证券代码:002059　　证券简称:云南旅游　　公告编号:2015-035

云南旅游股份有限公司

【2015】半年度报告摘要

1、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于巨潮资讯网或深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

公司简介

股票简称	云南旅游	股票代码	002059
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	毛新礼	马薇	
电话	0871-65012059	0871-65012363	
传真	0871-65012227	0871-65012227	
电子信箱	mxl.expo99@163.com	mwei_expo99@163.com	

2、主要财务数据及股东变化

(1)主要财务数据

公司是否因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

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	519,748,001.20	300,956,311.95	72.70%
归属于上市公司股东的净利润(元)	11,072,807.37	3,213,162.65	244.61%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	11,078,572.28	2,741,632.83	304.09%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-93,953,356.56	-126,508,644.77	25.73%
基本每股收益(元/股)	0.0152	0.0051	198.04%
稀释每股收益(元/股)	0.0152	0.0051	198.04%
加权平均净资产收益率	0.69%	0.30%	0.39%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	3,961,160,566.61	3,874,874,155.74	2.23%
归属于上市公司股东的净资产(元)	1,602,466,151.13	1,590,606,686.88	0.75%

(2)前10名普通股股东持股情况表

报告期末普通股股东总数					31,831	
前10名普通股股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持普通股数量	持有有限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
云南世博旅游控股集团有限公司	国有法人	48.99%	357,995,986	157,085,906		
杨清	境内自然人	8.39%	61,299,884	61,299,884		
云南世博广告有限公司	国有法人	5.50%	40,159,000	0		
云南红塔集团有限公司	国有法人	5.20%	37,979,946	0		
中国农业银行-国泰金牛创新成长股票型证券投资基金	其他	1.51%	11,000,000	0		
中国太平洋财产保险-传统-普通保险产品-013C-CT001沪	其他	1.13%	8,239,722	0		
东海基金-兴业银行-鑫龙106号特定多客户资产管理计划	其他	1.09%	8,000,000	8,000,000		
新华基金-民生银行-博观稳盈一期资产管理计划	其他	1.08%	7,923,808	7,923,808		
严志平	境内自然人	0.86%	6,303,600	0		
通乾证券投资基金	其他	0.66%	4,838,626	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东中,云南世博旅游控股集团有限公司为第一大股东,云南世博旅游控股集团有限公司持有云南世博广告有限公司40%的股权,存在关联关系。其余无限售条件股东之间,未知是否存在关联关系,也未知是否属于一致行动人。					

(3)前10名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(4)控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

3、管理层讨论与分析

2015年公司将围绕中心工作,用新思维催生新举措,以新常态带动公司新发展。报告期内,公司2014年度权益分派方案获2015年5月5日召开的公司2014年度股东大会审议通过,以截止2014年12月31日总股本365,396,288股为基数,以资本公积金向全体股东每10股转增10股,转增后公司股本总额为730,792,576股。

1、报告期内,公司实现营业收入 51,974.80万元,较上年同期30,095.63万元增加21,879.17万元,增长72.70%;营业利润1,110.08万元,较上年同期-910.69万元增加2,020.77万元,增长221.89%;利润总额1,167.02万元,较上年同期-831.37万元增加1,998.39万元,增长240.37%;归属于母公司所有者的净利润1,107.28万元,较上年同期321.32万元增加785.96万元,增长244.61%;主要原因:

报告期内公司园区经营、旅游交通、会议酒店等经营业务正常开展,因公司控股子公司江南园林有限公司纳入合并范围使公司营业收入、营业利润、利润总额、归属上市公司股东的净利润同比增长。

2、报告期内,经营活动产生的现金流量净额-9,395.34万元,较上年同期-12,650.86万元增长25.73%,主要原因是公司控股子公司云南世博兴云房地产有限公司本期收到的房款及租金较上年同期增加及公司控股子公司江南园林有限公司纳入合并范围;投资活动产生的现金流量净额-19,612.36万元,较上年同期68.15万元下降28,876.36%,主要原因是母公司支付控股子公司江南园林有限公司股东股权收购款项12,840万元,且上年同期公司控股子公司云南世博兴云房地产有限公司收回五华房地产有限公司委贷本金1.5亿元。筹资活动产生的现金流量净额25,118.74万元,较上年同期18,822.70万元增长33.45%,主要原因是报告期内母公司发行债券4亿元所致。

