

证券代码：002142
优先股代码：140001
可转债代码：128024

证券简称：宁波银行

公告编号：2018-011
优先股简称：宁行优01
可转债简称：宁行转债

宁波银行股份有限公司 2017 年度报告摘要

一、重要提示

(一) 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

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

(三) 公司第六届董事会第五次会议于 2018 年 3 月 27 日审议通过了《2017 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 18 名，亲自出席董事 16 名，委托出席董事 2 名，朱年辉董事委托陈永明董事表决，李如成董事委托罗孟波董事表决，公司的部分监事列席了会议。

(四) 经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）。本预案尚需提交公司 2017 年年度股东大会审议。

(五) 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2017 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

二、公司基本情况

(一) 公司简介

公司股票概况			
普通股股票简称	宁波银行	普通股股票代码	002142
优先股股票简称	宁行优 01	优先股股票代码	140001
可转换债券简称	宁行转债	可转换债券代码	128024
股票上市交易所	深圳证券交易所		

董事会秘书		证券事务代表	
姓名	俞罡	童卓超	
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	浙江省宁波市鄞州区宁东路 345 号	
电话	0574-87050028	0574-87050028	
传真	0574-87050027	0574-87050027	
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN	DSH@NBCB.COM.CN	

（二）报告期主要业务或产品简介

公司主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行业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；办理国内结算；办理票据贴现；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；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；经中国银行业监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

三、主要会计数据和财务指标

（一）近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 千元）	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业收入	25,314,320	23,645,244	7.06%	19,516,562
营业利润	10,179,905	9,653,559	5.45%	8,018,368
利润总额	10,163,344	9,652,078	5.30%	8,014,928
净利润	9,355,717	7,822,742	19.60%	6,566,991
归属于母公司股东的净利润	9,333,572	7,810,417	19.50%	6,544,333
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	9,350,181	7,812,396	19.68%	6,506,462
经营活动产生的现金流量净额	18,000,979	109,411,852	(83.55%)	19,560,541
每股计（人民币 元/股）				
基本每股收益	1.80	1.50	19.50%	1.29
稀释每股收益	1.79	1.50	19.33%	1.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.80	1.50	19.68%	1.28
每股经营活动产生的现金流量净额	3.55	21.58	(83.55%)	3.86
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.31	8.97	14.94%	7.92
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	17.43%	16.69%	提高0.74个百分点	16.29%
加权平均净资产收益率	19.02%	17.74%	提高1.28个百分点	17.68%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	17.46%	16.70%	提高0.76个百分点	16.19%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.06%	17.75%	提高1.31个百分点	17.58%

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、其他收益和资产处置收益。

2、基本每股收益、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》（2010年修订）计算。

3、公司于2017年11月16日完成了优先股第二期股息的发放，合计金额人民币2.23亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

4、公司根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017]30号）的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，上述规定对公司利润总额和净利润没有影响。

规模指标 (人民币 千元)	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
总资产	1,032,042,442	885,020,411	16.61%	716,464,653
客户贷款及垫款	346,200,780	302,506,678	14.44%	255,688,580
—个人贷款及垫款	105,664,001	95,877,504	10.21%	85,201,948
—公司贷款及垫款	216,404,495	186,304,796	16.16%	141,852,708
—票据贴现	24,132,284	20,324,378	18.74%	28,633,924
贷款损失准备	14,001,472	9,718,337	44.07%	7,289,475
总负债	974,836,470	834,634,298	16.80%	671,367,334
客户存款	565,253,904	511,404,984	10.53%	371,373,450
—个人存款	105,858,589	100,284,157	5.56%	82,045,992
—公司存款	459,395,315	411,120,827	11.74%	289,327,458
同业拆入	94,606,096	34,832,834	171.60%	20,200,607
股东权益	57,205,972	50,386,113	13.54%	45,097,319
其中：归属于母公司股东的权益	57,089,245	50,278,002	13.55%	45,001,448
资本净额	82,019,503	64,783,567	26.61%	58,822,834
其中：一级资本净额	56,810,411	50,026,660	13.56%	44,794,971
风险加权资产净额	603,762,790	528,644,875	14.21%	442,562,618

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。按人民银行新的统计口径，2017年12月31日存款总额为6,671.89亿元，比年初增加1,027.06亿元，增幅为18.19%；贷款总额为3,493.22亿元，比年初增加404.91亿元，增幅为13.11%。

（二）分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

	2017 年第一季度	2017 年第二季度	2017 年第三季度	2017 年第四季度
营业收入	6,433,416	5,882,581	6,258,795	6,739,528
归属于母公司股东的净利润	2,359,215	2,406,275	2,602,374	1,965,708
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,369,867	2,403,698	2,612,939	1,963,677
经营活动产生的现金流量净额	11,718,653	(31,939,265)	758,689	37,462,902

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异

（三）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2017 年	2016 年	2015 年
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	(8,674)	227	338
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	(5,753)	39	(37)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益	-	-	54,755
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(3,027)	(1,482)	(3,440)
所得税的影响数	845	(763)	(13,745)
合计	(16,609)	(1,979)	37,871

