

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

2018 年第三季度报告



2018 年 10 月

第一节 重要提示

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

没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司于 2018 年 10 月 29 日召开了宁波银行股份有限公司第六届董事会 2018 年第三次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《关于〈宁波银行股份有限公司 2018 年第三季度报告〉的议案》。

本报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明外，为本公司及控股子公司永赢基金管理有限公司、全资子公司永赢金融租赁有限公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

公司董事长陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计工作负责人罗维开先生及会计机构负责人孙洪波女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

第二节 主要财务数据及股东变化

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

	2018 年 7-9 月	比上年同期增减	2018 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	7,706,372	22.60%	21,228,582	14.12%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	3,222,543	23.83%	8,923,839	21.12%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	3,206,668	22.72%	8,858,155	19.92%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	不适用	不适用	(66,369,868)	上年同期为负
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	不适用	不适用	(12.74)	上年同期为负
基本每股收益（元/股）	0.64	25.49%	1.76	21.12%
稀释每股收益（元/股）	0.57	11.76%	1.68	15.86%

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.64	23.08%	1.75	19.92%
加权平均净资产收益率（%）（年化）	22.27%	提高0.63个百分点	21.03%	提高0.28个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（年化）	22.15%	提高0.43个百分点	20.87%	提高0.07个百分点

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《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》计算。

2、公司根据财政部《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）的规定，将原计入“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失计入“资产处置收益”项目；同时，将代扣个人所得税手续费返还由“手续费及佣金收入”调整至“其他收益”项目。2017年同期数据已就上述项目进行同口径调整，对本公司利润总额和净利润无影响。2017年1-9月“营业收入”比较数据由185.75亿元调整为186.02亿元；“营业利润”比较数据由83.51亿元调整为83.78亿元。

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

单位：人民币千元

规模指标	2018年9月30日	2017年12月31日	本报告期末比上年末增减	2016年12月31日
总资产	1,086,163,039	1,032,042,442	5.24%	885,020,411
客户贷款及垫款	403,261,300	346,200,780	16.48%	302,506,678
—个人贷款及垫款	126,082,239	105,664,001	19.32%	95,877,504
—公司贷款及垫款	240,776,147	216,404,495	11.26%	186,304,796
—票据贴现	36,402,914	24,132,284	50.85%	20,324,378
贷款损失准备	16,220,756	14,001,472	15.85%	9,718,337
总负债	1,018,220,395	974,836,470	4.45%	834,634,298
客户存款	645,002,020	565,253,904	14.11%	511,404,984
—个人存款	123,129,519	105,858,589	16.32%	100,284,157
—公司存款	521,872,501	459,395,315	13.60%	411,120,827
同业拆入	26,965,900	94,606,096	(71.50%)	34,832,834
股本	5,208,554	5,069,732	2.74%	3,899,794
股东权益	67,942,644	57,205,972	18.77%	50,386,113
其中：归属于母公司股东的权益	67,599,610	57,089,245	18.41%	50,278,002
归属于母公司普通股股东的权益	62,774,919	52,264,554	20.11%	45,453,311
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	12.05	10.31	16.88%	8.97

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银监会监管口径计算。

2、根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发[2015]14号），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。按央行新的统计口径，2018年9月30日存款总额为7,253.16亿元，比年初增加581.26亿元，增幅为8.71%；贷款总额为4,063.99亿元，比年初增加570.76亿元，增幅为16.34%。

3、公司公开发行的可转换公司债券于2018年6月11日开始转股，截至2018年三季度末，可转债累计转股数为138,821,379股，公司总股本由5,069,732,305股变为5,208,553,684股。

（二）非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2018 年 1-9 月金额
1、非流动性资产处置损益	100,366
2、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	(1,226)
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(8,801)
合计对利润总额的影响	90,339
所得税影响额	(24,655)
合计	65,684

