

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

2019 年第三季度报告



2019 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 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 公司基本情况

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

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
客户存款本金总额	777,840,514	646,721,375	20.27%	565,253,904
-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	12.25
	一级资本充足率(%)	≥8.5	11.64	11.22	9.41	9.46
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.86	9.16	8.61	8.55
流动性比率(本外币)(%)	≥25	53.97	57.43	51.54	44.95	

监管指标	监管标准	2019 年	2018 年	2017 年	2016 年
		9 月 30 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
流动性覆盖率 (%)	≥100	155.07	206.57	116.23	83.80
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%。

(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	2019 年 9 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
核心一级资本净额	82,295,457	77,320,682	65,804,184	62,393,125
一级资本净额	97,105,903	92,131,127	80,615,762	77,204,703
总资本净额	134,365,584	129,057,411	106,757,160	103,091,107
风险加权资产合计	834,370,580	804,773,866	718,273,938	695,604,903
核心一级资本充足率	9.86%	9.61%	9.16%	8.97%
一级资本充足率	11.64%	11.45%	11.22%	11.10%
资本充足率	16.10%	16.04%	14.86%	14.82%

注：根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算。根据监管要求，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	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
杠杆率	6.59%	6.53%	6.43%	6.18%
一级资本净额	97,105,903	91,272,107	85,968,808	80,615,762

调整后表内外资产余额 1, 473, 687, 974 1, 396, 967, 747 1, 336, 643, 948 1, 304, 972, 619

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	2019 年 9 月 30 日	2019 年 6 月 30 日	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
流动性覆盖率	155.07%	145.93%	163.24%	206.57%
合格优质流动性资产	130,748,134	138,981,289	139,604,059	127,739,116
未来 30 天现金净流出量	84,316,151	95,239,189	85,518,988	61,839,412

（五）贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2019 年 9 月 30 日		2018 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：	496,708,557	99.22%	425,734,221	99.22%	70,974,336	0.00
正常	493,875,921	98.65%	423,376,651	98.67%	70,499,270	(0.02)
关注	2,832,636	0.57%	2,357,570	0.55%	475,066	0.02
不良贷款小计：	3,902,433	0.78%	3,352,706	0.78%	549,727	0.00
次级	1,569,384	0.31%	1,413,041	0.33%	156,343	(0.02)
可疑	1,528,644	0.31%	1,291,261	0.30%	237,383	0.01
损失	804,405	0.16%	648,404	0.15%	156,001	0.01
客户贷款合计	500,610,990	100.00%	429,086,927	100.00%	71,524,063	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	2019 年 9 月 30 日
2018 年 12 月 31 日余额	17,495,312
首次执行新金融工具会计准则产生的变化	(782,624)
2019 年 1 月 1 日余额	16,712,688
本期计提	4,704,655
本期核销	(1,472,376)
本期收回	603,213
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	603,213
已减值贷款利息回拨	(41,304)
期末余额	20,506,876

（七）资产减值准备的情况

单位：人民币千元

项目	上年年 末余额	会计政策 变更调整	年初余额	本年计提 /(转回)	本年核销 /处置	本年收回	年末余额
----	------------	--------------	------	---------------	-------------	------	------

存放同业款项坏账准备	21,612	60,882	82,494	(63,999)	-	-	18,495
拆出资金减值准备	-	1,370	1,370	7,769	-	-	9,139
买入返售金融资产减值准备	-	4,815	4,815	(3,730)	-	-	1,085
固定资产减值准备	4,805	-	4,805	-	-	-	4,805
债权投资减值准备	-	1,371,203	1,371,203	341,723	(979)	66,000	1,777,947
其他债权投资减值准备	-	379,573	379,573	(75,150)	-	-	304,423
其他应收款坏账准备	14,667	-	14,667	(2,975)	-	-	11,692
抵债资产跌价准备	6,549	-	6,549	-	-	-	6,549
其他资产减值准备	2,407	41,015	43,422	29,867	-	-	73,289
合计	50,040	1,858,858	1,908,898	233,505	(979)	66,000	2,207,424

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		

三、公司经营情况分析

报告期内，公司在董事会的领导下，紧跟国家宏观战略导向与监管要求，以服务实体经济为根本宗旨，以“融合创新、转型升级”为发展方向，持续探索差异化的发展道路，稳步积累比较优势，推动整体经营稳健向好，核心竞争能力进一步增强。

