

证券代码: 002142  
 优先股代码: 140001

证券简称: 宁波银行

 公告编号: 2017-034  
 优先股简称: 宁行优01

## 宁波银行股份有限公司 2017 年半年度报告摘要

### 一、重要提示

(一) 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
股票上市交易所	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	杨晨	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@nbc.com.cn	dsh@nbc.com.cn

### 二、主要财务数据及股东变化

#### (一) 主要会计数据和财务指标

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。

经营业绩 (人民币 千元)	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	本报告期末比上年同期增减	2015 年 1-6 月
营业收入	12,315,997	12,046,048	2.24%	9,007,461
营业利润	5,547,282	4,944,333	12.19%	4,437,536
利润总额	5,539,462	4,949,671	11.92%	4,436,903
净利润	4,774,312	4,145,786	15.16%	3,567,450
归属于母公司股东的净利润	4,765,490	4,138,853	15.14%	3,551,700
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,773,565	4,134,850	15.45%	3,552,175
经营活动产生的现金流量净额	(20,220,612)	92,582,050	(121.84%)	38,277,792
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	0.94	0.82	15.14%	0.70

稀释每股收益	0.94	0.82	15.14%	0.70
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.94	0.82	15.45%	0.70
每股经营活动产生的现金流量净额	(3.99)	18.26	(121.84%)	7.55
<b>财务比率</b>				
全面摊薄净资产收益率	9.84%	9.36%	提高 0.48 个百分点	9.34%
加权平均净资产收益率	10.15%	9.81%	提高 0.34 个百分点	9.85%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.85%	9.35%	提高 0.50 个百分点	9.34%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	10.17%	9.80%	提高 0.37 个百分点	9.85%

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、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、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）》的规定，在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，影响发行在外普通股或潜在普通股数量，但不影响所有者权益金额的，应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。根据 2017 年 5 月 18 日公司股东大会批准的 2016 年度利润分配和资本公积转增股本方案，以 2016 年 12 月 31 日公司总股本 3,899,794,081 股为基数，向股权登记日（2017 年 7 月 10 日）在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 3 股，实施完成后公司总股本为 5,069,732,305 股。各比较期间的归属于上市公司股东的每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

规模指标（人民币 千元）	2017 年 6 月 30 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	938,528,522	885,020,411	6.05%	716,464,653
客户贷款及垫款	325,698,208	302,506,678	7.67%	255,688,580
—个人贷款及垫款	100,834,692	95,877,504	5.17%	85,201,948
—公司贷款及垫款	206,926,069	186,304,796	11.07%	141,852,708
—票据贴现	17,937,447	20,324,378	(11.74%)	28,633,924
贷款损失准备	11,777,978	9,718,337	21.19%	7,289,475
总负债	885,146,934	834,634,298	6.05%	671,367,334
客户存款	555,112,125	511,404,984	8.55%	371,373,450
—个人存款	112,687,721	100,284,157	12.37%	82,045,992
—公司存款	442,424,404	411,120,827	7.61%	289,327,458
同业拆入	59,983,214	34,832,834	72.20%	20,200,607
股东权益	53,381,588	50,386,113	5.95%	45,097,319
其中：归属于母公司股东的权益	53,277,953	50,278,002	5.97%	45,001,448
归属于母公司普通股股东的每股净资产	9.55	8.97	6.52%	7.92
资本净额	67,773,669	64,783,567	4.62%	58,822,834
其中：一级资本净额	53,059,086	50,026,660	6.06%	44,794,971
风险加权资产净额	555,587,505	528,644,875	5.10%	442,562,618

注：1、公司在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本，各比较期间的归属于母公司股东的每股净资产按照调整后股数计算。

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 6 月 30 日存款总额为 6,341.05 亿元，比年初增加 696.23 亿元，增幅为 12.33%；贷款总额为 3,269.14 亿元，比年初增加 180.83 亿元，增幅为 5.86%。

## （二）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	2015 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	178	288	491
计入当期损益的政府补偿	80	-	-
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	-	-	-
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	(8,078)	5,050	(1,124)
所得税的影响数	(255)	(1,335)	158
合计	(8,075)	4,003	(475)

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。

## （三）补充财务指标

项目	监管标准	2017 年 6 月 30 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	12.20	12.25	13.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.55	9.46	10.12
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	8.68	8.55	9.03
流动性比率(本外币)(%)	≥25	51.78	44.95	42.44	
流动性覆盖率(%)	≥90	139.91	83.80	100.34	
存贷款比例(本外币)(%)		53.63	53.68	63.73	
不良贷款比率(%)	≤5	0.91	0.91	0.92	
拨备覆盖率(%)	≥150	398.52	351.42	308.67	
贷款拨备率(%)		3.62	3.21	2.85	
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	1.84	1.72	2.07	
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	13.59	13.23	12.57	
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	1.89	1.90	4.36	
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率	0.68	1.95	3.38	
	关注类贷款迁徙率	43.53	45.09	34.77	
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率	21.56	53.20	64.06	
	可疑类贷款迁徙率	12.81	25.90	18.81	
总资产收益率(%)		1.05	0.98	1.03	
成本收入比(%)		31.86	34.26	34.03	
资产负债率(%)		94.31	94.31	93.71	
净利差(%)		1.98	1.95	2.40	
净息差(%)		1.96	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）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）		67,137		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	20.00%	779,958,816	0	190,154,630	589,804,186		
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	724,639,451	0	249,054,816	475,584,635		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.64%	453,765,161	0	0	453,765,161		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.47%	213,500,000	-4,068,780	0	213,500,000	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	0	152,655,579		
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	0	131,765,269	质押	120,820,000
全国社保基金一零一组合	境内非国有法人	2.10%	82,038,001	18,363,631	0	82,038,001		
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	55,319,365	0	0	55,319,365		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38%	53,707,200	0	0	53,707,200		
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	0	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。						

