

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.

（股票代码： 002142）

2011 年第一季度报告



2011 年 4 月 28 日

宁波银行股份有限公司 2011 年第一季度季度报告全文

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

1.2 没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司于 2011 年 4 月 26 日召开了宁波银行股份有限公司第四届董事会 2011 年第二次临时会议，以通讯表决的方式审议通过了《关于宁波银行股份有限公司 2011 年第一季度报告的议案》。

1.4 公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.5 公司负责人陆华裕先生、行长俞凤英女士、主管会计工作负责人罗维开先生及会计机构负责人孙洪波女士声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

2.1.1 主要会计数据

	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产（千元）	271,373,390	263,274,332	3.08%
股东权益（千元）	16,694,860	15,876,639	5.15%
股本（千股）	2,883,821	2,883,821	-
每股净资产	5.79	5.51	5.15%
	2011 年 1-3 月	2010 年 1-3 月	比上年同期增减
营业收入（千元）	1,690,859	1,326,158	27.50%
净利润（千元）	814,966	498,052	63.63%
经营活动产生的现金流量净额（千元）	-43,099,381	-6,396,137	573.83%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	-14.95	-2.56	483.98%
基本每股收益（元）	0.28	0.20	40.00%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	0.23	0.20	15.00%
稀释每股收益（元）	0.28	0.20	40.00%
净资产收益率	4.88%	4.86%	提高 0.02 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.03%	4.81%	下降 0.78 个百分点

注：1、净资产收益率、扣除非经常性损益后的净资产收益率按全面摊薄法计算。

2、每股收益按照《公开发行证券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（2007 年修订）》的规定计算。

3、按照中国证监会《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）》的口径计算扣除非经常性损益后的基本每股收益和净资产收益率。

4、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。

非经常性损益项目

单位：（人民币）千元

非经常性损益项目	2011年1-3月金额
1、非流动性资产处置损益	0
2、计入当期损益的政府补偿	141,503
3、采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	0
4、除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,826
合计对利润总额的影响	143,329
减：所得税影响额	456
合计	142,873

2.1.2 主要财务指标

监管指标		监管标准	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资本充足率(%)		≥8	15.22	16.20	10.75	16.15
核心资本充足率(%)		≥4	11.93	12.50	9.58	14.60
流动性比率(%)	人民币	≥25	50.65	53.00	46.17	56.44
	外币	≥60	8.20	7.76	68.86	146.22
拆借资金比例(%)	拆入资金比例	≤8	5.74	6.04	6.04	0.18
	拆出资金比例	≤8	0.00	0.21	0.37	1.16
存贷款比例(本外币)(%)		≤75	66.52	66.22	69.40	64.49
不良贷款比率(%)		≤5	0.67	0.69	0.79	0.92
拨备覆盖率(%)		≥60	202.50	196.15	170.06	152.50
单一最大客户贷款比例(%)		≤10	2.38	2.48	4.79	3.23
最大十家单一客户贷款比例(%)		≤50	18.18	17.43	33.78	24.54
单一最大集团客户授信比例(%)		≤15	2.96	3.67	6.74	4.13
正常贷款迁徙率(%)	正常类贷款迁徙率		0.18	2.33	4.88	3.59
	关注类贷款迁徙率		2.59	18.15	74.24	11.26
不良贷款迁徙率(%)	次级类贷款迁徙率		2.71	34.27	17.92	44.19
	可疑类贷款迁徙率		27.64	67.08	29.07	68.83
利息收回率(%)			99.12	99.42	98.19	99.36
总资产收益率(%)			1.22	1.09	1.09	1.49
成本收入比(%)			38.02	38.14	41.37	40.23

注：一季度总资产收益率为年化数据。

2.1.3 资本构成情况

单位：（人民币）千元

项目	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
资本净额	20,969,528	20,163,883	10,441,892	9,295,307
核心资本净额	16,445,087	15,565,457	9,301,489	8,402,845
附属资本	4,584,757	4,658,742	1,261,855	954,750

加权风险资产净额	137,801,201	124,484,846	97,105,336	57,561,170
资本充足率	15.22%	16.20%	10.75%	16.15%
核心资本充足率	11.93%	12.50%	9.58%	14.60%

