证券代码:002142 证券简称:宁波银行 公告编号:2015-011

宁波银行股份有限公司

2014 年度报告摘要

一、重要提示

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

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		
	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	杨晨	陈俊峰	
联系地址	浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号	浙江省宁波市鄞州区宁南南路700号	
电话	0574-87050028	0574-87050028	
传真	0574-87050027	0574-87050027	
电子信箱	DSH@NBCB.COM.CN	DSH@NBCB.COM.CN	

二、主要财务数据和股东变化

(一)主要财务数据

1.主要会计数据和财务指标

报告期内,公司因会计政策变更对以前年度会计数据进行追溯调整,详见《宁波银行股份有限公司2014年年度报告》"已审财务报表"中的附注"二、财务报表的编制基础 2.采用若干修订后/新会计准则"。

经营业绩(人民币 千元)	2014年	2013年	本年比上年增减	2012年
营业收入	15,356,750	12,761,479	20.34%	10,341,836
营业利润	7,026,577	6,060,031	15.95%	5,044,548
利润总额	7,006,892	6,051,379	15.79%	5,098,041
净利润	5,634,130	4,847,265	16.23%	4,068,137
归属于母公司股东的净利润	5,627,466	4,847,071	16.10%	4,068,137
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,645,248	4,852,157	16.35%	4,032,721
经营活动产生的现金流量净额	22,776,297	38,737,119	(41.20%)	48,165,044
每股计(人民币 元/股)				
基本每股收益	1.89	1.68	12.50%	1.41
稀释每股收益	1.89	1.68	12.50%	1.41
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.90	1.68	13.10%	1.40
每股经营活动产生的现金流量净额	7.01	13.43	(47.80%)	16.70
归属于母公司股东的每股净资产	10.49	8.84	18.67%	7.67
财务比率				
全面摊薄净资产收益率	16.51%	19.00%	降低2.49个百分点	18.39%
加权平均净资产收益率	19.45%	20.41%	降低0.96个百分点	19.97%
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率	16.56%	19.02%	降低2.46个百分点	18.23%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	19.51%	20.43%	降低0.92个百分点	19.80%

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2号——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。

规模指标(人民币 千元)	2014年末	2013年末	本年末比上年末增减	2012年末
总资产	554,112,618	462,188,029	19.89%	369,942,846
客户贷款及垫款	210,062,182	171,189,666	22.71%	145,617,543
-个人贷款及垫款	72,735,349	53,237,185	36.63%	35,621,124
-公司贷款及垫款	127,804,398	114,769,741	11.36%	103,692,853
-票据贴现	9,522,435	3,182,740	199.19%	6,303,566
贷款损失准备	5,312,304	3,887,496	36.65%	3,052,914
总负债	519,948,406	436,666,141	19.07%	347,825,886
客户存款	306,531,829	255,278,327	20.08%	207,577,270
-个人存款	74,206,208	61,399,447	20.86%	46,718,799
-公司存款	232,325,621	193,878,880	19.83%	160,858,471
同业拆入	14,071,981	13,015,003	8.12%	22,203,240
股东权益	34,164,212	25,521,888	33.86%	22,116,960
其中:归属于母公司股东的权益	34,091,097	25,506,693	33.66%	22,116,960
资本净额	41,844,020	32,735,921	27.82%	不适用
其中:一级资本净额	33,994,546	25,414,476	33.76%	不适用
风险加权资产净额	337,552,562	271,379,933	24.38%	不适用

注:2012年,2013年同期数据已根据最新的企业会计准则进行追溯调整

2、非经常性损益项目及金额

单位:(人民币)千元

项目	2014年	2013年	2012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	100	(20,463)	64,849
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	(13)	1,871	(11,203)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(19,785)	11,811	(6,424)
所得税的影响数	1,916	1,695	(11,806)
合 计	(17,782)	(5,086)	35,416

