(1) 本行的董事、监事、高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或决策权的人员；及其配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹。

- (2) “七/(一)”第1-3项和七/(一)/4”第1项所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

6、关联自然人控制的公司

“七/(一)/5”第1项所列关联方控制的法人或非法人组织。

(二) 主要关联股东信息

截至2022年12月31日止，主要关联股东信息如下：

(1) 宁波舟山港股份有限公司

经济性质：股份有限公司（港澳台投资、上市）

法定代表人：毛剑宏

注册地：浙江省宁波市鄞州区宁东路269号环球航运广场第1-4层(除2-2)、第40-46层

注册资本：1580741.737万元人民币

经营范围：码头开发经营、管理；港口货物的装卸、堆存，仓储、包装，灌装；集装箱拆拼箱，清洗、修理、制造、租赁；在港区内从事货物驳运，国际货运代理；铁路货物运输代理，铁路工程承建，铁路设备维修；港口拖轮经营；自有场地，船舶、设备、设施及自有房屋租赁；港口信息，技术咨询服务；环境监测；口岸物流信息服务，港口起重，运输、装卸机械的制造、安装、维修；水电，管道的安装、维修；船舶港口服务业务经营；蒸汽供应；危险化学品储存(限分支机构持证经营，限危险化学品生产储存批准证书和危险货物港口作业认可批准品种)；危险货物港口作业（限分支机构持证经营）；生活饮用水制水、供水（在卫生许可证有效期限内经营）；非生活饮用水供应；港口供水、供电；港口旅客运输服务经营；国内陆路货运代理，小件行李寄存；货物车船联运，装卸搬运服务；自营和代理各类货物和技术的进出口，但国家限制或禁止进出口的货物和技术除外；劳务限服；物业管理；工程项目管理；工程招标及代理；工程造价咨询；工程技术咨询；工程预算审计；港务工程技术的开发、研究、咨询服务；（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(2) 宁波亚洲纸管纸箱有限公司

经济性质：有限责任公司（外国法人独资）

法定代表人：王乐祥

注册地：浙江省宁波市北仑区宏源路126号

注册资本：39780万美元

经营范围：纸管、纸箱制造；包装装潢印刷品印刷（在许可证有效期内经营）；浆纸的批发；自营和代理各类货物和技术的进出口（不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的，按国家有关规定办理）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(3) 百隆东方股份有限公司

经济性质：股份有限公司（台港澳与境内合资、上市）

法定代表人：杨卫新

注册地：浙江省宁波市镇海区骆驼街道南二东路1号

注册资本：150000万元人民币

经营范围：工程用特种纺织品、纺织品、纺织服装、工艺玩具、体育用品生产；棉、麻种植；普通货物仓储；自营和代理各类商品和技术的进出口。（不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的，按国家有关规定办理申请）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(4) 宁波三星医疗电气股份有限公司

经济性质：其他股份有限公司（上市）

法定代表人：沈国英

注册地：浙江省宁波市鄞州工业园区(宁波市鄞州区姜山镇)

注册资本：138656.9053万元人民币

经营范围：医疗项目投资及医院管理；仪器仪表、电能表、变压器、开关柜、配电自动化设备、充电设备、电能计量箱及相关配件的研发、制造、加工、销售、维修、技术服务；电力工程、电气工程的施工、维修及技术服务；软件开发、销售；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(5) 宁波宁兴（集团）有限公司

经济性质：有限责任公司（国有控股）

法定代表人：陈志昂

注册地：浙江省宁波市海曙区国医街12号10楼（开明大厦）

注册资本：9054万元人民币

经营范围：实业投资，资产经营，投资咨询及企业管理咨询服务；自营和代理货物和技术的进出口，但国家限定经营或禁止进出口的货物和技术除外；机械设备、化工产品、润滑油、燃料油、金属、建材、纺织、仪器仪表、日用品、文具用品、五金、交电、农畜产品的批发、零售；房地产开发、经营，物业管理，本公司房屋租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(6) 利时集团股份有限公司

经济性质：股份有限公司（非上市）

法定代表人：李立新

注册地：浙江省宁波市鄞州区潘火街道诚信路518号6楼605室

注册资本：50000万元人民币

经营范围：以自有资金从事投资活动；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；蔬菜种植；企业管理咨询；橡胶制品制造；金属材料制造；技术进出口；货物进出口；进出口代理；高性能有色金属及合金材料销售；橡胶制品销售；塑料制品销售；金属材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；石油制品销售（不含危险化学品）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(7) 浙江泰隆商业银行股份有限公司

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

法定代表人：王钧

注册地：浙江省台州市路桥区南官大道188号

注册资本：300000万元人民币

经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准，基金销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(8) 广博控股集团有限公司

经济性质：其他有限责任公司

法定代表人：胡志明

注册地：宁波市鄞州区首南街道鄞县大道中段1357号2603室

注册资本：48000万元人民币

经营范围：项目投资：针纺织品、皮革制品、塑料制品、陶瓷制品、家具、卫生洁具、金属原材料、有色金属原材料、贵金属原材料、化工原材料、建筑原材料的批发，零售。未经金融等监管部门批准不得从事吸收存款、融资担保、代客理财、向社会公众集（融）资等金融业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(9) 浙江波威控股有限公司

经济性质：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：徐立

注册地：浙江省宁波市大榭开发区榭南邻里中心一期108室

注册资本：50000万元人民币

经营范围：控股公司服务；以自有资金从事投资活动；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；五金产品批发；五金产品零售；生物基材料销售；机械零件、零部件销售；衡器销售；农副食品加工专用设备销售；建筑用金属配件销售；智能仪器仪表销售；商业、饮食、服务专用设备销售；紧固件销售；电工器材销售；机械电气设备销售；电子元器件与机电组件设备销售；电子专用设备销售；电力电子元器件销售；特种设备销售；金属材料销售；轻质建筑材料销售；建筑材料销售；针纺织品及原料销售；塑料制品销售；服装辅料销售；服装服饰零售；文具用品批发；文具用品零售；体育用品及器材批发；体育用品及器材零售；日用百货销售；日用品销售；日用品批发；电子元器件批发；管道运输设备销售；软件开发（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：房地产开发经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

(10) 森宇控股集团有限公司

经济性质：有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人：俞巧仙

注册地：浙江省杭州市拱墅区白马大厦10A室

注册资本：12180万元人民币

经营范围：服务；实业投资，经济信息咨询（除商品中介），企业营销策划，药材、保健品的技术研发、成果转让，计算机网络工程、系统集成、软件的技术研发、成果转让；承包：建筑工程、装饰工程、环保工程、园林绿化工程的施工；批发零售；化工产品及其原料（除化学危险品及易制毒化学品），针纺织品，服装，百货，机电设备，五金交电，金属材料，建筑材料，汽车配件，电子产品，通信设备，文化用品，办公自动化设备，塑料制品；食品经营；其他无需报经审批的一切合法项目（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

(三) 关联交易及其交易余额

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、关联交易

(1) 与对本行施加重大影响的股东的关联交易如下表所示：

关联方名称	本期金额	上期金额	项目
宁波舟山港股份有限公司	21,616,967.67	23,056,853.71	利息支出
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	8,788.88	3,752.78	利息支出
百隆东方股份有限公司	4,885.98	6,446.83	利息支出
宁波三星医疗电气股份有限公司	3,708.74	12,198.11	利息支出
宁波宁兴(集团)有限公司	203,169.14	1,470,286.23	利息支出
浙江泰隆商业银行股份有限公司	3,337,101.93	8,345,684.11	利息支出
浙江泰隆商业银行股份有限公司	16,633,978.29	12,438,041.78	利息收入

(2) 与持本行5%及5%以上股份的股东的关联交易金额如下表所示:

关联方名称	本期金额	上期金额	项目
利时集团股份有限公司	710.08	738.85	利息支出

(3) 与持本行5%以下股份的股东的关联交易金额如下表所示:

关联方名称	本期金额	上期金额	项目
森宇控股集团有限公司	569.50	3.00	利息支出
浙江波威控股有限公司	5,867.55	11,401.31	利息支出
广博控股集团有限公司	1,704.79	2,285.27	利息支出

(4) 与关联法人控制的公司关联交易金额如下表所示:

关联方名称	本期金额	上期金额	项目
关联法人控制的公司	21,360,173.20	20,230,298.53	利息收入
关联法人控制的公司	6,260,822.91	19,287,184.40	利息支出
关联法人控制的公司	5,798,595.16	5,528,134.60	业务及管理费

(5) 与本行关联自然人的关联交易金额如下表所示:

关联方名称	本期金额	上期金额	项目
关联自然人	217,743.61	103,938.69	利息支出
关联自然人	1,329,418.36	1,572,666.60	业务及管理费

(6) 与本行关联自然人控制的公司发生的关联交易金额如下表所示:

关联方名称	本期金额	上期金额	项目
关联自然人控制的公司	60,585,658.88	10,063,509.06	利息支出
关联自然人控制的公司	24,903,579.06	16,006,629.03	利息收入
关联自然人控制的公司	196,989.88	101,993.07	业务及管理费

