



宁波通商银行
NINGBO COMMERCE BANK



NINGBO
COMMERCE
BANK

2015 ANNUAL REPORT

2015 年报

重要提示

1. 本行董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别及连带的法律责任。
2. 立信会计师事务所按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作，并出具了标准无保留意见的审计报告。
3. 本行董事长杨军先生、行长仇卫平先生，副行长兼主管会计工作负责人张建波先生保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
4. 本行第二届董事会第八次会议于2016年3月25日审议通过了《2015年年度报告》。会议应到董事15名，实际到会董事15名，6名监事列席会议。
5. 本行按中英文两种语言版本编制年度报告，在对本年度报告的中英文版本文字理解上发生歧义时，以中文为准。

目录

| | |
|-------------|-----|
| 董事长致辞 | 04 |
| 公司基本情况介绍 | 06 |
| 财务数据和业务数据摘要 | 08 |
| 管理层讨论与分析 | 12 |
| 企业文化 | 26 |
| 各类风险管理状况 | 28 |
| 公司治理信息 | 37 |
| 公司内部控制 | 46 |
| 股东大会情况 | 52 |
| 董事会工作报告 | 55 |
| 监事会工作报告 | 62 |
| 年度重大事项 | 68 |
| 财务会计报告 | 70 |
| 总行及分支机构地址 | 141 |

通 达天下 商 行四海



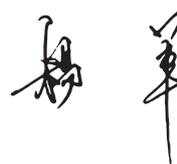
2015年是不平凡的一年。这是本行的换届之年，三年规划的起始之年，也是本行实施战略转型、展现发展特色的重要一年。年初，在市委市政府的关心指导下，在监管机构和全体股东的支持下，本行顺利完成了董监事会和经营层的换届工作。面对经济金融形势严峻、区域金融风险持续暴露、重大金融改革措施加快推进等复杂的外部环境，本行认真贯彻执行既定的发展战略，坚持稳中求进的工作总基调，坚持特色化差异化经营，各项工作扎实推进，在银行业整体效益下滑的形势下，逆势成长，取得了较好的经营业绩。目前，银行的规模保持适度发展，结构调整效果明显，质量管控初见成效，全行盈利水平显著提升。

截至2015年年末，全行总资产达到502.96亿元，较年初增长65.98亿元；各项存款余额达到272.94亿元，较年初增长44.82亿元；贷款余额191.03亿元，较年初增长32.41亿元。全年实现营业收入16.70亿元，比上年增长44.09%；实现拨备前利润9.60亿元，比上年增长61.28%；全年实现净利润4.37亿元，比上年增长54.36%。年末资本充足率15.6%，不良贷款率0.96%，拨备覆盖率303.95%，案防及安保情况良好，各项监管指标均符合要求。



2016年是本行转型发展的攻坚之年，也是本行三年规划的关键之年。我们将继续秉持“进取、务实、创新、和谐”的理念，继续坚持稳中求进的工作总基调、坚持特色化差异化发展道路，按照“规模合理发展、结构明显优化、质量严格管控、盈利显著提升”的战略方针，认识经济发展新常态、把握市场发展新特点，强调政治责任感，加强员工队伍建设，严控风险、坚定转型、积极创新，全行上下齐心协力，奋发有为，务实进取，以积极的姿态迎接新的挑战，加快我行新型商业银行建设步伐。

董事长



公司基本情况简介

一、公司法定中文名称

宁波通商银行股份有限公司（简称：宁波通商银行，下称“公司”、“本公司”或“本行”）

二、公司法定英文名称

NINGBO COMMERCE BANK COMPANY LIMITED（缩写：NCBank）

三、公司法定代表人

杨军

四、董事会秘书

张建波

五、注册及办公地址

中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务中心A座1楼1号、E座16-21楼

六、联系地址

中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务中心A座1楼1号、E座16-21楼

邮政编码：315040

联系电话：（86 574）83096666

传真：（86 574）87205600

网址：www.ncbank.cn

七、刊登年度报告网站网址

www.ncbank.cn

八、公司其他有关材料

首次注册登记时间：1993年4月15日

首次注册登记地点：宁波市工商行政管理局

最近一次变更注册登记日期：2015年6月12日

企业法人营业执照注册号：330200400050909

金融许可证机构编码：B1311H233020001

税务登记号码：甬东地税登字330204610257014号

组织机构代码：61025701-4

聘请的会计师事务所名称：立信会计师事务所（特殊普通合伙）

办公地址：上海市南京东路61号4楼

财务数据和业务数据摘要

一、主要会计数据与财务指标

单位：（人民币）千元

| 经营业绩 | 2015年度 | 2014年度 | 增长率 |
|---------------|------------|------------|---------|
| 营业收入 | 1,669,739 | 1,158,847 | 44.09% |
| 营业利润 | 595,586 | 385,672 | 54.43% |
| 利润总额 | 591,428 | 385,219 | 53.53% |
| 净利润 | 437,407 | 283,376 | 54.36% |
| 扣除非经常性损益后的净利润 | 442,177 | 283,987 | 55.70% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,741,089 | -4,708,185 | -63.02% |

| 每股指标（人民币 元/股） | 2015年度 | 2014年度 | 本期增减 |
|------------------|--------|--------|------|
| 基本每股收益 | 0.08 | 0.05 | 0.03 |
| 稀释每股收益 | 0.08 | 0.05 | 0.03 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.08 | 0.05 | 0.03 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -0.33 | -0.90 | 0.57 |
| 每股净资产 | 1.18 | 1.09 | 0.09 |

| 财务比率 | 2015年度 | 2014年度 | 本期增减 |
|----------------------|--------|--------|-------|
| 全面摊薄净资产收益率 | 7.09% | 4.96% | 2.13% |
| 加权平均净资产收益率 | 7.36% | 5.10% | 2.26% |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率 | 7.17% | 4.97% | 2.20% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 7.44% | 5.11% | 2.33% |

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。

单位：（人民币）千元

| 规模指标 | 2015年 12月31日 | 2014年 12月31日 | 增长率 |
|-----------|-----------------|-----------------|---------|
| 总资产 | 50,295,674 | 43,697,832 | 15.10% |
| 客户贷款及垫款 | 19,103,038 | 15,861,848 | 20.43% |
| -个人贷款及垫款 | 3,211,172 | 386,595 | 730.63% |
| -公司贷款及垫款 | 11,441,533 | 11,972,438 | -4.43% |
| -票据贴现 | 4,450,334 | 3,502,816 | 27.05% |
| 贷款损失准备 | 554,620 | 283,950 | 95.32% |
| 总负债 | 44,125,693 | 37,983,574 | 16.17% |
| 客户存款 | 27,293,679 | 22,812,133 | 19.65% |
| -个人存款 | 1,048,296 | 1,016,187 | 3.16% |
| -公司存款 | 26,245,383 | 21,795,946 | 20.41% |
| 同业拆入 | 711,998 | 250,644 | 184.07% |
| 股东权益 | 6,169,980 | 5,714,258 | 7.98% |
| 资本净额 | 6,509,389 | 5,845,173 | 11.36% |
| -核心一级资本净额 | 6,137,240 | 5,676,982 | 8.11% |
| 风险加权资产 | 41,723,141 | 35,286,800 | 18.24% |

注1：资本净额、核心一级资本净额和加权风险资产净额按上报监管部门数据列示。

注2：客户贷款及垫款披露使用监管口径。

单位：（人民币）千元

| 非经常性损益项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|--------------------|--------|--------|
| 非流动性资产处置损益 | 47 | 33 |
| 计入当期损益的政府补偿 | 893 | 430 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -5,098 | -915 |
| 所得税的影响数 | -612 | -158 |
| 合计 | -4,771 | -610 |

二、补充财务指标

单位：（人民币）千元

| | 监管标准 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------------|----------|-------------|-------------|
| 资本充足率 | ≥10.5% | 15.60% | 16.56% |
| 核心一级资本充足率 | | 14.71% | 16.09% |
| 一级资本充足率 | ≥8.5% | 14.71% | 16.09% |
| 杠杆率 | ≥4% | 9.99% | 9.55% |
| 一级资本净额 | | 6,137,240 | 5,676,982 |
| 调整后的表内外资产余额 | | 61,440,168 | 59,424,060 |
| 流动性比率(本外币) | ≥25% | 54.86% | 41.96% |
| 存贷款比例(人民币) | ≤75% | 72.67% | 70.90% |
| 不良贷款率 | ≤5% | 0.96% | 0.73% |
| 拨备覆盖率 | ≥150% | 303.95% | 245.15% |
| 单一最大客户贷款比例 | ≤10% | 7.37% | 8.55% |
| 单一最大集团客户授信比例 | ≤15% | 10.73% | 9.67% |
| 正常贷款迁徙率 | 正常类贷款迁徙率 | 0.05% | 2.24% |
| | 关注类贷款迁徙率 | 100.00% | 100.00% |
| 不良贷款迁徙率 | 次级类贷款迁徙率 | 0.00% | 0.00% |
| | 可疑类贷款迁徙率 | 100.00% | 100.00% |
| 总资产收益率 | | 0.93% | 0.65% |
| 利息收回率 | | 99.55% | 99.25% |
| 成本收入比 | | 37.52% | 43.76% |

注：各类财务指标以报送监管口径为准。

三、报告期内股东权益变化情况

单位：（人民币）千元

| 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 |
|------|-----------|---------|--------|--------|---------|----------|-----------|
| 期初数 | 5,220,000 | 112,180 | 32,998 | 33,216 | 16,925 | 298,940 | 5,714,258 |
| 本期增加 | | | 19,070 | 43,741 | 290,000 | 437,407 | 790,217 |
| 本期减少 | | -754 | | | | -333,741 | -334,494 |
| 期末数 | 5,220,000 | 111,426 | 52,068 | 76,956 | 306,925 | 402,606 | 6,169,980 |

管理层讨论与分析

主营业务范围

许可经营项目：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；保险兼业代理业务（限许可证核定代理险种经营）

一般经营项目：无



利润表项目分析

利润表主要项目变动

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2015 年度 | 2014 年度 | 增减额 | 增长比率 |
|------------|-----------|-----------|---------|---------|
| 利息净收入 | 1,498,843 | 1,023,024 | 475,818 | 46.51% |
| 手续费净收入 | 2,448 | 75,672 | -73,224 | -96.76% |
| 其他非利息收入 | 168,448 | 60,150 | 108,297 | 180.04% |
| 营业收入 | 1,669,739 | 1,158,847 | 510,892 | 44.09% |
| 减：营业支出 | 1,074,153 | 773,175 | 300,978 | 38.93% |
| 其中：营业税金及附加 | 79,538 | 56,277 | 23,261 | 41.33% |
| 业务及管理费用 | 626,474 | 507,145 | 119,328 | 23.53% |
| 资产减值损失 | 368,142 | 209,753 | 158,389 | 75.51% |
| 其他业务成本 | 0 | 0 | 0 | #DIV/0! |
| 营业利润 | 595,586 | 385,672 | 209,915 | 54.43% |
| 加：营业外净收入 | -4,158 | -452 | -3,706 | 819.61% |
| 利润总额 | 591,428 | 385,219 | 206,208 | 53.53% |
| 减：所得税费用 | 154,021 | 101,843 | 52,178 | 51.23% |
| 净利润 | 437,407 | 283,376 | 154,030 | 54.36% |

资产负债表分析

1. 资产

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 | 增长比率 |
| 现金及存放中央银行款项 | 5,533,392 | 11.00% | 5,203,925 | 11.91% | 329,466 | 6.33% |
| 存放同业款项 | 1,584,599 | 3.15% | 1,244,042 | 2.85% | 340,557 | 27.38% |
| 拆出资金 | 1,520,962 | 3.02% | 1,744,000 | 3.99% | -223,038 | -12.79% |
| 以公允价值计量且其变动计 | | | | | | |
| 入当期损益的金融资产 | 1,088,474 | 2.16% | 1,257,357 | 2.88% | -168,883 | -13.43% |
| 买入返售金融资产 | 329,000 | 0.65% | - | 0.00% | 329,000 | #DIV/0! |
| 应收利息 | 366,301 | 0.73% | 404,134 | 0.92% | -37,833 | -9.36% |
| 发放贷款及垫款 | 18,548,418 | 36.88% | 15,517,505 | 35.51% | 3,030,913 | 19.53% |
| 可供出售金融资产 | 1,126,085 | 2.24% | 1,119,705 | 2.56% | 6,380 | 0.57% |
| 持有至到期投资 | 2,649,731 | 5.27% | 2,747,810 | 6.29% | -98,079 | -3.57% |
| 应收款项类投资 | 16,973,583 | 33.75% | 13,987,360 | 32.01% | 2,986,223 | 21.35% |
| 固定资产 | 246,582 | 0.49% | 261,804 | 0.60% | -15,222 | -5.81% |
| 无形资产 | 36,930 | 0.07% | 37,379 | 0.09% | -449 | -1.20% |
| 递延所得税资产 | 161,150 | 0.32% | 61,393 | 0.14% | 99,756 | 162.49% |
| 其他资产 | 162,198 | 0.32% | 111,417 | 0.25% | 50,781 | 45.58% |
| 资产总计 | 50,295,674 | 100.00% | 43,697,832 | 100.00% | 6,597,842 | 15.10% |

(1) 贷款及垫款

截至2015年12月31日，贷款和垫款余额191亿元，其中公司贷款和垫款159亿元，个人贷款和垫款32亿元；扣除贷款损失准备6亿元后净额为185亿元，比上年增长20%，占资产总额37%。

(2) 证券投资

公司证券投资主要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。

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 | | 期间变动 | |
|--------------|-------------|---------|-------------|---------|----------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 增长比率 |
| 以公允价值计量且其变动计 | | | | | | |
| 入当期损益的金融资产 | 1,088,474 | 22.38% | 1,257,357 | 24.53% | -168,883 | -13.43% |
| 可供出售金融资产 | 1,126,085 | 23.15% | 1,119,705 | 21.85% | 6,380 | 0.57% |
| 持有至到期投资 | 2,649,731 | 54.47% | 2,747,810 | 53.62% | -98,079 | -3.57% |
| 合计 | 4,864,289 | 100.00% | 5,124,872 | 100.00% | -260,582 | -5.08% |

资产负债表分析

按发行主体划分的投资结构

单位：（人民币）千元

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | | 期间变动 | |
|------|-------------|---------|-------------|---------|----------|---------|
| | 账面价值 | 占比 | 账面价值 | 占比 | 金额 | 增长比率 |
| 政府债 | 259,628 | 5.34% | 218,489 | 4.26% | 41,139 | 18.83% |
| 金融债 | 1,111,488 | 22.85% | 866,096 | 16.90% | 245,392 | 28.33% |
| 企业债 | 3,344,280 | 68.75% | 4,040,287 | 78.84% | -696,007 | -17.23% |
| 同业存单 | 148,893 | 3.06% | 0 | 0.00% | 148,893 | #DIV/0! |
| 合计 | 4,864,289 | 100.00% | 5,124,872 | 100.00% | -260,582 | -5.08% |

2. 负债

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 | 增长比率 |
| 向中央银行借款 | - | 0.00% | 229,760 | 0.60% | -229,760 | -100% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 8,216,955 | 18.62% | 12,511,073 | 32.94% | -4,294,118 | -34% |
| 拆入资金 | 711,998 | 1.61% | 250,644 | 0.66% | 461,354 | 184% |
| 卖出回购金融资产款 | 3,372,515 | 7.64% | 1,703,700 | 4.49% | 1,668,815 | 98% |
| 已发行存款证 | 3,973,596 | 9.01% | 0 | 4.49% | 3,973,596 | #DIV/0! |
| 吸收存款 | 27,293,679 | 61.85% | 22,812,133 | 60.06% | 4,481,546 | 20% |
| 应付职工薪酬 | 236,711 | 0.54% | 152,032 | 0.40% | 84,679 | 56% |
| 应交税费 | 55,359 | 0.13% | 74,227 | 0.20% | -18,868 | -25% |
| 应付利息 | 176,898 | 0.40% | 203,391 | 0.54% | -26,493 | -13% |
| 预计负债 | 2,300 | 0.01% | 2,900 | 0.01% | -600 | -21% |
| 递延所得税负债 | 29,079 | 0.07% | 14,413 | 0.04% | 14,665 | 102% |
| 其他负债 | 56,604 | 0.13% | 29,301 | 0.08% | 27,303 | 93% |
| 负债总计 | 44,125,693 | 100.00% | 37,983,574 | 100.00% | 6,371,879 | 16% |

客户存款

截至2015年12月31日，银行吸收的存款为273亿元，比上年增长20%，占负债总额的62%，其中对公存款262亿元，对私存款10亿元。

下表列出截至2015年末，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12月31日 | | 2014年12月31日 | | 期间变动 | |
|--------|-------------|---------|-------------|---------|-----------|--------|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | 金额 | 增长率 |
| 对公客户存款 | 26,245,383 | 96.16% | 21,795,946 | 95.55% | 4,449,437 | 20.41% |
| 其中：活期 | 8,269,130 | 30.30% | 8,162,405 | 35.78% | 106,725 | 1.31% |
| 定期 | 17,976,253 | 65.86% | 13,633,542 | 59.76% | 4,342,711 | 31.85% |
| 对私客户存款 | 1,048,296 | 3.84% | 1,016,187 | 4.45% | 32,109 | 3.16% |
| 其中：活期 | 304,651 | 1.12% | 276,599 | 1.21% | 28,052 | 10.14% |
| 定期 | 743,645 | 2.72% | 739,588 | 3.24% | 4,057 | 0.55% |
| 总计 | 27,293,679 | 100.00% | 22,812,133 | 100.00% | 4,481,546 | 19.65% |

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 | 增长率 |
| 股本 | 5,220,000 | 84.60% | 5,220,000 | 91.35% | - | 0.00% |
| 资本公积 | 111,426 | 1.81% | 112,180 | 1.96% | -754 | -0.67% |
| 其他综合收益 | 52,068 | 0.84% | 32,998 | 0.58% | 19,070 | 57.79% |
| 盈余公积 | 76,956 | 1.25% | 33,216 | 0.58% | 43,741 | 131.69% |
| 一般风险准备 | 306,925 | 4.97% | 16,925 | 0.30% | 290,000 | 1713.48% |
| 未分配利润 | 402,606 | 6.53% | 298,940 | 5.23% | 103,666 | 34.68% |
| 股东权益合计 | 6,169,980 | 100.00% | 5,714,258 | 100.00% | 455,723 | 7.98% |

资产质量分析

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 | |
|---------|-------------|---------|-------------|---------|-----------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 增长率 |
| 非不良贷款小计 | 18,920,568 | 99.04% | 15,746,020 | 99.27% | 3,174,548 | 20.16% |
| 正常 | 18,421,821 | 96.43% | 15,636,286 | 98.58% | 2,785,535 | 17.81% |
| 关注 | 498,747 | 2.61% | 109,734 | 0.69% | 389,013 | 354.51% |
| 不良贷款小计 | 182,471 | 0.96% | 115,829 | 0.73% | 66,642 | 57.53% |
| 次级 | 24,333 | 0.13% | 7,013 | 0.04% | 17,320 | 246.98% |
| 可疑 | 871 | 0.00% | 69,983 | 0.44% | -69,112 | -98.76% |
| 损失 | 157,267 | 0.82% | 38,833 | 0.24% | 118,434 | 304.98% |
| 客户贷款合计 | 19,103,038 | 100.00% | 15,861,848 | 100.00% | 3,241,190 | 20.43% |

注：贷款的五级分类使用报送监管的口径。

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12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-------------------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 农、林、牧、渔业 | 33,492 | 0.18% | 89,400 | 0.56% |
| 采矿业 | - | 0.00% | - | 0.05% |
| 制造业 | 1,069,387 | 5.60% | 1,435,902 | 8.74% |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 415,700 | 2.18% | 221,000 | 1.39% |
| 建筑业 | 660,790 | 3.46% | 606,306 | 4.17% |
| 批发和零售业 | 3,617,537 | 18.94% | 4,862,778 | 11.01% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,299,159 | 6.80% | 1,599,042 | 0.44% |
| 住宿和餐饮业 | 28,199 | 0.15% | 11,000 | 31.36% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 19,109 | 0.10% | 69,320 | 0.17% |
| 金融业 | 4,470,928 | 23.40% | 1,457,892 | 9.16% |
| 房地产业 | 1,300,900 | 6.81% | 1,697,600 | 9.44% |
| 租赁和商务服务业 | 2,714,700 | 14.21% | 3,072,444 | 20.28% |
| 科学研究和技术服务业 | 7,334 | 0.04% | 10,000 | 0.07% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 52,107 | 0.27% | 133,320 | 1.13% |

单位：（人民币）千元

| 行业 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|----------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 5,248 | 0.03% | - | 0.00% |
| 教育 | 19,270 | 0.10% | 21,000 | 0.13% |
| 卫生和社会工作 | 871 | 0.00% | - | 0.00% |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,136 | 0.01% | 188,250 | 1.19% |
| 公共管理、社会保障和社会组织 | 175,000 | 0.92% | - | 1.19% |
| 国际组织 | - | 0.00% | - | 1.19% |
| 个人贷款 | 3,211,172 | 16.81% | 386,595 | 0.73% |
| 合计 | 19,103,038 | 100.00% | 15,861,848 | 100.00% |

注：贷款的行业分类使用报送监管的口径。

报告期末贷款按担保方式划分占比情况

单位：（人民币）千元

| 担保方式 | 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 | 增长率 |
| 信用贷款 | 2,610,340 | 13.66% | 1,992,930 | 12.56% | 617,411 | 30.98% |
| 保证贷款 | 7,764,783 | 40.65% | 7,902,113 | 49.82% | -137,330 | -1.74% |
| 抵押贷款 | 2,355,032 | 12.33% | 737,823 | 4.65% | 1,617,209 | 219.19% |
| 质押贷款 | 1,922,549 | 10.06% | 1,726,219 | 10.88% | 196,331 | 11.37% |
| 贴现 | 79,406 | 0.42% | 2,050,539 | 12.93% | -1,971,134 | -96.13% |
| 转贴现 | 4,370,928 | 22.88% | 1,452,225 | 9.16% | 2,918,703 | 200.98% |
| 贷款和垫款总额 | 19,103,038 | 100.00% | 15,861,848 | 100.00% | 3,241,190 | 20.43% |

报告期末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 |
|-------------|---------|---------|
| 房地产业 | 480,000 | 7.37% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 450,000 | 6.91% |
| 租赁和商务服务业 | 340,000 | 5.22% |

资产质量分析

单位：（人民币）千元

| 所属行业 | 贷款余额 | 占资本净额比例 |
|----------|-----------|---------|
| 批发零售业 | 321,820 | 4.94% |
| 租赁和商务服务业 | 300,000 | 4.61% |
| 批发零售业 | 298,242 | 4.58% |
| 租赁和商务服务业 | 290,000 | 4.46% |
| 批发零售业 | 281,748 | 4.33% |
| 房地产业 | 259,000 | 3.98% |
| 批发零售业 | 248,540 | 3.82% |
| 合计 | 3,269,350 | 50.23% |
| 资本净额 | 6,509,389 | |

按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：（人民币）千元

| | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-------------|-------------|---------|-------------|---------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 逾期3个月以内 | 324,718 | 64.05% | 59,784 | 34.04% |
| 逾期3个月至1年 | 112,268 | 22.14% | 73,983 | 42.13% |
| 逾期1年以上至3年以内 | 69,983 | 13.80% | 41,846 | 23.83% |
| 逾期3年以上 | - | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 逾期贷款合计 | 506,970 | 100.00% | 175,613 | 100.00% |

注：逾期贷款的分布情况使用报送监管的口径。

贷款减值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 |
|-----------|---------|---------|
| 期初余额 | 283,950 | 147,115 |
| 本期计提 | 304,483 | 148,829 |
| 本期收回 | - | - |
| 本期核销 | -30,110 | -10,323 |
| 已减值贷款利息回拨 | -4,241 | -1,587 |
| 折算差异 | 539 | -84 |
| 期末余额 | 554,620 | 283,950 |

业务总体概述

2015年，本行紧紧围绕年初制定的“激发活力、塑造特色、精细管理、严防风险”工作思路，积极推动“四向”转型，全面实施四大重点工程，各项业务取得了长足的进展，经营效益显著提升，资产规模稳健增长，业务结构持续优化，发展特色进一步显现。

盈利显著提升。2015年实现营业收入16.70亿元，同比增长44.09%；实现净利润4.37亿元，同比增长54.36%；资产收益率0.93%，净资产收益率7.87%。

规模合理增长。2015年末，总资产502.96亿元，同比增长15.10%；各项存款272.94亿元，同比增长19.65%；各项贷款191.03亿元，同比增长20.43%。

转型突显成效。围绕“向下、向小、向个人、向特色”转型发展思路，积极推进小贷业务发展。2015年末，小贷余额39.04亿，同比增长657.56%，占比由年初的3.25%上升到20.44%；拓展客户7890户，增幅846.04%。

质量持续优化。2015年末，不良贷款率0.96%，成本收入比37.52%，实现年初预算目标；拨备覆盖率303.95%，资本充足率15.60%，达到监管规定指标要求。

业务回顾

基础业务

报告期内，为积极应对经济金融新形势带来的压力和挑战，本行确立并全面实施“四向”转型战略，即“向下、向小、向个人、向特色”。在夯实传统优质客户业务的同时，重点推进小贷、商贸等特色业务发展，积极塑造通商特色业务模式，打造细分市场差异竞争优势，进一步树立商贸金融专业银行品牌形象，为实现长期可持续发展打下坚实基础。

存贷规模稳定增长。截至报告期末，本行基础存款272.9亿，较年初增加44.8亿，增幅19.6%，基础贷款191.0亿，较年初增加32.4亿，增幅20.4%。客户群迅速发展壮大，报告期内新增公司客户1333户，新增个人客户13775户。

小贷业务快速发展。报告期内，本行积极顺应国家政策导向和经济金融发展新趋势，重点发展单户贷款金额在500万（含）以下的小额贷款业务，通过不断创新产品和服务，大力支持小微企业及民生工程。截至报告期末，本行小贷余额39.0亿，较年初增长657.6%，共有小贷特色产品23个，如精英通、车速贷、抵押通等，能够有效满足不同层次客户的融资需求。

商贸金融特色发展。商贸金融是本行坚持特色经营、差异竞争的根本。报告期内，本行继续深耕汽车、物流、航运等现有成熟行业，通过沿产业链向上下游延伸及特色模式的横向复制推广，深入挖掘行业细分领域机会，进一步打造差异竞争优势，获得“2015年度中国物流金融服务金奖”等荣誉，品牌影响力持续提升。同时，本行还在服务科技型企业、快消品行业等领域进行了积极尝试，多个项目取得重大突破，进一步夯实商贸金融基础。

理财发行能力提升。报告期内，本行积极把握区域个人财富积累、投资理财需求增加及本行个人客户群迅速发展壮大的机遇，不断加强理财产品建设，相继推出私人银行、高净值、开放式等产品，产品种类不断丰富，发行能力显著提升。报告期内共发售个人理财产品85只，募集金额25.8亿，有效满足了不同层次客户的投资理财需求。

业务渠道逐步打通。报告期内，本行相继完成电子商业汇票、超级网银系统、财税库行系统的投产上线，顺利完成与支付宝、微信支付的对接，并成功获得大额存单发行资格，标志着本行作为一家新城商行，已基本具备国内成熟银行必备的业务渠道和能力。

金融市场业务

为积极响应监管部门同业业务专营部门要求，进一步促进本行金融市场业务合规、健康发展，经上海银监批复同意，本行资金营运中心于2015年3月18日正式在上海成立，本行成为国内首家在上海设立资金专营机构的城市商业银行。资金营运中心的成立对本行金融市场业务的发展、管理和品牌塑造起到了较大的作用。

2015年，本行在合规和防范各项风险的基础上，积极开展金融市场业务，优化资产负债结构，丰富产品线，拓宽客户渠道，使效益、规模得到同步增长。

2015年，在对宏观经济和市场形势进行科学研判的基础上，本行动态调整资产结构，合理安排资产负债配置，提高资金使用效益，为全行盈利增长做出积极贡献。本行积极参与各项金融市场交易，积极开拓货币市场、外汇市场、黄金市场和理财产品等业务领域，并于2015年7月发行了首期同业存单，丰富了金融市场产品线。本行继续加强金融同业机构营销，扩大客户基础，且不断加深与非银金融机构的合作，全年交易客户和授信客户数稳步增长，负债能力得到进一步提升。

本行始终高度重视金融市场业务的风险管理和内部控制工作，2015年本行全面梳理金融市场业务内控制度和流程，细化并完善了客户准入制度，强化各项审批要求、贷后管理要求和核保规定，根据监管要求深入开展各项风险排查工作，切实防范各类风险。全年继续保持资产零不良、操作零损失、业务零违约记录。

2016年展望

基础业务

2016年，本行将继续以促进业务发展为中心，坚持特色经营理念，紧紧围绕“四向”转型战略要求，加快推进小贷、商贸、互联网金融等特色业务发展，不断优化资产负债结构，打造可持续发展的业务模式，加快新型商业银行建设步伐。主要有四个方向：

一是坚定推进转型发展。本行推进转型就是要实现“四个转变”，在根本上改变传统商业银行的经营方式，从存款立行向资产驱动转变，从传统业务为主向特色业务、互联网金融转变，从公司业务、大客户为主向公私并重、以小贷业务为主转变，从重规模、重速度的外延扩张向重质量、重效益的内涵增效转变。

二是继续塑造品牌特色。本行将坚持商贸金融专业银行定位，继续深入贯彻“四向”转型战略，加快发展小贷、商贸等特色业务，通过深化与核心企业、平台类客户的战略合作，并借助互联网、大数据技术在金融领域的运用，提升批量获客及优质资产获取能力，进一步塑造特色业务模式，打造通商银行品牌特色。

三是优化资产负债结构。资产端，在重点发展小贷、商贸等特色业务提高优质高价资产占比的同时，逐步压缩退出部分产能过剩、风险暴露行业业务，优化资产结构；负债端，积极推进大额存单发行，继续丰富理财产品及基础存款类业务，提升主动负债能力，以满足资产业务发展需要为导向，合理配置负债，有效控制成本。

四是积极拥抱互联网金融。互联网金融在给商业银行传统经营方式带来颠覆式冲击的同时，也为小银行实现跨越式发展提供了历史性机遇。本行将持续致力于互联网金融的发展，以“天桥工程”为依托，不断加强互联网、大数据技术在本行的实践运用，创新服务模式，提升线上获客、平台获客能力，提高业务批量处理能力，支撑和引领业务转型发展。

金融市场业务

2016年，本行将以风险控制为第一目标，进一步提高金融市场业务风险控制水平，通过优化业务结构、积极开展金融创新、加强客户基础建设、提高业务能力和管理水平，使本行资金运作能力和市场竞争力得到进一步提升。

