

证券代码：002142

证券简称：宁波银行

公告编号：2019-008

优先股代码：140001、140007

优先股简称：宁行优01、宁行优02

可转债代码：128024

可转债简称：宁行转债

## 宁波银行股份有限公司 2018 年度报告摘要

### 一、重要提示

（一）本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的年度报告全文。

（二）公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

（三）公司第六届董事会第九次会议于 2019 年 3 月 28 日审议通过了《2018 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 16 名，亲自出席董事 15 名，委托出席董事 1 名，余伟业董事委托魏雪梅董事表决，公司的部分监事列席了会议。

（四）经本次董事会审议通过的利润分配预案为：向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 4 元（含税）。本预案尚需提交公司 2018 年年度股东大会审议。

（五）安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据国内会计准则对公司 2018 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

### 二、公司基本情况

#### （一）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 |
|           | 宁行优 02  |         | 140007 |
| 可转换债券简称   | 宁行转债    |         |        |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 |         |        |

| 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）报告期主要业务或产品简介

公司主营业务经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、贷款、汇款；外币兑换；国际结算，结汇、售汇；同业外汇拆借；外币票据的承兑和贴现；外汇担保；经中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

## 三、主要会计数据和财务指标

### （一）近三年主要会计数据和财务指标

| 经营业绩（人民币 千元）          | 2018 年       | 2017 年     | 本年比上年增减      | 2016 年      |
|-----------------------|--------------|------------|--------------|-------------|
| 营业收入                  | 28,930,304   | 25,314,320 | 14.28%       | 23,645,244  |
| 营业利润                  | 11,545,815   | 10,179,905 | 13.42%       | 9,653,559   |
| 利润总额                  | 11,497,551   | 10,163,344 | 13.13%       | 9,652,078   |
| 净利润                   | 11,220,636   | 9,355,717  | 19.93%       | 7,822,742   |
| 归属于母公司股东的净利润          | 11,186,356   | 9,333,572  | 19.85%       | 7,810,417   |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 11,136,509   | 9,350,208  | 19.10%       | 7,812,396   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | (50,979,147) | 18,000,979 | -            | 109,411,852 |
| 每股计（人民币 元/股）          |              |            |              |             |
| 基本每股收益                | 2.15         | 1.80       | 19.44%       | 1.50        |
| 稀释每股收益                | 2.04         | 1.79       | 13.97%       | 1.50        |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益      | 2.14         | 1.80       | 18.89%       | 1.50        |
| 每股经营活动产生的现金流量净额       | (9.79)       | 3.55       | -            | 21.58       |
| 归属于母公司普通股股东的每股净资产     | 12.68        | 10.31      | 22.99%       | 8.97        |
| 财务比率                  |              |            |              |             |
| 全面摊薄净资产收益率            | 16.59%       | 17.43%     | 降低 0.84 个百分点 | 16.69%      |
| 加权平均净资产收益率            | 18.72%       | 19.02%     | 降低 0.30 个百分点 | 17.74%      |
| 扣除非经常性损益后的全面摊薄净资产收益率  | 16.52%       | 17.46%     | 降低 0.94 个百分点 | 16.70%      |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率  | 18.64%       | 19.06%     | 降低 0.42 个百分点 | 17.75%      |

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、公司于 2018 年 11 月 16 日完成了优先股（宁行优 01）第三期股息的发放，合计金额人民币 2.23 亿元。在计算本报告披露的基本每股收益及加权平均净资产收益率时，公司考虑了已发放的优先股股息的影响。

| 规模指标（人民币 千元） | 2018 年末       | 2017 年末       | 本年末比上年末增减 | 2016 年末     |
|--------------|---------------|---------------|-----------|-------------|
| 总资产          | 1,116,423,355 | 1,032,042,442 | 8.18%     | 885,020,411 |
| 客户贷款及垫款      | 429,086,927   | 346,200,780   | 23.94%    | 302,506,678 |

| 规模指标（人民币 千元）   | 2018 年末       | 2017 年末     | 本年末比上年末增<br>减 | 2016 年末     |
|----------------|---------------|-------------|---------------|-------------|
| — 个人贷款及垫款      | 137,066,186   | 105,664,001 | 29.72%        | 95,877,504  |
| — 公司贷款及垫款      | 247,077,413   | 216,404,495 | 14.17%        | 186,304,796 |
| — 票据贴现         | 44,943,328    | 24,132,284  | 86.24%        | 20,324,378  |
| 贷款损失准备         | 17,495,312    | 14,001,472  | 24.95%        | 9,718,337   |
| 总负债            | 1,035,193,487 | 974,836,470 | 6.19%         | 834,634,298 |
| 客户存款           | 646,721,375   | 565,253,904 | 14.41%        | 511,404,984 |
| — 个人存款         | 122,866,788   | 105,858,589 | 16.07%        | 100,284,157 |
| — 公司存款         | 523,854,587   | 459,395,315 | 14.03%        | 411,120,827 |
| 同业拆入           | 53,943,803    | 94,606,096  | (42.98%)      | 34,832,834  |
| 股东权益           | 81,229,868    | 57,205,972  | 42.00%        | 50,386,113  |
| 其中：归属于母公司股东的权益 | 80,879,211    | 57,089,245  | 41.67%        | 50,278,002  |
| 资本净额           | 106,757,160   | 82,019,503  | 30.16%        | 64,783,567  |
| 其中：一级资本净额      | 80,615,762    | 56,810,411  | 41.90%        | 50,026,660  |
| 风险加权资产净额       | 718,273,938   | 603,762,790 | 18.97%        | 528,644,875 |

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。按人民银行新的统计口径，2018 年 12 月 31 日客户存款总额为 7,495.85 亿元，比上年末增加 823.96 亿元，增幅为 12.35%；客户贷款及垫款总额为 4,315.85 亿元，比上年末增加 822.63 亿元，增幅为 23.55%。

## （二）分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

|                       | 2018 年第一季度 | 2018 年第二季度   | 2018 年第三季度   | 2018 年第四季度 |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|------------|
| 营业收入                  | 6,581,443  | 6,940,767    | 7,706,372    | 7,701,722  |
| 归属于母公司股东的净利润          | 2,821,902  | 2,879,394    | 3,222,543    | 2,262,517  |
| 归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 2,763,545  | 2,887,942    | 3,206,668    | 2,278,354  |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 762,859    | (38,886,267) | (28,246,460) | 15,390,721 |