2、关联交易余额

(1) 与对本行施加重大影响的股东的关联交易余额如下表所示

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
宁波舟山港股份有限公司	621,376,399.45	1,291,569,271.16	吸收存款
宁波亚洲纸管纸箱有限公司	72,373.38	63,697.30	吸收存款
百隆东方股份有限公司	147,276,657.30	6,332.87	吸收存款
宁波三星医疗电气股份有限公司	7,810.83	39,016.89	吸收存款
宁波宁兴(集团)有限公司	836,437.59	92,978,299.73	吸收存款
浙江泰隆商业银行股份有限公司		197,470,597.80	同业存单
浙江泰隆商业银行股份有限公司	364,439,849.32	255,423,699.32	债券投资

(2) 与持本行5%及5%以上股份的股东的关联交易余额如下表所示:

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
利时集团股份有限公司	12,328.97	7,378.89	吸收存款

(3) 与持本行5%以下股份的股东的关联交易余额如下表所示:

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
森宇控股集团有限公司	0.27	1,228.96	吸收存款
浙江波威控股有限公司	366,665.49	433,077.94	吸收存款
广博控股集团有限公司	9,890.13	10,465.34	吸收存款

(4) 关联法人控制的公司的关联交易余额如下表所示:

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
宁波梅东集装箱码头有限公司	1,507,650,000.00	1,223,000,000.00	委托贷款
关联法人控制的公司	705,600,000.00	995,954,004.90	发放贷款及垫款
关联法人控制的公司	100,000,000.00	100,000,000.00	融资性保函
关联法人控制的公司	828,815,644.60	739,941,905.27	吸收存款
关联法人控制的公司	452,723,134.35	190,021,191.51	银行承兑汇票
关联法人控制的公司		99,739,300.00	国内信用证
关联法人控制的公司	797,095,863.09	599,014,468.13	同业存单

(5) 与本行关联自然人的关联交易余额如下表所示:

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
关联自然人	29,139,068.85	25,382,873.59	吸收存款

(6) 与本行关联自然人控制的公司发生的关联交易余额如下表所示:

关联方名称	期末余额	上年年末余额	项目
金红叶纸业集团有限公司	1,022,180,971.82	1,298,342,465.44	吸收存款
永诚保险资产管理有限公司		1,175,867,606.27	吸收存款
关联自然人控制的公司	693,961,716.77	445,674,881.47	吸收存款
关联自然人控制的公司	478,561,900.00	290,000,000.00	发放贷款及垫款
关联自然人控制的公司	642,397,246.00	389,937,812.00	融资性保函
关联自然人控制的公司	18,000,000.00	299,714,684.49	银行承兑汇票
关联自然人控制的公司	9,845,298.46	987,980,662.78	同业存放
关联自然人控制的公司		59,762,337.38	同业存单

八、或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至2022年12月31日止,本行作为原告尚未了结的诉讼257笔,涉案金额合计8,127.58万元;本行尚未了结的作为被告的诉讼案件的标的金额为1.37亿元,经一审法院审理判决本行无需承担任何责任,现处于上诉程序中,上诉状及一审开庭审理未对本行提出任何诉讼请求,因此无需确认预计负债。

(二) 承诺事项

1、资本性支出承诺

项目	期末余额	上年年末余额
已签约但未支付	24,734,767.93	48,782,224.01
已批准但未签约	6,698,300.00	13,503,000.00
合计	31,433,067.93	62,285,224.01

2、对外资产质押承诺

本行部分交易性金融资产、债权投资、其他债权投资之债券、发放贷款及垫款被用作同业间卖出回购及央行再借款协议等业务的质押物。于各资产负债表日,相关余额及如下:

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产		347,100,000.00
其中:金融债		319,300,000.00
企业债		27,800,000.00
债权投资	3,915,535,100.00	1,466,440,000.00
其中:政府券	3,875,535,100.00	1,466,440,000.00
企业债	40,000,000.00	
其他债权投资	5,322,048,000.00	4,132,792,400.00
其中:政府券	4,156,748,000.00	2,834,692,400.00
企业债	1,165,300,000.00	1,298,100,000.00
发放贷款及垫款-票据	178,654,123.00	1,325,735,375.10
合计	9,416,237,223.00	7,272,067,775.10

(三) 主要或有风险的表外事项

项目	金额	期末余额	
		对应保证金金额(注)	保证金所占比例(%)
开出银行承兑汇票	19,909,486,955.08	5,538,089,953.41	27.82%
开出信用证	8,029,208,836.73	1,926,705,261.47	24.00%
开出保函	3,071,319,832.48	694,929,087.86	22.63%

项目	金额	上年年末余额	
		对应保证金金额(注)	保证金所占比例(%)
开出银行承兑汇票	17,819,608,747.28	5,455,886,436.42	30.62
开出信用证	2,820,113,948.20	690,454,376.71	24.48
开出保函	2,364,029,079.25	450,354,197.06	19.05

注：保证金未含现金质押金额。

开出信用证指本行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，由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本行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，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

九、 资产负债表日后事项

经本行2023年3月28日董事会决议，2022年度本行利润分配方案预案为：

(一) 根据《公司法》有关规定，按当年税后利润10%的比例提取法定盈余公积10,802.14万元；

(二) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按照风险资产余额的1.5%差额计提一般风险准备14,716.99万元；

(三) 拟以实施权益分派股权登记日的普通股总股本52.2亿股为基数，向登记在册的全体普通股股东每10股分配现金股利0.55元，合计拟派发现金股利28,710万元，现金分派股利占当年净利润的26.60%。

除上述事项外，本行不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十、 其他重要事项

无。

十一、 金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行面临的金融风险主要为：信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险包括：汇率风险和利率风险。

2、金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，追求股东利益的最大化，实现可持续发展。

3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4、金融风险管理的组织结构

本行董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责审批本行的风险管理策略、制度、原则和重大政策，并承担风险管理的最终责任。

董事会下设有风险管理委员会和审计委员会，分别负责在董事会的授权下开展风险管理工作和监督本行的风险管理工作。本行高级管理层根据风险管理原则和重大政策，负责全行的风险管理工作。高级管理层下设立风险管理部，统筹本行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险管理工作的实施。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或者交易对手未能或者不愿意履行合约责任而造成的风险。本行的表内信用风险主要源于客户贷款、证券投资和同业往来，表外的信用风险主要源于开立银行承兑汇票及信用证等业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、授信审查及审批、放款审查、授信后管理、不良资产保全管理和不良资产责任认定及追究。

本行信用风险管理的手段包括但不限于获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保等风险缓释手段，通过设计合理的授信方案以降低违约率及违约损失率；对于表外的授信业务，本行一般会收取保证金以减少信用风险敞口。

1、信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目-集团	期末余额	上期年末余额
存放同业款项	1,107,379,299.20	912,270,884.73
拆出资金	5,863,004,562.88	3,401,376,444.97
买入返售金融资产		9,613,255.92
发放贷款和垫款	62,175,754,883.88	53,900,667,883.50
交易性金融资产（注1/2）	5,460,244,369.59	4,744,306,129.11
债权投资（注1）	13,775,433,565.51	13,081,498,495.75
其他债权投资（注1/2）	25,503,702,027.34	27,643,692,578.37
其他资产（注3）	21,176,779.97	29,012,243.31
表内信用风险敞口合计	113,906,695,488.37	103,722,437,915.66
表外风险敞口合计	25,108,100,522.86	16,435,164,235.42
信用风险敞口合计	139,014,796,011.23	120,157,602,151.08

项目-本行	期末余额	上年年末余额
存放同业款项	1,103,104,592.33	849,387,031.62
拆出资金	5,863,004,562.88	3,401,376,444.97
发放贷款和垫款	62,175,754,883.88	53,900,667,883.50
交易性金融资产(注1/2)	5,411,312,540.00	4,750,432,656.51
债权投资(注1)	13,775,433,565.51	13,081,498,495.75
其他债权投资(注1/2)	25,503,702,027.34	27,643,692,578.37
其他资产(注3)	21,176,779.97	29,012,243.31
表内信用风险敞口合计	113,853,488,951.91	103,656,067,334.03
表外风险敞口合计	25,108,100,522.86	16,435,164,235.42
信用风险敞口合计	138,961,589,474.77	120,091,231,569.45

注1: 上述及后附金融资产信用质量表之信用风险未包括我国财政部发行的国债本金及其应计利息;

注2: 上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大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。

注3: 上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括资本性支出和本行不承担责任的代理业务。

2、金融资产信用质量信息

(1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

项目-集团	期末余额				合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	
存放同业款项	1,114,790,351.26			7,411,052.06	1,107,379,299.20
拆出资金	5,873,240,272.56			10,235,709.68	5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	63,399,718,822.02	159,928,742.21	659,213,987.36	2,043,106,667.71	62,175,754,883.88
交易性金融资产	5,460,244,369.59				5,460,244,369.59
债权投资	13,886,323,152.80			110,889,587.29	13,775,433,565.51
其他债权投资	26,258,215,444.21			754,513,416.87	25,503,702,027.34
其他资产	15,674,415.15	2,797,458.66	37,341,786.83	34,636,880.67	21,176,779.97
合计	116,008,206,827.59	162,726,200.87	696,555,774.19	2,960,793,314.28	113,906,695,488.37

