

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：2018-041
 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 2018 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于巨潮资讯网或深圳证券交易所网站等中国证监会指定媒体上的半年度报告全文。

二、公司基本情况

（一）公司简介

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
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		

联系人和联系方式	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）会计数据和财务指标摘要

1、主要会计数据和财务指标

经营业绩（人民币 千元）	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	本报告期末比上年同期增减	2016 年 1-6 月
营业收入	13,522,210	12,315,997	9.79%	12,046,048
营业利润	5,725,924	5,547,282	3.22%	4,944,333
利润总额	5,710,895	5,539,462	3.09%	4,949,671
净利润	5,720,307	4,774,312	19.81%	4,145,786
归属于母公司股东的净利润	5,701,296	4,765,490	19.64%	4,138,853
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,651,487	4,773,565	18.39%	4,134,850
经营活动产生的现金流量净额	(38,123,408)	(20,220,612)	上年同期为负	92,582,050
每股计（人民币 元/股）				

基本每股收益	1.12	0.94	19.64%	0.82
稀释每股收益	1.11	0.94	18.09%	0.82
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.11	0.94	18.39%	0.82
每股经营活动产生的现金流量净额	(7.52)	(3.99)	上年同期为负	18.26
财务比率				
加权平均净资产收益率（年化）	20.41%	20.30%	提高 0.11 个百分点	19.62%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（年化）	20.23%	20.34%	降低 0.11 个百分点	19.60%

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）	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	本年末比上 年末增减	2016 年 12 月 31 日
总资产	1,076,418,193	1,032,042,442	4.30%	885,020,411
客户贷款及垫款	379,087,019	346,200,780	9.50%	302,506,678
—个人贷款及垫款	122,556,359	105,664,001	15.99%	95,877,504
—公司贷款及垫款	234,041,925	216,404,495	8.15%	186,304,796
—票据贴现	22,488,735	24,132,284	(6.81%)	20,324,378
贷款损失准备	15,106,577	14,001,472	7.89%	9,718,337
总负债	1,011,788,587	974,836,470	3.79%	834,634,298
客户存款	637,863,948	565,253,904	12.85%	511,404,984
—个人存款	122,920,351	105,858,589	16.12%	100,284,157
—公司存款	514,943,597	459,395,315	12.09%	411,120,827
同业拆入	54,416,251	94,606,096	(42.48%)	34,832,834
股东权益	64,629,606	57,205,972	12.98%	50,386,113
其中：归属于母公司股东的权益	64,294,254	57,089,245	12.62%	50,278,002
归属于母公司普通股股东的每股净资产	11.73	10.31	13.77%	8.97
资本净额	89,737,241	82,019,503	9.41%	64,783,567
其中：一级资本净额	64,052,896	56,810,411	12.75%	50,026,660
风险加权资产净额	667,878,600	603,762,790	10.62%	528,644,875

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，2018 年 6 月 30 日存款总额为 7,209.28 亿元，比年初增加 537.38 亿元，增幅为 8.05%；贷款总额为 3,816.21 亿元，比年初增加 322.99 亿元，增幅为 9.25%。

2、非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
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	78,418	178	288
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)	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(8,469)	(7,998)	5,050
所得税的影响数	(18,914)	(255)	(1,335)
合计	49,809	(8,075)	4,003

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。

3、补充财务指标

项目	监管标准	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 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	13.44	13.58
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.59	9.41
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.87	8.61
流动性比率(本外币)(%)	≥25	61.52	51.54	44.95
流动性覆盖率(%)	≥100	208.33	116.23	83.80
存贷款比例(本外币)(%)		57.39	58.06	55.63
不良贷款比率(%)	≤5	0.80	0.82	0.91
拨备覆盖率(%)		499.32	493.26	351.42
贷款拨备率(%)		3.98	4.04	3.21
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.40	1.56	1.72
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	9.87	10.89	13.23
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	2.38	1.75	1.90
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.42	1.15	1.95
	关注类贷款迁徙率	27.12	83.59	45.09
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	31.35	48.78	53.20
	可疑类贷款迁徙率	11.35	35.34	25.90
总资产收益率(%)		1.08	0.97	0.98
成本收入比(%)		34.19	34.63	34.26
资产负债率(%)		94.00	94.46	94.31
净利差(%)		2.08	2.17	1.95
净息差(%)		1.81	1.94	1.95