注：上述财务指标或其加总数与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异

## （三）非经常性损益项目及金额

单位：（人民币）千元

| 项目                               | 2018 年   | 2017 年   | 2016 年  |
|----------------------------------|----------|----------|---------|
| 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      | 105,111  | (8,674)  | 227     |
| 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 | (6,010)  | (5,753)  | 39      |
| 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               | (25,529) | (3,027)  | (1,482) |
| 所得税的影响数                          | (22,075) | 845      | (763)   |
| 合 计                              | 51,497   | (16,609) | (1,979) |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益            | 49,847   | (16,636) | (1,979) |
| 归属于少数股东权益的非经常性损益                 | 1,650    | 27       | —       |

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。

#### （四）补充财务指标

| 项目                 | 监管标准         | 2018 年 | 2017 年 | 2016 年 |
|--------------------|--------------|--------|--------|--------|
| 根据《商业银行资本管理办法（试行）》 | 资本充足率(%)     | ≥10.5  | 14.86  | 13.58  |
|                    | 一级资本充足率(%)   | ≥8.5   | 11.22  | 9.41   |
|                    | 核心一级资本充足率(%) | ≥7.5   | 9.16   | 8.61   |
| 流动性比率(本外币)(%)      | ≥25          | 57.43  | 51.54  | 44.95  |
| 流动性覆盖率(%)          | ≥100         | 206.57 | 116.23 | 83.80  |
| 存贷款比例(本外币)(%)      |              | 65.88  | 58.06  | 55.63  |
| 不良贷款比率(%)          | ≤5           | 0.78   | 0.82   | 0.91   |
| 拨备覆盖率(%)           | ≥150         | 521.83 | 493.26 | 351.42 |
| 贷款拨备率(%)           |              | 4.08   | 4.04   | 3.21   |
| 单一最大客户贷款比例(%)      | ≤10          | 1.02   | 1.56   | 1.72   |
| 最大十家单一客户贷款比例(%)    | ≤50          | 8.18   | 10.89  | 13.23  |
| 单一最大集团客户授信比例(%)    | ≤15          | 2.00   | 1.75   | 1.90   |
| 正常贷款迁徙率(%)         | 正常类贷款迁徙率     | 1.11   | 1.15   | 1.95   |
|                    | 关注类贷款迁徙率     | 67.48  | 83.59  | 45.09  |
| 不良贷款迁徙率(%)         | 次级类贷款迁徙率     | 61.06  | 48.78  | 53.20  |
|                    | 可疑类贷款迁徙率     | 21.89  | 35.34  | 25.90  |
| 总资产收益率(%)          |              | 1.04   | 0.97   | 0.98   |
| 成本收入比(%)           |              | 34.44  | 34.63  | 34.26  |
| 资产负债率(%)           |              | 92.72  | 94.46  | 94.31  |
| 净利差(%)             |              | 2.20   | 2.17   | 1.95   |
| 净息差(%)             |              | 1.97   | 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%。

#### 四、股本及股东情况

##### （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

| 报告期末普通股<br>股东总数（户）      | 77,577  | 年度报告披露日前上一月<br>末普通股股东总数（户） | 67,359        | 报告期末表决权恢复的优<br>先股股东总数（户） | 0                    | 年度报告披露日前上一月末表决权<br>恢复的优先股股东总数（户） | 0                                   |
|-------------------------|---------|----------------------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------------------------|-------------------------------------|
| 持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况 |         |                            |               |                          |                      |                                  |                                     |
| 股东名称                    | 股东性质    | 持股比<br>例                   | 报告期末持股<br>数量  | 报告期内增减<br>变动情况           | 持有有限售<br>条件的股份<br>数量 | 持有无限售<br>条件的股份<br>数量             | 质押或冻结情况<br>股份<br>状态<br>数量           |
| 宁波开发投资集团有限公司            | 国有法人    | 21.60%                     | 1,124,990,768 | 111,044,307              | 247,201,019          | 877,789,749                      |                                     |
| 新加坡华侨银行有限公司             | 境外法人    | 18.47%                     | 961,917,714   | 19,886,427               | 323,771,261          | 638,146,453                      |                                     |
| 雅戈尔集团股份有限公司             | 境内非国有法人 | 15.25%                     | 794,269,269   | 126,564,290              | 0                    | 794,269,269                      |                                     |
| 华茂集团股份有限公司              | 境内非国有法人 | 4.73%                      | 246,200,000   | (14,176,380)             | 0                    | 246,200,000                      | 质押<br>冻结<br>85,000,000<br>4,274,810 |
| 宁波富邦控股集团有限公司            | 境内非国有法人 | 2.81%                      | 146,583,073   | (10,349,927)             | 0                    | 146,583,073                      |                                     |
| 宁波杉杉股份有限公司              | 境内非国有法人 | 2.27%                      | 118,450,163   | (51,311,816)             | 0                    | 118,450,163                      |                                     |
| 新加坡华侨银行有限公司（QFII）       | 境外法人    | 1.53%                      | 79,791,098    | 7,875,923                | 0                    | 79,791,098                       |                                     |

|                                                          |                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |              |   |            |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---|------------|
| 中央汇金资产管理有限责任公司                                           | 国有法人                                                                       | 1.34%                                                                                                                                                                                                                                                                              | 69,819,360  | 0            | 0 | 69,819,360 |
| 宁兴（宁波）资产管理有限公司                                           | 境内非国有法人                                                                    | 1.34%                                                                                                                                                                                                                                                                              | 69,810,000  | 0            | 0 | 69,810,000 |
| 全国社保基金一零一组合                                              | 基金、理财产品等                                                                   | 1.24%                                                                                                                                                                                                                                                                              | 64,599,106  | (45,605,737) | 0 | 64,599,106 |
| 上述股东关联关系、一致行动人、控股股东、实际控制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，公司其他主要股东宁波市金鑫金银饰品有限公司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                                              | 638,146,453                                                                | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 638,146,453 |              |   |            |
| 雅戈尔集团股份有限公司                                              | 794,269,269                                                                | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 794,269,269 |              |   |            |
| 华茂集团股份有限公司                                               | 246,200,000                                                                | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 246,200,000 |              |   |            |
| 宁波富邦控股集团有限公司                                             | 146,583,073                                                                | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 146,583,073 |              |   |            |
| 宁波杉杉股份有限公司                                               | 118,450,163                                                                | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 118,450,163 |              |   |            |
| 新加坡华侨银行有限公司（QFII）                                        | 79,791,098                                                                 | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 79,791,098  |              |   |            |
| 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  |              |   |            |
| 宁兴（宁波）资产管理有限公司                                           | 69,810,000                                                                 | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 69,810,000  |              |   |            |
| 全国社保基金一零一组合                                              | 64,599,106                                                                 | 人民币普通股                                                                                                                                                                                                                                                                             | 64,599,106  |              |   |            |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间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。 |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |              |   |            |
| 参与融资融券业务股东情况说明                                           | 无                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |              |   |            |