项目-集团	上年年末余额			减值准备	合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产		
存放同业款项	918,422,403.45			6,151,518.72	912,270,884.73
拆出资金	3,407,694,922.43			6,318,477.46	3,401,376,444.97
买入返售金融资产	9,613,255.92				9,613,255.92
发放贷款和垫款	54,742,714,026.43	216,523,996.49	588,474,170.74	1,647,044,310.16	53,900,667,883.50
交易性金融资产	4,744,306,129.11				4,744,306,129.11
债权投资	13,177,699,286.53			96,200,790.78	13,081,498,495.75
其他债权投资	28,182,813,009.17			539,120,430.80	27,643,692,578.37
其他资产	21,643,136.58	3,380,037.64	31,959,492.34	27,970,423.25	29,012,243.31
合计	105,204,906,169.62	219,904,034.13	620,433,663.08	2,322,805,951.17	103,722,437,915.66

项目-本行	期末余额			减值准备	合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产		
存放同业款项	1,110,515,644.39			7,411,052.06	1,103,104,592.33
拆出资金	5,873,240,272.56			10,235,709.68	5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	63,399,718,822.02	159,928,742.21	659,213,987.36	2,043,106,667.71	62,175,754,883.88
交易性金融资产	5,411,312,540.00				5,411,312,540.00
债权投资	13,886,323,152.80			110,889,587.29	13,775,433,565.51
其他债权投资	26,258,215,444.21			754,513,416.87	25,503,702,027.34
其他资产	15,674,415.15	2,797,458.66	37,341,786.83	34,636,880.67	21,176,779.97
合计	115,955,000,291.13	162,726,200.87	696,555,774.19	2,960,793,314.28	113,853,488,951.91

项目-本行	上年年末余额			减值准备	合计
	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产		
存放同业款项	855,538,550.34			6,151,518.72	849,387,031.62
拆出资金	3,407,694,922.43			6,318,477.46	3,401,376,444.97
发放贷款和垫款	54,742,714,026.43	216,523,996.49	588,474,170.74	1,647,044,310.16	53,900,667,883.50
交易性金融资产	4,750,432,656.51				4,750,432,656.51
债权投资	13,177,699,286.53			96,200,790.78	13,081,498,495.75
其他债权投资	28,182,813,009.17			539,120,430.80	27,643,692,578.37
其他资产	21,643,136.58	3,380,037.64	31,959,492.34	27,970,423.25	29,012,243.31
合计	105,138,535,587.99	219,904,034.13	620,433,663.08	2,322,805,951.17	103,656,067,334.03

3、抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵押质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵押质押物的可接受类型和价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵押质押物主要为以下类型：

公司授信业务：房地产、土地使用权、机器设备、存单、债券、银行票据等；

个人授信业务：房地产、存单、债券、银行票据等；

买入返售交易业务：票据、债券等。

风险管理部定期对抵押质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交对手增加抵押质押物。

本报告期内本行执行以物抵债余额0.00元。

4、发放贷款和垫款及表外授信等授信业务的信用风险

(1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

公司贷款和垫款的行业集中度：详见本附注五/（五）/2之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务全部集中在宁波、杭州、上海、绍兴等地。

(2) 逾期贷款逾期期限分类

根据金融工具列报对逾期贷款逾期期限分类如下：

项目	期末余额				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年上	
信用贷款	32,505,867.68	78,273,440.91	36,819,496.83	18,583,253.67	166,182,059.09
保证贷款	74,717,382.08	3,948,313.16	72,165,970.23	487,499.06	151,319,164.53
附担保物贷款	107,832,661.50	129,906,032.09	148,086,719.71	100,415,779.76	486,241,193.06
其中：抵押贷款	107,172,033.65	129,906,032.09	148,086,719.71	100,415,779.76	485,580,565.21
票据贴现	660,627.85				660,627.85
合计	215,055,911.26	212,127,786.16	257,072,186.77	119,486,532.49	803,742,416.68

项目	上年年末余额				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年上	
信用贷款	11,348,558.60	51,956,003.80	34,372,340.60	13,762,250.22	111,439,153.22
保证贷款	255,495,827.10	24,318,747.86	13,297,748.84	158,002.07	293,270,325.87
附担保物贷款	16,688,251.78	186,955,607.13	82,453,806.11	3,468,222.56	289,565,887.58
其中：抵押贷款	16,688,251.78	185,062,810.23	81,453,806.11	3,468,222.56	286,673,090.68
质押贷款		1,892,796.90	1,000,000.00		2,892,796.90
合计	283,532,637.48	263,230,358.79	130,123,895.55	17,388,474.85	694,275,366.67

(三) 流动性风险

流动性风险是指商业银行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。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。本行流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性风险的事先计划、事中监控、事后分析以及应急计划的全部环节，并根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按照适用性原则，设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系，并按固定的频率执行。

1、到期日分析

(1) 2022年12月31日资产负债的到期日分析：

项目-集团	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,156,066,066.30				6,633,409,141.08	8,789,475,207.38
存放同业款项		1,085,821,193.25		21,558,105.95			1,107,379,299.20
拆出资金			2,615,378,137.73	3,247,626,425.15			5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	244,684,330.93		10,988,446,928.83	24,997,515,752.17	10,360,328,520.02	15,584,779,351.93	62,175,754,883.88
交易性金融资产	3,387,912,166.81		-248,411,978.06	452,897,420.34	1,314,381,510.50	553,465,250.00	5,460,244,369.59
债权投资			1,040,236,172.31	3,718,964,771.73	8,923,011,516.23	4,116,581,964.79	17,798,794,425.06
其他债权投资			912,386,169.14	1,557,909,830.81	23,297,406,985.35	9,165,779,360.66	34,933,482,345.96
固定资产						689,503,347.78	689,503,347.78
使用权资产					348,600,747.37		348,600,747.37
无形资产						49,480,531.20	49,480,531.20
递延所得税资产					560,662,225.42		560,662,225.42
其他资产	5,945,346.47	177,649,898.20	65,600.00		90,308,470.06		273,969,314.73
资产合计	250,629,677.40	6,807,449,324.56	15,308,101,029.95	33,996,472,306.15	44,894,699,974.95	36,792,998,947.44	138,050,351,260.45
负债项目：							
向中央银行借款			221,103,333.34	978,174,123.00			1,199,277,456.34
同业及其他金融机构存放款项		70,610,867.67	3,422,421,010.86				3,493,031,878.53
拆入资金			1,545,615,328.17				1,545,615,328.17
卖出回购金融资产款			6,143,471,979.71				6,143,471,979.71
吸收存款	26,049,673,027.10	8,216,341,819.49	19,980,220,137.06	30,905,045,530.38		46,436.56	85,151,326,950.59
应付职工薪酬		385,129,992.98			120,511,304.44		505,641,297.42

项目-集团	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
应交税费		218,882,038.35					218,882,038.35
预计负债		1,170,665.47	3,519,803.22	19,732,909.91	2,995,512.75	10,270,717.22	37,689,608.57
应付债券			6,469,069,775.47	15,189,084,135.69	3,998,367,280.38	2,499,194,610.29	28,155,715,801.83
租赁负债			13,767,332.61	41,301,997.85	173,391,432.20	106,572,435.07	335,033,197.73
其他负债		70,528,944.37		44,121,841.72			114,650,786.09
负债合计		26,795,995,535.94	26,035,310,382.87	36,252,635,145.23	35,200,311,060.15	2,616,084,199.14	126,900,336,323.33
表内流动性净额	250,629,677.40	-19,988,546,211.38	-10,727,209,352.92	-2,256,162,839.08	9,694,388,914.80	34,176,914,748.30	11,150,014,937.12
表外授信流动性		5,615,131,182.02	9,388,745,645.54	15,546,259,530.63	2,693,741,072.22		33,243,877,430.41