3、本期因以2014年12月13日(股权登记日为2015年5月13日)公司总股本365,396,288.00股为基数,用资本公积金向全体股东每10股转增10股,已按相关规定对上年同期的每股收益及期初的每股净资产均进行了重新计算。

上述经营成果及现金净流量的变动,直接导致每股经营活动产生的现金流量净额、基本每股收益、稀释每股收益以及净资产收益率的变动。

4、涉及财务报告的相关事项

(1)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

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

(4)董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□ 适用 √ 不适用

云南旅游股份有限公司

董事长:王冲

2015年8月28日

证券代码:002059　　证券简称:云南旅游　　公告编号:2015-033

云南旅游股份有限公司第五届董事会第十八次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

云南旅游股份有限公司(以下简称“公司”)第五届董事会第十八次会议于2015年8月14日以传真、电子邮件的方式发出通知,2015年8月26日上午会议以通讯表决的方式召开。本次会议应参与表决董事9名,实际参与表决董事9名,会议的召集、召开程序及出席会议的董事人数符合《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下议案:

一、审议通过了《公司2015年半年度报告全文及其摘要的议案》;

公司《2015年半年度报告摘要》刊载于《证券时报》、《中国证券报》,公司《2015年半度报告全文》及其摘要同日刊载于巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

表决结果:9票同意,0票弃权,0票反对。

二、审议通过了《关于公司2015年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》;

《公司2015年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》同日刊载于《证券时报》、《中国证券报》及巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)。

表决结果:9票同意,0票弃权,0票反对。

特此公告

云南旅游股份有限公司董事会

2015年8月28日

证券代码:002059　　证券简称:云南旅游　　公告编号:2015-034

云南旅游股份有限公司第五届监事会第十五次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

云南旅游股份有限公司(以下简称“公司”)第五届监事会第十五次会议于2015年8月14日以传真、电子邮件的方式发出通知,2015年8月26日上午会议以通讯表决的方式召开。本次会议应参与表决监事5名,实际参与表决监事5名,会议的召集、召开程序及出席会议的董事人数符合《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的规定。会议审议通过了如下议案:

一、以5票同意,0票弃权,0票反对,审议通过了《公司2015年半年度报告及其摘要的议案》;

监事会认为:《公司2015年半年度报告及摘要》的编制和审核符合法律、法规的规定,报告内容真实、准确、完整的反映了公司的实际情况,不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

二、以5票同意,0票弃权,0票反对,审议通过了《关于公司2015年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》;

监事会认为:公司的募集资金实际投向情况均已按照《公司法》、《公司章程》、《中小企业板规则汇编》等相关法律、法规的规定,履行了相关的审批程序。

特此公告

云南旅游股份有限公司

监事会

2015年8月28日

云南旅游股份有限公司关于募投项目进度的说明

1、募投项目未按计划执行的原因:公司募投项目所占土地上,存在某部队及其国防设施。该部队一直未从该地块上迁出,经昆明市市政府领导多次协调后,目前该部队与昆明市官渡区政府签订的搬迁协议已经上报审批通过。待协议完成签订后,昆明市市政府将组织召开土地移交协调会。同时,该地块上国防设施已经批准拆除,该部队已经同意启动土地的前期平整工作。

2、募投项目目前进度:募投项目目前已取得以下相关批复:(1)已取得昆明市官渡区发展和改革局(以下简称“区发改局”)出具的《官渡区投资项目备案证》(官发改备案[2013]27号);(2)已经取得国有土地使用权证(官国用(2013)第00005号);(3)已取得昆明市规划局颁发的《建设用地规划许可证》(地字第530101201300296),用地性质为“S4-交通场站用地”;(4)云南省省旅游发展委员会关于云旅旅游服务中心项目名称的意见批复,民政局关于云旅旅游服务中心项目的名称意见批复;(5)节能意见批复;(6)项目核准意见批复;(7)防震意见批复;(8)安评意见批复;(9)地灾、矿压意见批复;(10)水保意见批复;(11)排水意见批复;(12)环评意见批复。

