

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

2015 年年度报告

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。

没有董事、监事、高级管理人员对年度报告内容的真实性、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。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：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。

公司董事长陆华裕先生、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：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本年度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，均为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。

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。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

请投资者认真阅读本年度报告全文。公司已在本报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅第七节管理层讨论与分析中有关风险管理的相关内容。

目 录

第一节 重要提示.....	1
第二节 公司简介.....	3
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	6
第四节 董事长致辞.....	9
第五节 行长致辞.....	11
第六节 管理层讨论与分析.....	13
第七节 重要事项.....	66
第八节 股份变动及股东情况.....	78
第九节 优先股相关情况.....	83
第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	84
第十一节 公司治理.....	94
第十二节 财务报告.....	100
第十三节 备查文件目录.....	100

第二节 公司简介

一、公司信息

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
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	宁波银行股份有限公司		
公司的中文简称	宁波银行		
公司的外文名称（如有）	Bank of Ningbo Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	Bank of Ningbo		
公司的法定代表人	陆华裕		
注册地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号		
注册地址的邮政编码	315100		
办公地址	中国浙江省宁波市鄞州区宁南南路 700 号		
办公地址的邮政编码	315100		
公司网址	WWW.NBCB.COM.CN		
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN		

二、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

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	宁波银行股份有限公司董事会办公室

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91330200711192037M
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无
历次控股股东的变更情况（如有）	无

五、其他有关资料

（一）公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层
签字会计师姓名	郭杭翔、陈胜

（二）公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 广东省深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦	邱志千、吴凌	2014 年 10 月 9 日到 2016 年会计年度结束

注：公司原保荐代表人邱志千先生因工作调动，自 2016 年 4 月 14 日起不再负责本公司的持续督导工作，中信证券已委派保荐代表人姜颖先生接替邱志千先生负责本公司的持续督导工作，履行保荐职责。公司现持续督导工作的保荐代表人为姜颖先生和吴凌先生。

（三）报告期内，公司无需聘请履行持续督导职责的财务顾问。

六、发展愿景、企业文化及投资价值

（一）发展愿景

令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行

（二）企业文化

诚信敬业、合规高效、融合创新

（三）投资价值及核心竞争力

1、以“大银行做不好，小银行做不了”为经营策略，积极探索中小银行差异化特色化的发展道路，努力将公司打造成中国银行业中一家具备差异化核心竞争力，在细分市场客户服务上具备领先优势的优秀银行。

2、以“了解的市场，熟悉的客户”为准入原则，不断深化以公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、票据业务、投资银行、资产托管、资产管理等九大利润中心为主体，两家非银子公司为补充的盈利增长结构，初步形成可持续增长盈利模式。

3、以“区域市场、协同发展”为发展策略，在进一步强化以长三角为中心、珠三角和环渤海为两翼的机构布局过程中，持续发挥总分支高效联动优势，敏锐捕捉市场动向，及时优化业务策略，确保分支行业务协调发展，不断增强分支行在区域市场的竞争力。

4、以“门当户对、服务中小”为经营宗旨，在金融+互联网的历史风口顺势而为，持续创新电子银行渠道建设，金融服务及产品更为丰富，满足客户差异化个性化的金融需求，真正契合普惠金融发展方向。

5、以“控制风险就是减少成本”为风控理念，坚持全流程风险管理模式和垂直独立授信审批制度，坚持以机制建设和技术创新为手段，扎实落地案件防范五项机制，深化合规经营管理，在经济下行周期，将资产质量保持在较好水平，各类风险得以有效防范。

6、以“融合创新、转型升级”为发展方向，长期以来，公司将科技作为银行最重要的生产力之一，加强投入，提升水平。经过持之以恒的努力，公司的科技支撑能力已经在同类银行中建立起比较优势，可以支撑下阶段银行业大分化时代业务的可持续拓展。

七、2015 年度主要获奖和排名情况

（一）在英国《银行家》杂志发布的 2015 年全球 1000 强银行排行榜中，按照一级资本排名，公司位列全球 196 位。

（二）在 2015 年度宁波市级金融机构综合评价中，公司被中国人民银行宁波市中心支行评定为“A 等行”。

（三）2015 年 6 月，公司荣获中国银行业协会颁发的 2014 年度“最佳公益慈善贡献奖”。

（四）2015 年 8 月，公司荣获 2014 年度“金牛理财银行奖”。

（五）2015 年 8 月，公司在第八届 21 世纪资产管理“金贝奖”评选中荣获“2015 最佳资产托管银行”奖项。

（六）2015 年 10 月，公司荣获中国银监会颁发的“全国银行业金融机构小微企业金融服务‘先进单位’”荣誉奖项。

（七）2015 年 11 月，公司荣获《每日经济新闻》2015 中国上市公司口碑榜“最佳内部治理上市公司”奖。

（八）2015 年 12 月，公司在金融界主办的年度评选中，荣获“领航中国”2015 年度杰出中小银行奖。

（九）2016 年 1 月，公司荣获网易颁发的“2015 年度移动金融建设奖”。

第三节 会计数据和财务指标摘要

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）	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。按人民银行新的统计口径，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%。

第四节 董事长致辞

2015 年，世界经济复苏乏力、外需市场低迷不振、国内经济仍然处在持续调整的过程之中，银行业的经营也面临着前所未有的压力和挑战。面对利率市场化改革不断深化、金融脱媒不断加剧、信用风险不断反弹和盈利增速不断减缓等行业大趋势，公司在董事会的领导下，围绕“提升盈利，控制风险，营销升级和人才培养”四大发展主线，各项业务经营整体比较正常，发展的可持续性不断增强。在英国《银行家》杂志评选的 2015 年“全球 1000 强银行”排行榜中，公司排名全球第 196 位，正式进入全球前 200 强银行之列。

2015 年，承蒙社会各界的大力支持和全体员工的踏实苦干，公司顺利完成了董事会年初制定的各项目标，为更好地应对利率市场化新挑战奠定了扎实的基础。这一年，利率市场化基本完成，公司主动探索差异化经营的商业模式，积极推进综合化经营落地，盈利结构不断优化；这一年，金融变革的浪潮强劲有力，经济结构调整的步伐更加坚定，银行资产质量持续承压，公司坚守风险底线，不良率继续保持在良好水平；这一年，银行业告别“黄金十年”的高速发展，进入到中低速增长的转型时期，公司持之以恒推动营销升级，全面实施员工能力提升计划，使得前进的步伐更加铿锵有力，发展的可持续性更强。面对错综复杂的大环境，公司应势而动、顺势而为，业绩有亮点、管理有蜕变。全年工作呈现四大变化：

一是利润中心建设持续推进。在银行业盈利增速持续下滑的大趋势下，公司盈利近几年保持了较高速增长，主要得益于公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、票据业务、投资银行、资产托管、资产管理九大利润中心建设持续深化。同时综合化经营初见成效，公司发起设立的两家非银子公司永赢基金管理有限公司、永赢金融租赁有限公司运转良好，对全行的盈利增长形成了较好的补充。截至报告期末，公司总资产 7,164.65 亿元，比年初增长 29.30%；实现归属于母公司股东的净利润 65.44 亿元，比上年增长 16.29%；每股收益 1.68 元，比上年提高 0.10 元；归属于母公司普通股股东的每股净资产 10.30 元，比年初增长 17.85%。

二是信用风险管理成效明显。在宏观经济下行、银行业不良处于上升周期的行业背景下，公司在主要经营区域受本轮结构调整影响较大的情况下，信用风险整体可控，截至报告期末不良贷款率 0.92%，虽然较年初略有增长，但与整个银行业相比，不良率仍处于较低水平，加上公司拨备覆盖率和拨贷比等主要风险管理指标都保持在较为良好的水平，抵御风险的能力较强，体现出良好的风险管理能力和经营品质。

三是人才梯队培养渐成体系。一直以来，公司始终坚持高标准的校园招聘，为后续业务的持续发展储备了较多人才；同时得益于近年来优秀的经营业绩和良好口碑，公司各层级吸引了很多优秀的人才加盟，为下阶段业务快速发展奠定了较好基础；更为重要的是公司通过良好的员工能力提升体系，在总分支行内

部提拔培养了一批业务骨干，人才队伍内生性成长机制逐渐形成，为下阶段业务的可持续发展提供了持续动力。

四是资本管理工作不断加强。2015 年，公司根据战略发展需要，先后完成了 70 亿元二级资本债券和 48.5 亿元优先股的发行工作，有效实现了资本补充。同时，公司持续推进轻资本战略落地实施，在日常经营中强化资本预算控制和风险加权资产的集约化管理，不断优化资产结构，节约资本占用。在资产规模快速扩张的情况下，报告期末公司资本充足率为 13.29%，较年初提高 0.89 个百分点。

在利率市场化的大背景下，整个银行业的发展将进入新常态，主要体现在四方面：一是经济结构调整仍将持续进行，资产质量面临更大冲击；二是行业进入低息差时代，银行的专业经营能力面临更大考验；三是互联网金融快速发展，将对传统银行带来较大的冲击；四是随着金融脱媒的不断深入，银行传统资产负债业务空间被进一步挤压。

面对银行经营发展的新形势，公司将在董事会的领导下，围绕“三个三年”的战略发展目标，持之以恒探索“大银行做不好，小银行做不了”的差异化、专业化发展道路，进一步发扬苦干精神，守住经营底线、推进专业经营、确保盈利增长，不断积累差异化、专业化的竞争优势，增强可持续发展能力，以更加专业的服务回馈广大客户，以更加稳健的经营回馈广大投资者，作为更加负责任的企业公民回馈社会。

董事长：陆华裕

第五节 行长致辞

2015年，面对错综复杂的宏观环境，公司因势利导，顺势而为，主动适应银行业发展新常态，在董事会的领导下，积极应对各种风险挑战，围绕年初“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，稳步推进各项经营管理工作开展，较好地完成了年度经营目标。回顾公司2015年的经营管理工作，呈现出五方面特点：

第一，各项业务继续保持稳健增长。截至报告期末，公司总资产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%；各项贷款2,556.89亿元，比年初增长21.72%；公司2015年度实现归属于母公司股东的净利润65.44亿元，比上年同期增长16.29%；不良贷款率0.92%，比年初微升0.03个百分点；拨贷比2.85%，比年初提高了0.32个百分点。2015年，公司盈利结构持续优化，各利润中心都在努力探索适合公司发展特点的商业模式，盈利增长的可持续性不断增强。

第二，风险管理工作成效明显。公司在宏观经济下行、银行业进入新常态、主要经营区域受本轮结构调整影响较大的情况下，始终坚持“控制风险就是减少成本”的理念，强化落实各项风险管控措施。截至报告期末不良贷款率0.92%，在银行同业中继续保持较低水平，体现出良好的风险管理能力和经营品质。与此同时，公司通过案防五项机制的落地和提升，有效防范了员工道德风险和案件风险，公司的发展更加稳健。

第三，业务范围和业务资格不断扩增，服务客户的深度和广度持续拓展。在业务范围方面，公司2013年设立永赢基金管理公司，2015年设立永赢金融租赁公司，逐步展开非银机构的经营，为客户提供更为多元化的产品和金融服务。在业务资格方面，公司2015年新增了第三方存管资格、私募基金业务外包服务资格，公司前期已经陆续获得外汇做市商、公开市场一级交易商、银行间黄金询价交易尝试做市商、国债承销团、B类主承、资产证券化、同业存单发行、大额存单发行、上金所金融类会员、债券尝试做市商等资格。较为齐全的业务资格使得公司提供给客户的产品更为丰富，客户服务体系更加完善，市场参与面更广。

第四，公司的市场竞争力不断提升。一是金融市场业务发展较好。进一步巩固了在同类银行中的领先地位，无论是盈利能力、基础客户、专业水准，还是市场口碑，都是同类银行中做得最好的银行之一。二是个人业务竞争力持续增强。特别是个人资产业务的稳步增加，使得公司的资产布局更合理。报告期末，公司表内贷款余额2,557亿元，其中个人贷款余额超过852亿元，占比已超三分之一。三是国际业务初步建立一定的比较优势，2015年公司国际业务结算量突破500亿美元。四是资产托管业务发展较快，托

管规模已经接近2万亿元。同时，“易托管”、托管网银等业务已建立起一定的品牌和市场知名度，在业务流程、服务效率等方面具备一定的比较优势。五是分支行业务发展更加协调。分行区域盈利和规模提升明显，对全行发展的带动作用不断增强。各家分行经营总体正常，并能实现可持续发展，逐步体现出差异化的竞争力。宁波地区业务向大零售转型持续深化，2015年末，个人银行和零售公司两条零售线在宁波地区的盈利和规模占比均超过50%，发展的稳定性和可持续性不断增强。

第五，科技对业务的支撑能力不断增强。近年来，公司持续推进科技与业务融合创新，成立重点业务领域专项团队，不断提升科技对业务的支持力度。2015年陆续推出微信银行3.0、网上银行6.0和移动银行3.0版本，全面提升了系统的竞争力，满足互联网金融快速发展的需要；代客资金系统的顺利上线，进一步提升了代客资金交易处理效率及客户体验度；零售内部评级系统优化审批流程，为新资本协议达标奠定了坚实的基础；大数据风控系统的顺利推进，有效提升了风险预警能力。经过持之以恒的努力，公司已经逐步构建起较为全面的业务支撑体系，能够切实满足公司发展需要，逐步形成科技比较优势。

过去一年公司的发展得到了监管部门、专业机构和主流媒体的肯定，公司获得了中国银监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、英国《银行家》杂志“2015年度全球银行1000强”第196位、《每日经济新闻》“最佳内部治理上市公司”等荣誉。

2016年是国家“十三五”规划的开局之年，是推进供给侧改革的攻坚之年，也是公司“苦干新三年”的第一年。公司将在董事会的领导下，坚持苦干巧干相结合，做实基础客群，提升各利润中心的商业模式；守牢风险底线，确保公司可持续发展；强化专业经营，不断升级各条线差异化的营销模式；通过高效的总分支行联动，提升市场敏感度；加快员工能力提升，打造一支更加专业专注的经营团队，更好地满足广大客户日益多元化的金融服务需求，为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而努力奋斗！

行长：罗孟波

第六节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

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。

二、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：

（一）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。

（二）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经济利润超过 5 亿元的分行，发展动力更加均衡。

（三）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。

(四) 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%。

三、 主营业务分析

(一) 利润表项目分析

2015 年，公司积极应对国内外经营环境的深刻变化，顺应国家宏观经济政策导向，在银行业新一轮的发展变革中，致力于在目标市场持续积累比较优势，在同业竞争中打造差异化的核心竞争力，坚持合规经营、稳健发展，不断增强可持续的发展能力。公司各大利润中心战略稳步推进，总分支联动管理模式逐渐优化，各区域协同发展的势头不断向好。报告期内，公司实现归属于母公司股东的净利润 65.44 亿元，比上年增加 9.17 亿元，同比增长 16.29%。

公司 2015 年实现营业收入 195.16 亿元，增长 27.09%。其中利息净收入 156.17 亿元，增长 16.94%；非利息收入 39.00 亿元，增长 94.77%，其中手续费及佣金净收入 39.90 亿元，增长 60.55%，在营业收入中的占比由 2014 年的 16.18% 提升至本年的 20.44%。2015 年公司继续强化综合金融的优势，持续推进中间业务转型创新，信用卡、资产管理、投行、托管等业务成为重要的盈利贡献驱动因素。

公司 2015 年营业支出为 114.98 亿元，增长 38.03%。其中业务管理费用 66.41 亿元，增长 34.84%，主要是由于受业务拓展、服务升级、员工队伍建设以及网点机构加速布局等因素影响，人力与科技投入等运营成本有所增加。公司 2015 年计提资产减值损失 37.81 亿元，增长 49.97%；计提所得税费用 14.48 亿

元，增长 5.48%。

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

项目	2015 年	2014 年	增减额	增长率
营业收入	19,516,224	15,356,750	4,159,474	27.09%
利息净收入	15,616,714	13,354,681	2,262,033	16.94%
利息收入	31,831,062	28,175,470	3,655,592	12.97%
利息支出	(16,214,348)	(14,820,789)	(1,393,559)	9.40%
非利息收入	3,899,510	2,002,069	1,897,441	94.77%
手续费及佣金净收入	3,989,790	2,485,043	1,504,747	60.55%
其他非利息收益	(90,280)	(482,974)	392,694	-
营业支出	(11,498,194)	(8,330,173)	(3,168,021)	38.03%
营业税金及附加	(1,057,183)	(866,826)	(190,357)	21.96%
业务及管理费用	(6,640,500)	(4,924,683)	(1,715,817)	34.84%
资产减值损失	(3,780,857)	(2,521,150)	(1,259,707)	49.97%
其他业务成本	(19,654)	(17,514)	(2,140)	12.22%
营业利润	8,018,030	7,026,577	991,453	14.11%
营业外净收入	(3,102)	(19,685)	16,583	-
税前利润	8,014,928	7,006,892	1,008,036	14.39%
所得税费用	(1,447,937)	(1,372,762)	(75,175)	5.48%
净利润	6,566,991	5,634,130	932,861	16.56%
其中：归属于母公司股东的净利润	6,544,333	5,627,466	916,867	16.29%
少数股东损益	22,658	6,664	15,994	240.01%

1、利息净收入

2015 年，公司顺应利率市场化改革和日趋激烈的市场竞争，主动加强资产负债管理，优化投资组合结构，努力提升资产回报，控制负债成本，实现利息净收入稳步增长。公司全年利息净收入 156.17 亿元，比上年增加 22.62 亿元，增长 16.94%。利息收入 318.31 亿元，比上年增加 36.56 亿元，增长 12.97%。利息支出 162.14 亿元，比上年增加 13.94 亿元，增长 9.40%。

单位：（人民币）千元

项目	2015 年	2014 年	增减额	增长率
利息收入	31,831,062	28,175,470	3,655,592	12.97%
发放贷款及垫款	14,392,381	13,333,909	1,058,472	7.94%
存放同业	1,067,188	1,446,875	(379,687)	(26.24%)

存放中央银行	936,895	845,182	91,713	10.85%
拆出资金	138,920	198,402	(59,482)	(29.98%)
买入返售金融资产	358,184	2,015,193	(1,657,009)	(82.23%)
债券投资	3,327,307	2,408,434	918,873	38.15%
理财产品及资管计划	11,610,007	7,927,085	3,682,922	46.46%
其他	180	390	(210)	(53.85%)
利息支出	16,214,348	14,820,789	1,393,559	9.40%
同业存放	3,169,617	4,517,578	(1,347,961)	(29.84%)
拆入资金	243,354	638,900	(395,546)	(61.91%)
吸收存款	7,235,416	6,350,864	884,552	13.93%
卖出回购金融资产款	651,762	1,401,053	(749,291)	(53.48%)
发行债券	4,170,329	1,105,464	3,064,865	277.25%
其他	743,870	806,930	(63,060)	(7.81%)
利息净收入	15,616,714	13,354,681	2,262,033	16.94%

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：(人民币)千元

项目	2015 年			2014 年		
	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率	平均余额	利息收支	平均收息率/付息率
资产						
一般贷款	185,907,744	12,526,556	6.74%	164,909,416	11,868,950	7.20%
证券投资	284,056,219	14,937,314	5.26%	182,008,982	10,335,520	5.68%
存放人民银行款项	63,064,684	936,895	1.49%	56,327,379	845,182	1.50%
存放和拆放同业及其他金融机构款项	45,571,488	1,564,472	3.43%	70,983,178	3,660,860	5.16%
总生息资产	578,600,135	29,965,237	5.18%	474,228,955	26,710,512	5.63%
负债						
存款	352,464,240	7,235,416	2.05%	289,139,466	6,350,864	2.20%
同业及其他金融机构存放和拆入款项	137,448,758	4,808,603	3.49%	161,893,472	7,364,461	4.55%
应付债券	93,471,524	4,170,329	4.46%	22,627,539	1,105,464	4.89%
总付息负债	583,794,932	16,214,348	2.78%	473,660,477	14,820,789	3.13%
利息净收入		13,750,889			11,889,723	
净利差 (NIS)			2.40%			2.50%
净息差 (NIM)			2.38%			2.51%

注：1、生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数。

2、一般贷款中不包含贴现、垫款。

3、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。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：（人民币）千元

项目	2015 年对比 2014 年		
	增（减）因素		增（减）
	规模	利率	净值
资产			
一般贷款	1,511,303	(853,697)	657,606
证券投资	5,794,830	(1,193,035)	4,601,795
存放人民银行款项	101,092	(9,379)	91,713
存拆放同业和其他金融机构款项	(1,310,573)	(785,815)	(2,096,388)
利息收入变动	6,096,652	(2,841,926)	3,254,726
负债			
客户存款	1,390,910	(506,358)	884,552
同业和其他金融机构存拆放款项	(1,111,979)	(1,443,879)	(2,555,858)
应付债券	3,461,069	(396,204)	3,064,865
利息支出变动	3,446,096	(2,052,537)	1,393,559
净利息收入变动	2,650,556	(789,389)	1,861,167

净息差和净利差

受人民银行连续降息等因素影响，报告期末，公司净息差为 2.38%，净利差为 2.40%，较上年同期分别下降了 0.13 与 0.10 个百分点。面对利率市场化新形势，公司在风险可控的前提下，调整策略积极应对，通过加快调整资产负债布局、深化客户经营、优化产品定价模式、提高活期存款占比等措施控制负债成本支出并提升资产收益水平，净息差收窄趋势逐季趋缓。

(1) 利息收入

2015 年，公司实现利息收入 318.31 亿元，比上年增长 12.97%。主要是生息资产规模扩张和结构优化所致。

贷款利息净收入（不含贴现、垫款）

2015 年，面对利率市场化进程加速，银行存贷利差持续缩窄的趋势，公司紧跟宏观政策形势变化步伐，按照监管机构的要求，在掌控风险的前提下稳步推进信贷投放，实现一般贷款利息收入（不含贴现、垫款）125.27 亿元，比上年增加 6.58 亿元，增长 5.54%。

下表列出所示期间公司一般贷款各组成部分的平均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：（人民币）千元

项目	2015 年			2014 年		
	平均余额	利息收入	平均收益率	平均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	129,082,531	8,394,734	6.50%	119,554,583	8,386,049	7.01%

个人贷款	56,825,213	4,131,822	7.27%	45,354,833	3,482,901	7.68%
贷款总额	185,907,744	12,526,556	6.74%	164,909,416	11,868,950	7.20%

证券投资利息收入

2015年公司证券投资利息收入149.37亿元，比上年增加46.01亿元。报告期内，公司在满足并优化流动性管理的前提下，债券投资和同业投资的规模稳健持续增长。从投资品种看，主要增加了可供出售类国债、银行理财和资管计划的投资。

存拆放同业和其他金融机构款项利息收入

2015年公司存拆放同业和其他金融机构款项利息收入15.64亿元，比上年减少20.96亿元。主要是在低利率市场环境下，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，主动调整生息资产结构，在稳健增加证券投资的同时，适度减少了存拆放同业和其他金融机构款项的规模。

(2) 利息支出

2015年，公司利息支出162.14亿元，比上年增加13.94亿元，增长9.40%。主要是付息负债规模的扩张引起。

客户存款利息支出

2015年公司客户存款利息支出72.35亿元，比上年增加8.85亿元，增长13.93%，占全部利息支出的44.62%。主要是由于客户存款平均余额较上年增长21.90%。在降息背景下，公司推进存款规模稳步增长的同时，不断优化存款结构，报告期内活期存款平均余额占比达42.40%，比上年上升了1.32个百分点。报告期内公司存款成本率2.05%，较上年下降了0.15个百分点。

下表列出所示期间对公存款及个人存款的平均余额、利息支出和平均付息率。

单位：(人民币)千元

项目	2015年			2014年		
	平均余额	利息支出	平均付息率	平均余额	利息支出	平均付息率
对公客户存款						
活期	126,303,254	1,060,575	0.84%	98,414,249	839,333	0.85%
定期	143,936,307	3,924,982	2.73%	119,690,426	3,604,827	3.01%
小计	270,239,561	4,985,557	1.84%	218,104,675	4,444,160	2.04%
对私客户存款						
活期	23,131,889	97,642	0.42%	20,363,105	96,598	0.47%
定期	59,092,790	2,152,217	3.64%	50,671,685	1,810,106	3.57%

小计	82,224,679	2,249,859	2.74%	71,034,790	1,906,704	2.68%
合计	352,464,240	7,235,416	2.05%	289,139,465	6,350,864	2.20%

同业和其他金融机构存拆放款项利息支出

2015 年公司同业和其他金融机构存拆放款项利息支出 48.09 亿元，比上年减少 25.56 亿元。主要是同业和其他金融机构存拆放款项规模减少以及同业资金利率下降所致。报告期内，公司加强流动性管理，强化负债主动管理与自主定价能力，适度加大了同业存单等主动负债的规模，同业和其他金融机构存拆放款项规模有所下降，日均规模较上年下降了 15.10%。平均付息率 3.49%，较上年下降了 1.06 个百分点。

已发行债务利息支出

2015 年已发行债务利息支出 41.70 亿元，比上年增加 30.65 亿元，增长 277.25%。主要是报告期内公司发行了 100 亿元金融债、70 亿元减记型二级资本债以及同业存单的发行规模增加所致，公司已发行债务日均规模较上年增加了 313.09%。

2、非利息收入

公司报告期实现非利息收入 39.00 亿元，比上年增长 94.77%，其中手续费及佣金净收入 39.90 亿元，比上年增长 60.55%。

非利息收入主要构成

单位：（人民币）千元

项目	2015 年	2014 年	增减额	增长率
手续费及佣金收入	4,400,491	2,696,649	1,703,842	63.18%
减：手续费及佣金支出	410,701	211,606	199,095	94.09%
手续费及佣金净收入	3,989,790	2,485,043	1,504,747	60.55%
其他非利息收益	(90,280)	(482,974)	392,694	-
合计	3,899,510	2,002,069	1,897,441	94.77%

手续费及佣金净收入

单位：（人民币）千元

项目	2015 年	2014 年	增减额	增长率
结算类业务	218,406	205,201	13,205	6.44%
银行卡业务	2,218,047	1,234,438	983,609	79.68%
代理类业务	1,360,045	884,628	475,417	53.74%
担保类业务	205,540	123,075	82,465	67.00%
承诺类业务	57,391	57,874	(483)	(0.83%)
托管类业务	248,393	119,658	128,735	107.59%

投行类业务	57,406	11,938	45,468	380.87%
其他	35,263	59,837	(24,574)	(41.07%)
手续费及佣金收入	4,400,491	2,696,649	1,703,842	63.18%
减：手续费及佣金支出	410,701	211,606	199,095	94.09%
手续费及佣金净收入	3,989,790	2,485,043	1,504,747	60.55%

2015 年，公司借助综合金融优势，持续推进中间业务转型创新和收入结构优化。一是立足市场环境和客户需求，不断丰富个人条线产品体系，推进服务创新。二是优化财富管理收入结构，从偏重理财业务逐步向全面财富管理发展，报告期内公司基金、保险、黄金销售等业务得到了较快发展。三是稳步提升资产管理业务投资管理和资产配置能力，在严控风险的前提下，顺应 r 市场节奏进行大类资产调整，实现了从境内到境外、固定收益类到权益类、本币到外币投资的转型升级，收益率由上年的 80bp 提升至 105bp。四是全面升级托管业务，提升“易托管”品牌影响力，推出托管外包服务业务，增强客户黏性；抓住市场机遇，积极推进 QDII 跨境托管业务，并成功落地首单业务。五是加快投行业务布局，结构化融资、债券承销、中层资本、资本市场和资产证券化五大投行业务日益完善。

2015 年，公司实现手续费及佣金收入 44.00 亿元，比上年增加 17.04 亿元，增长 63.18%，其中银行卡、保函、托管、投行、电子银行等业务收入实现较快增长。手续费及佣金支出 4.11 亿元，增长 94.09%，主要是金融市场交易服务费以及电子银行手续费支出有所增加。

银行卡业务收入 22.18 亿元，比上年增加 9.84 亿元，增长 79.68%，主要是 2015 年公司通过深化客户经营、升级营销方式、推进交叉销售等措施大力推进信用卡业务发展，信用卡手续费收入持续增长。

担保类业务收入 2.06 亿元，增长 67.00%，主要是银行保函业务收入增长较快。报告期内，公司积极把握“一带一路”和“走出去”政策机遇，大力发展跨境业务，带动保函业务收入快速增长。

托管类业务收入 2.48 亿元，增长 107.59%，主要是 2015 年公司持续提升托管业务优势，通过客群建设、渠道拓展、品牌增值、流程优化等手段有效拓展业务规模，实现托管业务收入快速增长。

投行类业务收入 0.57 亿元，增长 380.87%，主要是公司投资银行业务经过前期的积累和准备，2015 年开始发力，逐渐成为综合服务大中型客户的重要业务手段。

3、业务及管理费用

2015 年，公司业务及管理费用 66.41 亿元，同比增长 34.84%，成本收入比为 34.03%。费用的增长主要是受战略资源投入和业务规模增长等影响，费用资源分配主要呈现以下几大特点：

一是加大了对大零售条线的投入力度。为支持社区金融、网络金融和小微金融的发展，公司对大零售条线投入同比增长 35%；

二是加大了对信息科技和电子渠道建设的投入力度。为推进公司信息化建设，公司科技投入同比增长 90%，电子渠道建设投入同比增长 279%；

三是积极开立新的分支机构和网点，推动业务规模扩大。2015 年公司增设 1 家分行，36 家支行，房租和装修同比增长 21%。

2015 年，公司通过优化费用控制模式、健全费用审批机制、加强费用监测等措施，不断强化费用精细化管理，合理控制费用支出，支持业务稳健发展。

下表为报告期内公司业务及管理费的主要构成。

单位：（人民币）千元

项目	2015 年	2014 年	增减额	增长率
员工费用	3,635,687	2,524,043	1,111,644	44.04%
业务费用	2,455,893	1,938,442	517,451	26.69%
固定资产折旧	332,382	296,508	35,874	12.10%
长期待摊费用摊销	115,636	98,324	17,312	17.61%
无形资产摊销	50,696	27,130	23,566	86.86%
税费	50,206	40,236	9,970	24.78%
合计	6,640,500	4,924,683	1,715,817	34.84%

4、资产减值损失

2015 年，公司共计提资产减值损失 37.81 亿元，比上年增加 12.60 亿元，增长 49.97%。主要原因：一是 2015 年贷款总量稳步提升，公司继续按照稳健的原则提取拨备；二是基于各类经营性资产的增长、结构调整与自身业务发展战略考虑，公司按照审慎的原则提取拨备和其他资产减值准备，进一步提升风险抵御能力。

单位：（人民币）千元

项目	2015	2014 年	增减额	增长率
贷款减值损失	3,835,612	2,420,150	1,415,462	58.49%
应收款项类投资减值损失	(54,755)	100,000	(154,755)	(154.76%)
坏账准备	-	1,000	(1,000)	-
合计	3,780,857	2,521,150	1,259,707	49.97%

（二）资产负债表分析

1、资产

截至 2015 年 12 月 31 日，公司资产总额达 7,164.65 亿元，比 2014 年末增长 29.30%。资产总额的增长主要是由于公司证券投资、发放贷款等增长。

单位：（人民币）千元

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比（百分点）
现金及存放中央银行款项	66,189,440	9.24%	70,953,938	12.80%	(4,764,498)	(3.56)
存放同业款项	14,199,976	1.98%	30,447,600	5.49%	(16,247,624)	(3.51)
贵金属	1,540,475	0.22%	-	-	1,540,475	0.22
拆出资金	1,381,143	0.19%	2,866,596	0.52%	(1,485,453)	(0.33)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,039,891	0.98%	8,878,979	1.60%	(1,839,088)	(0.62)
衍生金融资产	3,537,564	0.49%	1,293,140	0.23%	2,244,424	0.26
买入返售金融资产	10,980,600	1.53%	17,079,001	3.08%	(6,098,401)	(1.55)
应收利息	2,765,145	0.39%	3,015,047	0.54%	(249,902)	(0.15)
发放贷款及垫款	248,399,105	34.68%	204,749,878	36.97%	43,649,227	(2.29)
可供出售金融资产	249,257,941	34.80%	120,109,026	21.68%	129,148,915	13.12
持有至到期投资	32,671,512	4.56%	16,569,101	2.99%	16,102,411	1.57
应收款项类投资	71,231,132	9.94%	71,554,844	12.91%	(323,712)	(2.97)
投资性房地产	16,559	0.00%	16,596	0.00%	(37)	0.00
固定资产	3,420,258	0.48%	3,352,019	0.60%	68,239	(0.12)
无形资产	244,245	0.03%	208,642	0.04%	35,603	0.01
在建工程	1,598,042	0.22%	1,322,120	0.24%	275,922	(0.02)
递延所得税资产	751,245	0.10%	769,245	0.14%	(18,000)	(0.04)
其他资产	1,240,380	0.17%	926,846	0.17%	313,534	0.00
资产总计	716,464,653	100.00%	554,112,618	100.00%	162,352,035	0.00

（1）贷款及垫款

截至 2015 年 12 月 31 日，公司贷款和垫款总额 2,556.89 亿元，扣除贷款损失准备 72.89 亿元后净额为 2,483.99 亿元，比上年末增长 21.32%，占资产总额的比例 34.68%，比上年末降低 2.29 个百分点。

企业贷款

截至 2015 年 12 月 31 日，公司企业贷款总额，1418.53 亿元，较上年末增加 140.48 亿元，占贷款和垫款总额 55.48%，比上年末减少 5.36 个百分点。2015 年，在经济“调结构，稳增长”的新常态背景下，公司在坚持审慎授信原则的基础上，保持企业贷款稳健增长，并顺应经济形势适度调整贷款投向。报告期内，公司新增企业贷款中适度增加投向租赁和商务服务业及水利、环境和公共设施管理业，制造业和批发零售业贷款占比有所下降。

票据贴现

截至 2015 年 12 月 31 日，票据贴现 286.34 亿元，占贷款和垫款总额的 11.20%，比上年末增加 6.67 个百分点。2015 年，在金融改革深化、利率市场化加速推进、同业竞争更为激烈、金融脱媒进一步加剧的

背景下，为降低企业融资成本，公司根据信贷投放进度，适当增加票据贴现投放力度。通过持票生息和周转获利两种模式的转换，灵活调控票据融资规模，推进票据业务多方位发展，提升票据资产的综合回报。

个人贷款

截至 2015 年 12 月 31 日，个人贷款总额 852.02 亿元，占贷款和垫款总额的 33.32%。报告期内，公司顺应经济形势变化，在继续夯实个贷客户群的基础上，加大了对个人消费贷款和信用卡贷款的投放力度，在保持差异化竞争优势的同时提升资本回报水平。同时，公司成功发行“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，有效释放了个人贷款信贷额度。