项目-本行	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,156,066,066.30				6,633,409,141.08	8,789,475,207.38
存放同业款项		1,081,546,486.38		21,558,105.95			1,103,104,592.33
拆出资金			2,615,378,137.73	3,247,626,425.15			5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	244,684,330.93		10,988,446,928.83	24,997,515,752.17	10,360,328,520.02	15,584,779,351.93	62,175,754,883.88
交易性金融资产		3,387,912,166.81	83,038,137.55	444,274,475.14	942,622,510.50	553,465,250.00	5,411,312,540.00
债权投资			1,040,236,172.31	3,718,964,771.73	8,923,011,516.23	4,116,581,964.79	17,798,794,425.06
其他债权投资			912,386,169.14	1,557,909,830.81	23,297,406,985.35	9,165,779,360.66	34,933,482,345.96
固定资产						689,503,347.78	689,503,347.78
使用权资产					348,600,747.37		348,600,747.37
无形资产						49,480,531.20	49,480,531.20
递延所得税资产					560,662,225.42		560,662,225.42
其他资产	5,945,346.47	177,649,898.20	65,600.00		90,308,470.06		273,969,314.73
资产合计	250,629,677.40	6,803,174,617.69	15,639,551,145.56	33,987,849,360.95	44,522,940,974.95	36,792,998,947.44	137,997,144,723.99
负债项目:							
向中央银行借款			221,103,333.34	978,174,123.00			1,199,277,456.34
同业及其他金融机构存放款项		70,610,867.67	3,422,421,010.86				3,493,031,878.53
拆入资金			1,545,615,328.17				1,545,615,328.17
卖出回购金融资产款			6,090,430,009.71				6,090,430,009.71
吸收存款		26,049,673,027.10	8,216,341,819.49	19,980,220,137.06	30,905,045,530.38	46,436.56	85,151,326,950.59
应付职工薪酬		385,129,992.98			120,511,304.44		505,641,297.42
应交税费		218,789,246.68					218,789,246.68
预计负债		1,170,665.47	3,519,803.22	19,732,909.91	2,995,512.75	10,270,717.22	37,689,608.57
应付债券			6,469,069,775.47	15,189,084,135.69	3,998,367,280.38	2,499,194,610.29	28,155,715,801.83
租赁负债			13,767,332.61	41,301,997.85	173,391,432.20	106,572,435.07	335,033,197.73
递延所得税负债							
其他负债		70,457,169.58		44,121,841.72			114,579,011.30
负债合计		26,795,830,969.48	25,982,268,412.87	36,252,635,145.23	35,200,311,060.15	2,616,084,199.14	126,847,129,786.87
表内流动性净额	250,629,677.40	-19,992,656,351.79	-10,342,717,267.31	-2,264,785,784.28	9,322,629,914.80	34,176,914,748.30	11,150,014,937.12
表外授信流动性		5,615,131,182.02	9,388,745,645.54	15,546,259,530.63	2,693,741,072.22		33,243,877,430.41

(2) 2021年12月31日资产负债的到期日分析:

项目-集团	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,370,867,808.20	3,240,303.58			6,277,056,328.24	8,651,164,440.02
存放同业款项		907,297,659.73		4,973,225.00			912,270,884.73
拆出资金			1,863,644,547.69	1,537,731,897.28			3,401,376,444.97
买入返售金融资产			9,613,255.92				9,613,255.92
发放贷款和垫款	266,348,144.91		10,041,173,302.69	20,810,526,828.72	9,874,418,099.37	12,908,201,507.81	53,900,667,883.50
交易性金融资产			3,215,333,037.18	116,765,402.24	739,529,577.35	672,678,112.34	4,744,306,129.11
债权投资			1,562,028,192.23	5,487,572,125.81	5,440,690,043.86	2,318,090,369.66	14,808,380,731.56
其他债权投资			620,291,821.24	1,678,892,011.21	20,343,447,260.05	12,568,477,594.01	35,211,108,686.51
固定资产						689,292,615.79	689,292,615.79
使用权资产					305,558,500.06		305,558,500.06
无形资产						47,601,576.68	47,601,576.68
递延所得税资产					346,425,125.29		346,425,125.29
其他资产	7,369,106.73	147,315,081.86	65,600.00		123,342,703.81		278,092,492.40
资产合计	273,717,251.64	3,425,480,549.79	17,315,390,060.53	29,636,461,490.26	37,173,411,309.79	35,481,398,104.53	123,305,858,766.54
负债项目:							
向中央银行借款			470,417,546.73	934,081,393.38			1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项		439,862,160.87	2,151,745,137.56				2,591,607,298.43
拆入资金			1,620,495,577.78	400,000,000.00			2,020,495,577.78
卖出回购金融资产款			5,026,139,392.05				5,026,139,392.05
吸收存款		36,723,873,062.55	4,718,674,795.60	4,423,704,034.35	30,738,336,055.35		76,604,587,947.85
应付职工薪酬		383,163,953.81		13,418,145.44	59,578,505.73		456,160,604.98
应交税费		242,860,795.75					242,860,795.75
预计负债		532,449.54	5,047,573.66	23,036,854.14	2,025,042.16	9,623,093.36	40,265,012.86
应付债券			11,905,547,532.16	9,892,457,265.28		1,798,582,377.41	23,596,587,174.85
租赁负债			9,906,833.10	39,711,785.92	144,909,260.19	96,455,098.25	290,982,977.46
递延所得税负债							
其他负债		140,609,879.96		45,779,219.79			186,389,099.75
负债合计		37,930,902,302.48	25,907,974,388.64	15,772,188,698.30	30,944,848,863.43	1,904,660,569.02	112,460,574,821.87
表内流动性净额	273,717,251.64	-34,505,421,752.69	-8,592,584,328.11	13,864,272,791.96	6,228,562,446.36	33,576,737,535.51	10,845,283,944.67
表外授信流动性		2,068,460,625.70	6,764,035,690.61	13,859,620,393.24	311,635,065.18		23,003,751,774.73

项目-本行	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,370,867,808.20	3,240,303.58			6,277,056,328.24	8,651,164,440.02
存放同业款项		844,413,806.62		4,973,225.00			849,387,031.62
拆出资金			1,863,644,547.69	1,537,731,897.28			3,401,376,444.97
发放贷款和垫款	266,348,144.91		10,041,173,302.69	20,810,526,828.72	9,874,418,099.37	12,908,201,507.81	53,900,667,883.50
交易性金融资产			3,608,286,597.47	108,123,369.35	523,718,577.35	510,304,112.34	4,750,432,656.51
债权投资			1,562,028,192.23	5,487,572,125.81	5,440,690,043.86	2,318,090,369.66	14,808,380,731.56
其他债权投资			620,291,821.24	1,678,892,011.21	20,343,447,260.05	12,568,477,594.01	35,211,108,686.51
固定资产						689,292,615.79	689,292,615.79
使用权资产					305,558,500.06		305,558,500.06
无形资产						47,601,576.68	47,601,576.68
递延所得税资产					346,425,125.29		346,425,125.29
其他资产	7,369,106.73	147,315,081.86	65,600.00		123,342,703.81		278,092,492.40
资产合计	273,717,251.64	3,362,596,696.68	17,698,730,364.90	29,627,819,457.37	36,957,600,309.79	35,319,024,104.53	123,239,488,184.91
负债项目：							
向中央银行借款			470,417,546.73	934,081,393.38			1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项		439,862,160.87	2,151,745,137.56				2,591,607,298.43
拆入资金			1,620,495,577.78	400,000,000.00			2,020,495,577.78
卖出回购金融资产款			5,010,159,664.83				5,010,159,664.83
吸收存款		36,723,873,062.55	4,718,674,795.60	4,423,704,034.35	30,738,336,055.35		76,604,587,947.85
应付职工薪酬		383,163,953.81		13,418,145.44	59,578,505.73		456,160,604.98
应交税费		242,570,658.81					242,570,658.81
预计负债		532,449.54	5,047,573.66	23,036,854.14	2,025,042.16	9,623,093.36	40,265,012.86
应付债券			11,905,547,532.16	9,892,457,265.28		1,798,582,377.41	23,596,587,174.85
租赁负债			9,906,833.10	39,711,785.92	144,909,260.19	96,455,098.25	290,982,977.46
递延所得税负债							
其他负债		90,509,162.49		45,779,219.79			136,288,382.28
负债合计		37,880,511,448.07	25,891,994,661.42	15,772,188,698.30	30,944,848,863.43	1,904,660,569.02	112,394,204,240.24
表内流动性净额	273,717,251.64	-34,517,914,751.39	-8,193,264,296.52	13,855,630,759.07	6,012,751,446.36	33,414,363,535.51	10,845,283,944.67
表外授信流动性		2,068,460,625.70	6,764,035,690.61	13,859,620,393.24	311,635,065.18		23,003,751,774.73

2、非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

(1) 2022年12月31日非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流

项目-集团	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,156,066,066.30	26,865,307.02	80,595,921.06	429,844,912.34	6,633,409,141.08	9,326,781,347.80
存放同业款项		1,093,090,351.26		21,700,000.00			1,114,790,351.26

项目-集团	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
拆出资金			2,637,088,190.43	3,346,717,108.28			5,983,805,298.71
发放贷款和垫款	244,684,330.93		11,534,093,855.90	26,299,860,359.64	13,171,512,961.99	20,252,650,494.61	71,502,802,003.07
交易性金融资产		3,387,912,166.81	-240,454,182.23	508,387,322.26	1,495,480,118.14	648,642,967.80	5,799,968,392.78
债权投资			1,166,585,985.23	4,283,776,507.01	10,053,577,700.00	6,506,168,676.63	22,010,108,868.87
其他债权投资			955,617,838.46	2,205,691,489.18	27,062,374,810.04	10,977,891,970.38	41,201,576,108.06
资产合计	244,684,330.93	6,637,068,584.37	16,079,796,994.81	36,746,728,707.43	52,212,790,502.51	45,018,763,250.50	156,939,832,370.55
负债项目:							
向中央银行借款			230,940,109.15	998,435,119.29			1,229,375,228.44
同业及其他金融机构存放款项		70,610,867.67	3,422,926,722.22				3,493,537,589.89
拆入资金			1,550,222,715.40				1,550,222,715.40
交易性金融负债				177,410.00	709,640.00	590,844,300.00	591,731,350.00
卖出回购金融资产款			6,143,471,979.71				6,143,471,979.71
吸收存款		26,049,673,027.10	8,672,524,420.62	21,057,397,219.87	32,379,205,034.94	46,657.46	88,158,846,359.99
应付债券			6,494,400,000.00	15,499,000,000.00	4,676,800,000.00	3,025,000,000.00	29,695,200,000.00
负债合计		26,120,283,894.77	26,514,485,947.10	37,555,009,749.16	37,056,714,674.94	3,615,890,957.46	130,862,385,223.43
表内合同现金流净额	244,684,330.93	-19,483,215,310.40	-10,434,688,952.29	-808,281,041.73	15,156,075,827.57	41,402,872,293.04	26,077,447,147.12

