宁波银行股份有限公司

证券代码:002142 证券简称:宁波银行 公告编号:2017-034
优先股代码:140001 优先股简称:宁行优01

2017 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@nbcb.com.cn	dsh@nbcb.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
财务比率				
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贴	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	质押或冻结情况: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
金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	质押或冻结情况: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,新增失审快贷客户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;继续实施投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,以投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

证券代码:002142 证券简称:宁波银行 公告编号:2017-035
优先股代码:140001 优先股简称:宁行优01

宁波银行股份有限公司第六届董事会第三次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

宁波银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2017年8月4日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第六届董事会第三次会议的通知,会议于2017年8月16日在宁波钱湖宾馆召开。会议应出席董事18名,亲自出席董事14名,委托出席董事4名,罗孟波董事委托罗维开董事表决,魏雪梅董事委托余伟业董事表决,杨小苹董事委托耿虹董事表决,傅继军董事委托张冀湘董事表决。会议召开符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定。公司部分监事列席会议。本次会议合法有效。会议由陆华裕董事长主持,审议通过了以下议案:

一、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年经营情况及下半年工作安排的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年半年度报告及摘要的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年关联交易执行情况的报告。由于本议案涉及关联交易,根据《公司章程》及相关规定,涉及本议案的关联董事余伟业、魏雪梅、朱年辉、陈永明、李如成、宋汉平、陈光华、徐立勋回避表决。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年内部审计情况及下半年内部审计计划的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年风险管理执行情况及下半年风险管理意见的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年合规风险管理评价及下半年合规风险工作计划的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

七、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年资本充足率情况的评价报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了关于制定《宁波银行股份有限公司资本管理办法》的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了关于宁波银行股份有限公司市场风险资本计量高级方法评估申请的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十、审议通过了关于宁波银行股份有限公司消费者权益保护2017年上半年工作开展情况和下半年工作计划的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了关于设立消费者权益保护部的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十二、审议通过了关于设立宁波银行股份有限公司资金营运中心的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十三、审议通过了关于提请聘任宁波银行股份有限公司证券事务代表的议案,聘任童卓超为公司证券事务代表。

公司原证券事务代表徐彦迪先生不再担任公司证券事务代表。公司对徐彦迪先生在担任证券事务代表期间的工作表示感谢。

童卓超简历:

童卓超,男,1984年7月出生,管理学硕士,中级经济师。现任公司董事会办公室高级经理助理。童卓超先生历任中国移动广州分公司综合部企业管理秘书;宁波银行总行办公室品牌管理岗、机构管理岗、机构管理部高级经理助理;2017年7月至今担任公司董事会办公室高级经理助理。童卓超先生已获得深圳证券交易所的董事会秘书资格证书,未持有公司股份,符合《公司法》等相关法律、法规规定的任职条件,未受到中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒,与公司其他董事、监事及持有公司百分之五以上的股东之间不存在关联关系。

证券事务代表联系方式:

联系地址:宁波市鄞州区宁东路345号

邮政编码:315042

联系电话:0574-87050028

联系传真:0574-87050027

电子邮箱:dsh@nbcb.com.cn

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

宁波银行股份有限公司董事会
二〇一七年八月十八日

证券代码:002142 证券简称:宁波银行 公告编号:2017-036
优先股代码:140001 优先股简称:宁行优01

宁波银行股份有限公司第六届监事会第四次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

宁波银行股份有限公司(以下简称“公司”)于2017年8月1日以电子邮件及书面方式向全体监事发出关于召开第六届监事会第四次会议的通知,会议于2017年8月17日在宁波钱湖宾馆召开。公司应出席监事7人,亲自出席监事6人,委托出席监事1人,庄晔监事委托刘茹芬监事表决,符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《公司章程》的规定,本次会议合法有效。会议由洪立峰监事长主持。会议审议通过了以下议案:

一、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017—2019年发展规划评估报告的议案。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年上半年案件防控执行情况评估报告的议案。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2016年绩效考核评估报告的议案。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了关于宁波银监局2016年度监管意见整改落实情况评估报告的议案。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了关于修订宁波银行股份有限公司薪酬管理监督办法的议案。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2017年半年度报告及摘要的议案。

监事会认为公司编制《宁波银行股份有限公司2017年半年度报告》的程序符合法律、行政法规和中国证监会的规定,报告内容真实、准确、完整地反映了上市公司的实际情况,不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案同意票7票,反对票0票,弃权票0票。

