

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2019-070

优先股代码：140001、140007

优先股简称：宁行优01、宁行优07

宁波银行股份有限公司 2019 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 2019 年 10 月 29 日召开了宁波银行股份有限公司第六届董事会 2019 年第三次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《宁波银行股份有限公司 2019 年第三季度报告》。

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、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，公司执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》(财会[2017]7 号)、《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)等新准则，对上年末或者上年同期比较数字不做重述。

	2019 年 7-9 月	比上年同期增减	2019 年 1-9 月	比上年同期增减
营业收入(千元)	9,361,513	21.48%	25,553,292	20.37%
归属于上市公司股东的净利润(千元)	3,868,778	20.05%	10,711,918	20.04%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	3,881,469	21.04%	10,716,381	20.98%
经营活动产生的现金流量净额(千元)	不适用	不适用	24,861,774	-
基本每股收益(元/股)	0.71	10.94%	2.02	14.77%
稀释每股收益(元/股)	0.74	29.82%	2.02	20.24%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.71	10.94%	2.02	15.43%
加权平均净资产收益率(%) (年化)	19.20%	减少 3.07 个百分点	19.30%	减少 1.73 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)	19.29%	减少 2.86 个百分点	19.31%	减少 1.56 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、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。

单位：人民币千元

规模指标	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2017 年 12 月 31 日
总资产	1,239,718,511	1,116,423,355	11.04%	1,032,042,442
客户贷款及垫款本金总额	500,610,990	429,086,927	16.67%	346,200,780
—个人贷款及垫款	152,213,462	137,066,186	11.05%	105,664,001
—公司贷款及垫款	286,173,634	247,077,413	15.82%	216,404,495
—票据贴现	62,223,894	44,943,328	38.45%	24,132,284
贷款损失准备	20,506,876	17,495,312	17.21%	14,001,472
其中：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的损失准备	595,667	不适用	不适用	不适用
总负债	1,141,935,850	1,035,193,487	10.31%	974,836,470
客户存款本金总额	777,840,514	646,721,375	20.27%	565,253,904

规模指标	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年末增减	2017 年 12 月 31 日
-个人存款	158,200,097	122,866,788	28.76%	105,858,589
-公司存款	619,640,417	523,854,587	18.28%	459,395,315
股本	5,628,330	5,208,555	8.06%	5,069,732
股东权益	97,782,661	81,229,868	20.38%	57,205,972
其中：归属于母公司股东的权益	97,367,656	80,879,211	20.39%	57,089,245
归属于母公司普通股股东的权益	82,557,210	66,067,633	24.96%	52,264,554
归属于母公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	14.67	12.68	15.69%	10.31

注：1、客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银保监会监管口径计算。

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，2019年9月30日客户存款总额为8,497.32亿元，比年初增加1,001.47亿元，增幅为13.36%；客户贷款及垫款总额为5,033.68亿元，比年初增加717.83亿元，增幅为16.63%。

3、根据财政部《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）的规定，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告提及的“发放贷款和垫款”、“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

（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	2019 年 1-9 月金额
1、非流动性资产处置损益	(2,880)
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	-
3、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,577
所得税影响额	(978)
合计	(1,281)
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益	(4,463)
归属于少数股东权益的非经常性损益	3,182

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	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 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	16.10	14.86	13.58
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.64	11.22	9.41
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.86	9.16	8.61
流动性比率(本外币)(%)	≥25	53.97	57.43	51.54	44.95
流动性覆盖率(%)	≥100	155.07	206.57	116.23	83.80

监管指标		监管	2019 年	2018 年	2017 年	2016 年
		标准	9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
存贷款比例(本外币)(%)			63.97	65.88	58.06	55.63
不良贷款比率(%)		≤5	0.78	0.78	0.82	0.91
拨备覆盖率(%)		≥150	525.49	521.83	493.26	351.42
贷款拨备率(%)			4.10	4.08	4.04	3.21
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		1.03	1.11	1.15	1.95
	关注类贷款迁徙率		26.63	67.48	83.59	45.09
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		35.02	61.06	48.78	53.20
	可疑类贷款迁徙率		29.43	21.89	35.34	25.90
总资产收益率(%) (年化)			1.21	1.04	0.97	0.98
成本收入比(%)			33.57	34.44	34.63	34.26
资产负债率(%)			92.11	92.72	94.46	94.31
净利差(%)			2.38	2.20	2.17	1.95
净息差(%)			1.82	1.97	1.94	1.95

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、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。

3、上表中净利差、净息差按照新准则口径计算，剔除新准则切换影响，同口径净利差 2.31%、净息差为 2.04%。

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）		61, 325		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	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	19. 99%	1, 124, 990, 768	0	247, 201, 019	877, 789, 749		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18. 58%	1, 045, 993, 103	50, 459, 914	323, 771, 261	722, 221, 842		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	14. 15%	796, 408, 868	0	0	796, 408, 868		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	3. 63%	204, 450, 608	(25, 549, 392)	0	204, 450, 608	质押	75, 670, 000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	2. 48%	139, 301, 609	(4, 871, 464)	0	139, 301, 609		
香港中央结算有限公司	境外法人	2. 23%	125, 472, 743	41, 536, 290	0	125, 472, 743		
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	1. 48%	83, 447, 184	(13, 628, 460)	0	83, 447, 184		
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	境外法人	1. 42%	79, 791, 098	0	0	79, 791, 098		
宁兴（宁波）资产管理有限公司	国有法人	1. 38%	77, 589, 276	7, 779, 276	0	77, 589, 276		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1. 24%	69, 819, 360	0	0	69, 819, 360		
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，且控股股东和最终受益人均为宁波市国有资产监督管理委员会；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，新加坡华侨银行有限公司不存在控股股东、实际控制人；雅戈尔集团股份有限公司控股股东为宁波雅戈尔控股有限公司，实际控制人为李如成先生；华茂集团股份有限公司控股股东为徐万茂先生。另根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》（中国银监会令 2018 年第 1 号）规定，宁波市金鑫金银饰品有限公司为公司主要股东，其控股股东为北京人银科工贸有限责任公司。