进一步完善资金营运中心内控体系，强化对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各项风险的监测、识别能力。深化对宏观经济、市场趋势、行业形势、监管政策等方面的研究，实时调整业务发展策略，保障业务合规、安全发展。

合理安排资产负债结构，在风险可控的前提下积极配置资产，丰富负债来源，持续提高资金效益。积极、主动开展债券、外汇、贵金属交易业务，提升市场活跃度。继续发展理财业务，逐步增强理财资产配置能力，丰富理财产品，加强产品创新，扩宽盈利来源。继续加强客户基础建设，打造重点客户群，夯实客户基础。加强人才培养和引进，开展内部业务培训，提升人员素质，提高资金营运中心专业化运营水平。

企业文化

本行在稳健发展的同时，努力打造自身独特的企业文化。

本行倡导“进取、务实、创新、和谐”和“全心全意依靠员工办银行”的价值理念，鼓励员工以强烈的使命感和责任感，积极进取，勇于担当，立志有所作为，在推动银行持续稳健发展的同时，实现员工与银行共成长，回报股东，回馈社会。

本行坚持“简单、直接、有效、阳光”的理念，实事求是，真抓实干，务求实效，管理上讲效率，经营上重业绩。

本行提倡“敢为人先”的精神，不断探索新思路、新模式、新产品，坚持走专业化、特色化发展之路。

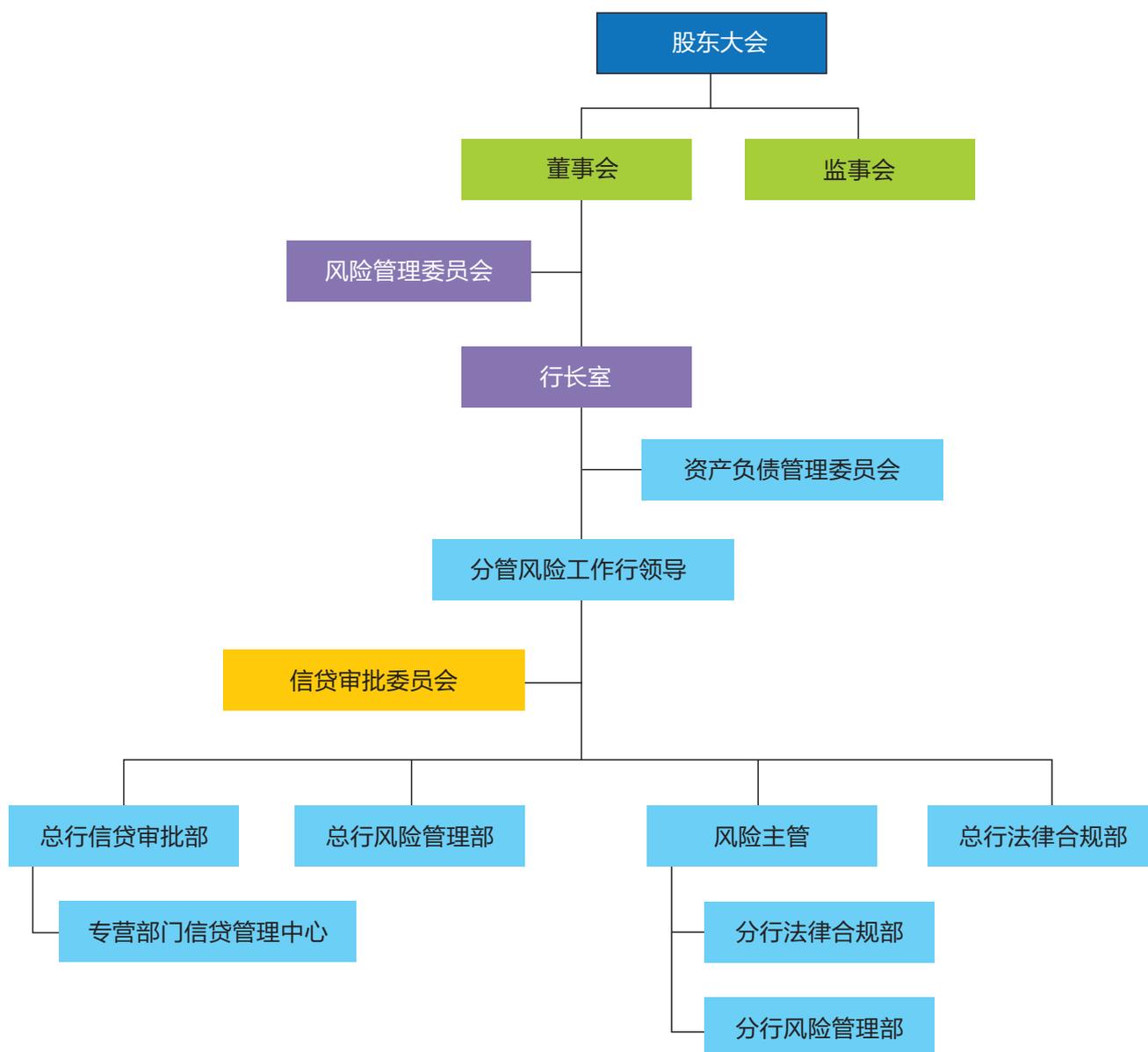
本行坚持“以人为本”的理念，尊重员工主体地位，积极营造“开心工作每一天，快乐服务每一人”的工作氛围，致力于构建通商“家”文化。





各类风险管理状况

风险管理组织架构图



各类风险状况

本行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、法律合规风险、声誉风险以及信息科技风险等。具体说明如下：

一、信用风险

信用风险，又称违约风险，是指交易对手因各种原因未能履行契约中约定的可能性和由于交易对手信用等级下降所产生的损失，从交易对手的行为特征上可以分为信用能力和信用意愿。本行承担信用风险的资产包括各项贷款、拆放同业、买入返售资产、存放同业款项、银行账户债券投资、应收利息、其他应收款和表外资产。

本行按照监管部门的要求，对信用风险实行有效管理，通过对信用风险的识别、计量、监测、控制/缓释、报告来实现管理目标。本行通过设计合理的制度和控制流程来保证信用风险在贷前、贷中和贷后能够得到有效识别，并采取适当的措施来控制信用风险。

本行通过制定授信政策指引，对行业、产品、客户性质、地域等风险进行整体上的识别，根据风险大小执行差异化的政策，提出指导性的准入意见，对风险加大的行业或产品采取更为审慎的态度，增加风险控制措施或上收权限。

本行授信业务遵循授信主体、风险缓释和授信方案三位一体的授信理念。严格执行客户信用评级制度，并以此作为客户准入的重要参考依据，通过对客户经营情况和财务情况的评估，识别客户的偿债能力，确定其违约概率。通过风险缓释手段和授信方案，适当调整授信业务资产风险分类，确定授信业务的违约损失率。

本行建立了合理的贷款审查、审批制度，设立了独立的审查、审批职能部门和人员。在业务上报后，专业的风险管理人员从信用风险管理角度对客户的相关情况进行细致地调查和分析，独立出具风险审查意见；各级审批人员严格按照授信审批和授权制度，执行授信政策，在其授权范围内作出审批意见，并提出放款及贷后管理要求。

本行建立了以信用风险监测体系、授信客户风险预警体系为核心的相对完善的授信后风险管理体系，确保信用风险能够得到及时识别和控制。风险监测范围为授信客户的内外部信息，包括客户自身经营情况、行业发展趋势、客户信用行为、其他金融机构评价与态度等；风险预警是从各种渠道收集客户预警信息，从业务条线到管理部门，从管理部门到业务条线，执行双线双向预警机制，构建全面的风险预警机制，确保预警信息能够及时发现和报告，并迅速采取适当的预警行动方案。

本行按照监管部门的要求，对贷款风险进行计量，根据贷款本金和利息收回的可能性，对信贷资产进行风险分类，并在五级分类的基础上实施十级分类制度，把贷款分为正常类（包括正常一级、正常二级、正常三级、正常四级和正常五级）、关注类（包括关注一级、关注二级）、次级类以及可疑类、损失类，该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程度。

本行对所有贷款计提一般准备，并针对关注类及以下的贷款，按照现金流折现法，同时参照不低于监管的标准，计提专项准备，以确保信用风险抵御能力的有效性。

本行还针对客户经理授信从业资格、授信业务审批、放款、信贷检查及贷后管理、风险预警监测、不良资产清收转让管理、不良贷款经济处罚、风险信息报告管理等风险管理制度做了完善，确保信用风险的管理体系完善和有效覆盖。其中的风险报告体系能确保董事会和高级管理层定期获得全行各类风险头寸数据和风险水平分析材料。各类报告内容具体包括：全面风险管理报告、信用风险组合报告、重点客户管理报告、风险监管指标体系执行报告、内部和外部审计报告及重大风险事项报告等。

报告期内，本行在防范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，研究宏观经济、区域环境及主要授信行业的变化情况，结合本行业务发展及风险管控需要，及时制定了《2015年授信政策指引》，实现授信业务的前瞻性控制；

二是建立和完善了各项风险管理内控制度体系。根据监管政策变化和我行实际业务发展情况，对涉及全面风险管理、授权及信贷全流程管理（包括尽职规定、审批流程、放款、贷后管理、准备金管理、尽职检查、统计报送、押品及档案管理等）的相关内控制度进行了全面的梳理和完善；

三是主动加强授信业务引导。及时预判风险领域，持续压缩产能过剩及大宗商品交易行业的授信总量；降低存款对授信的依赖程度，改善依靠授信拉动存款的业务发展模式；降低发展速度和单户敞口，实现增速下降、资本节约、效益提升的集约发展；强化异地业务发展策略和风险管控方案，适度压缩大额异地授信业务；强化同业业务管理，提升对各类产品的关键风控要素的评判能力，进一步加强实质风险管控；

四是强化重点客户管理和信贷组合管理。2015年本行完善了重点客户管理模式，通过一户一策、定期汇报、滚动管理，形成授信企业择优劣汰机制，并根据管理需要优化信用风险组合管理维度，从微观和宏观层面强化了对信用风险的监测和管控；

五是优化风险管理体制及业务流程。适度下放小微业务及消费贷款业务、特色商贸金融业务的审批管理授权；优化风险经理平行作业机制；调整贷审会范围，缩减业务审批链条；创新小贷业务支持体系，尝试贷后管理及续作的批量化操作。

六是加强信贷管理相关系统的建设。根据本行的风险管理组织架构、流程和各项内控制度修订，优化新一代信贷管理系统，积极推进移动信贷APP和网银等各类渠道系统的建设，极大提升了本行信贷业务的系统支持力度；本行加强风险预警系统建设，充分运用行内外数据实现自动全面的预警信号管理。

报告期末，本行信用风险集中度指标：

1. 最大单一客户贷款集中度

截至2015年12月31日，本行最大单一客户贷款余额为48,000万元人民币，占资本净额（650,938.90万元人民币）的比例为7.37%，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，本行最大单一集团客户授信余额为69,818.4万元人民币，占资本净额（650,938.90万元人民币）的比例为10.73%，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，本行最大十家客户贷款余额为326,934.97万元人民币，占资本净额（650,938.90万元人民币）的比例为50.23%。

4. 单一关联方授信比例

各类风险状况

截至2015年12月31日，本行最大单一关联方授信敞口为13,426.11万元人民币，占资本净额（650,938.90万元人民币）的比例为2.06%。

5. 全部关联度

截至2015年12月31日，本行全部关联方实际使用授信敞口为45,371.70万元人民币，占资本净额（650,938.90万元人民币）的比例为6.97%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

报告期末，按“五级分类”口径，本行不良贷款余额为18,247.08万元，不良贷款率为0.96%。

报告期内，本行未发生贷款重组情况。

二、流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为公司资产组合变现提供资金所带来的风险。

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，按照银监会2014年发布的《商业银行流动性风险管理指引》及相关要求，不断加强流动性风险制度建设，完善和加强流动性风险管理的政策体系；改进流动性风险管理技术，完善流动性风险限额指标体系，加强各项先进流动性风险管理技术的应用；开展压力测试，切实提高流动性风险管理能力。

报告期内，为加强流动性风险管控，本行主要采取了以下措施：

一是修订《流动性压力测试管理办法》、《流动性应急管理办法》，进一步提高流动性风险管理水平，规范流动性风险压力测试工作，防范和化解流动性风险；

二是定期召开资产负债管理委员会会议，分析讨论本行流动性状况，根据全行资产负债业务发展计划，动态调整流动性管理策略和资金运用策略，密切关注货币市场资金状况，积极应对货币市场流动性和资金面的波动。自2013年建立流动性风险管理例会制度以来，本行通过每周例会定期分析市场形势和本行流动性风险状况，有效提升了流动性风险管理水平；

三是加强流动性风险的识别、计量、监测、预警和报告。通过加强对流动性风险的预测、监测和预警，定期出具流动性风险限额执行情况的监测报告，关注各项流动性指标的变化，积极调整资产负债期限结构；

四是启动主动负债管理工作，成功通过合格审慎评估，获得市场利率定价自律机制会员资格。报告期内，先后获得同业存单及大额存单发行资格，增强了主动负债方式的多样性；

五是紧密关注市场动态，积极应对市场极端情况。针对股市持续下跌的情况，我行我行采取了提高超额备付水平、增加贴现规模和拉长负债期限等措施，有效防止资本市场动荡对银行流动性体系造成冲击；

六是强化资产负债管理系统建设。资产负债管理系统一期功能于年中上线，改善了我行流动性风险识别、计量、监测和控制手段，提升了流动性风险压力测试及动态模拟的系统化管理能力；

七是实施压力测试，本行加强与外部专业机构的合作，在2015年度的压力测试过程中，提升了压力测试的广度和深度，强化了应急计划的可操作性，提高本行危机应对能力。

报告期末，本行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，本行流动性资产余额为1,009,972元人民币，流动性负债余额为1,840,864万元人民币，流动性比例54.86%，符合银监会规定的不低于25%的要求。

2. 人民币超额备付金率

截至2015年12月31日，本行人民币超额备付金余额为184,713万元人民币，占人民币各项存款余额的比例为7.33%。

3. 存贷款比例

截至2015年12月31日，本行本外币各项存款余额2,729,368万元人民币，本外币各项贷款余额1,910,304万元人民币，存贷款比例69.99%。

报告期内，本行资产流动性良好，流动性比例较高，存贷款比例控制合理，备付金充足。资产负债期限匹配程度较好，主要流动性监测指标符合监管标准。

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。影响本行业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

报告期内，本行重点在以下方面加强市场风险管理：

一是根据部门分工，严格按限额指标管理市场风险，本行由风险管理部牵头组织市场风险的管理，定期向董事会及高级管理层报告，计划财务部是市场风险管理的最终责任部门，资金营运中心负责日常资金头寸的管理；

二是加强金融市场业务授权与限额管理。通过制定和完善金融市场业务授权方案，规范各类金融市场业务的审批；同时，建立和完善市场风险限额体系，并对业务风险和限额执行情况开展定期的监测与报告。

三是严格按照《商业银行资本管理办法（试行）》的要求，采用标准法计量市场风险。

四、操作风险

操作风险是指由于不完善或失灵的人员、内部程序或外部事件导致损失的风险。操作风险主要来源于三类风险因素：人员风险、流程风险、外部事件风险。

各类风险状况

为加强操作风险管理，本行在以下方面采取了一系列控制措施：

1. 人员管理方面

加强各级员工尤其是新员工的业务技能培训，实行持证上岗制度；抓好员工思想教育、合规教育，不断提高员工操作风险意识；明确各个部门、各个岗位的职责，实施前中后台以及不相容岗位严格的职责分离；建立并实施中高级管理人员和重要岗位轮岗和强制休假制度；通过《员工行为守则》，建立违规失职行为责任追究制度，对违反公司规章制度和造成公司资产损失的员工进行严格的处罚和责任追究；完善《客户经理授信从业资格认证管理办法》，加强对市场人员授信从业资格的管理。

2. 流程管理方面

加强内控制度体系建设，逐步建立一整套比较完整、规范、科学的内控制度，覆盖业务经营和管理活动的全过程，使得各项工作都有法可依、有章可循、有据可查；实施制度流程审核和后评价，确保各项内控制度真正体现公司业务经营和管理活动的需要，同时符合法律法规和监管要求，从而在制度上确保业务操作的规范性，杜绝风险源头；逐步开展RCSA评估工作，及时发现制度流程中存在的缺陷和控制薄弱环节并加以改进；建立新产品审核审批制度，实行新产品在审批前的操作风险评估和推广应用后的检查机制；下放对小贷业务及商贸金融特色业务的审批授权、优化风险人员平行作业机制，缩减贷审会业务范围，打造精简快速的审批链条；实行信贷业务分级授权、集中出账、集中档案管理、集中风险预警，资金业务交易权限及限额管理、财务核算分级审批和集中核算、账户集中对账等制度，从流程上控制操作风险；加强监督检查工作，由业务管理部门、风险控制部门、内审部门共同对内控制度的健全性、操作人员的合规性、管理人员的履职情况等进行监督评价，组织必要的现场检查。

3. 案件防控方面

2015年度，本行紧紧围绕“激发活力、塑造特色、精细管理、严防风险”的指导思想，贯彻落实风险条线“三个为本”的工作要求，不断完善全面的内控合规与案防体系建设，着力抓好责任落实、制度建设、案防教育、风险排查、检查整改、技防监控等重点工作，进一步夯实了内控合规与案防基础，构筑起相对完善的案件风险管理防线，继续保持无案件、无重大风险事件、无重大责任事故的安全运行局面，为全行战略转型和业务拓展提供了基础保障。

报告期内，本行在加强内控合规与案防工作方面采取了以下措施：

一是加强案防责任层层落实，各级领导管理人员把案防工作放到重要位置，强化案防工作部署，行领导带头与全行干部员工层层签订《案防责任状》，做到案防工作人人参与，保持案防高压态势；

二是加强案件防控教育培训，综合运用会议传达、专题培训、编发案例、案情通报、警示教育等多种形式，开展对全行员工尤其是关键岗位人员的教育培训，大力增强全行内控合规与案防意识；

三是启动“制度管理年”活动，全行制度制定或修订速度加快，出台制度数量明显增加，内控制度体系不断完善，努力构建铁的制度执行文化，为长期持续健康发展提供了有力制度保障；

四是全面加强检查整改工作，年度安排的风险排查全覆盖，监管部门开展的全面业务现场检查整改落实，起到解决问题、完善机制、优化政策、强化意识等作用，努力从源头上防控案件风险隐患；

五是加大违规行为问责力度，针对案件风险、不良资产、违规行为等不同情况，总分行分别出台违规问责制度措施，建立相

对完善的问责管理体系及相关机制，并通过行政处罚加经济扣罚相结合手段，加大违规行为问责力度；

六是努力发挥内审监督作用，加大综合与专项审计力度，开展覆盖总分支三级机构的内部审计，内容包括风险管理、运营管理、信息科技、人力资源、信贷业务、理财业务、同业业务等全方位，有效发挥内审工作的第三道防线作用；

七是大力提升技防监控能力，加大业务系统开发力度，全年共投产各类系统42项，组织技术培训63场，开展应急演练52次，在极大提升客户体验的同时，也为风险防控发挥较大作用。

八是推进“平安金融”建设，开展安全评估自查自纠工作，在浙江省第四轮安全评估工作中，名列38家金融机构第四，位居各股份制银行和城商行之首，获“突出集体”称号。

五、法律与合规风险

为防范可能出现的法律与合规风险，报告期内本行采取了以下措施：

一是逐步完善合规风险的评估、识别和计量。通过对合规风险点的再次梳理，更新和完善合规风险点数据库；依照《员工合规评价管理办法》，实施员工合规评价工作；通过强化对各项业务的合规检查，有效识别新的合规风险点，为完善本行业务合规风险控制要求提供决策依据；

二是加强法律事务管理。完善包括合同管理、法律审查、法律合规提示、法律咨询、清收管理等基础法律事务的管理，理顺了各类业务管理流程，重点推进合同电子化改造，电子合同线上签署方案论证，同时通过研究和分析各类新产品、新业务的法律风险变化动态，开展创新业务法律与合规论证，强化规避法律风险的措施，为业务创新提供法律与合规支持；

三是进一步完善授权管理体系，对本行授权作了进一步优化，明确了授权范围和授权方式、授权流程、授权评估以及授权执行等相关管理规定，重点对小贷业务授权做了梳理，同时通过结合区域风险状况、我行业务特点以及授权人风险控制能力等继续实施差异化授权；并强化对本行授权管理执行情况的检查，确保授权的执行力，避免超越授权、无授权行为的发生；

四是立足检查监督平台，提升内控制度执行力。制定《2015年度合规检查计划》，确定全行合规检查项目66项，范围涵盖员工行为、信贷业务、票据业务、柜面业务、理财业务、员工行为、安全保卫、IT检查等内容。

五是加强内控整改管理机制。制定整改计划，有序落实整改措施；完善整改落实执行台帐机制，定期跟踪各项整改工作的落实情况，并督促责任部门按计划执行。

六是立足合规宣传培训，增强全员风险防范能力。制定《2015年度培训方案》，确定重要培训事项包括内控制度、商业银行内部控制与合规风险管理、商业银行监管评级体系、授信业务法律风险防范等方面内容；秉持“风险为本”和“持续培训”的理念，多次组织不同层次和内容的反洗钱培训。

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本行负面评价的风险。

各类风险状况

报告期内，本行主要采取了以下措施：

一是监控与防范声誉风险。组织专题培训，进行舆情研判，开展舆情应对，加强舆论引导，建立与利益相关者良好合作关系；

二是加强客户投诉管理。明确责任，完善投诉管理组织体系；加强沟通，做好客户投诉化解工作；完善机制，加强客户投诉后续管理；强化考核，提高员工客户服务意识；查找差距，切实提升客户服务水平；

三是加强金融消费者权益保护工作，不断提高全行金融消费者保护工作的能力和水平，切实提升全行服务水平，通过深入开展创先争优活动培育服务文化；

四是激发员工活力，树立良好公众形象，提升社会知名度。全年重点推进“山茶花”计划，内聚人气。积极进行三周年行庆宣传，外塑形象，有效提升知名度。

报告期内，本行未出现负面舆情。

七、信息科技风险

信息科技风险是指在运用信息科技过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷等产生的各类风险。

报告期内，本行主要采取了以下措施：

一是建立明确的岗位责任制度，实行分级管理，实现系统开发和运行的分离；

二是建立计算机机房的出入登记制度；

三是加强信息系统安全管理，实行生产系统、办公系统、因特网三者的物理隔离，防止外部黑客、病毒等入侵公司系统窃取数据或破坏系统运行；

四是规范程序开发和上线审批流程，加强软件测试；

五是严格控制程序更新环节，限定核心系统更新次数，控制由频繁更新程序而带来的系统风险；

六是建立程序更新过渡环境，程序更新先从测试环境更新到过渡环境，经专门测试通过后，再由系统管理员从准生产环境迁移到生产环境；

七是加强系统监控和预警力度，包括对网络、操作系统、数据库的监控等，及时发现系统中出现的故障，保障系统安全无故障运行；

八是制定重要信息系统应急预案，定期实施信息系统应急演练，提高计算机信息系统应急能力；

九是建成异地应用级灾备中心和同城数据级灾备中心，有效保障信息系统的灾难恢复。

公司治理信息

基本状况

2015年，本行顺利完成了董监事会和经营层的换届工作，继续加强公司治理制度建设，对公司章程进行梳理及修订，进一步明晰职责边界，保障各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运行，科学高效地进行决策、执行和监督。

截止报告期末，本行经股东大会或董事会审议通过并正在执行的主要公司治理基本制度如下：

| 制度名称 | 时间 |
|------------------|---------------|
| 公司章程 | 2015年7月10日修订 |
| 股东大会议事规则 | 2014年7月25日修订 |
| 董事会议事规则 | 2014年7月25日修订 |
| 监事会议事规则 | 2015年11月12日修订 |
| 董事会战略发展委员会工作细则 | 2013年7月25日修订 |
| 董事会审计委员会工作细则 | |
| 董事会风险管理委员会工作细则 | |
| 董事会关联交易控制委员会工作细则 | |
| 董事会提名委员会工作细则 | |
| 董事会薪酬委员会工作细则 | 2014年3月7日修订 |
| 监事会提名委员会工作细则 | 2015年10月21日修订 |
| 监事会监督和审计委员会工作细则 | |
| 行长工作细则 | 2013年3月28日制定 |
| 独立董事工作制度 | 2013年7月25日制定 |
| 股权管理暂行办法 | 2014年7月25日修订 |
| 信息披露管理暂行办法 | 2014年9月29日制定 |

股东大会构成

报告期内本行股份变动及股东情况

报告期内，本行股东慈溪市工业品批发市场经营服务有限公司将持有本行的3%股份（15660万股）转让给宁波金海投资控股有限公司。转让完成后，本行股东为14家，总股本为52.2亿元。

上述股权转让及章程变更事宜经本行董事会和股东大会审议通过后及时在工商行政管理部门和监管部门进行备案。

报告期内，本行股份变动及股东情况：

| 股东 | 2014年12月31日 | | 报告期内 变动（股） | 2015年12月31日 | |
|--------------------|---------------|---------|---------------|---------------|------|
| | 持股数（股） | 持股比例 | | 持股数（股） | 持股比例 |
| 宁波港股份有限公司 | 1,044,000,000 | 20% | 0 | 1,044,000,000 | 20% |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 887,400,000 | 17% | 0 | 887,400,000 | 17% |
| 百隆东方股份有限公司 | 490,680,000 | 9.4% | 0 | 490,680,000 | 9.4% |
| 奥克斯集团有限公司 | 469,800,000 | 9% | 0 | 469,800,000 | 9% |
| 宁波宁兴（集团）有限公司 | 365,400,000 | 7% | 0 | 365,400,000 | 7% |
| 利时集团股份有限公司 | 302,760,000 | 5.8% | 0 | 302,760,000 | 5.8% |
| 浙江泰隆商业银行股份有限公司 | 261,000,000 | 5% | 0 | 261,000,000 | 5% |
| 广博投资控股有限公司 | 255,780,000 | 4.9% | 0 | 255,780,000 | 4.9% |
| 浙江波威控股有限公司 | 255,780,000 | 4.9% | 0 | 255,780,000 | 4.9% |
| 森宇控股集团有限公司 | 255,780,000 | 4.9% | 0 | 255,780,000 | 4.9% |
| 帅康集团有限公司 | 214,020,000 | 4.1% | 0 | 214,020,000 | 4.1% |
| 爱伊美集团有限公司 | 182,700,000 | 3.5% | 0 | 182,700,000 | 3.5% |
| 慈溪市工业品批发市场经营服务有限公司 | 156,600,000 | 3% | (156,600,000) | 0 | 0% |
| 宁波金海投资控股有限公司 | - | - | 156,600,000 | 156,600,000 | 3% |
| 宁波大榭众联股份有限公司 | 78,300,000 | 1.5% | 0 | 78,300,000 | 1.5% |
| 总计 | 5,220,000,000 | 100.00% | - | 5,220,000,000 | 100% |

董事会

董事会构成

本行第二届董事会由15位董事组成。其中，股东董事8位；执行董事4位；独立董事3位。设董事长1位；副董事长2位。

董事长： 杨 军（执行董事）

副董事长： 王 峥（股东董事） 黄鹏年（股东董事）

股东董事： 金国平 黄 强 潘 虹 郑坚江 范海波 金学良

独立董事： 徐新桥 钱建忠 张兰丁

执行董事： 仇卫平 华向阳 王天云

董事会下设专业委员会

本行董事会下设六个专业委员会：战略发展委员会、审计委员会、薪酬委员会、提名委员会、关联交易控制委员会和风险管理委员会。各专业委员会根据制定的工作细则，认真履行相关职能，有效支持董事会发挥决策职能。

1. 战略发展委员会

主任： 杨军

副主任： 仇卫平 王 峥 黄鹏年

委员： 郑坚江 华向阳 徐新桥 张兰丁

2. 审计委员会：

主任： 钱建忠

委员： 金国平 王天云

3. 薪酬委员会

主任： 钱建忠

委员： 黄 强 潘 虹

4. 提名委员会

主任： 徐新桥

委员： 郑坚江 范海波

5. 关联交易控制委员会

主任： 张兰丁

委员： 范海波 王天云

6. 风险管理委员会

主任： 徐新桥

委员： 潘 虹 金学良

监事会

监事会构成

本行第二届监事会由9位监事组成。其中，股东监事4位；外部监事2位；职工监事3位。设监事长1位。

监 事 长：戴敏伟（职工监事）

股东监事：程建和 胡志明 徐立 叶智根

外部监事：陈一红 陈农

职工监事：许礼智 梅坚

监事会下设专业委员会

本行监事会下设二个专业委员会：监督和审计委员会、提名委员会。各专业委员会分工明确，权责分明，有效运作。

1. 监督和审计委员会

主任：陈一红

委员：徐立 叶智根 许礼智

2. 提名委员会

主任：陈农

委员：戴敏伟 程建和 胡志明 梅坚

高级管理层构成及基本情况

一、高级管理层基本情况

| 姓名 | 性别 | 年龄 | 在公司任职 | 任职起始日期 |
|-----|----|----|-------------------------|-----------|
| 杨军 | 男 | 50 | 董事长 | 2015/4/15 |
| 仇卫平 | 男 | 55 | 行长 | 2012/4/16 |
| 戴敏伟 | 男 | 53 | 监事长 | 2015/4/15 |
| 华向阳 | 男 | 45 | 副行长 | 2012/4/16 |
| 王天云 | 男 | 51 | 副行长 兼总行营业部（宁波管理部）总经理 | 2012/4/16 |
| 张建波 | 男 | 45 | 副行长、财务负责人、董事会秘书 | 2015/4/15 |
| 邢巍 | 男 | 46 | 副行长 兼总行信贷审批部总经理 | 2014/3/18 |

二、现任管理人员近5年主要工作经历



杨军先生

1965年10月出生，本科学历，高级会计师。现任宁波通商银行董事长。

杨军先生于1982年7月参加工作，曾任宁波市财政税务局行政政法处处长、预算处处长、局长助理兼党委委员、副局长兼党委委员等职；2012年9月至2015年4月任本行监事长；2015年4月至报告期末任本行董事长。



仇卫平先生

1960年8月出生，硕士学历，经济师。现任宁波通商银行行长。

仇卫平先生于1983年8月参加工作，曾任深圳发展银行上海分行党委书记、行长，深圳发展银行总行行长助理兼上海分行党委书记、行长等职；2012年4月至报告期末任本行行长。



