

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2018-020

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 2018 年 4 月 27 日召开了宁波银行股份有限公司第六届董事会 2018 年第一次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《宁波银行股份有限公司 2018 年第一季度报告》。

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、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。

| | 2018 年 1-3 月 | 2017 年 1-3 月 | 比上年同期增减 |
|----------------------------|--------------|--------------|----------|
| 营业收入（千元） | 6,581,443 | 6,433,416 | 2.30% |
| 归属于上市公司股东的净利润（千元） | 2,821,902 | 2,359,215 | 19.61% |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元） | 2,763,545 | 2,369,867 | 16.61% |
| 经营活动产生的现金流量净额（千元） | 762,859 | 11,718,653 | (93.49%) |
| 基本每股收益（元/股） | 0.56 | 0.46 | 19.61% |

| | 2018 年 1-3 月 | 2017 年 1-3 月 | 比上年同期增减 |
|-------------------------------|--------------|--------------|--------------|
| 稀释每股收益 (元/股) | 0.56 | 0.46 | 19.61% |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股) | 0.55 | 0.47 | 16.61% |
| 全面摊薄净资产收益率 (%) (年化) | 20.32% | 20.16% | 提高 0.16 个百分点 |
| 加权平均净资产收益率 (%) (年化) | 21.68% | 20.48% | 提高 1.20 个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率 (%) (年化) | 19.88% | 20.28% | 降低 0.40 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) | 21.24% | 20.56% | 提高 0.68 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、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

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。

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。

单位：人民币千元

| 规模指标 | 2018 年 3 月 31 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 | 1,068,649,396 | 1,032,042,442 | 3.55% | 885,020,411 |
| 客户贷款及垫款 | 360,114,984 | 346,200,780 | 4.02% | 302,506,678 |
| —个人贷款及垫款 | 115,339,814 | 105,664,001 | 9.16% | 95,877,504 |
| —公司贷款及垫款 | 225,969,399 | 216,404,495 | 4.42% | 186,304,796 |
| —票据贴现 | 18,805,771 | 24,132,284 | (22.07%) | 20,324,378 |
| 贷款损失准备 | 14,556,407 | 14,001,472 | 3.96% | 9,718,337 |
| 总负债 | 1,007,912,885 | 974,836,470 | 3.39% | 834,634,298 |
| 客户存款 | 633,404,803 | 565,253,904 | 12.06% | 511,404,984 |
| —个人存款 | 123,996,477 | 105,858,589 | 17.13% | 100,284,157 |
| —公司存款 | 509,408,326 | 459,395,315 | 10.89% | 411,120,827 |
| 同业拆入 | 93,851,972 | 94,606,096 | (0.80%) | 34,832,834 |
| 股本 | 5,069,732 | 5,069,732 | — | 3,899,794 |
| 股东权益 | 60,736,511 | 57,205,972 | 6.17% | 50,386,113 |
| 其中：归属于母公司股东的权益 | 60,410,829 | 57,089,245 | 5.82% | 50,278,002 |
| 归属于母公司普通股股东的权益 | 55,586,138 | 52,264,554 | 6.36% | 45,453,311 |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股) | 10.96 | 10.31 | 6.30% | 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 3 月 31 日存款总额为 6,999.88 亿元，比年初增加 327.99 亿元，增幅为 4.92%；贷款总额为 3,612.23 亿元，比年初增加 119.01 亿元，增幅为 3.41%。

（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 1-3 月金额 |
|------------------------------------|----------------|
| 1、非流动性资产处置损益 | 78,449 |
| 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 | 60 |
| 3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | (412) |
| 合计对利润总额的影响 | 78,097 |
| 所得税影响额 | (19,740) |
| 合计 | 58,357 |