报告期内，公司前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东未进行约定购回交易。

## （二）优先股股东数量及持股情况表

### 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（户）                          |          |        | 7            | 年度报告披露日前一个月末<br>优先股股东总数（户） |                      |                      | 7                         |
|-----------------------------------------|----------|--------|--------------|----------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|
| 持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况           |          |        |              |                            |                      |                      |                           |
| 股东名称                                    | 股东<br>性质 | 持股比例   | 报告期末持<br>股数量 | 报告期内<br>增减变动<br>情况         | 持有有限<br>售条件的<br>股份数量 | 持有无限<br>售条件的<br>股份数量 | 质押或冻结情况<br><br>股份状态    数量 |
| 中粮信托有限责任公司                              | 其他       | 23.53% | 11,410,000   | 0                          | 0                    | 11,410,000           |                           |
| 交银国际信托有限公司                              | 其他       | 19.79% | 9,600,000    | 0                          | 0                    | 9,600,000            |                           |
| 博时基金管理有限公司                              | 其他       | 16.06% | 7,790,000    | 0                          | 0                    | 7,790,000            |                           |
| 招商财富资产管理有限公司                            | 其他       | 11.75% | 5,700,000    | 0                          | 0                    | 5,700,000            |                           |
| 华安未来资产管理（上海）有限公司                        | 其他       | 10.31% | 5,000,000    | 0                          | 0                    | 5,000,000            |                           |
| 浦银安盛基金管理有限公司                            | 其他       | 10.31% | 5,000,000    | 0                          | 0                    | 5,000,000            |                           |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司                          | 其他       | 8.25%  | 4,000,000    | 0                          | 0                    | 4,000,000            |                           |
| 所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其<br>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             |          |        | 无            |                            |                      |                      |                           |

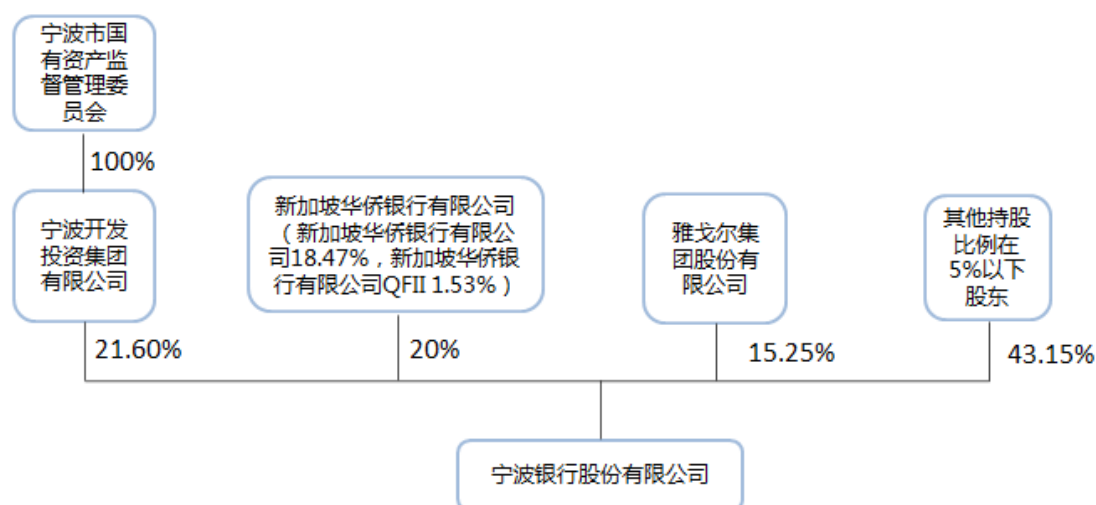
**10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动人的说明**
**2、宁行优 02 股东数量及持股情况**

单位：股

| 报告期末优先股股东总数（户）                                                 |          | 10     |              | 年度报告披露日前一个月末<br>优先股股东总数（户） |                      | 10                   |         |    |
|----------------------------------------------------------------|----------|--------|--------------|----------------------------|----------------------|----------------------|---------|----|
| 持股 5%以上的优先股股东或前 10 名优先股股东持股情况                                  |          |        |              |                            |                      |                      |         |    |
| 股东名称                                                           | 股东<br>性质 | 持股比例   | 报告期末持<br>股数量 | 报告期内<br>增减变动<br>情况         | 持有有限<br>售条件的<br>股份数量 | 持有无限售<br>条件的股份<br>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                          | 0                    | 30,000,000           |         |    |
| 建信信托有限责任公司                                                     | 其他       | 15.00% | 15,000,000   | 0                          | 0                    | 15,000,000           |         |    |
| 平安资产管理有限责任公司                                                   | 其他       | 14.04% | 14,040,000   | 0                          | 0                    | 14,040,000           |         |    |
| 中国平安人寿保险股份有限<br>公司                                             | 其他       | 14.04% | 14,040,000   | 0                          | 0                    | 14,040,000           |         |    |
| 浙商银行股份有限公司                                                     | 其他       | 10.00% | 10,000,000   | 0                          | 0                    | 10,000,000           |         |    |
| 中国邮政储蓄银行股份有限<br>公司                                             | 其他       | 6.10%  | 6,100,000    | 0                          | 0                    | 6,100,000            |         |    |
| 贵阳银行股份有限公司                                                     | 其他       | 5.00%  | 5,000,000    | 0                          | 0                    | 5,000,000            |         |    |
| 前海人寿保险股份有限公司                                                   | 其他       | 3.00%  | 3,000,000    | 0                          | 0                    | 3,000,000            |         |    |
| 平安养老保险股份有限公司                                                   | 其他       | 2.02%  | 2,020,000    | 0                          | 0                    | 2,020,000            |         |    |
| 中国人保资产管理有限公司                                                   | 其他       | 0.80%  | 800,000      | 0                          | 0                    | 800,000              |         |    |
| 所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的<br>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<br>前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行<br>动人的说明 |          |        | 无            |                            |                      |                      |         |    |

