

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

Table with 3 columns: 股票简称, 股票代码, 联系人和联系方式. Includes information for 宁波银行 (Ningbo Bank).

二、主要财务数据和股东变化
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 5 columns: 项目, 2015年1-6月, 2014年1-6月, 本报告期末比上年同期增减, 2015年1-6月. Includes financial metrics like 营业收入, 净利润, etc.

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

注: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。

注:3、根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定,在资产负债表日至财务报告批准报出日之间发生会计政策变更,影响发行在外普通股或在普通股数量,但不影响所有者权益金额的,应当按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益。

Table with 5 columns: 项目, 2015年6月30日, 2014年12月31日, 本报告期末比上年同期增减, 2015年6月30日. Includes financial ratios like 总资产, 贷款, etc.

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

注:2、上表中客户贷款及垫款、客户存款数据按照中国银监会监管口径计算,根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》(银发[2015]14号),从2015年开始,非存款类金融机构存放在存款类金融机构的各项存款(“各项存款”)统计口径,存款类金融机构存放非存款类金融机构的各项存款(“各项存款”)统计口径,按央行新的统计口径,2015年6月30日存款总额为9,938.38亿元,比年初增加562.14亿元,增幅为5.65%;贷款总额为2,333.60亿元,比年初增加206.98亿元,增幅为8.93%。

(二)非经常性损益项目及金额

Table with 3 columns: 项目, 2015年1-6月, 2014年1-6月, 单位:(人民币)千元. Includes 非流动资产处置损益, 公允价值变动损益, etc.

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

(三)补充财务指标

Table with 5 columns: 项目, 2015年6月30日, 2014年12月31日, 2015年6月30日, 2015年1-6月. Includes 资本充足率, 不良贷款率, etc.

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

(四)前十名股东持股情况表

Table with 5 columns: 序号, 名称, 持股数量, 持股比例, 持有无限售条件的普通股数量. Includes 宁波银行, 中国人寿, etc.

天津津滨发展股份有限公司

证券代码:000897 证券简称:津滨发展 公告编号:2015-39

2015 半年度报告摘要

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

Table with 3 columns: 股票简称, 股票代码, 联系人和联系方式. Includes information for 天津津滨发展股份有限公司.

二、主要财务数据和股东变化
(一)主要会计数据和财务指标

Table with 5 columns: 项目, 本报告期, 上年同期, 本报告期比上年同期增减. Includes 营业收入, 净利润, etc.

(2)前十名普通股股东持股情况表

Table with 5 columns: 序号, 名称, 持股数量, 持股比例, 持有无限售条件的普通股数量. Includes 天津泰达投资控股有限公司, etc.

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

宁波银行股份有限公司

证券代码:002142 证券简称:宁波银行 公告编号:2015-28

2015 半年度报告摘要

单位:股
项目 前10名普通股股东持股情况 139,854

Table with 6 columns: 股东名称, 股东性质, 持股比例(%) 报告期末持股数量, 持有无限售条件的普通股数量, 质押或冻结情况. Includes 宁波银行, 中国人寿, etc.

(五)控股股东或实际控制人变更情况
控股股东报告期内变更
□适用√不适用
实际控制人报告期内变更
□适用√不适用

2015年上半年,在董事会的领导下,全行继续坚持苦干精神,进一步推进了“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,业务持续健康发展,盈利能力不断提升,资产质量保持稳定,资本充足继续保持在良好水平。主要业绩表现如下:

1.业务稳健健康发展,资产规模稳步增长
随着各条线营销模式升级工作的不断深入,公司各项重点工作推进顺利,持续保持平稳健康发展势头。截至2015年6月30日,公司总资产76.5731万亿元,比年初增加1,032.00亿元,增长18.62%;各项存款581.83亿元,比年初增加616.51亿元,增长16.85%;各项贷款231.6382亿元,比年初增加216.21亿元,增幅10.29%。