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%。

（三）前 10 名普通股股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	76,387				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	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	-	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	-	323,771,261	618,260,026		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14.47%	733,619,128	65,914,149	-	733,619,128		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	4.86%	246,200,000	(14,176,380)	-	246,200,000	质押	98,570,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	3.30%	167,530,279	(2,231,700)	-	167,530,279		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.10%	156,933,000	-	-	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	2.19%	111,204,775	999,932	-	111,204,775		
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	71,915,175	-	-	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	-	-	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	-	-	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。							

（四）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						
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	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	-			
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						

（五）可转换债券持有人前 10 名持有情况表

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	报告期内增减变动情况	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	-	-	19,999,080	
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	18,580,624	-	-	18,580,624	
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	2.11%	2,113,078	-	-	2,113,078	
工银瑞信基金—交通银行—工银瑞信	基金、理财产品	1.96%	1,964,098	-	-	1,964,098	

投资管理有限公司	品等					
交通银行股份有限公司一易方达科 汇灵活配置混合型证券投资基金	基金、理财产 品等	1.66%	1,659,706	-	-	1,659,706
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	1.57%	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	1.53%	1,528,046	-	-	1,528,046
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.42%	1,418,454	-	-	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	-	-	1,376,932
UBS AG	境外法人	1.28%	1,278,129	-	-	1,278,129
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。					

(六) 控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

三、经营情况讨论与分析

(一) 总体情况概述

2018 年以来,银行业在利率市场化、金融去杠杆、行业严监管等外部经营形势下,迎来了新一轮的发展变革。面对新变革和新挑战,公司在董事会的领导下,始终坚持服务实体经济这一本源,始终坚持在同业竞争中打造差异化的核心竞争力,始终坚持“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:

1、业务规模持续增长。公司积极适应市场环境变化,坚持服务实体经济这一本源,坚守基础业务,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 6 月 30 日,公司资产总额 10,764.18 亿元,比年初增长 4.30%;各项存款 6,378.64 亿元,比年初增长 12.85%;各项贷款 3,790.87 亿元,比年初增长 9.50%。

2、盈利能力持续增强。公司持续致力于在目标市场积累比较优势,聚焦特色业务发展,深化多元利润中心建设,确保盈利来源持续、多元,推动盈利能力持续提升。2018 年 1-6 月,公司实现营业收入 135.22 亿元,同比增长 9.79%;实现归属于母公司股东的净利润 57.01 亿元,同比增长 19.64%;实现手续费及佣金净收入 28.59 亿元,在营业收入中占比为 21.14%。

3、资产质量持续向好。公司坚持把管牢风险作为推动全行可持续发展的基础,践行“控制风险就是

减少成本”的理念，严格落地全面风险管理，推动整体资产质量进一步向好，在同业中继续体现出优势。截至2018年6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3.98%；拨备覆盖率499.32%。

4、资本效率持续提升。公司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，资本使用效率获得进一步的提升。截至2018年6月30日，公司年化加权平均净资产收益率为20.41%，同比提升了0.11个百分点；资本充足率为13.44%；一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为9.59%和8.87%。

（二）业务回顾

1、公司银行业务

报告期内，公司银行条线经营规模有序增长，基础客群不断壮大。截至2018年6月30日，公司银行条线存款余额4334亿元，较年初增加501亿元，增长13.1%；贷款余额1809亿元，较年初增加122亿元，增长7.2%。公司银行基础客户6.8万户，较年初增加6564户，上市公司、进出口企业、行业龙头等优质企业客户数量大幅提升，可持续发展势头良好。

2、零售公司业务

报告期内，零售公司条线经营规模继续保持稳健增长，小微基础客群不断夯实。截至2018年6月30日，零售公司条线存款余额698亿元，较年初增加107亿元，增长18.1%；贷款余额516亿元，较年初增加64亿元，增长14.2%；新增现金管理基础户4032户，新增快审快贷客户1329户，新增国金业务价值客户2620户，新增捷算卡客户9783户。