2.2 报告期末股东总数及前十名无限售条件股东持股情况表

股东总数	135221	
股东名称	期末持有无限售条件流通股的数量（股）	股份种类
宁波市财政局	270000000	人民币普通股
OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED	250000000	人民币普通股
宁波富邦控股集团有限公司	179000000	人民币普通股
宁波杉杉股份有限公司	179000000	人民币普通股
华茂集团股份有限公司	179000000	人民币普通股
雅戈尔集团股份有限公司	179000000	人民币普通股
宁波市电力开发公司	179000000	人民币普通股
卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股
华侨银行有限公司	46099471	人民币普通股
宁波经济技术开发区控股有限公司	19250000	人民币普通股

2.3 银行业务数据

2.3.1 分支机构和员工情况

序号	机构名称	营业地址	机构数	员工数	资产规模（千元）
1	总行	宁波市鄞州区宁南南路 700 号	1	869	56,679,394
2	上海分行	上海市黄浦区南京西路 128 号永新广场 1-5 层	7	339	29,152,631
3	杭州分行	杭州市西湖区保俶路 146 号	4	237	17,420,161
4	南京分行	南京市鼓楼区汉中路 120 号	3	212	19,592,147
5	深圳分行	深圳市福田区福华三路市中心区东南部时代财富大厦一层 D、二层全层、三层 B 号	2	162	38,220,944
6	苏州分行	苏州市沧浪区干将东路 749 号	3	164	23,376,798
7	温州分行	温州市鹿城区南浦路 260 号	1	60	2,105,253
8	北京分行	北京市东城区建国门内大街 28 号 B 座 1、2、3、4 层	1	72	3,403,907
9	无锡分行（筹）	无锡市北塘区北大街 20 号 1、2 层	1	39	-
10	海曙支行	宁波市海曙区解放南路 135 号	4	96	3,134,703
11	江东支行	宁波市江东区中山东路 466 号	6	138	6,502,707
12	江北支行	宁波市江北区人民路 270 号	6	108	7,230,914
13	湖东支行	宁波市海曙区广济街 4 号	2	66	3,979,061
14	西门支行	宁波市海曙区中山西路 197 号	5	88	3,208,496
15	东门支行	宁波市江东区百丈东路 868 号	4	78	2,184,667
16	天源支行	宁波市海曙区柳汀街 230 号	3	73	2,497,046
17	灵桥支行	宁波市江东区彩虹南路 275 号	3	63	2,302,627

18	国家高新区支行	宁波市高新区江南路 651-655 号	4	78	2,759,802
19	四明支行	宁波市海曙区蓝天路 9 号	4	91	6,378,005
20	明州支行	宁波市鄞州区嵩江中路 199 号	7	127	4,903,868
21	北仑支行	宁波市北仑区新碶镇明州路 221 号	4	95	4,343,809
22	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	3	86	3,213,215
23	鄞州支行	宁波市鄞州区钟公庙街道四明中路 666 号	7	131	5,297,437
24	宁海支行	宁波市宁海县桃源街道时代大道 158 号	4	108	3,350,882
25	余姚支行	宁波余姚市阳明西路 28 号	5	114	4,278,581
26	新建支行	宁波余姚市阳明西路 340-348 号	4	77	2,262,118
27	慈溪支行	宁波慈溪市慈甬路 207 号	5	120	5,118,759
28	城东支行	宁波慈溪市新城大道 483-495 号	4	92	3,035,790
29	象山支行	宁波市象山县丹城靖南路 274 号	2	50	2,602,747
30	奉化支行	宁波奉化市中山路 16 号	3	72	2,836,921
合计				4105	271,373,390

2.3.2 资产总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
资产总额	271,373,390	263,274,332	163,351,866	103,263,191
— 现金及存放中央银行款项	34,349,932	31,560,555	21,106,693	13,346,726
— 存放同业款项	12,080,327	7,996,156	8,818,769	6,444,372
— 拆出资金	-	300,000	536,550	880,167
— 交易性金融资产	1,571,716	353,292	622,410	1,575,561
— 衍生金融资产	2,122,169	2,249,556	1,029,475	225,572
— 买入返售金融资产	74,101,322	83,021,547	8,227,171	9,718,458
— 应收利息	1,062,465	599,389	477,101	427,813
— 发放贷款和垫款	105,878,717	100,194,454	80,767,830	48,466,378
— 可供出售金融资产	4,539,752	4,324,763	1,814,759	113,776
— 持有至到期投资	13,595,634	9,838,342	11,735,107	14,102,997
— 应收款项类投资	18,244,036	19,316,538	25,628,004	1,000,000
— 长期股权投资	13,250	13,250	13,250	13,250
— 投资性房地产	224,136	224,136	456,072	197,048
— 固定资产	1,228,139	1,281,221	926,723	835,963
— 无形资产	88,991	92,224	97,887	85,900
— 递延所得税资产	610,072	644,549	314,631	107,206
— 其他资产	1,662,732	1,264,360	779,434	5,722,004

