

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.
(股票代码: 002142)

2016 年第三季度报告



2016 年 10 月

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 2016 年 10 月 20 日召开了宁波银行股份有限公司第五届董事会 2016 年第二次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《关于〈宁波银行股份有限公司 2016 年第三季度报告〉的议案》。

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。

	2016年7-9月	比上年同期增减	2016年1-9月	比上年同期增减
营业收入（千元）	5,893,773	15.18%	17,939,821	27.01%
归属于上市公司股东的净利润（千元）	2,204,525	24.63%	6,343,378	19.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（千元）	2,212,723	24.96%	6,347,573	19.25%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	不适用	不适用	85,443,043	-
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	不适用	不适用	21.91	-

基本每股收益（元/股）	0.57	17.71%	1.63	19.22%
稀释每股收益（元/股）	0.57	17.71%	1.63	19.22%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.57	18.02%	1.63	19.25%
加权平均净资产收益率（%）（未年化）	4.99%	提高0.33个百分点	14.79%	提高0.14个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）（未年化）	5.01%	提高0.34个百分点	14.80%	提高0.14个百分点
全面摊薄净资产收益率（%）（未年化）	4.85%	提高0.24个百分点	13.96%	提高0.10个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率（%）（未年化）	4.87%	提高0.26个百分点	13.97%	提高0.10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、汇兑收益和其他业务收入。

2、公司于 2015 年 11 月非公开发行金额共计人民币 48.50 亿元的非累积优先股。该次发行的优先股计息起始日为 2015 年 11 月 16 日，按年派息。截至本报告期末，该次发行的优先股尚未派发第一年的股息。本表中的每股收益、净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

3、以上数据均为并表口径。

单位：人民币千元

规模指标	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	本报告期末比上年末增减	2014 年 12 月 31 日
总资产	837,689,314	716,464,653	16.92%	554,112,618
客户贷款及垫款	293,133,883	255,688,580	14.64%	210,062,182
—个人贷款及垫款	86,902,188	85,201,948	2.00%	72,735,349
—公司贷款及垫款	176,249,562	141,852,708	24.25%	127,804,398
—票据贴现	29,982,133	28,633,924	4.71%	9,522,435
贷款损失准备	9,825,092	7,289,475	34.78%	5,312,304
总负债	787,324,144	671,367,334	17.27%	519,948,406
客户存款	488,772,627	355,685,634	37.42%	306,531,829
—个人存款	102,987,226	80,838,882	27.40%	74,206,208
—公司存款	385,785,401	274,846,752	40.36%	232,325,621
同业拆入	28,004,081	20,200,607	38.63%	14,071,981
股本	3,899,794	3,899,794	0.00%	3,249,829
股东权益	50,365,171	45,097,319	11.68%	34,164,212
其中：归属于母公司股东的权益	50,259,081	45,001,448	11.68%	34,091,097
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	11.65	10.30	13.11%	8.74

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，2016 年 9 月 30 日存款总额为 5,534.18 亿元，比年初增加 1,155.61 亿元，增幅为 26.39%；贷款总额为 2,985.05 亿元，比年初增加 419.04 亿元，增幅为 16.33%。

（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	2016 年 1-9 月金额
1、非流动性资产处置损益	455

2、计入当期损益的政府补助	0
3、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	0
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(6,047)
合计对利润总额的影响	(5,592)
所得税影响额	(1,397)
合计	(4,195)

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	2016 年 9 月 30 日	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 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	12.51	13.29	12.40	12.06
	一级资本充足率 (%)	≥8.5	9.67	10.12	10.07	9.36
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	8.74	9.03	10.07	9.36
流动性比率(本外币) (%)		≥25	50.90	42.44	54.61	42.68
流动性覆盖率 (%)		≥70	112.78	100.34	101.48	不适用
存贷款比例(本外币) (%)			54.04	63.73	64.12	61.97
不良贷款比率 (%)		≤5	0.91	0.92	0.89	0.89
拨备覆盖率 (%)		≥150	368.75	308.67	285.17	254.88
贷款拨备率 (%)			3.35	2.85	2.53	2.27
单一最大客户贷款比例 (%)		≤10	1.57	2.07	2.56	3.08
最大十家单一客户贷款比例 (%)		≤50	11.84	12.57	12.70	15.54
单一最大集团客户授信比例 (%)		≤15	1.91	4.36	4.40	6.73
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率		1.62	3.38	4.50	2.92
	关注类贷款迁徙率		35.29	34.77	42.56	38.49
不良贷款迁徙率 (%)	次级类贷款迁徙率		48.75	64.06	54.99	64.07
	可疑类贷款迁徙率		25.85	18.81	49.65	31.15
总资产收益率 (%) (年化)			1.09	1.03	1.11	1.16
成本收入比 (%)			32.82	34.03	32.07	34.86
资产负债率 (%)			93.99	93.71	93.83	94.48
净利差 (%)			1.99	2.40	2.50	2.46
净息差 (%)			2.00	2.38	2.51	2.51

