

宁波银行股份有限公司 2017 年第一季度报告正文

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 2017 年 4 月 27 日召开了宁波银行股份有限公司第六届董事会 2017 年第一次临时会议，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 2017 年第一季度报告〉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。

公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

公司负责人陆华裕先生、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。

	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	6,433,416	6,075,851	5.89%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	2,359,215	2,030,235	16.20%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	2,369,867	2,032,033	16.63%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	11,718,653	81,272,721	(83.47%)
基本每股收益（元/股）	0.60	0.52	16.20%
稀释每股收益（元/股）	0.60	0.52	16.20%

扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.61	0.52	16.63%
加权平均净资产收益率（%）（未年化）	5.12%	4.92%	增加 0.20 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（未年化）	5.14%	4.92%	增加 0.22 个百分点
全面摊薄净资产收益率（%）（未年化）	5.04%	4.79%	增加 0.25 个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）（未年化）	5.07%	4.79%	增加 0.28 个百分点

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、汇兑收益和其他业务收入。

2、相关指标根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 13 号——季度报告内容与格式特别规定（2014 年修订）》的有关要求计算。

3、以上数据均为并表口径。

单位：人民币千元

规模指标	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减	2015 年 12 月 31 日
总资产	919,582,710	885,020,411	3.91%	716,464,653
客户贷款及垫款	313,667,562	302,506,678	3.69%	255,688,580
—个人贷款及垫款	95,102,239	95,877,504	(0.81%)	85,201,948
—公司贷款及垫款	201,267,126	186,304,796	8.03%	141,852,708
—票据贴现	17,298,197	20,324,378	(14.89%)	28,633,924
贷款损失准备	10,616,058	9,718,337	9.24%	7,289,475
总负债	867,874,114	834,634,298	3.98%	671,367,334
客户存款	541,084,882	511,404,984	5.80%	355,685,634
—个人存款	116,125,694	100,284,157	15.80%	80,838,882
—公司存款	424,959,188	411,120,827	3.37%	274,846,752
同业拆入	46,741,367	34,832,834	34.19%	20,200,607
股本	3,899,794	3,899,794	0.00%	3,899,794
股东权益	51,708,596	50,386,113	2.62%	45,097,319
其中：归属于母公司股东的权益	51,610,937	50,278,002	2.65%	45,001,448
归属于母公司普通股股东的权益	46,786,246	45,453,312	2.93%	40,176,757
归属于母公司普通股股东的每股净资产 （元/股）	12.00	11.66	2.93%	10.30

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，2017 年 3 月 31 日存款总额为 5,999.27 亿元，比年初增加 354.44 亿元，增幅为 6.28%；贷款总额为 3,185.35 亿元，比年初增加 97.05 亿元，增幅为 3.14%。

（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	2017 年 1-3 月金额
1、非流动性资产处置损益	(4)
2、计入当期损益的政府补助	0
3、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	0
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(11,449)

合计对利润总额的影响	(11,453)
所得税影响额	801
合计	(10,652)

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》规定计算。

公司报告期不存在将根据《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	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2014 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	12.15	12.25	13.29	12.40
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.46	9.46	10.12	10.07
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.57	8.55	9.03	10.07
流动性比率(本外币)(%)		≥25	50.15	44.95	42.44	54.61
流动性覆盖率(%)		≥80	91.75	83.80	100.34	101.48
存贷款比例(本外币)(%)			52.80	53.68	63.73	64.12
不良贷款比率(%)		≤5	0.91	0.91	0.92	0.89
拨备覆盖率(%)		≥150	372.62	351.42	308.67	285.17
贷款拨备率(%)			3.38	3.21	2.85	2.53
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	1.87	1.72	2.07	2.56
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	13.90	13.23	12.57	12.70
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	1.90	1.90	4.36	4.40
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		0.31	1.95	3.38	4.50
	关注类贷款迁徙率		27.24	45.09	34.77	42.56
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		15.60	53.20	64.06	54.99
	可疑类贷款迁徙率		5.65	25.90	18.81	49.65
总资产收益率(%) (年化)			1.05	0.98	1.03	1.11
成本收入比(%)			29.90	34.26	34.03	32.07
资产负债率(%)			94.38	94.31	93.71	93.83
净利差(%)			2.08	1.95	2.40	2.50
净息差(%)			2.14	1.95	2.38	2.51