**（三）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系**

报告期末公司无控股股东、无实际控制人。



## 五、公司债券情况

### 公司可转换债券持有人前 10 名持有情况

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   | 持有有限售条件的数量 | 持有限售条件的数量  | 质押或冻结情况<br>股份状态 数量 |
|--------------------------------------|----------|--------|------------|------------|------------|--------------------|
| 新加坡华侨银行有限公司                          | 境外法人     | 20.00% | 14,999,078 | -          | 14,999,078 |                    |
| 中国工商银行股份有限公司—易方达安心回报债券型证券投资基金        | 基金、理财产品等 | 2.82%  | 2,113,078  | -          | 2,113,078  |                    |
| 招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司             | 基金、理财产品等 | 2.54%  | 1,901,906  | -          | 1,901,906  |                    |
| 工银瑞信基金—交通银行—工银瑞信投资管理有限公司             | 基金、理财产品等 | 2.29%  | 1,714,098  | -          | 1,714,098  |                    |
| 工银瑞信基金—招商银行—招商财富资产管理有限公司             | 基金、理财产品等 | 2.09%  | 1,568,686  | -          | 1,568,686  |                    |
| 全国社保基金—零零五组合                         | 基金、理财产品等 | 1.99%  | 1,491,687  | -          | 1,491,687  |                    |
| 宁兴(宁波)资产管理有限公司                       | 国有法人     | 1.84%  | 1,376,932  | -          | 1,376,932  |                    |
| 光大资管—民生银行—光大阳光北斗星 2 号集合资产管理计划        | 基金、理财产品等 | 1.79%  | 1,343,291  | -          | 1,343,291  |                    |
| 申万宏源证券有限公司                           | 国有法人     | 1.73%  | 1,298,009  | -          | 1,298,009  |                    |
| 中航信托股份有限公司—中航信托·天玑汇财 3 号债券投资集合资金信托计划 | 基金、理财产品等 | 1.28%  | 957,378    | -          | 957,378    |                    |
| 上述持有人关联关系或一致行动的说明                    |          | 无      |            |            |            |                    |

## 六、经营情况讨论与分析

### (一) 总体情况概述

2018 年以来，全球经济在中美贸易摩擦、欧元区政局动荡等因素影响下复苏势头放缓，处于战略机遇期的中国经济在全球发展的变局中延续了稳定增长的态势，风险与不确定性共生，机遇与挑战并存。与此同时，银行业在经济周期波动、利率市场化、金融科技浪潮、行业监管政策等诸多因素的影响下，行业经营格局持续面临重塑，转型发展任重道远。

面对内外部经营形势的变化，公司在董事会的领导下，以服务实体经济发展为根本宗旨，始终坚持“大银行做不好、小银行做不了”的经营策略，积极探索差异化的发展道路，在银行的经营管理上取得了新进展，核心竞争能力不断增强。

#### 1、盈利和规模站上新台阶，经营品质体现新内涵

2018 年，公司坚持“专注主业，回归本源，服务实体”的要求，在持之以恒推进各项经营策略的基础上，大力实施“211 工程”，不断提升服务实体经济的深度和广度，推动各项经营协同发展，盈利和规模站上新台阶。截至 2018 年末，公司资产总额 11,164.23 亿元，比年初增长 8.18%；各项存款余额 6,467.21 亿元，比年初增长 14.41%；各项贷款余额 4,290.87 亿元，比年初增长 23.94%；2018 年实现营业收入 289.30

亿元,同比增长 14.28%,实现归属于母公司股东的净利润 111.86 亿元,同比增长 19.85%。与此同时,2018 年各项风险指标进一步向好,继续保持了在同业中的比较优势。截至 2018 年末,公司不良贷款余额 33.53 亿元,不良贷款率为 0.78%,比年初下降了 0.04 个百分点;90 天以上逾期贷款余额 27.64 亿元,不良贷款和 90 天以上逾期贷款不存在剪刀差。2018 年公司“规模、效益、质量”全方位提升,赋予公司经营品质新内涵。

## 2、多元发展协同共进,经营联动发挥新优势

2018 年,公司在持续推进多元化利润中心建设基础上,进一步围绕“以客户为中心”的经营理念,充分联动协同各利润中心的比较优势,为客户打造综合性金融服务方案,满足客户多元化金融服务需求。2018 年,公司实现营业收入 289.30 亿元,同比增长 14.28%,其中利息净收入 191.20 亿元,同比增长 16.67%,非利息收入 98.10 亿元,同比增长 9.91%,各利润中心的协同发展推动公司各项收入实现稳健持续增长。与此同时,总行和分支机构高效联动协同的比较优势进一步发挥,各项重点业务在分支机构的专业推动与高效落地,进一步推动公司各区域机构以及子公司的经营效益持续增长,形成多元发展协同共进的良好局面。

## 3、战略转型纵深推进,经营驱动注入新能量

2018 年,公司在大零售战略转型的基础上,紧跟金融科技浪潮,持续提升客户体验及市场口碑,财富管理、私人银行等大零售业务的驱动力量进一步加强。截至 2018 年末,公司个人贷款余额 1,370.66 亿元,比年初增长 29.72%,个人贷款在总贷款中的比重比年初提高了 1.43 个百分点;公司个人存款余额 1,228.67 亿元,比年初增长 16.07%。公司通过线上+线下良好的产品和服务带动客户 AUM 增长,实现存款增长与结构优化。报告期内公司财富管理和私人银行发展模式更加清晰,两大业务的拓展深耕为公司的可持续发展注入了新能量。

## 4、管理支撑多点突破,经营效率获得新提升

2018 年,公司持续强化管理升级,有效协同战略转型,在资本管理、资产负债管理、风险管理等方面不断探索符合自身战略定位和长远发展目标的体系、机制与措施,推动整体经营效率持续提升,资本充足与资本效率、风险抵御能力等综合性指标持续保持在行业较好水平。截至 2018 年末,公司资本充足率为 14.86%,比年初提高了 1.28 个百分点,一级资本充足率为 11.22%,比年初提高了 1.81 个百分点;核心一级资本充足率为 9.16%,比年初提高了 0.55 个百分点。公司风险抵御能力进一步增强,截至 2018 年末,拨贷比为 4.08%,比年初提高了 0.04 个百分点,拨备覆盖率为 521.83%,比年初提高了 28.57 个百分点。