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)》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）》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	2016年9月30日		2015年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	45,265,454	43,943,116	39,970,280	38,762,631
一级资本净额	50,090,145	48,767,807	44,794,971	43,587,322
总资本净额	64,799,800	63,336,511	58,822,834	57,551,178
核心一级资本充足率	8.74%	8.68%	9.03%	8.86%
一级资本充足率	9.67%	9.63%	10.12%	9.96%
资本充足率	12.51%	12.51%	13.29%	13.15%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会 2012 年第 1 号令）计算。

杠杆率

单位：人民币千元

项目	2016年9月30日	2016年6月30日	2016年3月31日	2015年12月31日
杠杆率	5.27%	5.21%	5.05%	5.40%
一级资本净额	50,090,145	48,877,567	47,041,573	44,794,971
调整后表内外资产余额	949,828,882	938,758,441	930,740,453	829,690,835

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。

(五) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2016年9月30日		2015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：	290,469,418	99.09%	253,326,969	99.08%	37,142,449	0.01
正常	286,331,103	97.68%	248,799,232	97.31%	37,531,871	0.37
关注	4,138,315	1.41%	4,527,737	1.77%	(389,422)	(0.36)
不良贷款小计：	2,664,465	0.91%	2,361,611	0.92%	302,854	(0.01)
次级	1,391,243	0.47%	1,062,020	0.41%	329,223	0.06
可疑	894,352	0.31%	894,656	0.35%	(304)	(0.04)
损失	378,870	0.13%	404,935	0.16%	(26,065)	(0.03)
客户贷款合计	293,133,883	100.00%	255,688,580	100.00%	37,445,303	0.00

(六) 贷款损失准备计提和核销的情况

单位：人民币千元

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
期初余额	7,289,475	5,312,304

本期计提	3,958,206	3,835,612
本期收回	172,867	137,180
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	172,867	137,180
本期核销	(1,595,456)	(1,927,873)
已减值贷款利息回拨	0	(67,748)
期末余额	9,825,092	7,289,475

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)	86,763	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	779,958,816	190,154,630	质押	194,400,000
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58	724,639,451	249,054,816		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.64	453,765,161	0		
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.85	228,000,000	0	质押	145,000,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	4.00	155,956,535	0		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.62	141,343,000	0	质押	124,900,000
全国社保基金一零一组合	基金、理财产品等	1.66	64,674,353	0		
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	境外法人	1.42	55,319,365	0		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	1.38	53,707,200	0		
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		
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	589,804,186	人民币普通股	589,804,186			
新加坡华侨银行有限公司	475,584,635	人民币普通股	475,584,635			
雅戈尔集团股份有限公司	453,765,161	人民币普通股	453,765,161			
华茂集团股份有限公司	228,000,000	人民币普通股	228,000,000			
宁波杉杉股份有限公司	155,956,535	人民币普通股	155,956,535			
宁波富邦控股集团有限公司	141,343,000	人民币普通股	141,343,000			
全国社保基金一零一组合	64,674,353	人民币普通股	64,674,353			
新加坡华侨银行有限公司 (QFII)	55,319,365	人民币普通股	55,319,365			
中央汇金资产管理有限责任公司	53,707,200	人民币普通股	53,707,200			
宁兴 (宁波) 资产管理有限公司	53,700,000	人民币普通股	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。					

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、公司经营情况分析

2016年，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“守住底线、专业经营、确保盈利”三大工作主线，全面风险管理不断夯实，专业经营能力持续提升，经营业绩保持稳步增长，可持续发展能力不断增强。主要体现在：

（一）各项业务协同发展，业务规模持续增长

报告期末，公司资产总额8,376.89亿元，比年初增长16.92%；各项存款4,887.73亿元，比年初增长37.42%；各项贷款2,931.34亿元，比年初增长14.64%。报告期内，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。