（一）业务发展持续向好。报告期内，公司坚持以服务实体经济为根本出发点和落脚点，持之以恒推进各项经营策略，通过稳步实施“211 工程”，扩大金融服务的覆盖面，通过全面强化科技赋能，满足客户多元化的金融需求，不断提升服务实体经济的质效，推动各项业务高质量发展，业务规模稳步增长。截至 2019 年 9 月末，公司资产总额 12,397.19 亿元，比年初增长 11.04%；各项存款总额 7,778.41 亿元，比年初增长 20.27%；各项贷款总额 5,006.11 亿元，比年初增长 16.67%。

（二）盈利能力持续增强。报告期内，公司围绕“以客户为中心”的经营理念，持续强化多元化利润中心建设。各利润中心积极顺应市场形势，不断探索完善适合自身发展的商业模式，坚守重点业务布局，联动协同发挥比较优势，推动公司盈利稳健、持续增长。2019 年 1-9 月，公司实现营业收入 255.53 亿元，同比增长 20.37%；实现归属于母公司股东的净利润 107.12 亿元，同比增长 20.04%；实现手续费及佣金净收入 57.00 亿元，同比增长 32.60%，在营业收入中占比为 22.31%。

（三）资产质量持续趋优。报告期内，面对宏观经济的周期波动，公司坚持把管牢风险作为推动全行可持续发展的基础，不断完善全面风险管理体系，有效降低经营中的各类风险，整体资产质量进一步向好，为轻装上阵服务实体经济、专注主业发展奠定坚实基础。截至 2019 年 9 月末，公司不良贷款率 0.78%，与年初持平，在同业中继续体现优势；拨贷比 4.10%，比年初提高 0.02 个百分点；拨备覆盖率 525.49%，比年初提高 3.66 个百分点。

（四）转型效能持续提升。报告期内，公司践行轻型银行战略，进一步聚焦于“轻业务”、“轻管理”

和“轻运营”，通过大力拓展各利润中心的轻资本业务，促进业务结构不断优化，资本内生能力持续增强，通过全面强化管理和运营升级，有效协同战略转型，促进经营效率稳步提升。截至2019年9月末，公司年化加权平均净资产收益率为19.30%，继续保持行业较好水平；资本充足率为16.10%，比年初提高1.24个百分点；一级资本充足率为11.64%，比年初提高0.42个百分点；核心一级资本充足率为9.86%，比年初提高0.70个百分点。

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		
债权投资	183,822,479	不适用		
其他债权投资	181,166,617	不适用		
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		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
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、关于会计政策变更的说明

1、根据财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》四项会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”、“新准则”）的规定：以持有金融资产的“业务模式”和“合同现金流量特征”作为金融资产分类的判断依据，将金融资产分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三类；金融资产减值损失准备计提由“已发生损失法”改为“预期损失法”，且计提范围有所扩大。公司自 2019 年 1 月 1 日起按新准则要求对金融工具会计政策进行变更，本公司第六届董事会第八次会议已审议通过了上述会计政策变更议案，详情请参阅本公司在深圳证券交易所网站及本公司网站发布的日期为 2018 年 12 月 8 日的相关公告。公司自 2019 年一季报起按新准则要求进行会计报表披露，根据新准则的衔接规定，无需重述前期可比数，首日执行新准则与原准则的差异调整计入期初未分配利润或其他综合收益。

2、按照财政部于 2018 年 12 月修订印发的《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），本公司从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本公司无需重述前期可比数据。上述修订的采用对本公司的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下：

（1）基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“其他债权投资”、“同业及其他金融机构存放款项”、“拆入资金”、“卖出回购金融资产款”、“吸收存款”和“应付债券”等项目中，而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但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”项目中列示。

（2）“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“以摊余成本计量的金融投资”、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目分别更新为“交易性金融资产”、“债权投资”、“交易性金

融负债”项目列示;“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资”项目中的债务工具和权益工具分别更新为“其他债权投资”和“其他权益工具投资”项目列示。

(3) 现金流量表经营活动现金流项目中增加“为交易目的而持有的金融资产净增加额”项目,反映企业因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。