戴敏伟先生

1962年12月出生，硕士学历，高级会计师。现任宁波通商银行监事长。

戴敏伟先生于1982年9月参加工作，曾任宁波港集团有限公司党委委员、总会计师兼计财部部长，宁波港股份有限公司副总裁兼财务总监等职；2012年4月至2015年4月任本行董事长；2015年4月至报告期末任本行监事长。



华向阳先生

1970年11月出生，本科学历，经济师。现任宁波通商银行副行长。

华向阳先生于1993年7月参加工作，曾任深圳发展银行北京分行行长助理，深圳发展银行总公司银行部总经理助理，深圳发展银行上海分行行长助理、副行长等职；2012年4月至报告期末任本行副行长（2012年5月至2013年12月兼任本行上海分行行长）。



王天云先生

1964年9月出生，硕士学历，高级经济师。现任宁波通商银行副行长兼总行营业部（宁波管理部）总经理。

王天云先生于1986年8月参加工作，曾任广发银行宁波分行行长，广发银行杭州分行副行长等职；2012年4月至报告期末任本行副行长兼总行营业部（宁波管理部）总经理。



张建波先生

1970年3月出生，本科学历，经济师。现任宁波通商银行副行长、财务负责人、董事会秘书。

张建波先生于1992年7月参加工作，曾任宁波银监局监管五处副处长，人事处副处长、处长，监管四处处长等职；2012年4月至2015年4月任本行副行长、董事会秘书；2015年4月至报告期末任本行副行长、财务负责人、董事会秘书。

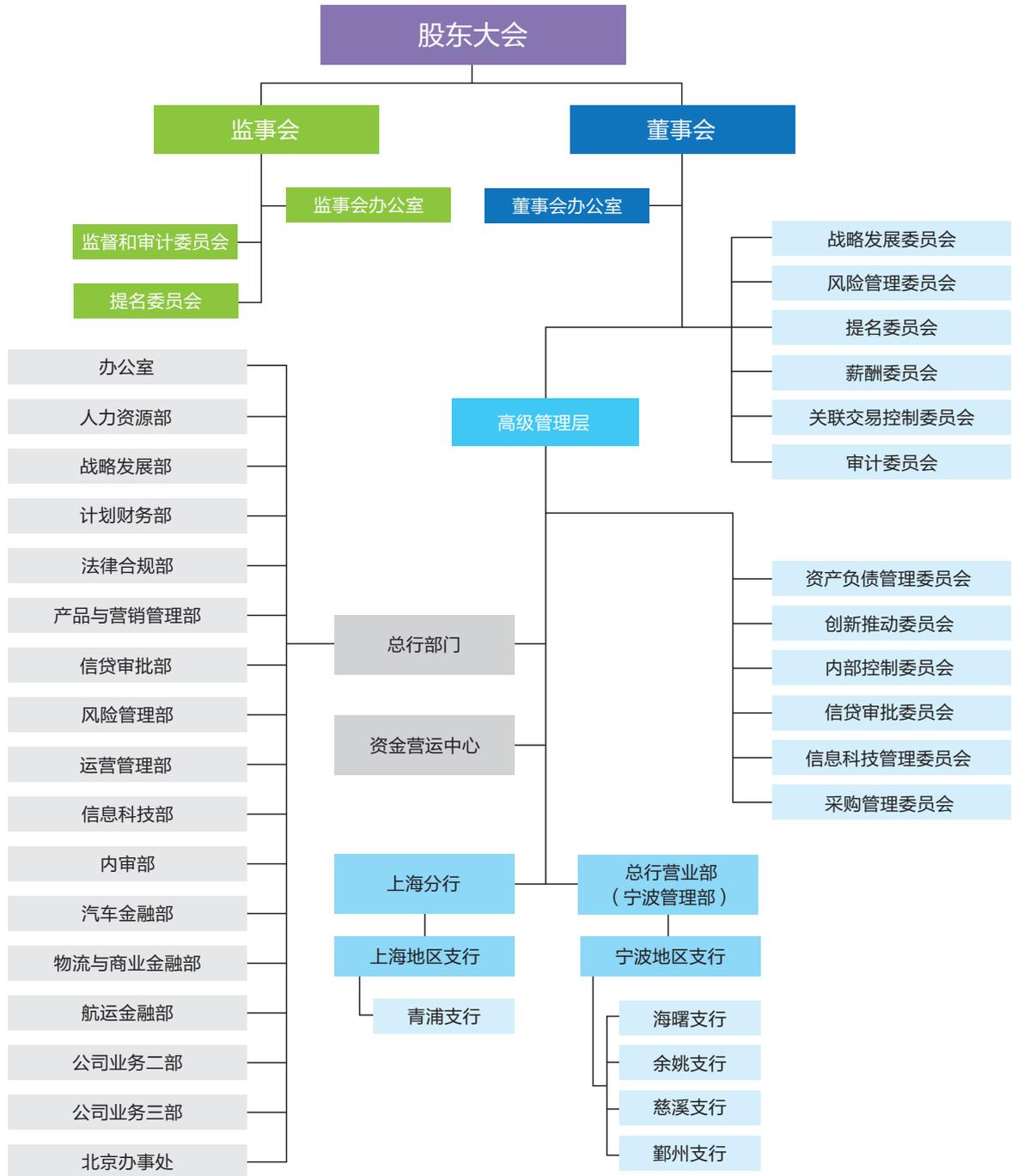


邢巍先生

1969年5月出生，硕士学历，经济师。现任宁波通商银行副行长兼总行信贷审批部总经理。

邢巍先生于1991年7月参加工作，曾任深圳发展银行总行信贷管理部经理、离岸业务部总经理助理，深圳发展银行济南分行副行长、重庆分行信贷执行官、上海分行信贷执行官等职；2012年4月至2014年3月任本行行长助理兼总行信贷审批部总经理，2014年3月至报告期末任本行副行长兼总行信贷审批部总经理。

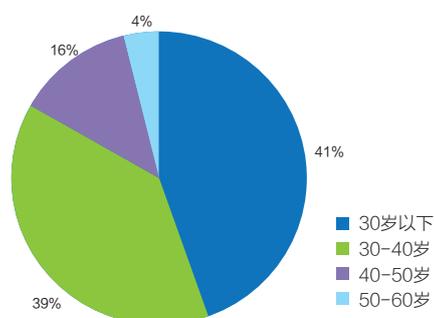
银行部门与分支机构设置情况



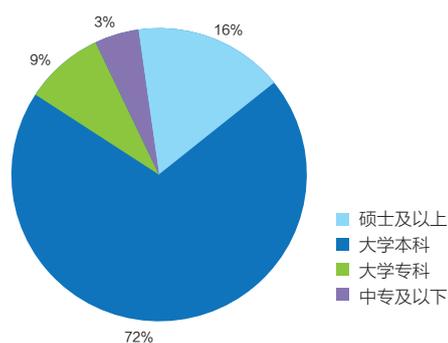
员工情况

截止报告期末，本行在职员工704人。按年龄结构分：30岁以下的占41%，30-40岁的占39%，40-50岁的占16%，50岁以上的占4%；按学历结构分：硕士及以上学历的占16%，大学本科学历的占72%，大学专科学历的占9%，中专及以下学历的占3%；按职称结构分：具有中高级职称的占17%，初级职称的占65%。全行中层以上管理人员52人。

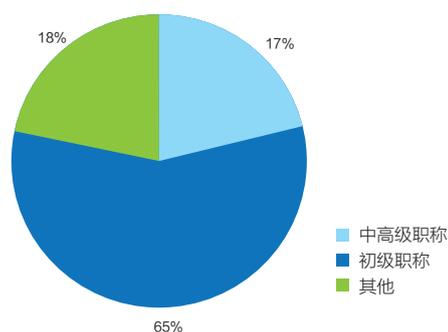
按年龄结构分



按学历结构分



按职称结构分



董事、监事、高级管理人员离职和解聘情况

报告期内，本行独立董事徐新桥先生因个人原因提出辞职。在新的独立董事到任之前，徐新桥独立董事将继续履职。

公司内部控制

内部控制制度建立健全和执行情况

一、内部控制环境

(一) 控制环境。本行构建了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的公司治理组织架构，各个治理主体按照职责规定和规范程序履行相应职责。股东大会是本行最高权力机构，董事会是本行的决策机构，监事会是本行的监督机构。董事会下设战略发展、关联交易控制、风险管理、审计、薪酬和提名等六个专业委员会作为董事会决策研究机构，高级管理层按照董事会的决策，指挥、协调、管理、监督全行的日常经营活动。

(二) 组织架构。本行按照内部控制要求，明确了总行和分支行各职能部门的业务分工和职责，对本行的各项业务运行实施了有效的风险控制和管理。

2015年，本行根据业务发展和运营管理需要持续优化组织结构，不断夯实管理基础。一是根据三年的战略规划及业务转型的要求优化机构设置，合并总行公司银行部和零售银行部，组建设立了产品与营销管理部。二是根据拓展业务渠道、升级运作管理模式的经营战略，新设专业经营机构，成立资金营运中心。

(三) 内部控制文化。本行董事会与高级管理层从推进员工合规评价、重视内控学习培训、强化案防机制建设等方面着手，强调内部控制的重要性，使本行全员了解内部控制的重要性、熟悉岗位工作的职责要求，理解和掌握内控要点，并积极参与内部控制，使本行内部形成良好的内控环境，进一步倡导“人人合规、全程合规、主动合规、合规创造价值”的合规理念，创建“合规高效”的企业文化。

(四) 人力资源管理。本行建立了包括职位体系、薪酬体系、绩效管理体系和培训体系等方面的人力资源管理体系，并在全行范围内开展先进集体和优秀个人的评选，表彰先进，为本行稳健发展提供保障。

(五) 员工职业操守。本行通过加强他查和鼓励自我检查两方面督促员工自觉遵守职业操守，多渠道发现违法违规问题，采用合规积分、经济处罚、纪律处分并罚等方式加大违法违规的成本。

二、主要内部控制措施

本行已建立较为全面、系统的规章制度体系，各项内控政策与措施覆盖主要风险点，贯穿业务经营和管理活动的全过程，使得各项工作都有法可依、有章可循、有据可查，真正形成了用制度规范行为、依托制度管人的长效机制。

(一) 内控制度梳理评价。开展“制度管理年”活动，分阶段实施，努力构建内控有标准、操作有规范、岗位有职责、工作有评价、事后有考核的内控制度体系。2015年为制度建设阶段，重点做好梳理和完善工作。

(二) 部门/岗位分离内部控制。本行各部门、各岗位之间的职责分工合理明确，实现全行业务前台营销与中台风险控制、业务营运的分离，同时关键和特殊岗位遵循必要的分离原则。

(三) 授信业务内部控制。一是出台年度授信政策，阐述本行信贷组合目标、客户政策、产品政策、行业政策，并进行分级管理。二是坚持本行商贸金融银行的战略定位，贯彻“向下、向小、向个人、向特色”的转型发展思路，探索和推进适应经营发

内部控制制度建立健全和执行情况

展方向的风险管理机制。三是启动风险管理优化项目，成立流程优化工作小组和管理工具工作小组，重点对信用风险管理制度、流程和管理工具进行创新和优化。四是发布重要知会，提示风险、明确风控管理要求。

（四）资金业务内部控制。一是制定非银机构业务准入标准、金融产品评分标准、债券类结构化产品评判要点，完善同业授信、同业投资业务审批模板。二是制定自营业务风险限额标准，开展交易账户债券市场风险压力测试。三是完善资金流动性管理，实施全行头寸上报机制，资金安排准确度。

（五）个人业务内部控制。一是完善业务模式，多渠道拓展个贷业务，带动业务稳健发展。二是创新考核机制，提升业务拓展积极性。三是加强风险防范，开展业务人员道德风险管控回头看排查和业务的风险合规检查。

（六）财务管理内部控制。一是完善考核体系，实行经济资本考核，实施差异化定价策略，强化利差考核。二是启动主动负债管理工作，承办“合格审慎评估”项目，获得市场利率定价自律机制会员资格。三是完善会计核算，加强财务管理，顺利实施“营改增项目”。四是继续完善财务授权审批制度，明确各级机构审批范围，规范审批程序，提高财务内部控制的有效性。

（七）运营结算内部控制。一是推进系统建设、渠道拓展，着力构筑强有力的运营支撑平台。二是推进创新支撑战略：完善账户体系建设，实现受托支付自动化；整合交易授权，新增柜员交叉授权模式，提升柜面作业效率及操作规范。三是提升风险管控：推广电子对账，提高在岸对账率；实施存款保险制度网点异动监测机制，持续关注柜面存款变动、客户舆情及超额备付金率情况。

（八）信息科技内部控制。一是开展重点项目建设，整体推进“天桥工程”项目，有效落实科技战略规划和重要监管类项目。二是推进业务连续性管理，改进同城网银数据复制改进、改造核心系统异地灾备、增加异地卡系统灾备建设、完成主要系统的切换演练与反向切换验证。三是利用新技术，启动系统上云规划，实现科技能力的弯道超车。

三、建立健全内部控制体系的工作展望

（一）加强内控制度管理，确保内控制度合规有效。一是继续推进“制度管理年”活动，强化制度执行，提升合规经营意识。二是结合本行业务发展和内控管理实际开展风险点评价，完善风险流程及控制措施，加强系统渗透。

（二）落实全流程管理。一是完善风险管理架构，充实风险条线管理人员。二是优化风险管理体系，落实流程体系、授权体系、产品体系的优化项目。三是发挥授信政策引领作用：各分支行按照总行授信政策指引的方向拓展业务，总行根据外部环境变化和内部工作推进进度，不断调整优化授信政策，提升授信政策和本行重点业务发展的契合度。四是发挥预警机制的作用，落实常态化风险排查，做好相关系统预警信息的联动，多维度发现风险。

（三）深化案件和员工道德风险防控。一是建设各级案防平台，建立案防工作联席会议和例会机制。二是强化案件风险排查，加强违规人员管理，实施工工专项排查。三是强化常态化报告，建立诚信举报制度，加强案防情况报告。

（四）合理配置人力资源，保障业务发展。一是推进人才引进，加强招聘系统性规划，拓宽招聘渠道。二是强化绩效考核，加强人工费用预算的过程管理，完善岗位绩效指标库建设。三是优化组织和人员结构，优化部门设置。四是加强人才补充培养，启动人才培养平台建设，完善培训管理体系。

内审部定位及设置情况

一、内审部定位

本行实行独立垂直的内部审计管理体系，内审部总经理为内审部负责人，负责管理内审部的工作，直接向董事会审计委员会报告工作，接受审计委员会的考核，且为行政管理的目的，向行长报告，接受监事会的有效指导。全行内部审计人员的人事及薪酬关系隶属总行。

二、设置情况

内审部内设2个室，分别为：业务审计室和非现场管理室。

业务审计室下设5个岗位，分别为：公司业务审计岗；财会业务审计岗；资金业务审计岗；IT业务审计岗和综合（业务审计）岗。

非现场管理室下设2个岗位，分别为：非现场监控岗和整改督导岗。

2015年内部审计履职情况

2015年度，内审部在本行董事长、行长、监事长和董事会审计委员会的直接领导和有效指导下，严格按照总行“激发活力、精细管理、严防风险、塑造特色”的工作总要求，认真践行“风险为本、守住底线；服务为本，创新发展；合规为本，提高素养”理念，紧紧围绕“向下、向小、向个人、向特色”的转型战略部署，结合内审工作“抓提升”的整体要求，努力打造具有本行特色的内审工作体系，顺利完成全年内审工作计划。2015年度内审部履职情况如下：

一、审计项目的执行

2015年度，根据审计计划，内审部安排审计项目20项，并接受内外部委托开展审计项目6项，内容包括本行信贷业务、同业业务、理财业务、资本管理、风险管理、运营管理、信息科技、人力资源、消费者权益保护、反洗钱工作、关联交易、员工离岗（任）评价、分支机构运营情况等，覆盖内控制度健全性、操作人员合规性及管理人员履职情况三大方面。内部审计项目中发现的问题均以审计报告的形式发送至各被审计单位并抄送高级管理层，全行上下高度重视，相关部门认真研究报告所指出的问题，及时制订有关整改措施并有效落实，整改状况良好。

二、内部控制的监督和评价

根据监管要求，结合近年来本行内部控制评价工作开展情况，在学习同业先进内控经验及做法、充分征求各部门意见和建议基础上，内审部对本行《内部控制评价管理办法》和《内部控制评价实施细则》2项制度进行修订，增加对总行管理部门的内控评价要求，使内部控制评价工作覆盖至全行。以修订后的制度为依据，在半年度评价的基础上，内审部于2015年末组织开展年度全行内部控制评价工作，为促进各级管理者和员工强化内部控制意识，提高全行风险管理水平，确保本行可持续发展和稳健经营发挥积极作用。

三、主要工作

根据监管要求并结合内审工作实际，本年度内审部制定并完善了包括本行《内部审计管理办法》在内的7项制度，明确内审部为本行内部审计部门，负责审计全行的经营管理行为，并对董事会和董事会审计委员会负责，并理顺了内审部的相关职责，为内审部后续独立合规开展审计工作奠定了基础。

以内审制度为准绳，在具体审计项目以及内控评价工作的执行过程中，内审部积极推进项目负责制以及专人统稿制，有效提高了报告质量。在出具审计报告的基础上，加强审计成果运用的探索，以管理建议书的形式向审计对象提出了采购及信息科技方面的重要建议，获得了相关单位的高度认可。

同时，内审部高度重视员工思想政治教育以及业务水平提升。定期组织全体内审人员认真学习中央重要文件，落实“三严三实”专题教育，有效提高内审人员思想政治素质。在业务能力提升方面，着手建立内部审计信息系统以加强非现场审计能力，持续探索优化内部文本格式及流程以提升工作质量及效率，保持与同业、监管及内审协会的密切联系，撰写的论文获得宁波市内审协会论文优秀奖。

内部审计制度建设情况

报告期内，本行已建立并执行的内部审计制度：

1. 宁波通商银行非现场审计管理办法（2012年颁布施行）
2. 宁波通商银行现场审计操作规程（2012年颁布施行）
3. 宁波通商银行关键岗位人员离岗（任）审计管理办法（2013年颁布施行）
4. 宁波通商银行内审整改操作规程（试行）（2013年颁布施行）
5. 宁波通商银行信息科技审计管理办法（2014年修订后施行）
6. 宁波通商银行内部审计质量控制规范（2014年颁布施行）
7. 宁波通商银行内部审计人员职业道德规范（2014年颁布施行）
8. 宁波通商银行内部审计档案管理规定（2014年颁布施行）
9. 宁波通商银行外部审计工作质量评价办法（2014年颁布施行）
10. 宁波通商银行内部控制评价管理办法（2015年修订后施行）
11. 宁波通商银行内部控制评价实施细则（2015年修订后施行）
12. 宁波通商银行内部审计与外部审计协调工作办法（2015年颁布施行）
13. 宁波通商银行内部审计分析程序实施细则（2015年颁布施行）
14. 宁波通商银行内部审计证据管理细则（2015年颁布施行）
15. 宁波通商银行内部审计后续审计实施细则（2015年颁布施行）
16. 宁波通商银行内部审计管理办法（2015年修订后施行）

股东大会情况

股东大会情况

本行严格遵守《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。

股东大会召开情况

2015年度，本行共召开股东大会五次，包括一次年度股东大会和四次临时股东大会。

一、2015年4月14日，召开2015年第一次股东大会（临时），审议并通过以下议案：

1. 关于豁免宁波通商银行股份有限公司2015年第一次股东大会（临时）会议通知时间法定期限的程序要求的议案
2. 关于修订《宁波通商银行股份有限公司章程》的议案
3. 关于修订《宁波通商银行股份有限公司董事会议事规则》的议案
4. 关于宁波通商银行股份有限公司董事会换届选举的议案
5. 关于宁波通商银行股份有限公司监事会换届选举的议案
6. 关于选举宁波通商银行股份有限公司第二届董事会执行董事的议案
7. 关于选举宁波通商银行股份有限公司第二届董事会股东董事的议案
8. 关于选举宁波通商银行股份有限公司第二届董事会独立董事的议案
9. 关于选举宁波通商银行股份有限公司第二届监事会股东监事的议案
10. 关于选举宁波通商银行股份有限公司第二届监事会外部监事的议案

会议同时听取了关于宁波通商银行股份有限公司董事会董事提名选举程序监督意见的报告及职工代表大会关于职工监事选举情况的报告。

二、2015年5月18日，召开2014年年度股东大会，审议并通过以下议案：

1. 宁波通商银行股份有限公司2014年度董事会工作报告
2. 宁波通商银行股份有限公司2014年度监事会工作报告
3. 宁波通商银行股份有限公司2014年度决算报告（附《2014年度审计报告》及监事会独立意见）
4. 宁波通商银行股份有限公司2014年度利润分配方案（附独立董事意见及监事会独立意见）
5. 宁波通商银行股份有限公司2015年度财务预算报告；
6. 宁波通商银行股份有限公司2014年关联交易管理执行情况及2015年关联交易管理工作计划（附独立董事意见及监事会独

立意见)

7. 宁波通商银行股份有限公司股东关联综合授信限额（附独立董事意见）
8. 关于宁波通商银行股份有限公司聘用2015年度财务外部审计机构的议案（附独立董事意见）
9. 宁波通商银行股份有限公司2014年度董事会、高级管理层、监事会及其成员履职评价报告
10. 宁波通商银行股份有限公司董事报酬支付方案
11. 宁波通商银行股份有限公司监事报酬支付方案
12. 宁波通商银行股份有限公司2014年年度报告（附监事会独立意见）

三、2015年7月2日，以通讯会议方式召开2015年第二次股东大会（临时），审议并通过以下议案：

1. 关于股权交易的议案
2. 关于《修订宁波通商银行股份有限公司章程》的议案

四、2015年9月8日，以通讯会议方式召开2015年第三次股东大会（临时），审议并通过以下议案：

1. 关于徐新桥独立董事离职和选举陈耀芳先生为宁波通商银行第二届董事会独立董事的议案

五、2015年11月12日，以通讯会议方式召开了2015年第四次股东大会（临时），审议并通过以下议案：

1. 关于修订《宁波通商银行股份有限公司章程》的议案
2. 关于修订《宁波通商银行股份有限公司监事会议事规则》的议案

董事会工作报告

2015年度董事会工作报告

2015年，是本行实施战略转型、展现发展特色的重要一年。在市委市政府的关心指导下，在监管机构和全体股东的支持帮助下，本行顺利完成了“三会一层”换届工作。面对经济金融形势严峻、区域风险持续暴露、金融改革加快推进、银行业态深刻变革等错综复杂的外部环境，新一届董事会及各专业委员会有效运作、科学决策，积极贯彻落实既定发展战略，坚持稳中求进的工作总基调，坚持特色化差异化经营，坚定推进发展转型，持续完善公司治理，不断加强风险管理和内部控制，各项工作扎实推进，银行发展总体平稳，经营效益快速增长，切实维护了股东的权益。

在过去一年里，银行战略执行良好，规模保持适度发展，结构调整效果明显，质量管控初见成效，全行盈利水平显著提升。截至2015年底，资产规模502.96亿元，迈上500亿台阶，同比增长15%；基础存款272.9亿元，同比增长19.6%；基础贷款191亿元，同比增长20.4%。全年实现营业收入16.70亿元，同比增长44.09%；拨备前利润9.60亿元，同比增长61.28%；实现净利润4.37亿元，比上年增长54.36%；资产收益率0.93%，净资产收益率7.87%，比预算提高1.87个百分点。收入成本比37.52%，低于预算9.48个百分点。年末不良贷款率0.96%，控制在预算1.2%以内，在区域同业中处于较低水平；拨贷比2.9%，拨备覆盖率303.95%，资本充足率15.6%，较大幅度超过监管要求，抗风险能力增强。案防及安全保卫情况良好，全年无案件。新增资金营运中心、上海青浦支行两家机构，宁波宁海支行正在筹建中。

一、2015年度董事会工作概况

2015年，董事会勤勉履职、规范运作，全年共召开董事会会议8次（其中第二届董事会会议7次，现场会议5次，通讯会议3次），研究审议重要议案共77项，有效发挥决策和战略管理职能，对银行公司治理、发展战略、风险管理、内部控制等重大事项展开研究讨论并进行审议决策，保障银行合规经营、稳健发展。

（一）持续加强战略管理，推动银行转型发展

董事会密切关注宏观和区域经济金融环境状况，加强银行发展战略研究，通过研究审议银行重要战略和重大决策，认真贯彻落实既定发展战略，坚定不移地推动银行转型发展。

一是修编规划，把握发展方向。董事会在中长期发展战略框架下，及时回顾总结前期执行情况，在分析银行面临挑战和机遇的基础上，结合自身能力实际，编制了《宁波通商银行2015-2017年发展规划》，对中长期战略提出的阶段性目标进行了合理的调整，并确定了未来三年经营发展的指导思想、发展战略、经营目标和主要措施。董事会高度重视信息科技发展，在前期规划的基础上，研究制定了信息科技三年规划，指导未来三年本行的信息科技发展工作。银行发展以人为本，董事会坚持全心全意依靠员工办银行的理念，着手研究探索覆盖全员的中长期激励机制，并积极推动人力资源规划的编制工作。此外，董事会结合业务拓展、成本管理和监管要求，制定了2016年度机构规划。

二是加强预算决算管理，支持管理层经营工作。董事会完善预算编制流程和方法，认真研究并合理确定年度经营目标，积极支持管理层按照激发活力、精细管理、严防风险、塑造特色的思路，全面开展银行经营工作。通过议案审议、汇报沟通的方式，定期听取经营层关于预算执行情况的报告，监督和指导年度经营计划的执行。合理制定年度决算方案，保证年终决算工作顺利完成。此外，董事会主动加强与政府、监管部门和股东的协调沟通，认真听取股东意见和建议，积极争取政策和监管支持，努力营造良好的经营环境，支持管理层全力开展经营工作。

三是加强指导，推动战略执行。关注、支持和指导天桥工程、主动负债等重点战略项目的实施，有效提升银行业务支撑能力，夯实转型发展基础。加强资本管理，开展资本压力测试，推行资本占用考核，以考核导向驱动银行调整业务结构，推进转型发展。

（二）顺利完成董事会换届和高管聘任，优化公司治理结构

2015年是董事会的换届之年，在市委市政府的关心指导下，根据市金融办领导提出的“严谨合法、充分沟通、平稳过渡、注意细节”指示精神，我行积极与全体股东和监管机构汇报沟通，组织专门班子，制定工作方案，按照“合法合规”、“平稳过渡”、“协调沟通”和“任职资格核准”的原则，认真做好董事候选人的征集和选举工作，严格履行法律程序和监管审批程序，实现平稳换届。在各专业委员会组成上，按照“专业、专注、有效”的原则，合理搭配各专业委员会成员，充分发挥各委员专业特长。在董事会换届的同时按照程序聘用高级管理人员，保证了经营班子的团结高效，确保银行业务正常有序开展。

（三）勤勉履职，提高公司治理运作水平

一是努力强化董事会履职管理，提高科学决策能力。认真贯彻落实监管部门相关规定，结合股东要求及本行实际情况，加强公司治理制度建设，对公司章程进行梳理及修订，进一步明晰职责边界。董事会勤勉履职，合理安排董事会常规议案和会议时间，强化会议流程管理，提高董事会会议质量。年度内共召开董事会会议8次，研究审议董事会工作报告、行长工作报告、财务预决算、章程修订、风险管理报告、关联交易报告及内部审计报告等重要议案共77项，对本行经营管理重大事项作出决策。召集召开股东大会5次，提交议案27项，并有效落实会议通过的决议。进一步加强董事履职管理，强化董事履职责任，促进董事勤勉尽职，强调董事履职工作时间。董事通过出席会议、审议议案、学习监管制度、交流学习、听取和审阅各类经营情况报告等方式，勤勉、忠实地履行职责。完成独立董事补选工作，确保本行独立董事人数达到监管要求。独立董事充分发挥各自的专业优势，为本行的公司治理和经营管理活动提出专业独立的意见，为董事会科学决策提供了有力保障。认真组织开展培训考察活动，邀请监管部门领导进行监管政策培训，组织同业考察等，进一步提高董事履职能力。

二是充分发挥议事职能，保障董事会科学决策。董事会各专业委员会充分发挥研究议事职能，为董事会科学决策提供有力保障。本年度，董事会专业委员会共召开会议17次（其中，第二届董事会专业委员会会议16次）：审计委员会5次，战略发展委员会及风险管理委员会各4次，关联交易控制委员会及提名委员会各2次，薪酬委员会1次，共审议议案77项。董事会专业委员会在公司章程和相关议事规则规定的职权范围内，发挥专业所长，委员积极建言献策，协助董事会开展工作，审议的事项基本涵盖了提交本公司董事会决策的议案，涉及包括战略管理、机构管理、预决算管理、关联交易管理、风险管理、股权管理、内部审计、高管绩效考核、换届提名等重要内容，有效提高了董事会的工作效率和科学决策能力，促进了本公司各项业务的健康发展。

（四）扎实推进风险管理，确保银行稳健发展

风险管理是董事会的核心工作，董事会强调底线思维，坚持合规经营，持续加强全面风险管理，切实增强内控合规文化建设，努力完善案防安保机制，有效地守住了风险底线，全年实现零案件，资产质量良好，不良率控制在预算范围内。

一是加强全面风险管理。2015年，银行所在区域经济金融形势非常严峻，辖内各商业银行信贷风险频发。年初，董事会结合

2015年度董事会工作报告

外部环境和本行发展情况，认真研究制定了银行总体风险策略、风险管理政策。通过审阅全面风险管理报告、听取不良贷款分析、进行内部审计等方式及时了解全行风险管理状况，督促经营层严格执行风险管理政策，加强风险管理。重点推进不良贷款化解工作，创新风险资产清收转化，与保险公司合作办理金融机构贷款损失信用保险业务，有效提高银行快速处理不良贷款的能力。根据本行实际情况，优化准备金计提管理办法，合理规划各类资产减值准备计提金额，加大对信贷资产的拨备计提力度，切实增强本行抵御风险能力。

二是加强内控合规管理。董事会着力抓好制度建设、风险排查、检查整改、案件防范等重点工作，进一步完善内控合规与案防管理的长效机制，确保全年无案件、无重大风险隐患与重大事故的安全运行局面。为持续完善银行内部控制制度体系，我行组织开展了为期三年的“制度管理年”活动，加强原有规章制度梳理，加快重大管理制度出台，努力构建内控有标准、操作有规范、岗位有职责、工作有评价、事后有考核的内控制度体系，目前已取得阶段性成果。重视数据质量管理，将数据质量管理纳入战略规划和内控合规体系，定期审阅并评估经营层关于数据质量管理工作开展情况的报告。做好“两加强两遏制”三个阶段的自查和银监局现场检查二个阶段的整改工作，围绕检查发现的问题，开展系统性、源头性整改工作，把整改情况纳入了高管绩效考核并加强问责，建立完善问题持续跟踪和纠正长效机制。针对当前严峻风险形势，旗帜鲜明地坚持“零容忍”态度，认真贯彻落实银监局案防工作“三个四”总体要求，保持案防高压态势，提升案防技能水平，实现全年无案件。着力建设风险识别、评估、预警、控制一体化反洗钱风险管理体系，强系统、控预警、防风险，有效提升我行反洗钱和反恐怖融资工作履职能力和管理水平。