（二）经营结构不断优化，盈利能力持续提升

公司2016年1-9月实现营业收入179.40亿元，同比增长27.01%；实现归属于母公司股东的净利润63.43

亿元,同比增长19.22%;实现手续费及佣金净收入46.90亿元,同比增长61.41%,在营业收入中占比达26.14%,同比上升5.57个百分点。公司大力拓展中间业务,投行、托管、资产管理、信用卡等利润中心盈利能力不断提升,盈利分布更趋多元。

(三) 风险管理稳步升级,资产质量持续稳定

2016年,在银行业不良率仍处于上升周期的情况下,公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念,风险管理经受住考验。报告期末,公司不良贷款率0.91%,比年初下降0.01个百分点;拨贷比3.35%,比年初提高了0.50个百分点;拨备覆盖率368.75%,比年初提高了60.08个百分点,在同业中均继续保持较好水平。

(四) 资本预算约束进一步深化,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,坚持不懈推进多元化利润中心建设,增加多渠道盈利来源,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12.51%;一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为9.67%和8.74%,年化加权平均净资产收益率19.71%。

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	2016年1-9月	2015年1-9月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	5,191,337	3,218,662	61.29%	中间业务快速增长
手续费及佣金支出	501,269	312,915	60.19%	金融市场交易服务费增加
投资收益	420,453	(145,185)	上年同期为负	债券业务收入及贵金属业务收入增加
汇兑收益	(344,866)	(522,456)	上年同期为负	衍生工具公允价值变动影响
营业税费	492,524	777,481	(36.65%)	营改增政策影响
业务及管理费	5,887,648	4,291,672	37.19%	网点建设、信息科技和电子渠道建设等投入增加
资产减值损失	3,958,206	2,414,323	63.95%	贷款规模增加、拨备计提增加

单位:人民币千元

项目	2016年9月30日	2015年12月31日	比年初增减	主要原因
贵金属	219,583	1,540,475	(85.75%)	贵金属多头数量和估值减少
拆出资金	5,652,010	1,381,143	309.23%	同业拆出资金增加

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,725,549	7,039,891	52.35%	交易性同业存单投资增加
衍生金融资产	4,767,604	3,537,564	34.77%	衍生金融资产估值变动
买入返售金融资产	6,598,800	10,980,600	(39.90%)	买入返售债券减少
递延所得税资产	1,141,030	751,245	51.89%	贷款减值准备等项目递延所得税增加
向中央银行借款	1,000,000	1,700,000	(41.18%)	支小再贷款到期
拆入资金	28,004,080	20,200,607	38.63%	同业拆入资金增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,919,474	182,682	6424.71%	贵金属空头数量和估值增加
吸收存款	488,772,627	355,685,634	37.42%	吸收存款增加
其他综合收益	1,982,046	1,312,883	50.97%	可供出售金融资产投资重估储备增加

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	-	-	-	-	-
首次公开发行时所作承诺	-	-	-	-	-
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	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	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
承诺是否及时履行					是

四、对 2016 年度经营业绩的预计

单位：人民币千元

2016 年归属于上市公司股东的净利润变动幅度	10%	至	20%
2016 年归属于上市公司股东的净利润变动区间	7,198,766	至	7,853,200
2015 年归属于上市公司股东的净利润	6,544,333		
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	7,039,891	(71,979)			10,725,549
衍生金融资产	3,537,564	1,120,091			4,767,604
可供出售金融资产	249,244,691		2,092,571		293,755,606
金融资产小计	259,822,146	1,048,112	2,092,571		309,248,759
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(182,682)	(346,863)			(11,919,474)
衍生金融负债	(3,355,296)	(450,608)			(3,918,912)
金融负债小计	(3,537,978)	(797,471)			(15,838,386)

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
2016年1月21日	公司会议室	实地调研	机构	华融证券	2015年第三季度报告
2016年3月1日	公司会议室	实地调研	机构	南方基金	2015年第三季度报告
2016年3月3日	公司会议室	实地调研	机构	国泰君安、东方证券、平安资管、汇添富	2015年第三季度报告
2016年3月16日	公司会议室	实地调研	机构	申银万国	2015年第三季度报告
2016年6月1日	公司会议室	实地调研	机构	兴业证券、华夏基金、广发基金、中银基金、招商基金	2015年年度报告、 2016年一季度报告
2016年6月20日	公司会议室	实地调研	机构	首域投资（香港）有限公司	2015年年度报告、 2016年一季度报告
2016年6月24日	公司会议室	实地调研	机构	国泰君安证券、大成基金、汇添富基金、华夏基金、博时基金、安邦资管、复星集团、浙商基金、兴业全球基金	2016年一季度报告