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》（2008 年修订）规定计算。

公司报告期内不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情形。

（三）补充财务指标

监管指标	监管标准	2018 年 9 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	13.39	13.58	12.25	13.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.65	9.41	9.46	10.12
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.96	8.61	8.55	9.03
流动性比率(本外币)(%)	≥25	49.26	51.54	44.95	42.44	
流动性覆盖率(%)	≥100	120.77	116.23	83.80	100.34	
存贷款比例(本外币)(%)		62.06	58.06	55.63	63.73	
不良贷款比率(%)	≤5	0.80	0.82	0.91	0.92	
拨备覆盖率(%)		502.67	493.26	351.42	308.67	
贷款拨备率(%)		4.02	4.04	3.21	2.85	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.12	1.56	1.72	2.07	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	9.48	10.89	13.23	12.57	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	2.21	1.75	1.90	4.36	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.71	1.15	1.95	3.38	
	关注类贷款迁徙率	32.58	83.59	45.09	34.77	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	46.18	48.78	53.20	64.06	
	可疑类贷款迁徙率	17.40	35.34	25.90	18.81	
总资产收益率(%) (年化)		1.12	0.97	0.98	1.03	
成本收入比(%)		33.18	34.63	34.26	34.03	
资产负债率(%)		93.74	94.46	94.31	93.71	
净利差(%)		2.13	2.17	1.95	2.40	
净息差(%)		1.90	1.94	1.95	2.38	

注：1、公司根据中国银监会颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）有关规定计算和披露资本充足率；补充财务指标数据均为并表口径。

2、上表中流动性比率、流动性覆盖率、存贷款比例、不良贷款比率、拨备覆盖率、贷款拨备率、单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例、单一最大集团客户授信比例按照中国银监会监管口径计算。

3、根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当于 2018 年底前达到 100%；在过渡期内，应当于 2014 年底、2015 年底、2016 年底及 2017 年底前分别达到 60%、70%、80%、90%。

4、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

（四）资本充足率、杠杆率、流动性覆盖率情况

资本充足率

单位：人民币千元

项目	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	62,501,628	59,647,892	51,985,720	49,892,771
一级资本净额	67,326,319	64,472,583	56,810,411	54,717,462
总资本净额	93,355,688	90,261,388	82,019,503	79,724,018
风险加权资产合计	697,421,301	676,331,198	603,762,790	586,711,162
核心一级资本充足率	8.96%	8.82%	8.61%	8.50%
一级资本充足率	9.65%	9.53%	9.41%	9.33%
资本充足率	13.39%	13.35%	13.58%	13.59%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。根据监管要求，2018 年 9 月末，最低资本要求如下：核心一级资本充足率为 5%，一级资本充足率为 6%，资本充足率为 8%，储备资本要求为 2.5%。

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
杠杆率	5.33%	5.17%	4.95%	4.84%
一级资本净额	67,326,319	64,052,896	60,154,116	56,810,411
调整后表内外资产余额	1,263,218,064	1,238,010,178	1,214,104,015	1,174,912,735

注：根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018 年 9 月 30 日	2018 年 6 月 30 日	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	120.77%	208.33%	161.77%	116.23%
合格优质流动性资产	84,540,536	122,863,436	156,847,829	126,140,100
未来 30 天现金净流出量的期末数值	70,003,634	58,974,409	96,955,693	108,525,056

（五）贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2018 年 9 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款 金额	占比	贷款和垫款 金额	占比	数额增减	占比（百分 点）
非不良贷款小计：	400,034,394	99.20%	343,362,226	99.18%	56,672,168	0.02
正常	397,768,689	98.64%	341,011,625	98.50%	56,757,064	0.14

关注	2,265,705	0.56%	2,350,601	0.68%	(84,896)	(0.12)
不良贷款小计:	3,226,906	0.80%	2,838,554	0.82%	388,352	(0.02)
次级	1,231,739	0.31%	1,038,663	0.30%	193,076	0.01
可疑	1,420,299	0.35%	1,265,567	0.37%	154,732	(0.02)
损失	574,868	0.14%	534,324	0.15%	40,544	(0.01)
客户贷款合计	403,261,300	100.00%	346,200,780	100.00%	57,060,520	-

(六) 贷款损失准备计提和核销的情况

单位: 人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
期初余额	14,001,472	9,718,337
本期计提	2,059,282	5,717,662
本期核销	(411,088)	(1,942,881)
本期收回	603,163	564,291
其中: 收回原转销贷款及垫款导致的转回	603,163	564,291
已减值贷款利息回拨	(32,073)	(55,937)
期末余额	16,220,756	14,001,472