单位：（人民币）千元

行业	2015 年		2014 年	
	金额	比例	金额	比例
公司贷款和垫款	141,852,708	55.48%	127,804,398	60.84%
贷款	137,630,122	53.83%	123,301,697	58.70%
贸易融资	4,222,586	1.65%	4,502,701	2.14%
票据贴现	28,633,924	11.20%	9,522,435	4.53%
个人贷款和垫款	85,201,948	33.32%	72,735,349	34.63%
个人消费贷款	80,282,796	31.39%	66,652,085	31.73%
个体经营贷款	3,416,714	1.34%	4,492,093	2.14%
个人住房贷款	1,502,438	0.59%	1,591,171	0.76%
总额	255,688,580	100.00%	210,062,182	100.00%

（2）证券投资

公司证券投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资和应收款项类投资。

按持有目的划分的投资结构

单位：（人民币）千元

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7,039,891	1.95%	8,878,979	4.09%
可供出售金融资产	249,257,941	69.20%	120,109,026	55.32%
持有至到期投资	32,671,512	9.07%	16,569,101	7.63%
应收款项类投资	71,231,132	19.78%	71,554,844	32.96%

合计	360,200,476	100.00%	217,111,950	100.00%
----	-------------	---------	-------------	---------

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

截至 2015 年 12 月 31 日，公司持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 70.40 亿元，较上年末减少 18.39 亿元，主要是因把握了债券市场交易机会产生的变化。2015 年，我国经济增速放缓、通胀下行，人民银行多次降准降息，债券收益率继续回落并创出 2009 年以来新低，在 2015 年期间公司交易账户多次增持债券，在市场波动中加大波段操作，2015 年四季度随着债券收益率大幅下行，公司在年末对交易账户的债券头寸进行了适当减仓。

可供出售金融资产

截至 2015 年 12 月 31 日，公司持有可供出售金融资产 2,492.58 亿元，较 2014 年末增加 1,291.49 亿元，主要是可供出售类理财产品以及中长期国债投资的增加。

2015 年，为稳定经济增长，保证货币市场流动性处于合理水平，人民银行通过降息降准及 MLF 等多种工具向市场投放流动性，全年债券收益率与各类资产收益率大幅下行。在此背景下，公司积极把握市场机会，加大了收益率相对较高的同业理财产品投资并重点增持了中长久期国债，优化资产配置结构的同时进一步提升了盈利贡献。

持有至到期投资

截至 2015 年 12 月 31 日，公司银行户持有至到期账户债券券面总额 326.72 亿元，较上年末增加 161.02 亿元。基于年初对 2015 年全年债券收益率下行的判断，公司自 2015 年一季度起即开始增加国债投资。同时，出于利率风险管理及流动性管理需求综合考虑，在债券收益率逐步下行的过程中，将增持的部分债券放入持有至到期投资账户，致使该类投资保持较快增长。

应收款项类投资

应收款项类投资为公司持有的、在境内或境外没有公开市价的各类债权投资。截至 2015 年 12 月 31 日，公司应收款项类投资余额为 712.31 亿元，较 2014 年末减少 3.24 亿元。

持有的面值最大的十只金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值余额	利率%	到期日	减值准备
2015 年金融债券	1,010,000	3.74	2025-9-10	-

2014 年金融债券	450,000	5.3	2017-7-24	-
2015 年金融债券	300,000	4.4	2020-12-30	-
2015 年金融债券	290,000	3.75	2017-1-26	-
2015 年金融债券	250,000	4.13	2020-4-13	-
2015 年金融债券	231,500	4.48	2020-12-25	-
2015 年金融债券	220,000	3.85	2018-1-8	-
2014 年金融债券	210,000	4.5	2017-6-26	-
2015 年金融债券	200,000	5.2	2020-7-15	-
2015 年金融债券	200,000	3.86	2020-6-25	-

报告期内，公司兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2015 年 12 月 31 日，公司持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额 33.62 亿元，主要为政策性银行债，平均收益率 4.24%，持有久期主要为 3-5 年。

(3) 报告期末所持的衍生金融工具

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2015 年 12 月 31 日		
	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期	9,085,218	139,241	(31,211)
外汇掉期	268,942,352	2,237,256	(2,244,235)
利率互换	649,138,064	922,607	(993,116)
货币互换	640,203	3,756	(24,027)
期权合同	4,801,268	188,631	(62,707)
贵金属远期/掉期	16,474,917	46,073	-
合计	949,082,022	3,537,564	(3,355,296)

报告期内，公司为交易使用下述衍生金融工具：

外汇远期：是指交易双方约定在将来某一个确定的时间按规定的价格和金额进行货币买卖的交易。

外汇掉期：是指由二笔交易组成，约定一前一后两个不同交割日、方向相反的，但金额相同的货币互换交易。

利率互换：是指在约定期限内，交易双方按照约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换得浮动利率或以一种浮动利率换得另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

货币互换：是指两笔金额相同、期限相同、计算利率方法相同，但货币不同的债务资金之间的调换，

同时也进行不同利息额的货币调换。

期权合同：期权是一种选择权，即拥有在一定时间内以一定价格（执行价格）出售或购买一定数量的标的物的权利。

贵金属询价交易：是指经上海黄金交易所核准的市场参与者，通过中国外汇交易中心外汇交易系统以双边询价方式进行的黄金交易，交易品种为交易所指定在交易中心外汇交易系统挂牌的黄金交易品种。根据交易期限的不同，黄金询价交易包括即期、远期、掉期等品种。

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映公司所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率的波动，衍生金融产品的估值可能产生对公司有利（资产）或不利（负债）的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

2015 年，公司继续积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更加多样化。一方面，公司积极把握全年特别是上半年货币市场利率趋势性下行的机会，加大利率互换的交易力度，显著提升了利率衍生交易收入；另一方面，公司积极把握全年中美利差缩窄背景下外汇掉期市场的交易机会，在外汇衍生自营交易方面获得了较好的交易盈利。

（4）表内外应收利息及坏账准备情况

截至 2015 年 12 月 31 日，公司表内外应收利息合计 30.99 亿元，其中表内应收利息 27.65 亿元，贷款表外应收利息 3.34 亿元。

单位：(人民币)千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏帐准备余额	计提方法
表内应收利息	3,015,047	(249,902)	2,765,145	-	个别认定
贷款表外应收利息	225,886	108,611	334,497	-	-

（5）抵债资产及减值准备计提情况

截至 2015 年 12 月 31 日，公司抵债资产的总额 2.80 亿元，减值准备为 0，抵债资产净值为 2.80 亿元。

单位：(人民币)千元

土地、房屋及建筑物	279,740
其他	-
小计	279,740
抵债资产减值准备	0

抵债资产净值

279,740

2、负债

截至 2015 年 12 月 31 日，公司负债总额 6,713.67 亿元，比上年末增加 1,514.19 亿元，增长 29.12%，主要是各类存款和公司发行的同业存单、金融债、二级资本债等负债的增加。

单位：(人民币)千元

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
向中央银行借款	1,700,000	0.25%	-	-	1,700,000	0.25
同业及其他金融机构存放款项	68,632,509	10.22%	86,634,335	16.66%	(18,001,826)	(6.44)
拆入资金	20,200,607	3.01%	14,071,981	2.71%	6,128,626	0.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	182,682	0.03%	1,272,100	0.24%	(1,089,418)	(0.21)
衍生金融负债	3,355,296	0.50%	1,303,488	0.25%	2,051,808	0.25
卖出回购金融资产款	46,497,690	6.93%	28,155,132	5.41%	18,342,558	1.52
吸收存款	355,685,634	52.98%	306,531,829	58.97%	49,153,805	(5.99)
应付职工薪酬	1,495,977	0.22%	1,098,768	0.21%	397,209	0.01
应交税费	899,812	0.13%	795,134	0.15%	104,678	(0.02)
应付利息	6,195,876	0.92%	5,587,627	1.07%	608,249	(0.15)
应付债券	144,056,767	21.47%	50,655,391	9.74%	93,401,376	11.73
递延收益	283,081	0.04%	29,496	0.01%	253,585	0.03
递延所得税负债	6,122	0.00%	3,871	0.00%	2,251	0.00
其他负债	22,175,281	3.30%	23,809,254	4.58%	(1,633,973)	(1.28)
负债总计	671,367,334	100.00%	519,948,406	100.00%	151,418,928	0.00

客户存款

报告期内，公司积极应对利率市场化步伐加快、存款保险制度推出、行业竞争加剧等外部形势变化，不断优化产品体系，升级客户营销模式，完善存款利率差别化定价机制，实现了客户存款的稳定增长。截至 2015 年 12 月 31 日，公司客户存款总额 3,556.86 亿元，比上年末增加 491.54 亿元，增长 16.04%，占公司负债总额的 52.98%。

下表列出截至 2015 年 12 月 31 日，公司按产品类型和客户类型划分的客户存款情况。

单位：(人民币)千元

项目	2015 年		2014 年	
	余额	占比	余额	占比
对公客户存款				
活期	139,347,474	39.18%	101,446,377	33.09%
定期	135,499,278	38.10%	130,879,244	42.70%
小计	274,846,752	77.27%	232,325,621	75.79%
对私客户存款				
活期	25,241,411	7.10%	21,696,287	7.08%
定期	55,597,471	15.63%	52,509,921	17.13%
小计	80,838,882	22.73%	74,206,208	24.21%
合计	355,685,634	100.00%	306,531,829	100.00%

报告期内，公司在推进存款规模稳步增长的同时，主动优化存款结构。通过加大营销新客户、促进产品带动结算资金留存等措施，进一步提升活期存款占比。截至 2015 年 12 月 31 日，公司活期存款占客户存款总额的比例 39.18%，较上年末提升 6.08 个百分点。其中，企业客户定期存款占客户存款的比例 38.10%，比上年末下降 4.60 个百分点；个人客户活期存款占客户存款的比例 7.10%，比上年末提升 0.02 个百分点。

3、股东权益

单位：(人民币)千元

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日		期间变动	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比(百分点)
股本	3,899,794	8.65%	3,249,829	9.51%	649,965	(0.86)
其他权益工具	4,824,691	10.70%	--	--	4,824,691	10.70
资本公积	9,948,236	22.06%	10,598,201	31.02%	(649,965)	(8.96)
其他综合收益	1,312,883	2.91%	309,130	0.90%	1,003,753	2.01
盈余公积	3,181,124	7.05%	2,531,957	7.41%	649,167	(0.36)
一般风险准备	5,055,801	11.21%	4,054,719	11.87%	1,001,082	(0.66)
未分配利润	16,778,919	37.21%	13,347,261	39.08%	3,431,658	(1.87)
归属于母公司 股东的权益	45,001,448	99.79%	34,091,097	99.79%	10,910,351	0.00
少数股东权益	95,871	0.21%	73,115	0.21%	22,756	0.00
股东权益合计	45,097,319	100.00%	34,164,212	100.00%	10,933,107	0.00

(三) 资产质量分析

报告期内，公司信贷资产规模平稳增长，不良贷款总体可控。2015年12月31日，公司贷款总额2,556.89

亿元，比上年末增长21.72%；不良贷款率0.92%，比年初增加0.03%，在银行同业中继续保持较低不良水平。

报告期末贷款资产质量情况

单位：(人民币)千元

五级分类	2015年12月31日		2014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:	253,326,969	99.08%	208,199,352	99.11%	45,127,617	(0.03)
正常	248,799,232	97.31%	204,479,949	97.34%	44,319,283	(0.03)
关注	4,527,737	1.77%	3,719,403	1.77%	808,334	-
不良贷款小计:	2,361,611	0.92%	1,862,830	0.89%	498,782	0.03
次级	1,062,020	0.41%	543,229	0.26%	518,791	0.15
可疑	894,656	0.35%	881,732	0.42%	12,924	(0.07)
损失	404,935	0.16%	437,869	0.21%	(32,934)	(0.05)
客户贷款合计	255,688,580	100.00%	210,062,182	100.00%	45,626,398	-

在贷款监管五级分类制度下，公司不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。截至报告期末，公司不良贷款总额23.62亿元，不良贷款率0.92%，较上年上升0.03个百分点，不良率较为平稳。其中，不良贷款增加以次级类贷款为主，报告期内次级类贷款占比上升0.15个百分点至0.41%；损失类贷款通过清收及核销处置，占比较上年末下降0.05个百分点；期末关注类贷款45.28亿元，占比1.77%，与上年末持平。

报告期末贷款按行业划分占比情况

单位：(人民币)千元

行业	2015年	
	金额	比例
农、林、牧、渔业	1,014,448	0.40%
采矿业	900,893	0.35%
制造业	39,676,014	15.51%
电力、燃气及水的生产和供应业	3,510,332	1.37%
建筑业	11,064,796	4.33%
交通运输、仓储及邮政业	4,213,295	1.65%
信息传输、计算机服务和软件业	3,048,475	1.19%
商业贸易业	30,242,126	11.83%
住宿和餐饮业	885,389	0.35%
金融业	6,425,543	2.51%
公司经营性物业贷款	8,613,416	3.37%

租赁和商务服务业	25,234,562	9.87%
科学研究、技术服务和地质勘察业	660,110	0.26%
水利、环境和公共设施管理和投资业	16,053,531	6.28%
房地产开发	13,309,413	5.20%
城建类贷款	2,097,645	0.82%
居民服务和其他服务业	329,669	0.13%
教育	864,880	0.34%
卫生、社会保障和社会福利业	489,329	0.19%
文化、体育和娱乐业	377,116	0.15%
公共管理和社会组织	1,475,650	0.58%
个人贷款	85,201,948	33.32%
合计	255,688,580	100%

报告期内，公司一方面持续加强对实体经济特别是中小企业的支持，加强对制造业、商业贸易业、租赁和商务服务等行业中小企业的信贷资源保障；另一方面，主动调整信贷结构，严格控制集团客户授信总量，坚守监管部门对政府平台性贷款的“三条红线”，限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入，信贷资产抗风险能力进一步增强。

报告期末公司贷款按地区划分占比情况

单位：(人民币)千元

地区	年末数	
	金额	比例
浙江省	166,908,828	65.28%
其中：宁波市	127,853,845	50%
上海市	18,213,488	7.12%
江苏省	51,746,930	20.24%
广东省	10,511,244	4.11%
北京市	8,308,090	3.25%
贷款和垫款总额	255,688,580	100%

公司授信政策内容包括资产配额策略、质量控制目标、集中度目标以及授信投向政策、客户准入政策等，并结合当地情况制订区域授信实施细则，突出不同区域间授信政策的差异化，使政策更贴近当地市场。报告期末，公司的贷款主要集中在浙江、江苏和上海地区。

报告期末公司贷款按担保方式划分占比情况

单位：(人民币)千元

担保方式	年末数	
	金额	比例
信用贷款	78,113,812	30.55%
保证贷款	68,687,701	26.86%
抵押贷款	76,565,130	29.95%
质押贷款	32,321,937	12.64%
贷款和垫款总额	255,688,580	100.00%

经济下行期，公司通过增加抵质押品等风险缓释措施夯实风险防御基础。截至报告期末，公司抵质押贷款占比最高为42.59%。

报告期末公司最大十家客户贷款情况

单位：(人民币)千元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例
水利、环境和公共设施管理业	1,215,600	2.07%
公共管理、社会保障和社会组织	1,044,400	1.78%
建筑业	1,000,000	1.70%
租赁和商务服务业	798,000	1.36%
房地产开发贷款	685,000	1.16%
房地产开发贷款	600,000	1.02%
房地产开发贷款	549,037	0.93%
房地产开发贷款	504,535	0.86%
批发和零售业	500,000	0.85%
水利、环境和公共设施管理业	500,000	0.85%
合计	7,396,572	12.58%
资本净额	58,822,834	

截至报告期末，公司最大单一客户贷款余额为121,560万元，占资本净额的比例为2.07%。最大十家客户贷款余额739,657万元，占资本净额的比例为12.58%，占公司贷款总额的2.89%。

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：(人民币)千元

逾期期限	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占贷款总额百分比	金额	占贷款总额百分比

逾期 3 个月以内	1,654,532	0.65%	1,940,271	0.92%
逾期 3 个月至 1 年	1,869,337	0.73%	1,352,866	0.64%
逾期 1 年以上至 3 年以内	876,096	0.34%	750,394	0.36%
逾期 3 年以上	28,741	0.01%	18,237	0.01%
逾期贷款合计	4,428,706	1.73%	4,061,768	1.93%

截至报告期末，公司逾期贷款44.29亿元，比上年末增加3.67亿元，逾期贷款占比1.73%，较上年末下降0.20个百分点。

贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2015 年度	2014 年度	2013 年度
期初余额	5,312,304	3,887,496	3,052,914
本期计提	3,835,612	2,420,150	1,319,252
本期收回	137,180	29,110	645
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	137,180	29,110	645
本期核销	(1,927,873)	(983,145)	(457,033)
已减值贷款利息回拨	(67,748)	(41,307)	(28,282)
期末余额	7,289,475	5,312,304	3,887,496

报告期内，公司共计提贷款损失准备金38.36亿元，不良贷款收回1.37亿元，不良贷款核销19.28亿元，报告期末贷款损失准备金余额为72.89亿元。

公司采用个别评估及组合评估两种方式，在资产负债表日对贷款的减值损失进行评估。

对于单项金额重大的贷款，公司采用个别方式进行减值测试，如有客观证据显示贷款已出现减值，其减值损失金额的确认，以贷款账面金额与该贷款预计未来可收回现金流折现价值之间的差额计量，并计入当期损益。

对于单项金额不重大的贷款，及以个别方式评估但没有客观证据表明已出现减值的贷款，将包括在具有类似信用风险特征的贷款组合中进行减值测试，根据测试结果，确定组合方式评估的贷款减值准备计提水平。

(四) 现金流量表分析

经营活动产生的现金净流入 195.61 亿元。其中，现金流入 874.32 亿元，比上年减少 61.79 亿元，主要是客户存款和同业存放款项减少；现金流出 678.71 亿元，比上年减少 29.63 亿元，主要是存放同业和拆放其他金融机构款项减少。

投资活动产生的现金净流入-1,311.40 亿元。其中, 现金流入 18,565.62 亿元, 比上年增加 11,385.71 亿元, 主要是收回投资收到的现金流入增加; 现金流出 19,877.02 亿元, 比上年增加 12,070.80 亿元, 主要是投资支付的现金流出增加。

筹资活动产生的现金净流入 929.19 亿元。其中, 现金流入 1,379.00 亿元, 主要是发行优先股、同业存单等金融工具的现金流入; 现金流出 449.80 亿元, 主要是由于分配普通股股利以及偿付已到期债券本息。

单位: (人民币) 千元

项目	2015 年	2014 年	变动
经营活动现金流入小计	87,431,613	93,610,423	(6,178,810)
经营活动现金流出小计	67,871,072	70,834,126	(2,963,054)
经营活动产生的现金流量净额	19,560,541	22,776,297	(3,215,756)
投资活动现金流入小计	1,856,561,558	717,990,390	1,138,571,168
投资活动现金流出小计	1,987,701,510	780,621,802	1,207,079,708
投资活动产生的现金流量净额	(131,139,952)	(62,631,412)	(68,508,540)
筹资活动现金流入小计	137,899,529	40,307,252	97,592,277
筹资活动现金流出小计	44,980,073	6,982,065	37,998,008
筹资活动产生的现金流量净额	92,919,456	33,325,187	59,594,269
现金及现金等价物净增加额	(18,736,495)	(6,541,365)	(12,195,130)

(五) 分部分析

公司的主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部, 分部报告数据主要来源于公司的管理会计系统。公司全面实施内部资金转移定价以确认分部间的利息收入与利息支出, 采用期限匹配、重定价等方法按照账户级逐笔计算分部间转移定价收支, 以促进公司优化资产负债结构、合理产品定价、集中利率风险管理以及综合评价绩效水平。

报告期内, 公司大零售战略实施成果进一步显现, 并步入良性发展轨道, 规模与利润占比持续提升。本集团个人业务利润总额达 25.25 亿元, 比上年增长 51.72%, 占全部税前利润的 31.50%, 同比提升 7.75 个百分点。

单位: (人民币) 千元

2015 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,179,587	2,163,162	9,273,965	-	15,616,714
内部利息净收入	3,017,690	464,834	(3,482,524)	-	-
手续费及佣金净收入	1,501,503	2,244,249	244,038	-	3,989,790
投资收益	-	-	398,447	-	398,447

公允价值变动损益	-	-	240,543	(37)	240,506
汇兑损益	152,779	-	(928,953)	14,575	(761,599)
其他业务收入/成本	-	-	120	12,592	12,712
营业税金及附加	367,769	216,956	472,458	-	1,057,183
业务及管理费	2,325,279	1,371,737	2,943,484	-	6,640,500
资产减值损失	3,012,755	758,850	9,252	-	3,780,857
营业利润	3,145,756	2,524,702	2,320,442	27,130	8,018,030
营业外收支净额	-	-	10,218	(13,320)	(3,102)
利润总额	3,145,756	2,524,702	2,330,660	13,810	8,014,928
资产总额	160,353,944	85,282,073	469,913,355	915,281	716,464,653
负债总额	280,549,250	83,649,282	306,972,925	195,877	671,367,334
补充信息					0
资本性支出	224,604	119,453	652,780	11,142	1,007,979
折旧和摊销费用	260,105	153,442	320,448	-	733,995
2014 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,294,951	1,877,664	7,182,066	-	13,354,681
内部利息净收入	2,362,392	510,396	(2,872,788)	-	-
手续费及佣金收入	1,299,059	1,152,404	33,580	-	2,485,043
投资收益	-	-	156,004	8,937	164,941
公允价值变动损益	-	-	148,693	(13)	148,680
汇兑损益	168,512	-	(1,029,904)	31,257	(830,135)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,026	16,026
营业税金及附加	524,141	275,944	66,069	672	866,826
业务及管理费	2,235,708	1,182,300	1,503,796	2,879	4,924,683
资产减值损失	2,003,016	418,134	100,000	-	2,521,150
营业利润	3,362,049	1,664,086	1,947,786	52,656	7,026,577
营业外收支净额	-	-	5,964	(25,649)	(19,685)
利润总额	3,362,049	1,664,086	1,953,750	27,007	7,006,892
资产总额	134,890,347	73,248,241	345,216,856	757,174	554,112,618
负债总额	258,162,341	76,602,125	184,901,633	282,307	519,948,406
补充信息					
资本性支出	276,283	150,028	708,072	1,551	1,135,934
折旧和摊销费用	284,662	149,866	186,573	365	621,466

(六) 其他对经营成果造成重大影响的表外项目余额

截至 2015 年 12 月 31 日，公司主要表外风险资产合计 2,230.84 亿元，较上年增加 911.96 亿元，增长 69.15%。

单位：(人民币)千元

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产			
开出信用证	11,570,259	15,629,215	24,015,051
银行承兑汇票	69,716,782	50,545,875	40,924,641
开出保函	18,052,693	13,480,670	8,074,604
贷款承诺	123,744,601	52,232,448	31,404,156
2、资本性支出承诺	501,318	393,977	541,402
3、经营性租赁承诺	1,768,280	1,597,734	1,481,522
4、对外资产质押承诺	45,790,000	28,280,000	30,033,700

(七) 以公允价值计量的资产和负债

单位：(人民币)千元

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,878,979	41,942	-	-	7,039,891
衍生金融资产	1,293,140	2,258,524	-	-	3,537,564
可供出售金融资产	120,095,776	-	1,724,353	-	249,244,691
金融资产小计	130,267,895	2,300,466	1,724,353	-	259,822,146
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,272,100)	(14,351)	-	-	(182,682)
衍生金融负债	(1,303,488)	(2,045,572)	-	-	(3,355,296)
金融负债小计	(2,575,588)	(2,059,923)	-	-	(3,537,978)

关于公司公允价值计量的说明：

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产，或初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为在短期内出售而持有的金融资产和衍生金融工具。这类金融资产在持有期间将取得的收益和期末以公允价值计量的公允价值变动计入当期投资损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2)可供出售金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款和应收款项类投资、持有至到期投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产的公允价值变动所带来的未实现损益，在该

金融资产被终止确认或发生减值之前，列入资本公积（其他资本公积）。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。与可供出售金融资产相关的利息收入计入当期损益。

(3)公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分为交易性金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债包括为交易而持有的金融负债和衍生金融工具。这类金融负债按以公允价值作为初始确认金额相关费用计入当期损益；持有期间将支付的成本和期末按公允价值计量的所有公允价值的变动均计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(4)投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故公司对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。外购、自行建造等取得的投资性房地产，按成本价确认投资性房地产的初始金额。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认投资性房地产的初始金额，公允价值大于账面价值的，差额计入资本公积（其他资本公积），公允价值小于账面价值的计入当期损益。之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

外币金融资产负债情况

截至 2015 年 12 月 31 日，公司外币金融资产折人民币余额合计 148.74 亿元，较上年末小幅增加了 1.55 亿元。

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
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	658,854	-	-	-	1,291,473
存放同业款项	1,991,106	-	-	-	2,677,494
拆出资金	266,686	-	-	-	706,493
衍生金融资产	946,322	1,417,762	-	-	2,364,084
发放贷款及垫款	10,790,780	-	-	(191,883)	6,728,861
可供出售金融资产	-	-	1,033,702	-	1,033,702
应收款项类投资	62,020	-	-	-	52,273
其他金融资产	2,833	-	-	-	19,691
金融资产小计	14,718,601	1,417,762	1,033,702	(191,883)	14,874,071

金融负债：

同业及其他金融机构存放款项	12,518,450	-	-	-	5,221,999
拆入资金	10,217,481	-	-	-	5,712,607
衍生金融负债	197,479	39,310	-	-	236,789
吸收存款	14,481,152	-	-	-	18,667,085
其他金融负债	321,228	-	-	-	355,553
金融负债小计	37,735,790	39,310	-	-	30,194,033

(八) 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%	信息和科技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

四、投资状况分析

(一) 总体情况

(人民币)千元

项目	年末数	年初数	公司占被投资公司权益比例	主要业务
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	0.34%	建设和运营全国统一的银行卡跨行信息交换网络，提供先进的电子化支付技术和银行卡跨行信息交换相关的专业化服务，开展银行卡技术创新；管理和经营“银联”标识，指定银行卡跨行交易业务规范和技术标准，协调和仲裁银行间跨行交易业务纠纷，组织行业培训、业务研讨和开展国际交流，从事相关研究咨询服务；经人民银行批准的其他相关业务。
城市商业银行资金清算中心	250	250	0.83%	城市商业银行资金清算中心实行会员制，各城市商业银行按自愿原则加入，且不以营利为目的，主要负责办理城市商业银行异地资金清算事务。
永赢基金管理有限公司	135,000	135,000	67.50%	基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务
永赢金融租赁有限公司	1,000,000	-	100.00%	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的业务。
合计	1,148,250	148,250		

(二) 报告期内获取的重大的股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司不存在重大的股权投资。

(三) 报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

报告期内，除已披露外，公司无正在进行的重大的非股权投资。

(四) 衍生品投资情况

1、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明(包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等)	公司在叙做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各类型风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	报告期内公司已投资衍生品市场价格或公允价值随市场交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	公司独立董事理解，衍生品交易业务是公司经中国人民银行、中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。报告期内，公司重视该项业务

的风险管理，对衍生品交易业务的风险控制是有效的。

2、报告期末衍生品投资的持仓情况

单位：（人民币）千元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期损益情况	期末合约金额占公司报告期末归属于母公司股东的净资产比例
外汇远期	15,740,563	9,085,218	88,307	20.19%
外汇掉期	165,780,139	268,942,352	31,938	597.63%
利率互换	230,561,606	649,138,064	47,141	1442.48%
货币互换	147,036	640,203	(3,760)	1.42%
期权合同	2,344,628	4,801,268	45,324	10.67%
贵金属远期/掉期	-	16,474,917	249,552	36.61%
合计	414,573,972	949,082,022	458,502	2109.00%

报告期末，公司持有衍生合约合计 9,490.82 亿元，较期初增加了 5,345.08 亿元。2015 年，公司继续积极利用利率、汇率等衍生产品进行套期保值和方向性交易，交易规模稳步扩大，交易策略更趋优化，交易盈利进一步增加。报告期内，公司合计实现衍生业务损益 4.59 亿元，较上年增加了 3.30 亿元，增长 255.81%。

（五）募集资金使用情况

1、募集资金总体使用情况

单位：（人民币）千元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2015 年	非公开发行优先股	4,850,000	4,850,000	4,850,000	-	-	-	-	不适用	-

募集资金总体使用情况说明

根据公司非公开发行优先股发行情况报告书披露的募集资金用途，本次优先股发行募集资金扣除发行费用后，已全部用于充实公司其他一级资本。

经中国证券监督管理委员会《关于核准宁波银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2015〕2332 号）核准，公司于 2015 年 11 月以非公开发行的方式发行优先股 48,500,000 股，每股面值人民币 100 元，募集资金总额为人民币 4,850,000,000 元，扣除保荐承销费等发行费用后，公司本次非公

开发行优先股的实际募集资金净额为人民币 4,824,691,200 元，并经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具的安永华明（2015）验字第 60466992_B03 号《验资报告》验证。

2、募集资金承诺项目情况

单位：（人民币）千元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
充实公司其他一级资本	否	4,850,000	4,850,000	4,850,000	4,850,000	100%	2015年11月17日	不适用	不适用	否

3、募集资金变更项目情况

报告期内，公司不存在募集资金变更项目情况。

（六）重大资产和股权出售

报告期内，公司不存在重大资产和股权出售事项。

（七）主要控股参股公司分析

1、主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：（人民币）千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
永赢基金管理有限公司	子公司	主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务	200,000	548,978	294,986	211,210	91,911	69,718
永赢金融租赁有限公司	子公司	主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务	1,000,000	7,206,822	1,014,284	97,656	(2,050)	5,599

2、报告期内取得和处置子公司的情况

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
永赢金融租赁有限公司	发起设立	无重大影响

3、主要控股参股公司情况说明

公司控股子公司——永赢基金管理有限公司于 2013 年 11 月 7 日成立，注册资本 2 亿元人民币。2014 年 8 月，永赢基金管理有限公司增资扩股，注册资本增至 2 亿元人民币，公司持有其 67.5% 股份。永赢基金管理有限公司主要从事基金募集、基金销售、特定客户资产管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

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，注册资本 10 亿元人民币。永赢金融租赁有限公司主要从事融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银监会批准的其他业务。永赢金融租赁有限公司秉承稳健经营、科学管理、特色发展、高效服务的经营理念，依托母公司现有的网点和客户优势，重点围绕“智能租赁”、“绿色租赁”和“民生租赁”三大业务领域，积极拓展具备租赁业务需求的政府公用事业和中小企业客户，各项业务起步顺利，为公司盈利的稳健增长开辟了新的来源。

（八）公司控制的结构化主体情况

公司结构化主体情况请参照“第十三节财务报告”中的“财务报表附注七. 在其他主体中的权益”。

五、风险管理

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险等。具体说明如下：

（一）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。公司的信用风险资产包括各项贷款、资金业务（含拆放同业、买入返售资产、存放同业、银行账户债券投资等）、应收款项和表外信用业务。

公司信用风险管理主要机制如下：

1、审慎的信贷政策。在信贷准入方面，结合内外部经济形势积极调整授信政策，精选优质客户，从信贷投向上严格把握信贷风险的“源头关”。同时，主动调整信贷结构，优胜劣汰，提高信贷资产抗风险能力。严格控制集团客户授信总量，防止集中度风险；坚守监管部门对政府平台性贷款的“三条红线”；限制产能过剩、行业前景不明朗行业的信贷投入；继续重视房地产行业风险，严格遵守房地产信贷政策，切实控制房地产行业新增贷款。

2、独立的审查、审批机制。公司制定了合理的贷款审查、审批制度，并设立了独立的审查、审批人员。在业务上报后，专业的风险管理人员对客户的相关情况进行全面分析，发表独立的风险审查意见。公司执行贷款集中审批机制，推行授信审批官制度，审批权限集中统一在总行，分行设有审批中心，审批官由总行垂直领导，执行统一的审批标准。审批官制度从体制上保证审批的独立性和授信政策的贯彻。审批官有五个职衔，十个级别，各级审批官拥有不同的审批权限，兼顾了审批效率和风险的有效把控。

3、全面的贷后管理。(1)预警管理。公司于2011年开发了风险预警系统并逐年更新完善，以信用风险管理系统为依托，借助自下而上和自上而下的双向预警模式发起预警，并根据预警客户风险演变情况，调整风险预警等级，实行动态化、持续化的跟踪。公司已引进“票据挂失止付信息”、“全国工商注册信息”等外部信息，扩大信息的来源，及时获取企业预警信息。(2)风险监控。公司于2015年开发了多维度监测平台，利用自定义模型和风险探测功能，对全行重点、热点行业及产品开展针对性监测，定量分析、判断业务的合理性及风险状况，为行业、产品等政策调整提供数据支持。(3)贷后检查。公司重视存量客户的贷后检查工作，管理内容涵盖贷后用途检查、全面检查以及预警客户跟踪检查。贷款发放后，即对贷款的实际用途是否符合贷款合同约定用途和方式进行检查，同时收集与贷款用途有关的凭证并归档；通过现场与非现场相结合的方式，多渠道多手段对授信业务进行全面检查，对企业生产经营情况和财务状况进行深入分析，充分揭示授信业务风险；对存在有效预警信息的授信客户进行动态跟踪检查。(4)风险排查。公司已建立常态化风险排查及专项检查机制，强化对风险敏感领域的风险排查。2015年公司组织开展了包括大额授信、担保圈、商业性房地产开发等风险排查工作，通过排查及时掌握相关领域风险状况，制定风险防范要求和措施，切实有效防范信用风险。

公司严格执行监管要求的分类管理办法。按照监管部门制定的《贷款风险分类指引》和《小企业贷款风险分类办法》等文件，制订了贷款分类管理办法和操作细则，涵盖公司银行、零售公司、个人贷款和信用卡条线，业务品种包括贷款、贴现、垫款、贸易融资和信用卡透支等。公司在五级分类的基础上进一步实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）、可疑类和损失类。十级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险水平。公司根据不同的分类计提不同比例的拨备，确保有效抵御信用风险。

2015年经济增速继续放缓，授信客户出现风险概率加大。在此背景下，公司执行更加严格审慎的分类要求。一是执行比监管更严格的分类标准。对于部分授信业务，考虑到客户还款意愿和还款能力等综合因素，在逾期欠息未达监管要求的情况下，即分类为次级类。二是提前揭示风险。对于处于担保圈而存在代偿风险的客户、出现担保弱化现象的客户及高风险行业的客户，公司从审慎角度，将其贷款列入关注类或次级类。三是资产分类联动调整。对于中小企业客户，如果实际控制人等关键人个人贷款业务或信用卡出