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一六年十月二十二日

合并资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	79,252,777	66,189,440
存放同业款项	15,267,489	14,199,976
贵金属	219,583	1,540,475
拆出资金	5,652,010	1,381,143
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,725,549	7,039,891
衍生金融资产	4,767,604	3,537,564
买入返售金融资产	6,598,800	10,980,600
应收利息	2,925,617	2,765,145
发放贷款和垫款	283,308,791	248,399,105
可供出售金融资产	293,768,856	249,257,941
持有至到期投资	36,883,261	32,671,512
应收款项类投资	89,462,990	71,231,132
投资性房地产	16,559	16,559
固定资产	3,342,902	3,420,258
无形资产	206,180	244,245
在建工程	1,933,442	1,598,042
递延所得税资产	1,141,030	751,245
其他资产	2,215,874	1,240,380
资产总计	837,689,314	716,464,653
负债及所有者权益		
向中央银行借款	1,000,000	1,700,000
同业及其他金融机构存放款项	59,706,152	68,632,509
拆入资金	28,004,080	20,200,607
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,919,474	182,682
衍生金融负债	3,918,912	3,355,296
卖出回购金融资产款	53,915,363	46,497,690
吸收存款	488,772,627	355,685,634
应付职工薪酬	1,618,492	1,495,977
应交税费	1,119,684	899,812
应付利息	6,637,687	6,195,876
应付债券	120,486,866	144,056,767
递延所得税负债	12	6,122
其他负债	10,224,794	22,458,362
负债合计	787,324,143	671,367,334
股本	3,899,794	3,899,794
其他权益工具	4,824,691	4,824,691
资本公积	9,948,236	9,948,236
其他综合收益	1,982,046	1,312,883
盈余公积	3,181,124	3,181,124
一般风险准备	6,580,272	5,055,801
未分配利润	19,842,918	16,778,919
归属于母公司股东的权益	50,259,081	45,001,448
少数股东权益	106,090	95,871
股东权益合计	50,365,171	45,097,319
负债和股东权益总计	837,689,314	716,464,653

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2016年9月30日	2015年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	79,254,583	66,189,347
存放同业款项	15,247,246	14,148,384
贵金属	219,583	1,540,475
拆出资金	5,652,010	1,406,143
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,476,941	6,684,535
衍生金融资产	4,767,604	3,537,564
买入返售金融资产	6,658,800	12,786,000
应收利息	2,854,537	2,733,908
发放贷款和垫款	272,360,613	242,298,929
可供出售金融资产	293,741,127	249,021,965
持有至到期投资	36,883,261	32,671,512
应收款项类投资	89,462,990	71,231,132
长期股权投资	1,135,000	1,135,000
投资性房地产	16,559	16,559
固定资产	3,335,692	3,413,375
无形资产	201,078	238,625
在建工程	1,932,611	1,596,450
递延所得税资产	1,140,392	751,245
其他资产	2,179,950	1,197,278
资产总计	827,520,577	712,598,426
负债及所有者权益		
向中央银行借款	1,000,000	1,700,000
同业及其他金融机构存放款项	59,741,695	68,692,497
拆入资金	19,127,081	17,512,607
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	11,919,474	53,455
衍生金融负债	3,918,912	3,355,296
卖出回购金融资产款	53,915,363	46,466,690
吸收存款	490,155,307	356,552,819
应付职工薪酬	1,596,196	1,449,093
应交税费	1,105,903	875,472
应付利息	6,602,543	6,190,640
应付债券	120,486,866	144,056,767
其他负债	7,884,595	20,769,914
负债合计	777,453,935	667,675,250
股本	3,899,794	3,899,794
其他权益工具	4,824,691	4,824,691
资本公积	9,949,664	9,949,664
其他综合收益	1,981,504	1,303,830
盈余公积	3,181,124	3,181,124
一般风险准备	6,571,482	5,053,309
未分配利润	19,658,383	16,710,764
股东权益合计	50,066,642	44,923,176
负债和股东权益总计	827,520,577	712,598,426