(七) 资产减值准备的情况

单位: 人民币千元

项目	年初余额	本年增加	本年核销	年末余额
其他应收款坏账准备	11,150	8,857	-	20,007
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
持有至到期投资减值准备	50,000	-	-	50,000
可供出售金融资产减值准备	1,698	-	(1,698)	-
应收款项类投资减值准备	804,408	2,459,991	(370,000)	2,894,399
其他减值准备	-	19,767	-	19,767
合计	872,061	2,488,615	(371,698)	2,988,978

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

(一) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位: 股

报告期末股东总数 (户)	68,273	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	-			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	报告期末持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	21.60	1,124,990,768	247,201,019		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.47	961,917,714	323,771,261		

雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14.89	775,318,502	-		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	4.73	246,200,000	-	质押	85,000,000
					冻结	4,274,810
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.01	156,933,000	-	质押	59,660,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	2.46	128,120,283	-		
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.53	79,791,098	-		
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	1.36	70,979,819	-		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.34	69,819,360	-		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内非国有法人	1.34	69,810,000	-		

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
宁波开发投资集团有限公司	877,789,749	人民币普通股	877,789,749
新加坡华侨银行有限公司	638,146,453	人民币普通股	638,146,453
雅戈尔集团股份有限公司	775,318,502	人民币普通股	775,318,502
华茂集团股份有限公司	246,200,000	人民币普通股	246,200,000
宁波富邦控股集团有限公司	156,933,000	人民币普通股	156,933,000
宁波杉杉股份有限公司	128,120,283	人民币普通股	128,120,283
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	79,791,098	人民币普通股	79,791,098
全国社保基金一零一组合	70,979,819	人民币普通股	70,979,819
中央汇金资产管理有限责任公司	69,819,360	人民币普通股	69,819,360
宁兴(宁波)资产管理有限公司	69,810,000	人民币普通股	69,810,000
上述股东关联关系、一致行动人及最终受益人的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人,且最终受益人均为宁波市国资委;新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。		

报告期内,公司前10名股东、前10名无限售条件普通股股东未进行约定购回交易。

(二) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

单位:股

报告期末优先股股东总数	7					
前 10 名优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	-		
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	-		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	-		
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	-		
华安未来资产管理(上海)有限公司	其他	10.31%	5,000,000	-		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	-		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	-		
前 10 名无限售条件优先股股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件优先股股份数量					
中粮信托有限责任公司	11,410,000					

交银国际信托有限公司	9,600,000
博时基金管理有限公司	7,790,000
招商财富资产管理有限公司	5,700,000
华安未来资产管理（上海）有限公司	5,000,000
浦银安盛基金管理有限公司	5,000,000
中国邮政储蓄银行股份有限公司	4,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	无

（三）公司可转换债券持有人前 10 名持有情况

单位：张

持有人名称	持有人性质	持有比例 (%)	报告期末持 有数量	持有有限售 条件的数量	持有无限售 条件的数量	质押或冻结情况	
						股份 状态	数量
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	20.00	14,999,078	-	14,999,078		
中国工商银行股份有限公司—易方 达安心回报债券型证券投资基金	基金、理财产品等	2.82	2,113,078	-	2,113,078		
工银瑞信基金—交通银行—工银瑞 信投资管理有限公司	基金、理财产品等	2.29	1,714,098	-	1,714,098		
工银瑞信基金—招商银行—招商财 富资产管理有限公司	基金、理财产品等	2.09	1,568,686	-	1,568,686		
全国社保基金—零零五组合	基金、理财产品等	1.99	1,491,687	-	1,491,687		
申万宏源证券有限公司	国有法人	1.87	1,406,009	-	1,406,009		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	国有法人	1.84	1,376,932	-	1,376,932		
光大证券股份有限公司	国有法人	1.40	1,049,865	-	1,049,865		
中国工商银行股份有限公司企业年 金计划—中国建设银行股份有限公 司	基金、理财产品等	1.27	955,298	-	955,298		
中国建设银行股份有限公司—中欧 新蓝筹灵活配置混合型证券投资基 金	基金、理财产品等	1.25	938,890	-	938,890		
上述持有人关联关系或一致行动的说明		无					