现不良记录，即将相应公司客户分类进行同步下调。同时，由于2015年房地产市场不景气，在一定程度上影响了抵押物变现，致使不良清收难度加大，清收进程受到一定影响。2015年度公司执行更为严格的分类标准，更为真实地反应了资产质量情况。报告期内公司的不良率出现小幅增长，但公司整体资产质量风险可控，未来的不良率将保持稳定。

报告期内，公司在防范对公授信业务信用风险方面主要采取了以下措施：一是加强对市场的分析和预测。研究主要授信行业的发展变化情况，及时制定了2015年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。公司根据外部市场的变化适时调整授信政策和信贷结构。公司支持上市类客户、进出口客户、投行类客户及其他优质客户；严格控制房地产业、建筑业、传统制造业和汽车销售业客户授信；对产能过剩、兼并重组、大额担保圈等敏感领域客户主动规避。二是扎实做好全流程风险管理工作。公司根据业务发展需要，在进一步优化信贷业务流程的基础上，全面梳理信贷业务全流程各个风险环节，针对风险点制定相应规范，并在业务开展中不断优化各项规范。公司定期组织人员对授信后业务进行专项检查与分析，确保风险管理工作落实在信贷业务各环节。三是强化风险预警和风险监测工作。公司整合内部风险信息，结合互联网获取的海量外部数据，对授信客户进行预警和检测。风险监测系统一期和二期已于2015年上线。贷前通过风险探测发现拟合作企业是否存在负面信息；贷后持续监测，一旦发现存量客户发生负面信息或存在账户异常变动，结合预警管理系统和管理机制，发起预警或提示，告知客户管户机构，开展后续跟踪处置。四是完善授信业务贷后管理。对公司银行的客户从企业性质和担保情况等维度，实行差异化的贷后分层管理；对零售公司条线客户，结合客户内部评级结果，根据贷后检查触发规则。公司重视存量客户贷后检查，持续推进各项风险排查工作，结合风险预警及监测等工作做好客户存续期管理。五是吸取教训，严防信用风险。2015年公司对历史不良贷款数据进行了全面梳理和成因分析，寻找不良贷款共性，制定后续防范不良贷款发生的应对措施。公司在各级机构进行了风险成因宣贯，要求业务和管理人员吸取经验教训，坚决落实针对性风控措施，严防同类型风险重复发生。六是应用新资本协议内评成果。2015年公司完成了内部评级项目初步建设，为风险计量、政策制定、信贷准入、贷款定价、限额管理、绩效考核等方面提供了定量分析的数据支持，提高了公司信用风险管理工作的精细化水平。

报告期内，公司在防范个人业务信用风险方面主要采取了以下措施：一是优化个人信用类业务授信流程。建立并实施信用类业务实地回访机制，组建回访团队对信用类业务客户进行实地回访，以核实客户身份及申请意愿的真实性，同时对准入渠道及授信资金的用途做进一步核实；推行集中审查制度，分行区域信用类个人贷款审查集中至总行运营部放款中心，统一全行审查标准。二是开发及优化个人信用风险管理工具，实现行内信用风险管理系统与信审系统信息全面联动，信用风险系统和信审系统双向打通，所有信息全面共享；开发应用个人贷款不良预估平台，由系统自动提示可能不良的业务，并测算进入不良的时间，

大幅提高不良预测效率及准确度；开发信用卡重点产品万利金贷后管理模块，系统自动筛选潜在风险客户，提示管户人跟进；优化银企通及尊尚卡B准入评分卡，以适应业务发展的变化。三是推进重点产品组合分析，根据组合分析的成果，对授信政策进行微调，控制高风险客户准入。四是加强个人资产证券化业务的监控管理，将个人资产证券化业务纳入全行风险分类管理体系，持续监控资产质量变化；将个人资产证券化业务纳入全行预警管理体系，对于发现预警信号的客户，及时启动总分支联动机制，由业务所属分支机构提前介入监控及催收过程。五是强化新产品管理，指定专人担任项目经理，跟进个人贷款及信用卡新产品从审议到后评估的整个过程，实时关注新产品推广及风险变化情况。

报告期末，公司信用风险集中度指标情况如下：

1、最大单一客户贷款集中度

截至2015年12月31日，公司最大单一客户贷款余额为121,560万元，占资本净额的比例为2.07%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

2、最大单一集团客户授信集中度

截至2015年12月31日，公司最大单一集团客户授信余额256,508万元，占资本净额的比例为4.36%，符合银监会规定的不高于15%的要求。

3、最大十家客户贷款比例

截至2015年12月31日，公司最大十家客户贷款余额739,657万元，占资本净额的比例为12.57%。

4、单一关联方授信比例

截至2015年12月31日，公司最大单一关联方授信敞口227,453万元，占资本净额的比例为3.87%。

5、全部关联度

截至2015年12月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口632,975万元，占资本净额的比例为10.76%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

（二）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。公司已建立流动性风险总分两级管理模式，总行风险管理部负责公司流动性风险统筹管理，总行金融市场部负责公司日常流动性缺口管理。

公司根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强流动性风险制度体系建设，不断改进流动性风险管理技术，定期监控流动性风险指标，每日监测现金流量缺口，定期开展流动性风险压力测试，切实提高流动性风险管理能力。

2015 年上半年，人民银行实施稳健的货币政策，市场流动性中性偏宽松，人民银行主要通过公开市场和降准降息操作加强预调微调，以定向宽松方式释放流动性。2015年下半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，综合运用公开市场操作、中期借贷便利、普降金融机构存款准备金率等多种工具合理调节银行体系流动性，弥补外汇占款减少等形成的流动性缺口，保持银行体系流动性合理充裕。对于上述宏观调控政策和市场资金面情况，公司一直密切跟踪，并根据公司资产负债业务增长和流动性缺口情况，提前部署、动态调整流动性管理策略，确保公司流动性风险处于安全范围。报告期内，为加强流动性风险管控，公司主要采取了以下措施：一是全面梳理流动性风险管理的政策制度、计量方法，完善流动性风险管理制度体系；二是建设资产负债管理系统，实现公司现金流缺口、流动性风险指标的每日自动计量，支持开展多场景流动性风险压力测试；三是完善流动性风险管理预警机制，建立每日市场资金面预警体系，及时跟踪市场流动性变化情况；四是继续增加国债投资，提高优质流动性资产储备；五是完善流动性应急计划，并开展流动性应急演练，提高应急状态下的决策和处置能力。

报告期末，公司各项流动性风险指标分析如下：

1、流动性比例

截至2015年12月31日，公司流动性资产余额10,161,130万元，流动性负债余额23,940,271万元，流动性比例42.44%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

2、存贷款比例

截至2015年12月31日，公司各项贷款余额2,556.89亿元，各项存款余额3,556.86亿元，存贷款比例（银监口径）63.73%，符合银监会规定的不高于75%的要求。

3、流动性覆盖率

截至2015年12月31日，公司合格优质流动性资产余额6,508,744万元，30天内的净现金流出6,486,981万元，流动性覆盖率100.34%，符合银监会规定的不低于70%的要求。

报告期内，公司资产流动性良好，存贷款比例控制合理，流动性比例较高，流动性覆盖率符合监管要求。资产负债期限匹配程度较好，对流动性管理的压力相对不大。

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险，包括交易账户和银行账户。其中，交易账户指为交易目的或对冲交易账户其他项目的风险而持有的金融工具，银行账户为公司所有未划入交易账户的表内外业务。

1、交易账户

公司建立了与业务性质、规模和复杂程度相适应的、完善的、可靠的交易账户市场风险管理体系，明确市场风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施市场风险管理的政策和识别、计量、监测与控制程序，明确市场风险报告、信息披露、应急处置及市场风险资本计量程序和要求，明确市场风险内部控制、内外部审计及信息系统建设要求。

公司建立了交易账户市场风险指标限额管理体系，设置三层市场风险指标限额，其中最高层是全行市场风险偏好的量化指标，是董事会审批并授权给高级管理层的年度全行层级风险限额，包括风险价值限额、压力测试限额等；第二层是由高级管理层审批并授权给风险承担部门，按照具体业务或交易组合制定分项限额，包括敏感度限额、敞口限额；第三层为职能管理限额，由风险承担部门在其内部进行分配、使用。

交易账户市场风险管理由公司风险管理部负责。每日生成风险和损益日报，监测市场风险指标限额执行情况；定期开展市场风险压力测试，遇市场重大波动、政策变化等紧急情况则开展紧急场景压力测试并发布预警信息。

报告期内，公司启动市场风险内部模型法项目建设，一是梳理全行市场风险管理政策制度和计量体系，修订完善市场风险管理各项制度；二是完善市场风险指标限额管理，按照账户属性和交易组合特性，采用不同的市场风险计量指标和计量方式，开展缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析等。三是开展新的市场风险内部模型法系统和数据集市建设，提高风险计量能力和水平。

2015年，虽然国内外经济、金融运行遭遇不少冲击和挑战，特别是国内经济下行压力持续加大和美联储加息政策预期，但国内债券市场和人民币汇率总体运行平稳。公司通过深入研究和持续跟踪宏观经济、货币政策变动，及时调整交易策略，利用市场波动为公司交易账户业务创造良好盈利，同时各项市场风险指标表现正常。

2、银行账户

公司建立了银行账户利率风险管理体系，明确银行账户利率风险治理架构下董事会及专门委员会、高

级管理层、公司相关部门的职责和报告要求，明确实施管理的政策和程序，明确银行账户利率风险报告、内部控制、应急处置及信息系统建设要求。

银行账户利率风险管理由公司风险管理部负责。公司主要采用重定价缺口分析、久期分析、净利息收入模拟、经济价值模拟和压力测试等方法，针对不同币种、不同银行账户利率风险来源分别进行银行账户利率风险计量，并通过资产负债管理月报、压力测试报告等提出管理建议和业务调整策略。

2015年，公司完成资产负债管理系统建设并上线运行，提高公司银行账户利率风险的精细化计量水平和前瞻性管理能力。2015年存贷款基准利率非对称下调对公司净利息收入产生了一定影响，但公司通过主动、及时调整业务定价和资产负债结构策略，实现了净利息收入和经济价值的平稳增长。

（四）操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。操作风险主要来源于四类风险因素：人员风险、流程风险、系统风险、外部事件风险。

报告期内，公司持续推进操作风险管理工具运用，进一步提升操作风险管理水平：

一是完善操作风险制度体系，提升操作风险管理的针对性和实效性，制定或修订了《宁波银行操作风险管理办法》、《宁波银行外包业务风险管理办法》等相关制度。

二是开展案例触发评估、强化评估结果分析。根据区域分行规模差异及地域特点，对部分关键风险指标实施差异化预警；强化预警信息的原因分析、整改计划制订和落实工作，提升操作风险管理三大工具的应用实效。

三是实施业务连续性管理项目，全面梳理业务连续性管理架构，组织开展公司业务影响分析及风险评估，编写各类重要业务应急预案，建立业务应急恢复管理体系。

四是开展外包业务梳理，完善外包业务信息，组织开展了年度外包业务风险评估及外包服务提供商评价，切实防范外包业务风险。

（五）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，公司在防范合规风险方面取得了较好的成绩，被中国银行业协会评选为“法律风险管理工作先进单位”，并获得了“2015中国上市公司口碑榜—最佳内部治理上市公司”的荣誉。一是继续完善内

控制度管理。通过对外部监管规定进行解读、对行内业务流程进行优化、对重点业务领域组织开展制度后评价等措施，提出制度优化建议，有效解决了制度执行中的问题，强化了制度的可操作性，提升了内控制度的质量。二是继续统筹业务合规性检查管理。公司合规部门结合业务开展和监管部门重点关注情况，统筹协调各部门年度业务检查，强化高风险领域、薄弱环节和重点业务的检查，跟踪各项检查的执行进度，汇总、分析各项检查存在的问题并督促整改，提升检查实际效果。三是继续提升员工合规风险意识。通过网络学院课程学习、E学堂闯关测试等方式，继续丰富案防五项机制的学习形式，以寓教于乐的形式加强对员工金融犯罪知识的培训，提升员工合规理念；对员工违规行为进行监测，分析内外部检查发现的员工违规行为，征集典型违规案例剖析解读，并在全行范围内通报，同时继续优化合规评价考核，切实提升合规评价考核实效。四是继续加强合规文化建设。推行分层次的员工合规谈话及员工合规培训，保证员工熟悉最新监管政策、基础法律知识以及公司合规风险管理要求。五是继续提升法律审查效率。通过推广模板、简化流程、限时服务、专案推进等工作，将每笔审查耗时缩短约两个工作日；针对托管、投行重点项目实施专人专案审查，实现一日完成审查，确保前台业务办理效率。

（六）声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。2015年，公司根据监管要求及新媒体发展趋势，坚持预防第一原则、积极主动原则、及时报告原则、全员参与原则，不断完善声誉风险管理流程和预案，确保守住无重大负面舆情的底线。一是加强公司声誉风险管理体系的梳理，明确总行部门及分支行职责，明确管理人员的报告路径及时效，在预防、快速反应、确保效果三个方面着手，提升声誉风险管理水平。二是整合和规范投诉处理流程，公司所有投诉处理都由流程革新与客户体验部牵头解决，疑难问题多部门定期会商，声誉风险事件的监测和后评估由办公室督办。三是依托投诉管理系统平台，全程跟进投诉处理进度与结果反馈，提高了投诉处理的时效、解决率和满意率，避免因投诉应对不当引发的声誉风险。四是针对银行热点舆情，借助“行内讨论、情景模拟、外脑协助”模式，按照声誉风险事件的严重程度积极做好应对和处置工作的各项预案，确保在新媒体环境下的及时应对。五是通过在线推广《声誉风险应对标准化手册》、定期组织《声誉风险管理能力提升》课程，提升员工应对常见声誉风险场景的能力。

（七）反洗钱管理

公司严格遵循反洗钱法律法规，积极落实风险为本的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱社会职责和法定义务，努力提升反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。

2015年，公司建立产品洗钱风险评估和机构洗钱风险评估机制，进一步完善从客户、产品到机构的全

面洗钱风险评估体系；优化反洗钱系统，进一步落实高风险客户尽职调查痕迹化管理；研发NRA账户异常交易监测模型，并升级国际业务制裁黑名单库，进一步强化国际业务反洗钱和恐怖融资事前和事中控制；梳理可疑交易人工分析甄别流程，加大人工分析力度，进一步提升重点可疑交易报告价值，对人民银行和公安部门打击洗钱等违法犯罪活动提供有力支持；开展反洗钱专项内部审计，找出现行政策体系中的问题和不足，积极采取有效措施改进，不断提升洗钱风险管理成效；积极开展反洗钱公众宣传活动，切实履行社会职责。

报告期内，未发现公司各级机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

（八）新资本协议的实施情况

2015年，公司持续推进资本管理高级方法实施准备工作，搭建风险计量模型，进一步完善数据质量管理，推进IT系统升级改造，第一支柱项目实施基本完成，同时加大风险计量成果应用力度，进一步提高风险管理能力。

信用风险管理方面，一是涵盖信用卡、个贷和小微企业的大零售内评系统上线运行，实现了授信审批、额度管理、调额续期、贷后分层和催收管理环节的科学精细管理；二是重点推进RAROC贷款定价在全行的执行应用，贷前利用RAROC工具测算风险和收益，优化授信方案；贷中对不达标业务进行逐笔审批，制定跟进措施；贷后结合实际回报进行差异化分层管理；三是继续完善内部评级持续监控机制，发挥内部评级在授信准入、审批授权和绩效考核方面的作用；四是完成风险缓释系统的开发，实现押品信息管理集中化、价值管理动态化和资本计量精细化。

市场风险管理方面，推进市场风险内模法项目建设，一是完成内模法项目的实施规划，并建立了内模法相关的政策制度和计量体系；二是完成系统开发需求设计、规划和选型工作。

操作风险管理方面，已完成操作风险系统开发，在做好操作风险三大工具落地的基础上，完成业务连续性项目业务影响分析、风险评估、总体预案及5个重要业务专项预案编写。

RWA系统建设方面，已完成风险加权资产系统的建设，实现了信用风险内评法、市场风险标准法和操作风险标准法部分的建设。

报告期内，公司制定了全面的合规申请计划，包含合规自评估、模型及应用体系全面验证、内部审计、定量测算、申请报告撰写和支持过程文档准备等六项工作，为向中国银监会提交实施资本管理高级方法的正式申请开展全面的准备工作。

（九）对内部控制制度的完整性、合理性与有效性作出说明

公司重视内部控制制度的完备性，截至目前，公司已发布的内部控制制度覆盖了业务活动、管理活动、支持保障活动三大类型。其中，业务活动方面的制度占全行制度数量的 50.83%，管理及支持保障方面的制度占全行制度数量的 49.17%。公司根据外部法律法规、监管政策、内部经营管理要求及时制定和修订有关内部控制制度，持续优化业务、管理流程，落实风险管控措施，使内部控制制度体系更加完整，制度内容更合理、有效。

1、制度体系相对完善

公司制度分为管理办法、规定/规程两大制度层级，管理办法侧重对管理原则及要求做出说明，规定/规程则侧重于制度的业务操作流程，并将业务流程图切分为若干阶段，每阶段结合相关岗位职责描述业务的整体要求及步骤。

公司制度框架相对完整，由公司合规部做为制度编写的牵头管理部门，公司新产品、流程上线前需经过新产品委员会审批，且需将对应制度提交合规部审核，合规部提出集反洗钱、法律审查、合规管理、操作风险管理于一体的综合性审查意见，由业务部门落实至产品制度，确保有产品即有制度。公司各风险管理部门制度能覆盖各部门风险管理职责，并对业务条线的管理要求按条线进行细分，同时涵盖业务流程的整个生命周期。

公司制度发布后，如分支行当地有特殊监管要求或经营管理需要，则需在该分支行制定具有区域特色的管理制度和实施细则，针对重点业务产品集中的领域进行制度细化。若直接适用总行制度，则可以一键转发，进而形成完善的总分制度体系。

2、制度更新及时合理

公司保持对外部法律法规、监管政策的持续关注，根据内部经营管理需要及时制定和修订有关制度。公司合规部通过对各条线部门进行科技需求分析、业务及管理活动梳理、日常交流等方式收集制度意见，结合外部法规要求对各项业务及管理活动进行监督和评价，确认是否存在与业务或管理活动有关的制度空缺和整改需要，联合相关部门共同讨论修正，持续推进内控制度体系建设，确保制度及时更新，满足业务开展的实际需求。

综上所述，公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度，公司内部控制体系健全、完善；公司内部控制制度执行的有效性不断提高，分支行内控意识不断增强，各业务条线内部控制措施落实到位，

未发现重大的内部控制制度缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的需要，持续提高内部控制制度的完整性、合理性和有效性。

六、 资本管理

公司资本管理的目标包括：（1）保持合理的资本充足率水平和稳固的资本基础，支持公司各项业务的发展和战略规划的实施，提高抵御风险的能力，实现全面、协调和可持续发展。（2）不断完善以经济资本为核心的绩效管理体系，准确计量并覆盖各类风险，优化公司资源配置和经营管理机制，为股东创造最佳回报。（3）合理运用各类资本工具，优化资本总量与结构，提高资本质量。公司资本管理主要包括资本充足率管理、资本融资管理和经济资本管理等内容。

资本充足率管理是公司资本管理的核心。根据银监会规定，公司定期监控资本充足率，每季度向银监会提交所需信息。通过压力测试等手段，每月开展资本充足率预测，确保指标符合监管要求。通过新资本协议建设，进一步提高公司的风险识别和评估能力，使公司能够根据业务实质更精确计量风险加权资产，并在2015年实现通过RWA系统计量权重法下的信用风险加权资产和标准法下的市场风险加权资产，同时稳步推进信用风险内评法、市场风险内模法和操作风险标准法等方法建设。

资本融资管理致力于进一步提高资本实力，改善资本结构，提高资本质量。公司注重资本的内生性增长，努力实现规模扩张、盈利能力和资本约束的平衡和协调，通过利润增长、留存盈余公积和计提充足的贷款损失准备等方式补充资本。同时公司积极研究新型资本工具，合理利用外源性融资，2015年，公司成功发行人民币70亿元减记型二级资本债券，用于补充二级资本；成功发行人民币48.5亿元优先股，用于补充一级资本。公司通过各级资本的补充，进一步加强了资本实力，优化了资本结构，资本充足率水平获得提升，公司抗风险能力和支持实体经济发展的能力得到进一步提高。

经济资本管理致力于在集团中牢固树立资本约束理念，优化公司资源配置，实现资本的集约化管理。2015年，公司稳步推进经济资本限额管理，制定经济资本分配计划，实现资本在各个业务条线、地区、产品、风险领域之间的优化配置，统筹安排各经营部门、各业务条线风险加权资产规模，促进资本优化合理配置，努力实现风险加权资产收益率最大化；进一步发挥集团综合化经营优势，通过完善集团并表管理制度，逐步加强子公司资本管理，满足集团化、综合化经营对资本管理的需求。

（一）资本充足率情况

按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》有关规定，公司合并范围包括母公司和附属基金公司、金融租赁公司。截至2015年12月31日，公司并表、非并表资本充足率、一级资本充足率和核心一级资本充足率情况如下：

资本充足率情况表
1、按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量

单位：(人民币)千元

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、核心一级资本净额	39,970,280	38,762,631	33,994,546	33,779,441
2、一级资本净额	44,794,971	43,587,322	33,994,546	33,779,441
3、总资本净额	58,822,834	57,551,178	41,844,020	41,628,915
4. 风险加权资产合计	442,562,618	437,713,081	337,552,562	337,046,637
其中：信用风险加权资产	405,532,405	400,883,602	307,305,701	306,815,399
市场风险加权资产	7,258,681	7,248,992	6,353,503	6,362,789
操作风险加权资产	29,771,532	29,580,487	23,893,359	23,868,449
5. 核心一级资本充足率	9.03%	8.86%	10.07%	10.02%
6. 一级资本充足率	10.12%	9.96%	10.07%	10.02%
7. 资本充足率	13.29%	13.15%	12.40%	12.35%

注：按照 2012 年 6 月 7 日中国银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）相关规定，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量。

（二）杠杆率情况

单位：(人民币)千元

项目	2015 年 12 月 31 日	2015 年 9 月 30 日	2015 年 6 月 30 日	2015 年 3 月 31 日
杠杆率	5.40%	4.76%	4.87%	5.01%
一级资本净额	44,794,971	37,070,975	37,870,121	35,549,424
调整后表内外资产余额	829,690,835	778,436,442	777,250,264	710,116,862

注：杠杆率相关指标，本报告期末、2015 年三季报、2015 年半年报及 2015 年一季报，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。

七、机构建设情况

序号	机构名称	营业地址	机构数 (个)	员工数 (人)	资产规模 (千元)
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	1,952	345,524,659
2	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 20、21、22 层	15	691	41,070,632
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	16	628	27,701,435
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	12	555	31,946,135

5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	12	538	33,622,582
6	苏州分行	苏州市工业园区旺墩路 129 号	17	652	37,873,006
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	9	367	9,452,816
8	北京分行	北京市海淀区西三环北路 100 号光耀东方中心 1-2 层、11-15 层	6	373	18,793,049
9	无锡分行	无锡市崇安区中山路 666 号	7	363	19,618,595
10	金华分行	金华市婺城区丹溪路 1133 号	2	175	5,264,574
11	绍兴分行	绍兴市解放大道 653 号北辰商务大厦	2	120	5,203,509
12	台州分行	台州市东环大道 296-306 号	1	83	3,038,870
13	海曙支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	9	212	8,573,416
14	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	7	180	10,366,282
15	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	7	146	13,294,736
16	湖东支行	宁波市海曙区丽园北路 801 号	2	81	5,424,443
17	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	116	4,104,745
18	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	9	195	6,984,510
19	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	6	134	5,092,182
20	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	6	127	11,860,176
21	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	10	190	7,377,040
22	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	8	175	7,010,446
23	镇海支行	宁波市镇海区车站路 18 号	6	147	5,604,042
24	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	11	207	9,080,227
25	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	7	168	3,899,661
26	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	10	195	7,453,365
27	新建支行	宁波余姚市阳明街道玉立路 136-1-2 号、阳明西路 357-6-13 号	10	133	4,181,753
28	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	13	210	6,381,435
29	城东支行	宁波慈溪市古塘街道新城大道 1600 号	10	182	3,916,659
30	象山支行	宁波市象山县丹东街道象山港路 503 号	5	115	3,267,171
31	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	7	133	5,726,702
32	永赢基金管理有 限公司	上海市浦东新区世纪大道 210 号二十一世纪中心大厦第 27 层	1	50	548,978
33	永赢金融租赁有 限公司	宁波市江东区和济街 180 号国际金融中心 E 幢 7 层	1	26	7,206,822
合计：285 个（含总行营业部下辖二级支行 1 家，社区支行 34 家）				9,619	716,464,653

八、核心竞争力分析

在利率市场化的大背景下，银行业已经进入微利时代，整个银行业面临的挑战也将越来越多。正是这样的行业新常态，使得真正有品质的银行将能够脱颖而出；也正是这样的时代背景，给有准备的中小银行带来了难得的发展机遇。近年来，公司上下目标明确、充满信心，持之以恒探索“大银行做不好，小银行做不了”的差异化、专业化发展道路，取得初步成效，主要体现在四方面：

第一，盈利结构不断优化，盈利持续有保障。经过多年的努力和积累，公司利润中心建设不断推进，目前已包括公司银行、个人银行、零售公司、信用卡、金融市场、票据业务、投资银行、资产托管和资产管理九大利润中心，加上永赢基金管理有限公司和永赢金融租赁有限公司两家非银机构的拓展，多元化的盈利格局初步形成，将推动公司利润结构不断优化，盈利增长可持续性更强。同时，公司的经营区域均是中国经济最发达的地区，有大量适合公司业务特点的基础客户群，下步业务拓展空间十分广阔。目前，分行区域盈利占比已过半，公司发展战略推进更加从容。

第二，风险管理保驾护航，轻装上阵有保障。在主要经营区域受到本轮结构调整影响较大的情况下，当前公司不良率保持在较低水平，这充分证明了公司各项风险管理措施的有效性。同时经过反复摸排，公司下阶段的不良贷款总量也在可控范围内，而且公司也有足够的消化能力消化这些不良贷款，这使得公司在下阶段没有太大的发展包袱，可以轻装上阵，全心全意地投入到业务拓展中去。与此同时，随着授信业务名单制的实施，新资本协议项目在完成达标申请之后的全面运用，以及案防五项机制的不断优化升级，可以为业务的稳健发展保驾护航。

第三，员工梯队储备扎实，人才队伍有保障。银行业的新常态下，最核心的竞争力最终取决于人才的竞争力。经过近年来的努力，公司在人才队伍建设上已经取得了明显的提升，特别是通过不同层级员工能力提升工作的实施，在公司内部培养了很多业务骨干，为下阶段业务的可持续发展提供了持续动力。与此同时，公司始终坚持高标准的人才招聘和引进策略，为下阶段业务快速发展奠定了较好基础。

第四，科技支撑布局未来，持续发展有保障。经过十多年的持续积累和不断投入，当前整个公司的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。当前公司正在规划实施新数据中心的建设，待新数据中心落成使用后，公司将形成“数据双中心”结构，届时科技支撑能力再上台阶，可以较好地支撑公司下阶段业务的可持续增长。

下阶段，公司将围绕战略目标，从以下六个方面着手，持续提升整体的核心竞争力：

一是持续优化各利润中心布局，每个利润中心增加更多盈利增长点，继续探索综合化经营模式，在监管政策允许的情况下，争取设立更多非银机构，建立多元化的盈利渠道。

二是持续完善全流程风险管理体系，推进授信业务名单制引领，基本形成风险管控竞争力，在经济结构调整的大环境下，将各类风险的成本降到最低，确保银行可持续发展。

三是持续完善IT系统建设体系，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，确保在同类银行中的领先地位，确保科技系统在银行业新常态下的业务支撑力。

四是持续对接互联网金融渠道，主动拥抱互联网金融，通过技术创新和服务创新，基本确立电子渠道竞争力，多种渠道齐头并进，以更好地赢得客户、服务客户、经营客户。

五是持续完善人力资源工作机制，确保满足业务发展需要，建立起多层次、体系化的人才引进、训练培养和管理提升机制，打造一支适应银行业新常态发展需要的员工团队。

六是持续推动分支机构建设，不断完善一体两翼的机构布局，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，逐步打造区域主流银行。

九、 业务回顾

（一）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。

（二）零售公司业务

零售公司业务致力于为小企业客户提供“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。

（三）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。

（四）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。

（五）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。

（六）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，满足客户多样化管理投资需求。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。

（七）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。

（八）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。

（九）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。

（十）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。

（十一）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%。

（十二）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”。

（十三）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工作流程，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者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。

十、公司未来发展的展望

（一）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。

（二）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。

（三）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。

十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

（一）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
2015年5月4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》
2015年5月19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》
2015年5月26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》
2015年6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》
2015年7月18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》
2015年11月3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》
2015年11月6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》
2015年11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》
2015年11月13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》
2015年12月9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》

(二) 报告期末至披露日期间接待调研、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
2016 年 1 月 21 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》
2016 年 3 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》
2016 年 3 月 3 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》
2016 年 3 月 16 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》

第七节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

(一) 报告期内普通股利润分配政策的制定、执行或调整情况

公司于 2014 年 2 月 10 日召开的 2014 年第一次临时股东大会审议通过了《宁波银行股份有限公司未来三年（2014 年-2016 年）股东回报规划》，明确提出，2014 年度至 2016 年度，公司将优先采用现金分红的方式进行股利分配，公司每年以现金方式分配的利润不少于当年度实现的可分配利润的 10%。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

(二) 公司近3年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股本方案情况

1、公司2015年度利润分配预案为：按2015年度净利润的10%提取法定公积金649,167千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2015年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金1,518,173千元；以2015年末3,899,794,081股为基数，每10股派发现金红利4.5元（含税），累计分配现金红利1,754,907千元；2015年度不送股、不转增股本。

2、公司2014年度利润分配方案为：按2014年度净利润的10%提取法定公积金561,113千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按公司2014年风险资产期末余额1.5%差额提取一般准备金998,683千元；以2014年末3,249,828,401股为基数，每10股派发现金红利4.5元（含税），累计分配现金红利1,462,423千元；以资本公积转增股本每10股转增2股。

3、公司2013年度利润分配方案为：按2013年度净利润的10%提取法定公积金484,541千元；根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般准备金1,194,715千元；以2013年末2,883,820,529股为基数，每10股派发现金红利4元（含税），累计分配现金红利1,153,528千元；2013年度不送股、不转增股本。

(三) 公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：（人民币）千元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中 归属于母公司普通股 股东的净利润	占合并报表中归属于 母公司普通股股东的 净利润的比率	以其他方式现金分 红的金额	以其他方式现金分 红的比例
2015 年	1,754,907	6,544,333	26.82%	0	0
2014 年	1,462,423	5,627,466	25.99%	0	0
2013 年	1,153,528	4,847,071	23.80%	0	0

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	-
每 10 股派息数（元）（含税）	4.5
每 10 股转增数（股）	-
分配预案的股本基数（股）	3,899,794,081
现金分红总额（千元）（含税）	1,754,907
可分配利润（千元）	17,359,934
现金分红占利润分配总额的比例	100%

现金分红政策

有关具体内容，请查看公司于 2014 年 1 月 14 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）披露的《宁波银行股份有限公司未来三年（2014 年-2016 年）股东回报规划》。

利润分配预案的详细情况

根据安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审定的 2015 年度会计报表，公司 2015 年度实现净利润为 6,491,671 千元，加上 2014 年末可分配利润 13,329,369 千元，扣除 2014 年度应付普通股股利 1,462,423 千元，扣除提取的一般风险准备金 998,683 千元，2015 年末可供分配利润为 17,359,934 千元。

公司于 2015 年 11 月发行了 48.5 亿元优先股。自该优先股发行以来，公司业务经营正常有序、财务运作规范稳健，保持了可持续发展的良好趋势。基于现状，公司有理由相信未来有能力足额支付该次优先股第一年的股息。

根据上述情况，公司 2015 年度利润预分配方案如下：

一、按 2015 年度净利润的 10% 提取法定公积金 649,167 千元；

二、根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，按公司 2015 年风险资产期末余额 1.5% 差额提取一般准备金 1,518,173 千元；

三、以 2015 年度 3,899,794,081 股为基数，每 10 股派发现金红利 4.5 元（含税），累计分配现金红利 1,754,907 千元；

上述分配预案执行后，结余未分配利润为 13,437,687 千元。

本预案将报公司 2015 年年度股东大会审议。

三、承诺事项履行情况

(一) 公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

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	长期	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	为保护普通股股东的利益，填补优先股发行可能导致的即期回报减少，公司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。	2015 年 11 月 26 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					

(二) 资本性支出承诺

单位：(人民币)千元

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
已签约但未计提	501,318	393,977

(三) 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

单位：(人民币)千元

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
1 年以内(含 1 年)	321,710	279,575
1 年至 2 年(含 2 年)	294,820	267,897
2 年至 3 年(含 3 年)	262,959	249,021
3 年以上	888,791	801,241
合计	1,768,280	1,597,734

（四）资产质押承诺

单位：(人民币)千元

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	34,024,919	卖出回购金融资产款-债券	33,664,199	2016年1月4日- 2016年6月3日
持有至到期投资-政府债券	11,765,081	卖出回购金融资产款-债券	11,625,801	2016年1月4日- 2016年6月3日

四、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资金占用的情况。

五、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，公司无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

六、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，公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

七、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。

八、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	共计 307 万元，其中财务报告审计 220 万元，内部控制审计 87 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	7 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	郭杭翔、陈胜

（二）报告期内，公司未改聘会计师事务所

（三）聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

报告期内，公司聘任的内部控制审计会计师事务所为安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）。公司应支付该会计师事务所 2015 年度内部控制审计费用 87 万元。

报告期内，公司聘请中信证券股份有限公司为公司保荐人。

报告期内，公司未聘请财务顾问。

九、破产重整相关事项

报告期内，公司无破产重整相关事项。

十、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2015年12月31日，公司作为原告的诉讼案件合计标的金额为246,807万元；以公司作为被告的诉讼案件共14起，合计标的金额637万元，预计无赔偿金额。

十一、处罚及整改情况

报告期内，公司及董事、监事、高级管理人员、持有5%以上股份的股东不存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

十二、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司及其第一大股东宁波开发投资集团有限公司不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