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。

(四) 补充财务指标

项目	监管标准	2017 年	2016 年	2015 年	
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	13.58	12.25	13.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.41	9.46	10.12
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.61	8.55	9.03
流动性比率(本外币)(%)	≥25	51.54	44.95	42.44	
流动性覆盖率(%)	≥90	116.23	83.80	100.34	
存贷款比例(本外币)(%)		58.06	55.63	63.73	
不良贷款比率(%)	≤5	0.82	0.91	0.92	
拨备覆盖率(%)	≥150	493.26	351.42	308.67	
贷款拨备率(%)		4.04	3.21	2.85	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.56	1.72	2.07	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	10.89	13.23	12.57	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	1.75	1.90	4.36	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	1.15	1.95	3.38	
	关注类贷款迁徙率	83.59	45.09	34.77	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	48.78	53.20	64.06	
	可疑类贷款迁徙率	35.34	25.90	18.81	
总资产收益率(%)		0.97	0.98	1.03	
成本收入比(%)		34.63	34.26	34.03	
资产负债率(%)		94.46	94.31	93.71	
净利差(%)		2.17	1.95	2.40	
净息差(%)		1.94	1.95	2.38	

注：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%。

四、股本及股东情况
(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

报告期末普通股 股东总数(户)	68,670	年度报告披露日前上一 月普通股股东总数(户)	66,023	报告期末表决权恢复的 优先股股东总数(户)	0	年度报告披露日前上一 月表决权恢复的优先股 股东总数(户)	0	
持股 5% 以上的股东或前 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	报告期内增减 变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 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	1,013,946,461	233,987,645	247,201,019	766,745,442		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58	942,031,287	217,391,836	323,771,261	618,260,026		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	13.17	667,704,979	213,939,818	0	667,704,979		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.14	260,376,380	42,807,600	0	260,376,380	质押	124,570,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.35	169,761,979	17,106,400	0	169,761,979		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.10	156,933,000	25,167,731	0	156,933,000	质押	64,800,000
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	2.17	110,204,843	46,530,473	0	110,204,843		
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42	71,915,175	16,595,810	0	71,915,175		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38	69,819,360	16,112,160	0	69,819,360		

宁兴（宁波）资产管理有限公司 境内非国有法人	1.38	69,810,000	16,110,000	0	9,810,000
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。			
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称	报告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	766,745,442	人民币普通股	766,745,442		
新加坡华侨银行有限公司	618,260,026	人民币普通股	618,260,026		
雅戈尔集团股份有限公司	667,704,979	人民币普通股	667,704,979		
华茂集团股份有限公司	260,376,380	人民币普通股	260,376,380		
宁波杉杉股份有限公司	169,761,979	人民币普通股	169,761,979		
宁波富邦控股集团有限公司	156,933,000	人民币普通股	156,933,000		
全国社保基金一零一组合	110,204,843	人民币普通股	110,204,843		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	71,915,175	人民币普通股	71,915,175		
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		
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间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。			
参与融资融券业务股东情况说明		无			

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

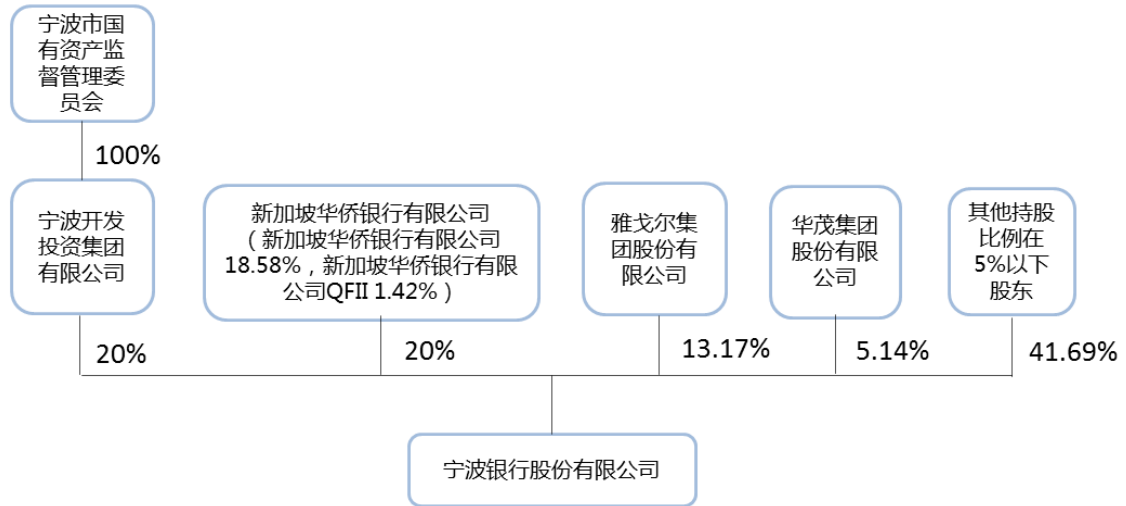
（二）优先股股东数量及持股情况表

单位：股

报告期末优先股股东总数	7		年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	7				
优先股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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	0	11,410,000		
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	0	0	9,600,000		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	0	0	7,790,000		
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	0	0	5,700,000		
华安未来资产管理（上海）有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	0	0	5,000,000		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	0	0	4,000,000		