三、公司经营情况分析

2018年三季度，公司在董事会的领导下，继续坚持“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，立足当前，不断夯实发展基础，着眼长远，持续积累比较优势，推动整体经营业绩保持了持续、稳健的增长，可持续发展能力进一步增强。主要体现在：

（一）业务发展呈现良好态势。公司积极适应市场环境变化，始终把回归本源、服务实体经济作为自身持续健康发展的基石，坚持探索适合自身发展的商业模式，强化客群工程建设，夯实战略客户积累，推动各项业务规模协调、持续增长。截至2018年9月30日，公司资产总额10,861.63亿元，比年初增长5.24%；

各项存款6,450.02亿元，比年初增长14.11%；各项贷款4,032.61亿元，比年初增长16.48%。

（二）盈利水平保持稳步增长。公司持续深化多元利润中心建设，各利润中心不断在细分市场中夯实基础、积累比较优势，控股子公司永赢基金、全资子公司永赢租赁发展势头良好，全行盈利增长的动力不断增强，盈利水平稳步增长。2018年1-9月，公司实现营业收入212.29亿元，同比增长14.12%；实现归属于母公司股东的净利润89.24亿元，同比增长21.12%；实现手续费及佣金净收入42.99亿元，在营业收入中占比为20.25%。

（三）风险管理取得较好成效。公司坚持贯彻“控制风险就是减少成本”的理念，以全面风险管理为指引，不断提升风险管理措施的针对性和有效性，推动整体资产质量进一步向好，风险管理的质效在同业中持续保持优势。截至2018年9月30日，公司不良贷款率0.80%，比年初下降了0.02个百分点；拨贷比4.02%，比年初下降了0.02个百分点；拨备覆盖率502.67%，比年初上升了9.41个百分点。

（四）资本效率获得持续提升。公司持之以恒践行轻型银行战略，不断提升资本精细化管理水平，优化各项业务配置，强化资本的内生性积累，推动资本使用效率获得进一步的提升。截至2018年9月30日，公司年化加权平均净资产收益率为21.03%，同比提升了0.28个百分点；资本充足率为13.39%，比年初下降了0.19个百分点；一级资本充足率为9.65%，比年初上升了0.24个百分点；核心一级资本充足率为8.96%，比年初上升了0.35个百分点。

第三节 重要事项

一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2018年1-9月	2017年1-9月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	4,004,665	1,633,019	145.23%	货币市场基金投资收益增加
公允价值变动损益	3,607,687	(3,758,759)	上年同期为负	衍生工具公允价值变动
汇兑损益	(4,581,508)	3,327,579	(237.68%)	汇率波动影响
其他业务收入	55,195	35,688	54.66%	子公司其他业务收入增加
资产处置收益	100,366	26,933	272.65%	非流动性资产处置收益增加
其他收益	21,104	2,223	849.35%	政府补助收入增加
营业外收入	5,724	24,619	(76.75%)	营业外收入减少
营业外支出	35,628	72,612	(50.93%)	营业外支出减少
所得税	466,965	946,377	(50.66%)	免税资产投资规模增加
少数股东损益	28,906	15,429	87.35%	子公司净利润增加

单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	14,022,483	29,550,692	(52.55%)	存放同业一般款项减少
贵金属	5,685,118	843,573	573.93%	实物贵金属增加
拆出资金	12,243,662	2,045,994	498.42%	拆放境内同业资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	102,515,134	146,481,901	(30.02%)	季末货币基金规模减少
买入返售金融资产	4,626,958	1,096,968	321.80%	买入返售金融资产规模增加
应收利息	5,716,497	4,156,455	37.53%	债券投资、利率互换应收利息增加
在建工程	1,743,806	1,278,052	36.44%	在建工程增加
其他资产	4,909,528	8,105,679	(39.43%)	其他资产减少
向中央银行借款	15,500,000	2,500,000	520.00%	中期借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	8,614,420	27,292,435	(68.44%)	银行同业存放款项减少
拆入资金	26,965,900	94,606,096	(71.50%)	银行拆入资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,963,755	5,430,875	46.64%	交易性金融负债增加
应交税费	1,246,406	3,035,863	(58.94%)	应交企业所得税减少
其他负债	9,095,176	13,332,775	(31.78%)	其他负债减少
其他综合收益	(563,955)	(2,074,136)	上年同期为负	可供出售金融资产公允价值变动
少数股东权益	343,034	116,727	193.88%	子公司增资