三是提升内部审计价值。进一步加强内审制度建设，重新梳理内审制度体系，全面评估内审制度，制定、完善内部审计管理办法等基本制度。加大突击检查频率和适用范围，重点突出与有效覆盖相结合，内审和外审相配合，审计项目覆盖资产、制度流程、内控合规、信息科技及IT外包等重点领域，全面开展内控自我评价工作，有效发挥内审的内部监督作用。加强内外审计沟通，有效提高审计质量。增加内审人员，加强业务培训，着手系统建设，夯实工作基础，切实提升内审价值，努力打造内审文化。

（五）加强沟通交流，提升投资者关系管理水平

董事会努力加强信息管理，按规定披露本行经营管理中的重要信息，认真履行对外信息披露职责。董事会十分重视股东、董事和监事的意见和建议，切实加强联系和沟通，继续坚持三长联席会议制度，确保重大决策在治理顶层的充分沟通，继续坚持信息专报制度，确保股东、董监事及时了解银行经营情况，全年共召开三长联席会议14次，收阅信息专报12期，保证经营信息及时在三会一层之间有效传递，提高了各层级决策的科学性。

董事会关注投资者关系管理工作，努力保证与投资者之间的沟通协调及时有效。坚持主动走访股东，每次董事会和股东大会召开前，先沟通交流，听取股东意见，在达成一致意见的基础上再召开会议。加强股权管理，完成股权转让工作，及时回复股东咨询，完善投资者信息往来台帐。积极寻找合适的战略投资者，努力争取继续优化本行股权结构。

（六）推进企业文化建设，践行社会责任

本行在快速发展的同时，努力打造自己独特的企业文化，树立具有社会责任感的价值准则。2015年，“山茶花计划”有效开展，贯穿全年，对本行发展成绩、业务特色、未来前景进行全方位、多渠道、立体式的宣传，内聚人气、外塑形象。开展徒步登

山和知识竞赛活动，激励士气，凝聚人心；开展主题征文征影和表彰优秀活动，鼓励广大通商人努力追求上进，有所作为；实施公益爱心活动，为社会弱势群体奉献关爱。

坚持金融服务立足于实体经济，反哺于实体经济，通过机构拓展、产品创新，下沉金融服务，支持实体经济。全面启动乡村金融服务站项目，加强业务和产品的宣传力度，开展金融知识进广场、进社区、进幼儿园等活动。继续做好金融普惠工作，组织“三严三实”主题教育，深入推进金融消费者权益保护各项工作。2015年，本行荣获宁波市“和谐企业”、江东区“骨干企业”等荣誉称号，在业界树立起良好口碑。

二、2016年董事会主要工作安排

2016年是执行三年发展战略规划的关键之年，董事会工作的总体要求是：以股东利益和银行价值最大化为目标，坚持稳中求进的总基调，坚持差异化特色化发展道路，强调政治责任感，注重战略管理，注重资产质量，注重制度建设，注重队伍建设，不断提升公司治理水平，努力推进银行持续稳健发展。

（一）加强党建工作，筑牢组织堡垒基石

认真学习和领会党的十八大以来的重要会议精神，扎实开展“三严三实”专题教育。要聚焦三年发展战略规划，明确目标，努力为转型发展提供坚强思想保证。要落实全面从严治党要求，立规肃纪，努力为创新发展提供坚强的作风保证。要充分发挥党委的政治核心作用和党支部的战斗堡垒作用，确保我行转型发展始终沿着正确的方向前进，使党的政治优势成为我行稳健发展的重要推动力量和坚强组织保障。

（二）注重战略管理，把握银行发展方向

全力支持经营层开展工作，监督检查年度经营计划的执行情况，努力完成全年经营目标，确保实现各项监管指标符合监管要求，全年零案件。

切实加强综合金融业务领域的战略研究，持续关注宏观和区域经济金融环境变化，及时掌握监管动态，做好环境和形势调研分析，切实发挥战略引领作用。要把上海作为我行的发展重心，加快上海地区的网点拓展并充分利用好上海金融科技人才的优势，发挥面向长三角的“桥头堡”作用。要认真梳理我行目前的盈利结构，不断寻找并建立新的盈利增长点，力争形成多元盈利结构，确保盈利的可持续增长。

认真贯彻落实三年发展规划，关注战略执行情况，及时进行战略执行评估工作，根据发展实际适时调整规划目标。加强预算决算管理，合理安排决算方案，科学制定下年度预算计划。继续加强资本管理，提高资本管理精细化程度，合理配置资本，开展资本压力测试，着手资本债前期准备工作，着手研究资本市场。研究对外投资项目，关注投融结合发展趋势，支持和指导我行三大重点战略项目开展。研究制定年度机构规划，指导银行开展机构建设工作。

（三）注重资产质量，加强全面风险管理

2015年度董事会工作报告

继续加强全面风险管理，研究制定本行总体风险策略、风险管理政策和风险计量方法并监督执行。进一步完善风险管理架构和机制，探索和创新风险管理方法，提升风险管理质效。要关注风险暴露状况，关注风险补偿能力，关注风险管理流程，严格落实风险管理有效性。

重点做好信用风险管理工作，严控不良贷款，特别关注异地业务和小贷业务风险管理状况。积极推进不良的防范和化解，提升不良资产清收管理水平，快速处置问题资产，保障本行稳健经营。研究建立流动性风险管理体系，强化主动负债和资产配置能力，持续检测流动性状况，及时开展压力测试，定期评估应急计划和方案，切实加强流动性风险管理。要树立全行科技风险意识，抓住科技风险重点环节，提高新的复杂环境下研判、识别和防范科技风险的能力。要高度重视声誉风险，增强全员舆情意识，合理应对突发事件，提升声誉风险的主动管理能力。

（四）注重制度建设，优化治理运作机制

积极落实银监会《商业银行公司治理指引》等监管要求，保障股东大会和董事会及其专业委员会规范履职，顺畅运作。继续大力推进“制度管理年”活动，开展制度执行检查，严格落实整改，关注措施落实效果，努力强化制度执行力，持续完善和健全本行内部控制制度体系。

通过合规风险管理系统的开发和应用，建立完善合规检查机制和合规考评机制，进一步提高本行合规管理水平，提升合规经营意识，营造合规文化。完善统计质量监测检查，加强数据质量核查与管理，持续推进银监数据质量良好标准工作，夯实监管统计数据质量基础。加强案防教育宣传，强化案件风险排查，建设各级案防平台，落实各级案防责任，完善案防体系，促进案防措施有效落地，确保零案件。加强宣传，完善系统，提高反洗钱管理水平。

充分发挥内部审计的监督职能，以风险为导向，认真探索内审工作创新，注重拓展工作范围、强化服务功能、完善内审制度、建设审计系统、尝试审计调研，进一步提升内审工作有效性和针对性。突出重点，针对性开展专项审计，内容涵盖信贷、资金、理财业务、风险管理、信息科技、薪酬考核、分支机构管理等方面。继续做好总行各管理、专业经营部门及分支机构内控评价工作，为银行发展提供保障。

（五）强化自身建设，提高战略决策质量

加强董事履职管理。强调董事履职责任，促进董事勤勉尽职，保证董事履职工作时间。组织董事的专题调研和培训活动，不断提高董事履职能力，提升董事会决策质量。

加强董事会自身建设。根据公司章程变更以及监管部门的相关规定和要求，进一步完善各项议事规则。制定董事会会议计划，合理安排董事会常规议案和会议时间。强化董事会会议流程管理，提高董事会会议质量，提高董事会运作效率。

提升专业委员运作质量。充分发挥主任委员作用，加强调研培训，推动委员会勤勉履职，提高运作质量，切实强化专业委员会的决策辅助职能。依据各委员会的职责范围，制定年度工作计划，规范会议安排，增强工作针对性，提高专业委员会运作效率。

营造良好经营氛围。主动加强与政府部门、监管机构和投资者的汇报沟通，严格按照规定履行信息披露和报送职责，保证经营信息在三会一层有效传递，营造良好经营氛围。

（六）注重人才管理，培育良好企业文化

加大员工培训力度，以能力建设为目标，建立系统性、多层次的员工培训体系，不断提高员工素质。规范和创新干部管理机制，为优秀员工提供合理晋升通道，在更重要的岗位上发挥更大作用。探索研究建立中长期的全员激励机制，让员工能够分享银行发展带来的成果，实现员工个人价值和企业价值的共赢。

持续推进合规文化建设，加强对员工的引导、管理和监督，讲正气、树正风，凝聚人心，努力营造员工积极向上、乐于奉献的良好工作氛围，努力营造公平公正阳光的企业文化氛围，努力按照“讲诚信、懂规矩、守纪律”的要求，培养、打造我们自己的员工队伍，保证银行持续健康稳健发展。

继续深入开展“通商之家”主题教育活动，培养、梳理、提炼与银行发展战略相适应的核心理念、核心价值观和企业精神，形成具有通商特色的企业文化。建立完善企业文化建设机制，内强素质、外树形象，加大品牌宣传力度，深化通商特色品牌的文化底蕴，为银行的稳健发展提供文化资源与精神资源支持。

始终坚持金融服务实体经济的本质要求，立足于实体经济，反哺于实体经济，通过机构拓展、产品创新等措施，下沉金融服务，支持实体经济。通过员工发展、金融教育、爱心公益、消费者保护、诚信经营履行我行社会责任，通过绿色金融、节能环保、环境友好履行我行环境责任。加强规划、整合、统筹，推进体系化履行社会责任，尝试颁布社会责任报告。

2016年，外部环境更加复杂严峻，董事会将勤勉尽职，带领全体员工，继续保持我们一贯的发展激情，投袂而起，共同奋斗，力争早日实现我行建设新型商业银行的发展目标。

监事会工作报告

2015年度监事会工作报告

2015年是本行第二届监事会任期的起始年，也是本行“激发活力、塑造特色、精细管理、严防风险”的关键年。本行监事会在宁波市委、市政府正确领导下，在市金融办、上级监管部门大力指导下，尽忠职守，认真履职，通过本行董事会、高级管理层积极配合与全体监事的共同努力，较好地完成了年初确定的各项工作任务。现将本行监事会工作报告如下：

一、2015年度主要工作情况

本行监事会根据《中华人民共和国公司法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》（以下简称“两个指引”）等法律、法规以及本行《章程》、《监事会议事规则》等制度的规定，按照“独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转”的要求履行职责，积极发挥监事会的监督职能。

（一）开展重点监督，促进银行稳健发展

2015年，本行监事会主要通过“一项评价、二项创新、三项巡查、四项监督”开展重点监督工作。

1. 一项评价

开展董事会、高级管理层、监事会及其成员履职评价。本行监事会制定履职评价实施方案，通过收集基础信息并结合董事、高管、监事个人年度述职报告，在被评价对象自评、互评的基础上，由监事会提名委员会对本行董事会、高级管理层、监事会及其成员2014年度履职情况进行评议，初评意见报经本行监事会审议通过后形成终评结果并提交股东大会。通过实施履职评价，加强对本行董事会、高级管理层、监事会及其成员的履职监督，以促进其有效履职。

2. 二项创新

开展支行、公司及零售产品等两项评估。本行监事会对监督内容进行有益的探索与扩充，先后启动了余姚支行、银行承兑汇票及保本浮动收益型理财产品等评估工作。通过评估，对本行在优化业务流程、加强机构网点可行性研究、扩大业务辐射范围、促进业务协调发展以及完善产品制度、加强重点业务风险管理、提供技术支持等方面提出了进一步完善的建议，相关部门收文后高度重视，及时落实并反馈，有效推动了本行的支行建设和相关业务发展。

3. 三项巡查

开展财务、内部控制、风险管理等三项巡查。本行监事会根据《商业银行监事会工作指引》要求，持续开展监督工作，把财务、内部控制、风险管理等工作的日常监督贯穿于监事会工作始终，重点关注财务制度的健全性、内部控制和风险管理的有效性，坚守风险底线，促进本行持续发展。

4. 四项监督

实施年度指标执行情况、董事会下设专门委员会运作、监管意见及董事会决议落实以及日常监测等四项监督。一是将监管承

2015年度监事会工作报告

诺、预算与指标实际执行情况进行对比，通过研究、分析，定期出具调研报告，提出进一步完善的建议，促使本行按照要求完成年度任务；二是对董事会各专门委员会运作情况进行监督，重点关注董事出席会议、提出建议等情况，推动董事会各专门委员会有效运作；三是根据“两个加强，两个遏制”要求，持续跟踪监管意见的整改情况以及董事会决议的落实，督促责任部门按照要求严格执行，确保整改落实的时效与质量；四是加强对信用风险、流动性风险、案件风险以及重大违规人员引进数量等重要监管指标的定期监测，发现情况及时预警，主动防范风险。

（二）持续加强规范，确保监事会独立运作

1. 监督换届工作

本行第一届董事会、第一届监事会于2015年任期届满，本行监事会在组织监事会换届工作的同时，认真做好董事会换届的监督工作，派员全程监督本行董事会董事提名选举过程，并就本行董事会提名选举程序发表监督意见。通过对换届工作全程进行监督，监事会认为本行董事会董事提名选举程序符合相关法律规定。该议案经第一届监事会第十八次会议（临时）审议通过。

2. 发表独立意见

本行监事会根据法律、法规及相关制度的规定，对本行2014年度财务决算报告（附审计报告）、2014年度利润分配方案、2014年关联交易管理执行情况以及2015年关联交易管理工作计划、2014年年度报告、合规风险评价情况、内部审计情况发表独立意见。通过收集相关资料、召开专题会议，在对相关议案进行分析与研究的基础上，监事会认为本行上述报告、方案与计划符合本行实际，工作程序符合相关法律、法规的规定。

3. 组织和参加相关会议

本年度共召开监事会会议7次，其中，定期会议6次，临时会议1次。研究审议监事会工作报告、监事的选聘、就重要事项发表独立意见、履职评价、巡查及评估报告、制度修订等方面重要议案共24项，其中10项议案经监事会审议通过后提交股东大会审议，会议的召开符合相关法律、法规的规定。同时，本行监事列席董事会会议8次；本行监事长出席董事长、行长、监事长“三长”联席会议14次，出席经营分析会议9次，并从监事会角度发表意见。

4. 监事认真履职

本行监事根据法律、法规及本行《章程》赋予的权利，通过出席及列席会议、审议议案、组织及参与各类巡查和评估、听取报告、定期审阅本行经营信息等方式，勤勉、认真地履行职责。外部监事在监事会下设专门委员会中充分发挥各自的专业优势，适时为本行监事会开展工作提出专业性意见，坚持带头负责各项巡查和评估工作，为监事会职能的履行发挥了积极的作用。本行第二届监事会监事的履职时间及出席监事会会议次数均符合相关法律、法规的规定，部分监事工作时间达到30个工作日以上，大幅超过不少于15个工作日的要求。

（三）持续夯实基础，加强监事会队伍建设

1. 继续完善制度

本行监事会根据“两个指引”规定启动了重要制度的修订及完善工作。首先对本行《章程》中所涉监事会部分内容进行修订，并做好与董事会的有效衔接；同时，结合本行实际，对《监事会议事规则》职权相关条款进行了扩充，增加“发展战略、全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案、董事的选聘程序”等监督内容。另外，对本行监事会专门委员会工作细则进行系统性梳理，对相关条款进行了补充、优化，切实做到在工作职责、工作程序、议事程序等方面与《监事会议事规则》相匹配。

2. 强化队伍建设

为进一步提升监事会成员的履职能力，本行监事会组织部分监事赴南京银行学习考察，就监事会工作、综合化经营、内控管理、人才培养、企业文化建设等方面与南京银行进行了深入探讨。通过考察，在完善制度、业务发展、严格问责、企业文化以及沟通交流等五大方面提出了进一步完善的建议，并以书面形式提交本行董事会、高级管理层，为本行发展提供了参考与借鉴。同时，派员参加监管政策培训，通过上级监管部门指导，结合本行公司治理、经营发展等实际情况，加强了本行监事会对风险管理、内部控制的监督能力。

3. 重视沟通交流

一是持续实施董事长、行长、监事长“三长”联席会议制度，通过有效联动，畅通沟通渠道，确保重大事项的事前、事中、事后沟通，实现“三长”联席会议的常态化；二是搭建良好的信息交流与沟通平台，通过董事会办公室、监事会办公室、总行办公室建立信息联络小组的基础上，定期向股东、董事、监事发送《信息专报》，及时反映本行重要工作及经营管理状况；三是重点关注监管意见在本行的整改落实情况，同时，实施年度监管报告制度，加强与上级监管部门的沟通联系。

二、2016年主要工作安排

2016年，本行监事会根据《中华人民共和国公司法》、“两个指引”以及本行《章程》所赋予的职责，以保护银行、股东、职工、债权人和其他利益相关者的合法权益为目标，按照“依法合规、客观公正、科学有效”的原则，紧紧围绕“严控风险”的工作重心，主动适应银行转型要求，有效履行监督职责，从监督的内容、方式、实效等方面切实发挥作用，将监事会的监督职能从事后监督向事前、事中及事后的全面监督转变，进一步加强监事会履职的独立性、权威性和有效性，为本行稳健经营提供坚实的保障。2016年监事会工作安排如下：

（一）认真履行监督职能

1. 加强重点项目监督

本行监事会工作将按照“严控风险”的要求，切实发挥监督检查作用：一是高度重视上级监管部门的检查意见，将发现的问题作为本行监事会监督检查的重点予以落实，采取定期评估的方式，对整改进度进行持续跟踪，并于年末向上级监管部门报送专项整改评估报告；二是按季度做好监管承诺、预算指标执行情况的调研工作，利用数据、图形演示及趋势分析，及时反映本行经

2015年度监事会工作报告

营管理状况，并对存在的差距提出进一步完善的建议，督促重要指标按照计划完成；三是继续开展财务、内部控制、风险管理等规定性巡查工作，重点监督财务管理、内部控制及全面风险管理治理架构完善等情况，严守风险底线；四是尝试性开展薪酬制度的监督工作，对本行薪酬制度的科学性、合理性开展评估，进一步拓展监事会监督内容的广度与深度。

2. 继续做好履职评价工作

根据法律、法规规定及上级监管部门要求，进一步优化与完善履职评价实施方案，明确董监事需提供履职天数、亲自出席会议次数等相关材料的要求，同时，将宁波银监局第二阶段现场检查意见作为高级管理层成员履职评价的有效参考，通过问卷调查、述职报告、董监事及高级管理层成员自评与互评、履职评价组初评、监事会终评等步骤，严格实施履职评价，促进董事会、高级管理层、监事会及其成员有效履职。

3. 认真发表独立意见

对财务决算、利润分配、关联交易、年度报告、合规风险评价、内部审计等报告进行审阅，通过深入地分析、研究，就上述事项发表独立意见，切实加强财务、内部控制、风险管理、信息披露等内容的监督力度。

(二) 切实提高监督水平

1. 夯实制度基础

根据实际工作需要，对财务管理、内部控制、风险管理等规定性监督检查所涉及的工作程序及步骤以制度形式固化，通过制定实施办法，明确巡查、评估、调研工作的组织领导、监督内容、流程安排及具体要求。同时，根据“两个指引”规定，对《宁波通商银行董事会、高级管理层及其成员履职评价办法》、《宁波通商银行监事会及其成员履职评价办法》等两项制度进行修订与完善。通过上述举措，按照制度先行的原则确保履职、财务、内控、风险等四项监事会专项监督工作有效实施。

2. 提升履职能力

继续采取“走出去”的做法，通过组织监事赴同业进行考察、参加省内城商行监事会工作交流研讨会等方式，学习与借鉴成熟银行的先进经验；同时，组织监事开展研讨座谈，重点关注金融发展趋势、监管动态以及在新形势下银行转型发展等重大问题，及时了解行业重要信息；另外，鼓励监事参加各类培训，加强财务管理、内部控制、风险管理等重要领域的针对性学习，有效提升监事的履职能力。

3. 加强会议管理

一是按季召开监事会定期会议，合理安排会议时间及议案的审议，强化会议的召集、通知、授权、表决、记录等步骤的流程管理，保障监事会会议质量；二是根据监事会专门委员会工作细则的规定，规范监事会专门委员会会议频率，充实会议内容，切实发挥监事会各专门委员会的监督辅助作用；三是增强监事会办公室的综合服务水平与沟通协调作用，注重提升监事会会议以及

各项巡查、评估、调研的承办能力，为各项工作顺利开展提供保障。

（三）努力提升监督实效

1. 积极发挥监事作用

发挥外部监事在各专门委员会中的主导作用，提高委员会的运作质量和效率，牵头开展监事会各项巡查、评估、调研，针对发现的问题及时提出专业性建议；发挥股东监事的沟通协调作用，强调出席会议次数以及工作时间，通过出席、列席本行重大会议及审阅报送的各类信息，及时了解本行经营管理情况，有效搭建本行与股东单位之间的信息沟通桥梁；发挥职工监事的专业所长，注重维护职工利益和发挥民主监督职责，定期深入基层听取意见和建议，站在职工的立场上充分发表意见，维护职工的合法权益。

2. 持续加强沟通指导

加强与上级监管部门的沟通交流，继续实施年度监管报告制度，采取定期汇报与信息报送相结合的方式，取得上级监管部门对本行监事会工作的支持与指导；注重内部审计作用的发挥，积极指导专项审计工作，以点面结合的方式，揭示宏观层面可能存在的问题；借助外部力量，加强与第三方专业机构的沟通，适时引入外部审计，发挥外审的独立性和有效性。

3. 严格落实监事会决议

监事会巡查、评估、调研形成的相关报告经监事会会议审议通过后将以单独发文的形式予以通报，责任部门在收文后应对报告中提出的建议进行整改与落实，确保监事会决议得到执行；同时，本行监事会将持续强化反馈机制，以制度形式明确责任部门在规定时间内形成反馈报告，促使监事会决议的整改落实情况得到及时反馈；监事会办公室将根据责任部门的反馈报告对监事会决议的整改落实情况进行跟踪监测，通过监事会决议的严格执行，以加强监事会监督的实效性。

2016年是本行实现全面发展的重要成长期，本行监事会及全体监事将继续忠于职守，认真履职，努力为银行和股东交出一份满意的答卷。

年度重大事项

2015年



- | | |
|-----------------|--|
| 1月1日 | 金融IC卡正式对外发行 |
| 3月18日 | 资金营运中心开业 |
| 4月14-15日 | 本行召开2015年第一次股东大会（临时）、第二届董事会第一次会议、第二届监事会第一次会议，组建了第二届董事会、监事会和高级管理层 |
| 4月15日 | 推出微信银行 |
| 4月16日 | 官网升级改版 |
| 4月17日 | 经中共宁波市商务委员会批准，杨军任党委书记，仇卫平、戴敏伟任党委副书记；戴敏伟任纪委书记，梅坚任纪委副书记 |
| 6月14日 | 本行党组织隶属关系由市商业委员会党委划归市直机关党工委管理，由市金融办党组联系指导 |
| 7月15日 | 慈溪市工业品批发市场经营服务有限公司将持有的本行3%股份（15660万股）转让给宁波金海投资控股有限公司 |
| 7月29日 | 本行首期同业存单发行 |
| 9月26日 | 网上支付跨行清算系统（超级网银）上线 |
| 11月2日 | 首个开放式个人理财产品“薪动天天”面向社会发售 |
| 11月2日 | 电子商业汇票系统上线 |
| 12月6日 | 上海青浦支行开业 |

财务会计报告

宁波通商银行股份有限公司
审计报告及财务报表

(2015年1月1日至2015年12月31日止)

目录

| | |
|--------|----|
| 一、审计报告 | 72 |
|--------|----|

二、财务报表

| | |
|----------|----|
| 资产负债表 | 73 |
| 利润表 | 74 |
| 现金流量表 | 75 |
| 所有者权益变动表 | 76 |
| 财务报表附注 | 78 |

审计报告

信会师报字[2016]第130235号

宁波通商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的宁波通商银行股份有限公司（以下简称宁波通商银行）财务报表，包括2015年12月31日的资产负债表、2015年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动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宁波通商银行管理层的责任。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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。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。

三、审计意见

我们认为，宁波通商银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了宁波通商银行的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。



中国·上海

中国注册会计师：罗国芳



中国注册会计师：高楠



二〇一六年三月二十五日

资产负债表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 资产 | 附注六 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | (一) | 5,533,391,637.12 | 5,203,925,235.65 |
| 存放同业款项 | (二) | 1,584,599,094.54 | 1,244,042,127.04 |
| 拆出资金 | (三) | 1,520,962,000.00 | 1,744,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | (四) | 1,088,474,171.50 | 1,257,357,163.10 |
| 买入返售金融资产 | (五) | 329,000,000.00 | |
| 应收利息 | (六) | 366,301,187.42 | 404,134,055.57 |
| 发放贷款及垫款 | (七) | 18,516,686,879.77 | 15,517,504,763.51 |
| 可供出售金融资产 | (八) | 1,126,084,512.08 | 1,119,704,623.07 |
| 持有至到期投资 | (九) | 2,649,730,766.57 | 2,747,810,085.00 |
| 应收款类投资 | (十) | 16,973,582,677.69 | 13,987,360,000.00 |
| 长期股权投资 | | | |
| 固定资产 | (十一) | 246,582,376.26 | 261,804,079.66 |
| 无形资产 | (十二) | 36,930,355.80 | 37,379,103.74 |
| 递延所得税资产 | (十三) | 161,149,673.97 | 61,393,494.11 |
| 其他资产 | (十四) | 162,198,425.25 | 111,417,120.99 |
| 资产总计 | | 50,295,673,757.97 | 43,697,831,851.44 |
| 负债和股东权益 | | | |
| 向中央银行借款 | (十六) | | 229,759,546.72 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | (十七) | 8,216,954,709.49 | 12,511,073,141.08 |
| 拆入资金 | (十八) | 711,998,147.55 | 250,643,920.73 |
| 卖出回购金融资产款 | (十九) | 3,372,514,734.95 | 1,703,700,000.00 |
| 已发行存款证 | (二十) | 3,973,596,014.26 | |
| 吸收存款 | (二十一) | 27,293,679,026.55 | 22,812,133,447.68 |
| 应付职工薪酬 | (二十二) | 236,710,643.82 | 152,031,674.55 |
| 应交税费 | (二十三) | 55,358,847.52 | 74,227,335.55 |
| 应付利息 | (二十四) | 176,898,308.13 | 203,391,036.83 |
| 预计负债 | (二十五) | 2,300,000.00 | 2,900,000.00 |
| 递延所得税负债 | (十三) | 29,078,748.57 | 14,413,333.05 |
| 其他负债 | (二十六) | 56,604,107.42 | 29,300,822.87 |
| 负债合计 | | 44,125,693,288.26 | 37,983,574,259.06 |
| 股东权益： | | | |
| 股本 | (二十七) | 5,220,000,000.00 | 5,220,000,000.00 |
| 资本公积 | (二十八) | 111,426,311.44 | 112,180,068.19 |
| 其他综合收益 | (二十九) | 52,067,679.56 | 32,997,666.80 |
| 盈余公积 | (三十) | 76,956,188.08 | 33,215,525.95 |
| 一般风险准备 | (三十一) | 306,924,597.90 | 16,924,597.90 |
| 未分配利润 | (三十二) | 402,605,692.73 | 298,939,733.54 |
| 股东权益合计 | | 6,169,980,469.71 | 5,714,257,592.38 |
| 负债和股东权益总计 | | 50,295,673,757.97 | 43,697,831,851.44 |

法定代表人：杨军

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

利润表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项目 | 附注六 | 2015年度 | 2014年度 |
|---------------------|-------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | (三十三) | 1,669,739,031.45 | 1,158,846,648.82 |
| 利息净收入 | 1 | 1,498,842,935.42 | 1,023,024,489.27 |
| 利息收入 | | 2,610,548,027.81 | 2,501,396,082.04 |
| 利息支出 | | 1,111,705,092.39 | 1,478,371,592.77 |
| 手续费及佣金净收入 | 2 | 2,448,369.24 | 75,671,903.86 |
| 手续费及佣金收入 | | 114,419,862.55 | 91,439,748.04 |
| 手续费及佣金支出 | | 111,971,493.31 | 15,767,844.18 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 3 | 121,422,663.01 | 32,181,337.62 |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 4 | 33,234,978.40 | 22,197,337.60 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | | 13,790,085.38 | 5,771,580.47 |
| 其他业务收入 | | | |
| 二、营业支出 | (三十四) | 1,074,152,973.61 | 773,175,103.90 |
| 营业税金及附加 | 1 | 79,537,551.91 | 56,276,980.58 |
| 业务及管理费 | 2 | 626,473,571.44 | 507,145,494.46 |
| 资产减值损失 | 3 | 368,141,850.26 | 209,752,628.86 |
| 其他业务成本 | | | |
| 三、营业利润(亏损以“-”号填列) | | 595,586,057.84 | 385,671,544.92 |
| 加：营业外收入 | (三十五) | 1,412,770.26 | 1,264,399.28 |
| 减：营业外支出 | (三十六) | 5,571,123.49 | 1,716,585.61 |
| 四、利润总额(亏损总额以“-”号填列) | | 591,427,704.61 | 385,219,358.59 |
| 减：所得税费用 | (三十七) | 154,021,083.29 | 101,843,046.83 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | | 437,406,621.32 | 283,376,311.76 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | (三十八) | 19,070,012.76 | 35,350,887.27 |
| (一)以后将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 可供出售金融资产公允价值变动损益 | | 19,070,012.76 | 35,350,887.27 |
| 七、综合收益 | | 456,476,634.08 | 318,727,199.03 |