2.经营保持持续化,盈利能力进一步提升
2015年上半年,公司积极应对利率市场化及银行业新常态,持续推进八大利润中心协同发展,在进一步加大对两条零售线支持的同时,推进投资银行、资产托管和票据业务拓展,全行盈利保持持续增长态势。2015年上半年实现营业收入90.07亿元,同比增加17.13亿元,增长23.49%;营业利润44.38亿元,同比增加25.80亿元,增长57.50%;实现净利润35.07亿元,同比增加4.81亿元,增长15.60%;基本每股收益0.91元,同比增加0.02元。此外,得益于资产转型升级和盈利模式优化,上半年公司手续费及佣金净收入17.43亿元,同比增长41.42%;在营业收入中占比达19.35%,同比上升2.45个百分点。

3.资产质量保持稳定,风险管控能力提升
今年以来,公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念,主动应对经济结构调整及不良形势严峻、资产质量承压等挑战,通过实施全流程风险管理,加强主动预警,加大不良资产力度,推进结构调优和资产质量提升,确保了资产质量的稳定。截至2015年6月30日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;同时,由于案防五项长效机制的持续完善与落地,案件风险得以有效防范,为全行业务发展营造了良好环境。

4.资本充足水平持续良好,资本配置效率不断提升
为促进公司持续发展,报告期内公司发行了70亿元人民币的二级资本债券,资本充足水平进一步提升,持续保持在良好水平。截至2015年6月30日,公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率为12.64%,比年初上升0.24个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为12%。同时,公司以推进新资本协议项目为契机,不断深化资本约束的宣导和落实,进一步强化经济资本在各领域的管理应用,积极引导各条线向资本业务转型,有效促进了资本配置效率的不断提升。

(二)公司业务回顾
1.公司业务回顾
报告期内,公司银行条线负债规模快速增长,资产建设成效显著。截至2015年6月30日,公司存款存款余额2,382亿元,较年初增加354亿元,增幅17.5%;贷款余额1,154亿元,较年初增加36亿元;条线客户超过1.67万户,“上扩下沉”,“进出口”,“进出口”等产品重点客户突破1,700家,市场占比进一步扩大,总体呈现存款规模、客户规模双升,客户产品覆盖率持续提升的良好势头。

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

3.投资银行业务
报告期内,公司投行业务客户基础不断夯实,盈利触点进一步多元化,逐步形成非银资管、中债发、债券主承、资本市场和资产证券化五大投行业务体系。报告期内,投行业务收入非新增融资规模47亿元,实现收入2.88亿元,投资银行净收入超900家。同时,资产证券化业务态势良好,报告期内,公司成功完成发行企业资产证券化产品及消费金融资产证券化产品共17项。

4.资产托管业务
报告期内,公司资产托管业务规模快速增长,核心客户基础有效巩固。截至2015年6月30日,托管资产规模达到1,819亿元,实现收入1.11亿元;托管余额超20亿元的核心客户达118家,较年初新增36户;开单“易托管”141户,客户体验不断提升,在市场上形成了较好的品牌效应,我行在《21世纪经济报》主办的2015中国资产管理业奖评选中,荣获“2015最佳资产管理银行”称号。

5.金融同业业务
报告期内,金融同业业务客户基础不断夯实,产品体系不断完善,业务创新不断加强。代客金融市场业务实现有效1,120户,累计开拓同业资产支持证券对手25家,理财交易对手27家;完成合作产品认购、落地、落地、落地,涵盖自营投资产品、代客产品、标准交易产品三大系列,报告期内首笔人民币标准债权远期产品,首笔境外原币期货交易,外掉期标准合约累计交易量排名全市场第三。

6.零售银行业务
报告期内,零售银行条线存款规模稳步增长,客户基础持续夯实,盈利点不断提升。截至2015年6月30日,零售公司存款存款余额202亿元,比年初增加102亿元,通过营销推进产品引领,报告期内零售公司条线基础客户数有效增长,上半年新增活跃结算有效户2,190户,新增理财活跃客户1,240户,新增“捷算卡”客户1,500户,零售条线基础客户不断夯实。