（三）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末公司无控股股东、无实际控制人。



五、公司债券情况

经《宁波银监局关于宁波银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（甬银监复〔2016〕53 号）和中国证监会《关于核准宁波银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2017〕2099 号）核准，公司于 2017 年 12 月 5 日公开发行 100 亿元 A 股可转换公司债券。本次发行的可转债全额向发行人在股权登记日收市后登记在册的原股东实行优先配售，优先配售后余额部分（含原股东放弃优先配售的部分）采用网上向社会公众投资者通过深交所交易系统发售的方式进行。本次发行的可转债期限为自发行之日起六年，即自 2017 年 12 月 5 日至 2023 年 12 月 5 日，票面利率：第一年为 0.2%、第二年为 0.4%、第三年为 0.8%、第四年为 1.2%、第五年为 1.6%、第六年为 2.0%，本次发行的可转债的初始转股价格为 18.45 元/股。

发行方式	发行日期	发行价格（元/张）	票面利率	发行数量（股）	上市日期	获准挂牌转让数量（股）	终止上市日期
公开发行	2017 年 12 月 5 日	100	本次发行可转债的票面利率：第一年为 0.20%、第二年为 0.40%、第三年为 0.80%、第四年为 1.20%、第五年为 1.60%、第六年为 2.00%	100,000,000	2018 年 1 月 12 日	100,000,000	无

六、经营情况讨论与分析

（一）总体情况概述

2017 年以来，世界经济缓慢复苏，步入新常态的中国经济在供给侧改革的纵深推动下，整体运行稳中向好。与此同时，在经济动能新旧转化之下，利率市场化、金融脱媒、跨界跨业竞争加剧以及各类风险因素交织等因素叠加下，银行业面临的挑战依然严峻。

面对新形势和新挑战，公司按照董事会的战略部署，秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持“苦干”精神，围绕“管牢风险、提能增效、确保盈利”三大工作主线，坚持服务实体经济这一本源，不断提升经营发展的质效，经营业绩保持了持续、稳定的增长，核心竞争力进一步增强。

1、业务规模登上新台阶。近年来，公司坚持遵循商业银行的经营规律，保持战略定力，坚守基础业

务，不断提升服务实体经济的深度和广度，大力夯实基础业务和基础客群，推动整体经营规模迈上“万亿”新台阶。截至报告期末，公司资产总额 10,320.42 亿元，比年初增长 16.61%；各项存款 5,652.54 亿元，比年初增长 10.53%；各项贷款 3,462.01 亿元，比年初增长 14.44%。同时，下属子公司业务保持良好增长态势，2017 年末永赢基金管理公司公募基金管理规模 867 亿元，在 122 家公募基金管理人中排名第 32 名；永赢金融租赁公司租赁资产余额 182 亿元，持续稳健增长。

2、盈利增长呈现新动能。近年来，公司积极应对利率市场化带来的变革，持续致力于多元化利润中心的建设，投资银行、资产托管、资产管理、信用卡等利润中心的盈利能力不断增强，多元动力、多点支撑的盈利增长新格局进一步形成。2017 年，公司实现营业收入 253.14 亿元，同比增长 7.06%；实现归属于母公司股东的净利润 93.34 亿元，同比增长 19.50%；实现手续费及佣金净收入 59.00 亿元，在营业收入中占比 23.31%。与此同时，公司分行区域盈利能力持续提升，发展动力更加均衡；两家子公司的盈利也保持良好增长势头，对集团的盈利贡献占比持续提升。

3、资产质量体现新优势。良好的资产质量是银行可持续发展的基石。公司长期以来坚持“控制风险就是减少成本”的理念，不断提升风险管理的专业性和有效性，资产质量经受住了考验，在同业中体现出新的优势。报告期末，公司不良贷款余额 28.39 亿元，90 天以上逾期贷款 22.19 亿元，不良贷款和 90 天以上逾期贷款不存在剪刀差；不良贷款率 0.82%，较年初下降了 0.09 个百分点；拨贷比 4.04%，比年初提高了 0.83 个百分点；拨备覆盖率 493.26%，比年初提高了 141.84 个百分点。

4、资本效率获得新提升。历年来，公司力求探索一条资本消耗低、集约化、内涵式的发展路径，持之以恒践行轻型银行战略，做大基础业务，做强核心业务，坚持不懈地推进多元化利润中心建设，不断提升盈利能力，推动实现资本的内生性积累；在强化资本约束的前提下，不断优化资产结构，进一步统筹经济资本配置，资本使用效率获得了进一步的提升。报告期末，公司加权平均净资产收益率为 19.02%，较上年提升了 1.28 个百分点；资本充足率为 13.58%，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 9.41% 和 8.61%。

（二） 业务回顾

1、公司银行业务

公司银行业务紧紧围绕“以客户为中心”的经营理念，致力于服务创新和产品创新，依托服务和体验升级，为中型客户提供全方位的综合金融服务。报告期内，公司积极适应经营环境变化，在有效推进基础业务发展的同时，着眼于客户需求的转变，持续升级营销方式，不断优化产品组合，实现公司银行业务的稳步增长。