二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

报告期内，除已披露外，公司没有其他重要事项。

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

承诺事项	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	-	-	-	-	-	-
资产重组时所作承诺	-	-	-	-	-	-
非公开发行认购对象承诺	宁波开发投资集团有限公司、新加坡华侨银行有限公司	股份限售承诺	自发行结束之日起，60个月内不转让本次认购的股份	2014年10月8日	60个月	严格履行
其他对公司中小股东所作承诺	公司	再融资时所做承诺	将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力	2014年	长期	严格履行
承诺是否及时履行			是			
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用			

四、对 2018 年度经营业绩的预计

单位：人民币千元

2018 年归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	25%
2018 年归属于上市公司股东的净利润变动区间	10,266,929	至	11,666,965
2017 年归属于上市公司股东的净利润	9,333,572		
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强		

五、以公允价值计量的金融资产及负债

单位：人民币千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	146,481,901	(660)	-	-	102,515,134
衍生金融资产	31,333,752	2,508,572	-	-	34,130,879
可供出售金融资产	218,814,515	-	(769,219)	-	231,253,345
贵金属	843,573	(43,281)	-	-	5,685,118
投资性房地产	46,726	(1,226)	-	-	44,025
金融资产小计	397,520,467	2,463,405	(769,219)	-	373,628,501
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(5,430,875)	57,210	-	-	(7,963,755)
衍生金融负债	(35,168,918)	1,087,072	-	-	(34,223,403)
金融负债小计	(40,599,793)	1,144,282	-	-	(42,187,158)

六、违规对外担保情况

报告期内，公司无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

报告期内，公司不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2018 年 1 月 18 日	公司会议室	实地调研	机构	海通证券、友邦保险、交银施罗德、复星集团	2017 年三季度报告
2018 年 4 月 3 日	公司会议室	实地调研	机构	东吴证券、工银瑞信、交银施罗德	2017 年年度报告
2018 年 5 月 11 日	公司会议室	实地调研	机构	中信证券、阿布扎比投资局	2017 年年度报告、 2018 年一季度报告

2018 年 5 月 11 日	公司会议室	实地调研	机构	平安证券、中银基金、中金基金、华安基金、光大保德信、淡水泉投资、凯丰投资、阳光保险、富国基金、天风证券、东吴证券	2017 年年度报告、 2018 年一季度报告
2018 年 5 月 17 日	公司会议室	实地调研	机构	中银国际证券、南方基金、融通基金、国海富兰克林基金	2017 年年度报告、 2018 年一季度报告
2018 年 6 月 6 日	公司会议室	实地调研	机构	复星集团	2017 年年度报告、 2018 年一季度报告
2018 年 7 月 12 日	公司会议室	实地调研	机构	厚山投资、合山资管、国君资管、国信证券、永安国富、冠俊资本、东吴证券、交银施罗德基金	2017 年年度报告、 2018 年一季度报告
2018 年 8 月 16 日	公司会议室	实地调研	机构	工银瑞信、东吴证券	2017 年年度报告、 2018 年一季度报告
2018 年 9 月 4 日	公司会议室	实地调研	机构	平安证券、招商证券、华泰证券、中航证券、西部证券、安信证券、广发证券、华泰柏瑞基金、中信证券、复星保德信、鹏华基金、星石投资、高毅资产、浙商证券、中泰证券	2018 年半年度报告