特此公告。

宁波银行股份有限公司监事会
二〇一七年八月十八日

信质电机股份有限公司

证券代码:002664 证券简称:信质电机 公告编号:2017-069

2017 半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读半年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因

声明

除下列董事外,其他董事亲自出席了审议本次半年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□ 适用 √ 不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	信质电机	股票代码	002664
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	易申申	陈世海
办公地址	浙江省台州市椒江区前所信质路28号	浙江省台州市椒江区前所信质路28号
电话	0576-88931163	0576-88931165
电子信箱	shenshen.yi@chinaxinzhi.com	haishi.chen@chinaxinzhi.com

2、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	1,101,695,615.00	817,294,319.61	34.80%
归属于上市公司股东的净利润(元)	128,571,944.15	116,491,793.67	10.37%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	127,990,204.30	113,724,939.22	12.54%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-145,321,100.58	13,584,593.42	-1,169.75%
基本每股收益(元/股)	0.3214	0.2912	10.37%
稀释每股收益(元/股)	0.3214	0.2912	10.37%
加权平均净资产收益率	7.42%	7.56%	-0.14%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	2,786,163,480.61	2,606,010,902.14	6.91%
归属于上市公司股东的净资产(元)	1,800,969,350.62	1,696,398,606.47	6.16%

3、公司股东数量及持股情况

单位:股

报告期末普通股股东总数	28,717	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况

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	质押或冻结情况:数量
西藏北航长鹰天启信息科技有限公司	其他	26.00%	104,005,200		质押	104,005,200
尹兴满	境内自然人	13.20%	52,804,800	40,500,000		
叶小青	境内自然人	9.94%	39,750,000			
尹强	境内自然人	2.81%	11,250,000		质押	11,250,000
尹巍	境内自然人	2.51%	10,050,000	7,537,500		
上栗县创鼎投资有限公司	境内非国有法人	2.51%	10,050,000			
项兆先	境内自然人	2.17%	8,680,106	4,340,053		
张宇	境内自然人	1.25%	5,000,000		冻结	5,000,000
全国社保基金四一三组合	其他	0.98%	3,923,891			
新华人寿保险股份有限公司-分红-团体分红-018L-FH001深	其他	0.75%	2,981,833			
上述股东关联关系或一致行动的说明	尹兴满与叶小青系夫妻关系;尹巍与尹强系尹兴满与叶小青之子。尹巍出资占上栗县创鼎投资有限公司100%股权。					
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	不适用					

4、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

新控股股东名称	西藏北航长鹰天启信息科技有限公司
变更日期	2017年04月26日
指定网站查询索引	巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)
指定网站披露日期	2017年04月27日

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期优先股股东持股情况。

6、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市,且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求

否

2017年上半年,随着全球经济一体化的不断持续推进,世界经济复苏平稳,但依然面临不少风险和不确定因素。上半年,中国经济运行延续了去年以来的企稳向好态势,主要各项经济指标好于预期,经济结构持续优化。据中国汽车工业协会统计,2017年1-6月,汽车产销分别完成1,352.58万辆和1,335.39万辆,比上年同期分别增长4.64%和3.81%,产销同比增速比同期有所减缓,其中乘用车产销增速同比下降明显,商用车增速明显高于同期,公司把握了良好的市场机遇,从而使公司汽车产品产销量增幅明显高于行业平均水平。家电行业及电动自行车行业在竞争日益激烈的新常态下,对于创新和突破将成为做大做强的关键所在,公司相关产品也积极响应产业导向,在持续改善创断中不断寻求新突破,争取一席之地。

报告期内,面临供给侧改革带来的原材料涨价的严峻压力,公司全体员工的共同努力,在经营管理层的既定方针指引下,以“一等品质 改善 革新 执行”为宗旨,上半年公司实现营业总收入110,169.56万元,营业利润15,202.33万元,利润总额15,196.23万元,归属于上市公司股东的净利润12,857.19万元,分别比上年同期增长34.80%、16.68%、13.27%、10.37%。期末,公司总资产278,616.35万元,归属于上市公司净资产180,096.94万元,资产负债率为33.90%。

2、涉及财务报告的相关事项

(1)与上一会计期间财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上一会计期间财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

信质电机股份有限公司
董事长:尹兴满
2017年8月17日

证券代码:002664 证券简称:信质电机 公告编号:2017-067

信质电机股份有限公司第三届董事会第十次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会会议召开情况

信质电机股份有限公司(以下简称“公司”)第三届董事会第十次会议(以下简称“会议”)于2017年8月16日下午15:00在公司九号楼522会议室以现场会议结合通讯的方式召开,会议由董事长尹