公司银行客户。报告期内，公司银行业务秉承持续做大基础结算户、深入挖掘核心客户、积极拓展重点客群的经营理念，在原有“上市赢”、“银政赢”及“进出口赢”专项金融服务方案的基础上，结合区域市场和客户特点，制定潜在上市企业营销方案，加快潜在上市企业客群引入，为今后几年业务发展奠定客户基础，截至报告期末，全行潜在上市企业入库客户 3143 户。实施客户经理标准化营销，打造专业化营销团队，升级名单制营销，提高营销实效。截至报告期末，公司银行基础客户 6.3 万户，同比增长 14.8%，

核心客户 15837 户，占比 25.1%，重点客户 6421 户，占比 10.2%。

公司银行存款。报告期内，公司银行存款保持稳步增长，存款重点客群得到进一步提升。公司始终坚持以客户为中心，通过多产品应用配套、全流程服务优化，使结算存款规模占比不断提高。在内部管理方面，强化存款重点客群建设，以精细化、名单制的方式开展针对性提升。截至报告期末，公司银行条线存款余额 3833 亿元，较年初新增 361 亿元，活期存款占比 64.4%，较 2016 年末提升 3.3 个百分点。

公司银行现金管理。公司现金管理业务继续围绕电子银行、投资理财、集团财资管理三大核心产品模块，加快构建完善对客资金服务生态体系。公司以客户为中心，不断创新与优化产品功能，推出新版企业网上银行、新版国内资金池以及期限可选的智能定期理财等新产品，有力地推动了现金管理客户营销。报告期末，公司银行现金管理客户 5.7 万户，比上年末增长 21%；电子银行结算业务量 7.3 万亿元，比上年末增长 49%；理财产品余额 633 亿元，比上年末增长 16%。

公司银行资产投放。截至报告期末，一般贷款余额 1686.9 亿元，较年初增加 208.5 亿元，增长 14.10%，公司资产投放稳步增加。2017 年，公司进一步优化公司贷款的行业结构，优先支持战略新兴产业、现代服务业和传统优势制造业发展。报告期末，租赁和商务服务业贷款、水利、环境和公共设施管理业、制造业等行业贷款余额 982.2 亿元，较年初增加 198.5 亿元，占新增贷款比重 95.2%。在贸易金融方面，公司着力打造国际国内一体化的贸易融资产品组合体系，持续发展跨境融资业务，满足客户多元化融资需求，报告期内跨境融资业务量超 30 亿美元，同比增长超过 70%；积极推动国内信用证业务，有效节约资本，报告期内，国内信用证业务量累计近 200 亿元，同比增长超过 10%。

2、零售公司业务

在经济进入新常态的大背景下，小微企业是激发社会经济活力的重要主体，也是公司践行差异化发展的重要服务对象，公司一直致力于为小企业客户提供“简单、便捷、高效”的金融产品和服务。报告期内，公司持续创新优化小企业金融产品和服务，不断提升小企业融资、结算、电子银行等一揽子金融服务水平，客群基础继续夯实，业务规模持续扩大。

零售公司客户。2017 年，公司持续深化小企业客户经营，不断扩大小企业基础客户群。通过深化“税银互动”，基于税务名单和企业纳税情况，运用大数据和互联网技术，有效筛选行业中的优质小微企业，依靠精准的名单制营销和全方位的产品组合营销，快速引入新客户。报告期末，零售公司客户数 173928 户，较年初增长 13%。其中，结算客户 31938 户，增长 16%；授信客户 27402 户，增长 29%；国际业务客户 11322 户，增长 14%；理财客户 5414 户，增长 24%。

零售公司存款。2017 年，公司加大存款拓展力度，持续优化存款结构，有效控制业务成本。报告期末，零售公司条线存款余额 591 亿元，较年初增加 96 亿元，增长 19%。2017 年条线活期存款持续增长，报告期末，零售公司条线活期及通知存款 314 亿元，余额较年初增长 16%，占存款总额的 53%。

零售公司贷款。2017 年，公司持续创新优化小企业金融产品和服务，积极探索并实践线上模式。一是优化业务流程，推出“快审快贷 2.0”，提高小企业融资效率，报告期末，“快审快贷”余额 101 亿元，较年初增加 54 亿元，增幅 115%；二是创新续贷和还款方式，推出“转贷融”、“三年贷”等业务，缓解

小企业贷款到期还贷及周转压力；三是大力推进税银合作，应用“互联网+”理念，将信用贷款产品“税务贷”升级为线上模式，助力诚信纳税企业快速融资，实现税企银三方合作共赢。报告期末，零售公司表内贷款余额 452 亿元，较年初增加 116 亿元，增长 35%。

零售公司特色业务。一是不断丰富现金管理产品与服务。报告期内，公司推出“聚财灵”现金管理综合服务方案。报告期末，零售公司条线聚财灵累计签约 1712 户；理财余额 142 亿元，较年初增加 44 亿元，增长 45%；捷算卡累计发行 7.5 万张，较 2016 年增加 1.9 万张。二是创新小企业国际业务服务。公司打造“e 速”系列品牌，实现汇款业务和贸易融资提速，推广即汇通、远期结售汇、期权等金融市场产品。报告期内，零售公司国际业务总收益 12083 万元，同比增长 7.1%。三是加快发展小企业电子金融服务。2017 年公司推出新版企业网银，针对小企业，完善捷算卡版手机银行、小微金融微信公众号等多种互联网服务渠道。报告期末，零售公司电子银行有效客户 54458 户，增长 23%；网上银行交易笔数 611 万笔，较 2016 年增长 21%。