2.3.3 负债总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011 年 3 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
-----	--------------------	---------------------	---------------------	---------------------

负债总额	254,678,530	247,397,693	153,609,883	94,458,187
— 同业及其他金融机构存放款项	9,010,897	7,368,045	18,864,307	594,017
— 拆入资金	8,820,793	8,805,389	9,035,021	133,049
— 衍生金融负债	2,130,668	2,246,004	1,028,347	152,272
— 卖出回购金融资产款	70,316,377	72,772,019	6,952,574	10,621,097
— 吸收存款	153,844,414	145,827,979	110,752,461	76,221,740
— 应付职工薪酬	61,034	284,006	121,367	120,967
— 应缴税费	385,597	360,344	270,219	151,927
— 应付利息	1,230,295	1,107,076	671,544	461,331
— 应付债券	7,473,714	7,467,900	4,971,340	—
— 预计负债	—	—	—	19,066
— 递延所得税负债	549,380	592,441	314,934	88,966
— 其他负债	855,361	566,491	627,769	5,893,756

注：卖出回购金融资产款中包含系统外转贴现、再贴现。

2.3.4 贷款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
客户贷款及垫款	107,339,785	101,574,407	81,863,849	49,155,966
— 个人贷款及垫款	26,626,489	26,379,887	20,688,055	13,037,706
— 公司贷款及垫款	79,427,026	73,780,801	59,341,420	32,807,442
— 票据贴现	1,286,270	1,413,719	1,834,374	3,310,818
减：贷款损失准备	1,461,068	1,379,953	1,096,019	689,588
贷款及垫款总额	105,878,717	100,194,454	80,767,830	48,466,378

2.3.5 存款总额及构成情况

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
客户存款	153,844,414	145,827,979	110,752,461	76,221,740
— 活期存款	87,864,511	86,343,536	64,082,786	46,485,537
个人	10,589,796	9,446,277	8,058,012	6,732,831
公司	77,274,715	76,897,259	56,024,774	39,752,706
— 定期存款	65,979,902	59,484,443	46,669,675	29,736,203
个人	21,293,631	19,283,867	16,073,293	11,710,000
公司	44,686,271	40,200,576	30,596,382	18,026,202

2.3.6 拆入资金

单位：(人民币)千元

项 目	2011年 3月31日	2010年 12月31日	2009年 12月31日	2008年 12月31日

拆入资金	8,820,793	8,805,389	9,035,021	133,049
—银行拆入	8,820,793	8,805,389	9,035,021	133,049
—非银行金融机构拆入	-	-	-	-

2.3.7 贷款五级分类情况

单位：(人民币)千元

项目	2011年3月31日		2010年12月31日		期间变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(百分点)
正常类	104,933,249	97.76	98,703,088	97.17	6,230,161	0.59
关注类	1,685,036	1.57	2,167,792	2.13	-482,756	-0.56
次级类	459,676	0.43	443,563	0.44	16,113	-0.01
可疑类	85,861	0.08	105,622	0.10	-19,761	-0.02
损失类	175,963	0.16	154,342	0.15	21,621	0.01
合计	107,339,785	100.00	101,574,407	100.00	5,765,378	0

2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2011年3月31日		2010年12月31日		期间变动	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(百分点)
逾期贷款	655,342	0.61	635,125	0.63	20,217	-0.02

2.3.9 报告期内，公司无重组贷款。

2.3.10 贷款呆账准备金计提和核销的情况

单位：(人民币)千元

项目	2011年3月31日	2010年12月31日
期初余额	1,379,953	1,096,019
本年计提	78,773	365,801
本年核销	-	-70,311
本年转回	2,343	1,735
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,343	1,735
已减值贷款利息拨回	-	-13,208
其他	-	-83
期末余额	1,461,068	1,379,953