## (二) 业务回顾

### 1、公司银行业务

公司银行业务持续围绕“以客户为中心”的经营理念,致力于服务创新、体验创新、产品创新,为中型客户提供全方位的综合金融服务。报告期内,公司紧跟市场环境和客户需求变化,持续创新产品服务,着力提升专业能力,不断升级营销体系,持续扩大基础客群,实现了公司银行业务的持续提升。

公司银行客户。根据“211”工程目标，公司计划用三年时间实现每家分行下属支行 100 个有效公司银行客户的目标。报告期内，公司秉承持续搭建关键渠道、积极拓展基础客群、深入挖掘有效客户的经营理念，全面升级客户营销体系，基础客群持续夯实。公司结合区域市场和客户特点，充分发挥公司银行重点产品的比较优势，为区域内上市、拟上市企业、优质制造类企业、进出口企业等重点客群提供综合金融服务方案。报告期末，公司银行基础客户 7.1 万户，同比增长 11.9%；有效客户 10,920 户，占比达到 15.4%。

公司银行存款。报告期内，公司银行积极应对市场流动性变化，坚持以客户需求为导向，依托灵活的产品组合、优质高效的全流程服务，不断强化客户合作黏性，持续提升结算存款规模占比。同时大力加强存款重点客户拓展，积极拓宽引客渠道，强化过程精细化管理，存款客群基础不断夯实，实现存款规模稳健增长。报告期末，公司银行存款余额 4,399 亿元，较上年末新增 566 亿元。

公司银行现金管理。公司现金管理业务继续围绕电子银行、集团财资管理、投资理财三大核心产品模块，加快构建完善的对客资金服务生态体系。公司以客户为中心，不断创新与优化产品功能，为客户提供专属服务方案，与上市公司、行业龙头、政府客户、大型进出口企业开展深度合作。报告期末，公司银行电子银行客户数 65,290 户，比上年末增长 24%；财资客户 921 户，比上年末增长 87%；理财客户数 14,898 户，比上年末增长 25%。

公司银行资产投放。报告期末，公司银行一般贷款余额 1891.2 亿元，较年初增加 204.3 亿元，增长 12.1%。2018 年，公司牢牢把握金融服务实体经济的根本宗旨，优先支持制造业、战略新兴产业，并将民营企业作为服务的重点对象。报告期末，公司银行制造业贷款余额 361.4 亿元，较年初增加 65.4 亿元，增长 22%。2018 年，公司银行不断拓展金融服务的深度和广度，根据企业生产活动与资金周转的特点，为企业配套短期与长期、信用与抵质押、线下与线上相结合的多元化融资支持。

## 2、零售公司业务

公司秉承“支持实体经济发展，助力小微企业成长”的理念，持续探索和创新小微企业金融服务，致力于小微企业客户提供“简单、便捷、高效”的金融产品和服务。报告期内，公司持续创新优化小微企业金融产品和流程，不断提升小微企业融资、结算、电子银行等一揽子金融服务水平，客群基础继续夯实，业务规模不断扩大。

零售公司团队。2018 年，公司不断加大资源倾斜，优化考核政策，持续加大小微企业金融服务团队配置，完善小微企业专营机构建设。截至报告期末，公司共设立小微专营团队 235 个，总人数超过 1,400 人，较年初增加 400 余人。

零售公司客户。2018 年，公司持续深化小微企业客户经营，不断扩大小微企业客户规模。运用大数据和互联网技术，借助“税务+”模式用活税务名单，高效对接潜在目标客户；精准筛选行业中的优质小微企业，采取网格化的推进模式和全方位的产品组合营销，满足客户多方面金融需求。报告期末，零售公司客户数 225,091 户，较年初增长 29%。其中，结算客户 37,455 户，增长 17%；授信客户 48,858 户，增长 78%；国际业务客户 13,210 户，增长 17%；理财客户 5671 户，增长 5%。

零售公司存款。2018 年，公司持续拓展存款业务，在实现规模快速增长的同时，持续保持存款结构的合理性，有效控制付息成本。截至报告期末，零售公司条线存款余额 730 亿元，较年初增加 139 亿元，增长 24%。其中活期及通知存款 390 亿元，余额较年初增长 24%，占存款总额的 53%，存款结构持续优化。

零售公司贷款。2018 年，公司持续创新升级小企业金融产品和服务。一是优化线上申贷模式，推出“线上快审快贷”，实现了抵押贷款的全线上自助申请、自动审批，减少客户等待环节，提高小微企业融资效率；二是创新续贷和还款方式，持续拓展“转贷融”、“三年贷”业务，缓解小企业贷款到期还贷及周转压力；三是开展银企对接，构建多维服务渠道，积极参加小微融资对接会，根据客户特点和需求，为小企业设计更精准的金融服务方案，有效满足个性化的融资需求，真正成为小企业的成长伙伴。报告期末，零售公司表内贷款余额 569 亿元，较年初增加 113 亿元，增长 25%。

零售公司特色业务。一是持续丰富现金管理产品与服务，推出“易收宝”条码收单业务和“汇存灵”外币存款产品，截至报告期末，零售公司条线捷算卡累计发行 10.2 万张，较年初增加 2.7 万张；通存灵累计签约 2,312 户；二是持续做强小微企业国际业务，2018 年，公司持续打造全方位、全线上、全流程的专业外汇服务，推广极速汇款/收款、贸易融、金市通等优势产品，市场口碑不断提升；三是推广小微企业电子金融服务，持续推出线上业务模式，完善捷算卡版手机银行等电子渠道。报告期末，零售公司电子银行有效客户 66,957 户，增长 23%；网上银行交易笔数 762 万笔，较上年增长 25%。

### 3、个人银行业务

公司多年来持续探索个人银行业务稳健可持续发展的路径，在业务拓展上，坚持以客户经营为中心，深化特色化、本土化经营，持续深耕消费信贷、财富管理、私人银行核心业务领域。在金融科技运用上，不断尝试大数据、人工智能等新技术与银行传统业务相结合，提升金融服务效率。在团队建设上，坚持专业经营的发展理念，不断强化人员团队的专业化分工，提升营销成效，不断巩固公司在细分市场上的竞争优势。

