

证券代码: 002142
优先股代码: 140001

证券简称: 宁波银行

公告编号: 2016-015
优先股简称: 宁行优01

宁波银行股份有限公司 2015 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) 公司第五届董事会第十次会议于 2016 年 4 月 22 日审议通过了《2015 年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 18 名, 亲自出席董事 16 名, 委托出席董事 2 名, 杨小苹董事委托唐思宁董事表决, 傅继军董事委托朱建弟董事表决, 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: 拟以 2015 年 12 月 31 日的公司总股本 3,899,794,081 股为基数, 向全体股东每 10 股派发现金红利 4.5 元 (含税)。本预案尚需提交公司 2015 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 2015 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。

(六) 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	陈俊峰
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号	浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 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经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务: 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；经中国银行业监督管理委员会、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)	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入	19,516,224	15,356,750	27.09%	12,761,479
营业利润	8,018,030	7,026,577	14.11%	6,060,031
利润总额	8,014,928	7,006,892	14.39%	6,051,379
净利润	6,566,991	5,634,130	16.56%	4,847,265
归属于母公司股东的净利润	6,544,333	5,627,466	16.29%	4,847,071
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	6,506,605	5,645,248	15.26%	4,852,157
经营活动产生的现金流量净额	19,560,541	22,776,297	(14.12%)	38,737,119
每股计 (人民币 元/股)				
基本每股收益	1.68	1.58	6.33%	1.40
稀释每股收益	1.68	1.58	6.33%	1.40
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.67	1.58	5.70%	1.40
每股经营活动产生的现金流量净额	5.02	5.84	(14.04%)	11.19
归属于母公司普通股股东的每股净资产	10.30	8.74	17.85%	7.37
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	16.29%	16.51%	降低 0.22 个百分点	19.00%
加权平均净资产收益率	17.68%	19.45%	降低 1.77 个百分点	20.41%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	16.30%	16.56%	降低 0.26 个百分点	19.02%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	17.58%	19.51%	降低 1.93 个百分点	20.43%

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、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》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。根据 2015 年 5 月 18 日股东大会批准的 2014 年度利润分配和资本公积转增股本方案，公司以 2014 年 12 月 31 日总股本 3,249,828,401 股为基数，向股权登记日(2015 年 7 月 14 日)在册的全体股东每 10 股以资本公积转增 2 股，实施完成后公司总股本为 3,899,794,081 股。上表各比较期的每股收益、每股经营活动产生的现金流量净额、归属于母公司股东的每股净资产均按调整后的股数重新计算。

3、公司于 2015 年 11 月非公开发行金额共计人民币 48.5 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。公司董事会将在每年派息日前审议当年的派息方案。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。

规模指标 (人民币 千元)	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
总资产	716,464,653	554,112,618	29.30%	462,188,029
客户贷款及垫款	255,688,580	210,062,182	21.72%	171,189,666

—个人贷款及垫款	85,201,948	72,735,349	17.14%	53,237,185
—公司贷款及垫款	141,852,708	127,804,398	10.99%	114,769,741
—票据贴现	28,633,924	9,522,435	200.70%	3,182,740
贷款损失准备	7,289,475	5,312,304	37.22%	3,887,496
总负债	671,367,334	519,948,406	29.12%	436,666,141
客户存款	355,685,634	306,531,829	16.04%	255,278,327
—个人存款	80,838,882	74,206,208	8.94%	61,399,447
—公司存款	274,846,752	232,325,621	18.30%	193,878,880
同业拆入	20,200,607	14,071,981	43.55%	13,015,003
股东权益	45,097,319	34,164,212	32.00%	25,521,888
其中：归属于母公司股东的权益	45,001,448	34,091,097	32.00%	25,506,693
资本净额	58,822,834	41,844,020	40.58%	32,735,921
其中：一级资本净额	44,794,971	33,994,546	31.77%	25,414,476
风险加权资产净额	442,562,618	337,552,562	31.11%	271,379,933

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，2015年12月31日存款总额为4,378.57亿元，比年初增加1,002.33亿元，增幅为29.69%；贷款总额为2,566.01亿元，比年初增加439.39亿元，增幅为20.66%。

（二）分季度主要财务指标

单位：（人民币）千元

	2015年第一季度	2015年第二季度	2015年第三季度	2015年第四季度
营业收入	4,401,528	4,605,933	5,116,838	5,391,925
归属于母公司股东的净利润	1,751,657	1,800,043	1,768,819	1,223,814
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,752,955	1,799,220	1,770,712	1,183,718
经营活动产生的现金流量净额	584,343	37,693,449	(43,184,995)	24,467,744

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	2015年	2014年	2013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	338	100	(20,463)
计入当期损益的政府补偿	-	-	-
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	(37)	(13)	1,871
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回产生的损益	54,755	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(3,440)	(19,785)	11,811
所得税的影响数	(13,745)	1,916	1,695
合计	37,871	(17,782)	(5,086)