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	877,789,749	人民币普通股	877,789,749
新加坡华侨银行有限公司	722,221,842	人民币普通股	722,221,842
雅戈尔集团股份有限公司	796,408,868	人民币普通股	796,408,868
华茂集团股份有限公司	204,450,608	人民币普通股	204,450,608
宁波富邦控股集团有限公司	139,301,609	人民币普通股	139,301,609
香港中央结算有限公司	125,472,743	人民币普通股	125,472,743
宁波杉杉股份有限公司	83,447,184	人民币普通股	83,447,184
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	79,791,098	人民币普通股	79,791,098
宁兴（宁波）资产管理有限公司	77,589,276	人民币普通股	77,589,276
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

注：宁波开发投资集团有限公司持有有限售条件的股份 247,201,019 股和新加坡华侨银行有限公司持有有限售条件的股份 323,771,261 股于 2019 年 10 月 8 日解除限售。

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
1、宁行优 01 股东数量及持股情况

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		
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明		无				
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明		无				

2、宁行优 02 股东数量及持股情况

单位：股

报告期末优先股股东总数				10		
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
博时基金管理有限公司	其他	30.00%	30,000,000	0		
建信信托有限责任公司	其他	15.00%	15,000,000	0		
平安资产管理有限责任公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
中国平安人寿保险股份有限公司	其他	14.04%	14,040,000	0		
浙商银行股份有限公司	其他	10.00%	10,000,000	0		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	6.10%	6,100,000	0		
贵阳银行股份有限公司	其他	5.00%	5,000,000	0		
前海人寿保险股份有限公司	其他	3.00%	3,000,000	0		
平安养老保险股份有限公司	其他	2.02%	2,020,000	0		
中国人保资产管理有限公司	其他	0.80%	800,000	0		
所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置的说明				无		
前 10 名优先股股东之间，前 10 名优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明				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	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	22,395,863	9,251,993	142.07%	存放同业一般款项增加
贵金属	15,146,365	7,554,430	100.50%	实物贵金属增加
拆出资金	4,817,470	2,417,760	99.25%	拆放境内非银行同业资金增加
买入返售金融资产	2,345,827	3,703,483	(36.66%)	债券质押式回购减少
向中央银行借款	25,206,333	15,500,000	62.62%	向中央银行借款增加
拆入资金	31,631,392	53,943,803	(41.36%)	同业拆入资金减少
应交税费	2,092,402	740,442	182.59%	应交企业所得税增加
其他综合收益	1,527,894	689,316	121.65%	因实施新金融工具会计准则，计入其他综合收益的公允价值变动及减值损失准备增加导致
交易性金融资产	211,160,091	不适用	公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则，报表	
债权投资	183,822,479	不适用	项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财	

其他债权投资	181,166,617	不适用	政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示, 不重述比较期数字
其他权益工具投资	98,105	不适用	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	134,766,743	
可供出售金融资产	不适用	221,033,846	
持有至到期投资	不适用	70,118,200	
应收款项类投资	不适用	119,427,658	
应收利息	不适用	6,071,662	
应付利息	不适用	10,287,788	
预计负债	1,936,829	不适用	

单位: 人民币千元

项 目	2019 年 1—9 月	2018 年 1-9 月	比上年同期增减	主要原因
公允价值变动损益	74,292	3,607,687	(97.94%)	衍生工具公允价值变动
汇兑收益	2,020,925	(4,581,508)	上年同期数为负	汇率波动影响
信用减值损失	(4,816,648)	不适用	公司自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具准则, 报表项目根据新金融工具准则分类与计量相关要求以及财政部于 2018 年 12 月发布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)进行列示, 不重述比较期数字	
其他资产减值损失	(1,360)	不适用		
资产减值损失	不适用	(4,548,653)		

二、重要事项进展情况及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	新加坡华侨银行有限公司、宁波开发投资集团有限公司	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 7 月 16 日 2015 年 11 月 26 日 2018 年 11 月 20 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、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
交易性金融资产	134,766,743	410,356	-	-	211,160,091
衍生金融资产	30,257,173	4,839,425	-	-	35,434,299
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	不适用	-	(47)	(23,007)	62,223,894
其他债权投资	不适用	-	1,077,306	75,150	181,166,617
其他权益工具投资	不适用	-	69,845	-	98,105
可供出售金融资产	221,005,586	不适用	不适用	不适用	不适用
贵金属	7,554,430	28,669	-	-	14,235,551
投资性房地产	39,240	-	-	-	39,240
金融资产小计	393,623,172	5,278,450	1,147,104	52,143	504,367,811
交易性金融负债	(11,856,092)	282,736	-	-	(15,229,692)
衍生金融负债	(27,564,862)	(5,486,895)	-	-	(33,454,411)
金融负债小计	(39,420,954)	(5,204,159)	-	-	(48,684,103)

五、违规对外担保情况

报告期内，公司无违规对外担保情况。

六、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。

七、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019 年 1 月 10 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 1 月 15 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 4 月 1 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 4 月 11 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 4 月 24 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 5 月 22 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 6 月 5 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 6 月 28 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 7 月 11 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》
2019 年 7 月 23 日	实地调研	机构	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》

2019 年 9 月 5 日 实地调研 机构 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者关系活动记录表》

宁波银行股份有限公司

董事长： 陆华裕

二〇一九年十月二十九日