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一八年十月二十九日

合并资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	84,582,040	90,193,821
存放同业款项	14,022,483	29,550,692
贵金属	5,685,118	843,573
拆出资金	12,243,662	2,045,994
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	102,515,134	146,481,901
衍生金融资产	34,130,879	31,333,752
买入返售金融资产	4,626,958	1,096,968
应收利息	5,716,497	4,156,455
发放贷款和垫款	387,040,544	332,199,308
可供出售金融资产	231,281,605	218,842,775
持有至到期投资	70,334,909	60,782,788
应收款项类投资	118,080,167	95,278,972
投资性房地产	44,025	46,726
固定资产	4,580,519	4,810,959
无形资产	335,776	342,963
在建工程	1,743,806	1,278,052
递延所得税资产	4,289,389	4,651,064
其他资产	4,909,528	8,105,679
资产总计	1,086,163,039	1,032,042,442
负债及所有者权益		
向中央银行借款	15,500,000	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	8,614,420	27,292,435
拆入资金	26,965,900	94,606,096
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,963,755	5,430,875
衍生金融负债	34,223,403	35,168,918
卖出回购金融资产款	49,095,141	45,988,790
吸收存款	645,002,020	565,253,904
应付职工薪酬	1,760,366	1,996,109
应交税费	1,246,406	3,035,863
应付利息	9,749,681	8,375,889
应付债券	208,622,467	171,499,442
递延收益	381,660	355,374
其他负债	9,095,176	13,332,775
负债合计	1,018,220,395	974,836,470
股本	5,208,554	5,069,732
其他权益工具	6,246,098	6,719,945
资本公积	11,219,173	8,779,906
其他综合收益	(563,955)	(2,074,136)
盈余公积	4,857,149	4,857,149
一般风险准备	9,121,270	7,858,597
未分配利润	31,511,321	25,878,052
归属于母公司股东的权益	67,599,610	57,089,245
少数股东权益	343,034	116,727
股东权益合计	67,942,644	57,205,972
负债和股东权益总计	1,086,163,039	1,032,042,442

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	84,582,040	90,193,752
存放同业款项	13,728,289	28,360,156
贵金属	5,685,118	843,573
拆出资金	11,723,326	3,445,994
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	101,192,784	145,775,737
衍生金融资产	34,130,879	31,347,221
买入返售金融资产	4,626,958	1,093,968
应收利息	5,508,010	3,992,744
发放贷款和垫款	368,582,561	315,906,644
可供出售金融资产	231,257,248	218,812,977
持有至到期投资	70,334,909	60,782,788
应收款项类投资	117,847,167	95,198,972
长期股权投资	2,147,200	1,646,770
投资性房地产	44,025	46,726
固定资产	4,572,004	4,803,659
无形资产	326,616	334,700
在建工程	1,734,332	1,271,618
递延所得税资产	4,231,862	4,595,526
其他资产	4,708,455	7,687,284
资产总计	1,066,963,783	1,016,140,809
负债及所有者权益		
向中央银行借款	15,500,000	2,500,000
同业及其他金融机构存放款项	8,685,856	27,363,840
拆入资金	10,894,977	80,882,868
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	7,957,915	5,374,442
衍生金融负债	34,223,403	35,161,480
卖出回购金融资产款	49,095,141	45,988,790
吸收存款	645,348,206	565,328,526
应付职工薪酬	1,690,284	1,930,448
应交税费	1,206,769	2,965,134
应付利息	9,570,715	8,194,894
应付债券	208,622,467	171,499,442
递延收益	4,821	3,488
其他负债	7,279,315	12,312,658
负债合计	1,000,079,869	959,506,010
股本	5,208,554	5,069,732
其他权益工具	6,246,098	6,719,945
资本公积	11,218,994	8,779,726
其他综合收益	(558,396)	(2,074,016)
盈余公积	4,857,149	4,857,149
一般风险准备	8,800,667	7,728,893
未分配利润	31,110,848	25,553,370
股东权益合计	66,883,914	56,634,799
负债和股东权益总计	1,066,963,783	1,016,140,809