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	2015 年	2014 年	2013 年
根据《商业银行资本管理办法（试行）》	资本充足率(%)	≥10.5	13.29	12.40	12.06
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.12	10.07	9.36
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.03	10.07	9.36
流动性比率(本外币)(%)		≥25	42.44	54.61	42.68
流动性覆盖率(%)		≥70	100.34	101.48	不适用
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	63.73	64.12	61.97
不良贷款比率(%)		≤5	0.92	0.89	0.89
拨备覆盖率(%)		≥150	308.67	285.17	254.88
贷款拨备率(%)			2.85	2.53	2.27
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.07	2.56	3.08
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	12.57	12.70	15.54
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	4.36	4.40	6.73
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		3.38	4.50	2.92
	关注类贷款迁徙率		34.77	42.56	38.49
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		64.06	54.99	64.07
	可疑类贷款迁徙率		18.81	49.65	31.15
总资产收益率(%)			1.03	1.11	1.16
成本收入比(%)			34.03	32.07	34.86
资产负债率(%)			93.71	93.83	94.48
净利差(%)			2.40	2.50	2.46
净息差(%)			2.38	2.51	2.51

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、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

报告期末普通股股东总数(户)	101,252	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数(户)	101,127	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0	年度报告披露日前上一月末表决权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	
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	724,639,451	249,054,816			
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	13.18%	514,154,630	190,154,630	质押	194,400,000	
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.57%	451,245,161	0			
宁波电力开发有限公司	国有法人	6.82%	265,804,186	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	113,000,000	
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	4%	155,956,535	0			
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.78%	147,324,000	0	质押	114,000,000	

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	
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

上述股东关联关系或一致行动的说明	宁波电力开发有限公司原为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司，目前已经注销；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。			
-------------------------	---	--	--	--

注：根据宁波市国资委《关于同意吸收合并宁波电力开发有限公司的批复》(甬国资改〔2015〕49号)，宁波市国资委同意由宁波开发投资集团有限公司吸收合并其全资子公司宁波电力开发有限公司；2016年1月，宁波电力开发有限公司完成工商注销登记。2016年3月24日，原宁波电力开发有限公司持有的公司股份全部过户登记至宁波开发投资集团有限公司账户，该次股权过户完成后，宁波开发投资集团有限公司持有公司20%的股份。

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。

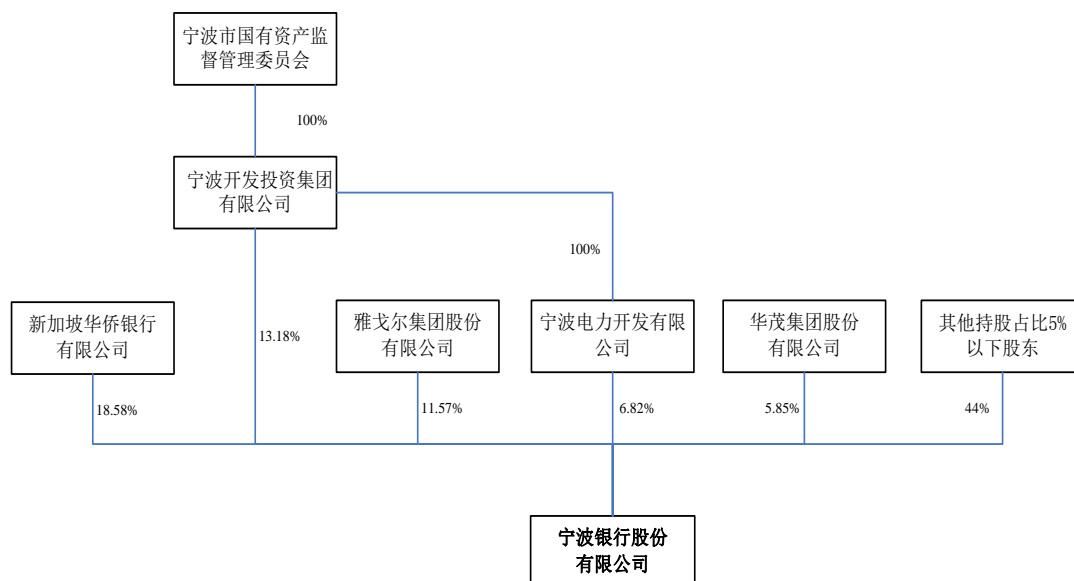
(二) 优先股股东数量及持股情况表

单位：股

报告期末优先股股东总数	7		年度报告披露日前一个月末优先股股东总数	7		
优先股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	11,410,000		
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	9,600,000		
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	7,790,000		
招商财富资产管理有限公司	其他	11.75%	5,700,000	5,700,000		
华安未来资产管理(上海)有限公司	其他	10.31%	5,000,000	5,000,000		
浦银安盛基金管理有限公司	其他	10.31%	5,000,000	5,000,000		
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	8.25%	4,000,000	4,000,000		