3、个人银行业务

报告期内，个人银行条线坚持开展储蓄存款、个人贷款、财富管理等业务的综合营销，整体经营良好。截至2018年6月30日，全行储蓄存款余额1229亿元，较年初增加171亿元，增长16.2%；个贷和理财业务稳步推进，个贷余额920亿元，理财规模达到1579亿元，均保持了良好的发展态势。

4、信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务持续推进金融科技建设，一方面推动信用卡业务线上申请，丰富进件渠道，加快客户引入，截至2018年6月30日，全行累计发卡总量超过150万张；另一方面，进一步探索大数据在智能风控方面的应用，截至2018年6月30日，信用卡业务不良率为0.54%，继续保持低位运行。

5、金融市场业务

报告期内，金融市场业务积极适应市场变化，盈利能力稳步提升，同时不断加强同业交流合作，夯实代客业务客群。在最新公布的市场排名中，公司债券做市排名全市场第9位，外汇做市商综合排名第10位，上海黄金交易所银行间询价市场正式做市商排名第9位，市场影响力不断提高。我行通过加大组合类产品营销的力度，更好地满足客户汇率避险的需求，代客金融市场业务基础客户数达到3566户。

6、资产管理业务

报告期内，公司通过完善产品体系、优化产品结构、多元化投资品种、增强投研能力，推动资产管理业务稳健发展。截至 2018 年 6 月 30 日，银行理财规模 2606 亿元。同时，持续丰富产品种类，上半年推出定期分红的养老理财，满足客户中长期投资需求；推出封闭式净值产品，引导客群理念转变，加快我行理财业务转型。

7、投资银行业务

报告期内，公司投资银行业务积极应对外部挑战和机遇，不断升级产品体系，优化业务流程，拓展合作渠道，持续为民生类企业、上市公司及成长型企业提供更专业、更全面的投融资服务，助力实体经济转型升级。截至 2018 年 6 月 30 日，公司投行业务基础客户 1200 户，可持续发展的基础进一步夯实。

8、资产托管业务

报告期内，公司持续优化易托管系统，提升专业能力，向客户提供更加高效优质的服务，托管业务收入、客群规模等多个指标保持稳定增长。公司推出三大新产品，一是易托管 APP，已有 300 家资管机构、100 家银行的 2700 多个用户开通使用；二是资产证券化专门店，将提供业务方案设计、未来现金流测算、销售支持等增值服务；三是银行理财运营外包综合服务，已与 17 家银行达成理财外包业务合作意向。截至 2018 年 6 月 30 日，公司托管业务规模达到 24,388 亿元，托管客户总数达 483 家。

9、票据业务

报告期内，公司稳步推进电票贴现业务，不断夯实基础客群，重点支持中小企业的票据贴现需求。上半年累计办理贴现 1300 亿元，其中小微企业贴现量 582 亿元，小微企业贴现量占比 45%；贴现客户数 5591 户，小微客户数 4027 户，占总客户数的 75%。

（三）经营环境及宏观政策的变化及影响

当前，国内外经济金融环境复杂多变，中国经济延续着总体平稳、稳中向好的发展态势，上半年全国 GDP 同比增长 6.8%，彰显了中国经济的韧性，但经济增长仍面临着诸多不确定性。今年以来，监管机构不断深化银行业市场乱象整治等治理工作，对银行业的规范经营提出了更高的要求。同时，行业的竞争将愈加激烈，银行业分化的进程不断加快。

面对内外部经营环境的变化，公司将在董事会的领导下，继续秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持苦干精神，继续推进多元化利润中心建设，加强业务和产品的比较优势，不断增强盈利的可持续性。持续夯实全面风险管理，加快业务结构调整，确保不良资产风险可控。提升专业经营能力，积累差异化的竞争优势，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。

（四）公司未来发展的展望

2018 年下半年，公司将继续实施“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，主动适应银行业经营的新常态，抓住业务发展新机遇，按照年初的总体工作部署推进各项工作。持续夯实管理基础，扎扎实实做业务，一丝不苟防风险，不断推动公司稳健可持续发展。

四、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

报告期内，公司不存在会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

（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，公司未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

不适用

（四）董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用