法定代表人：杨军

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

现金流量表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项目 | 附注六 | 2015年度 | 2014年度 |
|-------------------------------|-------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | (三十九) | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | 187,427,147.28 | 4,376,882,344.02 |
| 向中央银行借款净增加额 | | | 229,759,546.72 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | 716,546,226.82 | |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额 | | 206,358,491.50 | |
| 买入返售金融资产的净减少额 | | | 257,645,660.47 |
| 卖出回购金融资产的净增加额 | | 1,668,814,734.95 | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | 1,388,514,362.35 | 1,180,835,338.41 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | | 53,564,448.69 | 306,339,325.80 |
| 经营活动现金流入小计 | | 4,221,225,411.59 | 6,351,462,215.42 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | 3,299,423,966.52 | 5,944,698,913.17 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | 255,719,407.16 | 1,642,300,096.34 |
| 向中央银行借款净减少额 | | 229,759,546.72 | |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | | 699,356,079.27 |
| 以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额 | | | 380,248,850.00 |
| 卖出回购金融资产的净减少额 | | | 331,500,000.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | 1,211,723,800.14 | 1,490,503,202.51 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | | 260,077,871.57 | 224,745,164.74 |
| 支付的各项税费 | | 346,588,203.03 | 150,152,574.30 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | | 359,021,136.22 | 196,142,273.24 |
| 经营活动现金流出小计 | | 5,962,313,931.36 | 11,059,647,153.57 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1 | -1,741,088,519.77 | -4,708,184,938.15 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | 17,188,978,834.66 | 2,558,967,065.62 |
| 取得投资收益收到的现金 | | 1,374,286,396.16 | 1,352,309,762.34 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | 71,605.00 | 187,344.00 |
| 投资活动现金流入小计 | | 18,563,336,835.82 | 3,911,464,171.96 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 43,673,681.27 | 59,896,166.86 |
| 投资支付的现金 | | 19,937,751,032.74 | 2,026,736,792.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | | 19,981,424,714.01 | 2,086,632,958.86 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | | -1,418,087,878.19 | 1,824,831,213.10 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资所收到现金 | | | |
| 发行债券收到的现金 | | 7,100,000,000.00 | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | 7,100,000,000.00 | |
| 偿还债务支付的现金 | | 3,100,000,000.00 | |
| 分配股利或利润所支付的现金 | | 64,849,500.00 | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 753,756.75 | |
| 筹资活动现金流出小计 | | 3,165,603,256.75 | |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | | 3,934,396,743.25 | |
| 四、汇率变动对现金的影响 | | 71,279,841.52 | 3,705,166.34 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | | 846,500,186.81 | -2,879,648,558.71 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | | 2,537,528,799.03 | 5,417,177,357.74 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2 | 3,384,028,985.84 | 2,537,528,799.03 |

法定代表人：杨军

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

所有者权益变动表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项目 | 2015年度 | | | | | | |
|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|
| | 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、上年年末余额 | 5,220,000,000.00 | 112,180,068.19 | 32,997,666.80 | 33,215,525.95 | 16,924,597.90 | 298,939,733.54 | 5,714,257,592.38 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 5,220,000,000.00 | 112,180,068.19 | 32,997,666.80 | 33,215,525.95 | 16,924,597.90 | 298,939,733.54 | 5,714,257,592.38 |
| 三、本期增减变动金额 | | | | | | | |
| (减少以“-”号填列) | | -753,756.75 | 19,070,012.76 | 43,740,662.13 | 290,000,000.00 | 103,665,959.19 | 455,722,877.33 |
| (一) 净利润 | | | | | | 437,406,621.32 | 437,406,621.32 |
| (二) 其他综合收益 | | | 19,070,012.76 | | | | 19,070,012.76 |
| 上述(一)和(二)小计 | | | 19,070,012.76 | | | 437,406,621.32 | 456,476,634.08 |
| (三) 所有者投入和减少资本 | | -753,756.75 | | | | | -753,756.75 |
| 1. 所有者投入资本 | | -753,756.75 | | | | | -753,756.75 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | |
| 3. 其他 | | | | | | | |
| (四) 利润分配 | | | | 43,740,662.13 | 290,000,000.00 | -333,740,662.13 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 43,740,662.13 | | -43,740,662.13 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | 290,000,000.00 | -290,000,000.00 | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 5,220,000,000.00 | 111,426,311.44 | 52,067,679.56 | 76,956,188.08 | 306,924,597.90 | 402,605,692.73 | 6,169,980,469.71 |

法定代表人：杨军

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

所有者权益变动表

编制单位：宁波通商银行股份有限公司

金额单位：人民币元

| 项目 | 2014年度 | | | | | | |
|-------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| | 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、上年年末余额 | 5,220,000,000.00 | 112,180,068.19 | -2,353,220.47 | 4,877,894.77 | 16,924,597.90 | 43,901,052.96 | 5,395,530,393.35 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 5,220,000,000.00 | 112,180,068.19 | -2,353,220.47 | 4,877,894.77 | 16,924,597.90 | 43,901,052.96 | 5,395,530,393.35 |
| 三、本期增减变动金额 | | | | | | | |
| (减少以“-”号填列) | | | | | | | |
| (一) 净利润 | | | 35,350,887.27 | 28,337,631.18 | | 255,038,680.58 | 318,727,199.03 |
| (二) 其他综合收益 | | | 35,350,887.27 | | | 283,376,311.76 | 283,376,311.76 |
| 上述(一)和(二)小计 | | | 35,350,887.27 | | | 283,376,311.76 | 318,727,199.03 |
| (三) 所有者投入和减少资本 | | | | | | | |
| 1. 所有者投入资本 | | | | | | | |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | |
| (四) 利润分配 | | | | 28,337,631.18 | | -28,337,631.18 | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | 28,337,631.18 | | -28,337,631.18 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 5,220,000,000.00 | 112,180,068.19 | 32,997,666.80 | 33,215,525.95 | 16,924,597.90 | 298,939,733.54 | 5,714,257,592.38 |

法定代表人：杨军

行长：仇卫平

主管会计工作的负责人：张建波

会计机构负责人：金宗国

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

一、基本情况

(一) 历史沿革

宁波通商银行股份有限公司(以下简称“本行”)系原宁波国际银行于2012年4月16日改制后成立。原宁波国际银行系印度尼西亚国际银行(“BII”)和WESTERNOCEANICBRIDGELIMITED(“WOB”)投资兴办的外商独资银行。1993年3月19日经中国人民银行总行批准成立,于1993年4月15日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的营业执照企独浙甬总字第002397号,改制前注册资本为1亿美元。

2011年9月9日,宁波港股份有限公司等13家公司与原宁波国际银行股东BII、WOB签署了《关于宁波国际银行之股权转让协议》,受让原宁波国际银行100%股权。2012年2月27日,中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准了上述股权转让,批准文件为《中国银监会关于宁波国际银行重组改制并筹建宁波通商银行的批复》(银监复[2012]87号)。

根据银监会宁波银监局《宁波银监局关于同意宁波通商银行股份有限公司开业的批复》(甬银监复[2012]146号),原宁波国际银行于2012年4月16日整体改制设立宁波通商银行股份有限公司。

按照改制方案,并经2012年第四次股东大会(临时)决议通过,宁波银监局批复同意,本行以定向募集的方式向现有13家股东按原持股比例进行同比例增资扩股,募集资金4,580,780,000元,每股认购价格为人民币1元;增资扩股后注册资本变更为5,220,000,000元;至2013年1月11日,上述增资资金全部到位并经宁波科信会计师事务所有限公司“科信验报字[2013]007”号验证。

截至2015年12月31日,本行注册资本为人民币5,220,000,000元,企业法人营业执照注册号为330200400050909号,金融许可证机构编码为B1311H233020001号,法定代表人为杨军,注册地址为宁波市江东区民安东路268号宁波国际金融中心A座1楼1号、E座16-21楼。

(二) 经营机构设置情况

截至2015年12月31日,本行下设分支机构共7家,分别为资金营运中心、上海分行、海曙支行、余姚支行、慈溪支行、鄞州支行、青浦支行。

(三) 主营业务和提供的服务

截至2015年12月31日,本行主要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、办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;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、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代收收款项;提供保管箱服务;保险兼业代理业务。

二、财务报表编制基础

本行以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体

会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本行的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

四、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一）会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

（二）记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

（三）会计计量所运用的计量属性

本行会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，除附注涉及的公允价值、可变现净值与未来现金流量现值外，其余均以历史成本作为会计要素计量原则。

（四）外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目，其差额计入其他综合收益，其他项目产生的差额计入当期损益。

（五）现金及现金等价物

现金，是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可用于支付的存放中央银行非限定性存款、活期存放同业款项。现金等价物，是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资，包括原合同在三个月内到期的存放同业款项、拆放同业和买入返售金融资产等。

（六）金融资产和金融负债

1、金融资产的分类及确认和计量

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

本行按照取得持有金融资产的目的，将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的相关交易费用。

(1) 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为交易而持有的金融资产，或是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。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) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期投资在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本行在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资（较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言），则本行将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本行无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项指具有固定或可确定回收金额，缺乏活跃市场的非衍生金融资产。

本行的贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产及其他应收款项。本行的发放贷款和垫款包括一般贷款、贴现、垫款、贸易融资等业务。

逾期贷款：因借款人原因贷款到期（含展期）不能归还的贷款；或贴现业务因汇票承兑人不能按期支付，并且贴现申请人账户存款不足而形成的被动垫款；或本行承兑的汇票到期，承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款；或逾期的贸易融资或因信用证及担保等表外业务项下的垫付款项，从垫付日起即转为逾期贷款。

贷款和应收款项的价值以按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当贷款和应收款项在摊销、出现减值或被终止确认时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

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，列入其他综合收益。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在其他综合收益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。

2、金融负债的分类及确认和计量

本行按照取得金融负债的目的，将持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的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。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。

(2) 其他金融负债

除被指定为交易而持有的金融负债或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款以及其他应付款项为其他金融负债，按公允价值和相关费用之和作为初始确认金额并采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

4、金融资产和金融负债的转移和终止确认

(1) 金融资产

当收取该金融资产未来现金流量的合同权利终止，或本行已转移几乎所有的金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬但已放弃对该金融资产的控制时，该金融资产将终止确认。

金融资产转移发生时，当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；本行即没有转移也没有保留金融资产所有的风险和报酬，并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。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(2) 金融负债

当金融负债的现时义务的全部或部分已履行、届满或解除时，则全部或部分终止确认该金融负债。

(七) 固定资产的核算方法

1、固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、电子设备、机器设备、运输设备、固定资产装修。

3、固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

4、固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

| 类别 | 折旧年限(年) | 净残值率(%) | 年折旧率(%) |
|--------|----------------|---------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 剩余土地使用权年限减12个月 | 1 | 根据土地使用权年限确定 |
| 运输设备 | 7 | 5 | 13.57 |
| 电子设备 | 3-5 | 1 | 19.8-33 |
| 机器设备 | 3-10 | 1 | 9.9-33 |
| 固定资产装修 | 5-10 | 1 | 9.9-19.8 |

（八）在建工程的核算方法

1、在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（九）无形资产的核算办法

1、无形资产的计价方法

按成本进行初始计量。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

2、无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按5年平均摊销。

每期末，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。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（十）长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

（十一）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(十二) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。本行将不承担风险的受托业务于资产负债表外反映；将承担风险的受托业务于资产负债表内反映。

(十三) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

(十四) 主要资产的减值

1、金融资产

本行在每个资产负债表日对交易性金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且能对该影响做出可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面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，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值应当按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除取得和出售该担保物发生的费用）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

本行对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的金融资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减

值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。经单独评价如有客观证据表明其发生了减值的，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提准备。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，未来现金流量的估算是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和目前的经济状况预计确定。

本行对以摊余成本计量的金融资产确认减值准备后，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（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。但是该转回后的账面价值不应当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。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出计入当期损益。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售金融资产的权益工具投资的减值损失一经确认，不得通过损益转回。划分为可供出售金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与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。

（3）以成本计量的金融资产

如有证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面价值与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额确认，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号-长期股权投资》规定的成本法核算的，在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

2、固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本行在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

3、抵债资产

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（十五）职工薪酬

1、短期薪酬

本行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。

2、辞退福利

本行为未达到国家规定的退休年龄，经批准自愿退出工作岗位休养的职工支付其自内部退养日起至达到国家规定的退休年龄期间的各项费用。该等福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

3、离职后福利

（1）设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

4、其他长期职工福利

本行为职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付的薪酬，计入当期损益或相关资产成本。

（十六）预计负债

因对外承诺等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

（十七）利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未现金流贴现利率确定。

（十八）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

（十九）经营性租赁

本行将出租人仍保留了租赁资产的主要风险和报酬的租赁划分为经营性租赁。本行经营性租赁主要为租入的经营场所，所支付的款项在租赁期内以年限平均法分摊计入营业费用。

（二十）所得税的会计处理方法

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，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来很可能不再有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

(二十一) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、发放贷款和垫款的减值损失

本行除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本行定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本行将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

2、所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、持有至到期投资的分类认定

本行将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本行会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本行将金额较大的持有至到期投资出售时，则本行必须将持有至到期投资组合全部划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

(二十二) 重要会计政策和会计估计的变更：无

五、税项

本行适用的税项及税率如下：

(一) 营业税

营业税按营业收入的5%计缴。根据属地原则向机构工商登记所在地税务机关缴纳。营业收入包括贷款利息收入、中间业务收入以及其他经营收入，但不包括金融机构往来收入。

(二) 企业所得税

企业所得税税率25%。根据国家税务总局“国税发[2012]第57号”《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》有关规定，由本行总部汇总清算，本行总部、上海分行分别缴纳。

六、财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 9,102,763.37 | 8,096,828.10 |
| 存放中央银行法定准备金 | 3,684,897,270.82 | 3,929,068,563.66 |
| 存放中央银行备付金 | 1,839,391,602.93 | 1,266,759,843.89 |
| 合计 | 5,533,391,637.12 | 5,203,925,235.65 |

1、截至2015年12月31日、2014年12月31日，包括在现金及现金等价物中的存放中央银行款项详见附注“六/(三十九)/2”。

2、按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2015年12月31日、2014年12月31日的人民币存款准备金缴存比率分别为15%、18%。2015年12月31日、2014年12月31日的外币存款准备金缴存比率均为5%。人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

(二) 存放同业款项

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 存放境内同业 | 796,977,804.88 | 503,848,000.19 |
| 存放境外同业 | 787,695,797.23 | 740,264,336.26 |
| 减：存放同业坏账准备 | 74,507.57 | 70,209.41 |
| 存放同业款项账面价值 | 1,584,599,094.54 | 1,244,042,127.04 |

1、截至2015年12月31日、2014年12月31日，包括在现金及现金等价物中的存放同业款项详见附注“六/(三十九)/2”。

2、截至2015年12月31日，本行无对5%及5%以上股份的股东存放同业款项。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(三) 拆出资金

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------|------------------|------------------|
| 拆放其他银行 | 292,212,000.00 | |
| 拆放非银行金融机构 | 1,250,000,000.00 | 1,744,000,000.00 |
| 减：拆出资金减值准备 | 21,250,000.00 | |
| 拆出资金账面价值 | 1,520,962,000.00 | 1,744,000,000.00 |

1、截至2015年12月31日、2014年12月31日，包括在现金及现金等价物中的拆出资金款项详见附注“六/(三十九)/2”。

2、截至2015年12月31日，本行无对5%及5%以上股份的股东拆出资金。

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

持有作交易用途

| 类别 | 2015年12月31日 | | |
|-----|------------------|---------------|------------------|
| | 成本 | 公允价值变动 | 公允价值 |
| 政府债 | 39,600,640.00 | 975,960.00 | 40,576,600.00 |
| 金融债 | 310,118,280.00 | 6,951,060.00 | 317,069,340.00 |
| 企业债 | 691,863,830.00 | 38,964,401.50 | 730,828,231.50 |
| 合计 | 1,041,582,750.00 | 46,891,421.50 | 1,088,474,171.50 |

| 类别 | 2014年12月31日 | | |
|-----|------------------|---------------|------------------|
| | 成本 | 公允价值变动 | 公允价值 |
| 企业债 | 1,222,222,680.00 | 13,819,279.70 | 1,236,041,959.70 |
| 金融债 | 21,478,040.00 | -162,836.60 | 21,315,203.40 |
| 合计 | 1,243,700,720.00 | 13,656,443.10 | 1,257,357,163.10 |

(五) 买入返售金融资产

1、按质押品分类

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----|----------------|-------------|
| 债券 | 329,000,000.00 | |

2、按交易对手分类

| 交易对手 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------|----------------|-------------|
| 农村信用社 | 329,000,000.00 | |

3、截至2015年12月31日、2014年12月31日，包括在现金及现金等价物中的买入返售金融资产详见附注“六/(三十九)/2”。

(六) 应收利息

| 类别 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----------|----------------|----------------|
| 存放中央银行款项 | 2,017,232.25 | 2,216,613.83 |
| 存放同业款项 | 392,733.88 | 777,671.08 |
| 拆出资金 | 3,940,150.86 | 4,440,027.70 |
| 客户贷款及垫款 | 62,895,380.78 | 41,682,987.67 |
| 债券投资 | 144,889,194.88 | 169,478,520.25 |
| 应收款项类投资 | 152,166,494.77 | 185,538,235.04 |
| 合计 | 366,301,187.42 | 404,134,055.57 |

截至2015年12月31日，本行表内逾期利息为10,645,163.27元，所有应收利息账龄在1年以内。

(七) 发放贷款和垫款

1、贷款和垫款构成

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-----------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 公司 | 15,860,080,742.81 | 83.16 | 15,414,860,008.81 | 97.55 |
| 个人 | 3,211,226,339.73 | 16.84 | 386,594,692.77 | 2.45 |
| 贷款和垫款总额 | 19,071,307,082.54 | 100.00 | 15,801,454,701.58 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备 | 554,620,202.77 | | 283,949,938.07 | |
| 其中：单项评估 | 240,834,976.05 | | 92,224,189.53 | |
| 组合评估 | 313,785,226.72 | | 191,725,748.54 | |
| 贷款和垫款账面价值 | 18,516,686,879.77 | | 15,517,504,763.51 | |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

2、公司贷款和垫款按投向分类

| 行业 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|------------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 农、林、牧、渔业贷款 | 103,059,198.10 | 0.65 | 88,347,296.74 | 0.57 |
| 制造业 | 1,392,972,942.68 | 8.78 | 1,430,468,100.31 | 9.29 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 415,700,000.00 | 2.62 | 221,000,000.00 | 1.43 |
| 建筑业 | 660,789,913.49 | 4.17 | 606,223,160.05 | 3.93 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 1,348,968,145.96 | 8.51 | 1,591,504,870.83 | 10.32 |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 19,055,872.82 | 0.12 | 69,214,729.67 | 0.45 |
| 商业贸易业 | 5,068,417,587.18 | 31.95 | 4,837,947,068.55 | 31.39 |
| 住宿和餐饮业 | 28,198,749.84 | 0.18 | 11,000,000.00 | 0.07 |
| 金融业 | 2,494,675,826.04 | 15.73 | 1,436,690,062.85 | 9.32 |
| 房地产 | 1,300,899,627.58 | 8.20 | 1,697,600,000.00 | 11.01 |
| 租赁和商务服务业 | 2,765,376,658.17 | 17.44 | 3,072,294,719.81 | 19.94 |
| 科学研究、技术服务和地质勘察业 | 7,334,081.47 | 0.05 | 10,000,000.00 | 0.06 |
| 水利、环境和公共设施管理和投资业 | 52,106,865.89 | 0.33 | 133,320,000.00 | 0.86 |
| 居民服务和其他服务业 | 5,247,848.86 | 0.03 | | |
| 教育 | 19,270,000.00 | 0.12 | 21,000,000.00 | 0.14 |
| 卫生、社会保障和社会福利业 | 871,181.57 | 0.01 | | |
| 文化、体育和娱乐业 | 2,136,243.16 | 0.01 | 188,250,000.00 | 1.22 |
| 公共管理和社会组织 | 175,000,000.00 | 1.10 | | |
| 公司贷款和垫款合计 | 15,860,080,742.81 | 100.00 | 15,414,860,008.81 | 100.00 |

3、公司贷款和垫款按性质分类

| 类别 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 一般贷款 | 10,428,088,827.63 | 11,556,700,624.92 |
| 票据贴现 | 4,412,095,125.38 | 3,438,509,875.68 |
| 贸易融资 | 681,813,251.90 | 398,923,795.34 |
| 垫款 | 338,083,537.90 | 20,725,712.87 |
| 合计 | 15,860,080,742.81 | 15,414,860,008.81 |

4、个人贷款和垫款按品种分类

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|-------------|------------------|--------|----------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 个人经营性贷款 | 1,505,272,170.18 | 46.88 | 271,488,780.46 | 70.23 |
| 个人消费贷款 | 1,705,954,169.55 | 53.12 | 115,105,912.31 | 29.77 |
| 其中：个人住房按揭贷款 | 3,207,773.79 | 0.10 | 3,691,795.18 | 0.95 |
| 个人汽车消费贷款 | 586,088,395.72 | 18.25 | | |
| 个人其他综合消费贷款 | 1,116,658,000.04 | 34.77 | 111,414,117.13 | 28.82 |
| 个人贷款和垫款合计 | 3,211,226,339.73 | 100.00 | 386,594,692.77 | 100.00 |

5、贷款和垫款按担保方式分类

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 信用贷款 | 2,610,365,464.76 | 13.69 | 1,992,929,827.93 | 12.61 |
| 保证贷款 | 7,784,701,298.16 | 40.82 | 7,906,025,312.29 | 50.03 |
| 附担保物贷款 | 8,676,240,319.62 | 45.49 | 5,902,499,561.36 | 37.36 |
| 其中：抵押贷款 | 2,355,062,045.60 | | 737,822,832.52 | |
| 质押贷款 | 1,909,195,260.89 | | 1,726,166,853.16 | |
| 票据贴现 | 4,411,983,013.13 | | 3,438,509,875.68 | |
| 合计 | 19,071,307,082.54 | 100.00 | 15,801,454,701.58 | 100.00 |

6、截至2015年12月31日，逾期贷款金额为513,974,342.36元。

7、贷款损失准备

| 项目 | 2015年度 | | 合计 |
|------|----------------|----------------|----------------|
| | 单项评估 | 组合评估 | |
| 年初余额 | 92,224,189.53 | 191,725,748.54 | 283,949,938.07 |
| 本年计提 | 182,962,158.69 | 121,520,697.57 | 304,482,856.26 |
| 本年核销 | -30,110,366.17 | | -30,110,366.17 |
| 本年转回 | -4,241,006.00 | | -4,241,006.00 |
| 折算差异 | | 538,780.61 | 538,780.61 |
| 年末余额 | 240,834,976.05 | 313,785,226.72 | 554,620,202.77 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 2014年度 | | 合计 |
|------|----------------|----------------|----------------|
| | 单项评估 | 组合评估 | |
| 年初余额 | 26,061,138.72 | 121,054,079.02 | 147,115,217.74 |
| 本年计提 | 78,073,147.21 | 70,755,645.65 | 148,828,792.86 |
| 本年核销 | -10,322,628.40 | | -10,322,628.40 |
| 本年转回 | -1,587,468.00 | | -1,587,468.00 |
| 折算差异 | | -83,976.13 | -83,976.13 |
| 年末余额 | 92,224,189.53 | 191,725,748.54 | 283,949,938.07 |

8、前十名单一客户贷款和垫款

(1) 截至2015年12月31日，贷款和垫款前十名为：

| 客户 | 行业 | 贷款和垫款余额 | 占贷款总额比例(%) |
|------|-------------|------------------|------------|
| 客户1 | 房地产业 | 480,000,000.00 | 2.52 |
| 客户2 | 交通运输、仓储和邮政业 | 450,000,000.00 | 2.36 |
| 客户3 | 租赁和商务服务业 | 340,000,000.00 | 1.78 |
| 客户4 | 批发和零售业 | 321,713,419.96 | 1.69 |
| 客户5 | 租赁和商务服务业 | 300,000,000.00 | 1.57 |
| 客户6 | 租赁和商务服务业 | 298,241,944.60 | 1.56 |
| 客户7 | 房地产业 | 290,000,000.00 | 1.52 |
| 客户8 | 批发和零售业 | 278,371,125.27 | 1.46 |
| 客户9 | 租赁和商务服务业 | 259,000,000.00 | 1.36 |
| 客户10 | 房地产业 | 248,540,000.00 | 1.30 |
| 合计 | | 3,265,866,489.83 | 17.12 |

(2) 截至2014年12月31日，贷款和垫款前十名为：

| 客户 | 行业 | 贷款和垫款余额 | 占贷款总额比例(%) |
|-----|-------------|----------------|------------|
| 客户1 | 房地产业 | 500,000,000.00 | 3.16 |
| 客户2 | 交通运输、仓储和邮政业 | 305,950,000.00 | 1.94 |
| 客户3 | 租赁和商务服务业 | 300,000,000.00 | 1.90 |
| 客户4 | 房地产业 | 300,000,000.00 | 1.90 |
| 客户5 | 租赁和商务服务业 | 294,900,000.00 | 1.87 |
| 客户6 | 租赁和商务服务业 | 274,800,000.00 | 1.74 |
| 客户7 | 租赁和商务服务业 | 270,000,000.00 | 1.71 |

| 客户 | 行业 | 贷款和垫款余额 | 占贷款总额比例(%) |
|------|-------------|------------------|------------|
| 客户8 | 房地产业 | 270,000,000.00 | 1.71 |
| 客户9 | 交通运输、仓储和邮政业 | 250,000,000.00 | 1.58 |
| 客户10 | 租赁和商务服务业 | 250,000,000.00 | 1.58 |
| 合计 | | 3,015,650,000.00 | 19.09 |

9、截至2015年12月31日、2014年12月31日，无本行5%及5%以上股份的股东的贷款。

(八) 可供出售金融资产

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 债券 | 977,191,164.00 | 1,119,704,623.07 |
| 其中：金融债 | 196,522,560.00 | 248,208,329.67 |
| 企业债 | 780,668,604.00 | 871,496,293.40 |
| 其他债权工具 | 148,893,348.08 | |
| 其中：同业存单 | 148,893,348.08 | |
| 合计 | 1,126,084,512.08 | 1,119,704,623.07 |

| 项目 | 2015年12月31日 | | | 公允价值 |
|---------|------------------|------------|---------------|------------------|
| | 债券成本 | 应计利息 | 公允价值变动 | |
| 债券 | 907,775,541.25 | | 69,415,622.75 | 977,191,164.00 |
| 其中：金融债 | 183,783,646.18 | | 12,738,913.82 | 196,522,560.00 |
| 企业债 | 723,991,895.07 | | 56,676,708.93 | 780,668,604.00 |
| 其他债权工具 | 147,921,050.00 | 964,348.08 | 7,950.00 | 148,893,348.08 |
| 其中：同业存单 | 147,921,050.00 | 964,348.08 | 7,950.00 | 148,893,348.08 |
| 合计 | 1,055,696,591.25 | 964,348.08 | 69,423,572.75 | 1,126,084,512.08 |

| 项目 | 2014年12月31日 | | 公允价值 |
|-----|------------------|---------------|------------------|
| | 债券成本 | 公允价值变动 | |
| 金融债 | 236,683,890.00 | 11,524,439.67 | 248,208,329.67 |
| 企业债 | 839,023,844.00 | 32,472,449.40 | 871,496,293.40 |
| 合计 | 1,075,707,734.00 | 43,996,889.07 | 1,119,704,623.07 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

截至2015年12月31日、2014年12月31日，包括在现金及现金等价物中的可供出售金融资产详见附注“六/(三十九)/2”。

(九) 持有至到期投资

| 项目 | 2014年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-----|------------------|------------------|
| 政府债 | 219,051,332.03 | 218,488,920.00 |
| 金融债 | 597,895,803.33 | 596,572,100.00 |
| 企业债 | 1,832,783,631.21 | 1,932,749,065.00 |
| 合计 | 2,649,730,766.57 | 2,747,810,085.00 |

截至2015年12月31日、2014年12月31日，持有至到期投资抵质押情况见本附注“八(二)/3”。

(十) 应收款项类投资

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 理财产品 | 3,430,000,000.00 | 2,980,000,000.00 |
| 信托受益权 | 13,255,225,000.00 | 11,070,000,000.00 |
| 其他类产品 | 397,647,677.69 | |
| 应收款项类投资合计 | 17,082,872,677.69 | 14,050,000,000.00 |
| 减：应收款项类投资减值准备 | 109,290,000.00 | 62,640,000.00 |
| 应收款项类投资账面价值 | 16,973,582,677.69 | 13,987,360,000.00 |

截至2015年12月31日止，2014年12月31日，本行无对5%及5%以上股份股东的应收款项类投资。

(十一) 固定资产

1、固定资产明细

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------|----------------|----------------|
| 固定资产 | 245,919,176.26 | 261,804,079.66 |
| 在建工程 | 663,200.00 | |
| 合计 | 246,582,376.26 | 261,804,079.66 |

2、固定资产变动情况表

| | 房屋建筑物 | 运输工具 | 电子设备 | 机具设备 | 固定资产装修 | 合计 |
|-------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| 账面原值 | | | | | | |
| 2015年1月1日 | 216,682,902.65 | 10,332,127.75 | 61,983,630.14 | 15,171,312.40 | 17,041,433.43 | 321,211,406.37 |
| 本期增加 | | 1,170,856.06 | 6,773,572.00 | 2,665,459.05 | 17,902.00 | 10,627,789.11 |
| 本期减少 | | 353,895.49 | 1,362,510.16 | 85,199.74 | | 1,801,605.39 |
| 2015年12月31日 | 216,682,902.65 | 11,149,088.32 | 67,394,691.98 | 17,751,571.71 | 17,059,335.43 | 330,037,590.09 |
| 累计折旧 | | | | | | |
| 2015年1月1日 | 14,569,004.50 | 3,262,268.66 | 28,564,398.19 | 9,205,339.69 | 3,806,315.67 | 59,407,326.71 |
| 本期计提 | 6,028,554.12 | 1,325,945.14 | 13,655,126.41 | 3,726,012.82 | 1,751,960.02 | 26,487,598.51 |
| 本期减少 | - | 343,278.60 | 1,348,885.06 | 84,347.73 | - | 1,776,511.39 |
| 2015年12月31日 | 20,597,558.62 | 4,244,935.20 | 40,870,639.54 | 12,847,004.78 | 5,558,275.69 | 84,118,413.83 |
| 账面价值 | | | | | | |
| 2015年1月1日 | 202,113,898.15 | 7,069,859.09 | 33,419,231.95 | 5,965,972.71 | 13,235,117.76 | 261,804,079.66 |
| 2015年12月31日 | 196,085,344.03 | 6,904,153.12 | 26,524,052.44 | 4,904,566.93 | 11,501,059.74 | 245,919,176.26 |

3、截至2015年12月31日、2014年12月31日，本行无未办妥产权证书的固定资产。

(十二) 无形资产

1、无形资产余额明细

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 无形资产原值 | 67,845,424.78 | 55,498,648.52 |
| 累计摊销 | 30,915,068.98 | 18,119,544.78 |
| 无形资产净额 | 36,930,355.80 | 37,379,103.74 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