(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、管理层讨论与分析

（一）总体情况概述

2015年，全球经济延续弱复苏，主要经济体进入去杠杆的不同阶段，走势分化。中国经济在“十二五”收官与“十三五”蓝图初定的交替中经历着结构调整和动力转换的严峻考验，GDP增速趋缓，产业分化逐步加剧。与此同时，在利率市场化的大背景下，中国银行业步入微利时代，行业变革驶入深水区。面对新形势和新挑战，公司秉承“审慎经营，稳健发展”的经营理念，坚持“苦干”精神，立足当下，着眼长远，围绕“拓展盈利渠道，严控不良资产，升级营销模式，加快人才培养”四项重点工作，各项业务顺利推进，可持续发展能力不断增强。主要体现在：

1、资产规模稳步增长，发展基础更为夯实

报告期末，公司资产总额 7,164.65 亿元，比年初增长 29.30%；各项存款 3,556.86 亿元，比年初增长 16.04%，增速在同业中位于前列，存款基础不断夯实；各项贷款 2,556.89 亿元，比年初增长 21.72%。报告期内，公司积极适应市场环境变化，升级营销方式，积极营销优质客户与优质项目，加大贷款投放力度，实现贷款规模的稳步增长。

2、盈利能力持续提升，发展动力更加均衡

公司 2015 年度实现营业收入 195.16 亿元，同比增加 41.59 亿元，增长 27.09%；实现归属于母公司股东的净利润 65.44 亿元，同比增长 16.29%；实现手续费及佣金净收入 39.90 亿元，在营业收入中占比达 20.44%，同比上升 4.26 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更进一步，盈利分布更趋多元。与此同时，公司分行区域盈利能力持续提升，盈利占比超过 50%，并首次出现单家财务利润超过 5 亿元的分行，发展动力更加均衡。

3、资产质量保持稳定，抵御风险更有保障。

在宏观经济下行、银行业不良率处于上升周期、公司主要经营区域受本轮结构调整影响较大的情况下，公司始终坚持“控制风险就是减少成本”的理念，风险管理在坚守中求提升，在提升中促发展，取得了良好的成效。一是公司资产质量保持平稳，报告期末公司不良贷款率 0.92%，比年初微升 0.03 个百分点，在同业中依旧保持在较好水平；二是全面风险管理基础不断夯实，各类型风险的管理机制日趋完善；三是全员风险意识有效提升，风控前移力度逐步加强；四是风险管理技术全面升级，持续推进新巴塞尔协议项目建设，加快与国际接轨的步伐。公司 2015 年共清收不良资产 5.24 亿元，清收工作成效显著；截至 2015 年末，公司拨贷比 2.85%，比年初提高了 0.32 个百分点，拨备覆盖率 308.67%，比年初提高了 23.5 个百分点，抵御风险的能力持续增强。

4、资本充足水平提升，发展后劲更趋强实

报告期内，公司顺利发行 70 亿元二级资本债券与 48.5 亿元优先股，有效实现了资本的外源性补充。同时，公司一方面持续完善产品体系，提升服务效率，改进业务流程，有力驱动公司盈利增长，实现资本

的内生性积累；另一方面，公司强化资本预算约束，不断优化资产结构，促进轻资本战略实施。报告期末，公司资本充足率 13.29%，较年初提高 0.89 个百分点；一级资本充足率和核心一级资本充足率分别为 10.12% 和 9.03%。

（二） 业务回顾

1、 公司银行业务

公司银行业务致力于服务创新、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，面对人民银行数次降息及经济结构调整等外部因素的影响，公司加大基础业务拓展和基础客户建设，重点拓展现金管理和国际业务基础客户，实现公司银行业务可持续发展。

公司银行客户。报告期内，公司不断加强客户营销理念，针对上市公司和进出口企业，推出“上市赢”、“进口赢”及“出口赢”三个综合金融服务方案，全力打造重点客户品牌营销。截至报告期末，公司银行基础客户达 4.98 万户，增长 19.25%，其中价值客户达 6321 户，占比 12.7%，重点客户 1596 户，占比 3.2%。

公司银行存款。2015 年末，公司银行存款余额 2392 亿元，较上年末增加 365 亿元，增长幅度达到 18%，活期存款占比达到 54%，较好地控制了付息成本。

公司银行贷款。公司银行本外币表内贷款余额(不含贴现)1151 亿元，较期初新增 102 亿元，增幅为 9.72%。其中，中长期贷款余额 616 亿元，占比 53.52%，较年初提高 3 个百分点。公司贷款不良率 0.93%，较期初提高 0.2 个百分点，主要是因为经济下行，企业偿债能力有所下降。从行业投向分析，租赁和商务服务业及水利、环境和公共设施管理业新增占比超过 65%，制造业和批发零售业持续降低，较期初下降 20%。