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 3 月 31 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 | 13.28 | 13.58 | 12.25 | 13.29 |
| | 一级资本充足率(%) | ≥8.5 | 9.35 | 9.41 | 9.46 | 10.12 |
| | 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5 | 8.60 | 8.61 | 8.55 | 9.03 |
| 流动性比率(本外币)(%) | ≥25 | 60.30 | 51.54 | 44.95 | 42.44 | |
| 流动性覆盖率(%) | ≥90 | 161.77 | 116.23 | 83.80 | 100.34 | |
| 存贷款比例(本外币)(%) | | 54.01 | 58.06 | 55.63 | 63.73 | |
| 不良贷款比率(%) | ≤5 | 0.81 | 0.82 | 0.91 | 0.92 | |
| 拨备覆盖率(%) | ≥150 | 498.65 | 493.26 | 351.42 | 308.67 | |
| 贷款拨备率(%) | | 4.04 | 4.04 | 3.21 | 2.85 | |
| 单一最大客户贷款比例(%) | ≤10 | 1.51 | 1.56 | 1.72 | 2.07 | |
| 最大十家单一客户贷款比例(%) | ≤50 | 10.42 | 10.89 | 13.23 | 12.57 | |
| 单一最大集团客户授信比例(%) | ≤15 | 2.31 | 1.75 | 1.90 | 4.36 | |
| 正常贷款迁徙率(%) | 正常类贷款迁徙率 | 0.27 | 1.15 | 1.95 | 3.38 | |
| | 关注类贷款迁徙率 | 12.02 | 83.59 | 45.09 | 34.77 | |
| 不良贷款迁徙率(%) | 次级类贷款迁徙率 | 17.54 | 48.78 | 53.20 | 64.06 | |
| | 可疑类贷款迁徙率 | 8.55 | 35.34 | 25.90 | 18.81 | |
| 总资产收益率(%) (年化) | | 1.07 | 0.97 | 0.98 | 1.03 | |
| 成本收入比(%) | | 34.05 | 34.63 | 34.26 | 34.03 | |
| 资产负债率(%) | | 94.32 | 94.46 | 94.31 | 93.71 | |
| 净利差(%) | | 2.01 | 2.17 | 1.95 | 2.40 | |
| 净息差(%) | | 1.68 | 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）》（中国银监会令 2012 年第 1 号）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）》（中国银监会令 2015 年第 9 号）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）资本充足率与杠杆率情况分析

资本充足率

单位：人民币千元

| 项目 | 2018 年 3 月 31 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 | 55,329,425 | 52,633,977 | 51,985,720 | 49,892,771 |
| 一级资本净额 | 60,154,116 | 57,458,669 | 56,810,411 | 54,717,462 |
| 总资本净额 | 85,504,520 | 82,588,842 | 82,019,503 | 79,724,018 |
| 风险加权资产合计 | 643,636,738 | 624,671,111 | 603,762,790 | 586,711,162 |
| 核心一级资本充足率 | 8.60% | 8.43% | 8.61% | 8.50% |
| 一级资本充足率 | 9.35% | 9.20% | 9.41% | 9.33% |
| 资本充足率 | 13.28% | 13.22% | 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 3 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 3 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2017 年 9 月 30 日 | 2017 年 6 月 30 日 |
|------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 杠杆率 | 4.95% | 4.84% | 4.87% | 4.97% |
| 一级资本净额 | 60,154,116 | 56,810,411 | 53,723,070 | 53,059,086 |
| 调整后表内外资产余额 | 1,214,104,015 | 1,174,912,735 | 1,102,304,614 | 1,068,401,578 |

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 3 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 2017 年 9 月 30 日 | 2017 年 6 月 30 日 |
|--------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| 流动性覆盖率 | 161.77% | 116.23% | 122.67% | 139.91% |
| 合格优质流动性资产 | 156,847,829 | 126,140,100 | 129,469,466 | 121,942,996 |
| 未来 30 天现金净流出量的期末数值 | 96,955,693 | 108,525,056 | 105,542,106 | 87,158,898 |