个人存款业务。2018 年公司继续坚持“规模稳步增长，结构持续优化，成本不断下降”的发展思路，基础客户不断夯实，存款规模稳步提升。一是不断升级储蓄产品，持续提升存款产品的市场竞争力，通过灵活的产品组合满足客户多元需求，推动存款规模增长；二是聚焦渠道引客，坚持网周营销天天做，薪福宝客户持续做，互联网引客批量做，加速基础客户积累；三是加大存量客户综合经营，聚焦优质客群，通过财富路演活动，不断提升客户粘性。截至报告期末，储蓄存款余额 1,228.7 亿元，比上年末增加 170 亿元，增长 16.06%。

个人贷款业务。公司聚焦重点客群，严格把控客户准入，推动个人贷款业务规模与风险控制协调发展。一是业务流程上，充分利用互联网、大数据等新技术，实现手机银行一站式申请审批，持续推进个人贷款业务线上化、智能化；二是风险控制上，积极对接外部权威渠道，有效防范中介、团伙等欺诈风险，持续确保较好的信贷资产质量；三是客户经营上，上线智能外呼，尝试使用智能机器人进行存量客户维护，实现到期还款提醒、逾期催收、产品综合营销等功能，提高客户经营效能。截至报告期末，个人贷款余额

1,370.66 亿元，比年初新增 314 亿元，个人贷款不良率 0.62%，继续保持较低水平。

财富管理业务。报告期内，公司秉持“客户为中心”的经营理念，以资产配置为导向，积极推动财富业务发展。一是围绕客户需求，形成存款、理财、基金、保险、贵金属等多样化产品体系，同时在资管新规指引下，积极开展理财产品转型；二是打造专业财富管理团队，逐步形成体系化的客户经营策略和营销推动体系，真正成为客户的财富管理专家。三是紧跟金融科技浪潮，持续开展金融创新，强化产品服务的竞争优势，不断提升客户体验及市场口碑。截至报告期末，个人 AUM 总资产达到 3,540 亿元，新增 500 亿元，增长 16.45%。

私人银行业务。2018 年，公司私人银行业务坚持以“资产配置为核心，以专业为引领”的经营理念，实现私人银行业务稳健发展。一是深化资产配置理念，围绕高净值客户财富管理核心需求，以稳健配置、风险分散为目标，建立起以资产配置为核心的客户服务体系，为高净值客户提供综合金融解决方案；二是持续丰富产品类型，逐步形成和完善现金管理、类固收、权益类、保障类、海外配置五大私银产品体系；三是提升增值服务，坚持定制化、个性化、特色化的服务宗旨，为客户提供投资咨询、资产配置、稳健增值、财富传承、税务筹化的综合性增值服务。截至报告期末，我行私人银行客户数量共 3,783 户，较上年末新增 931 户，私人银行客户总资产 469.31 亿元，较上年末新增 88.74 亿元，增长 23.32%。

银行卡业务。本公司将客户多样化的日常生活需求与金融支付行为相结合，积极推进移动支付便民示范工程项目建设，参与公交云闪付改造项目，实现实体 IC 卡和各类手机 PAY 在交通领域的应用；推进智慧菜场和惠停车项目，通过客户生活场景切入，提升客户服务能力；完善借记卡盗刷风险赔付机制，积极推动磁卡换芯工作，获得中国银联和网易新闻颁发的年度先进银联卡“磁换芯”发卡行称号。截至报告期末，借记卡累计发卡量 825 万张，2018 年新增 113 万张；全年借记卡 POS 交易量达 588 万笔，交易金额达 594 亿元。

#### 4、信用卡业务

2018 年，公司通过持续推进金融科技建设，实现了质量、效益、规模和服务的协调发展。一是积极拓展信用卡基础客户，通过线上线下相结合，多渠道增加信用卡有效客户；二是发行数字信用卡，并首个应用到 ETC 业务，推出客户“仅跑一次”的办理流程，广受客户和媒体好评；三是升级信用卡审批系统，实现工作流、规则流独立，审批效率达“秒级”。报告期末，公司信用卡累计发卡 175.10 万张，垫款余额 296.23 亿元。

#### 5、金融市场业务

2018 年，全球经济环境复杂。国内市场方面，经济面临下行压力，货币政策边际趋松，金融去杠杆逐步演变为稳杠杆；国际市场方面，逆全球化趋势增强，贸易摩擦不断发酵，人民币双边波动增大。面对复杂的金融环境，公司紧抓市场机遇，提升经营能力，实现金融市场业务稳步发展。公司积极借鉴国内外金融市场先进业务模式和发展经验，不断开拓业务链，加强产品开发，拓宽渠道建设，目前已深入涉足境内外利率、汇率市场，业务范围涵盖债券业务、外汇业务、贵金属业务、融资负债业务、金融衍生业务等。

公司以“完善盈利结构、改进盈利模式、提升市场地位”为出发点，秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业务，不断提升交易和代客等中间业务占比，致力于成为中小同业金融市场业务最佳合作伙伴之一。报告期内，公司积极拓展债券主承业务，助力实体经济发展，2018 年公司债券承销规模 270 亿元；同时，公司紧跟政策导向，创新信用衍生业务模式，开展了首笔 CLN 和 CRMW 业务，支持民营企业融资。

报告期内，公司各类金融市场业务交易量保持较快增长，国开债承销量排名全市场第 1；国债承销量排名全市场第 5；中债债券交割量排名第 15；债券做市排名第 9；外汇做市综合排名第 10；黄金询价做市商排名第 9。

报告期内，公司取得上海黄金交易所国际会员（A 类）资格、利率定价自律机制核心成员资格，为金融市场业务持续、健康、稳健发展打下了良好的基础。荣获国家开发银行 2018 年金融债“优秀做市商”、“优秀创新承销商”及“优秀承销商”；荣获 2017 年中国债券市场“优秀承销机构奖”、“优秀自营机构奖”及“优秀发行机构奖”；荣获 2017 年度银行间本币市场“最佳技术奖”、“优秀货币市场交易商”、“核心交易商”、“优秀衍生品市场交易商”及“优秀债券市场交易商”，债券市场“优秀综合做市机构”、“优秀信用违约互换尝试报价机构”、“优秀信用债尝试做市机构”及“优秀利率债尝试做市机构”，“本币市场交易 300 强”，“外汇市场最佳竞价做市机构奖”；上海黄金交易所 2017 年度“询价市场特别贡献奖”、“竞价市场特别贡献奖”、“金融类优秀会员”及“金融类会员二级系统技术保障工作优秀单位”；荣获由深圳证券交易所颁发的“2017 年度优秀国开债承销机构”等，各项荣誉的取得体现了业界对公司金融市场业务的肯定。