项目-本行	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,156,066,066.30	26,865,307.02	80,595,921.06	429,844,912.34	6,633,409,141.08	9,326,781,347.80
存放同业款项		1,088,815,644.39		21,700,000.00			1,110,515,644.39
拆出资金			2,637,088,190.43	3,346,717,108.28			5,983,805,298.71
发放贷款和垫款	244,684,330.93		11,534,093,855.90	26,299,860,359.64	13,171,512,961.99	20,252,650,494.61	71,502,802,003.07
交易性金融资产		3,387,912,166.81	90,995,933.38	491,360,322.26	1,087,928,918.14	648,642,967.80	5,706,840,308.39
债权投资			1,166,585,985.23	4,283,776,507.01	10,053,577,700.00	6,506,168,676.63	22,010,108,868.87
其他债权投资			955,617,838.46	2,205,691,489.18	27,062,374,810.04	10,977,891,970.38	41,201,576,108.06
资产合计	244,684,330.93	6,632,793,877.50	16,411,247,110.42	36,729,701,707.43	51,805,239,302.51	45,018,763,250.50	156,842,429,579.29
负债项目:							
向中央银行借款			230,940,109.15	998,435,119.29			1,229,375,228.44
同业及其他金融机构存放款项		70,610,867.67	3,422,926,722.22				3,493,537,589.89
拆入资金			1,550,222,715.40				1,550,222,715.40
交易性金融负债				177,410.00	709,640.00	590,844,300.00	591,731,350.00
卖出回购金融资产款			6,090,430,009.71				6,090,430,009.71
吸收存款		26,049,673,027.10	8,672,524,420.62	21,057,397,219.87	32,379,205,034.94	46,657.46	88,158,846,359.99
应付债券			6,494,400,000.00	15,499,000,000.00	4,676,800,000.00	3,025,000,000.00	29,695,200,000.00
负债合计		26,120,283,894.77	26,461,443,977.10	37,555,009,749.16	37,056,714,674.94	3,615,890,957.46	130,809,343,253.43
表内合同现金流净额	244,684,330.93	-19,487,490,017.27	-10,050,196,866.68	-825,308,041.73	14,748,524,627.57	41,402,872,293.04	26,033,086,325.86

(2) 2021年12月31日非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流

项目-集团	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,374,108,111.78	25,422,078.13	76,266,234.39	406,753,250.07	6,277,056,328.24	9,159,606,002.61
存放同业款项		913,422,403.45		5,000,000.00			918,422,403.45
拆出资金			9,613,255.92				9,613,255.92
买入返售金融资产			1,878,723,989.76	1,587,188,055.56			3,465,912,045.32
发放贷款和垫款	266,348,144.91		10,683,163,435.02	22,075,908,113.22	12,540,912,389.36	18,957,436,368.96	64,523,768,451.47
交易性金融资产			3,228,626,955.54	164,221,240.00	960,231,177.36	692,732,500.00	5,045,811,872.90
债权投资			1,739,615,089.53	6,019,409,218.64	6,316,327,848.01	3,484,700,000.00	17,560,052,156.18
其他债权投资			789,574,989.26	2,690,594,739.40	23,692,841,432.00	13,973,329,573.00	41,146,340,733.66
资产合计	266,348,144.91	3,287,530,515.23	18,354,739,793.16	32,618,587,601.21	43,917,066,096.80	43,385,254,770.20	141,829,526,921.51
负债项目:							
向中央银行借款			475,742,234.23	942,530,455.88			1,418,272,690.11
同业及其他金融机构存放款项		439,884,932.73	3,774,772,777.78				4,214,657,710.51
拆入资金			1,625,468,222.22	405,637,916.67			2,031,106,138.89
卖出回购金融资产款			5,029,488,338.28				5,029,488,338.28
吸收存款		36,723,873,062.55	5,119,346,052.83	5,378,035,325.95	32,873,861,765.52		80,095,116,206.85
应付债券			11,950,000,000.00	10,114,200,000.00	370,800,000.00	1,892,700,000.00	24,327,700,000.00
负债合计		37,163,757,995.28	27,974,817,625.34	16,840,403,698.50	33,244,661,765.52	1,892,700,000.00	117,116,341,084.64
表内合同现金流净额	266,348,144.91	-33,876,227,480.05	-9,620,077,832.18	15,778,183,902.71	10,672,404,331.28	41,492,554,770.20	24,713,185,836.87

项目-本行	逾期	即期偿还	3个月以内	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		2,374,108,111.78	25,422,078.13	76,266,234.39	406,753,250.07	6,277,056,328.24	9,159,606,002.61
存放同业款项		850,538,550.34		5,000,000.00			855,538,550.34
拆出资金			1,878,723,989.76	1,587,188,055.56			3,465,912,045.32
发放贷款和垫款	266,348,144.91		10,683,163,435.02	22,075,908,113.22	12,540,912,389.36	18,957,436,368.96	64,523,768,451.47
交易性金融资产			3,619,093,077.47	149,709,240.00	689,499,277.36	530,000,000.00	4,988,301,594.83
债权投资			1,739,615,089.53	6,019,409,218.64	6,316,327,848.01	3,484,700,000.00	17,560,052,156.18
其他债权投资			789,574,989.26	2,690,594,739.40	23,692,841,432.00	13,973,329,573.00	41,146,340,733.66
资产合计	266,348,144.91	3,224,646,662.12	18,735,592,659.17	32,604,075,601.21	43,646,334,196.80	43,222,522,270.20	141,699,519,534.41
负债项目:							
向中央银行借款			475,742,234.23	942,530,455.88			1,418,272,690.11
同业及其他金融机构存放款项		439,884,932.73	3,774,772,777.78				4,214,657,710.51
拆入资金			1,625,468,222.22	405,637,916.67			2,031,106,138.89
卖出回购金融资产款			5,013,508,611.06				5,013,508,611.06
吸收存款		36,723,873,062.55	5,119,346,052.83	5,378,035,325.95	32,873,861,765.52		80,095,116,206.85

项目-本行	逾期	即期偿还	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
应付债券			11,950,000,000.00	10,114,200,000.00	370,800,000.00	1,892,700,000.00	24,327,700,000.00
负债合计	37,163,757,995.28	27,958,837,898.12	16,840,403,698.50	33,244,661,765.52	1,892,700,000.00	117,100,361,357.42	
表内合同现金流净额	266,348,144.91	-33,939,111,333.16	-9,223,245,238.95	15,763,671,902.71	10,401,672,431.28	41,329,822,270.20	24,599,158,176.99

(四) 市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要有利率风险与外汇风险。

本行董事会是市场风险管理的最高决策机构，承担对市场风险管理、实施和监控的最终责任，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平等。

高级管理层负责市场风险的具体管理工作，包括：制定、审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，确保市场风险管理得到有效实施。

风险管理部负责牵头组织市场风险的管理，每月监测并向高级管理层汇报市场风险的管理情况，计划财务部是市场风险管理的归口管理部门，金融市场部负责在市场风险限额内进行金融资产的投资和需求。

本行将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生波动的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。此外，根据人民银行的规定，人民币存贷款利率可在基准利率基础上下浮动。因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

(1) 2022年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项目-集团	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					6,633,409,141.08	2,156,066,066.30	8,789,475,207.38
存放同业款项	4,274,136.52		21,558,105.95			1,081,547,056.73	1,107,379,299.20
拆出资金	946,883,240.59	1,644,112,396.30	3,199,936,253.43			72,072,672.56	5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	4,077,433,792.07	6,763,145,923.95	24,997,515,752.17	10,360,328,520.02	15,584,779,351.93	392,551,543.74	62,175,754,883.88
交易性金融资产	-331,450,115.61	69,304,130.00	433,521,982.00	1,314,381,510.50	553,465,250.00	3,421,021,612.70	5,460,244,369.59
债权投资	199,472,727.74	767,890,123.45	3,624,600,918.55	8,923,011,516.23	4,116,581,964.79	167,237,174.30	17,798,794,425.06
其他债权投资	100,042,900.00	478,635,770.00	1,197,955,210.36	23,297,406,985.35	9,165,779,360.66	693,662,119.59	34,933,482,345.96
固定资产						689,503,347.78	689,503,347.78
使用权资产						348,600,747.37	348,600,747.37