3、个人银行业务

公司始终将个人银行作为重点发展领域之一，不断深化个人业务体系建设，在业务发展上，始终坚持“特色化、本土化”的经营理念，坚持以客户经营为中心，持续深耕储蓄存款、财富管理、消费信贷等核心业务领域，并且积极探索私人银行等新兴领域。同时，不断尝试利用互联网、大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合的业务新模式；在团队建设上，坚持“以人为本”的发展理念，不断加强团队的专业化分工，提升团队营销效率，从而进一步巩固公司在个人银行细分市场上的竞争优势。

个人存款业务。2017 年公司以“规模稳步增长，结构持续优化，成本不断下降”为发展思路，持续推进存款业务发展。一是深耕社区营销，扎根融入网周社区，凭借我行优势产品和服务，稳固存款来源，致力于成为各经营区域的主流银行；二是强化渠道引客，不断扩大薪福宝代发渠道、做透商户结算渠道、做大三方存管渠道，批量引入优质基础客群；三是优化储蓄结构，通过企业代发留存、商户结算资金归行，持续加强活期存款引入，降低存款付息成本。四是注重存量客户经营提升，聚焦优质客群，通过财富路演活动，不断提升客户黏性。报告期末，个人银行存款余额 1058.59 亿元，比上年末增加 55.74 亿元，其中活期存款增加 38 亿元。

个人贷款业务。公司聚焦重点客群，以信用和抵押贷款产品为核心，紧跟金融科技的发展，不断创新和优化业务模式。一是利用互联网新技术，优化业务流程、提高业务效率，如推出线上白领通，实现手机银行一站式申请审批，为客户提供优质体验。二是利用大数据，提升获客流量和能力，如积极对接公积金中心、地方税务局等外部渠道，实现批量引客，朝“零售业务批发做”的方向发展，提升营销效率。三是聚焦重点客群，严格把关客户准入，严格规范操作流程，提升标准化管理水平。个人贷款业务不良率始终保持在行业较低水平，报告期末，个人银行条线贷款余额 833 亿元，个贷客户数较上年增加 17 万户，个人贷款不良率 0.50%。

财富管理业务。依托于专业的财富管理团队，加速财富业务发展。一是持续优化财富管理产品体系，满足客户多元化的资产配置需求。通过发行新客理财、专属理财，持续拓展理财基础客群，报告期末，个

人理财产品余额 1448.35 亿元，比上年末增长 66.4%，持有客户数 33.5 万户，比上年末增长 58.9%。同时上线积存金、定存金等账户金业务，不断丰富贵金属产品种类。二是推进精细化管理，打造专业团队，在网点成立财富业务部，设置理财经理专岗，进一步针对惠财、私银等客群提供差异化的产品和服务，提升客户体验及公司口碑。

私人银行业务。公司私人银行业务以“为客户创造价值”为宗旨，助力于为高净值客户提供含财富规划、资产配置、投资咨询、产品组合等综合服务的全方位高端财富管理解决方案，助力财富保值增值。报告期内，公司先后在宁波、北京、上海、深圳、南京、苏州、无锡、杭州等八个城市设立私银中心，高端客户服务网络初步成形。私银投资研究以及产品体系初步成型，增值服务体系逐步建立。报告期末，本公司私人银行客户数量共 2856 户，较上年末增长 35.3%；管理私人银行客户总资产 389 亿元，较上年末增长 23.4%。

银行卡业务。公司不断完善“汇通”体系，推出私人银行卡、快乐老人汇联名卡等产品，为客户提供全方位、差异化的服务。在卡片应用方面，我行不断拓展金融 IC 卡在公共服务领域应用，践行“便民、惠民”服务理念，助力建设地铁联机预授权云闪付过闸项目，积极参与宁波市惠停车推广活动，并推进智慧菜场建设，全面提升客户支付体验。报告期内，公司发行了国产密钥芯片卡，并积极推动磁卡换芯工作，为持卡人的用卡安全保驾护航。

4、信用卡业务

2017 年，公司信用卡业务以提升资产规模、提升服务体验、提升风控水平为指导思想，通过强化产品创新、加强科技建设、打造大数据风控体系三大措施，持续为客户提供特色金融服务。一是在产品创新上，尝试信用卡业务新客群、新渠道和新模式，收入来源更加多元和稳健；二是在科技建设上，丰富了互联网办卡渠道，推出了体验好、效率高的多种线上办卡模式，同时积极拓展各类民生应用，提升了客户体验；三是在大数据风控体系打造上，引入了外部数据源应用于获客、审批、预警、催收等环节，风控管理更加科学化、精细化。

5、金融市场业务

2017 年，全球经济环境复杂。国内市场方面，货币政策稳健中性，宏观审慎评估趋严，金融去杠杆继续推进。国际市场方面，受美联储加息节奏、特朗普税改进程、欧元区政治风险等影响，市场不确定性不断加大。面对复杂金融环境，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务盈利稳步增长。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

公司以“完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位”为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力于成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期末，公司已与所有国有大行，政策性银行，全国股份制银行建立起紧密的业务往来，合作中小银行客户数 500 余家，外资