#### （五）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	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		
上述股东关联关系或一致行动的说明		无				

#### （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

2017 年以来，国内外经济金融形势依旧复杂多变，中国经济形势虽有所向好但仍面临重重考验，银行面临的发展压力不断加大。面对新形势和新挑战，公司在董事会的领导下，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，不断夯实全面风险管理，持续提升专业经营水平，经营业绩保持了持续、稳定的增长，进一步提升了可持续发展的能力。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，不断夯实基础业务和基础客群，持续升级营销方式，积极营销优质客户与优质项目，实现资产负债规模的稳步增长。报告期末，公司资产总额 9,385.29 亿元，比年初增长 6.05%；各项存款 5,551.12 亿元，比年初增长 8.55%；各项贷款 3,256.98 亿元，比年初增长 7.67%。

**2、盈利能力持续提升。**报告期内，公司继续大力拓展中间业务，各利润中心盈利能力不断提升，盈利分布更趋多元。2017 年上半年实现营业收入 123.16 亿元，同比增长 2.24%；实现归属于母公司股东的净利润 47.65 亿元，同比增长 15.14%；实现手续费及佣金净收入 33.32 亿元，同比增长 6.51%，在营业收入中占比达 27.05%，同比上升 1.08 个百分点。与此同时，公司分行区域盈利能力持续提升，盈利占比超六成，发展动力更加均衡。

**3、资产质量持续稳定。**报告期内，公司坚持“控制风险就是减少成本”的理念，全员风险意识不断增强，风控管理专业性和有效性进一步提升，风险管理经受住考验。报告期末，公司不良贷款率 0.91%，与年初持平；拨贷比 3.62%，比年初提高了 0.41 个百分点；拨备覆盖率 398.52%，比年初提高了 47.1 个百分点，在同业中均继续保持较好水平。

**4、资本使用效率持续提升。**报告期内，公司持之以恒做大基础业务，做强核心业务，坚持不懈地推进多元化利润中心建设，拓展盈利渠道，有力驱动公司盈利增长，实现资本的内生性积累；在强化资本预算约束的前提下，不断优化资产结构，进一步统筹经济资本配置，资本效率保持在较好水平。报告期末，公司资本充足率 12.20%，一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 9.55% 和 8.68%。

#### （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进一步扩大，负债结构持续优化，资产质量持续向好，基础客群不断壮大，盈利能力持续加强。截至 2017 年 6 月 30 日，公司银行条线存款余额 3854 亿元，较年初新增 222

亿元，增幅 6.11%；活期存款占比 64%，较年初提升 3.1 个百分点。贷款余额 1781 亿元，较年初新增 112 亿元。基础客户 5.93 万户，较年初增加 4392 户，上市公司、进出口企业、行业龙头企业客户大幅提升，条线呈现了良好的发展势头。

## 2、零售公司业务

报告期内，零售公司条线经营规模增速明显，业务结构不断完善，重点业务客群快速增长，盈利能力明显加强。截至 2017 年 6 月 30 日，零售公司条线存款余额 579 亿元，较年初新增 81 亿元，资产业务规模 417 亿元，较年初新增 44 亿元，平均利差保持在较高水平。重点业务客群快速增长，新增快审快贷客户 2225 户，新增国际业务价值客户 1972 户，新增理财有效户 1386 户，新增捷算卡有效户 8139 户。

## 3、个人银行业务

报告期内，个人银行条线坚持储蓄存款、个人贷款、财富管理等业务的营销，整体经营良好，盈利能力持续提升。截至 2017 年 6 月 30 日，全行储蓄存款余额 1127 亿元，较年初新增 124 亿元，增幅 12.4%。财富业务增势良好，理财规模不断提升，达到 1161 亿元，较年初新增 291 亿元，增幅 33.4%，成为盈利重要补充。

## 4、信用卡业务

报告期内，公司信用卡业务稳健发展，同时业务持续创新，在网申项目上线的基础上，通过“线下推业务、线上走流程”的模式，实现了业务流程和客户体验的双提升，探索信用卡业务新客群、新渠道和新模式。

## 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，同时不断加强与同业交流合作、夯实代客业务客群。债券做市排名全市场第 4 位，外汇做市商综合排名第 11 位，上海黄金交易所银行间询价市场正式做市商排名全市场前十，市场影响力不断提高。代客金融市场业务实现基础客户数 2082 户，通过大力营销期权类产品替代传统远期业务，更好地满足客户汇率避险的需求。