现金管理。公司现金管理业务以电子银行、投资理财、集团财资管理三大核心产品体系为载体，为企业客户提供支付结算、财富增值、资金管理一体化的综合现金管理服务，充分挖掘产品在深化客户合作方面的巨大价值，获取低成本结算性资金，拉动轻资本业务收入的增长。公司持续开展产品体系和服务的创新，全面推出“星光银行”，倡导 7×24 小时服务理念，实现“星光国结”、“星光理财”、“星光结算”等一系列电子银行夜间服务；针对广大理财客户推出网上理财份额转让服务，成为首家支持对公客户理财转让的银行，提高了客户理财资产的流动性；针对大中型企业集团推出跨境外币资金池、集团票据池服务，助力企业内部财资管理。截至报告期末，公司现金管理客户 3.4 万户，比上年末增长 27%；电子银行结算业务量 4.3 万亿元，比上年末增长 10%；理财产品余额 519 亿元，比上年末增长 64%，各项业务数据继续保持高速增长。

贸易融资与跨境业务。公司与战略投资者新加坡华侨银行高效联动，持续推进以境内外联动为特色的“跨境盈”平台，涵盖跨境贸易融资和跨境贷款，并涉及投资银行和私人银行业务。2015 年跨境业务量达到 51 亿美元，同比增长 25%。同时公司积极推进与境外同业的联合贷款、直接贷款业务，帮助优质企业在境外获得银行直接授信，进一步解决企业境外融资难题，提升全球竞争力。国内贸易融资方面推出票据池业务，开拓企业票据服务业务，2015 年全年票据池业务发生额 130 亿元，签约客户超过 500 户。

2、零售公司业务

零售公司业务致力于小企业客户提供“简单、便捷、高效”的各类金融产品和服务，在报告期内，面对外部经济下行压力和小企业融资难题，公司坚持产品创新和服务创新，不断提升对小企业的综合服务水平，重点在小企业融资业务、国际业务、现金管理和电子金融等业务领域为广大小企业提供量身定制的特色化、综合化的一揽子金融服务。

零售公司客户。2015 年，公司持续深化小企业客户经营，不断扩大小企业基础客户群，报告期末，零售公司客户数达到 108828 户，增长 18%，其中，授信客户达到 24542 户，增长 41%，国际业务客户 8710 户，增长 47%，电子银行客户 77150 户，增长 37%，其中手机银行客户 9401 户，增长 505%，电子银行客户覆盖率达到 71%。

零售公司存款。报告期末，零售公司存款余额 365 亿元，较上年末增加 72 亿元，增长 25%，活期存款 173 亿元，占比达到 47%，较上年末增加 5 个百分点，付息成本有效降低。

零售公司贷款。2015 年，公司不断提升小企业融资服务质量和效率，在原有的“金色池塘”融资品牌基础上，推出了“快审快贷”快速融资服务流程，针对外贸出口型小企业推出“出口退税池”贷款，创新出口退税贷款模式，优化“转贷融”自动续贷产品，解决小企业贷款到期周转压力。同时，积极响应银监会和国家税务总局“银税互动”活动的号召，运用大数据和互联网技术，开发线上信用贷款产品，提高小微企业融资效率和客户体验。

零售公司特色业务。报告期内，公司不断加强小企业特色业务，一是创新优化小企业结算工具“捷算卡”，丰富 7×24 小时全天候存取款、转账和 POS 消费功能，简化配套“透易融”透支账户服务，提供专属的理财增值服务。报告期末，捷算卡共发行 36965 张，客户覆盖率达到 62%，引进结算存款 28 亿元。二是创新小企业国际业务服务，推出主动授信的信用贷款产品“贸易融”、“服贸盈”和“外币法人透支账户”等系列便利融资产品，同时推出 7×24 小时“星光国结”电子银行夜间服务，报告期末，零售公司国际结算业务量 138 亿美元，增长 53%。三是加快发展小企业电子金融服务，引进移动柜台服务 MTS 和微信订阅号服务，形成了网上银行、移动银行和微信银行三位一体的电子金融服务体系。

3、个人银行业务

公司始终将个人银行作为重点发展领域之一，持续加强储蓄存款、财富管理、消费信贷等基础业务的营销，积极探索直销银行等创新业务模式，聚焦重点客群开展综合化经营，努力打造特色化、本土化的个人银行业务，构建公司个人业务在细分市场的竞争优势。

存款业务。公司注重拓展基础客群，扩大核心存款规模。一是围绕居民收入来源，积极推广“薪福宝”综合金融服务，拓展社养老代发渠道，批量引进基础客群。二是注重社区营销，扎根社区融入社区，以优质服务吸引社区居民。三是不断拓展开发新渠道，通过与第三方机构如旅行社、出国服务机构等合作，批量获取优质客户，引入短期存款。2015 年末，公司个人存款余额 808.39 亿元，比上年末增加 66.33 亿元。

公司不断提升客户经营能力，努力成为客户主办银行。一是围绕客户日常生活，丰富生活类、公共事业类代理收付业务，便捷客户日常结算。二是顺应客户财富管理需求，丰富财富类产品，提高风险识别和适配能力，成为客户最放心银行。三是努力提升服务水平，针对不同类别客户，建立标准化客户服务模板体系，不断提升客户服务水平。