银行 100 余家。在非银行金融机构中，建立起以基金公司及证券公司为主，保险公司及信托公司为辅，同时兼顾金融租赁公司、基金子公司等新兴非银机构体的合作网络。

2017 年，公司各类金融市场业务交易量保持快速增长。报告期末，公司国开债承销量 1294 亿元，全市场排名第一；人民币债券交易量 23208 亿元，较去年同口径增长 32.45%；利率互换交易量 10357 亿元，较去年同口径增长 26.68%；外汇远掉期交易量 8426 亿美元，较去年同口径增长 62.4%。

报告期内，公司取得了上海黄金交易所代理个人业务正式资格、非金融企业债务融资工具 A 类主承销资格、国债甲类承销团成员资格、上清所 CDS 净额清算成员资格、信用风险缓释工具核心交易商资格、信用风险缓释凭证及信用联结票据创设机构资格，为金融市场业务持续、健康、稳定发展打下了良好的基础。在中央国债登记结算有限责任公司 2017 年中国债券市场优秀成员评选中，荣获“优秀承销机构奖”，“优秀自营机构奖”，“优秀发行机构奖”，体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

6、资产管理业务

2017 年，理财市场整体规模增长乏力，负债端成本出现快速上行，公司多措并举提升资产管理能力，一是把握市场趋势，灵活调整大类资产的配置类别和节奏，实现风险收益平衡下的优化配置，提升资产组合的整体收益；二是提升组合管理能力，积极推进债券调仓，盘活存量资产，提高资产池利率债利用率，落地首笔债券借贷业务；三是提升风险管理能力，建立内部风险指标体系，通过对当前资产池盈利情况、资负结构及未来静态现金缺口的分析，为下步业务开展提供前瞻性 & 指导性意见，精细化资负管理，提升资源利用效率，提升资负联动广度。

报告期内，公司理财业务发展整体稳中有升，在理财发行、募集金额等规模和结构指标上实现平稳增长。报告期末，公司理财产品规模 2423 亿元，增长 14.5%；理财结构持续优化，公司开放型和净值型产品规模 1461 亿元，较年初增长 32.3%。

7、资产托管业务

2017 年，公司在优化业务结构、易托管服务推广、业务系统迭代、产品营销支持等方面进行了不懈努力，托管业务收入、客群规模等业务指标数据较上年同期均实现了较稳定增长。公司一方面通过易托管 2.0 系统等新功能平台的升级进一步做强系统优势，一方面通过流程直通化处理、合同签约标准化等运营优化措施，提升服务优势，此外加快产品线延展布局，持续推动基金运营外包业务、三方存管业务的开展。依托上述发展，公司在 2017 年获得了经济观察报颁发的“2016-2017 年度中国卓越金融奖——年度卓越资产托管银行”奖项、中央国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀资产托管机构奖”。

报告期末，公司托管各类资产总规模达到 2.67 万亿元，较去年同期保持稳定，居行业第 16 位，城商行第 1 位；实现托管费收入 5.18 亿元，较去年同期增长 23%。公司托管客户总数 464 家，其中托管余额超过 20 亿元的核心客户达到 202 家。

8、投资银行业务

2017 年，公司投资银行业务继续打造“投行+”品牌，重点挖掘民生类企业、上市公司和成长型企业

三大客群的需求，完善产品体系，优化业务流程，夯实团队建设，市场份额逐步扩大，品牌效应日益显著。债券融资方面，2017 年公司获得非金融企业债务融资工具 A 类主承销资格，全年注册非金融企业债务融资工具 237 亿元，市场影响力进一步深化。资产证券化方面，报告期内，公司发行两期信贷资产证券化项目，合计金额 40 亿元，分别为永动 2017 年第一期消费信贷资产支持证券和永动 2017 年第二期消费信贷资产支持证券；2017 年公司获得《国际金融报》评选的“年度 ABS 先锋银行”奖项。

9、国际业务

2017 年，公司国际业务积极面对外部挑战与机遇，继续以支持区域实体经济、培育优质民营企业为核心，不断升级贸易金融、跨境金融和离岸金融三大领域的产品与服务优势。一是形成覆盖国际结算及贸易融资全面的产品体系，为区域内优质进出口企业打造全方位贸易金融服务。二是深化境内外资源联动，紧密围绕重点项目，为企业国际化发展量身定制高效便捷的跨境融资整体解决方案。三是助力推进人民币国际化以及“一带一路”国家战略，不断创新离岸金融服务，为“走出去”企业提供离在岸一站式综合服务。四是依托金融科技全面升级 e 国结、微国结两大线上渠道服务，推出 e 速汇、微追踪、微提醒等功能，形成特色服务品牌。五是借助客户尽调、数据分析、系统风控等多种手段，完善国际业务展业风控体系，加强外汇业务合规管理，并启动“精益六西格玛”项目，强化单证中心流程管理。

报告期末，累计完成国际结算量 576 亿美元，同比增长 4%；国际业务交易客户 13754 户，同比增长 19%，实现国际业务收益 7 亿元，同比增长 18%。

10、电子渠道

2017 年，公司坚持“线下业务线上化，线上业务移动化”的发展理念，紧跟互联网趋势，紧跟互联网趋势，根据客户金融服务使用习惯的转变，想客户之所想，持续加大对电子渠道的战略支持和资源投入。不断丰富金融服务和产品，提升客户体验，使电子渠道成为公司积累基础客户，做深做透核心客户的有力武器。

