

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2018-054

优先股代码：140001

优先股简称：宁行优 01

可转债代码：128024

可转债简称：宁行转债

宁波银行股份有限公司 2018 年第三季度报告正文

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

报告期内，公司不存在会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据。

	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。

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一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		
工银瑞信基金一交通银行一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		
工银瑞信基金一招商银行一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		
全国社保基金一零零五组合	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一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		

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
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				

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其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

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