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。

3、补充财务指标

项目		监管标准	2014年	2013年	2012年
根据《商业银行资本管理办法(试行)》	资本充足率(%)	≥10.5	12.40	12.06	不适用
	一级资本充足率(%)	≥8.5	10.07	9.36	不适用
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	10.07	9.36	不适用
根据《商业银行资本充足率管理办法》	资本充足率(%)	≥8	13.31	13.88	15.65
	核心资本充足率(%)	≥4	10.32	10.16	11.49
流动性比率(本外币)(%)		≥25	54.61	42.68	41.99
流动性覆盖率(%)		≥60	101.48	不适用	不适用
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	1.32	1.54	4.66
(人民币)(%)	拆出资金比例	≤8	0.89	0.22	3.30
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	64.12	61.97	67.74
不良贷款比率(%)		≤5	0.89	0.89	0.76
拨备覆盖率(%)		≥150	285.17	254.88	275.39
贷款拨备率(%)			2.53	2.27	2.09
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.56	3.08	2.44
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	12.70	15.54	16.10
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	4.40	6.73	3.99
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		4.50	2.92	2.67
	关注类贷款迁徙率		42.56	38.49	14.81
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		54.99	64.07	76.75
	可疑类贷款迁徙率		49.65	31.15	38.95
总资产收益率(%)			1.11	1.16	1.29
利息收回率(%)			96.19	96.06	98.53
成本收入比(%)			32.07	34.86	34.13
资产负债率(%)			93.83	94.48	94.02
净利差(%)			2.50	2.46	2.76
净息差(%)			2.51	2.51	2.83

(二)前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数(户)	119,702	年度报告披露日前第5个交易日末普通股股东总数(户)	135,309

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%	603,866,209	207,545,680	396,320,529		
宁波开发投资集团有限公司	国有法人	13.18%	428,462,192	158,462,192	270,000,000		
雅戈尔集团股份有限公司	境内非国有法人	10.93%	355,182,621	63,832,533	355,182,621		
宁波市电力开发公司	国有法人	6.82%	221,503,488	0	221,503,488	质押	162,000,000
华茂集团股份有限公司	境内非国有法人	6.15%	200,000,000	-40,000,000	200,000,000	质押	119,000,000
宁波杉杉股份有限公司	境内非国有法人	5.03%	163,450,203	-15,549,797	163,450,203		
宁波富邦控股集团有限公司	境内非国有法人	4.52%	146,740,000	-54,564,200	146,740,000	质押	126,340,000
卓力电器集团有限公司	境内非国有法人	1.66%	54,000,000	0	54,000,000	质押	54,000,000
新加坡华侨银行有限公司(QFII)	境外法人	1.42%	46,099,471	0	46,099,471		
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	44,750,000		
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。						
参与融资融券业务股东情况说明	无						

注:根据宁波市国资委《关于宁波市电力开发公司产权划转的批复》(甬国资委办[2005]28号),宁波市电力开发公司产权被整体划转给宁波开发投资集团有限公司,成为宁波开发投资集团有限公司下属全资子公司,该产权划转事项于2015年3月办理完成。

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。

(三)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

报告期末公司无控股股东、无实际控制人。

三、管理层讨论与分析

(一)总体情况概述

2014年,公司紧紧围绕年初"拓展盈利渠道,升级营销模式,严控不良资产,加快人才培养"的工作主线,持续深化八大利润中心建设,有效提升风险管理能力,持续加强总分支行联动,各项业务进展较为顺利,资产质量进一步改善,盈利能力持续提升。主要业绩表现如下:

1、资产规模稳步增长,各项业务协调发展

截至2014年12月31日,公司总资产5,541.13亿元,比年初增加1919.25亿元,增长19.89%;各项存款3,065.32亿元,比年初增加512.54亿元,增长20.08%;各项贷款2,100.62亿元,比年初增加1388.73亿元,增长22.71%。

2、盈利能力逐步提升,经营结构持续优化

公司2014年度实现营业收入153.57亿元,同比增加25.95亿元,增长20.34%;营业利润70.27亿元,同比增加9.67亿元,增长15.95%;归属于母公司股东的净利润56.27亿元,同比增加7.80亿元,增长16.10%;实现手续费及佣金净收入24.85亿元,在营业收入中占比达16.18%,同比上升3.49个百分点,经营结构持续优化;2014年,因公司非公开发行股票,加权平均净资产收益率19.45%,同比下降0.96个百分点;基本每股收益1.89元,同比提高0.21元。

3、资产质量保持稳定,抵御风险能力加强

截至2014年12月31日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;贷款拨备率为253%,比年初上升0.26个百分点,资产质量保持在较高水平。

4、持续推进资本补充,资本充足水平提升

报告期内公司完成非公开发行,截至2014年12月31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12.40%,比年初上升0.34个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为10.07%,比年初上升0.71个百分点。