报告期内，公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十四、重大关联交易

(一) 内部自然人及其近亲属在公司授信实施情况

内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。根据2015年12月底公司关联自然人授信业务统计数据，抵押项下贷款业务敞口余额为19,611.62万元，质押项下为226.03万元，保证项下为245.50万元，无信用项下业务，做到了未对公司董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷易通、白领通等)	已审批通过的额度业务未使用额	目前在公司贷款业务敞口余额(包括额度项下业务)
抵押	17,203	7,483	19,611.62
质押	0	0	226.03

保证	0	0	245.5
信用	0	0	0
合计	17,203	7,483	20,083.15

（二）关联自然人在公司发生30万元以上（含）交易情况

2015年关联自然人与公司金额在30万元以上（含）的交易共1,057笔，发生日合计业务余额68,679.86万元，扣除保证金后敞口65,983.66万元，截至12月底扣除保证金后敞口19,194.55万元。

（三）关联法人股东的授信实施情况

根据董事会2015年度对公司关联授信控制的目标和要求，对关联法人股东关联方“宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司”单户最高授信不超过20亿元，单户债券承销额度不超过15亿元，单户关联法人股东关联体授信不超过30亿元，单户关联法人股东关联体债券承销不超过20亿元。上述五家关联法人股东授信余额及债券承销额度合计不超过140亿元，其中，单户授信敞口及债券承销额度合计最高30亿元，单户关联法人股东关联体授信敞口及债券承销额度合计最高50亿元。

执行情况：截至2015年12月31日，宁波开发投资集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为49,670.33万元，在公司债券承销业务余额为50,000万元；雅戈尔集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额179,387.00万元；华茂集团股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为96,681.48万元；宁波杉杉股份有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为99,225.07万元，在公司债券承销业务余额为50,000万元；宁波富邦控股集团有限公司及关联体在公司扣除保证金后实际业务余额为92,194.89万元，在公司债券承销业务余额为80,000万元。上述五家股东关联方的授信余额合计为517,158.76万元，债券承销业务余额合计为180,000万元。从上述统计数据看，上述五家股东关联方授信符合董事会2015年度关联授信控制的目标和要求。

1、宁波开发投资集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波开发投资集团有限公司	20,000	流贷 20,000	20,000	
2	宁波大红鹰教育集团	5,000	流贷 5,000	5,000	
3	宁波宁电进出口有限公司	10,500	流贷 2,597.4 押汇 4,618.18	8,125.51	

			开证 832.70	
			资金业务 1,355.15	
4	宁波宁电南方国际贸易有限公司	8,500	开证 428.67 资金业务 1,695.44	431.08
5	宁波宁电国际贸易有限公司	8,470	资金业务 2,915.87	0
6	宁波明州生物质发电有限公司	5,000	流贷 4,937.74	4,937.74
7	宁波鹰大教育科技股份有限公司	15,000	流贷 11,000	11,000
8	宁波中宁建设投资有限公司	0	开证 203.90	175.99
9	宁波国际物流发展股份有限公司	0	保函 206.55	0
	合计		55,791.59	49,670.33

2、雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波中基国际物流有限公司	500	流贷 305	305	
2	宁波雅戈尔服饰有限公司	22,400	流贷 18,021.36 保函 18,021.36	19,380	
3	富盛国际实业有限公司	12,716	进口开证 4,814.93	4,814.93	
4	宁波鸿达汽车销售服务有限公司	1,000	银承 1,420.00	994	
5	中基宁波集团股份有限公司	150,000	进口开证 265,046.25 资金业务 26,668.96	148,966.97	
6	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	6,600	进口开证 4636.63 保函 120 资金业务 7.39	4,764.02	
7	宁波雅戈尔国际贸易运输有限公司	5,000	押汇 162.09	162.09	
8	宁波雅苑园林工程有限公司		保函 90	0	
9	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1,000		0	
	合计		339,313.96	179,387.00	

3、华茂集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波华茂国际贸易有限公司	35,000	流贷 4,545.45 银承 2,455.00 进口开证 10,938.58 保函 6,493.50 资金业务 3.20	23,213.51	

			融储盈 5,649.35	
2	宁波华茂科技股份有限公司	20,000	流贷 16,000 银承 4,000	20,000
3	宁波茂煊国际贸易有限公司	35,000	流贷 1753.25 押汇 217.64 进口开证 21307.54 资金业务 30 融储盈 11038.95	34,347.37
4	华茂集团股份有限公司		流贷 14000	14,000
5	浙江华茂国际贸易有限公司	5,000	流贷 1,558.44 贴现 1,500.00 进口开证 2,778.16	4,348.37
6	宁波曙翔新材料股份有限公司	1,000	流贷 600 银承 344.45	772.23
合计			105,213.49	96,681.48

4、宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	50,000	银承 35,500	33,000	
2	宁波杉辰实业有限公司	10,000	银承 14,300	10,000	
3	宁波杉杉实业发展有限公司	15,270	流贷 813 押汇 988.84 银承 111.03 进口开证 2.01 资金业务 4,383.11	1,870.49	
4	宁波杉杉物产有限公司	10,000	银承 16,598 贴现 400 进口开证 10,930.93	9,898.02	
5	浙江杉杉鸿志进出口有限公司	0	贴现 174.10	0	
6	宁波鸿星国际贸易有限公司	3,254			
7	上海杉杉科技有限公司	2,800	银承 3,854.16	2,697.92	
8	宁波大榭开发区重盛贸易有限公司		贴现 6,000		
9	宁波杉杉股份有限公司	4,900		0	
10	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	9,717.6	流贷 3,441.56 进口开证 1,438.12	4,879.67	
11	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司	10,000	银承 14,286	10,000	
12	宁波新明达针织有限公司	4,000	流贷 1,395 贴现 850 银承 1,555.86 资金业务 700	3,098.84	

13	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	流贷 500	500
14	宁波杉杉新材料科技有限公司	2,000	银承 1,391.99	974.39
15	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司	0	保函 41.02	0
16	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	25,000	流贷 3,000.00 押汇 705.43 银承 11,176.43 保函 53.77 资金业务 100 国内信用 4,960.03	14,416.95
17	宁波杉杉汉祥贸易有限公司	10,000	进口开证 7,653.68 押汇 1,057.53	7,888.80
合计			131,863.60	99,225.07

5、宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后 实际业务余额	备注
1	宁波家私有限公司	3,000	流贷 3,000	3,000	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	42,750	流贷 10,920 贴现 3,540 进口开证 10,690.65 押汇 6,612.32 再保理 2,100	24,775.68	
3	宁波富邦木业有限公司	8,780	押汇 1,334.24 银承 4,000 进口开证 229.88	4,335.04	
4	宁波裕江特种胶带有限公司	2,500	贴现 1,450 银承 2,098.65	2,499.33	
5	宁波富邦格林家具有限公司	4,000	贴现 4,000	4,000	
6	宁波亨润家具有限公司	10,100	银承 16,350 贴现 11,800	11,800	
7	宁波亨润聚合有限公司	9,900	流贷 7,500 贴现 2,568.87 银承 430 国内证福费廷 2,168.84 国内证议付 100.23	8,015.73	
8	宁波亨润塑机有限公司	5,000	流贷 2,000	2,000	
9	宁波富邦控股集团有限公司	18,500	流贷 18,500	18,500	
10	宁波富邦家具有限公司	5,800	贴现 7,200 银承 8,670	5,200	
11	宁波富邦广场投资开发有限公司	0	流贷 6,250	6,250	
12	宁波富邦精业贸易有限公司	1,000	银承 1,600	960	
13	宁波富邦电子商务发展有限公司	3,000	流贷 788 资金业务 71.11	859.11	
合计			129,360.48	92,194.89	

（四）一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

根据证监会商业银行信息披露特别规定和《宁波银行股份有限公司关联交易管理实施办法》：

一般关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产（采取孰低原则，取两者较小值，下同）1%（含）以下，且该笔交易发生后银行与该关联方的交易余额占银行资本净额5%（含）以下的交易；

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在3,000万元（不含）以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产1%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额5%（不含）以上的交易；

特别重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额占银行资本净额或最近一期经审计净资产5%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额10%的交易。

根据上述定义，截至2015年12月，宁波开发投资集团有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、华茂集团股份有限公司、宁波杉杉股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司所发生的上述三类关联交易情况为：

- （1）经统计，2015年全年发生交易金额占公司最近一期经审计净资产的0.5%以上的一般关联交易2笔。
- （2）经统计，2015年全年发生重大关联交易467笔。
- （3）2015年全年未发生特别重大关联交易。

根据2015年一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

（五）与新加坡华侨银行及其关联体的交易情况

根据中国银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》第八条的有关规定，商业银行的关联法人不包括商业银行。但在深圳证券交易所《股票上市规则》对于关联方认定的有关条款中规定，持有公司5%以上股份的法人属于关联方认定范畴，因此公司将新加坡华侨银行及其关联方在公司发生相关交易的情况作如下报告：

截至2015年12月31日，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币25亿元，目前在公司风险敞口2.66亿元，其中预清算1.6亿元、利率互换0.06亿元、外保内贷/备用信用证额度1亿元；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币15.50亿元，目前实际风险敞口为0.92亿元，其中预清算0.71亿元、利率互换0.21亿元。

十五、重大合同及其履行情况

（一）托管、承包、租赁事项情况

报告期内，公司无重大托管、承包、租赁等重大合同事项。

（二）重大担保情况

报告期末，公司担保业务（保函）余额为1,805,269万元人民币，公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。

（三）委托他人进行现金资产管理情况

1、委托理财情况

报告期内，公司未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

报告期内，公司累计发行理财产品 2540 期，销售额 4069.91 亿元。报告期末，公司管理的理财产品续存余额为 1713 亿元。

2、委托贷款情况

报告期末，公司未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

（四）其他重大合同

报告期内，公司无其他重大合同事项。

十六、其他重大事项的说明

报告期内，除已披露外，公司无其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

报告期内，除已披露外，公司子公司无其他重大事项。

十八、社会责任情况

2015年，公司认真履行商业银行的社会责任，坚持“公平诚信、善待客户、关心员工、热心公益、致力环保、回报社会”的社会责任观，将银行经营管理与履行社会责任紧密结合，努力回馈社会。

一是主动适应经济新常态，促进实体经济发展，推动民生改善；二是致力普惠金融，服务小微企业，服务社区居民；三是创新金融产品，优化业务流程，提升客户体验；四是大力发展移动金融，继续完善微

信银行、网上银行，为客户提供便捷的金融服务；五是维护股东和投资者的合法权益，不断提高价值创造能力；六是注重员工能力提升，关注员工发展，提升员工的归属感和幸福感；七是推进绿色信贷，优化信贷结构，倡导绿色低碳办公，将环保意识融于心汇于行；八是扶贫济困，关爱弱势群体，弘扬主旋律，传递正能量。

宁波银行的努力和真情付出得到社会各界的广泛认可，2015年先后获得中国银监会等权威机构和媒体授予的“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、“最佳内部治理上市公司”、“最佳公益慈善贡献奖”等殊荣。

有关具体内容，请查看公司于2016年4月26日在巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn>) 披露的《宁波银行股份有限公司2015年度社会责任报告》。

十九、公司债券相关情况

公司不存在公开发行并在证券交易所上市，且在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。

二十、公司独立董事对公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文件的精神，作为公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对公司的对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况进行了核查。我们认为：

（一）公司对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。截至2015年12月31日，公司担保业务余额为1,805,269万元人民币。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。至2015年12月31日，公司认真执行证监发[2003]56号文件的相关规定，没有违规担保的情况。

（二）截至2015年12月31日，公司不存在控股股东及其他关联方占用公司资金的情况。

独立董事：唐思宁、朱建弟、杨小苹、傅建华、傅继军、贲圣林

第八节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前			本次变动增减				本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	377,311,811	11.61%	0	0	74,942,421	-2,720,604	72,221,817	449,533,628	11.53%
1、国家持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
2、国有法人持股	158,462,192	4.88%	0	0	31,692,438	0	31,692,438	190,154,630	4.88%
3、其他内资持股	11,303,939	0.35%	0	0	1,740,847	-2,720,604	-979,757	10,324,182	0.26%
其中：境内法人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
境内自然人持股	11,303,939	0.35%	0	0	1,740,847	-2,720,604	-979,757	10,324,182	0.26%
4、外资持股	207,545,680	6.39%	0	0	41,509,136	0	41,509,136	249,054,816	6.39%
其中：境外法人持股	207,545,680	6.39%	0	0	41,509,136	0	41,509,136	249,054,816	6.39%
境外自然人持股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
二、无限售条件股份	2,872,516,590	88.39%	0	0	575,023,259	2,720,604	577,743,863	3,450,260,453	88.47%
1、人民币普通股	2,872,516,590	88.39%	0	0	575,023,259	2,720,604	577,743,863	3,450,260,453	88.47%
2、境内上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
4、其他	0	0.00%	0	0	0	0	0	0	0.00%
三、股份总数	3,249,828,401	100.00%	0	0	649,965,680	0	649,965,680	3,899,794,081	100.00%

根据2015年5月18日召开的2014年度股东大会批准的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，实施完成后本银行总股本为3,899,794,081股。

二、限售股变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
新加坡华侨银行有限公司	207,545,680	0	41,509,136	249,054,816	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日
宁波开发投资集团有限公司	158,462,192	0	31,692,438	190,154,630	非公开发行认购股份限售	2019年10月8日
公司董事、监事及高级管理人员持股	11,303,939	2,720,604	1,740,847	10,324,182	高管锁定股份	在任董事、监事和高级管理人员一年内最多转让持有股份的25%

合计 377,311,811 2,720,604 74,942,421 449,533,628

三、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行（不含优先股）情况

股票及其衍生证券名称	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
金融债券（含二级资本债券）					
2015 年宁波银行股份有限公司二级资本债券（第一期）	2015 年 5 月 26 日	5.19%	70,000,000 张 （票面金额为 100 元）	2015 年 5 月 27 日	70,000,000 张
2015 年宁波银行股份有限公司金融债券（第一期）	2015 年 7 月 2 日	4.12%	5,000,000 张 （票面金额为 100 元）	2015 年 7 月 3 日	5,000,000 张
2015 年宁波银行股份有限公司金融债券（第二期）	2015 年 9 月 8 日	3.98%	95,000,000 张 （票面金额为 100 元）	2015 年 9 月 9 日	95,000,000 张

报告期内证券发行（不含优先股）情况的说明

1、经《中国银监会关于宁波银行发行二级资本债券的批复》（银监复〔2015〕75号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2015〕第72号）核准，公司于2015年5月26日至5月27日在全国银行间债券市场公开发行了2015年宁波银行股份有限公司二级资本债券（第一期）。本期债券为10年期固定利率品种，实际发行总额70亿元，票面利率5.19%。本期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。

2、经《中国银监会关于宁波银行发行小微企业专项金融债券的批复》（银监复〔2014〕982号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2015〕第59号）核准，公司于2015年7月2日至7月3日在全国银行间债券市场公开发行了5亿元2015年宁波银行股份有限公司金融债券（第一期），本期债券为3年期固定利率品种，实际发行总额5亿元，票面利率4.12%；公司于2015年9月8日至9月9日在全国银行间债券市场公开发行了95亿元2015年宁波银行股份有限公司金融债券（第二期），本期债券为3年期固定利率品种，实际发行总额95亿元，票面利率3.98%。以上二期债券由主承销商组织承销团，通过簿记建档、集中配售方式在全国银行间债券市场公开发行。

(二) 公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

根据2015年5月18日召开的2014年度股东大会批准的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，实施完成后本银行总股本为3,899,794,081股。

（三）现存的内部职工股情况

报告期内，公司无内部职工股。

四、股东和实际控制人情况

（一）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（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	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
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	724,639,451	120,773,242	249,054,816	475,584,635	
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	13.18%	514,154,630	85,692,438	190,154,630	324,000,000	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	96,062,540	0	451,245,161	
宁波电力开发有限公司	国有法人	6.82%	265,804,186	44,300,698	0	265,804,186	
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.85%	228,000,000	28,000,000	0	228,000,000	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	-7,493,668	0	155,956,535	
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	3.78%	147,324,000	584,000	0	147,324,000	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	9,219,894	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	53,707,200		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	8,950,000	0	53,700,000	
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。						
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				
新加坡华侨银行有限公司	475,584,635	人民币普通股	475,584,635				
雅戈尔集团股份有限公司	451,245,161	人民币普通股	451,245,161				
宁波开发投资集团有限公司	324,000,000	人民币普通股	324,000,000				
宁波电力开发有限公司	265,804,186	人民币普通股	265,804,186				
华茂集团股份有限公司	228,000,000	人民币普通股	228,000,000				
宁波杉杉股份有限公司	155,956,535	人民币普通股	155,956,535				
宁波富邦控股集团有限公司	147,324,000	人民币普通股	147,324,000				
新加坡华侨银行有限公司（QFII）	55,319,365	人民币普通股	55,319,365				

中央汇金资产管理有限责任公司	53,707,200	人民币普通股	53,707,200
宁兴（宁波）资产管理有限公司	53,700,000	人民币普通股	53,700,000
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。		
参与融资融券业务股东情况说明	无		

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 25 日，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）公司控股股东情况

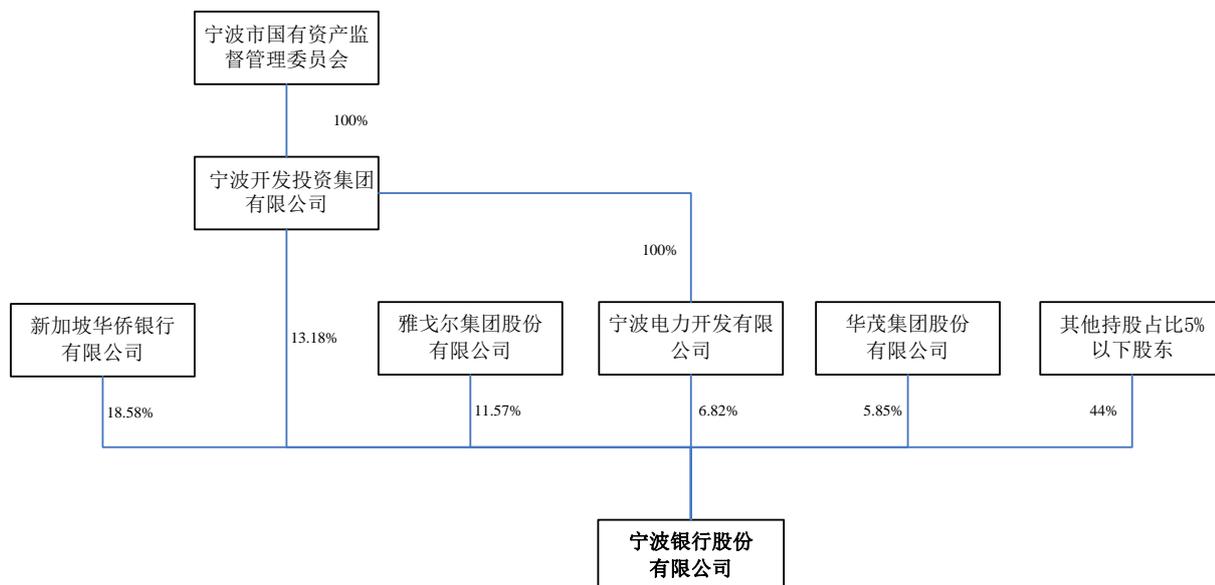
报告期末公司无控股股东。

（三）公司实际控制人情况

报告期末公司无实际控制人。

（四）公司股权结构图

报告期末，公司股权结构图如下：



（五）持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/ 单位负责人	成立日期	注册资本	主要经营业务或管理活动
新加坡华侨银行有限公司	黄三光	1932 年 10 月 31 日	新币 145.60 亿元 (已发行股本)	金融服务业
宁波开发投资集团有限公司	李抱	1992 年 11 月 12 日	人民币 50 亿元	项目投资、资产经营, 房地产开发、物业管理等
雅戈尔集团股份有限公司	李如成	1993 年 6 月 25 日	人民币 22.27 亿元	服装制造、房地产开发、项目投资等

五、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

报告期内, 公司不存在控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况。

第九节 优先股相关情况

一、报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

发行方式	发行日期	发行价格 (元/股)	票面股息 率	发行数量 (股)	上市日期	获准挂牌转让数 量(股)	终止上市日期
非公开发行	2015 年 11 月 16 日	100	4.6%	48,500,000	2015 年 12 月 09 日	48,500,000	无

二、公司优先股股东数量及持股情况

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	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
中粮信托有限责任公司	其他	23.53%	11,410,000	11,410,000	0	11,410,000	
交银国际信托有限公司	其他	19.79%	9,600,000	9,600,000	0	9,600,000	
博时基金管理有限公司	其他	16.06%	7,790,000	7,790,000	0	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	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	5,000,000	0	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	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	4,000,000	0	4,000,000	

三、公司优先股的利润分配情况

报告期内，公司未进行优先股利润分配。

四、优先股回购或转换情况

报告期内，公司优先股不存在回购或转换情况。

五、报告期内优先股表决权恢复情况

报告期内，公司优先股不存在表决权恢复情况。

六、优先股所采取的会计政策及理由

根据财政部颁发的《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 37 号—金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》的规定，本次发行优先股的条款符合作为权益工具核算的要求，因此作为权益工具核算。

第十节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股份数量 (股)	本期减持股份数量 (股)	期末持股数 (股)
陆华裕	董事、董事长	现任	男	51	2005年1月15日	2017年2月9日	1,898,437	284,766	474,609	1,708,594
罗孟波	董事、副董事长、行长	现任	男	45	2014年2月10日	2017年2月9日	1,521,000	248,150	280,250	1,488,900
俞凤英	董事、副董事长	现任	女	57	2006年9月4日	2017年2月9日	1,210,253	181,538	302,563	1,089,228
时利众	董事	离任	男	60	2005年1月15日	2015年4月8日	10,125	1,519	2,531	9,113
余伟业	董事	现任	男	52	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
魏雪梅	董事	现任	女	40	2015年5月18日	2017年2月9日	0	0	0	0
孙泽群	董事	现任	男	64	2006年8月15日	2017年2月9日	0	0	0	0
陈永明	董事	现任	男	56	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
宋汉平	董事	现任	男	52	2005年1月15日	2017年2月9日	0	0	0	0
陈光华	董事	现任	男	55	2010年4月12日	2017年2月9日	0	0	0	0
徐立勋	董事	现任	男	41	2013年1月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
李寒穷	董事	现任	女	38	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
唐思宁	独立董事	现任	男	67	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
朱建弟	独立董事	现任	男	50	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
杨小芊	独立董事	现任	女	64	2012年1月31日	2017年2月9日	0	0	0	0
傅建华	独立董事	现任	男	64	2014年9月11日	2017年2月9日	0	0	0	0
傅继军	独立董事	现任	男	58	2014年9月11日	2017年2月9日	0	0	0	0
贲圣林	独立董事	现任	男	49	2014年9月11日	2017年2月9日	0	0	0	0
张 辉	职工代表监事、监事长	离任	男	55	2005年1月15日	2015年9月30日	1,701,562	255,234	425,391	1,531,405
洪立峰	职工代表监事、监事长	现任	男	51	2015年10月9日	2017年2月9日	1,973,279	295,992	493,320	1,775,951
许利明	监事	现任	男	53	2008年1月12日	2017年2月9日	0	0	0	0
刘素英	外部监事	现任	女	70	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
张英芳	外部监事	现任	女	64	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0
蒲一苇	外部监事	现任	女	45	2014年2月10日	2017年2月9日	0	0	0	0
虞宁宁	职工代表监事	现任	男	39	2011年1月14日	2017年2月9日	0	0	0	0

刘茹芬	职工代表监事	现任	女	50	2014年2月10日	2017年2月9日	167,475	25,121	41,869	150,727
罗维开	副行长、财务负责人	现任	男	50	2007年8月2日	2017年2月9日	1,720,000	344,000	0	2,064,000
付文生	副行长	现任	男	43	2012年8月27日	2017年2月9日	0	0	0	0
王勇杰	副行长	现任	男	43	2012年8月27日	2017年2月9日	155,000	31,000	0	186,000
冯培炯	董事、副行长	现任	男	41	2016年2月3日	2017年2月9日	0	0	0	0
马宇晖	副行长	现任	男	34	2015年4月24日	2017年2月9日	0	0	0	0
杨晨	董事会秘书	现任	男	54	2011年10月9日	2017年2月9日	1,114,183	222,836	0	1,337,019

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
时利众	董事	离任	2015年4月8日	工作原因
冯培炯	副行长	聘任	2015年4月24日	
马宇晖	副行长	聘任	2015年4月24日	
魏雪梅	董事	被选举	2015年5月18日	
洪立峰	董事、副行长	离任	2015年9月30日	工作原因
张辉	监事、监事长	离任	2015年9月30日	工作原因
洪立峰	监事、监事长	被选举	2015年10月16日	
冯培炯	董事	被选举	2016年2月3日	

注：1、2015年4月8日，公司前任董事时利众因工作原因辞去董事职务。

2、2015年4月24日，公司召开了第五届董事会第六次会议，聘任冯培炯、马宇晖为公司副行长。

3、2015年5月18日，公司召开了2014年度股东大会，选举魏雪梅为公司第五届董事会董事。

4、2015年9月30日，公司前任监事长张辉因工作原因辞去监事、监事长职务。

5、2015年9月30日，公司前任董事、副行长洪立峰因工作原因辞去董事、副行长职务；2015年10月9日，公司通过职工民主选举洪立峰为公司第五届监事会职工监事；2015年10月16日，公司召开了第五届监事会第五次临时会议，选举洪立峰为第五届监事会监事长。

6、2016年2月3日，公司召开了2016年第一次临时股东大会，选举冯培炯先生为公司第五届董事会董事。

三、任职情况

（一）公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

1、董事

陆华裕先生：1964年9月出生，经济学硕士，高级会计师。现任公司董事、董事长。陆华裕先生于1988年7月参加工作，历任宁波市财政税务局局长助理兼国有资产管理局副局长、宁波市财政税务局副局长等职；2000年11月至2005年1月任公司行长；2005年1月至今任公司董事、董事长。

罗孟波先生：1970年11月出生，本科学历，经济师。现任公司董事、副董事长、行长。罗孟波先生1994年8月参加工作，历任总行公司业务部审查员、总经理助理、总经理，授信管理部总经理，北仑支行行长，公司业务部总经理；2008年1月至2009年1月任公司行长助理；2009年1月至2011年10月任公司副行长；2011年10月至2014年2月任公司董事、行长；2014年2月至今任公司董事、副董事长、行长。

俞凤英女士：1958年3月出生，本科学历，高级经济师。现任公司董事、副董事长。俞凤英女士于1980年9月参加工作，历任鄞县财政税务局直属所所长，中国银行鄞县支行副行长、行长，宁波市城市信用联社副主任，公司副行长；2005年1月至2011年9月任公司行长；2006年9月至今任公司副董事长。

余伟业先生：1963年5月出生，本科学历，会计师。现任宁波开发投资集团有限公司总会计师，兼任宁波热电股份有限公司董事。余伟业先生历任宁波电业局财务处主办会计，宁波电力开发有限公司财务部副经理、经理、副总会计师，宁波开发投资集团有限公司副总会计师；2014年2月起至今任公司董事。

魏雪梅女士：1975年8月出生，硕士研究生学历，高级会计师、经济师。现任宁波开发投资集团有限公司副总经理，兼任宁波文化广场投资发展有限公司董事长。魏雪梅女士历任宁波凯建投资管理有限公司副总经理，宁波开发投资集团有限公司投资管理部副经理、经理、副总经济师；2015年5月至今任公司董事。

孙泽群先生：1951年8月出生，美国芝加哥大学工商管理硕士学位、新加坡大学荣誉理学学士学位。孙泽群先生于2002年加入华侨银行担任集团首席财务官至2008年6月；2008年6月至2010年4月担任华侨银行集团投资部总裁，负责管理华侨银行集团战略投资、非核心投资以及产业投资等；2010年5月重新担任华侨银行集团首席财务官，于2011年12月退休；2006年8月至今任公司董事。

陈永明先生：1959年4月出生，美国芝加哥大学工商管理硕士学位、美国乔治敦大学学士学位。现任华侨银行香港分行行长及华侨银行东北亚洲区域总经理。陈永明先生早年在新加坡的金融公司和银行服务了近10年，1995年进入中国发展。1995年至2004年担任上海丽佳制版印刷有限公司总经理、董事；2005年1月担任华侨银行驻中国总代表处总代表，负责管理华侨银行在中国的业务；2007年8月至2009年9月担任华侨银行（中国）有限公司执行董事、行长；2011年1月至今任公司董事。

宋汉平先生：1963年7月出生，硕士学位，高级经济师。现任宁波富邦控股集团有限公司董事长兼总裁，兼任八一富邦（宁波）男子篮球俱乐部有限公司董事长。宋汉平先生历任宁波波美拉链有限公司副总经理，宁波裕江塑胶公司、宁波裕江实业总公司总经理，宁波亨润集团公司总经理，宁波二轻集团总公司副总经理，宁波轻工控股集团总公司总经理、董事长；2005年1月起至今任公司董事。

陈光华先生：1960年8月出生，大专学历，高级会计师。现任杉杉控股有限公司执行董事，杉杉集团有限公司常务副总裁，宁波杉杉股份有限公司董事。陈光华先生历任宁波甬港服装厂财务科长、宁波杉杉

股份有限公司财务总监、杉杉集团有限公司财务总监，杉杉投资控股有限公司财务总监；2010年4月起任公司董事。

徐立勋先生：1974年8月出生，硕士学位。现任华茂集团股份有限公司董事局执行董事、总裁，兼任宁波华茂文教股份有限公司董事长，浙江华茂国际贸易有限公司董事长，浙江衢州华茂外国语学校董事长，浙江龙游华茂外国语学校董事长，北京七色花教育科技有限公司董事长。徐立勋先生于1995年8月至1999年6月历任美国华源控股公司副总经理、美国泰尔斯达计算机有限公司总经理、北京七色花软件科技有限公司副总经理等职；1999年6月起任华茂集团股份有限公司董事；1999年6月至2001年12月历任华茂集团股份有限公司总裁助理、副总裁；2012年1月起至今任公司董事。

李寒穷女士：1977年12月出生，硕士学位。现任雅戈尔集团股份有限公司董事、雅戈尔投资有限公司总经理。李寒穷女士曾任雅戈尔（香港）实业有限公司副总经理、上海凯石投资管理有限公司副总经理；2008年1月至2011年1月任公司第三届董事会董事；2014年2月起至今任公司董事。

冯培炯先生：1974年11月出生，硕士，高级经济师。现任公司董事、副行长。冯培炯先生1997年参加工作，历任公司东门支行办公室副主任，公司人力资源部主管、总助级高级副主管、人力资源部总经理助理、副总经理、总经理，公司个人银行部、信用卡中心总经理，公司苏州分行行长；2015年4月至今任公司副行长；2016年2月至今任公司董事。

唐思宁先生：1948年11月出生，经济学博士，高级经济师。唐思宁先生历任国家外汇管理局外资司外债信息处副处长、综合处处长，国家外汇管理局外资司副司长、国际收支司司长，中国人民银行调查统计司巡视员、调查统计司司长、参事室主任；2011年1月至今任公司独立董事。

朱建弟先生：朱建弟先生：1965年2月出生，博士，中国注册会计师，高级会计师。现任立信会计师事务所（特殊普通合伙）首席合伙人、董事长、主任会计师，上海市第十一届政协委员，财政部内部控制委员会委员，财政部会计信息化委员会委员，上海证券交易所上市委员会委员，上海市国有企业董监事认定委员会委员，上海股份制与证券研究会常务副会长，中国注册会计师协会常务理事，上海注册会计师协会副会长。朱建弟先生于2005年荣获“上海市杰出会计工作者”荣誉称号，于2008年荣获“全国先进会计工作者”荣誉称号。2011年1月至今任公司独立董事。

杨小苹女士：1951年9月出生，研究生学历，高级经济师。杨小苹女士曾任杭州汽轮机厂团委副书记、书记，杭州机械工业局团工委书记，杭州汽轮机厂党委副书记、副厂长、党委委员，杭州经济开发总公司副经理（主持工作）；1990年11月至1998年12月任国家外管局浙江分局管理检查处副处长，外资外债管理处副处长、处长兼外汇调剂中心主任，中国人民银行浙江省分行人事教育处处长兼老干部处处长；1998年

12月至2003年7月任中国人民银行上海分行杭州金融监管办党组成员、助理特派员，监管专员（副厅局级）；2003年7月至2006年5月任中国银监会浙江监管局筹备组成员，副局长、党委委员；2006年5月至2008年8月任中国银监会福建监管局局长、党委书记；2008年8月至2011年9月任中国银监会浙江监管局局长、党委书记；2012年1月至今任公司独立董事。

傅建华先生：1951年7月出生，经济学硕士、EMBA，高级经济师。傅建华先生历任中国建设银行江西省分行副行长，中国建设银行上海市分行办公室主任、副行长，中国建设银行总行信贷管理部总经理，中国建设银行上海市分行副行长兼浦东分行行长；上海银行行长，董事长；上海浦东发展银行副董事长、行长；浦发硅谷银行有限公司董事长；2014年9月至今任公司独立董事。

傅继军先生：1957年1月出生，经济学博士，高级经济师、国际注册管理咨询师。现任中华财务咨询有限公司董事长、财政部第一届管理会计咨询专家、中国并购公会理事会常务理事、中国企业联合会管理咨询委员会副主任委员、南开大学国际商学院客座教授、对外经济贸易大学国际商学院客座教授、东北财经大学兼职教授、农银汇理基金管理有限公司独立董事。傅继军先生历任中华财务咨询有限公司副总经理、总经理等职务；2014年9月至今任公司独立董事。

贲圣林先生：1966年1月出生，经济学博士。现任浙江大学管理学院教授、博士生导师、EMBA教育中心主任，中国人民大学国际货币研究所执行所长。贲圣林先生历任荷兰银行（ABN AMRO）高级副总裁兼流动资金业务中国区总经理，汇丰银行（HSBC）工商金融业务中国区总经理、董事总经理，摩根大通银行（中国）有限公司行长及环球企业银行全球领导小组成员；2014年9月至今任公司独立董事。

2、监事

洪立峰先生：1964年12月出生，硕士，高级经济师。现任公司监事长。洪立峰先生于1986年7月参加工作，历任中国银行宁波市分行北仑支行副行长，中国银行宁波市分行信用卡处、信贷业务处副处长，香港华侨商业银行中国业务部、工商业务部经理、高级经理、主管，中国银行（香港）有限公司内地分行业务部高级经理，中国银行宁波市分行结算业务处处长；2003年1月至2015年9月任公司副行长；2005年1月至2015年9月任公司董事；2015年10月至今任公司监事长。