网上银行。个人网银方面，2017 年，公司重点打造全功能综合性金融服务平台，陆续引入保险、黄金等新型财富产品，进一步丰富了客户资产配置选择。同时不断迁移线下业务，推出信用卡在线申请、同卡号换卡等线上线下联动服务，降低柜面运营成本。企业网银方面，推出新版企业网银，根据客户使用习惯，重新设计网银界面布局，打造直通式工作交易平台。针对信用证开证等复杂业务，提供视频帮助模式。

手机银行。个人手机银行方面，2017 年公司持续提升手机银行，围绕客户金融需求，持续创新产品和业务模式。创新引入 AR 增强现实技术和 OCR 识别技术等手段，提升业务办理的便利性；新增积存金、大额存单等产品，不断丰富客户投资选择；紧跟技术革新步伐，陆续推出 APPLE PAY、银联二维码支付等移动支付产品，构建全面的移动支付产品体系；拓展金融业务应用场景，为学校、物业等机构打造云账单服务，方便家长、业主在线缴纳各项费用。全年手机银行的使用量已超过网上银行，成为客户首选的服务渠道。企业手机银行方面，为适应移动化发展趋势，公司企业手机银行在三个方面实现了以下突破：一是做精基础业务，推出手机银行财富总览，帮助客户掌握企业财务动态；并对接智能支付平台，便于处理紧急财务支付。二是做快国际业务，可将常用汇款信息录入模板、发起外汇交易等，实现手机快捷操作。三是

做优增值服务，可在手机银行随时发起增值税发票开票、回单预约打印等业务申请，创新服务方式，提升客户体验。

微信银行。个人微信银行方面，一是改进产品体验，通过升级平台架构、整合服务菜单、改版营业厅界面，简化客户操作，提升操作体验；二是强化宣传推广，全年围绕新产品宣传、普惠金融和消费者权益保护等内容开展社交宣传，起到了良好的社会效应。企业微信银行方面，公司致力于为客户提供全流程线上服务，助力业务移动化发展：一是进度微追踪，可在微信实时跟踪查询国际业务办理状态，提升客户满意度；二是业务微查询，常用业务可以通过微信在线查询，并咨询人工客服，帮助客户快速办理各类对公业务。

11、科技支撑

信息技术不仅是确保银行稳健运行的基础，更是未来银行实现精准营销、创新营销的最重要支撑。2017年，公司不断提升科技自主研发能力，持续推进科技与业务融合创新，全面提升科技对业务的支撑能力。一是深化客户挖掘与营销。通过大数据线上获客，深入挖掘基础客户；投产客户信息工厂 ECIF、视频认证平台、大数据风控三期系统等，为精准获客、风险控制、客户营销与服务等重点业务领域提供有效支撑；自主研发的个人 CRM2.0、基于大数据技术的数据仓库 3.0、外部数据统一接入平台等系统，达到业内领先水平。二是全面推进业务创新。大力推进平台化战略，全力支撑分行特色业务发展；持续推进网点自助平台二期、企业银行 2.0、智能支付、基金代销 3.0、票交所直连、Summit 升级等项目建设，专业支撑各项业务发展。三是持续推进自主创新，落地云计算、AR 等先进技术的深度应用，处于同类银行领先水平，其中《城商行互联网+应用在金融云架构模式下的探索与研究》课题，获中国银监会 2017 年度银行业信息科技风险管理课题研究二类成果奖。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构持续优化，系统运维安全保障能力不断提高，业务连续性持续提升。积极推进双活数据中心实践，提升业务系统性能与可靠性，处于同类银行领先水平；完成核心升级改造，强化核心系统高可用性；深化监控系统建设，全面提升监控覆盖率及发现率；持续完善基础架构库建设，强化运维分析处理能力；全力推进新数据中心基础设施建设，提升信息系统可靠性。

12、消费者权益保护工作

公司秉承以客户为中心的经营理念，高度重视消费者权益保护。2017 年，公司增设一级部门消费者权益保护部，全面统筹、规划、组织并落实消费者权益保护工作。在产品与业务售前、售中、售后等整个流程环节，植入消费者权益保护内容和要求，明确消费者权益保护措施，确保消费者合法权益得到有效保护。公司积极落实客户投诉首问责任工作机制，主动受理、快速响应和有效解决客户各类诉求，及时优化流程及加强管理，持续提升客户体验。

公司积极组织 3.15 金融消费者权益日、普及金融知识万里行、消费者权益保护主题月、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得政府及监管部门颁发的“宁波市企业自律奖”、“宁波市金融消费者权益保护 A 级行”、“宁波市金融消费者权益保护协会先进会员单位”、“宁波市金融知识普及月活动先进单位”、“宁波市‘金融普惠校园启蒙’国民金融素质教育提升工程推进优胜单位”等多项荣誉。