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）》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)	68,595	报告期末表决权恢复的优先股股东总数 (户)	0			
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	20.00	779,958,816	190,154,630		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58	724,639,451	249,054,816		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.64	453,765,161	0		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.47	213,500,000	0	质押	113,900,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.91	152,655,579	0		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.38	131,765,269	0	质押	120,820,000
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	1.70	66,172,021	0		
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.42	55,319,365	0		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38	53,707,200	0		
宁兴 (宁波) 资产管理有限公司	境内非国有法人	1.38	53,700,000	0		
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	589,804,186	人民币普通股	589,804,186			
新加坡华侨银行有限公司	475,584,635	人民币普通股	475,584,635			
雅戈尔集团股份有限公司	453,765,161	人民币普通股	453,765,161			
华茂集团股份有限公司	213,500,000	人民币普通股	213,500,000			
宁波杉杉股份有限公司	152,655,579	人民币普通股	152,655,579			
宁波富邦控股集团有限公司	131,765,269	人民币普通股	131,765,269			
全国社保基金一零一组合	66,172,021	人民币普通股	66,172,021			
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	55,319,365	人民币普通股	55,319,365			
中央汇金资产管理有限责任公司	53,707,200	人民币普通股	53,707,200			
宁兴 (宁波) 资产管理有限公司	53,700,000	人民币普通股	53,700,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	宁波开发投资集团有限公司和宁兴 (宁波) 资产管理有限公司为一致行动人；新加坡华侨银行有限公司 (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	0			
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0			
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0			
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0			
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0			
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0			
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0			
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			

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	2017 年 1—3 月	2016 年 1—3 月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	(149,476)	424,500	(135.21%)	可供出售债券买卖差价亏损
汇兑收益	474,089	(25,363)	上年同期为负	市场汇率波动对汇兑损益的影响
税金及附加	24,866	319,467	(92.22%)	营改增政策的影响

单位：人民币千元

项目	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	22,891,944	17,027,924	34.44%	存放境内银行款项增加
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	62,150,297	8,276,310	650.94%	货币基金投资规模增加
买入返售金融资产	11,399,500	19,731,604	(42.23%)	买入返售债券减少
递延所得税资产	1,795,667	1,166,125	53.99%	递延所得税资产增加
拆入资金	46,741,367	34,832,834	34.19%	境内银行拆入资金增加
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	4,247,464	6,230,918	(31.83%)	贵金属（空头）减少
应付职工薪酬	692,467	1,863,053	(62.83%)	一季度年终奖发放
其他综合收益	(270,859)	757,027	(135.78%)	可供出售债券公允价值减少

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、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

承诺事项	承诺方	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	-	-	-	-	-
首次公开发行时所作承诺	-	-	-	-	-
非公开发行认购对象承诺	新加坡华侨银行有限公司、 宁波开发投资集团有限公 司	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	将采取多项措施保证 募集资金有效使用，	2014 年 7 月 16 日	长期	严格履行

	有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未来的回报能力
承诺是否及时履行	是

四、对 2017 年 1-6 月经营业绩的预计

单位：人民币千元

2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	20%
2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间	4,552,738	至	4,966,624
2016 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润	4,138,853		
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	8,276,310	5,295	-	-	62,150,297
衍生金融资产	13,939,542	(3,545,413)	-	-	10,517,055
可供出售金融资产	280,538,469	-	(695,033)	(1,698)	259,811,326
贵金属	269,586	4,722	-	-	180,688
投资性房地产	16,598	-	-	-	16,598
金融资产小计	303,040,505	(3,535,396)	(695,033)	(1,698)	332,675,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(6,230,918)	(113,821)	-	-	(4,247,464)
衍生金融负债	(12,164,267)	3,285,523	-	-	(9,018,985)
金融负债小计	(18,395,185)	3,171,702	-	-	(13,266,449)

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
2017 年 1 月 20 日	公司会议室	实地调研	机构	兴业证券、挪威银行	2016 年三季度报告
2017 年 1 月 25 日	公司会议室	实地调研	机构	易方达基金	2016 年三季度报告
2017 年 2 月 22 日	公司会议室	实地调研	机构	华泰证券、高毅资产、朱雀投资、云杉资本、正享投资、复星集团、中泰证券、爱建证券等	2016 年三季度报告
2017 年 3 月 9 日	公司会议室	实地调研	机构	招商证券、富国基金、平安资产、大成基金、交银施罗德基金、海富通基金等	2016 年三季度报告
2017 年 3 月 17 日	公司会议室	实地调研	机构	安信证券、东吴证券、平安资产、中金基金、华夏基金、太平基金、国海富兰克林基金、阳光保险等	2016 年三季度报告