个人贷款业务。公司继续以消费金融为重点，聚焦白领客群，加快市场拓展。创新渠道营销模式，实现零售业务批发做，大大提升营销效率。2015 年全行新增个人贷款基础客户 17.89 万户，新增个人贷款 112.24 亿元。截至报告期末，个人不良贷款余额 31,875 万，不良率 0.49%，始终保持在行业较低水平。

财富管理业务。为顺应新格局下个人投资者日益增长的财富管理需求，公司进一步加快财富管理业务发展。2015 年，公司不断完善财富管理产品体系，开发新型活期化理财产品，丰富代销保险种类，推出黄金实物投资，满足客户多样化配置需求。建立产品售前、售中、售后服务标准化流程，加强销售人员的财富专业能力培养，着力提升产品销售和客户服务能力。截至报告期末，公司财富管理收入 5.52 亿元，同比增长 61.04%。

直销银行业务。在互联网金融蓬勃发展、金融创新不断深化的大背景下，公司自 2014 年下半年开始探索直销银行业务，通过直销银行平台为投、融资客户提供实时撮合的资产交易服务，相继开发了“白领融”、“直投系列”等普惠金融产品。由于公司开展的直销银行业务具有资金安全性好、参与门槛较低、收益水平较高等优势，一经推出就受到市场的广泛好评和欢迎，发展情况良好。目前公司已建立起较为成熟的直销银行业务体系，服务网络已涉及我国东部主要城市和中部分城市，并有望逐步向西部地区扩展。截至报告期末，公司直销银行业务交易量已突破 200 亿元，融资端累计客户数超过 18 万户。

4、信用卡业务

截至报告期末，公司信用卡累计发卡 121 万张，较年初增长 12.04%；年度实现信用卡交易额 215 亿元，同比增长 9.58%；年末垫款 283.85 亿元，同比增长 45.06%。

公司信用卡业务坚持特色化发展，通过细分市场、精准营销和精耕细作策略，持续为客户提供特色金融服务。2015 年，随着移动互联技术的发展，公司不断丰富信用卡业务支付渠道，在安全便捷的原则上，推出 HCE 云支付服务，并成为首批支持 Apple Pay 的区域性商业银行。公司首次与 VISA 国际组织合作，发行全币种白金信用卡，成为首家发行 VISA 芯片/非接信用卡的区域性银行，更好地满足了客户境内外消费需求。

5、金融市场业务

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、资产管理业务等。

公司秉承真诚服务、广泛合作、合规经营、互惠互利的发展战略，高度重视与同业客户在金融市场业

务方面的合作，目前已与国有大行、政策性银行、全国性股份制银行、外资银行、城市商业银行、信用社、证券公司、基金管理公司、保险公司、信托公司、登记结算公司、企业集团财务公司、期货公司、金融资产管理公司等境内外 500 多家同业客户建立了各类业务合作关系。同时，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，不断拓宽同业合作空间，创新丰富产品体系，深化做市商业业务，稳步创建投行业务，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。

2015 年，公司各类金融市场业务交易量保持快速增长。其中，国开债承销量 945 亿元，同比增长 153%；信用债承销量 1200 亿元，同比增长 216%；现券交易量 11076 亿元，同比增长 125%；利率互换交易量 9099 亿元，同比增长 207%；外汇远掉交易量 6311 亿美元，同比增长 156%；贵金属业务交易量 776 亿元，同比增长 178%。上述业务交易量在各市场中，均排名前列。

报告期内，公司取得了 B 类主承销商、上海期货交易所白银自营交易、大额存单发行、债券借贷等多项业务资格，为金融市场业务持续、健康、稳定发展打下了良好的基础。在全球领先的专业信息服务提供商汤森路透“2015 年中国固定收益市场展望调查”中，公司荣获全年综合奖第一名、上半年综合奖第一名、下半年综合奖第三名以及全年政策及资金最佳预测奖四项大奖。

6、资产管理业务

理财业务方面，公司密切把握市场形势和客户需求变化，持续提升资产管理能力。一是积极推进产品创新和体系完善，本年度逐步推出多款净值型产品和开放型产品，稳步提升各条线产品体系丰富度，满足客户多样理财投资需求。二是优化升级投资能力，2015 年在把握利率下行和权益市场波动背景下，灵活调整大类资产配置类别和节奏，加大对权益类资产和境外资产的投资，推进大类资产多元化布局，实现风险收益平衡下的优化资产配置，为公司理财产品保持行业竞争力奠定了基础。三是不断提升风险管理能力，本年度持续拓展和深化理财业务风险管理工具，充分运用资产负债联动机制，合理规划资产负债结构，逐步实现理财业务配置节奏、结构摆布的协调一致和动态均衡。