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

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	2019年9月30日	2018年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	82,813,885	88,457,374
存放同业款项	22,395,863	9,251,993
贵金属	15,146,365	7,554,430
拆出资金	4,817,470	2,417,760
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
衍生金融资产	35,434,299	30,257,173
买入返售金融资产	2,345,827	3,703,483
应收利息	不适用	6,071,662
发放贷款和垫款	482,329,907	411,591,615
金融投资：		
交易性金融资产	211,160,091	不适用
债权投资	183,822,479	不适用
其他债权投资	181,166,617	不适用
其他权益工具投资	98,105	不适用
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
投资性房地产	39,240	39,240
固定资产	6,388,270	5,185,166
无形资产	343,072	346,996
在建工程	1,266,843	1,184,628
递延所得税资产	4,197,067	3,668,448
其他资产	5,953,111	1,346,940
资产总计	1,239,718,511	1,116,423,355
负债及所有者权益		
向中央银行借款	25,206,333	15,500,000
同业及其他金融机构存放款项	27,302,157	21,214,973
拆入资金	31,631,392	53,943,803
交易性金融负债	15,229,692	11,856,092
衍生金融负债	33,454,411	27,564,862
卖出回购金融资产款	27,484,537	26,930,116
吸收存款	785,332,317	646,721,375
应付职工薪酬	1,914,585	2,248,180
应交税费	2,092,402	740,442
应付利息	不适用	10,287,788
预计负债	1,936,829	-
应付债券	168,953,585	208,437,348
递延收益	312,502	427,324
递延所得税负债	20,664	-
其他负债	21,064,444	9,321,184

负债合计	1,141,935,850	1,035,193,487
股本	5,628,330	5,208,555
其他权益工具	14,810,446	16,232,978
其中：优先股	14,810,446	14,811,578
可转债	-	1,421,400
资本公积	18,785,135	11,219,205
其他综合收益	1,527,894	689,316
盈余公积	5,942,864	5,942,864
一般风险准备	10,897,640	9,138,300
未分配利润	39,775,347	32,447,993
归属于母公司股东的权益	97,367,656	80,879,211
少数股东权益	415,005	350,657
股东权益合计	97,782,661	81,229,868
负债和股东权益总计	1,239,718,511	1,116,423,355

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	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产		
现金及存放中央银行款项	82,813,816	88,457,305
存放同业款项	22,058,630	9,157,897
贵金属	15,146,365	7,554,430
拆出资金	4,867,475	2,517,760
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	133,672,485
衍生金融资产	35,434,299	30,257,173
买入返售金融资产	2,345,827	3,703,483
应收利息	不适用	5,824,807
发放贷款和垫款	454,495,093	391,671,249
金融投资：		
交易性金融资产	209,798,220	不适用
债权投资	183,822,479	不适用
其他债权投资	181,166,617	不适用
其他权益工具投资	98,105	不适用
可供出售金融资产	不适用	221,029,042
持有至到期投资	不适用	70,108,013
应收款项类投资	不适用	119,194,658
长期股权投资	3,647,200	2,647,200
投资性房地产	39,240	39,240
固定资产	6,373,435	5,173,659
无形资产	324,268	337,537
在建工程	1,258,321	1,175,974
递延所得税资产	4,009,455	3,568,897
其他资产	5,802,452	1,094,271
资产总计	1,213,501,297	1,097,185,080
负债及所有者权益		
向中央银行借款	25,206,333	15,500,000
同业及其他金融机构存放款项	27,354,026	21,229,586
拆入资金	12,201,114	37,963,441
交易性金融负债	15,229,692	11,830,546
衍生金融负债	33,454,411	27,564,862
卖出回购金融资产款	27,484,537	26,930,116
吸收存款	786,748,136	647,687,269
应付职工薪酬	1,792,559	2,139,486
应交税费	2,029,580	613,823
应付利息	不适用	10,115,018
预计负债	1,936,829	-
应付债券	166,913,322	208,437,348
递延收益	12,001	33,094
其他负债	17,117,482	7,045,132

负债合计	1,117,480,022	1,017,089,721
股本	5,628,330	5,208,555
其他权益工具	14,810,446	16,232,978
其中：优先股	14,810,446	14,811,578
可转债	-	1,421,400
资本公积	18,784,954	11,219,025
其他综合收益	1,527,708	689,235
盈余公积	5,942,864	5,942,864
一般风险准备	10,434,073	8,800,667
未分配利润	38,892,900	32,002,035
股东权益合计	96,021,275	80,095,359
负债和股东权益总计	1,213,501,297	1,097,185,080