3、关于土地延期开工是否属于土地闲置的说明:昆明市市政府于7月9日召开办公会,于7月16日下发关于昆明市闲置土地清理和处置工作方案,官渡区政府根据昆明市市政府出台工作方案于7月23日召开区级闲置土地清理工作会议。7月31日,公司取得同意项目延期一年开工的处理意见。

4、募投项目工作计划:(1)请招标代理公司拟定初步设计及施工图设计招标方案,规划方案审核通过,取得项目《建设工程规划许可证》后,第一时间可启动招标程序;(2)拟开展场地平整及围挡施工招标准备工作,计划于部队天线阵地搬迁后,先进行场地平整及基坑土方开挖,设计、报建、施工招标等准备工作同步进行;(3)准备下一阶段设计招标工作,力争部队土地交付的第一时间进场进行土地平整等相关工作。

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2015-28

宁波银行股份有限公司

【2015】半年度报告摘要

一、重要提示

(一)本半年度报告摘要来自半年度报告全文,投资者欲了解详细内容,应当仔细阅读同时刊载于巨潮资讯网或深圳证券交易所网站等中国证监会指定网站上的半年度报告全文。

(二)公司简介

股票简称	宁波银行	股票代码	002142
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	杨晨	陈俊峰	
电话	0574-87050028	0574-87050028	
传真	0574-87050027	0574-87050027	
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN	DSH@NBCB.COM.CN	

二、主要财务数据及股东变化

(一)主要会计数据和财务指标

报告期内,公司不存在会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据。

经营业绩(人民币 千元)	2015年1-6月	2014年1-6月	本报告期比上年同期增减	2013年1-6月
营业收入	9,007,461	7,294,292	23.49%	6,123,666
营业利润	4,437,536	3,857,525	15.04%	3,287,124
利润总额	4,436,903	3,844,464	15.41%	3,279,942
净利润	3,567,450	3,086,110	15.60%	2,607,508
归属于母公司股东的净利润	3,551,700	3,086,079	15.09%	2,607,508
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	3,552,175	3,095,876	14.74%	2,612,894
经营活动产生的现金流量净额	38,277,792	44,577,566	(14.13%)	36,558,917
每股计(人民币 元/股)				
基本每股收益	0.91	0.89	2.25%	0.75
稀释每股收益	0.91	0.89	2.25%	0.75
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.91	0.89	2.25%	0.76
每股经营活动产生的现金流量净额	9.82	12.88	(23.76%)	10.57
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	9.34%	10.57%	降低1.23个百分点	10.57%
加权平均净资产收益率	9.85%	11.28%	降低1.43个百分点	11.15%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	9.34%	10.60%	降低1.26个百分点	10.59%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	9.85%	11.32%	降低1.47个百分点	11.17%

注:1、有关指标根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2014年修订)及《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号:净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)规定计算。

2、营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益和其他业务收入。

3、根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010 年修订)》的规定,在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本,影响发行在外普通股或潜在普通股数量,但不影响所有者权益金额的,应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。根据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,本行以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。各比较期间的归属于上市公司股东的每股经营活动产生的现金流量净额按照调整后股数计算。

经营业绩(人民币 千元)	2015年6月30日	2014年12月31日	本报告期末比上年度末增减	2013年12月31日
总资产	657,312,585	554,112,618	18.62%	462,188,029
客户贷款及垫款	231,683,471	210,062,182	10.29%	171,189,666
-个人贷款及垫款	91,291,264	72,735,349	25.51%	53,237,185
-公司贷款及垫款	130,348,090	127,804,398	1.99%	114,769,741
-票据贴现	10,044,117	9,522,435	5.48%	3,182,740
贷款损失准备	5,783,274	5,312,304	8.87%	3,887,496
总负债	619,208,408	519,948,406	19.09%	436,666,141
客户存款	358,182,928	306,531,829	16.85%	255,278,327
-个人存款	83,781,781	74,206,208	12.90%	61,399,447
-公司存款	274,401,147	232,325,621	18.11%	193,878,880
同业拆入	12,812,572	14,071,981	(8.95%)	13,015,003
股东权益	38,104,177	34,164,212	11.53%	25,521,888
其中:归属于母公司股东的权益	38,015,346	34,091,097	11.51%	25,506,693
归属于母公司股东的每股净资产	9.75	8.74	11.51%	7.37
资本净额	52,451,058	41,844,020	25.35%	32,735,921
其中:一级资本净额	37,870,121	33,994,546	11.40%	25,414,476
风险加权资产净额	415,034,639	337,552,562	22.95%	271,379,933