报告期内，公司理财业务发展整体稳中有升，在理财发行、募集金额等多项规模和结构指标上实现稳定增长。全年累计发行理财产品 2540 期，理财产品全年销售额 4069.91 亿元。截至报告期末，公司理财产品运作资金余额 1713 亿元，同比增长 53%。

2015 年度，公司着力于推进资产管理业务的转型升级。一是致力于发展开放型理财产品与净值型理财产品。截至报告期末，开放型和净值型产品规模达到 680 亿元，较年初增长 185%。其中，开放型理财产品余额 613 亿元，较年初增长 149%；净值型理财产品余额 69 亿元，较年初增长逾 3 倍。二是不断提升运作管理能力，建立健全流动性管理体系和交易流程，积极参与银行间和交易所回购市场。三是严格按照中国银监会对非标准化债权资产的余额限额开展投资，报告期末公司理财资金投资非标准化债权资产占理财产品余额的比例为 12.70%，占上年末公司总资产的比例为 3.93%，均低于监管相关规定的额度上限。

7、资产托管业务

截至报告期末，公司托管资产总规模达到 19338 亿元，较 2014 年末新增 9856 亿元，增幅 104%，连续三季度规模总排名居行业第 13 位；托管项目数总计 3524 个，较 2014 年末净增 1578 个，增幅 81%；全年累计实现托管费收入 24838 万元。

2015 年 2 月，公司推出资产托管业务自主品牌-“易托管”及线上客户端，以其“易签约”、“易开户”、“易支付”、“易对账”四大核心服务内容覆盖托管业务全流程，显著提升了业务处理效率。通过不断更新，目前系统易用性及智能化程度已居行业领先，受到广大客户的认可。截至报告期末，公司重点客户易托管开通率已达 71%。

2015 年 9 月，公司通过私募基金业务外包服务机构备案，10 月推出易托管旗下全新子品牌-“易服务”，聘请安永（中国）企业咨询有限公司对基金业务外包服务人员、设施、专业能力、风控等各要素出具了尽调报告，这在行业内尚属首家。除此以外，公司还于 2015 年取得证券客户交易结算资金存管资格，进一步拓展了服务范围。

凭借着托管业务的优质服务及产品创新，公司荣获了由《21 世纪经济报道》评选的金贝奖“2015 年最佳资产托管银行”奖项。

8、投资银行业务

2015 年，公司投资银行业务形成结构化融资、债券融资、中层资本、资产证券化和资本市场五大业务板块，成为综合服务大中型客户的重要业务手段。

报告期内，公司取得非金融企业债务融资工具 B 类主承销业务资格，全年联合注册非金融企业债务融资工具 19 笔，联合注册金额 143 亿元，联合发行金额 50.5 亿元。

资产证券化方面，报告期内，公司发行“永盈 2015 年第一期消费信贷资产支持证券”，在市场上首次采用循环购买的动态资产池，报告期内公司共发行 4 期资产支持证券，总金额 114.81 亿元，在总金额和品种多样性上均取得突破；2015 年公司获得《财视中国》主办的资产证券化介甫奖最佳项目发起人。

中层资本方面，公司将自有客户推荐给合作基金公司或新加坡华侨银行等，开展股权投资业务，为投贷联动业务的推进做好人员和制度储备，并为未来公司投行业务收入的持续增长打下基础。

9、票据业务

公司票据业务以服务中小企业票据融资，积累基础客户群体，直贴业务与转贴业务并重，充分运用票据低风险、低资本消耗的优势，优化资产结构、提升盈利贡献。

直贴业务方面，以专业的服务团队、高效的业务流程、完善的产品体系满足中小企业多元化的票据融资需求，拓展企业基础客群。2015 年公司票据直贴量 2656 亿元，较上年同期增长 10.8%，贴现客户数达 6400 户，较上年同期增长 45.6%。

转贴业务方面，通过同业分层管理，灵活安排买断、卖断、买入返售等交易模式，持续开拓国有、股份制、城商、农商等各类银行交易渠道，2015 年同业交易客户数超 1000 家，不断夯实同业合作客群有效保障了各项转贴业务的顺利开展。

10、国际业务

2015 年，公司国际业务继续快速发展，全年累计完成结算量 585.23 亿美元，同比增长 23%。分行区域发展提速，结算量增幅超 30%；宁波区域增速达 19%，市场占比升至第五位。

2015 年，公司将支持“走出去”战略、产品创新、网银优化和服务升级作为国际业务发展的重要方向。支持“走出去”战略方面，报告期内公司借助境外同业合作渠道，为“走出去”企业提供跨境金融服务平台，帮助该类企业获得境外经营所需的融资；产品创新方面，报告期内公司推出了出口池融资、外币法人账户透支，提升了企业融资便利度和灵活性；国际业务网银优化方面，报告期内公司推出网银英文版，新增汇款直通车、小币种汇款、掌上交单等功能模块；服务升级方面，公司通过线上线下同步推行“星光国结”服务，满足企业 7×24 小时办理国际业务需求。