2、无形资产变动情况表

| 项目 | 软件 | 专利权 | 合计 |
|-------------|---------------|------------|---------------|
| 账面原值 | | | |
| 2015年1月1日 | 55,346,873.92 | 151,774.86 | 55,498,648.78 |
| 本期增加 | 12,346,776.00 | | 12,346,776.00 |
| 本期减少 | | | |
| 2015年12月31日 | 67,693,649.92 | 151,774.86 | 67,845,424.78 |
| 累计摊销 | | | |
| 2015年1月1日 | 18,119,545.04 | | 18,119,545.04 |
| 本期摊销 | 12,795,523.94 | | 12,795,523.94 |
| 本期减少 | | | |
| 2015年12月31日 | 30,915,068.98 | | 30,915,068.98 |
| 账面价值 | | | |
| 2015年1月1日 | 37,227,328.88 | 151,774.86 | 37,379,103.74 |
| 2015年12月31日 | 36,778,580.94 | 151,774.86 | 36,930,355.80 |

(十三) 递延所得税资产和负债

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-----------------|----------------|---------------|
| 递延所得税资产： | | |
| 资产减值准备 | 119,695,551.62 | 42,801,400.11 |
| 应付职工薪酬 | 31,319,496.75 | 17,867,094.00 |
| 预计负债 | 575,000.00 | 725,000.00 |
| 其他暂时性差异 | 9,559,625.60 | |
| 合计 | 161,149,673.97 | 61,393,494.11 |
| 递延所得税负债： | | |
| 公允价值变动 | 29,078,748.57 | 14,413,333.05 |

(十四) 其他资产

1、余额明细

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------|----------------|----------------|
| 存出保证金 | 16,216,089.97 | 35,940,000.00 |
| 其他应收款 | 31,687,791.70 | 5,158,399.85 |
| 长期待摊费用 | 49,402,871.44 | 45,217,455.68 |
| 预付款项 | 31,874,143.24 | 10,132,385.57 |
| 预付利息 | 193,890.69 | 1,431,974.35 |
| 抵债资产 | 31,900,000.00 | 12,900,000.00 |
| 其他 | 923,638.21 | 636,905.54 |
| 合计 | 162,198,425.25 | 111,417,120.99 |

2、其他应收款

(1) 余额明细

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------|---------------|--------------|
| 押金及定金 | 4,864,817.64 | 4,626,817.64 |
| 诉讼相关费用 | 2,506,154.64 | 65,600.00 |
| 其他 | 24,316,819.42 | 465,982.21 |
| 合计 | 31,687,791.70 | 5,158,399.85 |

(2) 账龄分析

| 账龄 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|------|---------------|--------|--------------|--------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1年以内 | 26,872,974.06 | 84.81 | 266,182.21 | 5.16 |
| 1-2年 | 200.00 | 0.00 | 269,830.00 | 5.23 |
| 2-3年 | 204,230.00 | 0.64 | 4,622,387.64 | 89.61 |
| 3年以上 | 4,610,387.64 | 14.55 | | |
| 合计 | 31,687,791.70 | 100.00 | 5,158,399.85 | 100.00 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

3、抵债资产

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------|---------------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 31,900,000.00 | 12,900,000.00 |

截止2015年12月31日，上述抵债资产尚未办理所有权过户手续。

4、长期待摊费用

| 项目 | 2014年12月31日 | 本年增加 | 本年摊销 | 2015年12月31日 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 租入固定资产改良支出 | 33,330,103.36 | 4,160,502.22 | 7,503,704.56 | 29,986,901.02 |
| 其他 | 11,887,352.32 | 15,739,865.91 | 8,211,247.81 | 19,415,970.42 |
| 合计 | 45,217,455.68 | 19,900,368.13 | 15,714,952.37 | 49,402,871.44 |

(十五) 资产减值表

| 项目 | 2015年度 | | | | | | |
|---------|----------------|----------------|----|--------------|---------------|------------|----------------|
| | 年初余额 | 增加 | | 减少 | | 折算差额 | 年末余额 |
| | | 本年计提 | 其他 | 因资产减值回升转回 | 本年核销 | | |
| 存放同业款项 | 70,209.41 | | | | | 4,298.16 | 74,507.57 |
| 拆出资金 | | 21,250,000.00 | | | | | 21,250,000.00 |
| 贷款损失准备 | 283,949,938.07 | 304,482,856.26 | | 4,241,006.00 | 30,110,366.17 | 538,780.61 | 554,620,202.77 |
| 应收款项类投资 | 62,640,000.00 | 46,650,000.00 | | | | | 109,290,000.00 |
| 合计 | 346,660,147.48 | 372,382,856.26 | | 4,241,006.00 | 30,110,366.17 | 543,078.77 | 685,234,710.34 |

| 项目 | 2014年度 | | | | | | |
|---------|----------------|----------------|----|--------------|---------------|------------|----------------|
| | 年初余额 | 增加 | | 减少 | | 折算差额 | 年末余额 |
| | | 本年计提 | 其他 | 因资产减值回升转回 | 本年核销 | | |
| 应收利息 | 128,696.00 | -128,696.00 | | | | | |
| 存放同业款项 | 69,955.83 | | | | | 253.58 | 70,209.41 |
| 贷款损失准备 | 147,115,217.74 | 148,828,792.86 | | 1,587,468.00 | 10,322,628.40 | -83,976.13 | 283,949,938.07 |
| 应收款项类投资 | | 62,640,000.00 | | | | | 62,640,000.00 |
| 合计 | 147,313,869.57 | 211,340,096.86 | | 1,587,468.00 | 10,322,628.40 | -83,722.55 | 346,660,147.48 |

(十六) 向中央银行借款

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---------|-------------|----------------|
| 向中央银行借款 | | 229,759,546.72 |

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---------|------------------|-------------------|
| 银行 | 6,975,096,842.25 | 11,817,877,988.10 |
| 非银行金融机构 | 1,241,857,867.24 | 693,195,152.98 |
| 合计 | 8,216,954,709.49 | 12,511,073,141.08 |

(十八) 拆入资金

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 银行金融机构拆入 | 311,998,147.55 | 643,920.73 |
| 非银行金融机构拆入 | 400,000,000.00 | 250,000,000.00 |
| 合计 | 711,998,147.55 | 250,643,920.73 |

(十九) 卖出回购金融资产

1、按质押品分类：

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----|------------------|------------------|
| 债券 | 1,523,000,000.00 | 1,703,700,000.00 |
| 票据 | 1,849,514,734.95 | |
| 合计 | 3,372,514,734.95 | 1,703,700,000.00 |

2、按交易对手分类：

| 交易对手 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------|----------------|-------------|
| 保险公司 | 699,700,000.00 | |
| 信托公司 | 24,900,000.00 | |
| 基金公司 | 398,400,000.00 | |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 交易对手 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 农联社 | | 336,800,000.00 |
| 商业银行 | 2,249,514,734.95 | 1,366,900,000.00 |
| 合计 | 3,372,514,734.95 | 1,703,700,000.00 |

(二十) 已发行存款证

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------|------------------|-------------|
| 同业存单 | 3,973,596,014.26 | |

(二十一) 吸收存款

1、余额明细

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 8,533,164,254.60 | 8,340,365,480.76 |
| 其中：公司类客户 | 8,228,513,073.98 | 8,063,766,069.22 |
| 其中：个人客户 | 304,651,180.62 | 276,599,411.54 |
| 定期存款 | 13,594,527,246.01 | 7,948,111,942.00 |
| 其中：公司类客户 | 12,897,293,914.76 | 7,224,202,461.51 |
| 其中：个人客户 | 697,233,331.25 | 723,909,480.49 |
| 保证金存款 | 5,125,370,665.15 | 6,425,017,483.45 |
| 其他存款 | 40,616,860.79 | 98,638,541.47 |
| 合计 | 27,293,679,026.55 | 22,812,133,447.68 |

2、保证金存款

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 承兑汇票保证金 | 4,143,103,681.30 | 5,180,476,100.25 |
| 开出信用证及保函保证金 | 690,921,516.56 | 756,238,213.98 |
| 其他保证金 | 103,323,891.34 | 488,303,169.22 |
| 合计 | 4,937,349,089.20 | 6,425,017,483.45 |

3、截至2015年12月31日、2014年12月31日，持有本行5%及5%以上股份的股东的存款情况详见附注“七/(二)/2”。

(二十二) 应付职工薪酬

| 项目 | 2014年12月31日 | 本年增加 | 本年支付 | 2015年12月31日 |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 142,915,037.90 | 272,891,785.88 | 194,472,896.94 | 221,333,926.84 |
| 职工福利费 | | 10,155,400.96 | 10,155,400.96 | |
| 社会保险费 | 633,954.20 | 9,548,146.20 | 9,320,299.55 | 861,800.85 |
| 其中：医疗保险费 | 561,774.93 | 8,703,235.63 | 8,466,051.69 | 798,958.87 |
| 工伤保险费 | 28,555.00 | 438,618.01 | 427,009.28 | 40,163.73 |
| 生育保险费 | 43,624.27 | 406,292.56 | 427,238.58 | 22,678.25 |
| 住房公积金 | 1,322,140.08 | 17,163,303.88 | 16,890,773.14 | 1,594,670.82 |
| 工会经费和职工教育经费 | 133,132.05 | 6,306,905.39 | 6,288,406.01 | 151,631.43 |
| 其他短期薪酬 | | 2,305,418.45 | 2,305,418.45 | |
| 小计 | 145,004,264.23 | 318,370,960.76 | 239,433,195.05 | 223,942,029.94 |
| 离职后福利 | | | | |
| 基本养老保险费 | 1,285,661.61 | 14,303,561.42 | 14,138,262.45 | 1,450,960.58 |
| 失业保险金 | 87,452.21 | 1,190,323.33 | 1,169,888.28 | 107,887.26 |
| 小计 | 1,373,113.82 | 15,493,884.75 | 15,308,150.73 | 1,558,847.84 |
| 其他长期职工福利 | | | | |
| 延期支付薪酬 | 5,654,296.50 | 10,891,995.33 | 5,336,525.79 | 11,209,766.04 |
| 合计 | 152,031,674.55 | 344,756,840.84 | 260,077,871.57 | 236,710,643.82 |

(二十三) 应交税费

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|
| 企业所得税 | 12,269,334.99 | 51,501,383.93 |
| 营业税 | 19,235,530.29 | 19,469,864.30 |
| 城市维护建设税 | 1,346,487.17 | 1,091,525.40 |
| 教育费附加 | 961,776.53 | 779,661.02 |
| 个人所得税 | 7,485,924.32 | 1,085,473.15 |
| 其他 | 419,559.30 | 299,427.75 |
| 合计 | 41,718,612.60 | 74,227,335.55 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(二十四) 应付利息

明细余额

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 向央行借款应付利息 | | 244,444.44 |
| 同业及其他金融机构存放款项应付利息 | 25,802,866.51 | 84,859,243.06 |
| 拆入资金应付利息 | 3,074,524.98 | 248,892.15 |
| 吸收存款应付利息 | 145,400,033.52 | 115,417,062.12 |
| 卖出回购金融资产应付利息 | 2,620,883.12 | 2,621,395.06 |
| 合计 | 176,898,308.13 | 203,391,036.83 |

(二十五) 预计负债

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------------|--------------|--------------|
| 表外事项风险预计(注) | 2,300,000.00 | 2,900,000.00 |

注：2015年12月31日本行对不可撤销的对外约定远期买入金融资产230,000,000.00元，按1%计提预计负债2,300,000.00元；2014年12月31日本行对不可撤销的对外约定远期买入金融资产290,000,000.00元，按1%计提预计负债2,900,000.00元。

(二十六) 其他负债

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------------|---------------|---------------|
| 预提费用 | 6,903,640.97 | 10,328,685.27 |
| 其他应付款 | 27,973,005.17 | 11,163,969.38 |
| 担保承诺递延手续费收入 | 2,867,709.35 | 3,389,479.59 |
| 其他流动负债 | 18,859,751.93 | 4,418,688.64 |
| 合计 | 56,604,107.42 | 29,300,822.88 |

(二十七) 股本

| 类别 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-------|------------------|------------------|
| 境内法人股 | 5,220,000,000.00 | 5,220,000,000.00 |

(二十八) 资本公积

| 项目 | 2014年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年12月31日 |
|------|----------------|------|------------|----------------|
| 股本溢价 | 112,180,068.19 | | 753,756.75 | 111,426,311.44 |

(二十九) 其他综合收益

| 项目 | 2015年1月1日 | 本年增减 | 2015年12月31日 |
|------------------------|----------------|---------------|----------------|
| 可供出售金融资产公允价值变动净额 | 43,996,889.07 | 25,426,683.68 | 69,423,572.75 |
| 可供出售金融资产公允价值变动净额的所得税影响 | -10,999,222.27 | -6,356,670.92 | -17,355,893.19 |
| 合计 | 32,997,666.80 | 19,070,012.76 | 52,067,679.56 |

(三十) 盈余公积

| 项目 | 法定盈余公积 | 任意盈余公积 | 合计 |
|-------------|---------------|--------|---------------|
| 2015年1月1日 | 33,215,525.95 | | 33,215,525.95 |
| 提取 | 43,740,662.13 | | 43,740,662.13 |
| 2015年12月31日 | 76,956,188.08 | | 76,956,188.08 |

(三十一) 一般准备

| 项目 | 2015年1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年12月31日 |
|------|---------------|----------------|------|----------------|
| 一般准备 | 16,924,597.90 | 290,000,000.00 | | 306,924,597.90 |

(三十二) 未分配利润

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|-------------------|----------------|----------------|
| 年初余额 | 298,939,733.54 | 43,901,052.96 |
| 加：本年净损益（亏损以“-”表示） | 437,406,621.32 | 283,376,311.76 |
| 减：提取法定盈余公积 | 43,740,662.13 | 28,337,631.18 |
| 减：提取一般风险准备 | 290,000,000.00 | |
| 年末余额 | 402,605,692.73 | 298,939,733.54 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(三十三) 营业收入

1、利息净收入

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|----------|------------------|------------------|
| 利息收入 | 2,610,548,027.81 | 2,501,396,082.04 |
| 存放同业 | 22,299,989.52 | 28,877,238.11 |
| 存放中央银行 | 66,165,791.77 | 55,526,133.93 |
| 拆出资金 | 65,671,126.60 | 213,363,611.15 |
| 买入返售金融资产 | 214,517,236.55 | 5,867,626.13 |
| 发放贷款及垫款 | 1,098,007,479.33 | 824,186,862.82 |
| 其中：公司贷款 | 751,423,125.07 | 730,055,191.52 |
| 个人贷款 | 154,744,705.29 | 9,453,373.31 |
| 贴现及转贴现 | 162,536,929.53 | 79,566,518.62 |
| 贸易融资 | 12,088,722.33 | 3,795,222.31 |
| 垫款 | 17,213,997.11 | 1,316,557.06 |
| 债券投资 | 295,130,212.74 | 297,545,533.21 |
| 应收款项类投资 | 848,756,191.30 | 1,076,029,076.69 |
| 利息支出 | 1,111,705,092.39 | 1,478,371,592.77 |
| 同业存放 | 446,668,156.10 | 943,899,639.49 |
| 向中央银行借款 | 4,533,333.33 | 3,555,555.55 |
| 拆入资金 | 12,673,798.23 | 6,303,533.73 |
| 吸收存款 | 563,910,817.31 | 451,673,520.35 |
| 卖出回购金融资产 | 44,339,207.44 | 66,411,416.78 |
| 已发行存款证 | 38,445,514.26 | |
| 其他 | 1,134,265.72 | 6,527,926.87 |
| 利息净收入 | 1,498,842,935.42 | 1,023,024,489.27 |

2015年度与2014年度，本行与5%及5%以上股份的股东发生的利息收入与利息支出详见附注“七/(二)/1”。

2、手续费及佣金净收入

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|----------|----------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | 114,419,862.55 | 91,439,748.04 |
| 结算手续费收入 | 3,953,723.21 | 3,708,093.61 |

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|------------------|-----------------------|----------------------|
| 委托业务手续费收入 | 22,302,356.55 | 10,939,310.78 |
| 担保业务手续费收入 | 21,379,152.74 | 28,337,722.07 |
| 咨询业务手续费收入 | 39,417,229.30 | 38,630,660.68 |
| 银行卡手续费收入 | 24,541,819.89 | 7,353,895.18 |
| 代理手续费收入 | 327,455.71 | 123,713.87 |
| 其他手续费收入 | 2,498,125.15 | 2,346,351.85 |
| 手续费及佣金支出 | 111,971,493.31 | 15,767,844.18 |
| 结算手续费支出 | 4,623,372.10 | 4,905,208.27 |
| 银行卡手续费支出 | 20,897,955.16 | 5,876,706.97 |
| 代理手续费支出 | 84,414,343.95 | 3,201,472.53 |
| 其他手续费支出 | 2,035,822.10 | 1,784,456.41 |
| 手续费及佣金净收入 | 2,448,369.24 | 75,671,903.86 |

3、投资收益

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|--------------------------|----------------|---------------|
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 4,240,521.50 | -154,260.00 |
| 可供出售金融资产 | 9,221,816.77 | 3,284,973.85 |
| 票据转让差价 | 19,665,533.02 | 26,391,339.17 |
| 其他 | 88,294,791.72 | 2,659,284.60 |
| 合计 | 121,422,663.01 | 32,181,337.62 |

4、公允价值变动损益

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 33,234,978.40 | 22,197,337.60 |

(三十四) 营业支出

1、营业税金及附加

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|-----|---------------|---------------|
| 营业税 | 70,341,274.64 | 49,840,691.53 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|-------|---------------|---------------|
| 城建税 | 4,923,889.26 | 3,488,848.42 |
| 教育费附加 | 3,517,063.76 | 2,492,034.65 |
| 其他 | 755,324.25 | 455,405.98 |
| 合计 | 79,537,551.91 | 56,276,980.58 |

2、业务及管理费

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|----------|----------------|----------------|
| 员工费用 | 344,756,840.84 | 276,889,586.27 |
| 业务费用 | 176,257,003.09 | 141,122,249.10 |
| 固定资产折旧 | 26,487,598.51 | 26,383,331.08 |
| 长期待摊费用摊销 | 15,850,500.40 | 11,626,451.35 |
| 无形资产摊销 | 12,795,523.94 | 9,177,103.68 |
| 电子设备运转费 | 9,411,778.60 | 4,399,625.29 |
| 税费 | 2,713,644.54 | 2,223,286.69 |
| 租赁及物业管理费 | 38,200,681.52 | 35,323,861.00 |
| 合计 | 626,473,571.44 | 507,145,494.46 |

3、资产减值损失

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|-------------|----------------|----------------|
| 应收利息减值损失 | | -128,696.00 |
| 拆出资金减值损失 | 21,250,000.00 | |
| 发放贷款及垫款减值损失 | 300,241,850.26 | 147,241,324.86 |
| 应收款项类投资减值损失 | 46,650,000.00 | 62,640,000.00 |
| 合计 | 368,141,850.26 | 209,752,628.86 |

(三十五) 营业外收入

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|-----------|------------|------------|
| 政府补助 | 893,200.00 | 430,000.00 |
| 代扣代缴税款手续费 | 129,886.55 | 490,401.27 |

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|----------|--------------|--------------|
| 长期资产处置利得 | 60,414.35 | 72,270.87 |
| 其他 | 329,269.36 | 271,727.14 |
| 合计 | 1,412,770.26 | 1,264,399.28 |

(三十六) 营业外支出

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|------------|--------------|---------------|
| 罚没款、滞纳金 | 200,005.68 | 1,085,038.04 |
| 长期资产处置损失 | 13,903.35 | 39,334.98 |
| 捐赠及赞助费 | 270,000.00 | 289,999.00 |
| 表外资产预计损失转回 | -600,000.00 | -2,600,000.00 |
| 表外资产预计损失 | | 2,900,000.00 |
| 其他 | 5,687,214.46 | 2,213.59 |
| 合计 | 5,571,123.49 | 1,716,585.61 |

(三十七) 所得税费用

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 245,468,518.55 | 148,461,056.99 |
| 递延所得税费用 | -91,447,435.26 | -46,618,010.16 |
| 合计 | 154,021,083.29 | 101,843,046.83 |

(三十八) 其他综合收益

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|---------------------|---------------|----------------|
| 可供出售金融资产产生的利得(损失)金额 | 25,426,683.68 | 47,134,516.37 |
| 减:可供出售金融资产产生的所得税影响 | -6,356,670.92 | -11,783,629.10 |
| 合计 | 19,070,012.76 | 35,350,887.27 |

(三十九) 现金流量表附注

1、将净利润调节为经营活动现金流量

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 2015年度 | 2014年度 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| 净利润 | 437,406,621.32 | 283,383,499.74 |
| 加：资产减值准备 | 368,141,850.26 | 209,752,628.86 |
| 固定资产折旧 | 26,487,598.51 | 26,383,331.08 |
| 无形资产摊销 | 12,795,523.94 | 9,177,103.68 |
| 长期待摊费用摊销 | 15,850,500.40 | 11,626,451.35 |
| 处置固定资产和其他长期资产的损失 | -46,511.00 | -32,935.89 |
| 公允价值变动损失(增加以“-”表示) | -33,234,978.40 | -22,197,337.60 |
| 投资损失 | -1,455,931,281.07 | -1,405,755,947.52 |
| 递延所得税资产增加 | -99,756,179.86 | -43,989,751.15 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”表示) | 8,308,744.60 | 3,414,110.78 |
| 贷款的减少(增加以“-”表示) | -3,299,423,966.52 | -5,940,786,391.97 |
| 存款的增加(减少以“-”表示) | 4,481,545,578.87 | 8,521,435,055.09 |
| 拆借款项的净增(增加以“-”表示) | 2,385,360,961.77 | -773,210,418.80 |
| 经营性应收项目的减少 | -97,901,714.11 | -1,785,693,842.72 |
| 经营性应付项目的增加 | -4,490,691,268.48 | -3,801,690,493.08 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,741,088,519.77 | -4,708,184,938.15 |

2、现金及现金等价物

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 9,102,763.37 | 8,096,828.10 |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 1,839,391,602.93 | 1,266,759,843.89 |
| 合同期为三个月内的存放同业款项 | 1,059,338,394.54 | 1,218,672,127.04 |
| 合同期为三个月内的买入返售金融资产 | 329,000,000.00 | |
| 合同期为三个月内的拆放同业款项 | 97,404,000.00 | 44,000,000.00 |
| 三个月内到期的债券投资(可供出售金融资产) | 49,792,225.00 | |
| 年末现金及现金等价物余额 | 3,384,028,985.84 | 2,537,528,799.03 |

七、关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

本行的关联方主要包括对本行施加重大影响的股东、持有本行5%及以上股份的主要股东、关键管理人员(包括董事长、监事长和高级管理层)及与其关系密切的家庭成员(以下简称“关联自然人”)、持有5%及以上股份的股东直接、间接、共同控制或可施加重大影响的公司、关键管理人员及与其关系密切的家庭成员能控制、共同控制的公司。

1、对本行施加重大影响的股东

| 名称 | 2015年12月31日 持股数 | 持股比例% |
|----------------|--------------------|-------|
| 宁波港股份有限公司 | 1,044,000,000 | 20.00 |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 887,400,000 | 17.00 |
| 百隆东方股份有限公司 | 490,680,000 | 9.40 |
| 奥克斯集团有限公司 | 469,800,000 | 9.00 |
| 宁波宁兴(集团)有限公司 | 365,400,000 | 7.00 |
| 浙江泰隆商业银行股份有限公司 | 261,000,000 | 5.00 |

| 名称 | 2014年12月31日 持股数 | 持股比例% |
|----------------|--------------------|-------|
| 宁波港股份有限公司 | 1,044,000,000 | 20.00 |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 887,400,000 | 17.00 |
| 百隆东方股份有限公司 | 490,680,000 | 9.40 |
| 奥克斯集团有限公司 | 469,800,000 | 9.00 |
| 宁波宁兴(集团)有限公司 | 365,400,000 | 7.00 |
| 浙江泰隆商业银行股份有限公司 | 261,000,000 | 5.00 |

2、持有本行5%及5%以上股份的股东

| 名称 | 2015年12月31日 持股数 | 持股比例% |
|------------|--------------------|-------|
| 利时集团股份有限公司 | 302,760,000 | 5.80 |

| 名称 | 2014年12月31日 持股数 | 持股比例% |
|------------|--------------------|-------|
| 利时集团股份有限公司 | 302,760,000 | 5.80 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

3、持有本行5%及5%以上股份的股东直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人

| 名称 | 2015年12月31日 持有5%以上股东 | 与持有5%以上股份关联关系 |
|-------------------|-------------------------|---------------|
| 宁波港集团有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 母公司 |
| 宁波港集团财务有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港进出口有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港工程项目管理有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港信息通信有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 太仓武港码头有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港海港工程有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港国际贸易有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港物资有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波港吉码头经营有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波远东码头经营有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波港船务货运代理有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波意宁码头经营有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金光纸业（中国）投资有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 母公司 |
| 海南金海浆纸业有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金海纸制品（昆山）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金华盛纸业（苏州工业园区）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金光创利办公纸品（上海）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金东纸业（江苏）股份有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 亚龙纸制品（昆山）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波中华纸业有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金红叶纸业集团有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 上海金光纸业产品服务有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 淮安新国纺织有限公司 | 百隆东方股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波市国际贸易投资发展有限公司 | 宁波宁兴（集团）有限公司 | 子公司 |
| 宁波国际会议展览中心有限公司 | 宁波宁兴（集团）有限公司 | 子公司 |

| 名称 | 2014年12月31日 持有5%以上股东 | 与持有5%以上股份关联关系 |
|-------------------|-------------------------|---------------|
| 宁波港集团有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 母公司 |
| 宁波港集团财务有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港进出口有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港工程项目管理有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港信息通信有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 太仓武港码头有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港海港工程有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港国际贸易有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港信息通信有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波港物资有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波港吉码头经营有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波远东码头经营有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波港船务货运代理有限公司 | 宁波港股份有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金光纸业（中国）投资有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 母公司 |
| 海南金海浆纸业有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金海纸制品（昆山）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金华盛纸业（苏州工业园区）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金光创利办公纸品（上海）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金东纸业（江苏）股份有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 亚龙纸制品（昆山）有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 宁波中华纸业有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 金红叶纸业集团有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 上海金光纸业产品服务有限公司 | 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 受同一母公司控制的其他企业 |
| 淮安新国纺织有限公司 | 百隆东方股份有限公司 | 子公司 |
| 宁波市国际贸易投资发展有限公司 | 宁波宁兴（集团）有限公司 | 子公司 |
| 宁波国际会议展览中心有限公司 | 宁波宁兴（集团）有限公司 | 子公司 |

4、关联自然人

本行董事长、监事长、关键管理人员及除本行董事长、监事长、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属。

5、关联自然人控制的公司

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

2015年度及2014年度，本行未与关联自然人控制的企业发生关联交易。

(二) 关联交易及其交易余额

本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

1、关联交易

(1) 2015年度，本行与关联方的关联交易如下表所示：

| 关联方名称 | 利息收入 | 利息支出 |
|-------------------|------------|--------------|
| 宁波港股份有限公司 | | 5,611,029.34 |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | | 23.21 |
| 百隆东方股份有限公司 | | 40,106.57 |
| 奥克斯集团有限公司 | | 7,381.50 |
| 宁波宁兴(集团)有限公司 | | 2,222,503.03 |
| 利时集团股份有限公司 | | 89.28 |
| 宁波港集团有限公司 | | 2,272,770.16 |
| 宁波港集团财务有限公司 | | 6,178,972.46 |
| 宁波港进出口有限公司 | | 8,337.69 |
| 宁波港工程项目管理有限公司 | | 156.68 |
| 太仓武港码头有限公司 | | 8,379.72 |
| 宁波港海港工程有限公司 | | 51,327.57 |
| 宁波港国际贸易有限公司 | 446,189.58 | 23,917.97 |
| 宁波港物资有限公司 | | 739.36 |
| 宁波港吉码头经营有限公司 | | 944.09 |
| 宁波远东码头经营有限公司 | | 18,989.34 |
| 宁波港船务货运代理有限公司 | | 13,167.30 |
| 宁波意宁码头经营有限公司 | | 1,004.22 |
| 金光纸业(中国)投资有限公司 | | 3,468,267.36 |
| 海南金海浆纸业(中国)有限公司 | | 197.84 |
| 金海纸制品(昆山)有限公司 | | 8,734.58 |
| 金华盛纸业(苏州工业园区)有限公司 | | 15,761.65 |
| 金东纸业(江苏)股份有限公司 | | 200,869.57 |

| 关联方名称 | 利息收入 | 利息支出 |
|-----------------|--------------|--------------|
| 亚龙纸制品（昆山）有限公司 | | 8,181.70 |
| 宁波中华纸业有限公司 | | 6,008.12 |
| 金红叶纸业集团有限公司 | | 1,776,985.05 |
| 上海金光纸业产品服务有限公司 | | 2,994.64 |
| 淮安新国纺织有限公司 | | 0.09 |
| 宁波市国际贸易投资发展有限公司 | 3,438,180.54 | 255,479.07 |
| 宁波国际会议展览中心有限公司 | 1,522,328.43 | 4,360.49 |
| 本行关联自然人 | 2,875.00 | 7,532.90 |

(2) 2014年度，本行与关联方的关联交易如下表所示：

| 关联方名称 | 利息收入 | 利息支出 |
|----------------|----------|--------------|
| 宁波港股份有限公司 | | 3,388,125.07 |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | | 22.03 |
| 百隆东方股份有限公司 | | 115,520.99 |
| 奥克斯集团有限公司 | | 8,801.62 |
| 宁波宁兴(集团)有限公司 | | 82,837.66 |
| 利时集团股份有限公司 | | 83.06 |
| 宁波港集团有限公司 | | 2,654,128.64 |
| 宁波港集团财务有限公司 | | 5,683,683.77 |
| 宁波港进出口有限公司 | | 388,413.09 |
| 宁波港工程项目管理有限公司 | | 143.14 |
| 太仓武港码头有限公司 | | 19,006.33 |
| 宁波港海港工程有限公司 | | 28,286.95 |
| 宁波港国际贸易有限公司 | 3,593.33 | 1,819.62 |
| 宁波港物资有限公司 | | 66.11 |
| 宁波港吉码头经营有限公司 | | 7,205.12 |
| 宁波远东码头经营有限公司 | | 54,320.65 |
| 宁波港船务货运代理有限公司 | | 3,198.79 |
| 金光纸业（中国）投资有限公司 | | 3,425,211.02 |
| 海南金海浆纸业有限公司 | | 42,150.03 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 关联方名称 | 利息收入 | 利息支出 |
|-------------------|------------|--------------|
| 金海纸制品（昆山）有限公司 | 578,050.00 | 26,710.05 |
| 金华盛纸业（苏州工业园区）有限公司 | | 10,497.82 |
| 金东纸业（江苏）股份有限公司 | | 126,943.05 |
| 亚龙纸制品（昆山）有限公司 | | 2,855.75 |
| 宁波中华纸业有限公司 | | 2,431.66 |
| 金红叶纸业集团有限公司 | | 2,521,922.43 |
| 淮安新国纺织有限公司 | | 0.03 |
| 宁波市国际贸易投资发展有限公司 | 846,527.79 | 188,154.48 |
| 宁波国际会议展览中心有限公司 | 805,766.66 | 786.66 |
| 本行关联自然人 | | 12,937.26 |