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

合并利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2018年7-9月	2017年7-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
一、营业收入	7,706,372	6,285,728	21,228,582	18,601,725
利息净收入	5,189,918	4,002,705	13,722,407	12,914,194
利息收入	11,293,752	9,523,125	31,351,685	27,651,167
利息支出	(6,103,834)	(5,520,420)	(17,629,278)	(14,736,973)
手续费及佣金净收入	1,439,405	1,396,996	4,298,666	4,420,848
手续费及佣金收入	1,557,592	1,525,502	4,687,352	4,788,566
手续费及佣金支出	(118,187)	(128,506)	(388,686)	(367,718)
投资收益(损失以“-”填列)	1,000,227	1,117,370	4,004,665	1,633,019
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	1,396,100	(1,333,699)	3,607,687	(3,758,759)
汇兑损益(损失以“-”填列)	(1,390,836)	1,064,913	(4,581,508)	3,327,579
其他业务收入	35,067	8,287	55,195	35,688
资产处置收益	21,948	26,933	100,366	26,933
其他收益	14,543	2,223	21,104	2,223
二、营业支出	(3,982,682)	(3,455,347)	(11,778,968)	(10,224,062)
税金及附加	(51,618)	(65,058)	(161,166)	(150,486)
业务及管理费	(2,420,592)	(2,168,587)	(7,043,466)	(6,092,336)
资产减值损失	(1,491,286)	(1,213,995)	(4,548,653)	(3,956,338)
其他业务成本	(19,186)	(7,707)	(25,683)	(24,902)
三、营业利润	3,723,690	2,830,381	9,449,614	8,377,663
加：营业外收入	3,344	11,792	5,724	24,619
减：营业外支出	(18,219)	(51,965)	(35,628)	(72,612)
四、利润总额	3,708,815	2,790,208	9,419,710	8,329,670
减：所得税费用	(476,377)	(181,227)	(466,965)	(946,377)
五、净利润	3,232,438	2,608,981	8,952,745	7,383,293
其中：归属于母公司股东的净利润	3,222,543	2,602,374	8,923,839	7,367,864
少数股东损益	9,895	6,607	28,906	15,429
六、其他综合收益的税后净额	4,372	(589,143)	1,508,012	(2,369,590)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	6,585	(589,583)	1,510,181	(2,356,732)
以后将重分类进损益的其他综合收益	6,585	(589,583)	1,510,181	(2,356,732)
可供出售金融资产公允价值变动	6,585	(589,583)	1,510,181	(2,356,732)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(2,213)	440	(2,169)	(12,858)
七、综合收益总额	3,236,810	2,019,838	10,460,757	5,013,703
其中：归属于母公司股东	3,229,128	2,012,791	10,434,020	5,011,132
归属于少数股东	7,682	7,047	26,737	2,571
八、每股收益(人民币元/股)：				
(一) 基本每股收益	0.64	0.51	1.76	1.45
(二) 稀释每股收益	0.57	0.51	1.68	1.45

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2018年7-9月	2017年7-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
一、营业收入	7,449,401	6,138,139	20,560,922	18,174,805
利息净收入	5,142,534	3,971,653	13,632,752	12,815,060
利息收入	11,046,210	9,364,863	30,716,526	27,204,739
利息支出	(5,903,676)	(5,393,210)	(17,083,774)	(14,389,679)
手续费及佣金净收入	1,274,614	1,282,873	3,786,403	4,112,466
手续费及佣金收入	1,392,627	1,410,953	4,169,288	4,475,902
手续费及佣金支出	(118,013)	(128,080)	(382,885)	(363,436)
投资收益(损失以“-”填列)	996,576	1,114,789	3,976,022	1,618,383
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	1,385,022	(1,333,898)	3,602,187	(3,750,327)
汇兑损益(损失以“-”填列)	(1,390,773)	1,065,079	(4,581,455)	3,327,976
其他业务收入	6,550	8,487	26,662	22,091
资产处置收益	21,948	26,933	100,366	26,933
其他收益	12,930	2,223	17,985	2,223
二、营业支出	(3,856,313)	(3,388,276)	(11,499,799)	(10,044,693)
税金及附加	(49,634)	(63,471)	(155,598)	(145,469)
业务及管理费	(2,361,252)	(2,128,483)	(6,881,809)	(5,999,549)
资产减值损失	(1,438,709)	(1,191,180)	(4,449,177)	(3,890,517)
其他业务成本	(6,718)	(5,142)	(13,215)	(9,158)
三、营业利润	3,593,088	2,749,863	9,061,123	8,130,112
加：营业外收入	3,344	11,592	5,724	24,339
减：营业外支出	(18,219)	(51,937)	(35,599)	(72,572)
四、利润总额	3,578,213	2,709,518	9,031,248	8,081,879
减：所得税费用	(444,632)	(161,628)	(374,099)	(886,057)
五、净利润	3,133,581	2,547,890	8,657,149	7,195,822
六、其他综合收益的税后净额	12,136	(590,685)	1,515,620	(2,358,101)
以后将重分类进损益的其他综合收益	12,136	(590,685)	1,515,620	(2,358,101)
可供出售金融资产公允价值变动	12,136	(590,685)	1,515,620	(2,358,101)
七、综合收益总额	3,145,717	1,957,205	10,172,769	4,837,721