贷款减值准备的计提方法：

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包

括尚未发生的未来信用损失)现值,减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值,按照该金融资产原实际利率折现确定,并考虑相关担保物的价值。

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

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

2.3.11 表内外应收利息及坏帐准备情况

单位:(人民币)千元

项目	期初余额	本期增减	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	599,389	463,077	1,062,465	-	个别认定
贷款表外应收利息	93,775	8,523	102,298	-	

2.3.12 营业总收入构成变动情况

单位:(人民币)千元

项目	2011年1-3月		2010年1-3月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比(百分点)
利息收入	3,170,374	93.01%	1,820,890	90.19%	1,349,484	2.82
—贷款利息收入	1,751,698	51.39%	1,259,118	62.37%	492,580	-10.98
—拆放同业利息收入	1,317	0.04%	5,198	0.26%	-3,881	-0.22
—存放央行款项利息收入	93,114	2.73%	63,869	3.16%	29,245	-0.43
—存放同业利息收入	109,361	3.21%	22,285	1.10%	87,076	2.11
—债券投资利息收入	173,931	5.10%	123,746	6.13%	50,185	-1.03
—理财产品利息收入	143,193	4.20%	196,048	9.71%	-52,855	-5.51
—其他	897,761	26.34%	150,626	7.46%	747,135	18.88
手续费及佣金收入	204,376	6.00%	165,056	8.18%	39,320	-2.18
其他业务收入	7,494	0.22%	4,867	0.24%	2,627	-0.02
投资收益	-3,563	-0.10%	-5,954	-0.29%	2,391	0.19
汇兑损益	42,255	1.24%	96,758	4.79%	-54,503	-3.55
公允价值变动	-12,369	-0.36%	-62,685	-3.10%	50,316	2.74
合计	3,408,567	100.00%	2,018,932	100.00%	1,389,635	-0.01

2.3.13 贷款行业、地区和客户类别集中度分析

(1)报告期末,贷款投放前十个行业情况

单位:(人民币)千元

序号	行业	贷款余额	占贷款总额比例
1	制造业	27,558,298	25.67%
2	商业贸易业	15,793,389	14.71%

3	房地产	11,036,512	10.28%
4	租赁和商务服务业	10,187,390	9.49%
5	水利、环境和公共设施管理和投资业	6,205,835	5.78%
6	建筑业	2,862,652	2.67%
7	交通运输、仓储和邮政业	2,221,909	2.07%
8	电力、燃气及水的生产和供应业	929,630	0.87%
9	住宿和餐饮业	775,808	0.72%
10	信息传输、计算机服务和软件业	750,553	0.70%
合 计		78,321,976	72.97%

(2)报告期末, 贷款地区分布情况

单位: (人民币)千元

项目	2011年3月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
北京市	1,442,842	1.34%	487,513	0.48%
上海市	10,869,140	10.13%	9,970,391	9.82%
浙江省	75,048,116	69.92%	72,541,918	71.42%
其中: 宁波市	64,426,468	60.02%	63,189,969	62.21%
江苏省	15,189,446	14.15%	14,199,150	13.98%
广东省	4,790,242	4.46%	4,375,435	4.31%
贷款和垫款总额	107,339,785	100.00%	101,574,407	100.00%

(3)报告期末, 贷款按担保方式分布情况

单位: (人民币)千元

分类	2011年3月31日		2010年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	21,941,367	20.44%	20,769,486	20.45%
保证贷款	32,200,283	30.00%	29,927,877	29.46%
抵押贷款	48,539,967	45.22%	47,210,378	46.48%
质押贷款	4,658,168	4.34%	3,666,666	3.61%
贷款和垫款总额	107,339,785	100.00%	101,574,407	100.00%

(4)公司最大十家客户贷款情况

单位: (人民币)千元

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例
客户1	租赁和商务服务业	500,000	0.47%
客户2	水利、环境和公共设施管理业	500,000	0.47%
客户3	批发和零售业	393,163	0.37%
客户4	批发和零售业	391,122	0.36%

客户 5	交通运输、仓储和邮政业	350,000	0.33%
客户 6	租赁和商务服务业	350,000	0.33%
客户 7	租赁和商务服务业	350,000	0.33%
客户 8	房地产业	340,000	0.32%
客户 9	租赁和商务服务业	337,950	0.31%
客户 10	房地产业	300,000	0.28%
合 计		3,812,235	3.55%