(二)业务回顾

2014年,公司紧紧围绕年初"拓展盈利渠道,升级营销模式,严控不良资产,加快人才培养"的工作主线,盈利保持稳步增长,资产质量保持稳定,信息系统建设成效明显,顺利完成了年初制定的各项目标。经过2014年的努力,和过去几年相比,从可持续发展的角度讲,有以下六方面的亮点。

第一,不良贷款率控制得比较好。公司2014年末不良贷款率0.89%,与年初持平。在公司经营机构很多都处在近几年经济结构大幅度调整的地区,不良率能保持在年初的水平,充分体现出公司良好的风险控制能力和市场判断能力。

第二,利润来源更加多元化,盈利分布更加合理。2014年,公司发起设立的永赢基金管理公司成立首年实现盈利2,303.25万元,起步良好。各大利润中心盈利分布更为合理,公司银行盈利占比逐步降低,金融市场业务贡献稳定,大零售转型成效初显,两条零售线合计盈利占比接近20%,票据、投行、托管等新兴利润中心增长态势良好,公司盈利来源更多、分布也更加合理。

第三,分行区域的盈利总量首次超过宁波地区。公司2014年分行区域盈利占公司盈利的55%以上,在规模占比超过宁波地区之后,盈利占比首次超过宁波地区。这对公司而言是具有重要意义的转变,过去公司业务增长需要依靠宁波地区业务增长来带动,现在转变成分行区域反过来可以支撑宁波地区业务的发展,整个银行的增长动力更加均衡。

第四,业务范围和业务资格不断扩增。公司于2013年设立永赢基金管理公司,2014年12月获准筹建永赢金融租赁有限公司,预计2015年上半年可以开业;2014年公司的业务资格也不断增加,获得了国债承销团、B类主承销、资产证券化、同业存单、上金所金融类会员、债券尝试做市商等新的业务资格,服务客户的产品更多、市场的参与面更广。

第五,新资本协议工作正在稳步推进。公司在2011年底启动新资本协议项目,是城商行中最早启动新资本协议建设的银行。经过三年多的努力,当前已经完成非零售信用风险暴露建模、零售信用风险暴露建模、操作风险系统、声誉风险管理体系等主要子项目建设,有望成为首批正式实施新资本协议的城商行。

第六,银行的科技支撑能力在不断提升。公司始终贯彻科技是第一生产力的理念,以业务驱动为着力点,持续深化应用系统建设,在完成新核心系统、新国结系统、新资金系统、信用风险管理系统的基础上,继续推进各项科技系统建设,逐步构建起面向业务、面向服务、面向客户的"三位一体"应用系统体系,为银行长远发展提供坚实的科技支撑。

具体到2014年公司各大主要业务的推进上,各项业务都有明显的提升。

1、公司银行

公司银行业务致力于服务创新、体验创新、产品创新,现已形成现金管理、贸易融资、票据业务、投资银行、资产托管五大业务板块,致力于为大中型企业提供全方位的综合金融服务。

报告期内,公司现金管理业务秉承专业化、差异化、多元化的服务理念,形成电子银行、投资理财、集团财资管理三大核心产品体系,致力于通过安全、便捷、高效的现金管理服务,为中小型企业和集团降低财务风险和成本,最优化资金收益而不断创新努力。在大中型集团财资管理服务方面,公司财资服务初见成效,集团财资管理平台升级至2.0,全方位实现集团账户管理、集团投融资、集团国际业务、集团票据业务等。目前服务区域中型集团108家,管理分支机构422家。

报告期内,公司持续推进以境内外联动为特色的跨境金平台,涵盖跨境贸易融资、跨境贷款、投资银行和私人银行四大板块。2014年跨境业务量顺利突破40亿美元,同比增长28%。合作区域包括香港、台湾、新加坡、澳门、泰国、澳大利亚、欧洲、美国等地,其中通过战略合作伙伴华侨银行的跨境业务量占比38%。产品种类不断丰富,新开发出口风参业务、联合贷款、融租盈业务,并紧跟特殊回区政策,办理苏州新加坡工业园区跨境人民币贷款。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,2014年全年票据池业务发生额近50亿元。