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

合并现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	61,368,204	31,422,744
向中央银行借款净增加额	13,000,000	-
存放中央银行和同业款项净减少额	171,230	1,827,248
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	20,518,657	19,215,252
收到其他与经营活动有关的现金	3,541,037	17,003,886
经营活动现金流入小计	98,599,128	69,469,130
客户贷款及垫款净增加额	57,066,242	29,188,719
向中央银行借款净减少额	-	14,500,000
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	66,107,760	6,956,599
支付利息、手续费及佣金的现金	16,675,393	13,722,232
支付给职工及为职工支付的现金	4,801,926	4,226,730
支付的各项税费	2,505,571	1,948,568
支付其他与经营活动有关的现金	17,812,104	18,388,205
经营活动现金流出小计	164,968,996	88,931,053
经营活动产生的现金流量净额	(66,369,868)	(19,461,923)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	457,945,074	264,144,139
取得投资收益收到的现金	13,672,327	12,914,882
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	471,617,401	277,059,021
投资支付的现金	447,864,727	318,331,059
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	2,058,403	908,629
支付其他与投资活动有关的现金	1,496,865	360,316
投资活动现金流出小计	451,419,995	319,600,004
投资活动产生的现金流量净额	20,197,406	(42,540,983)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	179,520,000	136,080,000
筹资活动现金流入小计	179,520,000	136,080,000
偿还债务支付的现金	139,620,000	85,540,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,179,270	2,515,828
筹资活动现金流出小计	142,799,270	88,055,828
筹资活动产生的现金流量净额	36,720,730	48,024,172
四、汇率变动对现金的影响	286,213	(193,617)
五、现金及现金等价物净增加额	(9,165,519)	(14,172,351)
加：期初现金及现金等价物余额	44,145,049	51,735,868
六、期末现金及现金等价物余额	34,979,530	37,563,517

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2018 年 1-9 月	2017 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	61,341,697	31,422,519
向中央银行借款净增加额	13,000,000	-
存放中央银行和同业款项净减少额	171,230	1,261,368
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	19,712,136	19,051,986
收到其他与经营活动有关的现金	2,015,749	17,003,886
经营活动现金流入小计	96,240,812	68,739,759
客户贷款及垫款净增加额	54,795,726	28,206,719
向中央银行借款净减少额	-	14,500,000
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	66,804,577	8,194,051
支付利息、手续费及佣金的现金	16,090,838	13,742,072
支付给职工及为职工支付的现金	4,726,587	4,186,862
支付的各项税费	2,303,456	1,913,428
支付其他与经营活动有关的现金	17,108,030	19,399,970
经营活动现金流出小计	161,829,214	90,143,102
经营活动产生的现金流量净额	(65,588,402)	(21,403,343)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	457,242,683	264,144,139
取得投资收益收到的现金	13,658,412	12,914,882
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	470,901,095	277,059,021
投资支付的现金	446,959,337	319,311,059
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	2,048,474	898,811
支付其他与投资活动有关的现金	1,496,865	360,316
投资活动现金流出小计	450,504,676	320,570,186
投资活动产生的现金流量净额	20,396,419	(43,511,165)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	179,520,000	136,080,000
筹资活动现金流入小计	179,520,000	136,080,000
偿还债务支付的现金	139,620,000	85,540,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,178,797	2,515,828
筹资活动现金流出小计	142,798,797	88,055,828
筹资活动产生的现金流量净额	36,721,203	48,024,172
四、汇率变动对现金的影响	285,723	(193,180)
五、现金及现金等价物净增加额	(8,185,057)	(17,083,516)
加：期初现金及现金等价物余额	42,966,408	51,748,830
六、期末现金及现金等价物余额	34,781,351	34,665,314

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波