## 6、资产管理业务

2018 年，资管新规、理财新规和理财子公司管理办法相继发布，银行资管行业面临转型，公司积极把握机遇，提前部署，加快转型，为资产管理业务的健康可持续发展打下基础。一是加速理财产品净值化转型步伐，不断丰富产品类型与功能，先后推出活期净值型产品、封闭式净值型产品，逐步提升长期限理财的发行占比，持续推进合格投资者认证工作；二是实施区域布局策略，通过各类资产投放重点解决中小民营企业融资需求，服务实体经济发展；三是加大投资研究力度，完善投研体系，深挖区域内优势发债主体，实现银企互惠互赢；四是提升风险管理能力，完善流动性管理体系，积极参与银行间和交易所回购市场，建立投前风险控制及投后跟踪排查机制，有效防范风险。报告期内，公司理财业务在理财发行、募集金额等规模和结构指标上实现稳健增长。截至报告期末，公司理财产品规模 2,594 亿元，增长 7.1%，净值型产品规模 536 亿元，产品转型稳步推进。

## 7、资产托管业务

2018 年，公司资产托管业务持续稳步发展。截至报告期末，公司托管客户总数 496 家，托管资产余额 2.3 万亿元，居行业第 17 位，城商行第 1 位。报告期内，积极践行金融科技引领托管业务发展的经营策略，率先推出易托管 APP，将易托管打造成为一个专业、全面、高效的资管业务综合运营平台；公司率先发布

了净值估值、投资监督、数据接口三项标准，成为首家在资管新规发布后提供外包服务的银行，专业服务赢得了业内和客户的广泛认可。2018 年，公司成为首家与中央国债登记结算有限责任公司系统直联的机构。

## 8、投资银行业务

2018 年，公司投资银行业务进一步强化轻资产经营理念，通过金融产品创新，强化金融工具组合，持续服务于各类民生类企业、上市公司和成长型企业，市场的品牌影响力进一步提升。债券承销方面，公司全年累计发行非金融企业债务融资工具 56 只，发行规模 277.94 亿元，成功注册浙江省内首单公募双创债；非银融资方面，为客户提供投融资顾问服务，不断拓宽客户的融资渠道，全年业务量超过 400 亿元；资产证券化方面，公司全年发行信贷资产证券化项目 3 个，项目金额合计 108 亿元。凭借在投行业务领域的出色表现，公司荣获由《21 世纪经济报道》评选的“2018 年度卓越投行业务城商行”奖项。

## 9、国际业务

2018 年，公司国际业务积极面对内外部机遇和挑战，坚持以贸易金融、跨境金融和离岸金融三大领域为核心，持续优化客户结构，做大优势业务，推进标准化营销和服务，实现区域市场份额的快速提升。一是不断夯实基础客群，优化客户结构，通过总分支高效联动，做强优势业务，持续巩固细分市场的比较优势；二是组建离岸团队，紧跟“一带一路”国家战略，强化境内外联动，持续升级“资本赢”、“跨境盈”平台，拓展离岸金融服务，助力“走出去”企业客户；三是依托科技创新，打造数字国结，以“机器换人”为核心目标，致力于实现业务处理自动化、智能化和移动化；四是持续建设总行单证中心，通过六西格玛项目和任务智能分派，优化作业流程，提升业务处理效率，打造专业高效品牌；五是强化展业风控，严格落实客户尽调，持续做好各类业务动态风险监测，持续提升风险合规意识。截至报告期末，公司 2018 年实现国际结算量 835 亿美元，同比增长 45%；国际业务交易客户 16,555 户，同比增长 20%，全年实现国际业务收益 12 亿元。

## 10、电子渠道

2018 年，公司继续坚持“线下业务线上化，线上业务移动化”的发展理念，重点聚焦移动化领域，从客户需求出发，依托先进的金融科技，持续打造一套开放、好用、安全的互联网平台，实现线上金融服务能力的持续升级。

APP 平台。个人业务方面，继续保持高速增长，客户数同比增长 46%，已成为全行最重要的服务渠道。融资板块，积极践行普惠金融策略，推出线上贷款产品，不断简化申请步骤；投资板块，紧跟金融科技发展趋势，全面升级财富版面，上线财富顾问等功能，可根据客户个性化需求，提供多维度、智能化的产品推荐，降低投资难度；信用卡板块，推出 ETC 信用卡申请签约一站式服务，客户无需前往柜面即可办理。企业业务方面，继续推进对公业务移动化的战略布局，实现两大提升：一是实现全面改版，以客户为中心，持续完善功能布局，为企业打造贴心的掌上办公平台；二是完善功能体系，新增二维码收款平台、支票收款宝、询证函等功能，同时重点突破国结、票据以及金融市场业务的移动化。

网上银行。企业网银方面，签约客户达到 223,263 户，较年初增长 34.17%，公司主要业务离柜率达到

96.39%。一是打造新版网银平台，能够为企业客户提供全时段、全方位的综合金融服务；二是提供一站式服务，围绕业务全流程，提供更加便捷易用的线上工作台，实现了功能操作一键直达、待办事项一目了然、业务情况尽在掌握的目标；三是打造极速化服务，通过 ICR 智能识别、线上工具箱、在线客服的组合拳，提升业务办理速度，快速响应客户需求。个人网银方面，持续迁移线下业务，在提供全类业务板块的基础上，推出存款证明开立、大额存单转让等新功能，全面满足客户线上化交易的需求。

微信银行。一是充分发挥微信平台传播优势，在新产品推广、品牌宣传、电信反欺诈客户教育等领域继续发挥重要作用，起到了良好的社会效应；二是开展微信线上营销，围绕节假日等时间节点，开展多种形式的营销活动，为业务拓展和客户维护工作提供了有力抓手；三是积极探索微信小程序场景，推出基金定投、大额存单等小程序应用，客户无需下载 APP，即可享受更贴心的财富管理服务，进一步拓展基础客户覆盖面。