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	2019年7-9月	2018年7-9月	2019年1-9月	2018年1-9月
一、营业收入	9,361,513	7,706,372	25,553,292	21,228,582
利息净收入	4,936,252	5,189,918	14,435,325	13,722,407
利息收入	11,497,859	11,293,752	33,272,140	31,351,685
利息支出	(6,561,607)	(6,103,834)	(18,836,815)	(17,629,278)
手续费及佣金净收入	2,148,798	1,439,405	5,699,899	4,298,666
手续费及佣金收入	2,323,753	1,557,592	6,179,854	4,687,352
手续费及佣金支出	(174,955)	(118,187)	(479,955)	(388,686)
投资收益(损失以“-”填列)	(112,853)	1,000,227	3,274,315	4,004,665
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	不适用	(1,680)	不适用
其他收益	4,127	14,543	21,728	21,104
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	1,755,702	1,396,100	74,292	3,607,687
汇兑损益(损失以“-”填列)	623,968	(1,390,836)	2,020,925	(4,581,508)
其他业务收入	7,559	35,067	29,688	55,195
资产处置收益	(2,040)	21,948	(2,880)	100,366
二、营业支出	(4,912,786)	(3,982,682)	(13,550,709)	(11,778,968)
税金及附加	(51,302)	(51,618)	(146,461)	(161,166)
业务及管理费	(3,104,352)	(2,420,592)	(8,577,040)	(7,043,466)
信用减值损失	(1,751,707)	不适用	(4,816,648)	不适用
其他资产减值损失	(393)	不适用	(1,360)	不适用
资产减值损失	不适用	(1,491,286)	不适用	(4,548,653)
其他业务成本	(5,032)	(19,186)	(9,200)	(25,683)
三、营业利润	4,448,727	3,723,690	12,002,583	9,449,614
加：营业外收入	3,160	3,344	10,756	5,724
减：营业外支出	(20,829)	(18,219)	(29,909)	(35,628)
四、利润总额	4,431,058	3,708,815	11,983,430	9,419,710
减：所得税费用	(544,261)	(476,377)	(1,207,206)	(466,965)
五、净利润	3,886,797	3,232,438	10,776,224	8,952,745
其中：归属于母公司股东的净利润	3,868,778	3,222,543	10,711,918	8,923,839
少数股东损益	18,019	9,895	64,306	28,906
六、其他综合收益的税后净额	130,248	4,372	414,569	1,508,012
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	130,248	6,585	414,527	1,510,181
以后将重分类进损益的其他综合收益	131,195	6,585	391,423	1,510,181
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	248,918	不适用	430,531	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(117,723)	不适用	(39,108)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	6,585	不适用	1,510,181
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(947)	-	23,104	-
其他权益工具投资公允价值变动	(947)	不适用	23,104	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	(2,213)	42	(2,169)

七、综合收益总额	4,017,045	3,236,810	11,190,793	10,460,757
其中：归属于母公司股东	3,999,026	3,229,128	11,126,445	10,434,020
归属于少数股东	18,019	7,682	64,348	26,737
八、每股收益（人民币元/股）：				
（一）基本每股收益	0.71	0.64	2.02	1.76
（二）稀释每股收益	0.74	0.57	2.02	1.68

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	2019 年 7-9 月	2018 年 7-9 月	2019 年 1-9 月	2018 年 1-9 月
一、营业收入	8,907,447	7,449,401	24,311,294	20,560,922
利息净收入	4,738,477	5,142,534	13,962,813	13,632,752
利息收入	11,106,799	11,046,210	32,247,901	30,716,526
利息支出	(6,368,322)	(5,903,676)	(18,285,088)	(17,083,774)
手续费及佣金净收入	1,931,628	1,274,614	5,088,940	3,786,403
手续费及佣金收入	2,105,139	1,392,627	5,565,372	4,169,288
手续费及佣金支出	(173,511)	(118,013)	(476,432)	(382,885)
投资收益(损失以“-”填列)	(120,648)	996,576	3,242,238	3,976,022
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	-	不适用	(1,680)	不适用
其他收益	3,425	12,930	6,567	17,985
公允价值变动损益(损失以“-”填列)	1,725,989	1,385,022	(36,024)	3,602,187
汇兑损益(损失以“-”填列)	623,085	(1,390,773)	2,020,047	(4,581,455)
其他业务收入	7,557	6,550	29,666	26,662
资产处置收益	(2,066)	21,948	(2,953)	100,366
二、营业支出	(4,696,217)	(3,856,313)	(13,140,431)	(11,499,799)
税金及附加	(48,912)	(49,634)	(140,541)	(155,598)
业务及管理费	(3,018,288)	(2,361,252)	(8,354,521)	(6,881,809)
信用减值损失	(1,623,592)	不适用	(4,634,809)	不适用
其他资产减值损失	(393)	不适用	(1,360)	不适用
资产减值损失	不适用	(1,438,709)	不适用	(4,449,177)
其他业务成本	(5,032)	(6,718)	(9,200)	(13,215)
三、营业利润	4,211,230	3,593,088	11,170,863	9,061,123
加：营业外收入	3,024	3,344	10,557	5,724
减：营业外支出	(20,829)	(18,219)	(29,909)	(35,599)
四、利润总额	4,193,425	3,578,213	11,151,511	9,031,248
减：所得税费用	(485,357)	(444,632)	(1,002,428)	(374,099)
五、净利润	3,708,068	3,133,581	10,149,083	8,657,149
六、其他综合收益的税后净额	130,249	12,136	414,569	1,515,620
以后将重分类进损益的其他综合收益	131,196	12,136	391,465	1,515,620
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	248,919	不适用	430,573	不适用
分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	(117,723)	不适用	(39,108)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	12,136	不适用	1,515,620
以后不能重分类进损益的其他综合收益	(947)	-	23,104	-
其他权益工具投资公允价值变动	(947)	不适用	23,104	不适用
七、综合收益总额	3,838,317	3,145,717	10,563,652	10,172,769