11、电子渠道

网上银行。2015 年，公司正式发布网上银行 6.0，个人网银方面重点建设差异化的特色功能，重点推出“白领通”、“薪福宝”和“出国宝”等金融服务专区；企业网银方面全力打造“星光银行”，实现全天候、更便捷的服务体验。报告期末，个人网上银行总客户数同比增长 36.41%，企业网上银行总客户数同比增长 26.09%。

手机银行。随着移动互联网的普及，手机银行已逐渐成为客户首选的贴身金融工具。2015 年公司大力建设手机银行 4.0，推出一站式转账、音频 UK 等特色功能，打造“开户零距离、转账零限制、取现零等待、服务零门槛”的四大优势。报告期末，个人手机银行总客户数同比增长 110.10%，交易笔数同比增长 135.18%，交易金额同比增长 188.88%。

微信银行。在社交化时代，公司重点建设微信银行，不断优化操作体验，设计全新版面，推出掌上基金、黄金微店等创新服务，进一步吸引用户关注，提升客户粘性。报告期末，微信银行总关注客户和绑定客户分别同比增长 165.82%和 187.99%，交易类业务总查询次数同比增长 131.64%，交易金额同比增长 904.03%。

自助银行。公司持续布局 ATM（自动柜员机）和 CRS（存取款一体机）等设备，有效分流柜面压力，降低网点运营成本。2015 年，公司发布全新的自助发卡系统，推出自助开户、电子渠道签约、换卡等便捷服务，同时支持查询账户、修改密码等柜面服务，并在全国首批推出了同号换卡功能，全面提升客户体验。

电话银行。2015 年公司电话银行以提升客户体验为目标，不断加强服务能力，新增国际结算服务通道，提高服务内容覆盖率；升级服务平台，增加“现金易”、自由分期、理财/基金购买等 18 项新功能，全年业务量同比增长 30.41%；创新主动服务，建立服务探测机制，实现客户状态识别及交易受阻探知；重视服

务渠道建设，实现与微信银行、移动银行、网上银行无缝对接，服务更加便捷；加强服务效率，优化自助服务菜单及短信服务，IVR 使用率提升 6%，人工处理速度提升 10.83%。

12、科技支撑

报告期内，公司持续推进科技与业务融合创新，不断提升科技对业务的支持力度。2015 年公司信息系统运行高效稳定，建立 7×24 小时统一监控与预警体系，推进“两地三中心”容灾体系建设，完成异地分行同城灾备建设演练，有效提升全行业务的连续性。

托管系统建设。推进托管系统群建设，完成“易托管”系统、项目管理系统、指令系统的进一步升级与优化，在对账电子化、指令电子化、项目管理去纸化等方面实现了大幅度提升；完成托管直连系统建设，并成功实现对接；完成估值核算系统数据自动化接收改造，完成清算流水自动推送，提升了运营自动化能力。

大数据挖掘与分析。构建业界领先的大数据平台及配套系统，着力打造大数据应用生态圈。以业务需求为导向，通过内部数据挖掘及外部数据拓展，成功实现大数据获客和挖掘，为个人及公司条线精准化营销提供有力支持，形成了以大数据平台为中心，以数据挖掘和 E 销平台为支撑的自动化营销模式。

移动应用创新。加快拓展移动领域应用创新，陆续推出直销银行 2.0、微信银行 3.0、网上银行 6.0 和移动银行 3.0 版，全面提升了系统的竞争力。结合移动技术特性实现多个产品创新：自助设备扫码直取现金、手机银行指纹交易、掌上票据识别、黄金微店等。全面打造移动上门服务平台，结合电子签名、集中审批等技术，为客户提供上门一站式开卡、签约等业务，助力业务营销。

智能支付平台。公司中间业务不断深耕优化，智能支付平台上线投产，合理分配行内支付渠道交易量，有效降低客户支付失败率，提供更人性化的支付服务。作为行业内领先的支付创新业务，实现了“渠道统一，支付智能”。

13、消费者权益保护工作

公司高度重视消费者合法权益保护，建立常态化消费者权益保护机制，逐步完善消费者权益保护制度和 workflows，认真落实消费者权益保护宣传教育，积极协调和处理客户维权，提升公司消费者权益保护工作水平，推动区域金融生态健康发展。将金融消费者权益保护工作纳入公司治理和企业文化建设，并体现在发展战略之中。报告期内，公司通过多种渠道开展金融消费权益保护知识宣传和教育，面向消费者开展“315 主题教育”、“普及金融知识万里行”、“金融知识进万家”、“金融知识普及月”等金融消费者权益保护专题活动，全年共开展金融知识普及宣传教育活动 300 余次，参与员工逾 3000 人。

（三）公司未来发展的展望

1、行业竞争格局和发展趋势

在经济新常态下，当前银行业普遍面临着增速放缓、利差收窄、风险加大等多方面考验，与国有大型商业银行和全国性股份制商业银行相比，城商行需要克服的困难更多，面临的挑战更严峻，需要付出更多