2、个人银行

个人业务是本公司重点发展的领域之一,在强化储蓄存款、财富管理、消费信贷等基础业务的同时,全力打造精细客户经营,努力构建公司个人业务在细分市场的核心竞争力。

截至2014年12月31日,公司已有个人客户249.81万户,其中宁波地区190.08万户,分行区域59.73万户;公司基础客户102.28万户,较年初新增30.52万户,增幅42.54%;其中分行区域基础客户43.41万户,较年初新增16.15万户,增幅59.22%;宁波地区基础客户58.87万户,较年初新增14.40万户,增幅32.38%。宁波地区中高端客户11万户,同比增幅37.77%;价值客户26万户,同比增幅18.57%。

2014年,公司以市场需求为出发点,继续以提升客户服务能力、产品销售能力和中间业务收入能力为目的,不断扩大财富管理业务的竞争优势,努力满足新市场格局下个人投资者日益增长的理财需求,促进财富管理业务快速发展。截至2014年12月31日,本公司累积实现个人理财产品销售额2269.43亿元,同比增长58.68%。

2014年,公司在加速业务发展的同时,持续推进个人贷款业务战略转型,注重优化个人贷款业务结构,个人贷款继续保持快速增长。截至2014年12月31日,本公司个人贷款余额达605.04亿元,比上年末增加142.52亿元,增幅达30.81%。个人不良贷款余额24443万元,不良率0.40%,个人不良贷款风险总体可控,个人贷款不良率水平始终保持在较低水平。

3、零售公司

截至2014年12月31日,公司零售公司客户数共计92236户,较2013年增长22%。其中,结算户22150户,授信客户17606户,国结客户2207户,网银客户27559户。2014年,公司不断创新小微企业结算工具,提升现金管理效率,报告期末,建算卡共发行19667张;有力推进小微国结服务,有效提高服务覆盖面,报告期末,零售公司条线国结业务量90亿美元,同比增长20%,国结客户2207户,同比增长66%;致力于为中小企业打造安全快捷的电子金融服务,形成网上银行、移动银行、微信银行等立体的电子金融服务体系。

4、金融市场

目前,公司已与政策性银行、全国性商业银行、外资银行、地方性商业银行、信用社、登记结算公司、证券公司、基金管理公司、保险公司、信托投资公司、企业集团财务公司、期货公司、金融资产管理公司等境内外400多家同业客户建立了各类业务合作关系。公司积极引进海外先进业务发展经验,强化产品开发,拓展业务链,深入涉足外汇市场、利率市场,积极开拓商品市场、信用市场,全面关注证券市场等各个金融市场,业务范围十分广泛,涵盖外汇业务、债券业务、融资负债业务、衍生业务和资产管理等。

面对瞬息万变的金融市场,公司将继续以盈利为中心,以交易为基础,以产品为导向,以科技与人才为抓手,全面提升资金业务水平,进一步稳固和开拓利润来源,提升核心金融服务的品质。报告期内,公司取得了同业存单、上金所金融类会员、债券尝试做市商等多项重要业务资格,为金融市场业务的可持续发展打下了良好的基础。

5、信用卡业务

2014年,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。截至2014年12月31日,信用卡中心累计发卡108.68万张,活跃客户39.89万名;累计实现信用卡交易额196.23亿元,同比增长39.00%;累计实现收入13.94亿元,同比增长72.95%;年未垫款195.68亿元,同比增长72.07%。

6、票据业务

公司秉承优质服务理念,以服务中小企业融资和多元化同业合作为宗旨,以专业的服务团队为企业客户提供价格优惠、到账迅速的票据融资服务,具有涵盖传统商业汇票贴现、买方付息贴现、商业承兑汇票保贴、电子商业汇票贴现、代理贴现等完善的产品体系。公司票据业务有三大优势:一是快速高效的专业团队和办理流程,提供限时服务承诺;二是承兑行名单覆盖500多家银行,支持小票、小行票贴现;三是交易渠道涵盖各类中小同业,遍及全国各主要经济地区。

7、资产托管

公司目前能够托管的业务品种已经涵盖证券投资基金、基金公司特定客户资产、证券公司集合资产管理计划、证券公司定向资产、保险资金、集合资金信托、单一资金信托、银行理财产品、私募股权基金等多个种类。2014年,公司致力于托管产品创新、流程优化、系统研发及内部控制等工作管理措施,并因在托管业务方面做出的创新,获得"每日经济新闻"授予的年度金融创新奖。2014年6月托管网银上线,截至本报告期末正式开通托管网银客户数66家,占托管客户数的近1/3,已使用客户反馈良好;公司自主研发的易托管系统已于2015年1月下旬整体上线推广,经试用反馈良好。