7.个人银行业务
报告期内,个人银行条线盈利基础不断夯实,截至2015年6月30日,全行储蓄存款余额达840亿元,较年初新增96亿元,实现收入1.11亿元;个人贷款总额912.91亿元,占贷款和垫款总额的39.40%,比上年末提升4.77个百分点,财富资金管理结构不断优化,个人条线共实现财富类业务收入2.2亿元,传统理财业务发展平稳,基金、保险等中间业务收入持续增长,盈利来源不断增多。

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

(三)核心竞争力分析
报告期内,在董事会的领导下,公司各项业务推进顺利,差异化的核心竞争力不断提升。一是盈利来源不断增多,公司持续推进八大利润中心建设,票据业务、投资银行、资产托管等业务对总行的支撑作用不断增强,加上新成立永赢基金销售有限公司,公司的盈利来源更加分散,盈利结构更加合理。二是风险管理持续提升,得益于全流程风险管理的落地,独立授信审批制度的贯彻和新老本协议建设工作的持续推进,报告期末公司不良贷款率50.89%,继续保持在年初水平,体现出公司良好的经营品质。三是资产业务持续发展,个人贷款业务竞争力不断提升,报告期内,公司个人个人贷款余额占比接近总资产的40%。四是科技系统建设持续提升,公司已初步建立起适应业务发展的数据信息中心、灾备体系和业务支持系统,网上银行、移动银行和微信银行等电子渠道功能不断完善。五是人力资源管理体系不断完善,通过各级员工能力提升方案的实施推进,初步建立起一支适合公司发展特点的人才形成机制,拥有一支各级、富有朝气的员工团队。六是机构筹建稳步推进,报告期内,公司营业机构264家,较年初增加18家,公司在网点建设模式上有新的探索,分区域社区支行建设开始起步。

下阶段,公司将从以下六个方面着手,继续提升核心竞争力:
一、持续优化八大利润中心布局,每个利润中心增加更多盈利增长点,探索综合化经营模式,建立更为多元化的盈利渠道。二是持续完善全流程风险管理体系,基本建成风险管控竞争力,在经济结构调整的宏观环境下,将各类风险的资本降低。三是持续完善IT系统建设体系,基本完成科技支撑竞争力,确保在同类银行中的领先地位。四是持续对互联网金融渠道,基本确立电子渠道竞争力,多种渠道齐头并进,以更好地赢得客户、服务客户、经营客户。五是持续完善人力资源工作体系,确保薪酬体系发展,建立超多层次、体系化的人才引进、选拔培养和管理体系提升机制。六是持续推动分支机构建设,丰富一体两翼的发展布局,根据监管政策导向,争取发起设立更多元化的控股非银金融机构。

(四)经营环境及宏观政策的变化及影响
上半年,我国经济在较为复杂的国内外环境和不断加大的经济下行压力下,整体运行保持在合理区间,主要经济指标逐步趋稳,呈现缓中趋稳、稳中有好的态势。下半年,预计世界经济将继续呈现复苏态势,国内经济结构调整还在继续,经济仍将面临着一系列下行压力,我国经济将在“稳增长、调结构”为主的财政政策指引下保持平稳较快增长,经济结构将逐步优化,银行面临着不良贷款不断暴露、利率市场化改革不断深化、民营银行陆续进入等诸多挑战,行业整体增速将进一步放缓,市场竞争将更加激烈,银行业将面临进一步挑战。

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

(五)公司未来发展展望
2015年下半年,公司将继续积极应对监管政策和经营形势的变化,坚持苦干精神,按照年初部署,进一步提升“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,尽快形成差异化的比较优势,夯实可持续发展的基础。

一、涉及财务报告的相关事项
(一)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明
□适用√不适用
(二)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明
□适用√不适用
(三)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明
□适用√不适用

2015年下半年,在董事会的领导下,全行继续坚持苦干精神,进一步推进了“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,业务持续健康发展,盈利能力不断提升,资产质量保持稳定,资本充足继续保持在良好水平。主要业绩表现如下:

1.业务稳健健康发展,资产规模稳步增长
随着各条线营销模式升级工作的不断深入,公司各项重点工作推进顺利,持续保持平稳健康发展势头。截至2015年6月30日,公司总资产76.5731万亿元,比年初增加1,032.00亿元,增长18.62%;各项存款581.83亿元,比年初增加616.51亿元,增长16.85%;各项贷款231.6382亿元,比年初增加216.21亿元,增幅10.29%。

2.经营保持持续化,盈利能力进一步提升
2015年上半年,公司积极应对利率市场化及银行业新常态,持续推进八大利润中心协同发展,在进一步加大对两条零售线支持的同时,推进投资银行、资产托管和票据业务拓展,全行盈利保持持续增长态势。2015年上半年实现营业收入90.07亿元,同比增加17.13亿元,增长23.49%;营业利润44.38亿元,同比增加25.80亿元,增长57.50%;实现净利润35.07亿元,同比增加4.81亿元,增长15.60%;基本每股收益0.91元,同比增加0.02元。此外,得益于资产转型升级和盈利模式优化,上半年公司手续费及佣金净收入17.43亿元,同比增长41.42%;在营业收入中占比达19.35%,同比上升2.45个百分点。

3.资产质量保持稳定,风险管控能力提升
今年以来,公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念,主动应对经济结构调整及不良形势严峻、资产质量承压等挑战,通过实施全流程风险管理,加强主动预警,加大不良资产力度,推进结构调优和资产质量提升,确保了资产质量的稳定。截至2015年6月30日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;同时,由于案防五项长效机制的持续完善与落地,案件风险得以有效防范,为全行业务发展营造了良好环境。

4.资本充足水平持续良好,资本配置效率不断提升
为促进公司持续发展,报告期内公司发行了70亿元人民币的二级资本债券,资本充足水平进一步提升,持续保持在良好水平。截至2015年6月30日,公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率为12.64%,比年初上升0.24个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为12%。同时,公司以推进新资本协议项目为契机,不断深化资本约束的宣导和落实,进一步强化经济资本在各领域的管理应用,积极引导各条线向资本业务转型,有效促进了资本配置效率的不断提升。

(二)公司业务回顾
1.公司业务回顾
报告期内,公司银行条线负债规模快速增长,资产建设成效显著。截至2015年6月30日,公司存款余额2,382亿元,较年初增加354亿元,增幅17.5%;贷款余额1,154亿元,较年初增加36亿元;条线客户超过1.67万户,“上扩下沉”,“进出口”,“进出口”等产品重点客户突破1,700家,市场占比进一步扩大,总体呈现存款规模、客户规模双升,客户产品覆盖率持续提升的良好势头。

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

3.投资银行业务
报告期内,公司投行业务客户基础不断夯实,盈利触点进一步多元化,逐步形成非银资管、中债发、债券主承、资本市场和资产证券化五大投行业务体系。报告期内,投行业务收入非新增融资规模47亿元,实现收入2.88亿元,投资银行净收入超900家。同时,资产证券化业务态势良好,报告期内,公司成功完成发行企业资产证券化产品及消费金融资产证券化产品共17项。

4.资产托管业务
报告期内,公司资产托管业务规模快速增长,核心客户基础有效巩固。截至2015年6月30日,托管资产规模达到1,819亿元,实现收入1.11亿元;托管余额超20亿元的核心客户达118家,较年初新增36户;开单“易托管”141户,客户体验不断提升,在市场上形成了较好的品牌效应,我行在《21世纪经济报》主办的2015中国资产管理业奖评选中,荣获“2015最佳资产管理银行”称号。

5.金融同业业务
报告期内,金融同业业务客户基础不断夯实,产品体系不断完善,业务创新不断加强。代客金融市场业务实现有效1,120户,累计开拓同业资产支持证券对手25家,理财交易对手27家;完成合作产品认购、落地、落地、落地,涵盖自营投资产品、代客产品、标准交易产品三大系列,报告期内首笔人民币标准债权远期产品,首笔境外原币期货交易,外掉期标准合约累计交易量排名全市场第三。