2.3.14 抵债资产

单位：(人民币)千元

项 目	2010 年 12 月 31 日	本期增减	2011 年 3 月 31 日	跌价准备余额
抵债资产	121,259	5,635	126,894	2,063

2.3.15 存款结构平均余额和平均付息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化付息率
企业活期存款	57,865,050	0.65%
企业定期存款	58,465,688	2.36%
储蓄活期存款	10,203,031	0.40%
储蓄定期存款	20,752,891	2.03%
合 计	147,286,660	1.51%

注：企业活期存款中包括企业协定存款。

2.3.16 贷款结构平均余额和平均收息率情况

单位：(人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年化收息率
一年以内短期贷款	69,945,608	6.22%
中长期贷款	28,428,829	5.85%
合 计	98,374,436	6.11%

注：一年以内短期贷款不包括贴现和垫款。

2.3.17 报告期末所持金融债券的类别和金额

单位：(人民币)千元

项 目	面值
政府债券	19,307,694
金融机构债券	2,191,800
央行票据	167,210
企业债券	150,000
合 计	21,816,704

2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位：(人民币)千元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
2002年记帐式国债	800,000	2.70~2.90	2012-03-18~2032-05-24	-
2003年记帐式国债	530,000	2.80~4.18	2013-04-09~2018-10-24	-
2004年记帐式国债	850,000	4.71~4.89	2011-05-25~2014-08-10	-
2006年记帐式国债	780,000	2.40~3.70	2011-05-16~2026-06-26	-
2007年记帐式国债	2,540,000	2.93~4.52	2012-04-23~2037-05-17	-
2008年记帐式国债	2,620,000	1.77~4.94	2011-04-14~2038-10-23	-
2008年金融债券	1,000,000	8.00	2018-04-01~2018-07-03	-
2009年记帐式国债	1,440,000	1.55~4.30	2012-05-21~2059-11-30	-
2010年记帐式国债	3,978,000	2.23~3.83	2013-03-18~2020-12-16	-
2011年记帐式国债	3,590,000	3.60~3.94	2016-02-17~2021-03-17	-
2011年金融债券	810,000	浮动利率+3.99~4.25	2014-03-1~2018-03-24	-
2011年央行票据	500,000	浮动利率	2012-03-30	-

2.3.19 报告期内委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

报告期末，公司财富管理业务保持稳定发展。报告期末，公司共发行 15 期理财产品，累计销售 35.56 亿元，基金产品累计销售 1.14 亿元；银保类产品累计销售 0.26 亿元。

2.3.20 可能对财务状况与经营成果造成重大影响的表外事项

单位：(人民币)千元

项 目	2011年3月31日	2010年12月31日
1、主要表外风险资产		
开出信用证	5,280,629	3,809,240
银行承兑汇票	29,281,295	26,110,367
开出保函	1,727,847	1,231,573
贷款承诺及其他	13,525,769	16,569,284
国库券承兑承诺	1,158,990	1,304,477
2、资本性支出承诺	320,636	312,365
3、经营性租赁承诺	760,736	691,578
4、对外资产质押承诺	7,599,970	6,860,000

2.3.21 衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2011年3月31日

	合约/名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期合同	14,987,726	70,691	61,754
货币掉期合同	36,071,632	289,848	327,388
利率互换合同	37,336,837	1,761,630	1,741,526
合计	88,396,195	2,122,169	2,130,668

2.4 公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险和其他风险。

1、信用风险

信用风险是指客户（或者交易对象）可能无法或者不愿意履行对公司按约定负有的义务的风险。公司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。公司信用风险的基本控制流程主要包括以下步骤：信贷政策制订；授信前尽职调查；客户信用评级（或测分）；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理。公司依据相关政策和规定，参考公司实际情况，按照贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保、贷款偿还的法律责任和银行的信贷管理等因素，把贷款分为正常类（包括正常+、正常和正常-）、关注类（包括关注+、关注和关注-）、次级类（包括次级+和次级-）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，有助于公司准确的预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。同时，公司通过十级贷款分类，对不同类别的贷款提取不同比例的模拟贷款准备金，更有针对性地进行基于风险回报的考核。