8、投资银行

公司投资银行业务致力于发挥金融中介职能,致力搭建多元化的金融服务平台,通过金融产品创新以及金融工具组合,统筹货币市场和资本市场资源,为大中型优质企业提供投资、融资及顾问等综合金融服务。当前投资银行业务已经成为公司服务客户的重要手段。报告期内,公司首个信贷资产证券化项目"甬银一期"顺利发行,发行金额45.79亿元,标志着公司在信贷资产证券化推进的过程中走出了实质性的一步;相继取得信贷资产证券化、信贷资产流转、理财直接融资工具等新业务资格,为公司在更广阔的领域为客户提供服务打下了良好的基础。

9、国际结算

2014年,公司重视国际结算基础客群建设,不断完善产品体系,在总分支联动下,各分行区域业务协调发展,公司国际结算业务获得稳定增长。在报告期内,本公司年度国际结算量为476.61亿美元,同比增长27.35%,累计国际业务客户18566户。

报告期内,公司不断加大产品创新和推广力度,为中小型外贸公司及部分大型外贸公司、中小型服务贸易公司提供国际业务结算及融资支持。以"利汇盈"产品为主动向中小型出口企业提供融资支持;以"跨境盈"系列产品推动境内企业走出去,帮助客户获取境外优质融资资源;以"服贸盈"产品满足服务贸易型企业融资需求,助推服务贸易企业业务发展。

公司倾力打造"快速国结、智能国结、星光国结"三大国际结算服务品牌。以精简流程,限时服务为抓手,提供快速服务;以自助办理、直通处理为亮点,全力搭建智能化网银国际业务平台;以客户需求为出发点,设立早晚两班制,部分业务"7*24小时"线上受理,提供星光服务。

10、电子银行

(1)网上银行

2014年,正式推出网上银行5.0,个人网银方面首次上线网上营业厅开放平台;企业网银方面重点提升网上国际业务,推出汇出汇款直通车、国内信用证等业务。

报告期末,个人网上银行总客户数139.85万户,同比增长42.65%。全年交易笔数总计2222.43万笔,交易金额总计10225.23亿元,同比增长28.02%和36.81%。

报告期末,企业网上银行总客户数88809家,较上年增加19906家,同比增长28.89%。全年交易笔数达到682.17万笔,交易金额累计46787.17亿元,同比增长19.06%和86.76%。

(2)手机银行

通过手机为客户提供移动金融服务已成为趋势。2014年公司大力投入资源提升手机银行渠道,全新推出个人手机银行3.0,以全新界面提升交互体验。

截至2014年12月31日,公司移动银行个人总客户数总计30.41万人,同比增长194.67%,交易笔数总计600.00万笔,同比增长289.36%,交易金额总计1982.08亿元,同比增长385.42%。

(3)微信银行

通过在社交应用上提供金融服务,不仅可以通过丰富的互动方式有效提升服务效率,也可以将更多的金融信息普惠到大众客户。2014年,公司积极建设微信银行,实现了交易提醒、投资理财、无卡取现等实用功能,受到了客户广泛欢迎。

截至2014年12月31日,微信银行总关注客户16.59万户,绑定客户9.74万户。交易类业务总查询次数165.53万次,理财销售累计4096笔,交易金额5.46亿元。

(4)自助银行

作为柜面分流的重要方式,公司大力发展ATM(自动柜员机)和CRS(存取款一体机)等自助设备。2014年,完成了机具的IC卡受理改造,实施取款机冠字号打印并采用全新电子锁,有效提升业务安全性。

截至2014年12月31日,各类现金类自助设备达到590台,比上年增长11.95%;存取款一体机217台,增长28.07%;其中宁波区域设备总台数增加55台,增长率16.82%;分行区域设备增加78台,增长率60.00%。