项目-集团	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
无形资产						49,480,531.20	49,480,531.20
递延所得税资产						560,662,225.42	560,662,225.42
其他资产						273,969,314.73	273,969,314.73
资产合计	4,996,656,681.31	9,723,088,343.70	33,475,088,222.46	43,895,128,532.10	36,054,015,068.46	9,906,374,412.42	138,050,351,260.45
项目-集团							
负债项目:							
向中央银行借款	129,200,000.00	91,280,000.00	978,174,123.00			623,333.34	1,199,277,456.34
同业及其他金融机构存放款项	3,418,000,000.00					75,031,878.53	3,493,031,878.53
拆入资金	1,403,920,600.00	140,000,000.00				1,694,728.17	1,545,615,328.17
卖出回购金融资产款	6,143,430,009.71					41,970.00	6,143,471,979.71
吸收存款	27,810,675,029.31	3,168,031,311.12	19,980,220,137.06	30,905,045,530.38	46,436.56	3,287,308,506.16	85,151,326,950.59
应付职工薪酬						505,641,297.42	505,641,297.42
应交税费						218,882,038.35	218,882,038.35
预计负债						37,689,608.57	37,689,608.57
应付债券	519,605,521.30	5,887,887,267.87	15,134,823,861.72	3,998,367,280.38	2,499,194,610.29	115,837,260.27	28,155,715,801.83
租赁负债						335,033,197.73	335,033,197.73
递延所得税负债							
其他负债						114,650,786.09	114,650,786.09
负债合计	39,424,831,160.32	9,287,198,578.99	36,093,218,121.78	34,903,412,810.76	2,499,241,046.85	4,692,434,604.63	126,900,336,323.33
利率敏感度缺口	-34,428,174,479.01	435,889,764.71	-2,618,129,899.32	8,991,715,721.34	33,554,774,021.61	5,213,939,807.79	11,150,014,937.12

项目-本行	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					6,633,409,141.08	2,156,066,066.30	8,789,475,207.38
存放同业款项			21,558,105.95			1,081,546,486.38	1,103,104,592.33
拆出资金	946,883,240.59	1,644,112,396.30	3,199,936,253.43			72,072,672.56	5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	4,077,433,792.07	6,763,145,923.95	24,997,515,752.17	10,360,328,520.02	15,584,779,351.93	392,551,543.74	62,175,754,883.88
交易性金融资产		69,304,130.00	433,521,982.00	942,622,510.50	553,465,250.00	3,412,398,667.50	5,411,312,540.00
债权投资	199,472,727.74	767,890,123.45	3,624,600,918.55	8,923,011,516.23	4,116,581,964.79	167,237,174.30	17,798,794,425.06
其他债权投资	100,042,900.00	478,635,770.00	1,197,955,210.36	23,297,406,985.35	9,165,779,360.66	693,662,119.59	34,933,482,345.96
固定资产						689,503,347.78	689,503,347.78
使用权资产						348,600,747.37	348,600,747.37
无形资产						49,480,531.20	49,480,531.20
递延所得税资产						560,662,225.42	560,662,225.42
其他资产						273,969,314.73	273,969,314.73
资产合计	5,323,832,660.40	9,723,088,343.70	33,475,088,222.46	43,523,369,532.10	36,054,015,068.46	9,897,750,896.87	137,997,144,723.99
负债项目:							
向中央银行借款	129,200,000.00	91,280,000.00	978,174,123.00			623,333.34	1,199,277,456.34
同业及其他金融机构存放款项	3,418,000,000.00					75,031,878.53	3,493,031,878.53

项目-本行	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
拆入资金	1,403,920,600.00	140,000,000.00				1,694,728.17	1,545,615,328.17
卖出回购金融资产款	6,090,430,009.71						6,090,430,009.71
吸收存款	27,810,675,029.31	3,168,031,311.12	19,980,220,137.06	30,905,045,530.38	46,436.56	3,287,308,506.16	85,151,326,950.59
应付职工薪酬						505,641,297.42	505,641,297.42
应交税费						218,789,246.68	218,789,246.68
预计负债						37,689,608.57	37,689,608.57
应付债券	519,605,521.30	5,887,887,267.87	15,134,823,861.72	3,998,367,280.38	2,499,194,610.29	115,837,260.27	28,155,715,801.83
租赁负债						335,033,197.73	335,033,197.73
递延所得税负债							
其他负债						114,579,011.30	114,579,011.30
负债合计	39,371,831,160.32	9,287,198,578.99	36,093,218,121.78	34,903,412,810.76	2,499,241,046.85	4,692,228,068.17	126,847,129,786.87
利率敏感度缺口	-34,047,998,499.92	435,889,764.71	-2,618,129,899.32	8,619,956,721.34	33,554,774,021.61	5,205,522,828.70	11,150,014,937.12

(2) 2021年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析

项目-集团	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	8,626,626,661.72					24,537,778.30	8,651,164,440.02
存放同业款项	62,881,244.63		4,973,225.00			844,416,415.10	912,270,884.73
拆出资金	516,404,966.86	1,347,239,580.83	1,537,731,897.28				3,401,376,444.97
买入返售金融资产	9,600,000.00					13,255.92	9,613,255.92
发放贷款和垫款	2,986,242,002.17	6,938,826,154.16	20,810,526,828.72	9,874,418,099.37	12,908,201,507.81	382,453,291.27	53,900,667,883.50
交易性金融资产	3,215,305,475.54		108,123,369.35	739,529,577.35	672,678,112.34	8,669,594.53	4,744,306,129.11
债权投资	635,620,693.97	926,407,498.26	5,487,572,125.81	5,440,690,043.86	2,318,090,369.66		14,808,380,731.56
其他债权投资	241,065,293.56	379,226,527.68	1,678,892,011.21	20,343,447,260.05	12,568,477,594.01		35,211,108,686.51
固定资产						689,292,615.79	689,292,615.79
使用权资产						305,558,500.06	305,558,500.06
无形资产						47,601,576.68	47,601,576.68
递延所得税资产						346,425,125.29	346,425,125.29
其他资产						278,092,492.40	278,092,492.40
资产合计	16,293,746,338.45	9,591,699,760.93	29,627,819,457.37	36,398,084,980.63	28,467,447,583.82	2,927,060,645.34	123,305,858,766.54
负债项目:							
向中央银行借款	194,300,000.00	275,399,109.23	934,081,393.38			718,437.50	1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项	2,589,862,160.87					1,745,137.56	2,591,607,298.43
拆入资金	1,299,000,000.00	320,000,000.00	400,000,000.00			1,495,577.78	2,020,495,577.78
卖出回购金融资产款	5,026,137,062.10					2,329.95	5,026,139,392.05
吸收存款	39,639,244,754.95	1,695,920,229.80	4,384,234,483.37	30,512,726,062.57		372,462,417.16	76,604,587,947.85
应付职工薪酬						456,160,604.98	456,160,604.98
应交税费						242,860,795.75	242,860,795.75

项目-集团	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
预计负债						40,265,012.86	40,265,012.86
应付债券	3,215,107,147.93	8,650,879,014.36	9,892,457,265.28		1,798,582,377.41	39,561,369.87	23,596,587,174.85
租赁负债						290,982,977.46	290,982,977.46
递延所得税负债							
其他负债						186,389,099.75	186,389,099.75
负债合计	51,963,651,125.85	10,942,198,353.39	15,610,773,142.03	30,512,726,062.57	1,798,582,377.41	1,632,643,760.62	112,460,574,821.87
利率敏感度缺口	-35,669,904,787.40	-1,350,498,592.46	14,017,046,315.34	5,885,358,918.06	26,668,865,206.41	1,294,416,884.72	10,845,283,944.67

项目-本行	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	8,626,626,661.72					24,537,778.30	8,651,164,440.02
存放同业款项			4,973,225.00			844,413,806.62	849,387,031.62
拆出资金	516,404,966.86	1,347,239,580.83	1,537,731,897.28				3,401,376,444.97
发放贷款和垫款	2,986,242,002.17	6,938,826,154.16	20,810,526,828.72	9,874,418,099.37	12,908,201,507.81	382,453,291.27	53,900,667,883.50
交易性金融资产	3,608,286,597.47		108,123,369.35	523,718,577.35	510,304,112.34		4,750,432,656.51
债权投资	635,620,693.97	926,407,498.26	5,487,572,125.81	5,440,690,043.86	2,318,090,369.66		14,808,380,731.56
其他债权投资	241,065,293.56	379,226,527.68	1,678,892,011.21	20,343,447,260.05	12,568,477,594.01		35,211,108,686.51
固定资产						689,292,615.79	689,292,615.79
使用权资产						305,558,500.06	305,558,500.06
无形资产						47,601,576.68	47,601,576.68
递延所得税资产						346,425,125.29	346,425,125.29
其他资产						278,092,492.40	278,092,492.40
资产合计	16,614,246,215.75	9,591,699,760.93	29,627,819,457.37	36,182,273,980.63	28,305,073,583.82	2,918,375,186.41	123,239,488,184.91
负债项目：							
向中央银行借款	194,300,000.00	275,399,109.23	934,081,393.38			718,437.50	1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项	2,589,862,160.87					1,745,137.56	2,591,607,298.43
拆入资金	1,299,000,000.00	320,000,000.00	400,000,000.00			1,495,577.78	2,020,495,577.78
卖出回购金融资产款	5,010,159,664.83						5,010,159,664.83
吸收存款	39,639,244,754.95	1,695,920,229.80	4,384,234,483.37	30,512,726,062.57		372,462,417.16	76,604,587,947.85
应付职工薪酬						456,160,604.98	456,160,604.98
应交税费						242,570,658.81	242,570,658.81
预计负债						40,265,012.86	40,265,012.86
应付债券	3,215,107,147.93	8,650,879,014.36	9,892,457,265.28		1,798,582,377.41	39,561,369.87	23,596,587,174.85
租赁负债						290,982,977.46	290,982,977.46
递延所得税负债							
其他负债						136,288,382.28	136,288,382.28
负债合计	51,947,673,728.58	10,942,198,353.39	15,610,773,142.03	30,512,726,062.57	1,798,582,377.41	1,582,250,576.26	112,394,204,240.24
利率敏感度缺口	-35,333,427,512.83	-1,350,498,592.46	14,017,046,315.34	5,669,547,918.06	26,506,491,206.41	1,336,124,610.15	10,845,283,944.67

