

# 浙江宁银消费金融股份有限公司

## 2025 年度信息披露报告

根据《商业银行股权管理暂行办法》和《银行保险机构公司治理准则》等要求，公司 2025 年度相关信息披露如下：

### 一、公司基本情况

公司名称：浙江宁银消费金融股份有限公司

公司简称：宁银消金

注册资本：36 亿元人民币

成立日期：2016 年 1 月 19 日

法定代表人：周俊

经营范围：消费金融服务（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，具体经营项目以审批结果为准）

公司网址：<https://www.cfcbnb.com>

消费者投诉热线：95757；400-77-96558；0574-81896189

### 二、公司治理情况

#### （一）股权结构

截至报告期末，公司共发行股份 3,600,000,000 股，宁波银行股份有限公司持有 3,390,000,000 股，占比 94.17%；合肥百货大楼集团股份有限公司持有 138,000,000 股，占比 3.83%；深圳华强资产管理集团有限责任公司持有

72,000,000 股，占比 2.00%。报告期内，公司新发行 688,505,750 股普通股，由股东宁波银行股份有限公司认购。

序号	股东名称	2024 年末 持股比例	2025 年末 持股比例
1	宁波银行股份有限公司	92.79%	94.17%
2	合肥百货大楼集团 股份有限公司	4.74%	3.83%
3	深圳华强资产管理集团 有限责任公司	2.47%	2.00%

## （二）股东会

股东会是公司的最高权力机构，按照公司法和公司章程的规定履行职责，各股东依照其所持有的股份行使表决权。2025 年度，公司共召开股东会 3 次，审议议题涵盖董事会工作报告、监事会工作报告、年度预决算、董事会换届选举、监事会撤销、章程修订等。

## （三）董事会

董事会依据公司章程和股东会授权履行职责。截至 2025 年末，公司董事会共有董事 7 名，包括 3 名执行董事、1 名独立董事、2 名股东董事和 1 名职工董事。2025 年度，公司召开董事会 7 次，审议议题涵盖战略规划制定、高级管理人员任免、风险管理制度等。董事会下设审计委员会、战略委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、消费者权益保护委员会 6 个专门委员会。

#### （四）监事会

监事会是公司的内部监督机构，独立行使对董事会、高级管理层和公司管理的监督权。2025 年度，公司召开监事会会议 4 次，审议议题涵盖履职评价、经营管理、消保管理等。2025 年 12 月，公司已依法撤销监事会并不再保留监事，由董事会审计委员会承接法律法规和监管规定的原监事会职权。

#### （五）高级管理层

高级管理层根据公司章程和董事会授权开展经营管理活动，高级管理层对董事会负责，接受监事会监督。截至 2025 年末，公司共有高级管理人员 6 名，包括总裁 1 名、副总裁 5 名。

#### （六）薪酬管理情况

公司遵照《商业银行稳健薪酬监管指引》等法律法规，建立了科学合理的薪酬管理及绩效考核机制，现已制定《董事长薪酬办法》《监事长薪酬办法》《高级管理人员薪酬办法》《职级与薪酬实施办法》《薪酬绩效延期支付与追索扣回管理办法》等制度。报告期内，公司根据任职、履职以及薪酬考核办法执行情况，有序发放董事、监事和高管薪酬，并按规定对相应人员执行延期支付与追索扣回。在股东方或公司担任其他职务的，不另行领取董事、监事报酬。

#### （七）分支机构情况

截至报告期末，公司未设立分支机构。

### 三、基本经营情况

报告期内，公司紧扣国家扩大内需、提振消费的政策导向，坚定不移地践行普惠金融的初心，深入挖掘各类消费场景潜力，拓展消费金融服务的覆盖面和可得性，服务居民消费升级需求，市场影响力进一步提升。报告期末，公司贷款余额 666.15 亿元，增幅 12.84%，实现净利润 4.11 亿元，增幅 35.50%。

### 四、风险管理情况

公司按照《银行业金融机构全面风险管理指引》要求，建立了包括《信用风险管理规程》《流动性风险管理办法》《操作风险管理办法》在内的各类风险管理政策，搭建了全面风险管理框架，实现了对风险的有效识别、计量、监测和控制，业务发展符合风险偏好。

**1. 信用风险管理方面。**公司持续健全模型体系，不断提升全流程风险管控水平，资产质量保持稳定，风险抵补能力不断增强。

**2. 流动性风险管理方面。**公司通过完善流动性风险管理体系、优化指标监测预警机制、常态化开展多情景压力测试等措施，全面强化流动性风险防控能力，报告期内未发生流动性风险事件。

**3. 操作风险管理方面。**公司不断完善操作风险体系建

设，报告期内未发生重大操作风险事件。

## 五、主要关联关系及关联交易情况

1. 主要关联关系。公司股东为宁波银行股份有限公司、合肥百货大楼集团股份有限公司及深圳华强资产管理集团有限责任公司，其中宁波银行股份有限公司无控股股东及实际控制人，合肥百货大楼集团股份有限公司为地方国资委监管的国有企业，深圳华强资产管理有限责任公司的实际控制人及最终受益人为梁光伟。

2. 关联交易情况。公司建立了相对完善的关联交易管理机制，与关联方发生的关联交易均按照有关规定开展。2025年度发生的重大关联交易主要为股东存款等类型，均在董事会审定的年度关联交易预计额度范围内。公司关联交易遵循市场化定价原则，符合公司及股东的整体利益。

## 六、年度重大事项情况

### （一）增资扩股

2025年1月，国家金融监督管理总局宁波监管局下发批复，同意公司增加注册资本688,505,750元人民币，注册资本由2,911,494,250元人民币变更为3,600,000,000元人民币。

### （二）董事会成员变更

2025年5月，公司召开2025年第一次临时股东会，审议通过了关于董事会换届选举的相关议案，选举成立第四届

董事会，公司董事会成员人数由 9 名调整为 6 名；2025 年 9 月，公司通过民主程序选举产生 1 名职工董事，公司董事会成员人数由 6 名增至 7 名。