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

合并利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2016年7-9月	2015年7-9月	2016年1-9月	2015年1-9月
一、营业收入	5,893,773	5,116,838	17,939,821	14,124,299
利息净收入	4,284,461	4,038,090	12,903,285	11,636,164
利息收入	8,560,083	8,125,967	25,338,871	23,805,729
利息支出	(4,275,622)	(4,087,877)	(12,435,586)	(12,169,565)
手续费及佣金净收入	1,561,812	1,162,691	4,690,068	2,905,747
手续费及佣金收入	1,792,389	1,280,319	5,191,337	3,218,662
手续费及佣金支出	(230,577)	(117,628)	(501,269)	(312,915)
投资收益(损失以“-”填列)	(229,103)	(74,856)	420,453	(145,185)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	(12,111)	322,787	250,641	225,263
汇兑收益(损失以“-”填列)	279,938	(341,347)	(344,866)	(522,456)
其他业务收入	8,776	9,473	20,240	24,766
二、营业支出及损失	(3,240,404)	(2,925,621)	(10,342,119)	(7,495,546)
营业税费	(47,321)	(271,059)	(492,524)	(777,481)
业务及管理费	(1,952,068)	(1,582,889)	(5,887,648)	(4,291,672)
资产减值损失	(1,241,006)	(1,066,099)	(3,958,206)	(2,414,323)
其他业务成本	(9)	(5,574)	(3,741)	(12,070)
三、营业利润	2,653,369	2,191,217	7,597,702	6,628,753
加：营业外收入	2,516	5,795	18,866	14,592
减：营业外支出	(13,447)	(8,319)	(24,459)	(17,749)
四、利润总额	2,642,438	2,188,693	7,592,109	6,625,596
减：所得税	(434,708)	(412,042)	(1,238,593)	(1,281,495)
五、净利润	2,207,730	1,776,651	6,353,516	5,344,101
其中：归属于母公司股东的净利润	2,204,525	1,768,819	6,343,378	5,320,519
少数股东损益	3,205	7,832	10,138	23,582
六、其他综合收益的税后净额	749,944	63,803	669,243	436,318
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	749,455	63,879	669,162	436,428
以后将重分类进损益的其他综合收益	749,455	63,879	669,162	436,428
可供出售金融资产公允价值变动	749,455	63,879	669,162	436,428
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	489	(76)	81	(110)
七、综合收益总额	2,957,674	1,840,454	7,022,759	5,780,419
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	2,953,980	1,832,698	7,012,540	5,756,947
归属于少数股东的综合收益总额	3,694	7,756	10,219	23,472
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益	0.57	0.48	1.63	1.36
(二) 稀释每股收益	0.57	0.48	1.63	1.36

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利润表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2016 年 7-9 月	2015 年 7-9 月	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月
一、营业收入	5,768,213	5,016,932	17,596,882	13,932,774
利息净收入	4,231,799	4,013,166	12,762,923	11,607,674
利息收入	8,442,780	8,100,724	25,046,453	23,777,273
利息支出	(4,210,981)	(4,087,558)	(12,283,530)	(12,169,599)
手续费及佣金净收入	1,490,901	1,082,293	4,473,608	2,794,863
手续费及佣金收入	1,720,670	1,199,920	4,974,068	3,107,777
手续费及佣金支出	(229,769)	(117,627)	(500,460)	(312,914)
投资收益(损失以“-”填列)	(230,265)	(79,119)	418,734	(204,336)
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	(12,868)	332,701	266,513	232,865
汇兑收益(损失以“-”填列)	279,870	(341,582)	(345,136)	(522,938)
其他业务收入	8,776	9,473	20,240	24,646
二、营业支出及损失	(3,174,312)	(2,849,257)	(10,173,020)	(7,380,825)
营业税费	(46,634)	(259,345)	(477,900)	(762,540)
业务及管理费	(1,928,644)	(1,542,017)	(5,818,988)	(4,227,420)
资产减值损失	(1,199,025)	(1,042,322)	(3,872,391)	(2,378,796)
其他业务成本	(9)	(5,573)	(3,741)	(12,069)
三、营业利润	2,593,901	2,167,675	7,423,862	6,551,949
加：营业外收入	2,494	5,795	16,017	14,592
减：营业外支出	(13,382)	(8,158)	(24,029)	(17,571)
四、利润总额	2,583,013	2,165,312	7,415,850	6,548,970
减：所得税	(420,048)	(404,398)	(1,195,154)	(1,258,504)
五、净利润	2,162,965	1,760,914	6,220,696	5,290,466
六、其他综合收益的税后净额	748,436	64,034	677,676	436,654
以后将重分类进损益的其他综合收益	748,436	64,034	677,676	436,654
可供出售金融资产公允价值变动	748,436	64,034	677,676	436,654
七、综合收益总额	2,911,401	1,824,948	6,898,372	5,727,120