(五) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

| 五级分类 | 2018 年 3 月 31 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： | 357,195,825 | 99.19% | 343,362,226 | 99.18% | 13,833,599 | 0.01 |
| 正常 | 354,918,475 | 98.56% | 341,011,625 | 98.50% | 13,906,850 | 0.06 |
| 关注 | 2,277,350 | 0.63% | 2,350,601 | 0.68% | (73,251) | (0.05) |
| 不良贷款小计： | 2,919,159 | 0.81% | 2,838,554 | 0.82% | 80,605 | (0.01) |
| 次级 | 1,023,069 | 0.28% | 1,038,663 | 0.30% | (15,594) | (0.02) |
| 可疑 | 1,290,115 | 0.36% | 1,265,567 | 0.37% | 24,548 | (0.01) |
| 损失 | 605,975 | 0.17% | 534,324 | 0.15% | 71,651 | 0.02 |
| 客户贷款合计 | 360,114,984 | 100.00% | 346,200,780 | 100.00% | 13,914,204 | - |

(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 3 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
|--------------------|-----------------|------------------|
| 期初余额 | 14,001,472 | 9,718,337 |
| 本期计提 | 358,886 | 5,717,662 |
| 本期核销 | - | (1,942,881) |
| 本期收回 | 208,032 | 564,291 |
| 其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回 | 208,032 | 564,291 |
| 已减值贷款利息拨回 | (11,983) | (55,937) |
| 期末余额 | 14,556,407 | 14,001,472 |

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） | 71,615 | 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 | 1,013,946,461 | 247,201,019 | | |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 境外法人 | 18.58 | 942,031,287 | 323,771,261 | | |
| 雅戈尔集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 13.17 | 667,704,979 | 0 | | |
| 华茂集团股份有限公司 | 境内非国有法人 | 4.86 | 246,200,000 | 0 | 质押 | 118,570,000 |
| 宁波杉杉股份有限公司 | 境内非国有法人 | 3.35 | 169,761,979 | 0 | | |
| 宁波富邦控股集团有限公司 | 境内非国有法人 | 3.10 | 156,933,000 | 0 | 质押 | 64,800,000 |
| 全国社保基金一零一组合 | 基金、理财产品等 | 2.23 | 113,204,775 | 0 | | |

| | | | | |
|--------------------|---------|------|------------|---|
| 新加坡华侨银行有限公司 (QFII) | 境外法人 | 1.42 | 71,915,175 | 0 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司 | 国有法人 | 1.38 | 69,819,360 | 0 |
| 宁兴 (宁波) 资产管理有限公司 | 境内非国有法人 | 1.38 | 69,810,000 | 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 | 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 | 246,200,000 | 人民币普通股 | 246,200,000 |
| 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 | 113,204,775 | 人民币普通股 | 113,204,775 |
| 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 |

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 | | | | | |

(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 |
| 宁波开发投资集团有限公司 | 国有法人 | 20.00 | 19,999,080 | 0 | 19,999,080 | | |
| 新加坡华侨银行有限公司 | 境外法人 | 18.58 | 18,580,624 | 0 | 18,580,624 | | |
| 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 | 2.11 | 2,113,078 | 0 | 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 | 1.96 | 1,964,098 | 0 | 1,964,098 | | |
| 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 | 1.57 | 1,568,686 | 0 | 1,568,686 | | |
| 全国社保基金－零零五组合 | 基金、理财产品等 | 1.48 | 1,483,261 | 0 | 1,483,261 | | |
| 新加坡华侨银行有限公司 (QFII) | 境外法人 | 1.42 | 1,418,454 | 0 | 1,418,454 | | |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司 | 境内一般法人 | 1.38 | 1,376,932 | 0 | 1,376,932 | | |
| 交通银行股份有限公司－易方达科汇灵活配置混合型证券投资基金 | 基金、理财产品等 | 1.36 | 1,355,724 | 0 | 1,355,724 | | |
| UBS AG | 境外法人 | 1.06 | 1,058,301 | 0 | 1,058,301 | | |
| 上述持有人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。 | | | | | | |