2、关联交易余额

（1）截至2015年12月31日止，本行与关联方的关联交易余额如下表所示：

| 关联方名称 | 吸收存款 | 发放贷款及垫款 | 拆入资金 | 同业存放 | 购买固定资产 | 开出信用证 | 开出银行承兑汇票 | 开出保函 |
|---------------|----------------|----------------|------|-----------|--------------|--------------|----------|--------------|
| 宁波港股份有限公司 | 398,635,852.72 | | | | | | | |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 5,520.52 | | | | | | | |
| 百隆东方股份有限公司 | 1,226,050.48 | | | | | | | |
| 奥克斯集团有限公司 | 22,769.54 | | | | | | | |
| 宁波宁兴(集团)有限公司 | 119,158,424.90 | | | | | | | |
| 利时集团股份有限公司 | 21,303.92 | | | | | | | |
| 宁波港集团有限公司 | 60,582,303.93 | | | | | | | |
| 宁波港集团财务有限公司 | | 400,000,000.00 | | 96,842.25 | | | | |
| 宁波港进出口有限公司 | 2,019,521.09 | | | | | 6,712,000.00 | | |
| 宁波港工程项目管理有限公司 | 391,929.96 | | | | | | | 1,181,952.00 |
| 宁波港信息通信有限公司 | | | | | 1,047,000.00 | | | |
| 太仓武港码头有限公司 | 1,076.36 | | | | | | | |
| 宁波港海港工程有限公司 | 8,987,237.35 | | | | | | | |
| 宁波港国际贸易有限公司 | 319,217.21 | 134,261,056.00 | | | | | | |
| 宁波港物资有限公司 | | | | | | | | |
| 宁波港吉码头经营有限公司 | 232,622.52 | | | | | | | |

| 关联方名称 | 吸收存款 | 发放贷款 及垫款 | 拆入资金 | 同业存放 | 购买固定 资产 | 开出信用证 | 开出银行 承兑汇票 | 开出保函 |
|-------------------|---------------|---------------|------|------|------------|---------------|----------------|------|
| 宁波远东码头经营有限公司 | 9,704,308.21 | | | | | | 9,055,122.02 | |
| 宁波港船务货运代理有限公司 | 56,208.96 | | | | | | | |
| 宁波意宁码头经营有限公司 | 23,933.93 | | | | | | | |
| 金光纸业（中国）投资有限公司 | 6,403,127.75 | | | | | | | |
| 海南金海浆纸业有限公司 | 49,594.72 | | | | | | | |
| 金海纸制品（昆山）有限公司 | 26,359.24 | | | | | | | |
| 金华盛纸业（苏州工业园区）有限公司 | 64,801,358.86 | | | | | | 160,564,800.00 | |
| 金东纸业（江苏）股份有限公司 | 4,275,305.27 | | | | | | | |
| 亚龙纸制品（昆山）有限公司 | 17,899,311.70 | | | | | 28,861,928.89 | 10,000,000.00 | |
| 宁波中华纸业有限公司 | 23,410,602.78 | | | | | 65,754,163.50 | | |
| 金红叶纸业集团有限公司 | 90,966,698.21 | | | | | | | |
| 上海金光纸业产品服务有限公司 | 18,369,459.00 | | | | | 47,801,028.59 | | |
| 淮安新国纺织有限公司 | 10.52 | | | | | | | |
| 宁波市国际贸易投资发展有限公司 | 25,795,047.32 | 70,000,000.00 | | | | | | |
| 宁波国际会议展览中心有限公司 | 204,871.55 | 30,000,000.00 | | | | | | |
| 本行关联自然人 | 850,199.59 | | | | | | | |

（2）截至2014年12月31日止，本行与关联方的关联交易余额如下表所示：

| 关联方名称 | 吸收存款 | 发放贷款 及垫款 | 拆入资金 | 同业存放 | 购买固定 资产 | 开出信用证 | 开出银行 承兑汇票 | 开出保函 |
|---------------|----------------|----------------|------|-----------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| 宁波港股份有限公司 | 451,459,610.82 | | | | | | | |
| 宁波亚洲纸管纸箱有限公司 | 5,610.11 | | | | | | | |
| 百隆东方股份有限公司 | 10,738,765.36 | | | | | | | |
| 奥克斯集团有限公司 | 15,500.84 | | | | | | | |
| 宁波宁兴(集团)有限公司 | 14,663,709.11 | | | | | | | |
| 利时集团股份有限公司 | 21,214.64 | | | | | | | |
| 宁波港集团有限公司 | 206,909,646.57 | | | | | | | |
| 宁波港集团财务有限公司 | | 250,000,000.00 | | 95,430.72 | | | | |
| 宁波港进出口有限公司 | 34,727,919.62 | | | | | 72,279,700.00 | | |
| 宁波港工程项目管理有限公司 | 392,000.88 | | | | | | | 1,181,952.00 |
| 宁波港信息通信有限公司 | | | | | 2,222,050.00 | | | |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 关联方名称 | 吸收存款 | 发放贷款 及垫款 | 拆入资金 | 同业存放 | 购买固定 资产 | 开出信用证 | 开出银行 承兑汇票 | 开出保函 |
|-------------------|----------------|---------------|------|------|------------|----------------|---------------|------|
| 太仓武港码头有限公司 | 10,211,070.86 | | | | | | 34,500,000.00 | |
| 宁波港海港工程有限公司 | 12,793,541.16 | | | | | | 3,700,000.00 | |
| 宁波港国际贸易有限公司 | 31,255,079.63 | 2,600,000.00 | | | | | 23,000,000.00 | |
| 宁波港物资有限公司 | 1,751,622.69 | | | | | | 5,800,000.00 | |
| 宁波港吉码头经营有限公司 | 139,953.22 | | | | | | | |
| 宁波远东码头经营有限公司 | 10,422,559.08 | | | | | | | |
| 宁波港船务货运代理有限公司 | 1,474,990.52 | | | | | | | |
| 金光纸业（中国）投资有限公司 | 786,994,060.97 | | | | | | | |
| 海南金海浆纸业有限公司 | 49,337.52 | | | | | | | |
| 金海纸制品（昆山）有限公司 | 56,459.28 | 15,000,000.00 | | | | | | |
| 金华盛纸业（苏州工业园区）有限公司 | 45,656,249.45 | | | | | 145,580,633.21 | | |
| 金东纸业（江苏）股份有限公司 | 12,119,116.10 | | | | | | | |
| 亚龙纸制品（昆山）有限公司 | 245,894.78 | | | | | | | |
| 宁波中华纸业有限公司 | 10,976,494.31 | | | | | 52,218,045.00 | | |
| 金红叶纸业集团有限公司 | 858,735,134.80 | | | | | | 79,000,000.00 | |
| 上海金光纸业产品服务有限公司 | 688,670.60 | | | | | 2,250,600.00 | | |
| 淮安新国纺织有限公司 | 5.23 | | | | | | | |
| 宁波市国际贸易投资发展有限公司 | 19,664,591.83 | 30,000,000.00 | | | | | | |
| 宁波国际会议展览中心有限公司 | 200,736.66 | 20,000,000.00 | | | | | | |
| 本行关联自然人 | 2,798,968.42 | | | | | | | |

八、或有事项、承诺事项及主要表外事项

（一）诉讼事项形成的或有事项

截至2015年12月31日，本行尚未了结的作为原告的诉讼案件共8起，标的金额为42,238.59万元，本行无尚未了结的作为被告的诉讼案件。

（二）承诺事项

1、资本性承诺

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|---------|---------------|--------------|
| 已签约但未计提 | 6,475,607.22 | 6,571,848.00 |
| 已批准但未签约 | 5,371,200.00 | 946,000.00 |
| 合计 | 11,846,807.22 | 7,517,848.00 |

2、经营性租赁承诺

截至2015年12月31日止、2014年12月31日，本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------|----------------|----------------|
| 一年以内 | 37,505,804.54 | 31,109,024.16 |
| 一至二年 | 32,475,296.18 | 31,639,379.76 |
| 二至三年 | 31,037,178.86 | 27,357,168.08 |
| 三至四年 | 28,899,972.11 | 25,176,310.00 |
| 四至五年 | 26,037,430.46 | 22,941,001.50 |
| 五年以上 | 65,295,799.13 | 53,994,704.97 |
| 合计 | 221,251,481.28 | 192,217,588.47 |

3、对外资产质押承诺

本行部分债券、票据被用作理财产品项下存款及同业间卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日，相关金额如下：

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----------|----------------|------------------|
| 交易性金融资产 | 410,000,000.00 | |
| 其中：金融债 | 100,000,000.00 | |
| 企业债 | 310,000,000.00 | |
| 持有至到期投资 | 780,000,000.00 | 1,850,000,000.00 |
| 其中：国债 | 200,000,000.00 | 220,000,000.00 |
| 金融债 | | 600,000,000.00 |
| 企业债 | 580,000,000.00 | 1,030,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | 413,000,000.00 | 100,000,000.00 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------|------------------|------------------|
| 其中：金融债 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 企业债 | 313,000,000.00 | |
| 合计 | 1,603,000,000.00 | 1,950,000,000.00 |

4、对外约定远期买入金融资产

截至2015年12月31日，本行对外约定远期买入金融资产2笔，涉及标的金额为230,000,000.00元。

(三) 主要的或有风险的表外事项

| 项目 | 金额 | 2015年12月31日 | |
|--------------|-------------------|------------------|------------|
| | | 保证金金额 | 保证金所占比例(%) |
| 开出银行承兑汇票 | 10,273,046,331.46 | 4,053,734,269.70 | 39.46% |
| 他行代签开出银行承兑汇票 | 50,000,000.00 | 15,517,241.00 | 31.03% |
| 开出信用证 | 1,671,172,301.56 | 453,463,563.50 | 27.13% |
| 开出保函 | 275,725,439.43 | 110,826,343.43 | 40.19% |

| 项目 | 金额 | 2014年12月31日 | |
|--------------|-------------------|------------------|------------|
| | | 保证金金额 | 保证金所占比例(%) |
| 开出银行承兑汇票 | 12,651,201,336.70 | 5,095,188,963.23 | 40.27% |
| 他行代签开出银行承兑汇票 | 119,050,000.00 | 53,122,500.00 | 44.62% |
| 开出信用证 | 2,636,806,824.64 | 639,712,439.51 | 24.26% |
| 开出保函 | 27,757,815.71 | 8,290,449.31 | 29.87% |

(四) 委托理财及托管项目

本行作为代理人或从事其他委托业务为其他机构持有和管理资产。本财务信息不包含本行作为受托人、代理人等仅承担受托保管的义务而承诺要归还客户的资产及其产生的收入。

截至2015年12月31日止，本行的委托贷款余额为人民币764,850,000.00元、美元128,000,000.00元，非保本收益型代客理财产品资金余额为人民币2,811,630,000.00元。

九、资产负债表日后事项

截至2015年12月31日，本行无重大资产负债表日后事项。

十、金融工具风险管理

（一）金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本行面临的金融风险主要为：信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，其中市场风险包括：汇率风险和利率风险。

2、金融风险管理的目标

本行风险管理的目标是通过积极的风险管理，在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，追求股东利益的最大化，实现可持续发展。

3、金融风险管理的内容

本行风险管理的主要内容为对经营活动中面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制。具体包括：维护全行风险治理结构的正常运转、建立健全风险管理政策体系、授权管理、信用风险管理、市场风险管理、流动性风险管理、操作风险管理、法律与合规管理、风险计量工具和风险管理系统的开发以及定期编制风险报告、向高级管理层和风险管理委员会报告、与监管机构的沟通协调、其他与风险管理相关的工作。

4、金融风险管理的组织结构

本行董事会是本行风险管理的最高决策机构，负责审批本行的风险管理策略、制度、原则和重大政策，并承担风险管理的最终责任。

董事会下设有风险管理委员会和审计委员会，分别负责在董事会的授权下开展风险管理工作和监督本行的风险管理工作。

本行高级管理层根据风险管理原则和重大政策，负责全行的风险管理工作。高级管理层下设立风险管理部，统筹本行信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险及其他风险管理工作的实施。

（二）信用风险

信用风险是指债务人或者交易对手未能或者不愿意履行合约责任而造成的风险。本行的表内信用风险主要源于客户贷款、证券投资和同业往来，表外的信用风险主要源于开立银行承兑汇票及信用证等业务。

本行贷款审查制度和风险防范制度的核心内容包括：信贷政策制订、授信前尽职调查、客户信用评级、担保评估、授信审查及审批、放款审查、授信后管理、不良资产保全管理和不良资产责任认定及追究。

本行信用风险管理的手段包括但不限于获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保等风险缓释手段，通过设计合理的授信方案以降低违约率及违约损失率；对于表外的授信业务，本行一般会收取保证金以减少信用风险敞口。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

1、信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| 存放同业款项 | 1,584,599,094.54 | 1,244,042,127.04 |
| 拆出资金 | 1,520,962,000.00 | 1,744,000,000.00 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（注1/2） | 1,047,897,571.50 | 1,257,357,163.10 |
| 买入返售金融资产（注1） | 329,000,000.00 | |
| 应收利息（注1） | 360,404,896.34 | 404,134,055.57 |
| 发放贷款和垫款 | 18,516,686,879.77 | 15,517,504,763.51 |
| 可供出售金融资产（注1） | 1,126,084,512.08 | 1,119,704,623.07 |
| 持有至到期投资（注1） | 2,430,679,434.54 | 2,529,321,165.00 |
| 应收款项类投资 | 16,973,582,677.69 | 13,987,360,000.00 |
| 其他资产（注3） | 48,827,519.88 | 41,735,305.39 |
| 表内信用风险敞口合计 | 43,938,724,586.34 | 37,845,159,202.68 |
| 表外风险敞口合计 | 7,636,402,654.82 | 9,638,501,625.00 |
| 信用风险敞口合计 | 51,575,127,241.16 | 47,483,660,827.68 |

注1：上述及后附金融资产信用质量表之信用风险未包括我国财政部发行的国债本金及其应收利息；

注2：上表及后附金融资产信用质量表之公允价值计量的金融资产的最大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。

注3：上表及后附金融资产信用质量表之其他资产未包括资本性支出。

2、金融资产信用质量信息

各项存在信用风险的资产的信用质量情况

| 项目 | 2015年12月31日 | | | | 合计 |
|--------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------------|
| | 尚未逾期尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未发生减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产（注） | 减值准备 | |
| 存放同业款项 | 1,584,673,602.11 | | | 74,507.57 | 1,584,599,094.54 |
| 拆出资金 | 1,542,212,000.00 | | | 21,250,000.00 | 1,520,962,000.00 |

| 项目 | 2015年12月31日 | | | | |
|-----------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 尚未逾期尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未发生减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产(注) | 减值准备 | 合计 |
| 指定以公允价值计量 | | | | | |
| 且其变动计入当期 | | | | | |
| 损益的金融资产 | 1,047,897,571.50 | | | | 1,047,897,571.50 |
| 买入返售金融资产 | 329,000,000.00 | | | | 329,000,000.00 |
| 应收利息 | 349,759,733.07 | 10,645,163.27 | | | 360,404,896.34 |
| 发放贷款和垫款 | 18,546,399,109.34 | 335,487,386.88 | 189,420,586.32 | 554,620,202.77 | 18,516,686,879.77 |
| 可供出售金融资产 | 1,126,084,512.08 | | | | 1,126,084,512.08 |
| 持有至到期投资 | 2,430,679,434.54 | | | | 2,430,679,434.54 |
| 应收款项类投资 | 17,082,872,677.69 | | | 109,290,000.00 | 16,973,582,677.69 |
| 其他资产 | 48,827,519.88 | | | | 48,827,519.88 |
| 合计 | 44,099,230,956.12 | 335,363,558.90 | 189,364,781.66 | 685,234,710.34 | 43,938,724,586.34 |

| 项目 | 2014年12月31日 | | | | |
|-----------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 尚未逾期尚未发生减值的金融资产 | 已逾期但未发生减值的金融资产 | 已发生减值的金融资产(注) | 减值准备 | 合计 |
| 存放同业款项 | 1,244,112,336.45 | | | 70,209.41 | 1,244,042,127.04 |
| 拆出资金 | 1,744,000,000.00 | | | | 1,744,000,000.00 |
| 指定以公允价值计量 | | | | | |
| 且其变动计入当期 | | | | | |
| 损益的金融资产 | 1,257,357,163.10 | | | | 1,257,357,163.10 |
| 应收利息 | 403,236,663.64 | 897,391.93 | | | 404,134,055.57 |
| 发放贷款和垫款 | 15,621,929,495.74 | 59,783,846.69 | 119,741,359.15 | 283,949,938.07 | 15,517,504,763.51 |
| 可供出售金融资产 | 1,119,704,623.07 | | | | 1,119,704,623.07 |
| 持有至到期投资 | 2,529,321,165.00 | | | | 2,529,321,165.00 |
| 应收款项类投资 | 14,050,000,000.00 | | | 62,640,000.00 | 13,987,360,000.00 |
| 其他资产 | 41,735,305.39 | | | | 41,735,305.39 |
| 合计 | 38,011,396,752.39 | 60,681,238.62 | 119,741,359.15 | 346,660,147.48 | 37,845,159,202.68 |

注：已发生减值的金融资产指单独进行减值测试后确定的已发生减值的金融资产。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

3、抵押质押物和其他信用增值

本行制定了一系列政策通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段。具体抵质押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本行以抵质押物的可接受类型和价值作为具体的执行标准。

本行接受的抵质押物主要为以下类型：

公司授信业务：房地产、土地使用权、机器设备、存单、债券、银行票据等；

个人授信业务：房地产、存单、债券、银行票据等；

买入返售交易业务：票据、债券等。

风险管理部定期对抵质押物的价值进行检查，在必要时会根据协议要求交易对手增加抵质押物。

本报告期内本行执行以物抵债31,900,000.00元。

4、发放贷款和垫款及表外授信等授信业务的信用风险

(1) 集中度分析

当发放的贷款和垫款集中于一定数量的客户时，或者当一定数量的客户在进行相同的经营活动时、或其行业具有相似的经济特征时，信用风险则较高。

客户集中度：详见附注“四/(七)/8”之客户集中度分析；

公司贷款和垫款的行业集中度：详见附注“四/(七)/2”之公司贷款和垫款按行业分类；

地区集中度：本行的发放贷款和垫款业务大部分集中在浙江、上海等地。

(2) 发放贷款和垫款风险分类

根据《贷款风险分类指引》[银监发(2007)63号]，本行把发放贷款和垫款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。本行同时将表外业务也纳入客户统一授信，实施额度管理，并依据上述指引，对主要表外业务品种进行风险分类。

本行对公司类的贷款和垫款风险分类，信贷人员依据借款人的偿还能力，同时考虑保证人、质押物、逾期时间的长短等因素为贷款和垫款进行分类；经营单位收集、检查并核实这些分类信息后，进行初步分类；风险管理部门在权限范围内审查并认定贷款和垫款的最终风险分类。

对个人信贷资产，本行主要依靠对申请人的信用评估作为发放个人信贷的基础。客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用历史和贷款偿还能力等进行初步评估。初步评估后，客户经理将报批材料和建议提交风险管理部门进行审批。本行严格执行对个人贷款的贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵押品状况及其价值变化情况。一旦贷款逾期，本行将根据相应的内部管理规定开展催收工作。

本行对不同的授信业务规定了不同的检查频率，通常按季进行分类、月度动态调整、并按季度调整贷款损失准备金。对于某些重大的贷款项目，本行会根据贷后检查所获得的信息，适时地进行分类的调整。

(3) 减值评估

本行在参照有关监管指引基础上，正在逐步结合自身经营经验，建立符合监管要求，并与风险控制与业务发展相适应的风险拨备计提机制。

贷款和垫款风险五级分类和计提的贷款损失准备情况如下：

| 五级分类 | 贷款和垫款金额 | 2015年12月31日 | |
|------|-------------------|-------------|----------------|
| | | 准备计提比例% | 准备金额 |
| 正常 | 18,383,084,774.04 | 1.71 | 313,785,151.68 |
| 关注 | 498,746,890.36 | 14.26 | 71,121,135.42 |
| 次级 | 25,418,150.42 | 23.37 | 5,941,324.86 |
| 可疑 | 897,825.34 | 68.29 | 613,148.43 |
| 损失 | 163,159,442.38 | 100.00 | 163,159,442.38 |
| 合计 | 19,071,307,082.54 | | 554,620,202.77 |

| 五级分类 | 贷款和垫款金额 | 2014年12月31日 | |
|------|-------------------|-------------|----------------|
| | | 准备计提比例% | 准备金额 |
| 正常 | 15,571,979,495.74 | 1.21 | 188,214,265.46 |
| 关注 | 109,733,846.69 | 3.20 | 3,511,483.09 |
| 次级 | 7,472,738.17 | 21.35 | 1,595,565.00 |
| 可疑 | 72,082,533.92 | 69.98 | 50,442,537.52 |
| 损失 | 40,186,087.06 | 100.00 | 40,186,087.00 |
| 合计 | 15,801,454,701.58 | | 283,949,938.07 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(4) 发放贷款和垫款的逾期和减值分类

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 尚未逾期尚未减值 | 18,557,223,905.25 | 15,621,929,495.74 |
| 已逾期未减值 | 324,607,759.15 | 59,783,846.69 |
| 已减值 | 189,475,418.14 | 119,741,359.15 |
| 减：减值准备 | 554,620,202.77 | 283,949,938.07 |
| 净额 | 18,516,686,879.77 | 15,517,504,763.51 |

A. 尚未逾期尚未减值的贷款和垫款的信用风险根据五级分类，具体构成如下：

| 项目 | 2015年12月31日 | | |
|--------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 |
| 正常类 | 15,175,698,445.37 | 3,207,133,126.43 | 18,382,831,571.80 |
| 关注类 | 173,113,135.33 | 1,279,198.12 | 174,392,333.45 |
| 合计 | 15,348,811,580.70 | 3,208,412,324.55 | 18,557,223,905.25 |
| 减：减值准备 | 281,385,009.96 | 54,578,667.94 | 335,963,677.90 |
| 净额 | 15,067,426,570.74 | 3,153,835,524.32 | 18,221,262,095.06 |

| 项目 | 2014年12月31日 | | |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|
| | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 |
| 正常类 | 15,185,384,802.97 | 386,594,692.77 | 15,571,979,495.74 |
| 关注类 | 49,950,000.00 | | 49,950,000.00 |
| 合计 | 15,235,334,802.97 | 386,594,692.77 | 15,621,929,495.74 |
| 减：减值准备 | 185,155,086.39 | 4,657,579.06 | 189,812,665.45 |
| 净额 | 15,050,179,716.58 | 381,937,113.71 | 15,432,116,830.29 |

B. 已逾期未减值的发放贷款和垫款的期限分析

| 项目 | 2015年12月31日 | | |
|----------------|----------------|------------|----------------|
| | 公司贷款 | 个人贷款 | 合计 |
| 逾期1天至90天（含90天） | 323,897,440.82 | 710,318.33 | 324,607,759.15 |
| 减值准备 | 48,930,533.79 | 12,075.41 | 48,942,609.20 |
| 净值 | 274,966,907.03 | 698,242.92 | 275,665,149.95 |

| 项目 | 2014年12月31日 | |
|----------------|---------------|--|
| | 公司贷款 | |
| 逾期1天至90天(含90天) | 59,783,846.69 | |
| 减值准备 | 1,913,083.09 | |
| 净值 | 57,870,763.60 | |

C. 已减值发放贷款和垫款按照担保方式分类

| 项目 | 2015年12月31日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|----------------|------------|----------------|--|
| | 信用贷款 | 947,957.47 | | |
| 保证贷款 | 187,371,721.29 | | 119,741,359.15 | |
| 抵押贷款 | 1,155,739.38 | | | |
| 合计 | 189,475,418.14 | | 119,741,359.15 | |
| 减: 减值准备 | 169,713,915.67 | | 92,224,189.53 | |
| 净额 | 19,761,502.47 | | 27,517,169.62 | |

(三) 流动性风险

流动性风险是指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。本行流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性风险的事先计划、事中监测、事后调整以及应急计划的全部环节, 并根据监管部门对流动性风险监控的指标体系, 按照适用性原则, 设计了一系列符合本行实际的日常流动性监测指标体系, 并按固定的频率执行。

1、到期日分析

(1) 2015年12月31日资产负债的到期日分析:

| 项目 | 逾期 | 即期偿还 | 3个月以内 | 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 | | 1,848,494,366.30 | | | | 3,684,897,270.82 | 5,533,391,637.12 |
| 存放同业款项 | | 1,054,111,094.54 | 11,000,000.00 | 519,488,000.00 | | | 1,584,599,094.54 |
| 拆出资金 | | | 292,212,000.00 | 983,000,000.00 | 245,750,000.00 | | 1,520,962,000.00 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 逾期 | 即期偿还 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|--------------------------|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | 50,106,000.00 | 51,418,200.00 | 572,331,355.00 | 414,618,616.50 | 1,088,474,171.50 |
| 买入返售金融资产 | | | 329,000,000.00 | | | | 329,000,000.00 |
| 应收利息 | 10,645,163.27 | 9,806.76 | 242,197,926.89 | 106,789,492.17 | 6,658,798.33 | | 366,301,187.42 |
| 发放贷款和垫款 | 293,907,667.99 | | 5,784,393,274.72 | 10,218,239,478.44 | 2,011,502,610.95 | 208,643,847.67 | 18,516,686,879.77 |
| 可供出售金融资产 | | | 99,473,486.54 | 162,277,901.54 | 725,783,944.00 | 138,549,180.00 | 1,126,084,512.08 |
| 持有至到期投资 | | | | | 703,622,803.60 | 1,946,107,962.97 | 2,649,730,766.57 |
| 应收款项类投资 | | | 1,937,065,000.00 | 7,484,927,677.69 | 7,551,590,000.00 | | 16,973,582,677.69 |
| 固定资产 | | | | | | 246,582,376.26 | 246,582,376.26 |
| 无形资产 | | | | | | 36,930,355.80 | 36,930,355.80 |
| 递延所得税资产 | | | | | 161,149,673.97 | | 161,149,673.97 |
| 其他资产 | | 63,755,825.63 | 15,116,089.97 | | 50,502,871.44 | 32,823,638.21 | 162,198,425.25 |
| 资产总计 | 304,552,831.26 | 2,966,371,093.23 | 8,760,563,778.12 | 19,526,140,749.84 | 12,028,892,057.29 | 6,709,153,248.23 | 50,295,673,757.97 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | | 120,995,485.23 | 5,201,959,224.26 | 2,894,000,000.00 | | | 8,216,954,709.49 |
| 拆入资金 | | | 400,000,000.00 | 311,998,147.55 | | | 711,998,147.55 |
| 卖出回购金融资产款 | | | 3,372,514,734.95 | | | | 3,372,514,734.95 |
| 已发行存款证 | | | 2,984,851,457.56 | 988,744,556.70 | | | 3,973,596,014.26 |
| 吸收存款 | | 11,046,250,237.87 | 6,949,195,797.71 | 4,607,770,680.19 | 2,790,462,310.78 | 1,900,000,000.00 | 27,293,679,026.55 |
| 应付职工薪酬 | | | 225,500,877.78 | 1,772,814.00 | 9,436,952.04 | | 236,710,643.82 |
| 应交税费 | | 55,358,847.52 | | | | | 55,358,847.52 |
| 应付利息 | | 16,053,438.18 | 74,244,180.26 | 49,254,517.97 | 22,218,083.79 | 15,128,087.93 | 176,898,308.13 |
| 预计负债 | | | | | | 2,300,000.00 | 2,300,000.00 |
| 递延所得税负债 | | | | | 29,078,748.57 | | 29,078,748.57 |
| 其他负债 | | 49,700,466.45 | | 6,903,640.97 | | | 56,604,107.42 |
| 负债合计 | | 11,288,358,475.25 | 19,208,266,272.52 | 8,860,444,357.38 | 2,851,196,095.18 | 1,917,428,087.93 | 44,125,693,288.26 |
| 表内流动性净额 | 304,552,831.26 | -8,321,987,382.02 | -10,447,702,494.40 | 10,665,696,392.46 | 9,177,695,962.11 | 4,791,725,160.30 | 6,169,980,469.71 |
| 表外授信流动性 | 37,110,928.14 | | 6,064,407,419.08 | 5,458,912,702.40 | 709,513,022.73 | | 12,269,944,072.35 |