6.零售银行业务
报告期内,零售银行条线存款规模稳步增长,客户基础持续夯实,盈利点不断提升。截至2015年6月30日,零售公司存款余额202亿元,比年初增加102亿元,通过营销推进产品引领,报告期内零售公司条线基础客户数有效增长,上半年新增活跃结算有效户2,190户,新增理财活跃客户1,240户,新增“捷算卡”客户1,500户,零售条线基础客户不断夯实。

7.个人银行业务
报告期内,个人银行条线盈利基础不断夯实,截至2015年6月30日,全行储蓄存款余额达840亿元,较年初新增96亿元,实现收入1.11亿元;个人贷款总额912.91亿元,占贷款和垫款总额的39.40%,比上年末提升4.77个百分点,财富资金管理结构不断优化,个人条线共实现财富类业务收入2.2亿元,传统理财业务发展平稳,基金、保险等中间业务收入持续增长,盈利来源不断增多。

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

(三)核心竞争力分析
报告期内,在董事会的领导下,公司各项业务推进顺利,差异化的核心竞争力不断提升。一是盈利来源不断增多,公司持续推进八大利润中心建设,票据业务、投资银行、资产托管等业务对总行的支撑作用不断增强,加上新成立永赢基金销售有限公司,公司的盈利来源更加分散,盈利结构更加合理。二是风险管理持续提升,得益于全流程风险管理的落地,独立授信审批制度的贯彻和新老本协议建设工作的持续推进,报告期末公司不良贷款率50.89%,继续保持在年初水平,体现出公司良好的经营品质。三是资产业务持续发展,个人贷款业务竞争力不断提升,报告期内,公司个人个人贷款余额占比接近总资产的40%。四是科技系统建设持续提升,公司已初步建立起适应业务发展的数据信息中心、灾备体系和业务支持系统,网上银行、移动银行和微信银行等电子渠道功能不断完善。五是人力资源管理体系不断完善,通过各级员工能力提升方案的实施推进,初步建立起一支适合公司发展特点的人才形成机制,拥有一支各级、富有朝气的员工团队。六是机构筹建稳步推进,报告期内,公司营业机构264家,较年初增加18家,公司在网点建设模式上有新的探索,分区域社区支行建设开始起步。

下阶段,公司将从以下六个方面着手,继续提升核心竞争力:
一、持续优化八大利润中心布局,每个利润中心增加更多盈利增长点,探索综合化经营模式,建立更为多元化的盈利渠道。二是持续完善全流程风险管理体系,基本建成风险管控竞争力,在经济结构调整的宏观环境下,将各类风险的资本降低。三是持续完善IT系统建设体系,基本完成科技支撑竞争力,确保在同类银行中的领先地位。四是持续对互联网金融渠道,基本确立电子渠道竞争力,多种渠道齐头并进,以更好地赢得客户、服务客户、经营客户。五是持续完善人力资源工作体系,确保薪酬体系发展,建立超多层次、体系化的人才引进、选拔培养和管理体系提升机制。六是持续推动分支机构建设,丰富一体两翼的发展布局,根据监管政策导向,争取发起设立更多元化的控股非银金融机构。

(四)经营环境及宏观政策的变化及影响
上半年,我国经济在较为复杂的国内外环境和不断加大的经济下行压力下,整体运行保持在合理区间,主要经济指标逐步趋稳,呈现缓中趋稳、稳中有好的态势。下半年,预计世界经济将继续呈现复苏态势,国内经济结构调整还在继续,经济仍将面临着一系列下行压力,我国经济将在“稳增长、调结构”为主的财政政策指引下保持平稳较快增长,经济结构将逐步优化,银行面临着不良贷款不断暴露、利率市场化改革不断深化、民营银行陆续进入等诸多挑战,行业整体增速将进一步放缓,市场竞争将更加激烈,银行业将面临进一步挑战。

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

(五)公司未来发展展望
2015年下半年,公司将继续积极应对监管政策和经营形势的变化,坚持苦干精神,按照年初部署,进一步提升“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,尽快形成差异化的比较优势,夯实可持续发展的基础。