注:1、公司在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生公积金转增股本,各比较期间的归属于母公司股东的每股净资产按照调整后股数计算。

2、上表中客户贷款及垫款、客户存款数据根据中国银监会监管口径计算。根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》(银发[2015]14号),从2015年开始,非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径,存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径,2015年6月30日存款总额为3,938.38亿元,比年初增加562.14亿元,增幅为16.65%;贷款总额为2,333.60亿元,比年初增加206.98亿元,增幅为9.73%。

(二)非经常性损益项目及金额

单位:(人民币)千元

项目	2015年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	491	958	(2,795)
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	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(1,124)	(14,019)	(4,386)
所得税的影响数	158	3,265	1,795
合 计	(475)	(9,796)	(5,386)

注:根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2008年修订)规定计算。

(三)补充财务指标

项目		监管标准	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
根据《商业银行资本管理办法(试行)》	资本充足率(%)	≥10.5	12.64	12.40	12.06
	一级资本充足率(%)	≥8.5	9.12	10.07	9.36
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	9.12	10.07	9.36
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率(%)	≥8	13.13	13.31	13.88
	核心资本充足率(%)	≥4	8.95	10.32	10.16
流动性比率(本外币)(%)		≥25	48.81	54.61	42.68
流动性覆盖率(%)		≥60	90.80	101.48	不适用
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	58.96	64.12	61.97
不良贷款比率(%)		≤5	0.89	0.89	0.89
拨备覆盖率(%)		≥150	281.79	285.17	254.88
贷款拨备率(%)			2.50	2.53	2.27
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.38	2.56	3.08
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	11.24	12.70	15.54
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	5.18	4.40	6.73
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		1.66	4.50	2.92
	关注类贷款迁徙率		24.01	42.56	38.49
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		57.62	54.99	64.07
	可疑类贷款迁徙率		10.27	49.65	31.15
总资产收益率(%)			1.17	1.11	1.16
成本收入比(%)			30.07	32.07	34.86
资产负债率(%)			94.22	93.83	94.48
净利差(%)			2.38	2.50	2.46
净息差(%)			2.39	2.51	2.51

注:上表中资本充足率相关指标,公司分别根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)和《商业银行资本充足率管理办法》(中国银监会令2004年第2号)计算。

(四)前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末股东总数			139,854			
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	报告期末持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
新加坡华侨银行有限公司	境外法人	18.58%	603,866,209	207,545,680		
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	13.18%	428,462,192	158,462,192		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	11.11%	361,070,934	0		
宁波市电力开发公司	国有法人	6.82%	221,503,488	0	质押	162,000,000
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	5.85%	190,000,000	0	质押	113,000,000
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	4.13%	134,270,000	0	质押	100,340,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	4.00%	129,963,779	0		
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	46,099,471	0		
宁兴(宁波)资产管理有限公司	境内非国有法人	1.38%	44,750,000	0		
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.23%	40,000,000	0	质押	17,500,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	宁波市电力开发公司为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司;宁波开发投资集团有限公司和宁兴(宁波)资产管理有限公司为一致行动人;新加坡华侨银行有限公司(QFII)是新加坡华侨银行有限公司的合格境外机构投资者。					

(五)控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

实际控制人报告期内变更

□ 适用 √ 不适用

三、管理层讨论与分析

(一)总体情况概述

2015年上半年,在董事会的领导下,全行继续坚持苦干精神,进一步推进了“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,业务持续健康发展,盈利能力不断提升,资产质量保持稳定,资本充足继续保持在良好水平。主要业绩表现如下:

1、业务平稳健康发展,资产规模稳步增长

随着各条线营销模式升级工作的不断深入,公司各项重点业务推进顺利,持续保持平稳健康发展势头。截至2015年6月30日,公司总资产6,573.13亿元,比年初增加1,032.00亿元,增长18.62%;各项存款3,581.83亿元,比年初增加516.51亿元,增长16.85%;各项贷款2,316.83亿元,比年初增加216.21亿元,增长10.29%。

2、经营结构持续优化,盈利能力进一步提升

2015年上半年,公司积极应对利率市场化及银行业新常态,持续推进八大利润中心协同发展,在进一步加大对两条零售线支持的同时,推进投资银行、资产托管和票据业务拓展,全行盈利保持持续增长态势。2015年上半年实现营业收入90.07亿元,同比增加17.13亿元,增长23.49%;营业利润44.38亿元,同比增加5.80亿元,增长15.04%;实现净利润35.67亿元,同比增加4.81亿元,增长15.60%;基本每股收益0.91元,同比提高0.02元。此外,得益于业务转型升级和盈利模式优化,上半年公司实现手续费及佣金净收入17.43亿元,同比增长41.42%;在营业收入中占比达19.35%,同比上升2.45个百分点。

3、资产质量保持稳定,风险管控能力提升

今年以来,公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念,主动应对经济结构调整及不良形势严峻的考验,前中后台充分联动,通过实施全流程风险管理、加强主动预警、加大不良清收力度、推进结构调整等措施,确保了资产质量的稳定。截至2015年6月30日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;同时,由于案防五项长效机制的持续完善与落地,案件风险得以有效防范,为全行业务发展营造了良好环境。

4、资本充足水平持续良好,资本配置效率不断提升

为促进公司持续发展,报告期内公司发行了70亿元人民币的二级资本债券,资本充足水平进一步提升,继续保持在良好水平。截至2015年6月30日,公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率为12.64%,比年初上升0.24个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为9.12%。同时,公司以推进新资本协议项目为契机,不断深化资本约束理念的宣导和落实,进一步强化经济资本在各领域的管理应用,积极引导各条线向轻资本业务转型,有效促进了资本配置效率的不断提升。

(二)业务回顾

1、公司银行业务

报告期内,公司银行条线负债规模快速增长,客群建设成效显著。截至2015年6月30日,公司条线存款余额2,382亿元,较年初增加354亿元,增幅17.5%;贷款余额1,154亿元,较年初增加36亿元;条线总客户超过4.6万户,“上市赢”、“进出口赢”等产品重点客户突破1,700家,市场占比进一步扩大,总体呈现存款规模、客户规模双升,客户产品覆盖率持续提升的良好势头。

2、票据业务

报告期内,公司以服务中小企业融资和多元化同业合作为宗旨,持续开拓票据业务合作渠道,票据业务产品体系不断完善,基础客群持续扩大。截至2015年6月30日,票据直贴业务客户达到4,300户,同比增加1,300户,票据业务发展基础不断夯实,对公司的盈利贡献不断提升。

3、投行业务

报告期内,公司投行业务客户基础不断夯实,盈利触点进一步多元化,逐步形成非银资管、中层资本、债券主承、资本市场和资产证券化五大投行业务体系。报告期末,投行业务业务新增融资规模417亿元,实现收入2.88亿元,投资银行基础客户超500家。同时,资产证券化业务常态化,报告期末,公司已经成功发行企业信贷资产证券化及消费信贷资产转让项目各两单。

4、资产托管业务

报告期内,公司资产托管业务规模快速增长,核心客户基础有效巩固。截至2015年6月30日,托管业务规模达到1.8万亿元,实现收入1.1亿元;托管余额超20亿元的核心客户达118家,较年初新增36户;开通“易托管”141户,客户体验不断提升,在市场上形成了较好的品牌效应。我行在《21世纪经济报道》主办的2015中国资产管理金贝奖评选中,荣获“2015最佳资产托管银行”称号。