(2) 2014年12月31日资产负债的到期日分析:

| 项目 | 逾期 | 即期偿还 | 3个月以内 | 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 | | 1,274,856,671.99 | | | | 3,929,068,563.66 | 5,203,925,235.65 |
| 存放同业款项 | | 912,722,127.04 | 331,320,000.00 | | | | 1,244,042,127.04 |
| 拆出资金 | | | 644,000,000.00 | 900,000,000.00 | 200,000,000.00 | | 1,744,000,000.00 |
| 指定以公允价值计量 | | | | | | | |
| 且其变动计入当期 | | | | | | | |
| 损益的金融资产 | | | 80,055,040.00 | 369,695,555.40 | 536,718,872.80 | 270,887,694.90 | 1,257,357,163.10 |
| 应收利息 | 881,751.28 | | 271,587,887.91 | 131,664,416.38 | | | 404,134,055.57 |
| 发放贷款和垫款 | 85,387,933.17 | | 2,798,571,879.14 | 9,528,912,872.15 | 3,099,691,374.04 | 4,940,705.01 | 15,517,504,763.51 |
| 可供出售金融资产 | | | | 40,016,303.40 | 552,066,521.77 | 527,621,797.90 | 1,119,704,623.07 |
| 持有至到期投资 | | | 50,000,000.00 | | 864,676,570.00 | 1,833,133,515.00 | 2,747,810,085.00 |
| 应收款项类投资 | | | 3,984,000,000.00 | 3,335,650,000.00 | 6,667,710,000.00 | | 13,987,360,000.00 |
| 固定资产 | | | | | | 261,804,079.66 | 261,804,079.66 |
| 无形资产 | | | | | | 37,379,103.74 | 37,379,103.74 |
| 递延所得税资产 | | | | | 61,393,494.11 | | 61,393,494.11 |
| 其他资产 | | 16,722,759.77 | 29,940,000.00 | 6,000,000.00 | 45,217,455.68 | 13,536,905.54 | 111,417,120.99 |
| 资产总计 | 86,269,684.45 | 2,204,301,558.80 | 8,189,474,807.05 | 14,311,939,147.33 | 12,027,474,288.40 | 6,878,372,365.41 | 43,697,831,851.44 |
| 负债项目: | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | 24,198,191.72 | 205,561,355.00 | | | 229,759,546.72 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | | 15,463,723.71 | 9,379,204,032.88 | 3,116,405,384.49 | | | 12,511,073,141.08 |
| 拆入资金 | | | 250,643,920.73 | | | | 250,643,920.73 |
| 卖出回购金融资产款 | | | 1,703,700,000.00 | | | | 1,703,700,000.00 |
| 吸收存款 | | 10,835,439,587.15 | 4,452,209,251.69 | 5,608,130,192.24 | 1,416,354,416.60 | 500,000,000.00 | 22,812,133,447.68 |
| 应付职工薪酬 | | | 74,269,982.55 | 72,107,395.50 | 5,654,296.50 | | 152,031,674.55 |
| 应交税费 | | 74,227,335.55 | | | | | 74,227,335.55 |
| 应付利息 | | | 114,584,577.37 | 75,130,506.77 | 11,963,730.47 | 1,712,222.22 | 203,391,036.83 |
| 预计负债 | | | | | | 2,900,000.00 | 2,900,000.00 |
| 递延所得税负债 | | | | | 14,413,333.05 | | 14,413,333.05 |
| 其他负债 | | 18,972,137.60 | | 10,328,685.27 | | | 29,300,822.87 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 逾期 | 即期偿还 | 3个月以内 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
|---------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 负债合计 | | 10,944,102,784.01 | 15,998,809,956.94 | 9,087,663,519.27 | 1,448,385,776.62 | 504,612,222.22 | 37,983,574,259.06 |
| 表内流动性净额 | 86,269,684.45 | -8,739,801,225.21 | -7,809,335,149.89 | 5,224,275,628.06 | 10,579,088,511.78 | 6,373,760,143.19 | 5,714,257,592.38 |
| 表外授信流动性 | 2,045,901,049.21 | 42,922,551.00 | 7,153,833,464.75 | 6,190,941,359.60 | 1,217,552.49 | | 15,434,815,977.05 |

2、非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

(1) 2015年12月31日非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流

| 项目 | 逾期 | 即期偿还 | 3个月以内 | 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 | | | 16,017,578.23 | 42,819,268.53 | 228,369,432.18 | 3,684,897,270.82 | 5,811,899,818.84 |
| 存放同业款项 | | 1,839,796,269.08 | 11,468,094.44 | 520,830,010.67 | | | 1,586,409,199.65 |
| 拆出资金 | | 1,054,111,094.54 | | 292,670,745.78 | 1,115,216,666.67 | 276,411,736.11 | 1,684,299,148.56 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | 65,959,350.00 | 90,667,000.00 | 732,025,400.00 | 460,759,050.00 | 1,349,410,800.00 |
| 买入返售金融资产 | | | 329,827,457.53 | | | | 329,827,457.53 |
| 发放贷款和垫款 | 513,974,342.36 | | 6,141,928,270.66 | 10,854,880,712.98 | 2,350,994,458.94 | 301,573,417.90 | 20,163,351,202.84 |
| 可供出售金融资产 | | | 111,813,750.00 | 210,435,250.00 | 891,521,000.00 | 132,627,000.00 | 1,346,397,000.00 |
| 持有至到期投资 | | | 1,206,000.00 | 754,824,000.00 | 1,966,206,000.00 | | 2,722,236,000.00 |
| 应收款类投资 | | | 2,242,952,126.59 | 8,185,063,446.84 | 8,162,374,373.72 | | 18,590,389,947.15 |
| 资产总计 | 513,974,342.36 | 2,893,907,363.62 | 8,921,172,627.45 | 20,952,190,434.80 | 15,446,707,331.51 | 4,856,268,474.83 | 53,584,220,574.57 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | | 121,255,535.28 | 5,265,988,679.63 | 2,919,026,824.62 | | | 8,306,271,039.53 |
| 拆入资金 | | | 400,778,333.33 | 316,841,455.55 | | | 717,619,788.88 |
| 卖出回购金融资产款 | | | 3,376,629,244.06 | | | | 3,376,629,244.06 |
| 已发行存款证 | | | 3,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 | | | 4,000,000,000.00 |
| 吸收存款 | | 11,047,880,498.72 | 6,988,515,683.74 | 4,685,984,762.77 | 3,328,715,025.51 | 2,253,020,000.00 | 28,304,115,970.74 |
| 负债合计 | | 11,169,136,034.00 | 19,031,911,940.76 | 8,921,853,042.94 | 3,328,715,025.51 | 2,253,020,000.00 | 44,704,636,043.21 |
| 表内合同现金流净额 | 513,974,342.36 | -8,275,228,670.38 | -10,110,739,313.31 | 12,030,337,391.86 | 12,117,992,306.00 | 2,603,248,474.83 | 8,879,584,531.36 |

(2) 2014年12月31日非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流

| 项目 | 逾期 | 即期偿还 | 3个月以内 | 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 | | 1,275,135,359.16 | 17,421,279.71 | 46,571,737.83 | 248,382,601.74 | 3,929,068,563.66 | 5,516,579,542.10 |
| 存放同业款项 | | 912,722,127.04 | 332,476,028.88 | | | | 1,245,198,155.92 |
| 拆出资金 | | | 671,682,944.44 | 943,095,000.00 | 205,159,166.67 | | 1,819,937,111.11 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 175,612,684.64 | | 2,985,762,081.97 | 10,113,586,157.70 | 3,337,627,931.42 | 5,881,807.02 | 16,618,470,662.75 |
| 可供出售金融资产 | | | 16,310,000.00 | 96,702,363.40 | 800,305,501.50 | 572,829,917.90 | 1,486,147,782.80 |
| 持有至到期投资 | | | 75,843,000.00 | 55,557,000.00 | 1,167,936,570.00 | 1,919,546,515.00 | 3,218,883,085.00 |
| 应收款类投资 | | | 4,322,242,755.15 | 3,875,154,581.13 | 7,168,222,161.63 | | 15,365,619,497.91 |
| 资产总计 | 175,612,684.64 | 2,187,857,486.20 | 8,528,134,630.15 | 15,556,367,895.46 | 13,623,535,466.03 | 6,714,472,498.48 | 46,785,980,660.96 |
| 负债项目: | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | 26,198,191.72 | 207,805,799.44 | | | 234,003,991.16 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | | 15,480,066.88 | 9,516,442,108.31 | 3,157,100,372.22 | | | 12,689,022,547.41 |
| 拆入资金 | | | 251,072,906.84 | | | | 251,072,906.84 |
| 卖出回购金融资产款 | | | 1,711,829,476.99 | | | | 1,711,829,476.99 |
| 吸收存款 | | 10,838,795,478.23 | 4,521,148,791.87 | 5,741,339,357.83 | 1,763,117,817.05 | 636,349,589.04 | 23,500,751,034.02 |
| 负债合计 | | 10,854,275,545.11 | 16,026,691,475.73 | 9,106,245,529.49 | 1,763,117,817.05 | 636,349,589.04 | 38,386,679,956.42 |
| 表内合同现金流净额 | 175,612,684.64 | -8,666,418,058.92 | -7,498,556,845.57 | 6,450,122,365.97 | 11,860,417,648.98 | 6,078,122,909.44 | 8,399,300,704.54 |

(四) 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。影响本行业务的市场风险主要有利率风险与外汇风险。

本行董事会是市场风险管理的最高决策机构，承担对市场风险管理、实施和监控的最终责任，包括审批市场风险管理战略、政策和程序，确定本行可以承受的市场风险水平等。

高级管理层负责市场风险的具体管理工作，包括：制定、审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程，确保市场风险管理得到有效实施。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

风险管理部负责牵头组织市场风险的管理，每月监测并向高级管理层汇报市场风险的管理情况，计划财务部是市场风险管理的归口管理部门，金融市场部负责在市场风险限额内进行金融资产的投资和需求。

本行将资产分为交易账户和银行账户进行管理。为交易目的或规避交易账户其他项目的风险而持有的可以自由交易的金融工具记入交易账户，其他则记入银行账户。

1、利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因利率变动而发生波动的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动的影响。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行遵守人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。此外，根据人民银行的规定，人民币贷款利率可在基准利率基础上下浮动。因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日分布状况来控制利率风险。

(1) 2015年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析：

| 项目 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 逾期/不计息 | 合计 |
|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 资产项目： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行 | | | | | | | |
| 款项 | 5,524,288,873.75 | | | | | 9,102,763.37 | 5,533,391,637.12 |
| 存放同业款项 | 1,573,599,094.54 | 11,000,000.00 | | | | | 1,584,599,094.54 |
| 拆出资金 | 194,808,000.00 | 97,404,000.00 | 983,000,000.00 | 245,750,000.00 | | | 1,520,962,000.00 |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | 50,106,000.00 | 51,418,200.00 | 572,331,355.00 | 414,618,616.50 | | 1,088,474,171.50 |
| 买入返售金融资产 | 329,000,000.00 | | | | | | 329,000,000.00 |
| 应收利息 | | | | | | 366,301,187.42 | 366,301,187.42 |
| 发放贷款和垫款 | 1,550,107,896.31 | 4,234,282,052.21 | 12,438,389,263.26 | | | 293,907,667.99 | 18,516,686,879.77 |
| 可供出售金融资产 | | 99,473,486.54 | 162,277,901.54 | 725,783,944.00 | 138,549,180.00 | | 1,126,084,512.08 |
| 持有至到期投资 | | | | 703,622,803.60 | 1,946,107,962.97 | | 2,649,730,766.57 |
| 应收款项类投资 | 1,146,300,000.00 | 790,765,000.00 | 7,484,927,677.69 | 7,551,590,000.00 | | | 16,973,582,677.69 |
| 固定资产 | | | | | | 246,582,376.26 | 246,582,376.26 |
| 无形资产 | | | | | | 36,930,355.80 | 36,930,355.80 |
| 递延所得税资产 | | | | | | 161,149,673.97 | 161,149,673.97 |

| 项目 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 逾期/不计息 | 合计 |
|--------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| 其他资产 | 15,116,089.97 | | | 1,100,000.00 | | 145,982,335.28 | 162,198,425.25 |
| 资产总计 | 10,333,219,954.57 | 5,283,030,538.75 | 21,120,013,042.49 | 9,800,178,102.60 | 2,499,275,759.47 | 1,259,956,360.09 | 50,295,673,757.97 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | 2,431,384,709.49 | 2,891,570,000.00 | 2,894,000,000.00 | | | | 8,216,954,709.49 |
| 拆入资金 | 400,000,000.00 | | 311,998,147.55 | | | | 711,998,147.55 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,112,923,592.42 | 259,591,142.53 | | | | | 3,372,514,734.95 |
| 已发行存款证 | 299,690,417.11 | 2,685,161,040.45 | 988,744,556.70 | | | | 3,973,596,014.26 |
| 吸收存款 | 14,282,579,604.28 | 3,712,866,431.30 | 4,607,770,680.19 | 2,790,462,310.78 | 1,900,000,000.00 | | 27,293,679,026.55 |
| 应付职工薪酬 | | | | | | 236,710,643.82 | 236,710,643.82 |
| 应交税费 | | | | | | 55,358,847.52 | 55,358,847.52 |
| 应付利息 | | | | | | 176,898,308.13 | 176,898,308.13 |
| 预计负债 | | | | | | 2,300,000.00 | 2,300,000.00 |
| 递延所得税负债 | | | | | | 29,078,748.57 | 29,078,748.57 |
| 其他负债 | | | | | | 56,604,107.42 | 56,604,107.42 |
| 负债合计 | 20,526,578,323.30 | 9,549,188,614.28 | 8,802,513,384.44 | 2,790,462,310.78 | 1,900,000,000.00 | 556,950,655.46 | 44,125,693,288.26 |
| 利率敏感度缺口 | -10,193,358,368.73 | -4,266,158,075.53 | 12,317,499,658.05 | 7,009,715,791.82 | 599,275,759.47 | 703,005,704.63 | 6,169,980,469.71 |

(2) 2014年12月31日资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析：

| 项目 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 逾期/不计息 | 合计 |
|--------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| 资产项目： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行 | | | | | | | |
| 款项 | 5,195,828,407.55 | | | | | 8,096,828.10 | 5,203,925,235.65 |
| 存放同业款项 | 912,722,127.04 | 331,320,000.00 | | | | | 1,244,042,127.04 |
| 拆出资金 | 44,000,000.00 | 600,000,000.00 | 900,000,000.00 | 200,000,000.00 | | | 1,744,000,000.00 |
| 指定以公允价值计量 | | | | | | | |
| 且其变动计入当期 | | | | | | | |
| 损益的金融资产 | | 80,055,040.00 | 369,695,555.40 | 536,718,872.80 | 270,887,694.90 | | 1,257,357,163.10 |
| 应收利息 | | | | | | 404,134,055.57 | 404,134,055.57 |
| 发放贷款和垫款 | 1,102,117,743.67 | 1,692,392,238.48 | 12,637,606,848.19 | | | 85,387,933.17 | 15,517,504,763.51 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 逾期/不计息 | 合计 |
|--------------|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| 可供出售金融资产 | | | 40,016,303.40 | 552,066,521.77 | 527,621,797.90 | | 1,119,704,623.07 |
| 持有至到期投资 | | 50,000,000.00 | | 864,676,570.00 | 1,833,133,515.00 | | 2,747,810,085.00 |
| 应收款项类投资 | 580,000,000.00 | 3,404,000,000.00 | 3,335,650,000.00 | 6,667,710,000.00 | | | 13,987,360,000.00 |
| 固定资产 | | | | | | 261,804,079.66 | 261,804,079.66 |
| 无形资产 | | | | | | 37,379,103.74 | 37,379,103.74 |
| 递延所得税资产 | | | | | | 61,393,494.11 | 61,393,494.11 |
| 其他资产 | 23,937,433.33 | 6,002,566.67 | 6,000,000.00 | | | 75,477,120.99 | 111,417,120.99 |
| 资产总计 | 7,858,605,711.59 | 6,163,769,845.15 | 17,288,968,706.99 | 8,821,171,964.57 | 2,631,643,007.80 | 933,672,615.34 | 43,697,831,851.44 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | | | 204,899,000.00 | 24,860,546.72 | | | 229,759,546.72 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | 6,646,161,756.59 | 2,748,506,000.00 | 3,116,405,384.49 | | | | 12,511,073,141.08 |
| 拆入资金 | 250,643,920.73 | | | | | | 250,643,920.73 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,219,000,000.00 | 484,700,000.00 | | | | | 1,703,700,000.00 |
| 吸收存款 | 12,352,258,061.12 | 2,935,390,777.72 | 5,608,130,192.24 | 1,416,354,416.60 | 500,000,000.00 | | 22,812,133,447.68 |
| 应付职工薪酬 | | | | | | 152,031,674.55 | 152,031,674.55 |
| 应交税费 | | | | | | 74,227,335.55 | 74,227,335.55 |
| 应付利息 | | | | | | 203,391,036.83 | 203,391,036.83 |
| 预计负债 | | | | | | 2,900,000.00 | 2,900,000.00 |
| 递延所得税负债 | | | | | | 14,413,333.05 | 14,413,333.05 |
| 其他负债 | | | | | | 29,300,822.87 | 29,300,822.87 |
| 负债合计 | 20,468,063,738.44 | 6,168,596,777.72 | 8,929,434,576.73 | 1,441,214,963.32 | 500,000,000.00 | 476,264,202.85 | 37,983,574,259.05 |
| 利率敏感度缺口 | -12,609,458,026.85 | -4,826,932.57 | 8,359,534,130.26 | 7,379,957,001.25 | 2,131,643,007.80 | 457,408,412.49 | 5,714,257,592.38 |

(3) 基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对2014年净利润/(亏损)的影响分析如下(单位：人民币千元)：

| 利率基点变化 | 2015年度 | 2014年度 |
|----------|------------|---------|
| 上升100个基点 | -72,275.00 | -715.00 |
| 下降100个基点 | 72,275.00 | 715.00 |

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

2、外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本行的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。本行目前的外汇业务主要为结售汇业务。因此本行外汇风险主要来源于代客业务的资产负债币种错配导致的货币头寸错配。

为管理汇率风险，本行尽量使每个币种的借贷相互匹配，同时通过设定外汇敞口限额、外汇头寸当天平衡等方式进行规避和控制外汇敞口产生的汇率风险。

(1) 2015年12月31日分币种列示的外汇汇率风险敞口：

| 项目 | 人民币 | 美元 | 港元 | 日元 | 欧元 | 其他币种 | 本外币 |
|--------------|-------------------|------------------|------------|--------------|---------------|---------------|-------------------|
| | | 折合人民币 | 折合人民币 | 折合人民币 | 折合人民币 | 折合人民币 | 折合人民币合计 |
| 资产项目： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行 | | | | | | | |
| 款项 | 5,371,348,959.39 | 161,431,064.83 | 130,403.57 | 38,053.40 | 286,326.80 | 156,829.13 | 5,533,391,637.12 |
| 存放同业款项 | 184,034,325.10 | 1,334,441,105.61 | 680,022.99 | 1,635,602.51 | 38,918,421.75 | 24,889,616.58 | 1,584,599,094.54 |
| 拆出资金 | 1,228,750,000.00 | 292,212,000.00 | | | | | 1,520,962,000.00 |
| 指定以公允价值计量 | | | | | | | |
| 且其变动计入当期 | | | | | | | |
| 损益的金融资产 | 1,088,474,171.50 | | | | | | 1,088,474,171.50 |
| 买入返售金融资产 | 329,000,000.00 | | | | | | 329,000,000.00 |
| 应收利息 | 359,975,481.06 | 5,898,927.57 | 0.04 | | 270,026.07 | 156,752.68 | 366,301,187.42 |
| 发放贷款和垫款 | 17,749,235,233.44 | 634,700,997.94 | | | 97,567,735.18 | 35,182,913.21 | 18,516,686,879.77 |
| 可供出售金融资产 | 1,126,084,512.08 | | | | | | 1,126,084,512.08 |
| 持有至到期投资 | 2,649,730,766.57 | | | | | | 2,649,730,766.57 |
| 应收款项类投资 | 16,973,582,677.69 | | | | | | 16,973,582,677.69 |
| 固定资产 | 246,582,376.26 | | | | | | 246,582,376.26 |
| 无形资产 | 36,930,355.80 | | | | | | 36,930,355.80 |
| 递延所得税资产 | 161,149,673.97 | | | | | | 161,149,673.97 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

| 项目 | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港元 折合人民币 | 日元 折合人民币 | 欧元 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | 本外币 折合人民币 合计 |
|------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|---------------------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| 其他资产 | 162,186,974.63 | 11,450.62 | | | | | 162,198,425.25 |
| 资产总计 | 47,667,065,507.49 | 2,428,695,546.57 | 810,426.60 | 1,673,655.91 | 137,042,509.80 | 60,386,111.60 | 50,295,673,757.97 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | 8,203,461,614.14 | 13,190,809.94 | | 444.51 | | 301,840.90 | 8,216,954,709.49 |
| 拆入资金 | 400,000,000.00 | 194,232,147.55 | | | 70,952,000.00 | 46,814,000.00 | 711,998,147.55 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,372,514,734.95 | | | | | | 3,372,514,734.95 |
| 已发行存款证 | 3,973,596,014.26 | | | | | | 3,973,596,014.26 |
| 吸收存款 | 25,207,130,093.68 | 2,002,856,160.19 | 92,318.62 | 411,681.30 | 60,279,445.21 | 22,909,327.55 | 27,293,679,026.55 |
| 应付职工薪酬 | 236,710,643.82 | | | | | | 236,710,643.82 |
| 应交税费 | 55,358,847.52 | | | | | - | 55,358,847.52 |
| 应付利息 | 169,480,294.75 | 7,049,312.94 | 14.22 | 0.02 | 102,499.81 | 266,186.39 | 176,898,308.13 |
| 预计负债 | 2,300,000.00 | | | | | | 2,300,000.00 |
| 递延所得税负债 | 29,078,748.57 | | | | | | 29,078,748.57 |
| 其他负债 | 53,647,454.41 | 2,834,235.17 | 35,102.95 | 2,041.92 | 47,663.99 | 37,608.98 | 56,604,107.42 |
| 负债合计 | 41,703,278,446.10 | 2,220,162,665.79 | 127,435.79 | 414,167.75 | 131,381,609.01 | 70,328,963.82 | 44,125,693,288.26 |
| 资产负债表内净头寸 | 5,963,787,061.39 | 208,532,880.78 | 682,990.81 | 1,259,488.16 | 5,660,900.79 | -9,942,852.22 | 6,169,980,469.71 |
| 表外授信净头寸 | 12,091,616,832.28 | 118,752,262.22 | | | 29,148,747.55 | 30,426,230.30 | 12,269,944,072.35 |

(2) 2014年12月31日分币种列示的外汇汇率风险敞口：

| 项目 | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港元 折合人民币 | 日元 折合人民币 | 欧元 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | 本外币 折合人民币 合计 |
|--------------|------------------|------------------|-------------|--------------|---------------|---------------|--------------------|
| 资产项目： | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行 | | | | | | | |
| 款项 | 5,106,635,291.88 | 96,551,572.49 | 215,393.37 | 41,120.00 | 301,131.68 | 180,726.23 | 5,203,925,235.65 |
| 存放同业款项 | 81,059,662.33 | 1,100,527,644.87 | 710,928.19 | 3,624,163.83 | 45,301,444.52 | 12,818,283.30 | 1,244,042,127.04 |
| 拆出资金 | 1,744,000,000.00 | | | | | | 1,744,000,000.00 |

| 项目 | 人民币 | 美元 折合人民币 | 港元 折合人民币 | 日元 折合人民币 | 欧元 折合人民币 | 其他币种 折合人民币 | 本外币 折合人民币 合计 |
|------------------|-------------------|------------------|-------------|--------------|---------------|---------------|--------------------|
| 指定以公允价值计量 | | | | | | | |
| 且其变动计入当期 | | | | | | | |
| 损益的金融资产 | 1,257,357,163.10 | | | | | | 1,257,357,163.10 |
| 应收利息 | 401,038,940.78 | 3,094,980.56 | 0.32 | | 81.86 | 52.05 | 404,134,055.57 |
| 发放贷款和垫款 | 14,755,858,477.81 | 761,646,285.70 | | | | | 15,517,504,763.51 |
| 可供出售金融资产 | 1,119,704,623.07 | | | | | | 1,119,704,623.07 |
| 持有至到期投资 | 2,747,810,085.00 | | | | | | 2,747,810,085.00 |
| 应收款项类投资 | 13,987,360,000.00 | | | | | | 13,987,360,000.00 |
| 固定资产 | 261,804,079.66 | | | | | | 261,804,079.66 |
| 无形资产 | 37,379,103.74 | | | | | | 37,379,103.74 |
| 递延所得税资产 | 61,393,494.11 | | | | | | 61,393,494.11 |
| 其他资产 | 111,406,330.93 | 10,790.06 | | | | | 111,417,120.99 |
| 资产总计 | 41,672,807,252.41 | 1,961,831,273.68 | 926,321.88 | 3,665,283.83 | 45,602,658.06 | 12,999,061.58 | 43,697,831,851.44 |
| 负债项目： | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 229,759,546.72 | | | | | | 229,759,546.72 |
| 同业及其他金融机构 | | | | | | | |
| 存放款项 | 12,494,675,185.86 | 16,330,284.46 | | 423.90 | | 67,246.86 | 12,511,073,141.08 |
| 拆入资金 | 250,000,000.00 | 643,920.73 | | | | | 250,643,920.73 |
| 卖出回购金融资产款 | 1,703,700,000.00 | | | | | | 1,703,700,000.00 |
| 吸收存款 | 21,002,873,795.87 | 1,747,715,230.07 | 927,014.80 | 3,456,054.81 | 45,429,858.36 | 11,731,493.77 | 22,812,133,447.68 |
| 应付职工薪酬 | 152,031,674.55 | | | | | | 152,031,674.55 |
| 应交税费 | 74,227,335.55 | | | | | - | 74,227,335.55 |
| 应付利息 | 203,212,735.13 | 144,818.56 | 15.04 | 0.07 | 26,924.48 | 6,543.55 | 203,391,036.83 |
| 预计负债 | 2,900,000.00 | | | | | | 2,900,000.00 |
| 递延所得税负债 | 14,413,333.05 | | | | | | 14,413,333.05 |
| 其他负债 | 27,698,849.34 | 1,479,113.32 | 32,778.52 | 802.71 | 50,193.71 | 39,085.27 | 29,300,822.87 |
| 负债合计 | 36,155,492,456.07 | 1,766,313,367.14 | 959,808.36 | 3,457,281.49 | 45,506,976.55 | 11,844,369.45 | 37,983,574,259.06 |
| 资产负债表内净头寸 | 5,517,314,796.34 | 195,517,906.54 | -33,486.48 | 208,002.34 | 95,681.51 | 1,154,692.13 | 5,714,257,592.38 |
| 表外授信净头寸 | 15,109,540,075.09 | 325,200,038.25 | | 75,863.71 | | | 15,434,815,977.05 |

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

(3) 基于上述外汇头寸的分析, 本行采用敏感性测试衡量银行价值对外汇汇率变动的敏感性。假定各外币对人民币汇率变动1%时对本行的税前利润/(亏损)的影响分析如下(单位: 人民币千元):

| 外币对人民币汇率变化 | 2015年度 | 2014年度 |
|------------|-----------|-----------|
| 上涨1% | 2,329.01 | 2,021.74 |
| 下跌1% | -2,329.01 | -2,021.74 |

本行在进行上述外汇汇率敏感性分析时, 以资产负债表日的资产负债表内净头寸和表外授信净头寸合计数为准, 假设各种币种汇率同时同向以按资产负债表日当天收盘价(中间价)汇率绝对波动1%造成的汇兑损益的影响。上述假设未考虑: 资产负债日后业务的变化; 汇率变动对客户行为的影响; 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系; 汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

(五) 金融资产和金融负债的公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产或者转移一项负债所需要支付的价格。公允价值估计根据在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设:

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级。当无法获取公开市场报价时, 本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

第一层级: 采用相同资产或负债在活跃市场中的报价, 包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级: 使用估值技术—直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值, 包括大多数场外交易的衍生合约, 从价格提供商或中央国债登记结算有限公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层级: 使用估值技术—使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

1、以公允价值计量的金融工具

于2015年12月31日, 本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下:

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|----------------|------|------------------|------|------------------|
| 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 | | 1,088,474,171.50 | | 1,088,474,171.50 |
| -可供出售金融资产 | | 1,126,084,512.08 | | 1,126,084,512.08 |
| 合计 | | 2,214,558,683.58 | | 2,214,558,683.58 |

于2014年12月31日，本行以公允价值计量的金融工具按上述三个层级列示如下：

| | 第一层级 | 第二层级 | 第三层级 | 合计 |
|----------------|------|------------------|------|------------------|
| 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 | | 1,257,357,163.10 | | 1,257,357,163.10 |
| -可供出售金融资产 | | 1,119,704,623.07 | | 1,119,704,623.07 |
| 合计 | | 2,377,061,786.17 | | 2,377,061,786.17 |

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。相关估值假设包括提前还款率、预计信用损失率、利率或折现率。本行所持有的债券均在中国银行间债券交易市场上市交易，并采用市场公认的Shibor同业间利率曲线有关参数定价交易。因此于2015年度，本行所持有的以公允价值计量的金融工具均被划分至第二层级，因此未发生第三层级金融资产的变动(2014年度：同)。

2、不以公允价值计量的金融工具的公允价值情况

| 项目 | 账面价值 | 2015年12月31日 | |
|---------|------------------|------------------|------|
| | | 公允价值 | 所属层次 |
| 持有至到期投资 | 2,649,730,766.57 | 2,797,525,325.00 | 第二层级 |

| 项目 | 账面价值 | 2014年12月31日 | |
|---------|------------------|------------------|------|
| | | 公允价值 | 所属层次 |
| 持有至到期投资 | 2,747,810,085.00 | 2,782,425,735.00 | 第二层级 |

除上述有关项目外，其余金融工具的或由于期限较短，或者无活跃市场，目前尚无公允价值。

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本行的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本行根据中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本充足率管理办法（试行）》、银监发[2007]82号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行资本充足率相关要求。

宁波通商银行股份有限公司2015年度财务报表附注

本行各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

| 项目 | 2015年12月31日 | 2014年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 核心一级资本充足率 | 14.71% | 16.09% |
| 资本充足率 | 15.60% | 16.56% |

十一、财务报表的批准报出

本财务报表业经本行董事会于2016年3月25日批准报出。

宁波通商银行股份有限公司
二〇一六年三月二十五日

总行

地址：中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务
中心E座16-21楼

总机：(86 574) 83096666

传真：(86 574) 87205600

邮编：315040

总行营业部（宁波管理部）

地址：中国宁波市江东区民安东路268号国际金融服务
中心A座1楼

总机：(86 574) 87680320

传真：(86 574) 87680318

邮编：315040

上海分行

地址：中国上海市浦东新区杨高南路428号由世纪广场
2号楼1楼、22-26楼

总机：(86 21) 60587888

传真：(86 21) 60587878

邮编：200127

资金营运中心

地址：中国上海市浦东新区杨高南路428号由世纪广场
2号楼25楼

总机：(86 21) 60587888

传真：(86 21) 60587877

邮编：200127

海曙支行

地址：中国宁波市灵桥路768号

总机：(86 574) 87371313

传真：(86 574) 87370070

邮编：315000

余姚支行

地址：中国宁波市余姚市四明西路365-1号，365-2号，
367-1号，367-2号，369-1号

总机：(86 574) 62731150

传真：(86 574) 62765025

邮编：315400

慈溪支行

地址：中国宁波市慈溪市浒山街道新城大道南路737，
739,741,743号

总机：(86 574) 63087703

传真：(86 574) 63087026

邮编：315300

鄞州支行

地址：中国宁波市鄞州区钟公庙街道钟公庙路269号，
钟王路156号201室

总机：(86 574) 87681005

传真：(86 574) 82816900

邮编：315192

青浦支行

地址：中国上海市青浦区港俞路863号

总机：(86 21) 60587666

传真：(86 21) 59801019

邮编：201700



宁波通商银行
NINGBO COMMERCE BANK

地址：中国宁波市江东区民安东路268号

国际金融服务中心E座16-21层

总机：(86 574) 83096666

传真：(86 574) 87205600

邮编：315040

客服热线：400 916 6666

网 址：www.ncbank.cn