一、涉及财务报告的相关事项
(一)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明
□适用√不适用
(二)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明
□适用√不适用
(三)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明
□适用√不适用

2015年下半年,在董事会的领导下,全行继续坚持苦干精神,进一步推进了“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,业务持续健康发展,盈利能力不断提升,资产质量保持稳定,资本充足继续保持在良好水平。主要业绩表现如下:

1.业务稳健健康发展,资产规模稳步增长
随着各条线营销模式升级工作的不断深入,公司各项重点工作推进顺利,持续保持平稳健康发展势头。截至2015年6月30日,公司总资产76.5731万亿元,比年初增加1,032.00亿元,增长18.62%;各项存款581.83亿元,比年初增加616.51亿元,增长16.85%;各项贷款231.6382亿元,比年初增加216.21亿元,增幅10.29%。

2.经营保持持续化,盈利能力进一步提升
2015年上半年,公司积极应对利率市场化及银行业新常态,持续推进八大利润中心协同发展,在进一步加大对两条零售线支持的同时,推进投资银行、资产托管和票据业务拓展,全行盈利保持持续增长态势。2015年上半年实现营业收入90.07亿元,同比增加17.13亿元,增长23.49%;营业利润44.38亿元,同比增加25.80亿元,增长57.50%;实现净利润35.07亿元,同比增加4.81亿元,增长15.60%;基本每股收益0.91元,同比增加0.02元。此外,得益于资产转型升级和盈利模式优化,上半年公司手续费及佣金净收入17.43亿元,同比增长41.42%;在营业收入中占比达19.35%,同比上升2.45个百分点。

3.资产质量保持稳定,风险管控能力提升
今年以来,公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念,主动应对经济结构调整及不良形势严峻、资产质量承压等挑战,通过实施全流程风险管理,加强主动预警,加大不良资产力度,推进结构调优和资产质量提升,确保了资产质量的稳定。截至2015年6月30日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;同时,由于案防五项长效机制的持续完善与落地,案件风险得以有效防范,为全行业务发展营造了良好环境。

4.资本充足水平持续良好,资本配置效率不断提升
为促进公司持续发展,报告期内公司发行了70亿元人民币的二级资本债券,资本充足水平进一步提升,持续保持在良好水平。截至2015年6月30日,公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率为12.64%,比年初上升0.24个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为12%。同时,公司以推进新资本协议项目为契机,不断深化资本约束的宣导和落实,进一步强化经济资本在各领域的管理应用,积极引导各条线向资本业务转型,有效促进了资本配置效率的不断提升。

(二)公司业务回顾
1.公司业务回顾
报告期内,公司银行条线负债规模快速增长,资产建设成效显著。截至2015年6月30日,公司存款余额2,382亿元,较年初增加354亿元,增幅17.5%;贷款余额1,154亿元,较年初增加36亿元;条线客户超过1.67万户,“上扩下沉”,“进出口”,“进出口”等产品重点客户突破1,700家,市场占比进一步扩大,总体呈现存款规模、客户规模双升,客户产品覆盖率持续提升的良好势头。

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

3.投资银行业务
报告期内,公司投行业务客户基础不断夯实,盈利触点进一步多元化,逐步形成非银资管、中债发、债券主承、资本市场和资产证券化五大投行业务体系。报告期内,投行业务收入非新增融资规模47亿元,实现收入2.88亿元,投资银行净收入超900家。同时,资产证券化业务态势良好,报告期内,公司成功完成发行企业资产证券化产品及消费金融资产证券化产品共17项。

4.资产托管业务
报告期内,公司资产托管业务规模快速增长,核心客户基础有效巩固。截至2015年6月30日,托管资产规模达到1,819亿元,实现收入1.11亿元;托管余额超20亿元的核心客户达118家,较年初新增36户;开单“易托管”141户,客户体验不断提升,在市场上形成了较好的品牌效应,我行在《21世纪经济报》主办的2015中国资产管理业奖评选中,荣获“2015最佳资产管理银行”称号。