(三)公司未来发展的展望

1、行业竞争格局和发展趋势

预计2015年中国经济仍将处于合理区间并保持稳健增长态势,但当前经济下行压力不断加大,经济结构中深层次矛盾凸显,经济增长面临更大的挑战。银行业将在金融变革中迎来新时代,利率市场化步伐加快,存款保险制度正式出台,互联网金融蓬勃兴起,监管政策日趋严格,行业竞争不断加剧,银行业面临的经营环境更加复杂。公司作为一家中小银行,必须适应"新常态"下经济环境的变化,积极做好应对更大困难、更大挑战的准备,才能够在新的市场环境中争得一席之地。

2、公司发展战略

公司中长期发展战略目标为:经过"三个三年"的努力,将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

目前,公司第一个三年目标已经圆满完成,以长三角为主体,以珠三角、环渤海湾为两翼的"一体两翼"的发展格局已经初步形成;公司将通过第二个三年的努力,在目标市场持续积累公司的比较优势,在同业竞争中初步具备差异化的核心竞争力,力争早日将公司建设成为一家令人尊敬、具有良好口碑和核心竞争力的现代商业银行。

3、2015年业务发展规划

2015年,公司将继续坚持苦干精神,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,争取尽快形成差异化的比较优势,夯实可持续发展的基础。

(1)进一步拓展盈利渠道。

2015年,公司将继续深化利润中心建设,持续夯实公司银行、零售公司、个人银行、金融市场、信用卡、票据业务、投资银行和资产托管八大利润中心,争取形成更为多元化和更为稳定的盈利渠道,支撑公司整体业务的稳健可持续发展。

(2)进一步严控不良资产。

2015年,公司将以信用风险防范为核心,不断加大全流程风险管理的执行力度,建立相应的执行评价体系;推动新资本协议实施成果落地;不断调整优化授信政策,深化案件防控和员工道德风险防控,注重发挥审计在风险防范中的作用,守牢风险底线。

(3)进一步升级营销模式。

2015年,公司将根据市场环境和客户需求,积极探索新的营销工具和手段,不断优化营销方式、营销流程和营销模板;不断深化总分支联动,加大公司各部门对市场营销的支持力度,推动营销模式的升级和整体营销水平的提升,实现重点客群的突破。

(4)进一步加快人才培养。

2015年,公司将继续发挥社分支联动优势,统筹条线人才梯队建设、重点人群培养、团队能力建设等重点工作,通过丰富培训资源、建设人才培养平台、完善内部考核约束机制、搭建内部人才市场等多种方式,满足公司可持续发展对人才的需要。

(四)2014年利润分配预案

根据安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)审定的2014年度会计报表,2014年度实现净利润为5,611,130千元,加上年未分配利润10,627,595千元,扣除2013年度应付普通股股利1,153,528千元,扣除提取的一般风险准备金1,194,715千元,年末可供分配利润为13,890,482千元。根据上述情况,公司拟定2014年度利润预分配方案如下:

1.按2014度净利润的10%提取法定公积金561,113千元;

2.根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)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;

3.以2014年度3,249,828,401股为基数,每10股派发现金红利45元(含税),累计分配现金红利1,462,423千元;

4.以资本公积转增股本每10股转增2股。

上述分配预案执行后,结余未分配利润为10,868,263千元,总股本变更为3,899,794,081股。

本预案报2014年年度股东大会审议。

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

2014年1至3月,财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》和《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》;修订了《企业会计准则第2号——长期股权投资》、《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》和《企业会计准则第33号——合并财务报表》。上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行,但鼓励在境外上市的企业提前执行。2014年6月,财政部修订了《企业会计准则第37号——金融工具列报》,在2014年度及以后期间的财务报告中施行。

公司董事会于2014年10月28日通过了《宁波银行股份有限公司关于会计政策变更的议案》。公司已采用上述准则编制2014年度财务报表。经评估,上述会计准则的施行对公司2014年12月31日的财务状况及2014年年度经营成果及现金流量未产生重大影响。上述新颁布及修订的会计准则对公司财务报表的影响主要体现在分类、列报和披露方面。公司已根据上述准则要求对2014年度财务报表中其他综合收益和资本公积等权益科目的列报进行了调整(详见"已审财务报表"中的附注"二、财务报表的编制基础 2.采用若干修订后/新会计准则")。

(二)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

报告期内,公司没有发生重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(三)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