许利明先生：1962年12月出生，大专学历，会计师、高级经济师。现任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。许利明先生1997年1月至1999年8月在慈溪市工程咨询建设总公司任副总经理；1999年9月至2001年3月在宁波四维尔汽车装饰件有限公司任财务部经理；2001年4月至今任卓力电器集团有限公司财务部经理、财务总监。2008年1月至今任公司监事。

刘素英女士：1945年12月出生，本科学历，注册会计师。刘素英女士1986年7月至2004年1月在国家审

计署工作。其间：1986年至1990年行政事业审计司任副处长、处长；1990年至1994年农林文教司任处长；1994年至1998年行政国防司任处长；1998年至2004年新闻通讯审计局任局长助理、副局级审计员。2011年1月至今任公司外部监事。

张英芳女士：1951年1月出生，大专学历，高级二级法官。张英芳女士1992年12月至1997年9月任鄞县人民法院院长、党组书记；1997年9月至2007年9月任宁波市中级人民法院副院长（副局级）；2007年9月至2010年1月任宁波市中级人民法院副院长（正局长级）；2010年1月至12月任宁波市中级人民法院巡视员。2011年1月至今任公司外部监事。

蒲一苇女士：1970年4月生，法学博士，现任宁波大学法学院教授，硕士生导师。蒲一苇女士1992年毕业于西南政法大学法律系，同年考取西南政法大学民事诉讼法专业研究生，1995年获法学硕士学位，同年7月到宁波大学任教；2002年9月考取清华大学民商法学专业博士研究生，2005年获民商法学博士学位；2007年9月-2008年9月，受香港王宽诚教育基金会资助，在加拿大多伦多大学法学院作访问学者。2014年2月至今任公司外部监事。

虞宁宁先生：1976年12月出生，本科学历，现任公司合规部总经理。虞宁宁先生曾就职于中国工商银行宁波市分行资产风险管理部、营业部；2004年11月至今就职于公司风险管理部、合规部；2011年1月至今任公司监事。

刘茹芬女士：1965年8月出生，本科学历，现任公司运营部副总经理。刘茹芬女士曾任公司明州支行会计科长、行长助理；2000年1月至2004年12月担任公司财务会计部副总经理；2005年1月至今担任公司运营部副总经理；2014年2月至今任公司监事。

3、高级管理人员

罗孟波先生：详见董事部分

罗维开先生：1965年4月出生，研究生学历，经济师。现任公司副行长。罗维开先生于1984年8月参加工作，历任工商银行宁波市分行科长、处长助理，公司天源支行副行长，公司财务会计部总经理，兼任总行营业部主任及电子银行部总经理；2005年3月至2007年8月任公司行长助理；2006年8月至2011年10月任公司董事；2007年8月至今任公司副行长。

付文生先生：1972年8月出生，研究生学历，经济师。现任公司副行长。付文生先生于1999年11月参加工作，历任上海银行办公室秘书、福民支行行长助理、副行长（主持工作）、静安支行行长，公司上海分行副行长、北京分行行长；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

王勇杰先生：1972年10月出生，本科学历，经济师。现任公司副行长。王勇杰先生于1995年8月参加工作，历任农业银行宁波分行中山支行信贷员、海曙支行中山广场办事处主任，公司灵桥支行副行长、风险管理部副总经理（主持工作）、个人银行部总经理，期间兼任信用卡中心总经理；2011年10月至2012年8月任公司行长助理；2012年8月至今任公司副行长。

冯培炯先生：详见董事部分

马宇晖先生：1981年10月出生，本科学历。现任公司副行长。马宇晖先生2006年7月参加工作，历任公司江东支行信贷操作员，总行资金运营部销售岗，总行金融市场部销售岗、产品开发部高级副经理、产品开发与推广部高级经理、总经理助理；2012年1月至2015年4月任总行金融市场部副总经理（主持工作）、总经理；2015年4月至今任公司副行长。

杨晨先生：1961年4月出生，本科学历，高级经济师。现任公司董事会秘书。杨晨先生于1982年9月参加工作，历任温州市政府办公室干部、温州市龙湾区委办秘书科副科长、宁波市外资办公室主任科员、宁波市政府办公厅副处级；1996年1月至2015年9月任公司办公室主任，期间于2005年1月至2011年1月任公司第二届、第三届董事会董事、董事会秘书；2011年10月至今任公司董事会秘书。

（二）公司董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任职期间	在股东单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波开发投资集团有限公司	总会计师	2013年7月至今	是
魏雪梅	宁波开发投资集团有限公司	副总经理	2015年5月至今	是
陈永明	新加坡华侨银行有限公司	东北亚洲区域总经理	2009年9月至今	否
宋汉平	宁波富邦控股集团有限公司	董事长兼总裁	2002年4月至今	是
陈光华	宁波杉杉股份有限公司	董事	2014年5月至今	是
徐立勋	华茂集团股份有限公司	执行董事、总裁	2002年1月至今	是
李寒穷	雅戈尔集团股份有限公司	董事	2011年5月至今	是
许利明	卓力电器集团有限公司	财务总监	2001年4月至今	是

（三）公司董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任职期间	在其他单位是否领取报酬津贴
余伟业	宁波热电股份有限公司	董事	2014年12月至今	否
魏雪梅	宁波文化广场投资发展有限公司	董事长	2013年9月至今	否
孙泽群	中航信托股份有限公司	董事	2011年1月至今	否
孙泽群	Wah Hin and Company Private Limited	董事	2012年4月至今	是
孙泽群	SPH REIT Management Pte Ltd	董事	2013年6月至今	是

陈永明	上海丽佳制版印刷有限公司	董事	1995 年 3 月至今	否
陈永明	OCBC Management Services Private Limited	经理	2005 年 1 月至今	是
陈永明	Eastern Holdings Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Capital Investment (Asia) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Bathurst Enterprises Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	Select Securities Limited	董事	2009 年 9 月至 2015 年 12 月	否
陈永明	OCBC Nominees (Hong Kong) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Advisors Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	OCBC Securities (HK) Limited	董事	2009 年 9 月至今	否
陈永明	华侨银行（中国）有限公司	监事	2010 年 10 月至今	否
宋汉平	八一富邦（宁波）篮球俱乐部有限公司	董事长	2006 年 12 月至今	否
陈光华	杉杉控股有限公司	董事长	2015 年 1 月至今	是
陈光华	杉杉集团有限公司	常务副总裁	2013 年 1 月至今	是
徐立勋	宁波华茂文教股份有限公司	董事长	2011 年 1 月至今	否
徐立勋	浙江华茂置业发展有限公司	董事	2002 年 2 月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育文化投资有限公司	监事	2010 年 6 月至今	否
徐立勋	北京七色花教育科技发展有限公司	董事长	2001 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江华茂国际贸易有限公司	董事长	2005 年 9 月至今	否
徐立勋	宁波茂焯国际贸易有限公司	董事长	2008 年 7 月至今	否
徐立勋	宁波华茂教育集团	董事	2004 年 10 月至今	否
徐立勋	宁波华茂外国语学校	董事	1998 年 7 月至今	否
徐立勋	浙江衢州华茂外国语学校	董事长	1999 年 11 月至今	否
徐立勋	浙江龙游华茂外国语学校	董事长	2001 年 8 月至今	否
徐立勋	宁波原点文化发展有限公司	执行董事	2008 年 1 月至今	否
徐立勋	宁波华茂多元文化教育中心	董事长	2006 年 2 月至今	否
徐立勋	浙江华茂能源科技有限公司	执行董事	2011 年 7 月至今	否
李寒穷	雅戈尔投资有限公司	董事总经理	2007 年 4 月至今	否
李寒穷	雅戈尔服装控股有限公司	董事	2015 年 1 月至今	否
朱建弟	立信会计师事务所（特殊普通合伙人）	主任会计师、董事长、 首席合伙人	2011 年 1 月至今	是
傅继军	中华财务咨询有限公司	董事长	2000 年 9 月至今	是
傅继军	博略现代咨询（北京）有限公司	董事长	2004 年 10 月至今	否
傅继军	原画影视投资（北京）有限公司	董事长	2014 年 9 月至今	否
贲圣林	浙江大学管理学院	教授、博士生导师， EMBA 中心主任	2014 年 4 月至今	是
贲圣林	青岛啤酒股份有限公司	独立董事	2014 年 6 月至今	是
贲圣林	中国国际金融有限公司	独立董事	2015 年 5 月至今	是
贲圣林	厦门国际金融技术有限公司	董事	2015 年 10 月至今	否
贲圣林	物产中大集团股份有限公司	独立董事	2016 年 2 月至今	是
蒲一苇	宁波大学资产经营公司	监事	2013 年 4 月至今	否

（四）公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年不存在被证券监管机构处罚的情况

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

（一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》，提交董事会审议通过后，报股东大会批准；由监事会提名委员会拟订《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》提交监事会审议通过后，报股东大会批准；由董事会薪酬委员会拟订《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》，提交董事会审议批准。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据《宁波银行股份有限公司董事长、副董事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司监事长薪酬办法》、《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》的规定，并根据董事长、副董事长、监事长及高级管理人员的考核结果来确定其年度薪酬；其他董事、监事依据《宁波银行股份有限公司董事津贴办法》、《宁波银行股份有限公司监事津贴办法》确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、副董事长、监事长及高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本工资，根据年度业绩考核支付绩效工资；其他董事、监事（除独立董事、外部监事）按津贴标准按月发放。

（二）公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：(人民币)万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否从股东单位或其他关联方获取报酬
陆华裕	董事、董事长	男	51	现任	275.00	否
罗孟波	董事、副董事长、行长	男	45	现任	261.25	否
俞凤英	董事、副董事长	女	57	现任	247.50	否
余伟业	董事	男	52	现任	5	是
魏雪梅	董事	女	40	现任	2.5	是
孙泽群	董事	男	64	现任	6	是
陈永明	董事	男	56	现任	6	是
宋汉平	董事	男	52	现任	6	是
陈光华	董事	男	55	现任	6	是
徐立勋	董事	男	41	现任	6	是
李寒穷	董事	女	38	现任	6	是
唐思宁	独立董事	男	67	现任	0	否
朱建弟	独立董事	男	50	现任	25	否
杨小苹	独立董事	女	64	现任	0	否
傅建华	独立董事	男	64	现任	0	否

傅继军	独立董事	男	58	现任	25	否
贲圣林	独立董事	男	49	现任	25	否
洪立峰	职工代表监事、监事长	男	51	现任	237.19	否
许利明	监事	男	53	现任	5.4	是
刘素英	外部监事	女	70	现任	0	否
张英芳	外部监事	女	64	现任	22.5	否
蒲一苇	外部监事	女	45	现任	22.5	否
虞宁宁	职工代表监事	男	39	现任	138.63	否
刘茹芬	职工代表监事	女	50	现任	88.41	否
罗维开	副行长、财务负责人	男	50	现任	233.75	否
付文生	副行长	男	43	现任	233.75	否
王勇杰	副行长	男	43	现任	233.75	否
冯培炯	董事、副行长	男	41	现任	155.83	否
马宇晖	副行长	男	34	现任	155.83	否
杨晨	董事会秘书	男	54	现任	206.25	否

注：1、公司高级管理人员的业绩年薪实行递延支付，本表中高级管理人员涉及的 2015 年度递延支付薪酬合计为 798.95 万元，递延支付的薪酬暂未发放到个人。

2、公司在本年还发放了 2012 年考核应发而未发薪酬，其中董事长陆华裕 72.88 万元、副董事长、行长罗孟波 92.47 万元、副董事长俞凤英 89.00 万元、监事长（离任）张辉 89.94 万元、监事长（现任）洪立峰 75.64 万元、副行长罗维开 75.64 万元、副行长付文生 68.05 万元、副行长王勇杰 69.18 万元、董事会秘书杨晨 62.29 万元。

3、公司于 2015 年发放了独立董事 2014 年袍金，其中朱建弟 25 万元、傅继军 6.25 万元、贲圣林 6.25 万元。

4、2015 年，公司原董事时利众先生在公司任职期间获得报酬 2 万元；公司原职工代表监事、监事长张辉先生在公司任职期间获得报酬 221.25 万元；冯培炯先生、马宇晖先生自 2015 年 4 月起担任公司副行长，表中薪酬为自任职之后计算。

（三）公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员未被授予股权激励。

五、公司员工情况

截至2015年12月31日，公司在岗员工9543人，其中公司银行业务人员2866人，个人银行业务人员1779人，财务资金与运营管理人员2951人，风险及合规管理人员672人，信息科技人员293人，管理人员364人，其他金融业务人员101人，其他行政人员517人。在岗员工中，大学本科以上占93.38%，大专学历的占6.01%，中专学历及以下的占0.61%。

第十一节 公司治理

一、公司治理的基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司的治理水平。截至2015年12月31日，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。公司上市后经股东大会或董事会审议通过正在执行的主要制度情况如下：

公司已建立制度	最新披露时间
独立董事年报工作制度	2008年4月23日
防范大股东及关联方资金占用管理办法	2008年7月22日
募集资金管理制度	2009年12月30日
董事会审计委员会年报工作规程（修订）	2010年2月26日
年报信息披露重大差错责任追究制度	2010年2月26日
外部信息使用人管理制度	2010年2月26日
内幕信息及知情人登记管理制度（修订）	2011年11月25日
独立董事工作制度	2012年12月14日
股权质押管理办法	2014年8月21日
并表管理办法	2014年8月21日
公司章程（修订）	2014年11月11日
信息披露事务管理制度（修订）	2015年2月2日
新资本协议信息披露制度	2015年8月26日

（一）关于股东与股东大会。公司严格遵守《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，确保所有股东的平等地位，并充分行使股东权利。

（二）关于股东与公司。公司无实际控制人，公司与持股5%以上股东在人员、资产、财务、机构和业务方面完全独立。公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作。

（三）关于董事与董事会。报告期末公司董事会由17名董事组成，其中独立董事6名。独立董事均为在金融、法律等方面具有丰富经验的专业人士担任，保证了董事会决策质量和水平，维护了公司和全体股东的权益，充分发挥董事会在公司治理中的核心作用。根据有关规定的要求，公司董事会下设六个专门委员会：战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。

（四）关于监事和监事会。报告期内公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名，外部监事3名，股东监事1名，人员构成符合法律、法规的要求。监事会下设监督委员会和提名委员会。公司监事能够认真履行职责，能够本着对股东负责的精神，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督。

（五）关于经营决策体系。公司最高权力机构为股东大会，通过董事会、监事会进行决策、管理和监督。报告期内公司高级管理人员由1名行长、5名副行长和1名董事会秘书组成。行长受聘于董事会，对公司日常经营管理全面负责。公司实行一级法人管理体制，分支机构不具有法人资格，在总行的授权范围内依法开展业务，其民事责任由总行承担。

（六）关于信息披露与透明度。公司制定了较完善的信息披露制度，并根据实际情况对相关制度进行了修订；公司能够严格按照法律、法规和公司章程及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。公司制订了《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《董事会审计委员会年报工作规程》，对年报信息披露差错责任认定和追究、追究的形式以及对审计委员会在年报编制和披露过程中的权利和职责做出了明确的规定，上述制度对于公司增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息披露的质量和透明度起到了较好的规范作用。

（七）关于内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况。公司严格执行修订后的《宁波银行股份有限公司内幕信息及知情人登记管理制度》，重视内幕信息管理，严格控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉公司内幕信息的人员名单，在此基础上，对于有关部门和员工进行了防控内幕交易专题培训和案例学习，并及时组织自查内部信息知情人买卖公司股票情况。报告期内，公司未发现有内幕信息知情人违规利用内幕信息买卖公司股票的情况，不存在因违反内幕信息及知情人管理制度涉嫌内幕交易被监管部门采取监管措施及行政处罚的情况，也未发现公司董事、监事、高级管理人员存在违规买卖公司股票的情况。

报告期内，公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司与持股 5%以上股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司没有控股股东。

（一）业务方面：公司业务独立于公司持股 5%以上股东，自主经营，业务结构完整。

（二）人员方面：公司在人事及工资管理方面独立运作。

(三) **资产方面**：公司拥有独立的经营场所以及配套设施。

(四) **机构方面**：公司设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会及公司职能部门等机构独立运作，职能明确，不与公司持股 5% 以上股东单位职能部门存在从属关系。

(五) **财务方面**：公司设立了独立的的财务部门以及审计部门，配备了专门的财务人员和审计人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。

三、同业竞争情况

公司无控股股东，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业同业竞争情况。

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

会议届次与会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2014 年年度股东大会	65.49%	2015 年 5 月 18 日	2015 年 05 月 19 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)
2015 年第一次临时股东大会	66.18%	2015 年 9 月 15 日	2015 年 9 月 16 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

报告期内，公司不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况

五、报告期内独立董事履行职责的情况

(一) 独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事姓名	独立董事出席董事会情况					是否连续两次未亲自参加会议
	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	
唐思宁	9	4	5	0	0	否
朱建弟	9	3	5	1	0	否
杨小苹	9	3	5	1	0	否
傅建华	9	4	5	0	0	否
傅继军	9	4	5	0	0	否
贲圣林	9	3	5	1	0	否
独立董事列席股东大会次数				1		

（二）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

（三）独立董事履行职责的其他说明

报告期内，公司独立董事能严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》等法律法规和《公司章程》、《独立董事工作制度》等相关要求，本着对公司、对投资者负责的态度，勤勉尽职、忠实地履行独董职责，积极出席董事会、股东大会及相关委员会会议，深入公司现场调查，了解经营情况、内部控制机制及董事会各项决议的实施情况，对公司高管聘任、对外担保、关联方资金占用、内部控制、年度利润分配预案、续聘审计机构等事项发表独立意见，切实维护公司股东，特别是社会公众股股东的权益。报告期内，公司独立董事先后对董事会审议的相关议题发表了独立意见，在会议及公司调研期间提出多项意见和建议，全部得到公司采纳或回应。

披露时间	事项	意见类型
2015年4月28日	关于公司2014年度利润分配预案的独立意见	同意
2015年4月28日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意
2015年4月28日	关于聘用会计师事务所的独立意见	同意
2015年4月28日	关于公司2015年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2015年4月28日	关于公司内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2015年4月28日	关于公司募集资金存放及实际使用情况的专项意见	同意
2015年4月28日	关于提名魏雪梅女士为公司董事候选人的独立意见	同意
2015年4月28日	关于聘任高级管理人员的独立意见	同意
2015年4月28日	关于董事、监事及公司高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2015年4月28日	对公司衍生品交易业务及风险控制情况的独立意见	同意
2015年8月28日	关于公司对外担保和公司控股股东及其他关联方占用资金情况的专项说明及独立意见	同意

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设六个专门委员会：分别为战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名委员会和薪酬委员会。各委员会分工明确，权责分明，有效运作。2015年各专门委员会共召开17次会议。其中，战略委员会1次，审计委员会5次，关联交易控制委员会3次，风险管理委员会4次，提名委员会2次，薪酬委员会2次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对公司重大发展战略、财务报告及内审内控、合规管理、关联交易管理、风险管控、董事提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议。

七、监事会工作情况

报告期内，在监事会的监督活动中未发现公司存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核、奖惩。公司的激励与约束机制主要是通过高级管理人员的收入分配来体现，公司收入分配政策和分配机制由董事会决定。公司高级管理人员薪酬根据《宁波银行股份有限公司高级管理人员薪酬办法》核定和发放，并按照相关的规定公开披露。报告期内，公司按照高级管理层和高级管理人员绩效评价办法及有关监管部门的要求对高级管理层年度绩效进行评价。经过考评，2015 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，为股东创造了较好的业绩。

九、内部控制评价报告

（一）报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内，未发现公司内部控制重大缺陷。

（二）内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2016 年 04 月 26 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	1、重大缺陷：企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。	1、重大缺陷：缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，波及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。 2、重要缺陷：民主决策程序存在但不完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重

	3、一般缺陷：财务报告内部控制中存在要缺陷未得到整改。 的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他 缺陷。	3、一般缺陷：决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。
定量标准	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 \geq 财务报告审计重要性水平 100%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 $30\% \leq$ 错报利润 $<$ 财务报告审计重要性水平 100%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润 $<$ 财务报告审计重要性水平 30%。	1、重大缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 \geq 非财务报告审计重要性水平 100%。 2、重要缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：非财务报告审计重要性水平 $30\% \leq$ 直接财产损失 $<$ 非财务报告审计重要性水平 100%。 3、一般缺陷：该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失 $<$ 非财务报告审计重要性水平 30%。
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告中的审议意见段

我们认为，宁波银行股份有限公司于 2015 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

内部控制审计报告全文披露日期	2016 年 04 月 26 日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（ http://www.cninfo.com.cn ）
内控审计报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见一致。

第十二节 财务报告

一、审计报告（全文附后）

二、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2015 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

三、会计报表（附后）

四、会计报表附注（附后）

第十三节 备查文件目录

一、载有董事长陆华裕先生签名的 2015 年度报告全文。

二、载有法定代表人陆华裕先生、行长罗孟波先生、主管会计机构负责人罗维开先生、会计机构负责人孙洪波女士签字并盖章的会计报表。

三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

宁波银行股份有限公司

已审财务报表

二零一五年十二月三十一日

目 录

	页次
一、 审计报告	103-104
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	105-106
合并利润表	107
合并股东权益变动表	108-109
合并现金流量表	110-111
公司资产负债表	112-113
公司利润表	114
公司股东权益变动表	115-116
公司现金流量表	117-118
财务报表附注	119-223
财务报表补充资料	
1. 非经常性损益明细表	224
2. 净资产收益率和每股收益	224

审计报告

安永华明(2016)审字第60466992_B01号

宁波银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波银行股份有限公司（“贵公司”）的财务报表，包括2015年12月31日的合并及公司的资产负债表，2015年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

安永华明(2016)审字第60466992_B01号

三、审计意见

我们认为,上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了宁波银行股份有限公司2015年12月31日的合并及公司的财务状况以及2015年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师 郭杭翔

中国 北京

中国注册会计师 陈 胜

2016年4月22日

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表
2015年12月31日
人民币千元

资产	附注五	2015年12月31日	2014年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	66,189,440	70,953,938
存放同业款项	2	14,199,976	30,447,600
贵金属	3	1,540,475	-
拆出资金	4	1,381,143	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5	7,039,891	8,878,979
衍生金融资产	6	3,537,564	1,293,140
买入返售金融资产	7	10,980,600	17,079,001
应收利息	8	2,765,145	3,015,047
发放贷款及垫款	9	248,399,105	204,749,878
可供出售金融资产	10	249,257,941	120,109,026
持有至到期投资	11	32,671,512	16,569,101
应收款项类投资	12	71,231,132	71,554,844
投资性房地产	13	16,559	16,596
固定资产	14	3,420,258	3,352,019
无形资产	15	244,245	208,642
在建工程	16	1,598,042	1,322,120
递延所得税资产	17	751,245	769,245
其他资产	18	1,240,380	926,846
资产总计		<u>716,464,653</u>	<u>554,112,618</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2015年12月31日
人民币千元

负债	附注五	2015年12月31日	2014年12月31日
向中央银行借款	20	1,700,000	-
同业及其他金融机构存放款项	21	68,632,509	86,634,335
拆入资金	22	20,200,607	14,071,981
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	23	182,682	1,272,100
衍生金融负债	6	3,355,296	1,303,488
卖出回购金融资产款	24	46,497,690	28,155,132
吸收存款	25	355,685,634	306,531,829
应付职工薪酬	26	1,495,977	1,098,768
应交税费	27	899,812	795,134
应付利息	28	6,195,876	5,587,627
应付债券	29	144,056,767	50,655,391
递延收益	30	283,081	29,496
递延所得税负债	17	6,122	3,871
其他负债	31	<u>22,175,281</u>	<u>23,809,254</u>
负债合计		<u>671,367,334</u>	<u>519,948,406</u>
股东权益			
股本	32	3,899,794	3,249,829
其他权益工具	33	4,824,691	-
资本公积	34	9,948,236	10,598,201
其他综合收益	35	1,312,883	309,130
盈余公积	36	3,181,124	2,531,957
一般风险准备	37	5,055,801	4,054,719
未分配利润	38	<u>16,778,919</u>	<u>13,347,261</u>
归属于母公司股东的权益		45,001,448	34,091,097
少数股东权益		<u>95,871</u>	<u>73,115</u>
股东权益合计		<u>45,097,319</u>	<u>34,164,212</u>
负债及股东权益总计		<u>716,464,653</u>	<u>554,112,618</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

第105页至第223页的财务报表由以下人士签署：

法定代表人：陆华裕	行长：罗孟波	主管财会 工作负责人：罗维开	财会机构 负责人：孙洪波
-----------	--------	-------------------	-----------------

盖章：宁波银行股份有限公司

宁波银行股份有限公司
合并利润表
2015 年度
人民币千元

	附注五	2015年度	2014年度
一、营业收入		19,516,224	15,356,750
利息净收入	39	15,616,714	13,354,681
利息收入	39	31,831,062	28,175,470
利息支出	39	(16,214,348)	(14,820,789)
手续费及佣金净收入	40	3,989,790	2,485,043
手续费及佣金收入	40	4,400,491	2,696,649
手续费及佣金支出	40	(410,701)	(211,606)
投资收益	41	398,447	164,941
公允价值变动损益	42	240,506	148,680
汇兑损益		(761,599)	(830,135)
其他业务收入	43	32,366	33,540
二、营业支出		(11,498,194)	(8,330,173)
营业税金及附加	44	(1,057,183)	(866,826)
业务及管理费	45	(6,640,500)	(4,924,683)
资产减值损失	46	(3,780,857)	(2,521,150)
其他业务成本	43	(19,654)	(17,514)
三、营业利润		8,018,030	7,026,577
加：营业外收入	47	41,839	20,149
其中：非流动资产处置利得		582	2,448
减：营业外支出	48	(44,941)	(39,834)
其中：非流动资产处置损失		(244)	(2,348)
四、利润总额		8,014,928	7,006,892
减：所得税费用	49	(1,447,937)	(1,372,762)
五、净利润		6,566,991	5,634,130
其中：归属于母公司股东的净利润		6,544,333	5,627,466
少数股东损益		22,658	6,664
六、其他综合收益的税后净额		1,003,851	1,035,210
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	35	1,003,753	1,035,382
以后将重分类进损益的其他综合收益		1,003,753	1,035,382
可供出售金融资产公允价值变动		1,003,753	1,035,382
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		98	(172)
七、综合收益总额		7,570,842	6,669,340
其中：归属于母公司股东		7,548,086	6,662,848
归属于少数股东		22,756	6,492
八、每股收益(人民币元/股)			
基本每股收益	50	1.68	1.89
稀释每股收益	50	1.68	1.89

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2015 年度
人民币千元

2015年度

项目	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	3,249,829	-	10,598,201	309,130	2,531,957	4,054,719	13,347,261	34,091,097	73,115	34,164,212
二、本年增减变动金额	649,965	4,824,691	(649,965)	1,003,753	649,167	1,001,082	3,431,658	10,910,351	22,756	10,933,107
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,003,753	-	-	6,544,333	7,548,086	22,756	7,570,842
(二) 股东投入和减少资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691	-	4,824,691
1、其他权益工具	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
持有者投入资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691	-	4,824,691
(三) 利润分配	-	-	-	-	649,167	1,001,082	(3,112,675)	(1,462,426)	-	(1,462,426)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	649,167	-	(649,167)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	-	1,001,082	(1,001,082)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,462,426)	(1,462,426)	-	(1,462,426)
(四) 所有者权益内部结转	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	3,899,794	4,824,691	9,948,236	1,312,883	3,181,124	5,055,801	16,778,919	45,001,448	95,871	45,097,319

注：含子公司提取的一般风险准备2,399千元。

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2014年度
人民币千元

2014年度

项目	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年年初余额	2,883,821	7,889,125	(726,252)	1,970,844	2,859,911	10,629,244	25,506,693	15,195	25,521,888
二、本年增减变动金额	366,008	2,709,076	1,035,382	561,113	1,194,808	2,718,017	8,584,404	57,920	8,642,324
(一) 综合收益总额	-	-	1,035,382	-	-	5,627,466	6,662,848	6,492	6,669,340
(二) 股东投入和减少资本	366,008	2,709,076	-	-	-	-	3,075,084	51,428	3,126,512
1、股东投入资本	366,008	2,710,504	-	-	-	-	3,076,512	50,000	3,126,512
2、其他	-	(1,428)	-	-	-	-	(1,428)	1,428	-
(三) 利润分配	-	-	-	561,113	1,194,808	(2,909,449)	(1,153,528)	-	(1,153,528)
1、提取盈余公积	-	-	-	561,113	-	(561,113)	-	-	-
2、提取一般风险准备(注)	-	-	-	-	1,194,808	(1,194,808)	-	-	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(1,153,528)	(1,153,528)	-	(1,153,528)
三、本年年末余额	3,249,829	10,598,201	309,130	2,531,957	4,054,719	13,347,261	34,091,097	73,115	34,164,212

注：含子公司提取的一般风险准备93千元。

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表
2015 年度
人民币千元

	附注五	2015年度	2014年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		46,288,142	59,584,332
向中央银行借款净增加额		1,700,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		22,144,156	19,877,814
向其他金融机构拆入资金净增加额		8,572,397	13,906,254
存放中央银行和同业款项净减少额		7,742,535	-
收到其他与经营活动有关的现金	52	<u>984,383</u>	<u>242,023</u>
经营活动现金流入小计		<u>87,431,613</u>	<u>93,610,423</u>
客户贷款及垫款净增加额		41,902,916	38,470,189
存放中央银行和同业款项净增加额		-	11,830,278
向中央银行借款净减少额		-	200,000
支付利息、手续费及佣金的现金		17,399,270	13,126,493
支付给职工以及为职工支付的现金		3,238,478	2,444,169
支付的各项税费		2,791,538	2,422,096
支付其他与经营活动有关的现金	53	<u>2,538,870</u>	<u>2,340,901</u>
经营活动现金流出小计		<u>67,871,072</u>	<u>70,834,126</u>
经营活动产生的现金流量净额	54	<u>19,560,541</u>	<u>22,776,297</u>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,841,489,805	707,696,130
取得投资收益收到的现金		15,070,243	10,277,215
收到其他与投资活动有关的现金		<u>1,510</u>	<u>17,045</u>
投资活动现金流入小计		<u>1,856,561,558</u>	<u>717,990,390</u>
投资支付的现金		1,986,626,267	779,485,868
购建固定资产、无形资产			
和其他长期资产支付的现金		1,007,979	1,135,934
支付其他与投资活动有关的现金		<u>67,264</u>	<u>-</u>
投资活动现金流出小计		<u>1,987,701,510</u>	<u>780,621,802</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(131,139,952)</u>	<u>(62,631,412)</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2015年度
人民币千元

	附注五	2015年度	2014年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		4,824,691	3,126,512
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金		-	50,000
发行债券所收到的现金		<u>133,074,838</u>	<u>37,180,740</u>
筹资活动现金流入小计		<u>137,899,529</u>	<u>40,307,252</u>
偿还债务支付的现金		39,680,741	5,000,000
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>5,299,332</u>	<u>1,982,065</u>
筹资活动现金流出小计		<u>44,980,073</u>	<u>6,982,065</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>92,919,456</u>	<u>33,325,187</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(76,540)</u>	<u>(11,437)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额		<u>(18,736,495)</u>	<u>(6,541,365)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>45,670,017</u>	<u>52,211,382</u>
六、年末现金及现金等价物余额	51	<u>26,933,522</u>	<u>45,670,017</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表
2015年12月31日
人民币千元

资产	附注十四	2015年12月31日	2014年12月31日
现金及存放中央银行款项		66,189,347	70,866,846
存放同业款项		14,148,384	30,447,600
贵金属		1,540,475	-
拆出资金		1,406,143	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		6,684,535	8,433,216
衍生金融资产		3,537,564	1,293,140
买入返售金融资产		12,786,000	17,009,000
应收利息		2,733,908	3,006,475
发放贷款及垫款		242,298,929	204,749,878
可供出售金融资产		249,021,965	120,109,026
持有至到期投资		32,671,512	16,569,101
应收款项类投资		71,231,132	71,554,844
长期股权投资	1	1,135,000	135,000
投资性房地产		16,559	16,596
固定资产	2	3,413,375	3,346,879
无形资产		238,625	205,245
在建工程		1,596,450	1,322,120
递延所得税资产		751,245	769,245
其他资产		1,197,278	888,140
资产总计		<u>712,598,426</u>	<u>553,588,947</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司资产负债表(续)
2015年12月31日
人民币千元

负债	附注十四	2015年12月31日	2014年12月31日
向中央银行借款		1,700,000	-
同业及其他金融机构存放款项		68,692,497	86,652,009
拆入资金		17,512,607	14,071,981
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		53,455	911,324
衍生金融负债		3,355,296	1,303,488
卖出回购金融资产款		46,466,690	28,084,562
吸收存款		356,552,819	306,531,703
应付职工薪酬		1,449,093	1,094,476
应交税费		875,472	792,742
应付利息		6,190,640	5,587,609
应付债券		144,056,767	50,655,391
递延收益		3,831	29,496
其他负债		<u>20,766,083</u>	<u>23,799,796</u>
负债合计		<u>667,675,250</u>	<u>519,514,577</u>
股东权益			
股本		3,899,794	3,249,829
其他权益工具		4,824,691	-
资本公积		9,949,664	10,599,629
其他综合收益		1,303,830	308,960
盈余公积		3,181,124	2,531,957
一般风险准备		5,053,309	4,054,626
未分配利润		<u>16,710,764</u>	<u>13,329,369</u>
股东权益合计		<u>44,923,176</u>	<u>34,074,370</u>
负债及股东权益总计		<u>712,598,426</u>	<u>553,588,947</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司利润表
2015 年度
人民币千元

	附注十四	2015年度	2014年度
一、营业收入		19,210,550	15,294,617
利息净收入	3	15,547,506	13,349,398
利息收入	3	31,748,347	28,171,966
利息支出	3	(16,200,841)	(14,822,568)
手续费及佣金净收入		3,824,362	2,450,473
手续费及佣金收入		4,235,063	2,662,079
手续费及佣金支出		(410,701)	(211,606)
投资收益		314,707	156,351
公允价值变动损益		253,887	135,016
汇兑损益		(762,157)	(830,161)
其他业务收入		32,245	33,540
二、营业支出		(11,282,384)	(8,292,480)
营业税金及附加		(1,030,484)	(863,914)
业务及管理费		(6,515,396)	(4,889,902)
资产减值损失		(3,716,850)	(2,521,150)
其他业务成本		(19,654)	(17,514)
三、营业利润		7,928,166	7,002,137
加：营业外收入		31,255	14,149
其中：非流动资产处置利得		582	2,448
减：营业外支出		(44,574)	(39,798)
其中：非流动资产处置损失		(244)	(2,348)
四、利润总额		7,914,847	6,976,488
减：所得税费用		(1,423,176)	(1,365,358)
五、净利润		6,491,671	5,611,130
六、其他综合收益的税后净额		994,870	1,035,221
以后将重分类进损益的其他综合收益		994,870	1,035,221
可供出售金融资产公允价值变动		994,870	1,035,221
七、综合收益总额		7,486,541	6,646,351