5.金融同业业务
报告期内,金融同业业务客户基础不断夯实,产品体系不断完善,业务创新不断加强。代客金融市场业务实现有效1,120户,累计开拓同业资产支持证券对手25家,理财交易对手27家;完成合作产品认购、落地、落地、落地,涵盖自营投资产品、代客产品、标准交易产品三大系列,报告期内首笔人民币标准债权远期产品,首笔境外原币期货交易,外掉期标准合约累计交易量排名全市场第三。

6.零售银行业务
报告期内,零售银行条线存款规模稳步增长,客户基础持续夯实,盈利点不断提升。截至2015年6月30日,零售公司存款余额202亿元,比年初增加102亿元,通过营销推进产品引领,报告期内零售公司条线基础客户数有效增长,上半年新增活跃结算有效户2,190户,新增理财活跃客户1,240户,新增“捷算卡”客户1,500户,零售条线基础客户不断夯实。

7.个人银行业务
报告期内,个人银行条线盈利基础不断夯实,截至2015年6月30日,全行储蓄存款余额达840亿元,较年初新增96亿元,实现收入1.11亿元;个人贷款总额912.91亿元,占贷款和垫款总额的39.40%,比上年末提升4.77个百分点,财富资金管理结构不断优化,个人条线共实现财富类业务收入2.2亿元,传统理财业务发展平稳,基金、保险等中间业务收入持续增长,盈利来源不断增多。

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

(三)核心竞争力分析
报告期内,在董事会的领导下,公司各项业务推进顺利,差异化的核心竞争力不断提升。一是盈利来源不断增多,公司持续推进八大利润中心建设,票据业务、投资银行、资产托管等业务对总行的支撑作用不断增强,加上新成立永赢基金销售有限公司,公司的盈利来源更加分散,盈利结构更加合理。二是风险管理持续提升,得益于全流程风险管理的落地,独立授信审批制度的贯彻和新老本协议建设工作的持续推进,报告期末公司不良贷款率50.89%,继续保持在年初水平,体现出公司良好的经营品质。三是资产业务持续发展,个人贷款业务竞争力不断提升,报告期内,公司个人个人贷款余额占比接近总资产的40%。四是科技系统建设持续提升,公司已初步建立起适应业务发展的数据信息中心、灾备体系和业务支持系统,网上银行、移动银行和微信银行等电子渠道功能不断完善。五是人力资源管理体系不断完善,通过各级员工能力提升方案的实施推进,初步建立起一支适合公司发展特点的人才形成机制,拥有一支各级、富有朝气的员工团队。六是机构筹建稳步推进,报告期内,公司营业机构264家,较年初增加18家,公司在网点建设模式上有新的探索,分区域社区支行建设开始起步。

下阶段,公司将从以下六个方面着手,继续提升核心竞争力:
一、持续优化八大利润中心布局,每个利润中心增加更多盈利增长点,探索综合化经营模式,建立更为多元化的盈利渠道。二是持续完善全流程风险管理体系,基本建成风险管控竞争力,在经济结构调整的宏观环境下,将各类风险的资本降低。三是持续完善IT系统建设体系,基本完成科技支撑竞争力,确保在同类银行中的领先地位。四是持续对互联网金融渠道,基本确立电子渠道竞争力,多种渠道齐头并进,以更好地赢得客户、服务客户、经营客户。五是持续完善人力资源工作体系,确保薪酬体系发展,建立超多层次、体系化的人才引进、选拔培养和管理体系提升机制。六是持续推动分支机构建设,丰富一体两翼的发展布局,根据监管政策导向,争取发起设立更多元化的控股非银金融机构。