2、外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险，本行尽量使每个币种的借贷相互匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平补等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。

(1) 2022年12月31日币种列示的外汇汇率风险敞口

项目-集团	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	8,509,483,078.36	279,508,181.53	136,929.36	39,844.44	139,327.83	167,845.86	8,789,475,207.38
存放同业款项	404,314,754.38	611,952,097.39	1,136,862.71	5,824,666.86	33,376,053.38	50,774,864.48	1,107,379,299.20
拆出资金	3,730,406,127.33	2,132,598,435.55					5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	61,169,026,895.22	985,166,927.46			20,784,120.00	776,941.20	62,175,754,883.88
交易性金融资产	5,460,244,369.59						5,460,244,369.59
债权投资	17,798,794,425.06						17,798,794,425.06
其他债权投资	33,740,141,594.67	957,169,263.35			236,171,487.94		34,933,482,345.96
固定资产	689,503,347.78						689,503,347.78
使用权资产	348,600,747.37						348,600,747.37
无形资产	49,480,531.20						49,480,531.20
递延所得税资产	560,662,225.42						560,662,225.42
其他资产	273,956,996.51	12,318.22					273,969,314.73
资产合计	132,734,615,092.89	4,966,407,223.50	1,273,792.07	5,864,511.30	290,470,989.15	51,719,651.54	138,050,351,260.45
负债项目：							
向中央银行借款	1,199,277,456.34						1,199,277,456.34
同业及其他金融机构存放款项	3,493,031,878.53						3,493,031,878.53
拆入资金	1,441,579,693.84				104,035,634.33		1,545,615,328.17
卖出回购金融资产款	6,143,471,979.71						6,143,471,979.71
吸收存款	80,170,963,172.67	4,771,104,731.96	216,400.64	4,048,487.65	190,109,890.89	14,884,266.78	85,151,326,950.59
应付职工薪酬	505,641,297.42						505,641,297.42
应交税费	218,882,038.35						218,882,038.35
预计负债	37,689,608.57						37,689,608.57
应付债券	28,155,715,801.83						28,155,715,801.83
租赁负债	335,033,197.73						335,033,197.73
其他负债	114,650,786.09						114,650,786.09
负债合计	121,815,936,911.08	4,771,104,731.96	216,400.64	4,048,487.65	294,145,525.22	14,884,266.78	126,900,336,323.33
资产负债表内净头寸	10,918,678,181.81	195,302,491.54	1,057,391.43	1,816,023.65	-3,674,536.07	36,835,384.76	11,150,014,937.12
表外授信净头寸	32,849,432,959.03	388,300,623.85				6,143,847.53	33,243,877,430.41

项目-本行	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	8,509,483,078.36	279,508,181.53	136,929.36	39,844.44	139,327.83	167,845.86	8,789,475,207.38
存放同业款项	400,040,047.51	611,952,097.39	1,136,862.71	5,824,666.86	33,376,053.38	50,774,864.48	1,103,104,592.33
拆出资金	3,730,406,127.33	2,132,598,435.55					5,863,004,562.88
发放贷款和垫款	61,169,026,895.22	985,166,927.46			20,784,120.00	776,941.20	62,175,754,883.88
交易性金融资产	5,411,312,540.00						5,411,312,540.00
债权投资	17,798,794,425.06						17,798,794,425.06
其他债权投资	33,740,141,594.67	957,169,263.35			236,171,487.94		34,933,482,345.96
固定资产	689,503,347.78						689,503,347.78
使用权资产	348,600,747.37						348,600,747.37
无形资产	49,480,531.20						49,480,531.20
递延所得税资产	560,662,225.42						560,662,225.42
其他资产	273,956,996.51	12,318.22					273,969,314.73
资产合计	132,681,408,556.43	4,966,407,223.50	1,273,792.07	5,864,511.30	290,470,989.15	51,719,651.54	137,997,144,723.99
负债项目：							
向中央银行借款	1,199,277,456.34						1,199,277,456.34
同业及其他金融机构存放款项	3,493,031,878.53						3,493,031,878.53
拆入资金	1,441,579,693.84				104,035,634.33		1,545,615,328.17
卖出回购金融资产款	6,090,430,009.71						6,090,430,009.71
吸收存款	80,170,963,172.67	4,771,104,731.96	216,400.64	4,048,487.65	190,109,890.89	14,884,266.78	85,151,326,950.59
应付职工薪酬	505,641,297.42						505,641,297.42
应交税费	218,789,246.68						218,789,246.68
预计负债	37,689,608.57						37,689,608.57
应付债券	28,155,715,801.83						28,155,715,801.83
租赁负债	335,033,197.73						335,033,197.73
其他负债	114,579,011.30						114,579,011.30
负债合计	121,762,730,374.62	4,771,104,731.96	216,400.64	4,048,487.65	294,145,525.22	14,884,266.78	126,847,129,786.87
资产负债表内净头寸	10,918,678,181.81	195,302,491.54	1,057,391.43	1,816,023.65	-3,674,536.07	36,835,384.76	11,150,014,937.12
表外授信净头寸	32,849,432,959.03	388,300,623.85				6,143,847.53	33,243,877,430.41

(2) 2021年12月31日分币种列示的外汇汇率风险敞口

项目-集团	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	8,054,748,393.87	595,797,248.84	133,505.90	53,253.82	264,385.41	167,652.18	8,651,164,440.02
存放同业款项	462,204,916.56	340,496,452.77	1,274,822.57	2,331,042.22	97,100,903.38	8,862,747.23	912,270,884.73
拆出资金	3,146,391,961.24	254,984,483.73					3,401,376,444.97

项目-集团	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
买入返售金融资产	9,613,255.92						9,613,255.92
发放贷款和垫款	51,214,891,126.07	2,641,054,943.73			43,020,800.21	1,701,013.49	53,900,667,883.50
交易性金融资产	4,744,306,129.11						4,744,306,129.11
债权投资	14,808,380,731.56						14,808,380,731.56
其他债权投资	34,631,951,574.77	579,157,111.74					35,211,108,686.51
固定资产	689,292,615.79						689,292,615.79
使用权资产	305,558,500.06						305,558,500.06
无形资产	47,601,576.68						47,601,576.68
递延所得税资产	346,425,125.29						346,425,125.29
其他资产	278,092,492.40						278,092,492.40
资产合计	118,739,458,399.32	4,411,490,240.81	1,408,328.47	2,384,296.04	140,386,089.00	10,731,412.90	123,305,858,766.54
负债项目:							
向中央银行借款	1,404,498,940.11						1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项	2,591,607,298.43						2,591,607,298.43
拆入资金	2,020,495,577.78						2,020,495,577.78
卖出回购金融资产款	5,026,139,392.05						5,026,139,392.05
吸收存款	72,542,493,656.07	3,919,200,763.03	211,268.61	508,553.80	132,391,556.96	9,782,149.38	76,604,587,947.85
应付职工薪酬	456,160,604.98						456,160,604.98
应交税费	242,860,795.75						242,860,795.75
预计负债	40,264,839.20	173.66					40,265,012.86
应付债券	23,596,587,174.85						23,596,587,174.85
租赁负债	290,982,977.46						290,982,977.46
其他负债	186,389,099.75						186,389,099.75
负债合计	108,398,480,356.43	3,919,200,936.69	211,268.61	508,553.80	132,391,556.96	9,782,149.38	112,460,574,821.87
资产负债表内净头寸	10,340,978,042.89	492,289,304.12	1,197,059.86	1,875,742.24	7,994,532.04	949,263.52	10,845,283,944.67
表外授信净头寸	22,306,942,988.31	693,159,977.05			2,188,717.32	1,460,092.05	23,003,751,774.73

项目-本行	人民币	美元 折合人民币	港元 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	本外币 折合人民币 合计
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	8,054,748,393.87	595,797,248.84	133,505.90	53,253.82	264,385.41	167,652.18	8,651,164,440.02
存放同业款项	399,321,063.45	340,496,452.77	1,274,822.57	2,331,042.22	97,100,903.38	8,862,747.23	849,387,031.62
拆出资金	3,146,391,961.24	254,984,483.73					3,401,376,444.97
发放贷款和垫款	51,214,891,126.07	2,641,054,943.73			43,020,800.21	1,701,013.49	53,900,667,883.50
交易性金融资产	4,750,432,656.51						4,750,432,656.51
债权投资	14,808,380,731.56						14,808,380,731.56
其他债权投资	34,631,951,574.77	579,157,111.74					35,211,108,686.51