## 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、提前部署资产负债摆布及严控风险，实现利润的稳步增长。截至 2017 年 6 月 30 日，银行理财规模 1971.5 亿元。大力开发新型开放式和净值型产品，积极引导固定期限理财产品向开放型产品转型，上半年开放型产品规模占比接近 63%。抓住恒指上涨趋势，面向私人银行渠道发行首笔挂钩看涨恒指的非保本理财产品，丰富了客户投资配置品种。

## 7、投资银行业务

报告期内，公司投资银行业务已形成结构化融资、债券融资、资本市场、资产证券化、中层资本及公司金融顾问六大业务板块，建立起有效服务民生类企业、大中型国企央企、上市公司及成长型企业的综合性投行业务服务平台。上半年实现投行业务收入 5 亿元，截至 2017 年 6 月 30 日，公司共新增投行业务客户逾 250 户，持续夯实投资银行基础客群。

## 8、资产托管业务

报告期内，公司经过业务结构的调整、易托管路演推广、客户走访等多种手段，托管业务收入、核心

客户数等多个指标实现持续增长。截至 2017 年 6 月 30 日，托管业务规模达到 27,174 亿元，累计实现托管费收入 25,094 万元，托管余额超过 20 亿元的核心客户增长至 208 家，较去年同期分别增长了 13%、35%、17%。

## 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。上半年累计电票贴现 466 亿元，占贴现总量的 87%，同比增长 42 个百分点。截至 2017 年 6 月 30 日，直贴客户数 3491 户，直贴业务量达 537 亿元。

### （三）核心竞争力分析

报告期内，面对快速变化的银行业经营环境，公司在董事会的领导下，各项业务有序推进，核心竞争力持续增强：一是经营战略实施到位。公司在经营区域的布局上形成了以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”发展格局，在业务发展上大零售及各类中间业务规模及盈利占比不断提升。二是盈利结构持续优化。公司银行、零售公司、个人银行、信用卡、金融市场、投资银行、资产托管和资产管理等多个利润中心建设更进一步，对公司盈利的支撑作用不断增强，永赢基金管理有限公司和永赢金融租赁有限公司业务稳步拓展，发展的可持续性持续提升。三是风险管理保驾护航。公司主要经营区域已经较好地应对了经济结构调整，产业转型升级初见成效，公司对各行业制定了明确的授信政策，未来区域风险基本可控。四是科技与业务融合创新。公司依托在同类银行中较好的科技开发能力，经过十多年的持续积累和不断投入，当前公司科技支撑水平已经在同类银行中处于领先水平，形成了一定的比较优势。五是员工素质持续提升。公司一方面优化激励与考核制度，确保员工队伍稳定且有活力；另一方面，公司以体系化的员工能力提升为专业经营的落脚点，每位员工在专业上的点滴进步，都将是公司未来可持续发展的有力保障。

下阶段，公司将围绕战略目标，从以下六个方面，持续提升整体核心竞争力。

一是继续深化多元化利润中心建设。持续探索综合化经营模式，建立多元化的盈利渠道，为客户提供更全面的综合化金融服务方案。二是持续完善全流程风险管理体系，将风险成本降到最低；继续实施授信业务名单制管理战略，持续提升风险管控竞争力。三是主动拥抱金融互联网时代。持续对接互联网金融渠道，通过技术创新、服务创新和融合创新，为公司实现错位发展的比较优势提供支撑。四是持续完善 IT 系统建设。加速科技系统和新数据中心建设，基本形成科技支撑竞争力，确保科技系统在银行业新常态下的业务支撑力。五是持续完善人力资源管理的长效机制，打造一支适应银行业发展新常态的专业化员工团队。六是持续推动分支机构建设。争取在浙江省内实现机构全覆盖，在省外区域将营业网点逐步下沉至大型社区和强乡重镇，增加网周客户覆盖率，逐步打造成为区域主流银行。

### （四）经营环境及宏观政策的变化及影响

中国经济运行保持在合理区间，稳中向好的态势趋于明显，但进一步回升仍面临着诸多不确定性。中国人民银行稳健中性的货币政策明确了去杠杆、防风险的政策目标，并对银行业金融机构引入了“宏观审慎评估体系”。二季度以来，监管机构以守住不发生系统性金融风险底线为主要目标开展了一系列专项治理

工作，对银行业的规范经营提出了更高的要求。同时，银行业面临着利差持续收窄、业务规模管控、盈利增长乏力的挑战，行业的竞争将愈加激烈，银行业分化的进程将不断加快。

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。

#### **（五）公司未来发展的展望**

2017 年下半年，公司将继续主动适应银行业经营的新常态，抓住新的业务机遇，按照年初的总体工作部署，进一步推进“管牢风险、提能增效、确保盈利”三项重点工作，以授信业务名单制为引领，扎扎实实做业务，一丝不苟防风险，在经济的爬坡过坎期，持续探索新的盈利来源，确保公司的稳健可持续发展。

### **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