的努力和资源，才有可能在日趋激烈的市场竞争中，获得持续发展的机会。在新的经济金融形势下，随着市场竞争加剧，城商行面对的压力不断加大。

一是银行业内部进一步分化，不同银行同质化的经营模式被打破，大银行已经走向综合经营、全面经营，中型银行也在某些特定领域寻求特色经营，一些没有特色的城商行发展的空间将受到一定的影响，需要尽快建立起差异化的核心竞争优势。

二是更多的竞争者进入传统银行业务，分业限制正在逐步被打破，混业经营将成为趋势。保险、证券、基金、信托等非银同业将在资产管理等诸多领域与银行相互竞争，牌照管制逐步弱化，民营资本被允许进入银行业，虽然这些机构在短时间内无法与大中型商业银行相抗衡，但是在一定程度上加剧了与城商行竞争的激烈程度。

三是互联网金融冲击在逐步加大，在政府倡导“互联网+”的推动下，互联网金融迅速成为市场热点，非金融机构布局的力度不断加大，各类电商平台和直销平台纷纷涌现，使得银行业的客户和资产都面临新一轮大的变化，没有核心竞争力的银行将面临客户大量流失、资产减值的风险。

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。

目前，公司第一个三年目标已经圆满完成，以长三角为主体，以珠三角、环渤海湾为两翼的“一体两翼”的发展格局已经初步形成；公司将通过第二个三年的努力，在目标市场持续积累公司的比较优势，在同业竞争中初步具备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、2016年业务发展规划

2016年，在利率市场化的新形势下，公司将在董事会的领导下，坚守各类风险底线，提升专业经营能力，确保盈利持续增长，不断积累差异化的比较优势，推动银行可持续发展。

守住底线。在当前的经济金融形势下，银行业面临的挑战不断增多，业务发展与盈利增长的压力持续加大，公司上下将牢固树立底线意识，把守住底线作为银行可持续发展的基础。就公司当前情况而言，需要守住三个底线：一是确保不发生案件，二是确保不发生大的不良贷款，三是确保业务连续经营。

专业经营。在充分竞争的银行业新常态中，真正好的银行将在激烈的市场竞争中脱颖而出，专业经营将越来越重要，公司前台利润中心、中台风险条线和后台服务支撑部门，都将朝着更加专业的方向努力，提升银行的经营品质。专业经营集中体现在三个方面：一是提升业务营销推动的专业水平；二是客户经营模式向专业经营转型；三是总分支联动更加专业。

确保盈利。处在金融大变革的时代，银行业的发展终将会迎来分化浪潮的冲击，我们能不能在行业洗牌的过程中获得一席之地，继续巩固在同业中的地位、在市场上的品牌以及在客户中的口碑，核心在于盈

利能不能持续稳定增长。重点把握五项工作：一是强化资产负债管理能力；二是不断增强对资本金的管理和统筹能力；三是提升RAROC的运用能力和价值创造能力；四是加大不良贷款清收力度；五是加强成本控制。

（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	2015年1-12月	2014年1-12月	比上年同期增减	主要原因
手续费及佣金收入	4,400,491	2,696,649	63.18%	中间业务快速增长
手续费及佣金支出	410,701	211,606	94.09%	金融市场交易服务费增加
公允价值变动收益	240,506	148,680	61.76%	利率互换公允价值上升
业务及管理费	6,640,500	4,924,683	34.84%	信息和电子渠道建设的投入增加
资产减值损失	3,780,857	2,521,150	49.97%	贷款规模增加，拨备计提增加
项目	2015年12月31日	2014年12月31日	比年初增减	主要原因
存放同业款项	14,199,976	30,447,600	(53.36%)	存放同业存款减少
拆出资金	1,381,143	2,866,596	(51.82%)	拆放同业和其他金融机构资金减少
衍生金融资产	3,537,564	1,293,140	173.56%	公允价值估值变化
买入返售金融资产	10,980,600	17,079,001	(35.71%)	买入返售票据规模减少
可供出售金融资产	249,257,941	120,109,026	107.53%	可供出售类理财产品增加
持有至到期投资	32,671,512	16,569,101	97.18%	持有至到期债券增加
拆入资金	20,200,607	14,071,981	43.55%	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	182,682	1,272,100	(85.64%)	交易性金融负债减少
衍生金融负债	3,355,296	1,303,488	157.41%	公允价值估值变化
卖出回购金融资产	46,497,690	28,155,132	65.15%	质押式正回购规模增加
应付职工薪酬	1,495,977	1,098,768	36.15%	人员增加，业绩提升
应付债券	144,056,767	50,655,391	184.39%	发行债券和同业存单增加
其他综合收益	1,312,883	309,130	324.70%	可供出售金融资产投资重估储备增加

六、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，公司全资子公司——永赢金融租赁有限公司于2015年5月26日成立，纳入合并报表范围。