（三）公司未来发展的展望

1、行业竞争格局和发展趋势

展望 2018 年，中国经济将步入新时代，供给侧结构性改革将挺进新纵深，经济新旧动能将进一步切换，预计经济运行总体平稳，但国内外发展环境和条件仍将复杂多变，经济还将处于 L 型筑底期和调整期。行业分化与产业转型升级的速度仍将加快，金融防风险与去杠杆仍是政策的主基调，也将对银行业发展带来显著影响。除了愈加复杂的外部经营环境，传统银行业还将继续面临行业政策趋紧、利率市场化、金融脱媒、互联网金融等因素带来的挑战，银行业的竞争和分化将进一步加剧。

在这样的经营背景下，公司作为一家中小银行，必须适应经济新常态下金融环境的新变化，以积极开放的心态做好面对更大困难、更大挑战的准备，聚焦细分市场和细分客群，以科技引领、创新发展、专业经营为前进的驱动力，苦练内功，真正打造出相较于同业的差异化竞争优势，才能推动银行稳健可持续发展。

2、公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：经过“三个三年”的努力，将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

在圆满完成了前两个三年目标后，2018 年，公司将进入 2017-2019 年发展规划的攻坚年。公司将继续实施以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展战略，深耕经营区域，持之以恒地积累在细分市场上的比较优势，在同业竞争中形成差异化的核心竞争力，不断提升盈利和规模水平，力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

3、2018 年业务发展规划

2018 年，面对银行业盈利增速放缓、风险管理承压的新常态，在董事会的领导下，公司将在业务拓展上，主动适应环境变化，抢抓市场机遇；在风险管理上，抓好风控措施执行落地，掌握新时期风险管理的主动权；同时，进一步强化专业经营理念，提高员工和机构的经营效能，持续积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

一是优化盈利结构。公司将坚持以资产和负债业务的同步经营为核心，提升资产业务精细化管理水平，把握投放节奏，优化资产结构，推进公共资产提升；加大负债业务推动力度，扩大负债业务基础客群，增加基础存款，稳步提升负债规模；充分发挥公司的比较优势，聚焦特色业务发展，打造特色支行、特色团队，深化多元利润中心建设，确保盈利来源可持续。

二是守住风险底线。供给侧结构性改革将挺进新纵深，区域间、行业间、企业间的分化仍将延续，各类风险管理的压力仍然较大。因此，公司将把严格管牢风险作为推动全行可持续发展的基础，以全面风险管理为指引，坚决落地执行全流程风险管理的各个环节，严守不发生案件、不发生大的不良贷款、业务连续经营三大底线。

三是强化专业经营。公司将以科学的考核办法为指引，把资源配置在刀刃上，积极调动员工积极性，

提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分市场中的比较优势，持续提高经营效能，确保银行在新形势下稳健可持续发展。

（四）报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：（人民币）千元

项目	2017年1-12月	2016年1-12月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	3,344,688	942,832	254.75%	货币市场基金投资收益
公允价值变动损益	(5,559,759)	1,583,972	(451.00%)	衍生工具公允价值变动
汇兑收益	5,205,064	(2,012,688)	-	汇率波动影响
税金及附加	247,472	563,896	(56.11%)	营改增影响
营业外收入	29,527	52,932	(44.22%)	财会（2017）30号文披露格式调整
所得税	807,627	1,829,336	(55.85%)	免税资产投资规模增加
项目	2017年12月31日	2016年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	29,550,692	17,027,924	73.54%	存放同业一般款项增加
贵金属	843,573	269,586	212.91%	实物贵金属增加
拆出资金	2,045,994	6,702,519	(69.47%)	拆放境内非银行同业资金减少
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	8,276,310	1669.89%	货币市场基金投资增加
衍生金融资产	31,333,752	13,939,542	124.78%	货币掉期公允价值估值变化
买入返售金融资产	1,096,968	19,731,604	(94.44%)	买入返售金融资产规模减少
持有至到期投资	60,782,788	39,370,701	54.39%	持有至到期国家债券投资规模增加
投资性房地产	46,726	16,598	181.52%	投资性房地产规模增加
固定资产	4,810,959	3,517,820	36.76%	在建工程转固定资产
在建工程	1,278,052	2,241,204	(42.97%)	在建工程转固定资产
递延所得税资产	4,651,064	1,166,125	298.85%	拨备增加、其他综合收益减少
其他资产	8,105,679	2,216,184	265.75%	清算款项增加
向中央银行借款	2,500,000	26,000,000	(90.38%)	中期借贷便利到期
同业及其他金融机构存放款项	27,292,435	44,584,064	(38.78%)	其他金融机构同业存放款项减少
拆入资金	94,606,096	34,832,834	171.60%	同业拆入资金增加
衍生金融负债	35,168,918	12,164,267	189.12%	货币掉期公允价值估值变化
应交税费	3,035,863	1,260,189	140.91%	应交企业所得税增加
应付债券	171,499,442	112,984,659	51.79%	债券发行、同业存单发行规模增加
股本	5,069,732	3,899,794	30.00%	资本公积转增股本
其他权益工具	6,719,945	4,824,691	39.28%	发行可转债权益增加
其他综合收益	(2,074,136)	757,027	(373.98%)	可供出售金融债券估值亏损

七、涉及财务报告的相关事项

（一）与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

与上年度财务报告相比，公司会计政策、会计估计和核算方法无变化。

（二）报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内，公司没有发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

（三）与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期内，公司合并报表范围无变化。