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2015 年度
 人民币千元

2015年度

项目	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	3,249,829	-	10,599,629	308,960	2,531,957	4,054,626	13,329,369	34,074,370
二、本年增减变动金额	649,965	4,824,691	(649,965)	994,870	649,167	998,683	3,381,395	10,848,806
(一) 综合收益	-	-	-	994,870	-	-	6,491,671	7,486,541
(二) 股东投入和减少资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691
1、其他权益工具 持有者投入资本	-	4,824,691	-	-	-	-	-	4,824,691
(三) 利润分配	-	-	-	-	649,167	998,683	(3,110,276)	(1,462,426)
1、提取盈余公积	-	-	-	-	649,167	-	(649,167)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	-	998,683	(998,683)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	-	(1,462,426)	(1,462,426)
(四) 所有者权益内部结转	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-
1、资本公积转增资本	649,965	-	(649,965)	-	-	-	-	-
2、其他	-	-	-	-	-	-	-	-
三、本年年末余额	3,899,794	4,824,691	9,949,664	1,303,830	3,181,124	5,053,309	16,710,764	44,923,176

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
 公司股东权益变动表(续)
 2014 年度
 人民币千元

2014年度

项目	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、本年年初余额	2,883,821	7,889,125	(726,261)	1,970,844	2,859,911	10,627,595	25,505,035
二、本年增减变动金额	366,008	2,710,504	1,035,221	561,113	1,194,715	2,701,774	8,569,335
(一) 综合收益	-	-	1,035,221	-	-	5,611,130	6,646,351
(二) 股东投入和减少资本	366,008	2,710,504	-	-	-	-	3,076,512
1、股东投入资本	366,008	2,710,504	-	-	-	-	3,076,512
2、其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	561,113	1,194,715	(2,909,356)	(1,153,528)
1、提取盈余公积	-	-	-	561,113	-	(561,113)	-
2、提取一般风险准备	-	-	-	-	1,194,715	(1,194,715)	-
3、股利分配	-	-	-	-	-	(1,153,528)	(1,153,528)
三、本年年末余额	3,249,829	10,599,629	308,960	2,531,957	4,054,626	13,329,369	34,074,370

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表
2015 年度
人民币千元

	附注十四	2015年度	2014年度
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款净增加额		47,155,453	59,584,332
向中央银行借款净增加额		1,700,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金		21,648,610	19,868,113
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,926,710	13,906,254
存放中央银行和同业款项净减少额		7,742,535	-
收到其他与经营活动有关的现金		393,750	223,572
经营活动现金流入小计		84,567,058	93,582,271
客户贷款及垫款净增加额		41,884,465	38,470,189
存放中央银行和同业款项净增加额		-	11,944,526
向中央银行借款净减少额		-	200,000
支付利息、手续费及佣金的现金		12,155,895	13,128,817
支付给职工以及为职工支付的现金		3,190,213	2,426,278
支付的各项税费		2,743,229	2,412,657
支付其他与经营活动有关的现金		2,500,991	2,324,049
经营活动现金流出小计		62,474,793	70,906,516
经营活动产生的现金流量净额	4	22,092,265	22,675,755
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,841,529,383	707,273,601
取得投资收益收到的现金		15,065,209	10,277,215
收到其他与投资活动有关的现金		1,510	17,045
投资活动现金流入小计		1,856,596,102	717,567,861
投资支付的现金		1,987,319,506	779,001,869
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金		998,120	1,133,865
支付其他与投资活动有关的现金		67,264	-
投资活动现金流出小计		1,988,384,890	780,135,734
投资活动产生的现金流量净额		(131,788,788)	(62,567,873)

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
公司现金流量表(续)
2015年度
人民币千元

	附注十四	2015年度	2014年度
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金		4,824,691	3,076,512
发行债券所收到的现金		<u>133,074,838</u>	<u>37,180,740</u>
筹资活动现金流入小计		<u>137,899,529</u>	<u>40,257,252</u>
偿还债务支付的现金		39,680,741	5,000,000
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金		<u>5,299,332</u>	<u>1,982,065</u>
筹资活动现金流出小计		<u>44,980,073</u>	<u>6,982,065</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>92,919,456</u>	<u>33,275,187</u>
四、汇率变动对现金的影响额		<u>(77,099)</u>	<u>(11,504)</u>
五、本年现金及现金等价物净增加额		<u>(16,854,166)</u>	<u>(6,628,435)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>45,582,920</u>	<u>52,211,355</u>
六、年末现金及现金等价物余额		<u>28,728,754</u>	<u>45,582,920</u>

载于第119页至第223页的附注为本财务报表的组成部分

宁波银行股份有限公司
财务报表附注
2015年12月31日
人民币千元

一、 集团介绍

1、 公司的历史沿革

宁波银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为宁波市商业银行股份有限公司,系根据国务院国发(1995)25号文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》,于1997年3月31日经中国人民银行总行以银复(1997)136号文件批准设立的股份制商业银行。1998年6月2日本公司经中国人民银行宁波市分行批准将原注册名称“宁波城市合作银行股份有限公司”更改为“宁波市商业银行股份有限公司”。2007年2月13日,经银监会批准,本公司更名为“宁波银行股份有限公司”。2007年7月19日,本公司在深圳证券交易所上市,股票代码“002142”。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00498103号金融许可证。经宁波市工商行政管理局核准领有注册号为91330200711192037M号的企业法人营业执照。

本公司行业性质为金融业。在报告期内,本集团主要经营活动为吸收公众存款;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;经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理机关批准的其他业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省宁波市宁南南路700号。本公司在中华人民共和国(“中国”)境内经营。

2、 机构设置

截至2015年12月31日止,本公司下设11家分行和20家一级支行;公司总行营业部及支行设在浙江省宁波市市区、郊区及县(市),分行设在上海市、杭州市、南京市、深圳市、苏州市、温州市、北京市、无锡市、金华市、绍兴市及台州市。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,本年度变化情况参见附注六。

本财务报表业经本公司董事会于2016年4月22日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除衍生金融工具、交易目的持有的贵金属、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债及可供出售金融资产和投资性房地产外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计,主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司及本集团于2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。

2、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外,均以人民币千元为单位表示。

4、 企业合并

企业合并,是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

4、 企业合并(续)

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

5、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司截至2015年12月31日止年度的财务报表。子公司,是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时,子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的,其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司,被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表,直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司,被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对前期财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

6、 现金及现金等价物

现金,是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款;现金等价物,是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产,以及短期变现能力强、易于转换为已知数额的现金、价值变动风险很小,而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

7、贵金属

贵金属包括黄金和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

8、外币业务核算办法

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。本集团在初始确认时确定金融资产的分类。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资和票据贴现。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

贷款和应收款项(续)

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或持有期限已超过持有至到期投资的禁止期间(本会计期间及前两个会计年度)，可供出售金融资产不再适合按照公允价值计量时，本集团将该金融资产改按摊余成本计量，该摊余成本为重分类日该金融资产的公允价值或账面价值。如果该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，也应当在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。如果该金融资产没有固定到期日的，与该金融资产相关、原直接计入权益的所得或损失，仍应保留在权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

金融负债的后续计量取决于其分类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

按照上述条件，本集团指定的这类金融负债主要包括除本集团以外的其他投资方享有的对纳入合并范围的证券投资基金及资产管理计划的权益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

财务担保合同，是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以远期外汇合同、汇率及利率互换合同，对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。

除现金流量套期中属于有效套期的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明该金融资产发生减值的,计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据,是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响,且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据,包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组,以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值,则将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值,减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定,并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项,如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团,则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。对于浮动利率,在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产,包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言,未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正,包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素,以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产(续)

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

9、 金融工具(续)

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

10、 买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

11、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

11、 长期股权投资(续)

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

12、 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

本集团的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，能够从房地产交易市场取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能对投资性房地产的公允价值进行估计，故本集团对投资性房地产采用公允价值模式进行计量。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。将固定资产转换为投资性房地产的，按其在转换日的公允价值确认为投资性房地产的初始金额。公允价值大于账面价值的，差额计入其他综合收益；公允价值小于账面价值的，差额计入当期损益。

之后，每个资产负债表日，投资性房地产按公允价值计量。公允价值的增减变动均计入当期损益。

13、 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

13、 固定资产(续)

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20年	3%	4.85%
运输工具	5-10年	3%	9.70%-19.40%
电子设备	5年	3%	19.40%
机器设备	5-10年	3%	9.70%-19.40%
自有房产装修	5年	0%	20.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

14、 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

15、 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	5年
土地使用权	40年
会员资格权利	10年

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

15、 无形资产(续)

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

经营租入固定资产改良支出按租赁期平均摊销。

租赁费用是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。

本集团为员工购买了一次性趸缴的补充养老保险，在员工服务期间摊销入相关年份的损益。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

17、 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

18、 资产减值

本集团对除按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19、 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

20、 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- 1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- 2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- 3) 该义务的金额能够可靠地计量。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

20、 预计负债(续)

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的,按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

21、 股份支付

股份支付,分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付,是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的,以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的,在授予日按照公允价值计入相关成本或费用,相应增加资本公积;完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的,在等待期内每个资产负债表日,本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计,以此为基础,按照授予日的公允价值,将当期取得的服务计入相关成本或费用,相应增加资本公积。

在满足业绩条件或服务期限条件的期间,应确认以权益结算的股份支付的成本或费用,并相应增加资本公积。可行权日之前,于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本集团对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付,不确认成本或费用,股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的,无论是否满足市场条件或非可行权条件,只要满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件,即视为可行权。如果修改了以权益结算的股份支付的条款,至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外,增加所授予权益工具公允价值的修改,或在修改日对职工有利的变更,均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付,则于取消日作为加速行权处理,立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的,作为取消以权益结算的股份支付处理。但是,如果授予新的权益工具,并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的,则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式,对所授予的替代权益工具进行处理。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、重要会计政策和会计估计(续)

21、股份支付(续)

以现金结算的股份支付,按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。初始采用授予日的公允价值计量,并考虑授予权益工具的条款和条件。授予后立即可行权的,在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用,相应增加负债;完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的,在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础,按照承担负债的公允价值,将当期取得的服务计入相关成本或费用,增加相应负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

22、受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时,由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人,依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议,履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用,并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬,因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

委托贷款是指委托人提供资金(委托存款),由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款,其风险由委托人承担。本集团只收取手续费,并不在资产负债表上反映委托贷款,也不计提贷款损失准备。

23、收入确认原则和方法

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本,但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变,金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得,变动也记入利息收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时,按照权责发生制原则确认。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

23、 收入及支出确认原则和方法(续)

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按租约年限采用直线法计入当期损益。

24、 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

25、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非:

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易不是企业合并,并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产:暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,依据税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日,本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日,本集团重新评估未确认的递延所得税资产,在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

25、 所得税(续)

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

26、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

27、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量投资性房地产和衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

27、 公允价值计量(续)

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

28、 关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制或共同控制，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业及其子公司；
- 7) 联营企业及其子公司；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

结构化主体的合并

对于在日常业务中涉及的结构化主体，本集团需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本集团综合考虑直接享有以及通过所有子公司(包括控制的结构化主体)间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本集团从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本集团不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本集团最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

贷款减值损失

本集团定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

除金融资产之外的非流动资产减值

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

29、 重大会计判断和估计(续)

会计估计的不确定性(续)

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内,应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额,结合纳税筹划策略,以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、 税项

本集团主要税项及其税率列示如下:

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税利息收入(注1)	17%
营业税	营业收入(注2)	5%
城建税	营业税	5%-7%
教育费附加	营业税	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1: 本集团下属永赢金融租赁有限公司为增值税一般纳税人,对于各项应税收入按17%的税率计算销项税,并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。

注2: 营业收入包括贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入以及其他业务收入等,但不含金融机构往来收入。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
库存现金	1, 201, 025	1, 568, 875
存放中央银行法定准备金	54, 392, 803	53, 039, 354
存放中央银行外汇风险准备金	173, 376	-
存放中央银行备付金	9, 762, 460	15, 928, 301
存放中央银行的财政性存款	<u>659, 776</u>	<u>417, 408</u>
	<u>66, 189, 440</u>	<u>70, 953, 938</u>

于2015年12月31日, 本集团存放中央银行法定准备金人民币系根据中国人民银行规定人民币准备金余额不得低于上月末各项人民币存款的15%(2014年12月31日: 17.5%)计算得出; 外币系按上月末各项外币存款的5%(2014年12月31日: 5%)缴存中国人民银行; 从2015年10月起, 根据中国人民银行的有关规定, 本集团按月缴纳外汇风险准备金, 每月按上月远期售汇签约额的20%缴存外汇风险准备金。

2、 存放同业款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
存放境内银行	11, 502, 679	28, 778, 562
存放境内其他金融机构	657, 274	479, 927
存放境外银行	<u>2, 040, 217</u>	<u>1, 189, 305</u>
	14, 200, 170	30, 447, 794
减值准备(附注五、19)	<u>(194)</u>	<u>(194)</u>
	<u>14, 199, 976</u>	<u>30, 447, 600</u>

3、 贵金属

	2015年12月31日	2014年12月31日
贵金属-黄金	<u>1, 540, 475</u>	<u>-</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

4、 拆出资金

	2015年12月31日	2014年12月31日
银行	493,506	266,686
其他金融机构	<u>887,637</u>	<u>2,599,910</u>
	<u>1,381,143</u>	<u>2,866,596</u>

5、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
<i>交易性金融资产</i>		
<i>债务工具</i>		
政府债券	1,167,923	1,214,949
政策性金融债券	4,037,613	5,708,649
同业存单	1,091,756	-
企业债券	455,917	1,844,969
<i>权益工具</i>		
基金投资	181,376	-
股票投资	60,360	84,012
资产管理计划	42,946	-
<i>指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产</i>		
权益工具	<u>2,000</u>	<u>26,400</u>
	<u>7,039,891</u>	<u>8,878,979</u>

6、 衍生金融工具

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	2015年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期	9,085,218	139,241	(31,211)
货币掉期	268,942,352	2,237,256	(2,244,235)
利率互换	649,138,064	922,607	(993,116)
货币互换	640,203	3,756	(24,027)
期权	4,801,268	188,631	(62,707)
贵金属远期/掉期	<u>16,474,917</u>	<u>46,073</u>	<u>-</u>
	<u>949,082,022</u>	<u>3,537,564</u>	<u>(3,355,296)</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 衍生金融工具(续)

	名义金额	2014年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
外汇远期	15,740,563	139,832	(30,776)
货币掉期	165,780,139	744,101	(810,252)
利率互换	230,561,606	244,848	(349,760)
货币互换	147,036	-	(1,914)
期权	2,344,628	164,359	(110,786)
	<u>414,573,972</u>	<u>1,293,140</u>	<u>(1,303,488)</u>

名义金额是以全额方式反映，代表衍生工具的基础资产或参考指数的金额，是计量衍生金融工具公允价值变动的基础。名义金额可以反映报告期末尚未结清的风险敞口，但无法直接反映市场风险或信用风险。

7、 买入返售金融资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	10,980,600	17,023,001
应收租赁款	-	56,000
	<u>10,980,600</u>	<u>17,079,001</u>
按交易对手分类如下：		
银行	10,980,000	17,023,001
其他金融机构	600	56,000
	<u>10,980,600</u>	<u>17,079,001</u>

8、 应收利息

2015年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	1,744,310	63.08%	-	1,744,310
应收存放金融机构利息	254,648	9.21%	-	254,648
应收贷款利息	630,023	22.78%	-	630,023
应收利率互换利息	122,923	4.45%	-	122,923
应收其他利息	13,241	0.48%	-	13,241
	<u>2,765,145</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>2,765,145</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 应收利息(续)

2014年度	金额	比例	坏账准备	净值
应收债券利息	1,419,726	47.09%	-	1,419,726
应收存放金融机构利息	812,803	26.96%	-	812,803
应收贷款利息	591,659	19.62%	-	591,659
应收利率互换利息	121,691	4.04%	-	121,691
应收其他利息	69,168	2.29%	-	69,168
	<u>3,015,047</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>3,015,047</u>

9、 发放贷款及垫款

9.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2015年12月31日	2014年12月31日
个人贷款和垫款		
个人消费贷款	80,282,796	66,652,085
个体经营贷款	3,416,714	4,492,093
个人住房贷款	<u>1,502,438</u>	<u>1,591,171</u>
个人贷款和垫款总额	85,201,948	72,735,349
减：个人贷款损失准备	<u>(1,091,786)</u>	<u>(743,749)</u>
	84,110,162	71,991,600
公司贷款和垫款		
贷款	137,630,122	123,301,697
贴现	28,633,924	9,522,435
贸易融资	<u>4,222,586</u>	<u>4,502,701</u>
公司贷款和垫款总额	170,486,632	137,326,833
减：公司贷款损失准备	<u>(6,197,689)</u>	<u>(4,568,555)</u>
	164,288,943	132,758,278
发放贷款及垫款净值	<u>248,399,105</u>	<u>204,749,878</u>

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团的贷款情况详见本附注十/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2015年12月31日	2014年12月31日
信用贷款	78,113,812	60,609,001
保证贷款	68,687,701	56,585,732
抵押贷款	76,565,130	77,827,511
质押贷款	<u>32,321,937</u>	<u>15,039,938</u>
贷款和垫款总额	255,688,580	210,062,182
减：贷款损失准备	<u>(7,289,475)</u>	<u>(5,312,304)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>248,399,105</u>	<u>204,749,878</u>

9.3、 逾期贷款

	2015年12月31日				合计
	逾期1天至90 天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	190,415	227,942	86,454	15,914	520,725
保证贷款	477,694	440,164	301,459	-	1,219,317
抵质押贷款	<u>986,423</u>	<u>1,201,231</u>	<u>488,183</u>	<u>12,827</u>	<u>2,688,664</u>
	<u>1,654,532</u>	<u>1,869,337</u>	<u>876,096</u>	<u>28,741</u>	<u>4,428,706</u>

	2014年12月31日				合计
	逾期1天至90 天(含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	340,903	119,968	269,542	3,472	733,885
保证贷款	895,231	614,383	110,138	1,198	1,620,950
抵质押贷款	<u>704,137</u>	<u>618,515</u>	<u>370,714</u>	<u>13,567</u>	<u>1,706,933</u>
	<u>1,940,271</u>	<u>1,352,866</u>	<u>750,394</u>	<u>18,237</u>	<u>4,061,768</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 发放贷款及垫款(续)

9.4、 贷款损失准备

	2015年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	785,665	4,526,639	5,312,304
本年计提	1,531,507	2,304,105	3,835,612
本年核销	(1,503,016)	(424,857)	(1,927,873)
本年转回	123,136	14,044	137,180
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	123,136	14,044	137,180
已减值贷款利息拨回	(37,438)	(30,310)	(67,748)
年末余额	<u>899,854</u>	<u>6,389,621</u>	<u>7,289,475</u>
	2014年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	643,302	3,244,194	3,887,496
本年计提	1,087,207	1,332,943	2,420,150
本年核销	(903,537)	(79,608)	(983,145)
本年转回	-	29,110	29,110
其中：收回原转销贷款及 垫款导致的转回	-	29,110	29,110
已减值贷款利息拨回	(41,307)	-	(41,307)
年末余额	<u>785,665</u>	<u>4,526,639</u>	<u>5,312,304</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产

	2015年12月31日	2014年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	55,645,711	38,241,116
政策性金融债券	1,805,663	2,754,315
企业债券	4,528,136	3,625,969
同业存单	5,643,419	3,586,260
其他金融债券	1,426,688	667,435
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
理财产品及信托计划	162,545,101	71,220,681
基金投资	17,649,973	-
按成本计量		
股权投资	13,250	13,250
	249,257,941	120,109,026

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2015年		合计
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	180,143,189	67,377,149	247,520,338
公允价值	180,195,074	69,049,617	249,244,691
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	51,885	1,672,468	1,724,353
	2014年		
	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	71,220,455	48,489,436	119,709,891
公允价值	71,220,681	48,875,095	120,095,776
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	226	385,659	385,885

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 可供出售金融资产(续)

以成本计量的可供出售金融资产：

2015年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	550
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>550</u>

2014年

	账面余额		减值准备		持股比例 (%)	本年 现金红利
	年初	年末	年初	年末		
中国银联股份有限公司	13,000	13,000	-	-	0.34	450
城市商业银行清算中心	250	250	-	-	0.83	-
	<u>13,250</u>	<u>13,250</u>	<u>-</u>	<u>-</u>		<u>450</u>

可供出售金融资产的质押情况如下：

2015年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	34,024,919	卖出回购金融资产款-债券	33,664,199	2016年1月4日 -2016年6月3日

2014年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
可供出售金融资产-债券	23,860,000	卖出回购金融资产款-债券	21,408,970	2015年1月4日 -2015年3月23日

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 持有至到期投资

	2015年12月31日	2014年12月31日
政府债券	32, 159, 130	16, 359, 536
其他金融机构债券	<u>512, 382</u>	<u>209, 565</u>
合计	<u><u>32, 671, 512</u></u>	<u><u>16, 569, 101</u></u>

持有至到期投资的质押情况如下:

2015年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	11, 765, 081	卖出回购金融资产款-债券	11, 625, 801	2016年1月4日 -2016年6月3日

2014年12月31日

质押资产内容	质押资产面值	质押用途	质押金额	质押到期日
持有至到期投资-政府债券	4, 420, 000	卖出回购金融资产款-债券	4, 371, 710	2015年1月4日 -2015年3月11日

12、 应收款项类投资

	2015年12月31日	2014年12月31日
政府债券	10, 637	49, 088
其他金融机构债券	1, 000, 000	1, 000, 000
理财产品、资产管理计划及信托计划	<u>70, 415, 740</u>	<u>70, 755, 756</u>
	71, 426, 377	71, 804, 844
减值准备(附注五、19)	<u>(195, 245)</u>	<u>(250, 000)</u>
	<u><u>71, 231, 132</u></u>	<u><u>71, 554, 844</u></u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 投资性房地产

公允价值模式后续计量：

房屋及建筑物

	2015年	2014年
年初余额	16,596	16,609
本年增加	-	-
本年减少	-	-
公允价值变动	(37)	(13)
年末余额	16,559	16,596

本集团投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，外部评估师从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

14、 固定资产

2015年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价：						
年初数	3,556,791	132,773	634,910	79,793	174,247	4,578,514
本年购置	41,169	24,133	126,605	12,172	18,671	222,750
在建工程转入	175,364	-	-	-	4,296	179,660
转销	(780)	(8,008)	(22,691)	(1,455)	-	(32,934)
年末数	3,772,544	148,898	738,824	90,510	197,214	4,947,990
累计折旧：						
年初数	643,045	81,604	336,321	44,683	116,037	1,221,690
计提	185,477	17,019	102,559	10,918	16,409	332,382
转销	(61)	(7,676)	(21,999)	(1,409)	-	(31,145)
年末数	828,461	90,947	416,881	54,192	132,446	1,522,927
减值准备：						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
账面价值：						
年末数	2,942,421	57,242	320,234	35,593	64,768	3,420,258
年初数	2,912,084	50,460	296,880	34,385	58,210	3,352,019

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 固定资产(续)

2014年	房屋及 建筑物	运输 工具	电子 设备	机具 设备	自有房产 装修	合计
原价:						
年初数	2,491,233	120,158	522,036	64,852	139,916	3,338,195
本年购置	11,299	23,282	117,341	15,634	31,648	199,204
在建工程转入	996,356	-	-	-	2,683	999,039
其他转入	60,130	-	-	-	-	60,130
转销	(2,227)	(10,667)	(4,467)	(693)	-	(18,054)
年末数	<u>3,556,791</u>	<u>132,773</u>	<u>634,910</u>	<u>79,793</u>	<u>174,247</u>	<u>4,578,514</u>
累计折旧:						
年初数	479,815	78,067	248,486	35,711	99,243	941,322
计提	164,193	13,851	92,067	9,603	16,794	296,508
转销	(963)	(10,314)	(4,232)	(631)	-	(16,140)
年末数	<u>643,045</u>	<u>81,604</u>	<u>336,321</u>	<u>44,683</u>	<u>116,037</u>	<u>1,221,690</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	-	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	-	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,912,084</u>	<u>50,460</u>	<u>296,880</u>	<u>34,385</u>	<u>58,210</u>	<u>3,352,019</u>
年初数	<u>2,009,756</u>	<u>41,382</u>	<u>271,841</u>	<u>28,416</u>	<u>40,673</u>	<u>2,392,068</u>

本集团截至2015年12月31日及2014年12月31日止，有净值分别为人民币176,890千元及201,351千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本集团截至2015年12月31日及2014年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币396,113千元及281,414千元；账面净值分别为人民币11,432千元及人民币7,972千元。

本集团截至2015年12月31日及2014年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 无形资产

2015年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	188,279	48,271	22,000	258,550
本年增加	86,299	-	-	86,299
本年减少	-	-	-	-
年末数	<u>274,578</u>	<u>48,271</u>	<u>22,000</u>	<u>344,849</u>
累计摊销:				
年初数	38,963	9,295	1,650	49,908
本年增加	47,288	1,208	2,200	50,696
本年减少	-	-	-	-
年末数	<u>86,251</u>	<u>10,503</u>	<u>3,850</u>	<u>100,604</u>
账面价值:				
年末数	<u>188,327</u>	<u>37,768</u>	<u>18,150</u>	<u>244,245</u>
年初数	<u>149,316</u>	<u>38,976</u>	<u>20,350</u>	<u>208,642</u>
2014年	软件	土地使用权	会员资格权利	合计
原价:				
年初数	146,300	48,271	-	194,571
本年增加	66,176	-	22,000	88,176
本年减少	(24,197)	-	-	(24,197)
年末数	<u>188,279</u>	<u>48,271</u>	<u>22,000</u>	<u>258,550</u>
累计摊销:				
年初数	38,888	8,087	-	46,975
本年增加	24,272	1,208	1,650	27,130
本年减少	(24,197)	-	-	(24,197)
年末数	<u>38,963</u>	<u>9,295</u>	<u>1,650</u>	<u>49,908</u>
账面价值:				
年末数	<u>149,316</u>	<u>38,976</u>	<u>20,350</u>	<u>208,642</u>
年初数	<u>107,412</u>	<u>40,184</u>	<u>-</u>	<u>147,596</u>

本集团无形资产无减值情况，故未计提无形资产减值准备。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

16、 在建工程

2015年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,301,700	512,189	(179,660)	(72,089)	1,562,140	自筹
其他	<u>20,420</u>	<u>100,773</u>	<u>-</u>	<u>(85,291)</u>	<u>35,902</u>	自筹
	<u>1,322,120</u>	<u>612,962</u>	<u>(179,660)</u>	<u>(157,380)</u>	<u>1,598,042</u>	

2014年

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额	资金 来源
营业用房	1,596,497	705,160	(999,039)	(918)	1,301,700	自筹
其他	<u>6,504</u>	<u>69,952</u>	<u>-</u>	<u>(56,036)</u>	<u>20,420</u>	自筹
	<u>1,603,001</u>	<u>775,112</u>	<u>(999,039)</u>	<u>(56,954)</u>	<u>1,322,120</u>	

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

17、 递延所得税资产/负债

17.1、按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债互抵后列示如下：

	2015年12月31日	2014年12月31日
递延所得税资产	751,245	769,245
递延所得税负债	<u>(6,122)</u>	<u>(3,871)</u>
净额	<u>745,123</u>	<u>765,374</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、互抵前的递延所得税资产和负债列示如下:

2015年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
资产减值准备	862,380	369,474	-	1,231,854
衍生金融负债公允价值变动	325,272	511,393	-	836,665
其他	4,580	6,517	-	11,097
小计	1,192,232	887,384	-	2,079,616
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,452	(9)	-	2,443
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	96,471	-	334,617	431,088
衍生金融资产公允价值变动	298,765	564,631	-	863,396
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	12,091	10,852	-	22,943
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	3,873	(2,640)	-	1,233
其他	6,690	184	-	6,874
小计	426,858	573,018	334,617	1,334,493
净额	765,374	314,366	(334,617)	745,123

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

17、 递延所得税资产/负债(续)

17.2、 互抵前的递延所得税资产和负债列示如下(续)：

2014年	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产				
资产减值准备	588,164	274,216	-	862,380
衍生金融负债公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	519,211	(193,939)	-	325,272
可供出售金融资产公允价值变动	10,332	(10,332)	-	-
其他	248,603	-	(248,603)	-
	9,720	(5,140)	-	4,580
小计	1,376,030	64,805	(248,603)	1,192,232
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值变动	2,452	-	-	2,452
自用房产转为按公允价值计量的 投资性房地产	6,516	-	-	6,516
可供出售金融资产公允价值变动	3	-	96,468	96,471
衍生金融工具公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产公允价值变动	481,827	(183,062)	-	298,765
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债公允价值变动	-	12,091	-	12,091
递延收益	9,326	(9,326)	-	-
其他	8,197	(1,507)	-	6,690
小计	508,321	(177,931)	96,468	426,858
净额	867,709	242,736	(345,071)	765,374

18、 其他资产

		2015年12月31日	2014年12月31日
待摊费用	18.1	119,715	97,283
其他应收款	18.2	296,856	294,978
抵债资产	18.3	279,740	89,897
长期待摊费用	18.4	544,069	444,688
		1,240,380	926,846

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.1、 待摊费用

	2015年12月31日	2014年12月31日
房租费	110,414	91,773
其他	<u>9,301</u>	<u>5,510</u>
	<u>119,715</u>	<u>97,283</u>

18.2、 其他应收款

	2015年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
存出保证金	9	-	-	1,121	1,130	0.36%	-	1,130
应收待结算及 清算款项	164,351	105,393	11,996	8,817	290,557	93.67%	(13,355)	277,202
押金	4,129	4,407	3,208	6,780	18,524	5.97%	-	18,524
	<u>168,489</u>	<u>109,800</u>	<u>15,204</u>	<u>16,718</u>	<u>310,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,355)</u>	<u>296,856</u>
	2014年12月31日							
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
存出保证金	2,763	-	-	1,121	3,884	1.26%	-	3,884
应收待结算及 清算款项	246,217	30,899	4,707	7,082	288,905	93.56%	(13,816)	275,089
押金	4,436	3,233	2,677	5,659	16,005	5.18%	-	16,005
	<u>253,416</u>	<u>34,132</u>	<u>7,384</u>	<u>13,862</u>	<u>308,794</u>	<u>100.00%</u>	<u>(13,816)</u>	<u>294,978</u>

于2015年12月31日,本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团的欠款(2014年12月31日:无)。

18.3、 抵债资产

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	<u>279,740</u>	<u>-</u>	<u>279,740</u>	<u>89,897</u>	<u>-</u>	<u>89,897</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 其他资产(续)

18.4、 长期待摊费用

2015年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	126,669	54,490	263,021	508	444,688
增加	49,212	8,845	156,960	-	215,017
摊销	(17,587)	(17,649)	(80,239)	(161)	(115,636)
年末余额	<u>158,294</u>	<u>45,686</u>	<u>339,742</u>	<u>347</u>	<u>544,069</u>
2014年	补充养老 保险费	租赁费	经营租入固 定资产改良	其他	合计
年初余额	110,794	48,262	244,472	744	404,272
增加	26,642	23,677	88,421	-	138,740
摊销	(10,767)	(17,449)	(69,872)	(236)	(98,324)
年末余额	<u>126,669</u>	<u>54,490</u>	<u>263,021</u>	<u>508</u>	<u>444,688</u>

19、 资产减值准备

2015年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	13,816	-	(461)	13,355
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
应收款项类投资减值准备	<u>250,000</u>	-	(54,755)	<u>195,245</u>
	<u>268,815</u>	<u>-</u>	<u>(55,216)</u>	<u>213,599</u>
2014年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他应收款坏账准备	13,133	1,000	(317)	13,816
存放同业款项坏账准备	194	-	-	194
固定资产减值准备	4,805	-	-	4,805
抵债资产减值准备	163	-	(163)	-
应收款项类投资减值准备	<u>150,000</u>	<u>100,000</u>	-	<u>250,000</u>
	<u>168,295</u>	<u>101,000</u>	<u>(480)</u>	<u>268,815</u>

以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注五/9.4。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 向中央银行借款

	2015年12月31日	2014年12月31日
信贷政策支持贷款	1,000,000	-
中期借贷便利	<u>700,000</u>	<u>-</u>
	<u>1,700,000</u>	<u>-</u>

21、 同业及其他金融机构存放款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
银行	31,866,422	55,541,996
其他金融机构	<u>36,766,087</u>	<u>31,092,339</u>
	<u>68,632,509</u>	<u>86,634,335</u>

22、 拆入资金

	2015年12月31日	2014年12月31日
银行	16,212,607	14,071,981
其他金融机构	<u>3,988,000</u>	<u>-</u>
	<u>20,200,607</u>	<u>14,071,981</u>

23、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2015年12月31日	2014年12月31日
贵金属(空头)	53,455	911,324
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	<u>129,227</u>	<u>360,776</u>
	<u>182,682</u>	<u>1,272,100</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

24、 卖出回购金融资产款

按质押品分类	2015年12月31日	2014年12月31日
债券	45,321,000	27,597,250
票据	<u>1,176,690</u>	<u>557,882</u>
	<u>46,497,690</u>	<u>28,155,132</u>
按交易对手分类	2015年12月31日	2014年12月31日
银行	45,846,690	28,117,132
其他金融机构	<u>651,000</u>	<u>38,000</u>
	<u>46,497,690</u>	<u>28,155,132</u>

25、 吸收存款

	2015年12月31日	2014年12月31日
活期存款		
公司	138,855,836	101,144,011
个人	25,241,411	21,696,287
定期存款		
公司	112,904,389	107,436,670
个人	55,597,471	52,509,921
保证金存款	22,594,889	23,442,574
其他	<u>491,638</u>	<u>302,366</u>
	<u>355,685,634</u>	<u>306,531,829</u>

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团的存款情况详见本附注十/3.1。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 应付职工薪酬