## 11、金融科技

报告期内，公司不断提升科技自主研发能力，持续推进科技与业务融合创新，全面提升金融科技对业务的支撑能力。一是全面推进业务创新，上线票交所直连、数字国结、个人 CRM2.0、作战地图、企业级指标、外币头寸管理等重点项目，推动营销标准化、业务线上化、管理数据化；二是持续突破技术创新，推动 ICR 技术、RPA 技术、智能外呼、知识图谱等技术的技术验证及业务可行性研究；三是持续完善科技支撑体系，总行成立测试中心，各业务部门成立 IT 支持部，一线分行和新一线分行设立独立的科技部，进一步加速科技与业务的融合，提升金融科技对业务发展的支撑能力。

报告期内，公司信息系统运行高效稳定，信息系统架构持续优化，系统运维安全保障能力不断提高，业务连续性持续提升；新数据中心建设取得重要进展，完成重要系统的双活建设，持续提升业务系统的性能与可靠性，处于同类银行领先水平。

## 12、消费者权益保护

公司秉承以客户为中心的经营理念，高度重视消费者权益保护。在产品与业务售前、售中、售后等整个流程环节，持续完善客户投诉首问责任工作机制，推动分支机构主动受理、快速响应和有效解决客户各类诉求，确保消费者合法权益得到有效保护。积极落实投诉事件全过程核查，分析投诉原因，及时优化流程及加强管理，并做好投诉事件处理结果核查，确保投诉有效处理，持续提升客户体验。2018 年，公司积极组织 3.15 金融消费者权益日、普及金融知识万里行、消费者权益保护主题月、金融知识进万家、金融知识普及月等专题活动，获得各监管部门颁发的“宁波市级金融消费教育基地”、“宁波市金融消费权益保护 A 级行”、“宁波市金融消费权益保护协会先进会员单位”等多项荣誉。

### （三）公司未来发展的展望

#### 1、行业竞争格局和发展趋势

2018 年，中央经济工作会议指出，当前中国经济运行稳中有变、变中有忧，外部环境复杂严峻，经济

面临下行压力，但是中国的发展仍处于并将长期处于重要战略机遇期，纵有风雨波折，但仍能行稳致远。对于银行业来说，面对经济周期起伏、利率市场化、金融科技浪潮、行业监管政策等诸多因素的影响，银行业的竞争、分化、转型与变革将持续深入。

公司始终秉持开放之心、乐观之态、敬畏之情，时刻着眼于经济金融环境的变化，把握银行业的变化趋势，坚持服务实体经济发展这一根本宗旨，不忘初心，坚守定位，专业专注，持续聚焦细分市场和细分客群，以科技引领、创新发展、专业经营为前进的驱动力，持续积累差异化的比较优势，推动银行稳健可持续发展。

## 2、公司发展战略

公司中长期发展战略目标为：经过“三个三年”的努力，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。

2019 年，公司将进入 2017-2019 年发展规划的收官年，公司有信心圆满完成三年规划的既定目标，并为下阶段的发展打下坚实的基础。下阶段，公司将继续实施以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展战略，持之以恒地积累在细分市场上差异化的比较优势，在同业竞争中形成差异化的核心竞争力，力争早日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。

## 3、2018年业务发展规划

2019 年，面对经济周期起伏、行业竞争加剧、风险管理承压的新常态，在董事会的领导下，公司将在业务拓展上主动适应环境变化，抢抓市场机遇；在风险管理上，抓好风控措施执行落地，守住风险底线；持续强化专业经营理念，提高员工和机构的经营效能，持续积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

一是持续积累比较优势，推动业务发展。在业务经营上，我行将继续秉承“大银行做不好，小银行做不了”的经营策略，继续积累在细分市场的比较优势，服务好实体经济，以民营企业、制造业、小微企业等客户为重点。

二是应对经济周期起伏，守住风险底线。面对经济周期，公司将继续加强全面风险管理，不断优化风险管理措施，坚决落地执行全流程风险管理的各个环节，严守不发生案件、不发生大的不良贷款、业务连续经营三大底线。

三是提升员工专业能力，强化专业经营。完善体系化人才引进机制、提升培养机制和分层选拔机制，不断提升员工在各个业务领域的专业优势，建立起在各个细分业务市场中的比较优势，强化专业经营，提高银行经营效能。

**（四）报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明**

变动幅度在30%以上的主要报表项目和财务指标及其主要原因

单位：(人民币)千元

| 项 目                    | 2018 年 1-12 月    | 2017 年 1-12 月    | 比上年同期增减  | 主要原因           |
|------------------------|------------------|------------------|----------|----------------|
| 投资收益                   | 5,072,656        | 3,344,688        | 51.66%   | 货币市场基金投资收益增加   |
| 公允价值变动损益               | 6,262,824        | (5,559,759)      | -        | 衍生工具公允价值变动     |
| 汇兑收益                   | (7,496,306)      | 5,205,064        | -        | 汇率波动影响         |
| 营业外支出                  | 62,556           | 46,088           | 35.73%   | 公益性捐赠支出增加      |
| 所得税                    | 276,915          | 807,627          | (65.71%) | 免税资产投资规模增加     |
| 项 目                    | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 | 比年初增减    | 主要原因           |
| 存放同业款项                 | 9,251,993        | 29,550,692       | (68.69%) | 存放同业一般款项减少     |
| 贵金属                    | 7,554,430        | 843,573          | 795.53%  | 实物贵金属增加        |
| 买入返售金融资产               | 3,703,483        | 1,096,968        | 237.61%  | 质押式回购规模增加      |
| 应收利息                   | 6,071,662        | 4,156,455        | 46.08%   | 债券等投资产生的应收利息增加 |
| 其他资产                   | 1,346,940        | 8,105,679        | (83.38%) | 其他应收款减少        |
| 向中央银行借款                | 15,500,000       | 2,500,000        | 520.00%  | 中期借贷便利增加       |
| 拆入资金                   | 53,943,803       | 94,606,096       | (42.98%) | 同业拆入资金减少       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 11,856,092       | 5,430,875        | 118.31%  | 货币掉期公允价值估值变化   |
| 卖出回购金融资产款              | 26,930,116       | 45,988,790       | (41.44%) | 质押式回购规模减少      |
| 应交税费                   | 740,442          | 3,035,863        | (75.61%) | 应交企业所得税减少      |
| 其他权益工具                 | 16,232,978       | 6,719,945        | 141.56%  | 发行优先股增加        |
| 其他综合收益                 | 689,316          | (2,074,136)      | -        | 可供出售金融债券估值盈余   |

## 七、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

与上年度财务报告相比，公司会计政策、会计估计和核算方法无变化。

### (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，公司没有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

报告期内，公司合并报表范围无变化。