5、金融市场业务

报告期内,金融市场业务客户基础不断夯实,产品体系不断完善,业务创新不断加强。代客金融市场业务实现有效户1,120户,累计开拓同业资产交易对手25家,理财交易对手27家;合计开发新产品14款,落地9款,涵盖自营投资产品、代客产品、标准交易产品三大系列;完成业内首笔人民币标准债权远期产品、首笔境外原油期货交易,外汇掉期标准合约累计交易量排名全市场第三。

6、零售公司业务

报告期内,零售公司条线存款规稳步增长,客户基础持续夯实,盈利能力不断提升。截至2015年6月30日,零售公司条线存款余额362亿元,比年初增加66亿元;通过营销推进和产品引领,报告期内零售公司条线基础客户数有效增长,上半年新增国际结算有效户2,190户,新增票据贴现客户1,240户,新增“捷算卡”客户1,500户,零售条线基础客户不断夯实。

7、个人银行业务

报告期内,个人银行条线盈利基础不断夯实,截至2015年6月30日,全行储蓄存款余额达840亿元,较年初新增96亿元;个人贷款业务发展良好,个人贷款总额912.91亿元,占贷款和垫款总额的39.40%,比上年末提升4.77个百分点;财富业务结构不断优化,个人条线共实现财富类业务收入2.2亿元,传统理财业务发展平稳,基金、黄金、保险等中间业务销售持续推进,盈利来源不断增多。

8、信用卡业务

报告期内,公司信用卡业务坚持特色化经营道路,继续强化产品中心、创新中心和管理支持中心职能,努力实现低风险高收益的发展模式,信用卡业务流程不断优化,效率不断提升,对两条零售线的营销支撑能力不断增强。截至2015年6月30日,信用卡垫款余额106亿元,较年初增长15亿元。

(三)核心竞争力分析

报告期内,在董事会的领导下,公司各项业务推进顺利,差异化的核心竞争力不断增强。一是盈利来源不断增多,公司持续推进八大利润中心建设,票据业务、投资银行、资产托管等业务对盈利的支撑作用不断增强,加上新成立永赢金融租赁有限公司,公司的盈利来源更加分散,盈利结构更加合理。二是风险管理能力持续提升,得益于全流程风险管理的落地、独立授信审批制度的贯彻和新资本协议建设工作的持续推进,报告期末公司不良贷款率为0.89%,继续保持在年初水平,体现出公司良好的经营品质。三是资产业务结构不断优化,个人贷款业务竞争力不断提升,报告期末,公司表内个人贷款余额占比接近表内贷款余额的40%。四是科技系统建设持续提升,公司已经初步建立起适应业务发展需要的数据中心、灾备体系和业务支持系统,网上银行、移动银行和微信银行等电子渠道功能不断完善。五是人力资源管理体系不断完善,通过各级员工能力提升方案的实施推进,初步建立起一套适合公司发展特点的人才形成机制,拥有一只年轻、富有朝气的员工团队。六是机构筹建工作稳步推进,报告期末,公司营业机构264家,较年初增加18家,公司在网点建设模式上有新的探索,分行区域社区支行建设开始起步。

下阶段,公司将从以下六个方面着手,继续提升核心竞争力:

一是持续优化八大利润中心布局,每个利润中心增加更多盈利增长点,探索综合化经营模式,建立更为多元化的盈利渠道。二是持续完善全流程风险管理体系,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。三是持续完善IT系统建设体系,基本形成科技支撑竞争力,确保在同类银行中的领先地位。四是持续对接互联网金融渠道,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。六是持续推动分支机构建设,丰富一体两翼的发展布局,根据监管政策导向,争取发起设立更多元化的控股非银金融机构。

(四)经营环境及宏观政策的变化及影响

上半年,我国经济在较为复杂的国内外环境和不断加大的经济下行压力下,整体运行保持在合理区间,主要经济指标逐步回暖,呈现缓中趋稳、稳中有好的态势。下半年,预计世界经济将继续呈现弱复苏态势,国内经济结构调整还在继续,经济仍将面临着一定的下行压力,我国经济将在“稳增长、调结构”为主线的政策指引下维持平稳较快增长,经济结构将逐步优化。银行业面临着不良贷款不断暴露、利率市场化改革不断深化、民营银行陆续进入等诸多挑战,行业总体增速将进一步放缓,市场竞争将更加激烈,银行业绩将出现分化。