报告期内，公司加强对市场的分析和预测，研究主要授信行业的变化情况，及时制定了2011年授信业务指导意见，实现授信业务的前瞻性控制。加强授信业务风险排查，实施了存单质押授信、银行承兑汇票和房地产开发项目贷款等多项自查和整改工作。进一步完善预警监控机制，制定了授信客户预警管理规程和信用卡预警调控管理办法，开发了授信客户预警管理系统，同时加强行业信息的跟踪工作，对预警行业及时组织分支机构排查。关注持续调控下的房地产贷款状况，开展房地产压力测试，确保全行房地产贷款风险可控。

报告期末，公司信用风险集中程度主要指标如下：

（1）单一客户贷款集中度

截止2011年3月31日，公司最大单一客户贷款余额50000万元，占资本净额（2096953万元）的比例为2.38%，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

截止2011年3月31日，公司最大单一集团客户授信敞口61971万元，占资本净额（2096953万元）的比例为2.96%，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

截止2011年3月31日，公司最大十家客户贷款余额381224万元，占资本净额（2096953万元）的比例为18.18%。

（4）单一关联方授信比例

截止2011年3月31日，公司最大单一关联方授信敞口42449万元，占资本净额（2096953万元）的比例为2.02%，符合银监会规定的不高于10%的要求。

（5）全部关联度

截止2011年3月31日，公司全部关联方实际使用授信敞口178147万元，占资本净额（2096953万元）的比例为8.50%，符合银监会规定的不高于50%的要求。

2、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。

报告期内，公司根据监管要求，合理控制全行信贷投放进度和节奏，指导分支机构合理开展资产业务。密切跟踪货币市场流动性状况，持续监控公司的资产结构和期限，合理安排负债来源、融资规模和期限结构，确保满足公司未来的流动性需求。监控各项流动性指标，以满足监管要求以及内部控制规定。实施资产负债咨询项目，进一步提高公司资产负债管理水平。研究新巴塞尔协议III要求监控的 LCR 和 NSF 两个新流动性指标需求，并完成初次测算，同时对 2010 年使用的行为参数进行了回溯检验。

报告期末，公司主要流动性风险指标如下：

(1) 流动性比例

截止 2011 年 3 月 31 日，公司流动性资产余额 4405231 万元，流动性负债余额 9783128 万元，流动性比例 45.03%，符合银监会规定的不低于 25%的要求。

(2) 流动性缺口率

截止 2011 年 3 月 31 日，公司 90 天内到期的流动性缺口为 183314 万元，流动性缺口率 1.56%，符合银监会规定的不低于-10%的要求。

(3) 人民币超额备付金率

截止 2011 年 3 月 31 日，公司人民币超额备付金余额 649441 万元，与人民币各项存款余额的比例为 4.30%。

(4) 存贷款比例

截止 2011 年 3 月 31 日，公司各项贷款余额 1073.40 亿元，其中金融债关联贷款 50 亿元，各项存款余额 1538.44 亿元，存贷款比例(不含金融债关联贷款)66.52%，符合银监会规定的不高于 75%的要求。

3、市场风险

市场风险是指利率、汇率以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。报告期内，公司加强市场风险模型和系统的建设，完成了人民币外汇期权交易相关参数、模型的配置，实施了市场风险资本计量系统以及 Summit、Murex、Front Arena 等系统的测试评估，同时做好市场风险的压力测试工作。加强交易账户风险监控与报告，市场风险管理部每日对交易账户限额执行情况进行监测，对交易账户进行市值重估和 VaR 计量，并定期向高级管理层、风险管理委员会、董事会和监管部门报告市场风险状况。

报告期末，公司主要市场风险指标如下：

截止 2011 年 3 月 31 日，公司累计外汇敞口头寸余额 81379 万元，资本净额 2096953 万元，累计外汇敞口头寸比例 3.88%，符合银监会规定的不高于 20%的要求。

4、操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

报告期内，公司推进操作风险咨询项目，不断优化和完善操作风险管理政策、流程、计量工具和分析方法，提升操作风险整体管理水平。成立了内部控制委员会，以进一步加强内部控制。加强操作风险排查，开展了季度案件排查工作和内控专项检查，同时组织召开案件专项治理专题会议，为开展年度案件专项治理工作做好准备。加强了风险提示，针对内外部发生的操作风险事件，及时发布风险提示，督促相关单位及时整改或加强关注。加强信息科技风险管理，制定了信息防泄露实施方案，建立了工作电脑安全使用管理长效机制。