(四)经营环境及宏观政策的变化及影响
上半年,我国经济在较为复杂的国内外环境和不断加大的经济下行压力下,整体运行保持在合理区间,主要经济指标逐步趋稳,呈现缓中趋稳、稳中有好的态势。下半年,预计世界经济将继续呈现复苏态势,国内经济结构调整还在继续,经济仍将面临着一系列下行压力,我国经济将在“稳增长、调结构”为主的财政政策指引下保持平稳较快增长,经济结构将逐步优化,银行面临着不良贷款不断暴露、利率市场化改革不断深化、民营银行陆续进入等诸多挑战,行业整体增速将进一步放缓,市场竞争将更加激烈,银行业将面临进一步挑战。

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

(五)公司未来发展展望
2015年下半年,公司将继续积极应对监管政策和经营形势的变化,坚持苦干精神,按照年初部署,进一步提升“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,尽快形成差异化的比较优势,夯实可持续发展的基础。

一、涉及财务报告的相关事项
(一)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明
□适用√不适用
(二)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明
□适用√不适用
(三)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明
□适用√不适用

2015年下半年,在董事会的领导下,全行继续坚持苦干精神,进一步推进了“拓展盈利渠道、严控不良资产、升级营销模式、加快人才培养”四项重点工作,业务持续健康发展,盈利能力不断提升,资产质量保持稳定,资本充足继续保持在良好水平。主要业绩表现如下:

1.业务稳健健康发展,资产规模稳步增长
随着各条线营销模式升级工作的不断深入,公司各项重点工作推进顺利,持续保持平稳健康发展势头。截至2015年6月30日,公司总资产76.5731万亿元,比年初增加1,032.00亿元,增长18.62%;各项存款581.83亿元,比年初增加616.51亿元,增长16.85%;各项贷款231.6382亿元,比年初增加216.21亿元,增幅10.29%。

2.经营保持持续化,盈利能力进一步提升
2015年上半年,公司积极应对利率市场化及银行业新常态,持续推进八大利润中心协同发展,在进一步加大对两条零售线支持的同时,推进投资银行、资产托管和票据业务拓展,全行盈利保持持续增长态势。2015年上半年实现营业收入90.07亿元,同比增加17.13亿元,增长23.49%;营业利润44.38亿元,同比增加25.80亿元,增长57.50%;实现净利润35.07亿元,同比增加4.81亿元,增长15.60%;基本每股收益0.91元,同比增加0.02元。此外,得益于资产转型升级和盈利模式优化,上半年公司手续费及佣金净收入17.43亿元,同比增长41.42%;在营业收入中占比达19.35%,同比上升2.45个百分点。

3.资产质量保持稳定,风险管控能力提升
今年以来,公司继续坚持“控制风险就是减少成本”的理念,主动应对经济结构调整及不良形势严峻、资产质量承压等挑战,通过实施全流程风险管理,加强主动预警,加大不良资产力度,推进结构调优和资产质量提升,确保了资产质量的稳定。截至2015年6月30日,公司不良贷款率0.89%,与年初持平;同时,由于案防五项长效机制的持续完善与落地,案件风险得以有效防范,为全行业务发展营造了良好环境。

4.资本充足水平持续良好,资本配置效率不断提升
为促进公司持续发展,报告期内公司发行了70亿元人民币的二级资本债券,资本充足水平进一步提升,持续保持在良好水平。截至2015年6月30日,公司按照《商业银行资本管理办法(试行)》计算的资本充足率为12.64%,比年初上升0.24个百分点,核心一级资本充足率和一级资本充足率均为12%。同时,公司以推进新资本协议项目为契机,不断深化资本约束的宣导和落实,进一步强化经济资本在各领域的管理应用,积极引导各条线向资本业务转型,有效促进了资本配置效率的不断提升。

(二)公司业务回顾
1.公司业务回顾
报告期内,公司银行条线负债规模快速增长,资产建设成效显著。截至2015年6月30日,公司存款余额2,382亿元,较年初增加354亿元,增幅17.5%;贷款余额1,154亿元,较年初增加36亿元;条线客户超过1.67万户,“上扩下沉”,“进出口”,“进出口”等产品重点客户突破1,700家,市场占比进一步扩大,总体呈现存款规模、客户规模双升,客户产品覆盖率持续提升的良好势头。

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

3.投资银行业务
报告期内,公司投行