注：公司可转换公司债券的债权登记、托管等工作于 2017 年 12 月 27 日完成，并于 2018 年 1 月 12 日完成上市。

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1-3月 | 2017年1-3月 | 比上年同期增减 | 主要原因 |
|----------|-------------|-----------|-----------|------------|
| 投资收益 | 1,852,906 | (149,476) | 上年同期数为负 | 货币市场基金投资收益 |
| 公允价值变动损益 | (1,362,110) | (363,694) | 上年同期数为负 | 衍生工具公允价值变动 |
| 税金及附加 | 53,132 | 24,866 | 113.67% | 税金及附加增加 |
| 所得税 | (127,801) | 486,842 | (126.25%) | 免税资产投资规模增加 |
| 少数股东损益 | 9,501 | 2,647 | 258.93% | 子公司净利润增加 |

单位：人民币千元

| 项目 | 2018年3月31日 | 2017年12月31日 | 比年初增减 | 主要原因 |
|------------------------|------------|-------------|-----------|----------------|
| 存放同业款项 | 12,406,292 | 29,550,692 | (58.02%) | 存放同业一般款项减少 |
| 贵金属 | 6,553,186 | 843,573 | 676.84% | 实物贵金属增加 |
| 拆出资金 | 1,228,325 | 2,045,994 | (39.96%) | 拆放境内非银行同业资金减少 |
| 衍生金融资产 | 46,695,961 | 31,333,752 | 49.03% | 货币掉期公允价值估值变化 |
| 买入返售金融资产 | 21,976,224 | 1,096,968 | 1903.36% | 买入返售金融资产规模增加 |
| 在建工程 | 1,707,130 | 1,278,052 | 33.57% | 在建工程增加 |
| 向中央银行借款 | - | 2,500,000 | (100.00%) | 中期借贷便利到期 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 17,520,182 | 27,292,435 | (35.81%) | 其他金融机构同业存放款项减少 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 10,953,831 | 5,430,875 | 101.70% | 交易性贵金属负债增加 |
| 衍生金融负债 | 51,916,936 | 35,168,918 | 47.62% | 货币掉期公允价值估值变化 |
| 卖出回购金融资产款 | 16,477,181 | 45,988,790 | (64.17%) | 卖出回购金融资产减少 |
| 应付职工薪酬 | 884,144 | 1,996,109 | (55.71%) | 一季度年终奖发放 |
| 少数股东权益 | 325,682 | 116,727 | 179.01% | 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 | 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 |

| 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 |
|---------------------------------------|-------|----------|---|-------------|------|------|
| | 行有限公司 | | | | | |
| 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7月16日 | 长期 | 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 | 为保护普通股股东的利益，填补优先股发行可能导致的即期回报减少，公司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。 | 2015年11月26日 | 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 1-6 月经营业绩的预计

单位：人民币千元

| | | | |
|-------------------------------|---------------|---|-----------|
| 2018 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度 | 10% | 至 | 20% |
| 2018 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间 | 5,242,039 | 至 | 5,718,588 |
| 2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润 | 4,765,490 | | |
| 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 | 29,571 | - | - | 107,861,912 |
| 衍生金融资产 | 31,333,752 | 15,370,141 | - | - | 46,695,961 |
| 可供出售金融资产 | 218,814,515 | - | (2,131,605) | - | 239,120,091 |
| 贵金属 | 843,573 | (23,383) | - | - | 6,553,186 |
| 投资性房地产 | 46,726 | 60 | - | - | 46,786 |
| 金融资产小计 | 397,520,467 | 15,376,389 | (2,131,605) | - | 400,277,936 |
| 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) | 45,499 | - | - | (10,953,831) |
| 衍生金融负债 | (35,168,918) | (16,783,998) | - | - | (51,916,936) |
| 金融负债小计 | (40,599,793) | (16,738,499) | - | - | (62,870,767) |

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 |

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一八年四月二十七日