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	2019 年 1-9 月	2018 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	137,582,091	61,368,204
向中央银行借款净增加额	9,500,000	13,000,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	171,230
收取利息、手续费及佣金的现金	26,760,835	20,518,657
回购业务资金净增加额	538,083	
收到其他与经营活动有关的现金	7,351,481	3,541,037
经营活动现金流入小计	181,732,490	98,599,128
客户贷款及垫款净增加额	70,577,869	57,066,242
存放中央银行和同业款项净增加额	3,209,861	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	24,787,647	-
拆出资金净增加额	422,987	
拆入资金净减少额	21,607,310	66,107,760
支付利息、手续费及佣金的现金	14,631,269	16,675,393
支付给职工及为职工支付的现金	6,183,226	4,801,926
支付的各项税费	899,988	2,505,571
支付其他与经营活动有关的现金	14,550,559	17,812,104
经营活动现金流出小计	156,870,716	164,968,996
经营活动产生的现金流量净额	24,861,774	(66,369,868)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	188,508,546	457,945,074
取得投资收益收到的现金	11,457,085	13,672,327
投资活动现金流入小计	199,965,631	471,617,401
投资支付的现金	173,895,405	447,864,727
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,777,653	2,058,403
支付其他与投资活动有关的现金	369,293	1,496,865
投资活动现金流出小计	176,042,351	451,419,995
投资活动产生的现金流量净额	23,923,280	20,197,406
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	117,889,000	179,520,000
筹资活动现金流入小计	117,889,000	179,520,000
偿还债务支付的现金	153,030,000	139,620,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,448,096	3,179,270
筹资活动现金流出小计	159,478,096	142,799,270
筹资活动产生的现金流量净额	(41,589,096)	36,720,730
四、汇率变动对现金的影响	229,765	286,213
五、现金及现金等价物净增加额	7,425,723	(9,165,519)
加：期初现金及现金等价物余额	25,573,215	44,145,049
六、期末现金及现金等价物余额	32,998,938	34,979,530

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	2019 年 1-9 月	2018 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	137,579,043	61,341,697
向中央银行借款净增加额	9,500,000	13,000,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	171,230
收取利息、手续费及佣金的现金	25,718,786	19,712,136
回购业务资金净增加额	538,083	-
收到其他与经营活动有关的现金	7,300,173	2,015,749
经营活动现金流入小计	180,636,085	96,240,812
客户贷款及垫款净增加额	64,402,022	54,795,726
存放中央银行和同业款项净增加额	3,209,861	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	24,787,647	-
拆出资金净增加额	422,987	
拆入资金净减少额	25,811,937	66,804,577
支付利息、手续费及佣金的现金	14,118,363	16,090,838
支付给职工及为职工支付的现金	6,044,755	4,726,587
支付的各项税费	506,262	2,303,456
支付其他与经营活动有关的现金	14,864,867	17,108,030
经营活动现金流出小计	154,168,701	161,829,214
经营活动产生的现金流量净额	26,467,384	(65,588,402)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	187,826,526	457,242,683
取得投资收益收到的现金	11,436,230	13,658,412
投资活动现金流入小计	199,262,756	470,901,095
投资支付的现金	176,845,405	446,959,337
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	1,758,307	2,048,474
支付其他与投资活动有关的现金	369,293	1,496,865
投资活动现金流出小计	178,973,005	450,504,676
投资活动产生的现金流量净额	20,289,751	20,396,419
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	115,890,000	179,520,000
筹资活动现金流入小计	115,890,000	179,520,000
偿还债务支付的现金	153,030,000	139,620,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,448,096	3,178,797
筹资活动现金流出小计	159,478,096	142,798,797
筹资活动产生的现金流量净额	(43,588,096)	36,721,203
四、汇率变动对现金的影响	229,474	285,723
五、现金及现金等价物净增加额	3,398,513	(8,185,057)
加：期初现金及现金等价物余额	25,554,703	42,966,408
六、期末现金及现金等价物余额	28,953,216	34,781,351

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