2015年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,098,763	3,048,161	2,650,952	1,495,972
职工福利费	-	142,954	142,954	-
社会保险费				
医疗保险费	2	81,528	81,528	2
工伤保险费	-	4,275	4,275	-
生育保险费	-	2,412	2,412	-
残疾人保险费	-	27	27	-
住房公积金	-	172,399	172,399	-
工会经费和职工教育经费	-	48,095	48,095	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	3	125,172	125,172	3
失业保险费	-	10,664	10,664	-
	<u>1,098,768</u>	<u>3,635,687</u>	<u>3,238,478</u>	<u>1,495,977</u>
2014年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
短期薪酬:				
工资、奖金、津贴和补贴	1,018,853	2,069,323	1,989,413	1,098,763
职工福利费	-	115,932	115,932	-
社会保险费				
医疗保险费	8	64,349	64,355	2
工伤保险费	-	3,551	3,551	-
生育保险费	-	1,623	1,623	-
住房公积金	5	133,349	133,354	-
工会经费和职工教育经费	-	24,948	24,948	-
设定提存计划:				
基本养老保险费	26	100,211	100,234	3
失业保险费	2	10,757	10,759	-
	<u>1,018,894</u>	<u>2,524,043</u>	<u>2,444,169</u>	<u>1,098,768</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 应交税费

	2015年12月31日	2014年12月31日
营业税	310,547	258,538
城建税	19,381	16,019
教育费附加	12,500	11,008
企业所得税	526,863	497,663
个人所得税	19,831	2,175
代扣代缴税金	6,871	5,199
其他	3,819	4,532
	<u>899,812</u>	<u>795,134</u>

28、 应付利息

	2015年12月31日	2014年12月31日
应付吸收存款利息	4,827,904	4,007,255
应付卖出回购金融资产款利息	9,839	111,278
应付同业存放款项及拆入资金利息	516,504	818,440
应付债券利息	636,507	310,366
应付利率互换利息	148,012	156,440
应付结构性存款利息	29,959	93,562
应付其他利息	27,151	90,286
	<u>6,195,876</u>	<u>5,587,627</u>

29、 应付债券

	2015年12月31日	2014年12月31日
应付金融债券	17,976,174	7,987,923
应付次级债券	2,994,009	5,486,727
应付二级资本债券	6,988,246	-
应付同业存单	116,098,338	37,180,741
	<u>144,056,767</u>	<u>50,655,391</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

于2015年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
10次级债券(1)	11/10/2010	10年	2,500,000	2,493,039	-	123,252	6,961	(2,500,000)	-
12次级债券(2)	11/22/2012	15年	3,000,000	2,993,688	-	172,774	321	-	2,994,009
13金融债券(3)	4/16/2013	5年	5,000,000	4,993,095	-	236,200	1,654	-	4,994,749
13金融债券(3)	4/16/2013	10年	3,000,000	2,994,828	-	154,034	432	-	2,995,260
15二级资本 债券(4)	5/27/2015	10年	7,000,000	-	7,000,000	215,631	(11,754)	-	6,988,246
15金融债券(5)	7/3/2015	3年	500,000	-	500,000	10,245	(674)	-	499,326
15金融债券(5)	9/9/2015	3年	9,500,000	-	9,500,000	117,433	(13,161)	-	9,486,839
		债券期限			实际利率水平	发行面值			年末余额
同业存单		3个月至1年			3.04%-5.09%	117,680,000			116,098,338

于2014年12月31日，应付债券余额列示如下：

	发行日期	债券 期限	面值总额	年初余额	本年发行	本年 计提利息	折溢价 摊销	本年偿还	年末余额
09金融债券	6/25/2009	5年	5,000,000	4,994,825	-	98,354	5,175	(5,000,000)	-
10次级债券	11/10/2010	10年	2,500,000	2,492,112	-	135,677	927	-	2,493,039
12次级债券	11/22/2012	15年	3,000,000	2,993,386	-	172,802	302	-	2,993,688
13金融债券	4/16/2013	5年	5,000,000	4,991,509	-	154,314	1,586	-	4,993,095
13金融债券	4/16/2013	10年	3,000,000	2,994,414	-	236,586	414	-	2,994,828
		债券期限			实际利率水平	发行面值			年末余额
同业存单		3个月至1年			4.25%-5.70%	38,050,000			37,180,741

- (1) 于2010年11月10日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币25亿元的十年期定期次级债券。本公司在第五个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.39%，按年付息，到期一次还本。
- (2) 于2012年11月22日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币30亿元的十五年期定期次级债券。本公司在第十个计息年度末享有对该次级债的赎回权。本次级债务的年利率为5.75%，按年付息，到期一次还本。
- (3) 于2013年4月16日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币80亿元的定期金融债，其中：品种一为5年期固定利率债券，规模为50亿，票面利率为4.70%；品种二为10年期固定利率债券，规模为30亿，票面利率为5.13%。按年付息，到期一次还本，无担保。
- (4) 于2015年5月27日，本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币70亿元的人民币二级资本债券，本期债券为10年期固定利率品种，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，票面利率5.19%，按年付息，到期一次还本。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 应付债券(续)

(5) 于2015年7月3日和2015年9月9日,本集团在全国银行间债券市场公开发行面值总额为人民币5亿元和95亿元的金融债,其中:品种一为3年期固定利率债券,规模为5亿,票面利率为4.12%;品种二为3年期固定利率债券,规模为95亿,票面利率为3.98%。按年付息,到期一次还本,无担保。

30、 递延收益

2015年				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资租赁项目				
手续费收入	-	309,329	30,079	279,250
托管手续费收入	29,496	3,831	29,496	3,831
	<u>29,496</u>	<u>313,160</u>	<u>59,575</u>	<u>283,081</u>
2014年				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
托管手续费收入	48,886	22,996	42,386	29,496

31、 其他负债

		2015年12月31日	2014年12月31日
代理业务负债	31.1	15,687,820	21,027,698
应付代理证券款项		4,907	88
应付股利	31.2	23,811	23,811
其他应付款	31.3	2,836,737	1,867,837
应付清算款项	31.4	340,744	241,656
理财资金池余额	31.5	3,071,504	614,649
其他		209,758	33,515
		<u>22,175,281</u>	<u>23,809,254</u>

31.1、 代理业务负债

	2015年12月31日	2014年12月31日
委托存款	5	2,480
委托理财	15,687,815	21,025,218
	<u>15,687,820</u>	<u>21,027,698</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 其他负债(续)

31.2、 应付股利

	2015年12月31日	2014年12月31日
股东股利(注)	<u>23,811</u>	<u>23,811</u>

注： 应付股利尚未支付系原非流通股股东尚未领取。

31.3、 其他应付款

	2015年12月31日	2014年12月31日
待抵用票据款	3,808	308
待划转款项	64,953	334,900
期付款项	244,637	21,021
久悬未取款项	25,974	21,513
保证金	7,735	6,787
工程未付款	23,348	52,282
待划转证券化资产款项	979,068	1,361,794
应付票据	893,149	-
租赁保证金	492,623	-
其他	<u>101,442</u>	<u>69,232</u>
	<u>2,836,737</u>	<u>1,867,837</u>

于2015年12月31日,本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东及股东集团或其他关联方的款项(2014年12月31日:无)。

31.4、 应付清算款项

	2015年12月31日	2014年12月31日
应付银联结算款	214,542	185,206
待结算财政款项	24,728	12,186
网上支付清算	<u>101,474</u>	<u>44,264</u>
	<u>340,744</u>	<u>241,656</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 其他负债(续)

31.5、 理财资金池余额

	2015年12月31日	2014年12月31日
理财资金池余额	3,071,504	614,649

32、 股本

2015年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	送股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	158,462	4.88%	31,693	-	190,155	4.88%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	207,546	6.39%	41,509	-	249,055	6.39%
其中：境外法人持股	207,546	6.39%	41,509	-	249,055	6.39%
5、 高管持股	11,304	0.35%	2,261	(3,241)	10,324	0.26%
有限售条件股份合计	377,312	11.62%	75,463	(3,241)	449,534	11.53%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	2,872,517	88.38%	574,502	3,241	3,450,260	88.47%
无限售条件股份合计	2,872,517	88.38%	574,502	3,241	3,450,260	88.47%
三、 股份总数	3,249,829	100.00%	649,965	-	3,899,794	100.00%

本年股本增加系根据本公司2014年度股东大会决议，以2014年度3,249,829千股为基数，以资本公积转增股本每10股转增2股。此次增资业经安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具安永华明(2015)验字第60466992_B02号验资报告。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

32、 股本(续)

2014年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	发行新股	限售股解禁	金额	比例
一、 有限售条件股份						
1、 国家持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
2、 国有法人持股	-	0.00%	158,462	-	158,462	4.88%
3、 其他内资持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
其中：境内法人持股	-	0.00%	-	-	-	0.00%
4、 外资持股	-	0.00%	207,546	-	207,546	6.39%
其中：境外法人持股	-	0.00%	207,546	-	207,546	6.39%
5、 高管持股	12,542	0.43%	-	(1,238)	11,304	0.35%
有限售条件股份合计	12,542	0.43%	366,008	(1,238)	377,312	11.62%
二、 无限售条件股份						
人民币普通股	2,871,279	99.57%	-	1,238	2,872,517	88.38%
无限售条件股份合计	2,871,279	99.57%	-	1,238	2,872,517	88.38%
三、 股份总数	2,883,821	100.00%	366,008	-	3,249,829	100.00%

33、 其他权益工具

2015年，本集团的其他权益工具变动列示如下：

	2015年1月1日		本年增加		本年减少		2015年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2015年境内 优先股	-	-	4,850万股	48.25亿元	-	-	4,850万股	48.25亿元

经中国相关监管机构的批准，本集团于2015年11月19日完成优先股非公开发行，面值总额为人民币48.5亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为48,500,000股，票面股息率4.60%。

本次发行的优先股的股东按照约定的票面股息率获得分配后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，即在特定年度未向优先股股东派发的股息或未足额派发股息的差额部分，不累积到下一年度，且不构成违约事件。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银监会审查并决定，本公司上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本公司上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本公司其他一级资本，提高本公司资本充足率。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

34、 资本公积

2015年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	10,599,629	(649,965)	9,949,664
其他	(1,428)	-	(1,428)
	<u>10,598,201</u>	<u>(649,965)</u>	<u>9,948,236</u>
2014年	年初余额	本年变动	年末余额
股本溢价	7,889,125	2,710,504	10,599,629
其他(注)	-	(1,428)	(1,428)
	<u>7,889,125</u>	<u>2,709,076</u>	<u>10,598,201</u>

注：系子公司增资导致资本公积变动。

35、 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2014年 1月1日	增减变动	2014年 12月31日	增减变动	2015年 12月31日
可供出售金融资产公允价值变动	(745,801)	1,035,382	289,581	1,003,753	1,293,334
自用房地产转换为以公允价值模式 计量的投资性房地产	19,549	-	19,549	-	19,549
	<u>(726,252)</u>	<u>1,035,382</u>	<u>309,130</u>	<u>1,003,753</u>	<u>1,312,883</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 其他综合收益(续)

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

2015年

	税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转	减：所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益	<u>1,340,129</u>	<u>(1,661)</u>	<u>(334,617)</u>	<u>1,003,753</u>	<u>98</u>

2014年

	税前 发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转	减：所 得税	归属 母公司	归属少数 股东权益
以后将重分类进损益的 其他综合收益	<u>1,389,390</u>	<u>(9,109)</u>	<u>(345,071)</u>	<u>1,035,382</u>	<u>(172)</u>

36、 盈余公积

2015年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>2,531,957</u>	<u>649,167</u>	<u>3,181,124</u>
2014年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	<u>1,970,844</u>	<u>561,113</u>	<u>2,531,957</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

37、 一般风险准备

2015年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	4,054,719	1,001,082	5,055,801
2014年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	2,859,911	1,194,808	4,054,719

本集团根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》财金[2012]20号的规定,在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是所有者权益的组成部分,原则上不低于风险资产余额的1.5%,可以分年到位,原则上不超过5年。

根据2015年5月18日本集团2014年度股东大会决议,从2014度未分配利润中提取一般风险准备998,683千元。子公司2015年度计提的一般风险准备为2,399千元(2014年度:93千元)。

38、 未分配利润

	2015年12月31日	2014年12月31日
上年年末未分配利润	13,347,261	10,629,244
归属于母公司股东的净利润	6,544,333	5,627,466
减: 提取法定盈余公积	649,167	561,113
提取一般风险准备	1,001,082	1,194,808
应付普通股现金股利	1,462,426	1,153,528
	<u>16,778,919</u>	<u>13,347,261</u>

本公司2015年度预分配方案详见附注十三,于本年度的报表中并无纳入除2015年度10%法定盈余公积外的其他2015年度利润分配事项。

根据本公司2015年4月24日董事会会议决议:按2014年度净利润的10%提取法定盈余公积,提取一般风险准备人民币998,683千元,按年末股本32.5亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4.5元(含税),以资本公积转增股本每10股转增2股。上述利润分配方案已于2015年5月18日股东大会批准通过。

根据本公司2014年4月24日董事会会议决议:按2013年度净利润的10%提取法定盈余公积,提取一般风险准备人民币1,194,715千元,按年末股本28.8亿股向全体股东每10股派发现金股利人民币4元(含税)。上述利润分配方案已于2014年5月16日股东大会批准通过。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

39、 利息净收入

	2015年度	2014年度
利息收入		
发放贷款及垫款	14,392,381	13,333,909
其中：公司贷款和垫款	8,200,652	8,162,235
个人贷款和垫款	4,428,532	3,744,204
票据贴现	1,550,906	1,189,327
贸易融资	212,291	238,143
存放同业	1,067,188	1,446,875
存放中央银行	936,895	845,182
拆出资金	138,920	198,402
买入返售金融资产	358,184	2,015,193
债券投资	3,327,307	2,408,434
其中：交易性金融资产	380,619	181,288
理财产品及资管计划	11,610,007	7,927,085
其他	180	390
	<u>31,831,062</u>	<u>28,175,470</u>
利息支出		
同业存放	(3,169,617)	(4,517,578)
拆入资金	(243,354)	(638,900)
吸收存款	(7,235,416)	(6,350,864)
卖出回购金融资产款	(651,762)	(1,401,053)
发行债券	(4,170,329)	(1,105,464)
其他	(743,870)	(806,930)
	<u>(16,214,348)</u>	<u>(14,820,789)</u>
利息净收入	<u><u>15,616,714</u></u>	<u><u>13,354,681</u></u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 手续费及佣金净收入

	2015年度	2014年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	218,406	205,201
银行卡业务	2,218,047	1,234,438
代理类业务	1,360,045	884,628
担保类业务	205,540	123,075
承诺类业务	57,391	57,874
托管类业务	248,393	119,658
咨询类业务	57,406	11,938
其他	<u>35,263</u>	<u>59,837</u>
	<u>4,400,491</u>	<u>2,696,649</u>
手续费及佣金支出		
结算类业务	(50,972)	(45,317)
银行卡业务	(92,876)	(78,050)
代理类业务	(2,643)	(3,270)
交易类业务	(213,980)	(52,757)
委托类业务	(41,910)	(25,137)
其他	<u>(8,320)</u>	<u>(7,075)</u>
	<u>(410,701)</u>	<u>(211,606)</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,989,790</u></u>	<u><u>2,485,043</u></u>

41、 投资收益

	2015年度	2014年度
金融资产投资交易差价	327,332	129,325
股权投资收益	550	8,937
利率互换已实现损益	12,607	(3,436)
贵金属业务损益	84,125	30,115
其他	<u>(26,167)</u>	<u>-</u>
	<u><u>398,447</u></u>	<u><u>164,941</u></u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

42、 公允价值变动损益

	2015年度	2014年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	27,591	105,184
投资性房地产公允价值变动	(37)	(13)
衍生金融工具公允价值变动	<u>212,952</u>	<u>43,509</u>
	<u>240,506</u>	<u>148,680</u>

43、 其他业务收入/其他业务成本

	2015年度	2014年度
其他业务收入		
租金收入	29,029	32,994
其他	<u>3,337</u>	<u>546</u>
	<u>32,366</u>	<u>33,540</u>

	2015年度	2014年度
其他业务成本		
资产证券化费用	(17,913)	(17,494)
其他	<u>(1,741)</u>	<u>(20)</u>
	<u>(19,654)</u>	<u>(17,514)</u>

于2015年度，本集团无处置投资性房地产情况(2014年度：无)。

44、 营业税金及附加

	2015年度	2014年度
营业税	943,840	774,453
城建税	65,707	53,502
教育费附加	47,546	38,837
其他税费	<u>90</u>	<u>34</u>
	<u>1,057,183</u>	<u>866,826</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

45、 业务及管理费

	2015年度	2014年度
员工费用	3,635,687	2,524,043
业务费用	2,455,893	1,938,442
固定资产折旧	332,382	296,508
长期待摊费用摊销	115,636	98,324
无形资产摊销	50,696	27,130
税费	50,206	40,236
	<u>6,640,500</u>	<u>4,924,683</u>

46、 资产减值损失

	2015年度	2014年度
贷款减值损失	3,835,612	2,420,150
应收款项类投资减值损失	(54,755)	100,000
坏账准备	-	1,000
	<u>3,780,857</u>	<u>2,521,150</u>

47、 营业外收入

	2015年度	2014年度	计入2015年度 非经常性损益
固定资产处置利得	582	2,448	582
奖励资金	30,960	8,728	30,960
其他	10,297	8,973	10,297
	<u>41,839</u>	<u>20,149</u>	<u>41,839</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 营业外支出

	2015年度	2014年度	计入2015年度 非经常性损益
固定资产及抵债资产			
处置损失	244	2,348	244
捐赠及赞助费	25,152	13,113	25,152
其中：公益性捐赠			
支出	23,599	12,197	23,599
罚没款及滞纳金	1,813	11,119	1,813
水利基金	8,896	5,806	8,896
其他	8,836	7,448	8,836
	<u>44,941</u>	<u>39,834</u>	<u>44,941</u>

49、 所得税费用

	2015年度	2014年度
当期所得税费用	1,762,303	1,615,498
递延所得税费用	(314,366)	(242,736)
	<u>1,447,937</u>	<u>1,372,762</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2015年度	2014年度
利润总额	8,014,928	7,006,892
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	2,003,732	1,751,723
对以前期间当期税项的调整	(1,094)	4,456
无需纳税的收益	(632,022)	(444,953)
不可抵扣的费用	77,430	61,401
利用以前年度可抵扣亏损	(110)	-
未确认的可弥补亏损产生 的递延所得税影响	<u>1</u>	<u>135</u>
	<u>1,447,937</u>	<u>1,372,762</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

50、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润,除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下:

	2015年度	2014年度
归属于本公司普通股股东的当期净利润	6,544,333	5,627,466
本公司发行在外普通股的加权平均数	3,899,794	2,975,323
每股收益(人民币元)	1.68	1.89

51、 现金及现金等价物

	2015年度	2014年度
现金	15,086,821	21,312,231
其中: 现金	1,201,025	1,568,875
活期存放同业款项	4,123,336	3,815,055
可用于支付的存放		
中央银行款项	9,762,460	15,928,301
现金等价物	11,846,701	24,357,786
其中: 原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	-	7,060,100
原到期日不超过三个月的		
拆放同业款项	866,701	288,686
原到期日不超过三个月的		
买入返售证券	10,980,000	17,009,000
年末现金及现金等价物余额	26,933,522	45,670,017

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

52、 收到其他与经营活动有关的现金

	2015年度	2014年度
暂收待结算清算款	421,474	197,328
租赁风险金	492,623	-
租金收入	29,029	32,994
其他收入	41,257	11,701
	984,383	242,023

53、 支付其他与经营活动有关的现金

	2015年度	2014年度
暂付待结算清算款	338,241	532,107
业务宣传及广告费	140,771	117,637
业务招待费	382,408	277,127
办公及管理费	1,677,450	1,414,030
	2,538,870	2,340,901

54、 经营性活动现金流量

	2015年度	2014年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,566,991	5,634,130
加： 资产减值损失	3,780,857	2,521,150
固定资产折旧	332,382	296,508
无形资产摊销	50,696	27,130
待摊费用摊销	350,917	297,828
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(338)	(100)
公允价值变动收益	(240,506)	(148,680)
投资收益	(14,465,502)	(164,941)
递延所得税资产增加	(887,384)	(64,805)
递延所得税负债增加/(减少)	573,018	(177,931)
经营性应收项目的增加	(33,317,474)	(25,460,672)
经营性应付项目的增加	56,816,884	40,016,680
	19,560,541	22,776,297

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

六、 合并范围的变动

本期通过设立或投资等方式取得的子公司

公司名称	主要经营地 /注册地	业务 性质	注册资本 (人民币)	持股比例		表决权 比例
				直接	间接	
永赢金融租赁 有限公司(注1)	宁波	金融业	10亿元	100%	-	100%
浙江永欣资产管 理有限公司(注2)	宁波	金融业	2000万元	-	67.5%	67.5%

注1：永赢金融租赁有限公司系由本公司单独出资组建的有限责任公司，于2015年5月26日取得宁波市市场监督管理局核发的注册号91330200316986507A的企业法人营业执照。

注2：浙江永欣资产管理有限公司系由永赢资产管理有限公司单独出资组建的有限责任公司，于2015年8月11日取得宁波市江北区市场监督管理局核发的注册号为330206000279838的企业法人营业执照。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2015年12月31日本公司子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
永赢金融租赁有限公司	宁波市	宁波市	融资租赁	10亿元	100%	-
永赢基金管理有限公司	上海市	浙江省	基金管理	2亿元	67.5%	-
永赢资产管理有限公司	上海市	上海市	资产管理	5000万元	-	67.5%
浙江永欣资产管理有限公司	宁波市	宁波市	资产管理	2000万元	-	67.5%

上述子公司均为非上市公司，全部纳入本公司合并报表的合并范围。

根据企业会计准则要求披露所有存在重大非控制性权益的子公司财务信息摘要。本公司评估了每一家子公司的非控制性权益，认为每一家子公司的非控制性权益对本集团均不重大，因此本集团认为不需要披露该等财务信息摘要。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

七、 在其他主体中的权益(续)

2、 在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团发行的保本理财产品及部分投资的资产管理计划。本集团作为资产管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为资产管理人是主要责任人还是代理人。2015年度，本集团未向纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持(2014年度：无)。

截至2015年12月31日，本集团在上述结构化主体中享有的权益金额共计人民币15,859,628千元(2014年12月31日：21,597,221千元)；单支产品对本集团的财务影响均不重大。

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

3.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

(1) 理财产品

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、固定管理费、浮动管理费等手续费收入。本集团认为本公司于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额为人民币772,458千元(2014年12月31日：704,017千元)。

于2015年12月31日，本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币152,560,866千元(2014年12月31日：90,330,066千元)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体(续)

(2) 资产证券化业务

本集团管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本集团购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本集团作为该特定目的信托的贷款服务机构，收取相应手续费收入。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了少量的风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。本集团认为本集团于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2015年12月31日，本集团未纳入合并范围的该等特定目的信托的最大损失风险敞口为持有的该等特定目的信托发行的各级资产支持证券人民币606,952千元(2014年12月31日：209,565千元)。

于2015年12月31日，由本集团作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的该等特定目的信托总规模为人民币114.81亿元(2014年：人民币45.79亿元)。于2015年度，本集团未向未合并的理财产品及资管计划提供过财务支持(2014年度：无)。

3.2 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益。这些结构化主体主要包括理财产品、专项资产管理计划、信托投资计划及资产支持融资债券等。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品于2015年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持(2014年度：无)。

于2015年12月31日及2014年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

2015年	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	合计
理财产品	55,158,211	-	160,841,161	215,999,372
信托计划	478,700	-	1,700,000	2,178,700
资产管理计划	14,778,829	-	-	14,778,829

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

七、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

3.1 在第三方金融机构发起设立的结构化主体中享有的权益(续)

2014年	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	合计
理财产品	51,842,192	-	70,971,029	122,813,221
信托计划	11,321,281	-	249,652	11,570,933
资产管理计划	7,592,283	-	-	7,592,283

本集团因持有投资或为该结构化主体提供服务而获取利息收入和手续费收入。上述本公司持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模,无公开可获得的市场信息。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

八、 资本管理(续)

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法,并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外,还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征,本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配,增加资本和发行二级资本工具等。报告期内,本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

自2013年起,本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》规定,进行资本充足率信息披露工作并持续完善信息披露内容。银监会要求商业银行在2018年前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的要求,对于非系统重要性银行,银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.5%,一级资本充足率不得低于8.5%,资本充足率不得低于10.5%。本报告期内,本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

	2015年12月31日	2014年12月31日
核心一级资本		
其中: 实收资本可计入部分	3,899,794	3,249,829
资本公积可计入部分	11,261,119	10,907,331
盈余公积	3,181,124	2,531,957
一般风险准备	5,055,801	4,054,719
未分配利润	16,778,919	13,347,261
少数股东资本可计入部分	-	73,115
扣除: 其他无形资产(不含土地使用权)	(206,477)	(169,666)
对有控制权但不并表的金融机构的		
核心一级资本投资	-	-
核心一级资本净额	39,970,280	33,994,546
其他一级资本		
其中: 优先股及其溢价	4,824,691	-
一级资本净额	44,794,971	33,994,546
二级资本		
其中: 二级资本工具及其溢价	9,100,000	4,400,000
超额贷款损失准备	4,927,863	3,449,474
少数股东资本可计入部分	-	-
资本净额	58,822,834	41,844,020
风险加权资产	442,562,618	337,552,562
核心一级资本充足率	9.03%	10.07%
一级资本充足率	10.12%	10.07%
资本充足率	13.29%	12.40%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

九、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2015年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,179,587	2,163,162	9,273,965	-	15,616,714
内部利息净收入	3,017,690	464,834	(3,482,524)	-	-
手续费及佣金 净收入	1,501,503	2,244,249	244,038	-	3,989,790
投资收益	-	-	398,447	-	398,447
公允价值变动损益	-	-	240,543	(37)	240,506
汇兑损益	152,779	-	(928,953)	14,575	(761,599)
其他业务收入/成本	-	-	120	12,592	12,712
营业税金及附加	367,769	216,956	472,458	-	1,057,183
业务及管理费	2,325,279	1,371,737	2,943,484	-	6,640,500
资产减值损失	3,012,755	758,850	9,252	-	3,780,857
营业利润	3,145,756	2,524,702	2,320,442	27,130	8,018,030
营业外收支净额	-	-	10,218	(13,320)	(3,102)
利润总额	<u>3,145,756</u>	<u>2,524,702</u>	<u>2,330,660</u>	<u>13,810</u>	<u>8,014,928</u>
资产总额	<u>160,353,944</u>	<u>85,282,073</u>	<u>469,913,355</u>	<u>915,281</u>	<u>716,464,653</u>
负债总额	<u>280,549,250</u>	<u>83,649,282</u>	<u>306,972,925</u>	<u>195,877</u>	<u>671,367,334</u>
补充信息：					
资本性支出	224,604	119,453	652,780	11,142	1,007,979
折旧和摊销费用	260,105	153,442	320,448	-	733,995

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

九、 分部报告(续)

2014年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	4,294,951	1,877,664	7,182,066	-	13,354,681
内部利息净收入	2,362,392	510,396	(2,872,788)	-	-
手续费及佣金 净收入	1,299,059	1,152,404	33,580	-	2,485,043
投资收益	-	-	156,004	8,937	164,941
公允价值变动损益	-	-	148,693	(13)	148,680
汇兑损益	168,512	-	(1,029,904)	31,257	(830,135)
其他业务收入/成本	-	-	-	16,026	16,026
营业税金及附加	524,141	275,944	66,069	672	866,826
业务及管理费	2,235,708	1,182,300	1,503,796	2,879	4,924,683
资产减值损失	2,003,016	418,134	100,000	-	2,521,150
营业利润	3,362,049	1,664,086	1,947,786	52,656	7,026,577
营业外收支净额	-	-	5,964	(25,649)	(19,685)
利润总额	3,362,049	1,664,086	1,953,750	27,007	7,006,892
资产总额	134,890,347	73,248,241	345,216,856	757,174	554,112,618
负债总额	258,162,341	76,602,125	184,901,633	282,307	519,948,406
补充信息:					
资本性支出	276,283	150,028	708,072	1,551	1,135,934
折旧和摊销费用	284,662	149,866	186,573	365	621,466

十、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团

关联方名称	年末余额		年初余额	
	持股数 (万股)	持股 比例	持股数 (万股)	持股 比例
新加坡华侨银行	72,464	18.58%	60,387	18.58%
宁波开发投资集团有限公司	51,415	13.18%	42,846	13.18%
雅戈尔集团股份有限公司	45,125	11.57%	35,518	10.93%
宁波电力开发有限公司	26,580	6.82%	22,150	6.82%
华茂集团股份有限公司	22,800	5.85%	20,000	6.15%
宁波杉杉股份有限公司	15,596	4.00%	16,345	5.03%
宁波富邦控股集团有限公司	14,732	3.78%	14,674	4.52%

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方的认定(续)

下列各方构成本集团的关联方(续)：

2) 子公司

子公司的基本情况及相关信息详见附注七(1、在子公司中的权益)、企业合并及合并财务报表。

3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2015年度	2014年度
宁波开发投资集团有限公司	7,846	6,490
雅戈尔集团股份有限公司	1,523	17
华茂集团股份有限公司	25,824	24,938
宁波杉杉股份有限公司	16,499	1,509
宁波富邦控股集团有限公司	<u>33,421</u>	<u>38,862</u>
	<u>85,113</u>	<u>71,816</u>

2) 存款利息支出

关联方名称	2015年度	2014年度
宁波开发投资集团有限公司	506	898
雅戈尔集团股份有限公司	1,197	2,169
宁波电力开发有限公司	44	39
华茂集团股份有限公司	635	595
宁波杉杉股份有限公司	254	260
宁波富邦控股集团有限公司	<u>198</u>	<u>150</u>
	<u>2,834</u>	<u>4,111</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

2、 本集团与关联方之主要交易(续)

2.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易(续)

3) 资金业务利息支出

关联方名称	2015年度	2014年度
新加坡华侨银行	<u>4,088</u>	<u>-</u>

4) 资金业务利息收入

关联方名称	2015年度	2014年度
新加坡华侨银行	<u>138</u>	<u>4,994</u>

2.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2015年度	2014年度
贷款利息收入	<u>619</u>	<u>1,263</u>
存款利息支出	<u>235</u>	<u>375</u>

2.3、 与本集团的控股子公司之交易

交易名称	2015年度	2014年度
利息收入	<u>24,205</u>	<u>-</u>
利息支出	<u>2,218</u>	<u>1,781</u>
手续费及佣金收入	<u>3,650</u>	<u>547</u>

2.4、 其他关联方交易

交易名称	2015年度	2014年度
关键管理人员薪酬	<u>26,360</u>	<u>25,403</u>

本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额

1) 发放贷款及垫款

关联方名称	2015年12月31日	2014年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	200,000	100,000
宁波杉杉股份有限公司	-	28,000
雅戈尔集团股份有限公司	180,214	-
宁波富邦控股集团有限公司	527,724	527,790
华茂集团股份有限公司	451,683	471,432
	<u>1,359,620</u>	<u>1,127,222</u>

2) 吸收存款

关联方名称	2015年12月31日	2014年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	40,248	67,054
宁波杉杉股份有限公司	50,330	27,063
雅戈尔集团股份有限公司	623,966	455,015
宁波富邦控股集团有限公司	356,146	429,616
宁波电力开发有限公司	625	57,243
华茂集团股份有限公司	15,253	17,944
	<u>1,086,568</u>	<u>1,053,935</u>

3) 拆入资金

关联方名称	2015年12月31日	2014年12月31日
新加坡华侨银行	<u>100,000</u>	<u>-</u>

4) 买入返售金融资产款

关联方名称	2015年12月31日	2014年12月31日
新加坡华侨银行	<u>-</u>	<u>49,000</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东及股东集团之交易余额(续)

5) 存放同业

关联方名称	2015年12月31日	2014年12月31日
新加坡华侨银行	<u>2,834</u>	<u>36,473</u>

6) 表外事项

关联方名称	2015年12月31日	2014年12月31日
宁波开发投资集团有限公司	2,065	464
宁波杉杉股份有限公司	407,462	-
雅戈尔集团股份有限公司	2,833,353	1,763,704
宁波富邦控股集团有限公司	419,705	519,412
华茂集团股份有限公司	<u>284,301</u>	<u>164,683</u>
	<u>3,946,886</u>	<u>2,448,263</u>

7) 衍生交易

于2015年12月31日，本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团远期外汇买卖期收远期名义金额之余额为折人民币2,167,777千元，期付远期名义金额之余额为折人民币2,167,829千元(2014年12月31日，本集团与其关联方新加坡华侨银行及其集团外汇掉期期收远期名义金额之余额为折人民币3,153,323千元，期付远期名义金额之余额为折人民币3,181,214千元)，货币互换收息名义本金余额为人民币51,299千元，付息名义本金余额为人民币50,117千元(2014年12月31日：折人民币0千元)，利率互换名义本金余额为折人民币9,334,935千元(2014年12月31日：折人民币7,951,260千元)。

3.2、 与本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2015年12月31日	2014年12月31日
发放贷款及垫款	<u>18,290</u>	<u>21,339</u>
吸收存款	<u>38,723</u>	<u>33,108</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

十、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.3、 与本集团的控股子公司之交易余额

交易名称	2015年12月31日	2014年12月31日
拆出资金	25,000	-
买入返售金融资产	1,806,000	-
应收利息	7,925	-
其他资产	1,937	33
同业及其他金融机构存放款项	927,300	17,674
应付利息	4,861	-
表外事项	911,600	-

十一、 或有事项、承诺及主要表外事项

1、 资本性支出承诺

	2015年12月31日	2014年12月31日
已签约但未计提	501,318	393,977

2、 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2015年12月31日	2014年12月31日
1年以内(含1年)	321,710	279,575
1年至2年(含2年)	294,820	267,897
2年至3年(含3年)	262,959	249,021
3年以上	888,791	801,241
	<u>1,768,280</u>	<u>1,597,734</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十一、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

3、表外承诺事项

	2015年12月31日	2014年12月31日
开出信用证	11,570,259	15,629,215
银行承兑汇票	69,716,782	50,545,875
开出保函	18,052,693	13,480,670
贷款承诺	<u>123,744,601</u>	<u>52,232,448</u>

注： 国债承兑承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债(电子式)。国债持有人可以要求在到期日前的任何时间兑付持有的凭证式国债和储蓄国债(电子式)，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。截至2015年12月31日，本集团代理发行的但尚未到期、尚未兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)的本金余额为人民币787,895千元(2014年12月31日：人民币156,578千元)。财政部对提前兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)不会即时兑付，但会在到期时兑付本金及利息。管理层认为在该等国债到期日前，本集团所需兑付的凭证式国债和储蓄国债(电子式)金额并不重大。