与上年度财务报告相比,公司合并报表范围未发生变化。

(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:2015-009

宁波银行股份有限公司 第五届董事会第六次会议决议公告

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4月14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六次会议的通知,会议于2015年4月24日在宁波南苑环球酒店召开。本行现有董事17名,实到15名,李寒冬董事委托陈光华董事表决,资圣林独立董事委托朱建弟独立董事表决。符合《公司法》、《深圳证券交易所上市规则》和《公司章程》的规定。部分监事列席会议。宁波银监局派员出席会议。本次会议合法有效。会议由陆华裕董事长主持,审议通过了以下议案:

一、 审议通过了宁波银行股份有限公司2014年度董事会工作报告。

本议案报公司2014年年度股东大会审议。

本议案同意票17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2014年经营情况和2015年工作安排的报告。

本议案同意票17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2014年年度报告》的议案。

本议案报公司2014年年度股东大会审议。

本议案同意票17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2014年度财务决算报告及2015年度财务预算计划。

本议案报公司2014年年度股东大会审议。

本议案同意票17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2014年度利润分配预案的报告。公司2014年度利润预分配方案如下:

1.按2014度净利润的10%提取法定公积金561,113千元;

2.根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)规定,按本行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;

3.以2014年度3,249,828,401股为基数,每10股派发现金红利45元(含税),累计分配现金红利1,462,423千元;

4.以资本公积转增股本每10股转增2股。

上述分配预案执行后,结余未分配利润为10,868,263千元,总股本变更为3,899,794,081股。

公司全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

六、 审议通过了关于对公司2014年度审计报告意见的通报。

本议案同意票17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2014年风险管理执行情况及2015年风险管理的意见。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

八、 审议通过了关于宁波银行股份有限公司2014年合规风险管理评价及2015年合规风险工作计划的报告。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

九、 审议通过了宁波银行股份有限公司2014年度资本充足率情况的评价及2015年度资本充足率预算报告。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十、 审议通过了宁波银行股份有限公司2014年度经济资本执行情况及2015年度经济资本预算报告。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十一、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2014年内部人和股东关联交易执行情况及2015年安排意见的报告。由于本议案内容涉及关联交易事项,根据《公司章程》及相关规定,涉及本议案的关联董事余伟业、孙泽群、陈永明、宋汉平、陈光华、徐立勋、李寒冬回避表决。

本议案报公司2014年年度股东大会审议。

本议案同意票10票,反对票0票,弃权票0票。

十二、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2015年日常关联交易预计额度的议案。由于本议案内容涉及关联交易事项,根据《公司章程》及相关规定,涉及本议案的关联董事余伟业、孙泽群、陈永明、宋汉平、陈光华、徐立勋、李寒冬回避表决。

公司全体独立董事和保荐人中信证券股份有限公司对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案报公司2014年年度股东大会审议。

本议案同意票10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2015年与永赢基金管理有限公司关联交易预计额度的议案。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十四、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2014年内部审计情况及2015年内部审计计划的报告。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十五、审议通过了宁波银行股份有限公司2014年度内部控制自我评价报告。

公司全体独立董事和保荐人中信证券股份有限公司对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十六、审议通过了关于宁波银行股份有限公司2014年度内部控制审计报告的议案。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十七、审议通过了关于聘请外部审计机构的议案。会议同意聘任安永会计师事务所负责对公司按照国际会计准则编制的2015年度财务报告审计工作,聘任安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)负责对公司内部控制和公司按照国内会计准则编制的2015年度财务报告审计工作。

公司全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案报公司2014年年度股东大会审议。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十八、审议通过了宁波银行股份有限公司募集资金存放及实际使用情况的专项报告。

公司全体独立董事和保荐人中信证券股份有限公司对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本报告在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案报2014年年度股东大会审议。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

十九、审议通过了关于提名魏雪梅女士为宁波银行股份有限公司第五届董事会董事候选人的议案,同意提名魏雪梅女士为公司第五届董事会董事候选人,提交公司2014年年度股东大会审议并报监管机构资格审定。

魏雪梅女士简历:

魏雪梅,女,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。

魏雪梅女士未持有本公司股份,不存在《公司法》、《公司章程》中规定的不得担任公司董事的情形,未受过中国证监会及其他有关部门的处罚和证券交易所的惩戒。与公司的其他董事、监事及其持有公司百分之五以上的股东之间不存在关联关系。

公司全体独立董事对此事项发表了意见,并在巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)披露,供投资者查阅。

本议案同意票17票,反对票0票,弃权票0票。

二十、