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

合并现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	124,651,871	31,668,168
存放中央银行和同业款项净减少额	0	4,022,715
向其他金融机构拆入资金净增加额	12,831,462	0
收取利息、手续费及佣金的现金	17,577,836	16,500,906
收到其他与经营活动有关的现金	16,182,345	3,161,043
经营活动现金流入小计	171,243,514	55,352,832
客户贷款及垫款净增加额	38,351,431	31,720,767
存放中央银行和同业款项净增加额	11,259,455	0
向中央银行借款净减少额	700,000	0
向其他金融机构拆入资金净减少额	0	1,328,498
支付利息、手续费及佣金的现金	12,468,101	11,968,822
支付给职工及为职工支付的现金	3,420,034	2,529,778
支付的各项税费	1,973,887	2,164,628
支付其他与经营活动有关的现金	17,627,563	10,547,542
经营活动现金流出小计	85,800,471	60,260,035
经营活动产生的现金流量净额	85,443,043	(4,907,203)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	207,642,635	469,700
取得投资收益收到的现金	12,822,367	11,145,807
收到其他与投资活动有关的现金	245	377
投资活动现金流入小计	220,465,247	11,615,884
投资支付的现金	276,211,863	102,740,679
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	545,952	701,698
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	276,757,815	103,442,377
投资活动产生的现金流量净额	(56,292,568)	(91,826,493)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	78,210,000
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	78,210,000
偿还债务支付的现金	24,300,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,905,807	1,851,323
偿还债务支付的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	27,205,807	1,851,323
筹资活动产生的现金流量净额	(27,205,807)	76,358,677
四、汇率变动对现金的影响	98,931	61,256
五、现金及现金等价物净增加额	2,043,599	(20,313,763)
加：期初现金及现金等价物余额	26,933,522	45,670,017
六、期末现金及现金等价物余额	28,977,121	25,356,254

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项 目	2016 年 1-9 月	2015 年 1-9 月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	124,651,686	31,668,030
存放中央银行和同业款项净减少额	0	4,022,715
向其他金融机构拆入资金净增加额	6,855,462	0
收取利息、手续费及佣金的现金	17,078,550	16,220,472
收到其他与经营活动有关的现金	15,756,511	3,120,391
经营活动现金流入小计	164,342,209	55,031,608
客户贷款及垫款净增加额	32,511,485	28,185,767
存放中央银行和同业款项净增加额	9,786,455	0
向中央银行借款净减少额	700,000	0
向其他金融机构拆入资金净减少额	0	1,328,498
支付利息、手续费及佣金的现金	12,372,088	11,973,689
支付给职工及为职工支付的现金	3,364,377	2,501,767
支付的各项税费	1,873,997	2,140,653
支付其他与经营活动有关的现金	19,098,965	12,974,793
经营活动现金流出小计	79,707,367	59,105,167
经营活动产生的现金流量净额	84,634,842	(4,073,559)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	207,642,635	444,760
取得投资收益收到的现金	12,822,367	11,145,807
收到其他与投资活动有关的现金	242	377
投资活动现金流入小计	220,465,244	11,590,944
投资支付的现金	277,211,863	103,664,539
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	541,885	697,972
支付其他与投资活动有关的现金	0	0
投资活动现金流出小计	277,753,748	104,362,511
投资活动产生的现金流量净额	(57,288,504)	(92,771,567)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	0	0
发行债券收到的现金	0	78,210,000
收到其他与筹资活动有关的现金	0	0
筹资活动现金流入小计	0	78,210,000
偿还债务支付的现金	24,300,000	0
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,905,807	1,851,323
偿还债务支付的现金	0	0
筹资活动现金流出小计	27,205,807	1,851,323
筹资活动产生的现金流量净额	(27,205,807)	76,358,677
四、汇率变动对现金的影响	98,677	60,894
五、现金及现金等价物净增加额	239,208	(20,425,555)
加：期初现金及现金等价物余额	28,728,754	45,582,920
六、期末现金及现金等价物余额	28,967,962	25,157,365

法定代表人：陆华裕

行长：罗孟波

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波