项目-本行	人民币	美元	港元	日元	欧元	其他币种	本外币
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币合计
固定资产	689,292,615.79						689,292,615.79
使用权资产	305,558,500.06						305,558,500.06
无形资产	47,601,576.68						47,601,576.68
递延所得税资产	346,425,125.29						346,425,125.29
其他资产	278,092,492.40						278,092,492.40
资产合计	118,673,087,817.69	4,411,490,240.81	1,408,328.47	2,384,296.04	140,386,089.00	10,731,412.90	123,239,488,184.91
负债项目:							
向中央银行借款	1,404,498,940.11						1,404,498,940.11
同业及其他金融机构存放款项	2,591,607,298.43						2,591,607,298.43
拆入资金	2,020,495,577.78						2,020,495,577.78
卖出回购金融资产款	5,010,159,664.83						5,010,159,664.83
吸收存款	72,542,493,656.07	3,919,200,763.03	211,268.61	508,553.80	132,391,556.96	9,782,149.38	76,604,587,947.85
应付职工薪酬	456,160,604.98						456,160,604.98
应交税费	242,570,658.81						242,570,658.81
预计负债	40,264,839.20	173.66					40,265,012.86
应付债券	23,596,587,174.85						23,596,587,174.85
租赁负债	290,982,977.46						290,982,977.46
其他负债	136,288,382.28						136,288,382.28
负债合计	108,332,109,774.80	3,919,200,936.69	211,268.61	508,553.80	132,391,556.96	9,782,149.38	112,394,204,240.24
资产负债表内净头寸	10,340,978,042.89	492,289,304.12	1,197,059.86	1,875,742.24	7,994,532.04	949,263.52	10,845,283,944.67
表外授信净头寸	22,306,942,988.31	693,159,977.05			2,188,717.32	1,460,092.05	23,003,751,774.73

(3) 基于上述外汇头寸的分析, 本行采用敏感性测试衡量银行价值对外汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%时对本行的税前利润/(亏损)的影响分析如下(单位: 人民币千元):

外币对人民币汇率变化	本期金额	上期金额
上涨1%	2,192.33	4,864.00
下跌1%	-2,192.33	-4,864.00

本行在进行上述外汇汇率敏感性分析时, 以资产负债表日的资产负债表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准, 假设各种币种汇率同时同向以按资产负债表日当天收盘价(中间价)汇率绝对波动1%造成的汇兑损益的影响。上述假设未考虑: 资产负债表日后业务的变化; 汇率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系; 汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

(五) 金融工具公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设:

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时, 本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工

具的公允价值。

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：使用估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1、以公允价值计量的金融工具

于2022年12月31日，以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
-交易性金融资产		5,460,244,369.59		5,460,244,369.59
-其他债权投资		34,933,482,345.96		34,933,482,345.96
合计		40,393,726,715.55		40,393,726,715.55

本行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
-交易性金融资产		5,411,312,540.00		5,411,312,540.00
-其他债权投资		34,933,482,345.96		34,933,482,345.96
合计		40,344,794,885.96		40,344,794,885.96

于2021年12月31日，以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

集团	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
-交易性金融资产		4,744,306,129.11		4,744,306,129.11
-其他债权投资		35,211,108,686.51		35,211,108,686.51
合计		39,955,414,815.62		39,955,414,815.62

本行	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产：				
-交易性金融资产		4,750,432,656.51		4,750,432,656.51
-其他债权投资		35,211,108,686.51		35,211,108,686.51
合计		39,961,541,343.02		39,961,541,343.02

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。本行所持有的债券均在中国银行间债券交易市场上市交易，并采用市场公认的Shbor同业间利率曲线有关参数定价交易。因此于2022年度，本行所持有的以公允价值计量的金融工具均被划分至第二层级，因此未发生第三层级金融资产的变动（2021年度：同）。

2、不以公允价值计量的金融工具的公允价值情况

项目	期末余额		所属层次
	账面价值	公允价值	
债权投资	17,909,684,012.35	18,035,575,521.79	第二层级

项目	上期上年年末余额		所属层次
	账面价值	公允价值	
债权投资	14,904,581,522.34	15,008,718,189.80	第二层级

除上述金融工具，其余金融工具的或由于期限较短或者无活跃市场目前不使用公允价值计量。

（六）资本管理

本行资本管理以资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度给银保监部门提供所需信息，并保证满足银保监会商业银行资本充足率相关要求。

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本净额	958,547.44	923,787.37
一级资本净额	1,108,547.44	1,073,787.37
资本净额	1,483,221.06	1,360,881.57
风险加权资产	11,049,039.26	10,067,906.80
核心一级资本充足率	8.68%	9.18%
一级资本充足率	10.03%	10.67%
资本充足率	13.42%	13.52%

宁波通商银行股份有限公司

二〇二三年三月二十八日

总行

地址：浙江省宁波市鄞州区民安东路337号
 总机：400 916 6666
 传真：(86 574) 87205600
 邮编：315040

总行营业部（宁波管理部）

地址：浙江省宁波市鄞州区民安东路337号2、18、19楼
 总机：(86 574) 87680320
 传真：无
 邮编：315040

上海分行

地址：上海市浦东新区滨江大道257弄5号、9号5-11层及13层（实际楼层）
 总机：(86 21) 60587888
 传真：(86 21) 60587878
 邮编：200135

杭州分行

地址：浙江省杭州市江干区西子国际中心A座103室
 总机：(86 574) 81727386
 传真：(86 574) 85292127
 邮编：310000

绍兴分行

地址：浙江省绍兴市柯桥区华舍街道绸缎路 1221号101-104、106-108、1001-1008室
 电话/传真：0575-89116588
 邮编：312030

资金营运中心

地址：上海市浦东新区滨江大道257弄9号12层（实际楼层）
 总机：(86 21) 60587888
 传真：(86 21) 60587877
 邮编：200135

海曙支行

地址：浙江省宁波市海曙区中山东路81号
 总机：(86 574) 87371313
 传真：(86 574) 83852100
 邮编：315000

余姚支行

地址：浙江省宁波市余姚市四明西路365-369号
 总机：(86 574) 62731150
 传真：(86 574) 62765025
 邮编：315400

慈溪支行

地址：浙江省宁波市慈溪市新城大道南路737, 739,741,743号
 总机：(86 574) 63087008
 传真：(86 574) 63087008
 邮编：315300

鄞州支行

地址：浙江省宁波市鄞州区钟公庙路269号联盛广场C区
 总机：(86 574) 87681005
 传真：(86 574) 82816900
 邮编：315192

宁海支行

地址：浙江省宁波市宁海县桃源街道金水路333号
 总机：(86 574) 87681558
 传真：(86 574) 65060881
 邮编 315600

北仑支行

地址：浙江省宁波市北仑区长江南路188号
 总机：(86 574) 86966110
 传真：(86 574) 86966116
 邮编 315800

江北支行

地址：浙江省宁波市江北区长兴路719号
 总机：(86 574)87686851
 邮编：315000

镇海支行

地址：浙江省宁波市镇海区骆驼街道镇海大道中段647号
 总机：(86 574)87021940
 邮编：315000

青浦支行

地址：上海市青浦区港俞路863号
 总机：(86 21) 60587666
 传真：(86 21) 59801019
 邮编：201700

南汇支行

地址：上海市浦东新区周浦镇年家浜路2号101-103、201-203、207-211室
 总机：(86 21) 80365800
 传真：(86 21) 33756359
 邮编：201318

松江支行

地址：上海市松江区谷阳北路1029号
 总机：(86 21) 80365888
 传真：(86 21) 61095921
 邮编：201620

奉贤支行

地址：上海市奉贤区环城东路750号
 总机：(86 21) 60581300
 传真：(86 21) 60137027
 邮编：201400

金山支行

地址：上海市金山区板桥西路112-128、132-148号
 总机：(86 21) 60581358
 传真：(86 21) 67228157
 邮编：200540

祝桥支行

地址：上海市浦东新区祝桥镇卫亭路951号、953号、955号（一层）、999弄3-4号201室、202室、203室（二层）
 总机：(86 21) 60581370
 邮编：201323

杨浦支行

地址：上海市杨浦区控江路2030号
 电话：(86 21) 60581399
 邮编：200092

徐汇支行

地址：上海市徐汇区斜土路1105-1109号一层101、102室和四层401、406、407室
 电话/传真：021-6061252
 邮编：200032

临平支行

地址：浙江省杭州市临平区南苑街道南大街390号
 总机：(86 571) 85820228
 邮编：311100

富阳支行

地址：浙江省杭州市富阳区鹿山街道依江路424号、426号、428号、430号幢房屋一至二楼
 总机：(86 571) 85820235
 邮编：311400

萧山支行

地址：浙江省杭州市萧山区北干街道金惠路336至338号、340号201室
 总机：(86 571) 85820287
 邮编：311202



宁波通商银行
NINGBO COMMERCE BANK

地址：浙江省宁波市鄞州区民安东路337号

总机：(86 574) 83096666

传真：(86 574) 87205600

邮编：315040

客服热线：400 916 6666

网 址：www.ncbank.cn



微信公众号二维码