开出信用证指本集团根据申请人的要求和指示，向受益人开立载有一定金额、在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件的信贷业务。

银行承兑汇票是由收款人或付款人(或承兑申请人)签发，由承兑申请人向本集团申请，经公司审查同意承兑商业汇票的信贷业务。

开出保函指本集团应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本集团按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本集团与客户经过协商，出具承诺书，向客户承诺在一定期限内给予其确定额度的贷款。

4、未决诉讼

截至2015年12月31日，以本集团作为被告的诉讼案件共14起，合计标的金额为6,370千元，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债(2014年12月31日：诉讼案件共8起，合计标的金额为5,524千元，预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债)。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2015年度和2014年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险：流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

1、 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、表内资产

贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,014,448	0.40	949,376	0.45
采矿业	900,893	0.35	330,802	0.16
制造业	39,676,014	15.51	39,483,149	18.80
电力、燃气及水的生产和供应业	3,510,332	1.37	2,091,225	1.00
建筑业	11,064,796	4.33	8,940,251	4.26
交通运输、仓储及邮政业	4,213,295	1.65	3,440,540	1.64
信息传输、计算机服务和软件业	3,048,475	1.19	1,784,032	0.85
商业贸易业	30,242,126	11.83	27,261,689	12.98
住宿和餐饮业	885,389	0.35	1,177,285	0.56
金融业	6,425,543	2.51	921,559	0.44
房地产业	24,020,474	9.39	19,247,264	9.16
租赁和商务服务业	25,234,562	9.87	19,475,651	9.27
科学研究、技术服务和地质勘察业	660,110	0.26	414,290	0.20
水利、环境和公共设施管理和投资业	16,053,531	6.28	8,116,007	3.86
居民服务和其他服务业	329,669	0.13	295,065	0.14
教育	864,880	0.34	888,292	0.42
卫生、社会保障和社会福利业	489,329	0.19	337,715	0.16
文化、体育和娱乐业	377,116	0.15	458,515	0.22
公共管理和社会组织	1,475,650	0.58	1,714,126	0.82
个人贷款	85,201,948	33.32	72,735,349	34.61
	<u>255,688,580</u>	<u>100.00</u>	<u>210,062,182</u>	<u>100.00</u>

贷款及垫款集中地区列示如下:

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
浙江省	166,908,828	65.28	131,885,930	62.79
其中:宁波市	127,853,845	50.00	103,865,395	49.45
上海市	18,213,488	7.12	18,526,749	8.82
江苏省	51,746,930	20.24	42,169,855	20.07
广东省	10,511,244	4.11	10,027,060	4.77
北京市	8,308,090	3.25	7,452,588	3.55
	<u>255,688,580</u>	<u>100.00</u>	<u>210,062,182</u>	<u>100.00</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 衍生金融工具

本集团将衍生金融工具用于对资产及负债的管理。当本集团的资产和负债的利率不匹配时，例如，本集团以定息购入资产但资金来源是按浮动利率取得时，会面对因市场利率变动而引起公允价值波动的风险。为了降低波动带来的影响，本集团会通过利率互换，将固定利率转为浮动利率。

本集团为交易采用以下的衍生金融工具：

互换合同：互换合同指在约定期限内交换现金流的承诺。

利率互换合同是指在约定期限内，交易双方互按约定的利率向对方支付利息的交易。互换双方按同货币同金额以固定利率换浮动利率或一种浮动利率换另一种浮动利率，到期互以约定的利率支付对方利息。

远期合同：远期合同指在未来某日，以特定价格购置或出售一项金融产品。

期权合同：期权合同是指根据合约条件，期权买方在支付期权卖方一定的期权费后，在一定期限内，以协定汇率或利率购买或出售一定数量的外汇、债券选择权或利率选择权等，即期权买方有执行或不执行合约的选择权利，期权卖方必须按期权买方的选择执行。

外汇期权指买卖双方双方达成一项买卖外汇的权利合约。

本集团对衍生工具之信用风险的评价及控制标准相同于对其他交易的风险控制标准。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.3、信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2015年12月31日	2014年12月31日
存放中央银行款项	64,988,415	69,385,063
存放同业款项	14,199,976	30,447,600
拆出资金	1,381,143	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,039,891	8,878,979
衍生金融资产	3,537,564	1,293,140
买入返售金融资产	10,980,600	17,079,001
应收利息	2,765,145	3,015,047
发放贷款及垫款	248,399,105	204,749,878
可供出售金融资产	249,244,691	120,095,776
持有至到期投资	32,671,512	16,569,101
应收款项类投资	71,231,132	71,554,844
其他资产	296,856	294,978
表内信用风险敞口	<u>706,736,030</u>	<u>546,230,003</u>
财务担保	99,339,736	79,655,760
承诺事项	123,744,601	52,232,448
最大信用风险敞口	<u>929,820,367</u>	<u>678,118,211</u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

2015年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	64,988,415	-	-	-	-	64,988,415
存放同业存款	14,199,976	-	-	-	194	14,200,170
拆出资金	1,381,143	-	-	-	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,039,891	-	-	-	-	7,039,891
衍生金融资产	3,537,564	-	-	-	-	3,537,564
买入返售金融资产	10,980,600	-	-	-	-	10,980,600
应收利息	2,765,145	-	-	-	-	2,765,145
发放贷款及垫款	251,156,121	695,018	862,540	613,289	2,361,612	255,688,580
可供出售金融资产	249,244,691	-	-	-	-	249,244,691
持有至到期投资	32,671,512	-	-	-	-	32,671,512
应收款项类投资	71,035,887	-	-	-	390,490	71,426,377
其他资产	296,856	-	-	-	13,355	310,211
	<u>709,297,801</u>	<u>695,018</u>	<u>862,540</u>	<u>613,289</u>	<u>2,765,651</u>	<u>714,234,299</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.5、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析(续)

2014年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	69,385,063	-	-	-	-	69,385,063
存放同业存款	30,447,600	-	-	-	194	30,447,794
拆出资金	2,866,596	-	-	-	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,878,979	-	-	-	-	8,878,979
衍生金融资产	1,293,140	-	-	-	-	1,293,140
买入返售金融资产	17,079,001	-	-	-	-	17,079,001
应收利息	3,015,047	-	-	-	-	3,015,047
发放贷款及垫款	205,990,797	1,237,869	580,368	390,318	1,862,830	210,062,182
可供出售金融资产	120,095,776	-	-	-	-	120,095,776
持有至到期投资	16,569,101	-	-	-	-	16,569,101
应收款项类投资	71,304,844	-	-	-	500,000	71,804,844
其他资产	294,978	-	-	-	13,816	308,794
	<u>547,220,922</u>	<u>1,237,869</u>	<u>580,368</u>	<u>390,318</u>	<u>2,376,840</u>	<u>551,806,317</u>

2015年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币1,479,247千元(2014年12月31日:人民币931,779千元)。抵押物包括机器设备、房产和土地等。

1.6、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下:

优质质量: 交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足,没有不良信用记录,能够履行合同。

标准质量: 当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素,该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	优质质量	标准质量	合计	优质质量	标准质量	合计
存放中央银行款项	64,988,415	-	64,988,415	69,385,063	-	69,385,063
存放同业款项	14,199,976	-	14,199,976	30,447,600	-	30,447,600
拆出资金	1,381,143	-	1,381,143	2,866,596	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,039,891	-	7,039,891	8,878,979	-	8,878,979
衍生金融资产	3,537,564	-	3,537,564	1,293,140	-	1,293,140
买入返售金融资产	10,980,600	-	10,980,600	17,079,001	-	17,079,001
应收利息	2,765,145	-	2,765,145	3,015,047	-	3,015,047
发放贷款及垫款	248,379,696	2,776,425	251,156,121	204,377,995	1,612,802	205,990,797
可供出售金融资产	249,244,691	-	249,244,691	120,095,776	-	120,095,776
持有至到期投资	32,671,512	-	32,671,512	16,569,101	-	16,569,101
应收款项类投资	71,035,887	-	71,035,887	71,304,844	-	71,304,844
其他资产	296,856	-	296,856	294,978	-	294,978
合计	<u>706,521,376</u>	<u>2,776,425</u>	<u>709,297,801</u>	<u>545,608,120</u>	<u>1,612,802</u>	<u>547,220,922</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.7、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>2,154,464</u>	<u>1,313,094</u>

2、流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配,均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系,按适用性原则,设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系,逐日监控有关指标限额的执行情况,对指标体系进行分级管理,按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下：

2015年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	54,566,179	11,623,261	-	-	-	-	-	66,189,440
存放同业款项	-	4,283,628	471,067	1,939,772	7,951,885	-	-	14,646,352
拆出资金	-	-	866,760	195,459	213,724	112,834	-	1,388,777
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	-	7,150,586	18,433	35,676	160,359	567,600	165,161	8,097,815
买入返售金融资产	-	-	10,981,476	-	-	-	-	10,981,476
发放贷款及垫款	2,918,495	419,729	21,483,334	34,842,566	142,921,790	59,898,087	14,770,780	277,254,781
可供出售金融资产	-	-	13,712,746	20,201,610	148,011,665	41,390,023	39,532,453	262,848,497
持有至到期投资	-	-	101,362	1,828,201	1,129,898	15,958,175	20,711,263	39,728,899
应收款项类投资	196,162	-	4,906,981	7,048,335	29,319,522	35,575,210	1,871,458	78,917,668
其他金融资产	-	-	11,559	15,423	124,840	145,034	-	296,856
资产总额	57,680,836	23,477,204	52,553,718	66,107,042	329,833,683	153,646,963	77,051,115	760,350,561

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

2.1、 除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2015年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	4,844	9,375	1,731,374	-	-	1,745,593
同业及其他金融机构存放款项	-	4,017,557	1,176,136	24,689,140	40,299,999	-	-	70,182,832
拆入资金	-	-	8,750,308	4,735,149	6,827,692	-	-	20,313,149
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	53,455	-	42,111	87,116	-	-	182,682
卖出回购金融资产款	-	-	32,643,943	13,478,896	384,693	-	-	46,507,532
吸收存款	-	201,830,358	24,051,503	37,358,452	74,861,988	50,819,128	8,033	388,929,462
应付债券	-	-	3,747,140	42,231,843	73,024,417	18,791,200	16,485,700	154,280,300
其他金融负债	13,077,667	2,157,050	2,290,927	3,224,297	949,730	421,798	23,811	22,145,280
负债总额	<u>13,077,667</u>	<u>208,058,420</u>	<u>72,664,801</u>	<u>125,769,263</u>	<u>198,167,009</u>	<u>70,032,126</u>	<u>16,517,544</u>	<u>704,286,830</u>
表内流动性净额	<u>44,603,169</u>	<u>(184,581,216)</u>	<u>(20,111,083)</u>	<u>(59,662,221)</u>	<u>131,666,674</u>	<u>83,614,837</u>	<u>60,533,571</u>	<u>56,063,731</u>
表外承诺事项	<u>5,602,938</u>	<u>124,727,322</u>	<u>12,217,299</u>	<u>25,808,965</u>	<u>51,426,375</u>	<u>2,288,521</u>	<u>1,012,916</u>	<u>223,084,336</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2014年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
资产项目								
现金及存放中央银行款项	53,039,354	17,914,584	-	-	-	-	-	70,953,938
存放同业款项	-	3,815,309	7,636,717	6,063,320	14,195,898	-	-	31,711,244
拆出资金	-	-	314,951	562,418	2,055,750	73,391	-	3,006,510
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	9,065,173	31,931	59,145	246,095	924,029	347,088	10,673,461
买入返售金融资产	-	-	17,024,848	62,081	-	-	-	17,086,929
发放贷款及垫款	2,247,648	612,498	27,420,048	39,146,965	106,978,431	38,611,989	12,527,778	227,545,357
可供出售金融资产	-	-	5,784,219	27,015,765	44,397,806	36,711,265	15,606,371	129,515,426
持有至到期投资	-	-	53,319	317,712	1,629,444	8,526,901	9,458,200	19,985,576
应收款项类投资	251,174	-	3,574,842	8,244,547	34,334,076	30,203,246	1,324,653	77,932,538
其他金融资产	-	-	50,837	66,253	122,609	55,279	-	294,978
资产总额	<u>55,538,176</u>	<u>31,407,564</u>	<u>61,891,712</u>	<u>81,538,206</u>	<u>203,960,109</u>	<u>115,106,100</u>	<u>39,264,090</u>	<u>588,705,957</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.1、除衍生金融工具外的资产及负债到期日分析(续)

于资产负债表日，本集团除衍生金融工具外的金融资产及金融负债的到期日分析列示如下(续)：

2014年12月31日	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
负债项目								
同业及其他金融机构存放款项	-	725,228	22,546,856	31,237,271	34,347,473	-	-	88,856,828
拆入资金	-	-	4,907,940	6,151,892	3,134,715	-	-	14,194,547
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融负债	-	911,324	245,239	99,355	16,183	-	-	1,272,101
卖出回购金融资产款	-	-	20,849,475	7,388,112	28,806	-	-	28,266,393
吸收存款	-	158,248,255	26,279,257	35,769,195	74,477,490	43,566,594	4,846	338,345,637
应付债券	-	-	1,000,000	9,700,000	28,128,650	7,549,600	10,630,350	57,008,600
其他金融负债	9,394,365	3,144,147	4,300,076	4,264,321	2,237,557	444,977	23,811	23,809,254
负债总额	9,394,365	163,028,954	80,128,843	94,610,146	142,370,874	51,561,171	10,659,007	551,753,360
表内流动性净额	46,143,811	(131,621,390)	(18,237,131)	(13,071,940)	61,589,235	63,544,929	28,605,083	36,952,597
表外承诺事项	424,624	63,316,910	9,320,433	18,769,896	36,668,480	2,381,069	1,006,796	131,888,208

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析

以净额结算的衍生金融工具

本集团以净额结算的衍生金融工具包括利率互换及货币互换衍生金融工具。

下表列示了本集团以净额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2015年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币互换	(20, 244)	-	-	-	(20, 244)
利率互换	<u>4, 348</u>	<u>(47, 615)</u>	<u>(27, 242)</u>	<u>-</u>	<u>(70, 509)</u>
2014年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
货币互换	(1, 812)	-	-	-	(1, 812)
利率互换	<u>(10, 115)</u>	<u>1, 753</u>	<u>(96, 474)</u>	<u>(76)</u>	<u>(104, 912)</u>

以全额结算的衍生金融工具

本集团以全额结算的衍生金融工具包括外汇远期和货币掉期的汇率衍生金融工具。

下表列示了本集团以全额结算的衍生金融工具的剩余到期日现金流分布, 剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日, 列入各时间段内的衍生金融工具的金额是未经折现的合同现金流量。

2015年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(3, 816, 308)	(4, 907, 140)	(287, 698)	-	(9, 011, 146)
现金流入	3, 842, 851	4, 955, 564	286, 803	-	9, 085, 218
货币掉期					
现金流出	(112, 183, 427)	(150, 960, 575)	(5, 856, 305)	-	(269, 000, 307)
现金流入	112, 045, 273	150, 945, 429	5, 951, 650	-	268, 942, 352
期权					
现金流出	(2, 400, 492)	(2, 384, 970)	(1, 893)	-	(4, 787, 355)
现金流入	2, 408, 059	2, 391, 238	1, 971	-	4, 801, 268
贵金属合约					
现金流出	(3, 042, 284)	(5, 537, 097)	-	-	(8, 579, 381)
现金流入	3, 948, 653	3, 946, 882	-	-	7, 895, 535

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

2.2、衍生金融工具现金流分析(续)

以全额结算的衍生金融工具(续)

2014年12月31日	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
外汇远期					
现金流出	(5,941,684)	(9,109,923)	(747,014)	-	(15,798,621)
现金流入	5,953,694	9,053,545	733,324	-	15,740,563
货币掉期					
现金流出	(72,018,935)	(90,779,654)	(3,268,545)	-	(166,067,134)
现金流入	71,805,010	90,675,745	3,299,384	-	165,780,139
期权					
现金流出	(1,206,967)	(1,107,632)	(21,446)	-	(2,336,045)
现金流入	1,219,082	1,104,326	21,220	-	2,344,628

3、市场风险

市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和汇率风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

3.1、利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2015年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	63,073,819	-	-	-	-	3,115,621	66,189,440
存放同业款项	4,708,385	1,800,000	7,691,591	-	-	-	14,199,976
拆出资金	866,701	194,805	212,987	106,650	-	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	200,075	490,014	811,396	3,105,712	2,146,012	286,682	7,039,891
衍生金融资产	-	-	-	-	-	3,537,564	3,537,564
买入返售金融资产	10,980,600	-	-	-	-	-	10,980,600
发放贷款及垫款	20,788,300	32,100,155	131,590,387	26,429,047	5,549,090	31,942,126	248,399,105
可供出售金融资产	13,149,332	19,008,007	144,615,186	35,074,132	19,744,122	17,653,912	249,244,691
持有至到期投资	-	1,589,892	273,875	11,943,005	18,864,740	-	32,671,512
应收款项类投资	4,482,712	6,347,798	26,606,853	31,975,947	1,622,577	195,245	71,231,132
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,062,001	3,062,001
资产总额	<u>118,249,924</u>	<u>61,530,671</u>	<u>311,802,275</u>	<u>108,634,493</u>	<u>47,926,541</u>	<u>59,793,151</u>	<u>707,937,055</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2015年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	-	-	1,700,000	-	-	-	1,700,000
同业及其他金融机构存放款项	3,412,136	19,733,973	45,486,400	-	-	-	68,632,509
拆入资金	11,229,615	4,280,087	4,690,905	-	-	-	20,200,607
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	182,682	182,682
衍生金融负债	-	-	-	-	-	3,355,296	3,355,296
卖出回购金融资产款	32,634,101	13,478,896	384,693	-	-	-	46,497,690
吸收存款	207,972,959	31,521,349	61,006,429	43,834,733	9,172	11,340,992	355,685,634
应付债券	998,016	44,062,490	71,037,832	14,980,914	12,977,515	-	144,056,767
其他金融负债	3,829,220	874,650	542,680	-	10,441,266	12,653,340	28,341,156
负债总额	260,076,047	113,951,445	184,848,939	58,815,647	23,427,953	27,532,310	668,652,341
利率敏感度缺口	(141,826,123)	(52,420,774)	126,953,336	49,818,846	24,498,588	32,260,841	39,284,714

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2014年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	68,471,928	-	-	-	-	2,482,010	70,953,938
存放同业款项	11,292,160	5,735,080	13,420,360	-	-	-	30,447,600
拆出资金	301,686	520,550	1,978,860	65,500	-	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	186,363	508,685	1,922,987	3,023,730	3,237,214	-	8,878,979
衍生金融资产	-	-	-	-	-	1,293,140	1,293,140
买入返售金融资产	17,023,001	56,000	-	-	-	-	17,079,001
发放贷款及垫款	41,317,924	32,840,686	103,553,195	8,740,251	1,521,072	16,776,750	204,749,878
可供出售金融资产	5,954,578	26,741,424	42,332,206	30,774,587	14,292,981	-	120,095,776
持有至到期投资	-	209,962	1,160,561	6,554,288	8,644,290	-	16,569,101
应收款项类投资	3,151,718	8,079,359	31,634,928	27,119,339	1,319,500	250,000	71,554,844
其他金融资产	-	-	-	-	-	3,310,025	3,310,025
资产总额	<u>147,699,358</u>	<u>74,691,746</u>	<u>196,003,097</u>	<u>76,277,695</u>	<u>29,015,057</u>	<u>24,111,925</u>	<u>547,798,878</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2014年12月31日	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
同业及其他金融机构存放款项	22,760,846	30,449,638	33,423,851	-	-	-	86,634,335
拆入资金	4,857,212	6,094,807	3,119,962	-	-	-	14,071,981
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	1,272,100	1,272,100
衍生金融负债	-	-	-	-	-	1,303,488	1,303,488
卖出回购金融资产款	20,838,891	7,287,435	28,806	-	-	-	28,155,132
吸收存款	168,342,738	32,585,154	61,566,311	37,500,668	4,980	6,531,978	306,531,829
应付债券	995,940	9,604,062	29,073,778	4,993,095	5,988,516	-	50,655,391
其他金融负债	5,562,399	4,057,900	2,056,540	119,800	9,228,580	8,371,662	29,396,881
负债总额	223,358,026	90,078,996	129,269,248	42,613,563	15,222,076	17,479,228	518,021,137
利率敏感度缺口	(75,658,668)	(15,387,250)	66,733,849	33,664,132	13,792,981	6,632,697	29,777,741

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具,主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本集团损益和权益的潜在影响。缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析,也称为持续期分析或期限弹性分析,是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法,也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异,来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以可供出售债券投资为主要内容的债券投资组合,本集团主要通过久期分析评估该类金融工具市场价格预期变动对本集团权益的潜在影响;与此同时,对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债,本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下:

1) 久期分析方法

下表列示截至资产负债表日,按当时交易性债券投资进行久期分析所得结果:

	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	230,961	(230,961)
	2014年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变化	297,251	(297,251)

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

1) 久期分析方法(续)

下表列示截至资产负债表日，按当时可供出售债券投资进行久期分析所得结果：

	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	2,423,082	(2,423,082)
	2014年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致权益变化	1,537,003	(1,537,003)

在上述久期分析中，本集团采用久期分析方法。本集团从专业软件中获取交易性债券投资和可供出售债券投资的久期，通过Summit系统进行分析和计算，以准确地估算利率风险对本集团的影响。

2) 缺口分析方法

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	2,304,292	(2,304,292)
	2014年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致税前利润变化	1,018,313	(1,018,313)

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下(续)：

2) 缺口分析方法(续)

以上缺口分析基于非交易性金融资产和非交易性金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响，基于以下假设：(1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变；(2) 收益率曲线随利率变化而平行移动；(3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3) Summit系统分析方法

本集团运用Summit系统对金融衍生工具进行风险管理和风险度量。该系统综合衡量利率因素、汇率因素以及股票价格因素对金融衍生工具公允价值的影响。本集团所持有的衍生金融工具头寸主要受到利率因素影响。

下表列示截至资产负债表日，本集团运用Summit系统，按当时金融衍生工具的头寸状况进行风险度量所得结果：

	2015年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(257, 477)	257, 477
	2014年12月31日	
利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致金融衍生工具公允价值变化	(64, 294)	64, 294

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关金融资产和金融负债按币种列示如下：

2015年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	64,897,967	1,247,198	44,275	66,189,440
存放同业款项	11,522,482	1,730,095	947,399	14,199,976
拆出资金	674,650	706,493	-	1,381,143
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	7,039,891	-	-	7,039,891
衍生金融资产	1,173,480	2,329,430	34,654	3,537,564
买入返售金融资产	10,980,600	-	-	10,980,600
发放贷款及垫款	241,670,244	5,754,672	974,189	248,399,105
可供出售金融资产	248,210,989	1,033,702	-	249,244,691
持有至到期投资	32,671,512	-	-	32,671,512
应收款项类投资	71,178,859	52,273	-	71,231,132
其他金融资产	3,042,310	7,433	12,258	3,062,001
资产总额	693,062,984	12,861,296	2,012,775	707,937,055

2015年12月31日	人民币	美元	其他币种	合计
负债项目				
向中央银行借款	1,700,000	-	-	1,700,000
同业及其他金融机构 存放款项	63,410,510	4,974,392	247,607	68,632,509
拆入资金	14,488,000	5,711,403	1,204	20,200,607
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	182,682	-	-	182,682
衍生金融负债	3,118,507	51,318	185,471	3,355,296
卖出回购金融资产款	46,497,690	-	-	46,497,690
吸收存款	337,018,549	11,223,419	7,443,666	355,685,634
应付债券	144,056,767	-	-	144,056,767
其他金融负债	27,985,603	278,442	77,111	28,341,156
负债总额	638,458,308	22,238,974	7,955,059	668,652,341
表内净头寸	54,604,676	(9,377,678)	(5,942,284)	39,284,714
表外头寸	207,444,927	13,296,614	2,342,796	223,084,337

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关金融资产和金融负债按币种列示如下(续)：

2014年12月31日	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	70,295,084	588,852	70,002	70,953,938
存放同业款项	28,456,494	1,177,103	814,003	30,447,600
拆出资金	2,599,910	266,686	-	2,866,596
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	8,878,979	-	-	8,878,979
衍生金融资产	346,818	946,315	7	1,293,140
买入返售金融资产	17,079,001	-	-	17,079,001
发放贷款及垫款	193,959,098	10,649,230	141,550	204,749,878
可供出售金融资产	120,095,776	-	-	120,095,776
持有至到期投资	16,569,101	-	-	16,569,101
应收款项类投资	71,492,824	62,020	-	71,554,844
其他金融资产	3,307,192	2,821	12	3,310,025
资产总额	533,080,277	13,693,027	1,025,574	547,798,878
负债项目				
同业及其他金融机构				
存放款项	74,115,885	11,164,275	1,354,175	86,634,335
拆入资金	3,854,500	9,442,911	774,570	14,071,981
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,272,100	-	-	1,272,100
衍生金融负债	1,106,009	123,950	73,529	1,303,488
卖出回购金融资产款	28,155,132	-	-	28,155,132
吸收存款	292,050,677	13,037,564	1,443,588	306,531,829
应付债券	50,655,391	-	-	50,655,391
其他金融负债	29,075,653	308,851	12,377	29,396,881
负债总额	480,285,347	34,077,551	3,658,239	518,021,137
表内净头寸	52,794,930	(20,384,524)	(2,632,665)	29,777,741
表外头寸	121,261,508	9,609,935	1,016,765	131,888,208

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2015年12月31日及2014年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

	2015年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	153,197	(153,197)

	2014年12月31日	
汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致税前利润变化	230,172	(230,172)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构,其计算了当其他因素不变时,外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设:(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益;(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动;(3)计算外汇敞口时,包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设,汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

以公允价值计量的金融资产和负债

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级:

第一层级: 相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层级: 除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。输入值参数的来源包括Reuters和中国债券信息网等。

第三层级: 相关资产或负债的不可观察输入值。

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2015年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2015年 持续的公允价值计量				
贵金属	1,540,475	-	-	1,540,475
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	-	7,039,891	-	7,039,891
衍生金融资产	-	3,537,564	-	3,537,564
可供出售金融资产	-	249,244,691	-	249,244,691
金融资产合计	<u>1,540,475</u>	<u>259,822,146</u>	<u>-</u>	<u>261,362,621</u>
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	-	182,682	-	182,682
衍生金融负债	-	3,355,296	-	3,355,296
金融负债合计	<u>-</u>	<u>3,537,978</u>	<u>-</u>	<u>3,537,978</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露

以公允价值计量的金融资产和负债(续)

于2014年12月31日,持有的以公允价值计量的金融资产和负债按上述三个层级列示如下:

	公开 市场 价格 (第一层级)	估值技术- 可观察到的 市场变量 (第二层级)	估值技术- 不可观察到的 市场变量 (第三层级)	合计
2014年				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融资产	-	8,878,979	-	8,878,979
衍生金融资产	-	1,293,140	-	1,293,140
可供出售金融资产	-	120,095,776	-	120,095,776
金融资产合计	-	130,267,895	-	130,267,895
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的				
金融负债	-	1,272,100	-	1,272,100
衍生金融负债	-	1,303,488	-	1,303,488
金融负债合计	-	2,575,588	-	2,575,588

2015年度和2014年度,本集团未将金融工具公允价值层级从第一层级和第二层级转移到第三层级,亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

对于在活跃市场上交易的金融工具,本集团以活跃市场报价确定其公允价值;对于不在活跃市场上交易的金融工具,本集团采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型等。本集团划分为第二层级的金融工具主要包括债券投资和衍生金融工具等。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定,衍生金融工具采用现金流折现法和布莱尔-斯科尔斯模型等方法对其进行估值。所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 公允价值的披露(续)

不以公允价值计量的金融资产和负债

不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：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、持有至到期投资、应收款项类投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融负债、吸收存款、应付债券。

对未以公允价值反映或披露的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	32,671,512	34,264,907	16,569,101	17,040,267
应收款项类投资	<u>71,231,132</u>	<u>71,280,738</u>	<u>71,554,844</u>	<u>71,578,266</u>
金融负债：				
应付债券	<u>144,056,767</u>	<u>145,275,093</u>	<u>50,655,391</u>	<u>50,640,569</u>

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十三、资产负债表日后事项

经本公司2016年4月22日董事会决议，2015年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2015年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币649,167千元；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)的规定，按表内外风险资产1.5%差额提取一般风险准备人民币1,518,173千元；
- 3) 以2015年末39.0亿股为基数，每10股派发现金红利人民币4.5元(含税，(即每股现金股利人民币0.45元)，累计分配现金红利人民币1,754,907千元，该利润分配方案预案尚待股东大会批准；

除上述事项外，本公司不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

	2015年12月31日	2014年12月31日
投资子公司(注释七)	<u>1,135,000</u>	<u>135,000</u>

2、 固定资产

2015年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价：						
年初数	3,556,791	131,822	629,977	79,410	174,247	4,572,247
本年购置	41,170	23,100	125,139	11,610	18,671	219,690
在建工程						
转入	175,364	-	-	-	4,296	179,660
转销	(780)	(8,008)	(22,691)	(1,455)	-	(32,934)
年末数	<u>3,772,545</u>	<u>146,914</u>	<u>732,425</u>	<u>89,565</u>	<u>197,214</u>	<u>4,938,663</u>
累计折旧：						
年初数	643,045	81,507	335,392	44,582	116,037	1,220,563
计提	185,477	16,827	101,572	10,780	16,409	331,065
转销	(61)	(7,676)	(21,999)	(1,409)	-	(31,145)
年末数	<u>828,461</u>	<u>90,658</u>	<u>414,965</u>	<u>53,953</u>	<u>132,446</u>	<u>1,520,483</u>
减值准备：						
年初数	1,662	709	1,709	725	-	4,805
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值：						
年末数	<u>2,942,422</u>	<u>55,547</u>	<u>315,751</u>	<u>34,887</u>	<u>64,768</u>	<u>3,413,375</u>
年初数	<u>2,912,084</u>	<u>49,606</u>	<u>292,876</u>	<u>34,103</u>	<u>58,210</u>	<u>3,346,879</u>

宁波银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2015年12月31日
人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

2、 固定资产(续)

2014年	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	自有房产装修	合计
原价:						
年初数	2,491,233	119,207	517,967	64,521	139,916	3,332,844
本年购置	11,299	23,282	116,477	15,582	31,648	198,288
在建工程转入	996,356	-	-	-	2,683	999,039
其他转入	60,130	-	-	-	-	60,130
转销	(2,227)	(10,667)	(4,467)	(693)	-	(18,054)
年末数	<u>3,556,791</u>	<u>131,822</u>	<u>629,977</u>	<u>79,410</u>	<u>174,247</u>	<u>4,572,247</u>
累计折旧:						
年初数	479,815	78,063	248,404	35,681	99,243	941,206
计提	164,193	13,758	91,220	9,533	16,794	295,498
转销	(963)	(10,314)	(4,232)	(632)	-	(16,141)
年末数	<u>643,045</u>	<u>81,507</u>	<u>335,392</u>	<u>44,582</u>	<u>116,037</u>	<u>1,220,563</u>
减值准备:						
年初数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
年末数	<u>1,662</u>	<u>709</u>	<u>1,709</u>	<u>725</u>	<u>-</u>	<u>4,805</u>
账面价值:						
年末数	<u>2,912,084</u>	<u>49,606</u>	<u>292,876</u>	<u>34,103</u>	<u>58,210</u>	<u>3,346,879</u>
年初数	<u>2,009,756</u>	<u>40,435</u>	<u>267,854</u>	<u>28,115</u>	<u>40,673</u>	<u>2,386,833</u>

本公司截至2015年12月31日及2014年12月31日止，有净值分别为人民币176,890千元及201,351千元的房屋及建筑物尚在办理房产证。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

本公司截至2015年12月31日及2014年12月31日止，已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值分别为人民币396,113千元及281,414千元；账面净值分别为人民币11,432千元及人民币7,972千元。

本公司截至2015年12月31日及2014年12月31日止，无暂时闲置的固定资产。

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

3、利息净收入

	2015年度	2014年度
利息收入		
发放贷款及垫款	14,291,232	13,333,909
其中：公司贷款和垫款	8,094,054	8,162,235
个人贷款和垫款	4,428,532	3,744,204
票据贴现	1,556,355	1,189,327
贸易融资	212,291	238,143
存放同业	1,066,716	1,443,371
存放中央银行	936,895	845,182
拆出资金	138,920	198,402
买入返售金融资产	382,390	2,015,193
债券投资	3,322,007	2,408,434
其中：交易性金融资产	380,619	181,288
理财产品及资管计划	11,610,007	7,927,085
其他	180	390
	<u>31,748,347</u>	<u>28,171,966</u>
利息支出		
同业存放	(3,156,111)	(4,519,357)
拆入资金	(243,354)	(638,900)
吸收存款	(7,235,416)	(6,350,864)
卖出回购金融资产款	(651,762)	(1,401,053)
发行债券	(4,170,328)	(1,105,464)
其他	(743,870)	(806,930)
	<u>(16,200,841)</u>	<u>(14,822,568)</u>
利息净收入	<u>15,547,506</u>	<u>13,349,398</u>

宁波银行股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2015年12月31日
 人民币千元

十四、公司财务报表主要项目注释(续)

4、 经营性活动现金流量

	2015年度	2014年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	6,491,671	5,611,130
加：资产减值损失	3,716,850	2,521,150
固定资产折旧	331,065	295,498
无形资产摊销	49,516	26,259
待摊费用摊销	348,228	297,067
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(338)	(100)
公允价值变动收益	(253,887)	(135,016)
投资收益	(14,478,579)	(156,351)
递延所得税资产增加	(886,746)	(64,805)
递延所得税负债增加/(减少)	573,123	(181,801)
经营性应收项目的增加	(26,279,007)	(26,374,052)
经营性应付项目的增加	52,480,369	40,836,776
	22,092,265	22,675,755

十五、比较数据

若干比较数字已经重分类并重新编排，以符合本财务报表的列报。

宁波银行股份有限公司
财务报表补充材料
2015年12月31日
人民币千元

财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2015年度	2014年度
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
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)
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)
所得税的影响数	(13,745)	1,916
合计	37,871	(17,782)

本集团对非经常性损益项目的确认依照证监会公告[2008]43号《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》的规定执行。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、 净资产收益率和每股收益

2015年	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	17.68	1.68	1.68
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	17.58	1.67	1.67
 2014年	 加权平均净资产收益率(%)	 每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股 股东的净利润	19.45	1.89	1.89
扣除非经常性损益后归属于 公司普通股股东的净利润	19.51	1.90	1.90