面对内外部经营环境的变化,公司将始终坚持“审慎经营,稳健发展”的经营理念,全面提升盈利能力,持续加强风险管理,继续严控不良资产,进一步强化营销管理,不断升级营销模式,稳步推进企业文化建设,加快员工能力提升,继续积累差异化的竞争优势,实现公司的可持续发展。

(五)公司未来发展的展望

2015年下半年,公司将继续积极适应监管政策和经济形势的变化,坚持苦干精神,按照年初部署进一步推进“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,尽快形成差异化的比较优势,夯实可持续发展的基础。

四、涉及财务报告的相关事项

(一)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

报告期内,公司不存在会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

(二)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内,公司未发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(三)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

不适用

(四)董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

不适用

证券代码:002142　　证券简称:宁波银行　　公告编号:2015-29

宁波银行股份有限公司第五届董事会第七次会议决议公告

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

宁波银行股份有限公司于2015年8月17日以电子邮件及书面方式向全体董事发出关于召开第五届董事会第七次会议的通知,会议于2015年8月26日在宁波南苑环球酒店召开。本行应到会董事18名,实到董事16名,其中,贲圣林董事通过电话接入方式出席会议;委托出席2名,宋汉平董事委托陆华裕董事表决,杨小苹董事委托唐思宁董事表决,符合《公司法》、《深圳证券交易所上市规则》和《公司章程》的规定。本次会议合法有效。部分监事列席会议。宁波银监局派员出席会议。会议由陆华裕董事长主持。审议通过了以下议案:

一、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年上半年经营情况及下半年工作安排的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

二、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年半年度报告及摘要的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

三、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年上半年内部审计情况及下半年内部审计计划的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

四、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年上半年内部人及股东关联交易执行情况的报告。由于本议案涉及关联交易,根据《公司章程》及相关规定,涉及本议案的关联董事余伟业、魏雪梅、孙泽群、陈永明、宋汉平、陈光华、徐立勋、李寒穷回避表决。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

五、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年上半年风险管理执行情况及下半年风险管理的意见。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

六、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年上半年资本充足率情况的评价报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

七、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年上半年合规风险管理评价及下半年合规风险工作计划的报告。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

八、审议通过了关于修订《宁波银行操作风险管理办法》的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

九、审议通过了关于制定《宁波银行股份有限公司新资本协议信息披露制度》的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十、审议通过了关于增补魏雪梅女士为公司第五届董事会关联交易委员会委员的议案。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了关于设立消费金融公司的议案。会议同意公司作为发起人,与其他投资者共同出资设立消费金融公司,注册资本不少于5亿元人民币,公司持股比例不低于51%,并提请股东大会授权董事会、并由董事会授权管理层办理设立消费金融公司相关事宜。

本议案报2015年第一次临时股东大会审议。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十二、审议通过了关于设立资产管理公司的议案。会议同意公司作为唯一发起人出资设立资产管理公司,注册资本不少于3亿元人民币,并提请股东大会授权董事会、并由董事会授权管理层办理设立资产管理公司相关事宜。

本议案报2015年第一次临时股东大会审议。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十三、审议通过了关于宁波银行股份有限公司开展信贷资产证券化业务的议案。会议同意提请股东大会授权董事会、并由董事会授权经营管理层,在资产支持证券余额不超过上一年末公司贷款及垫款总额20%的限额内开展信贷资产证券化业务。

本议案报2015年第一次临时股东大会审议。

本议案同意票18票,反对票0票,弃权票0票。

十四、审议通过了关于召开宁波银行股份有限公司2015年第一次临时股东大会的议案。同意于2015年9月15日下午在宁波南苑环球酒店召开公司2015年第一次临时股东大会。

股东大会通知公告在巨潮资讯网(http