5、其他风险

其他可能对公司造成严重影响的主要有合规风险和法律风险等。

报告期内，公司继续做好全行授权管理、法律合规审查、合规咨询、合规风险提示、法律合规培训等工作，加强与监管部门的有效互动，及时传达监管政策信息，落实监管要求，有效防范合规风险和法律风险。完成了国际业务条线相关内控制度的梳理，全面整合了个人业务合同文本，组织实施了“三个办法一个指引”贯彻落实情况、个人商业性住房贷款执行情况、政府融资平台、存款合规性等合规检查并落实整改。开发了员工合规评价新功能，进一步完善了合规风险管理系统。

2.5 内部控制情况

1、对大额暴露和风险集中的识别

报告期内,公司按照《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》关于授信客户集中度风险管理政策的规定,加强客户集中、抵质押品集中、行业集中、区域集中、业务品种和期限集中等形式的授信业务集中风险管理,对大额暴露和集中风险进行有效识别和管理。通过定期分析和监测贷款集中度、行业集中度等指标,避免单户授信和行业授信的过度集中。

2、银行评估程序所用参数的准确性和完整性

公司通过对法人客户实施信用等级评定、对授信业务实施十级分类、对利率风险和流动性风险实施缺口、久期、市值分析等手段对相关风险状况进行评估,并对评估参数的选取、配置、维护、评估和更新进行规范管理。报告期内,公司各类评估结果与实际情况基本一致,评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

3、银行评估程序在范围界定方面的合理性和有效性

报告期内,公司严格按照银监会的规定,执行了合理的资本评估和风险评程序,评估程序的范围合理、有效。

4、压力测试和对各种假设及参数的分析

报告期内,公司根据行业形势和业务风险状况,运用包括敏感性测试和情景测试在内的测试方法,继续对公司流动性状况、市场风险状况以及房地产贷款信用风险状况等内容实施了压力测试,了解潜在风险因素,分析抵御风险的能力,制定相关应对措施,预防极端事件对公司带来的冲击。

5、风险预警

报告期内,公司进一步完善预警监控机制,制定了授信客户预警管理规程和信用卡预警调控管理办法,切实加强对预警信息的管理。开发了授信客户预警管理系统,实现从下往上和从上往下两种预警模式。加强行业信息的跟踪工作,对预警行业及时组织分支机构排查,确保全行的资产质量。

综上所述,公司已制定了较为完整、合理和有效的内部控制制度,公司内部控制体系健全、完善;公司内部控制制度执行的有效性不断提高,分支行内控意识不断增强,各业务条线内部控制措施落实到位,未发现重大的内部控制缺陷。公司将根据国家法律法规要求以及自身经营管理的发展需要,持续提高内部控制的完整性、合理性和有效性。

§3 重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

截至2011年3月31日,本公司主要经营情况如下:

- 1、今年1-3月实现净利润8.15亿元,同比上升63.63%。基本每股收益0.28元,比上年同期上升0.08元。
- 2、总资产2713.73亿元,比年初增加80.99亿元,增幅3.08%。
- 3、贷款余额1073.40亿元,比年初增加57.65亿元,增幅5.68%。
- 4、存款余额1538.44亿元,比年初增加80.16亿元,增幅5.50%。
- 5、股东权益166.95亿元,比年初增加8.18亿元,增幅5.15%。全面摊薄净资产收益率4.88%,比上年同期上升0.02个百分点。
- 6、按照“五级分类”标准,不良贷款余额7.22亿元,不良贷款率0.67%,比年初下降0.02个百分点。拨备覆盖率为202.50%,比年初提高6.36个百分点。
- 7、变动幅度在30%以上的报表项目和财务指标及其主要原因。

单位:(人民币)千元

项目	2011年1-3月	比上年同期增减	主要原因
利息收入	3,170,374	74.11%	贷款规模扩大
利息支出	1,689,938	151.05%	存款规模扩大
手续费及佣金支出	27,770	41.58%	手续费及佣金支出增加

公允价值变动损益	-12,369	-80.27%	公允价值变动影响损益
投资收益	-3,563	-40.15%	可供出售金融资产亏损
汇兑收益	42,255	-56.33%	汇率变动影响损益
其他业务收入	7,494	53.97%	其他业务收入增加
其他业务成本	1,082	-52.70%	其他业务成本减少
营业外支出	2,897	87.90%	营业外支出增加
所得税费用	184,364	48.60%	所得税费用增加
其他综合收益	3,254	-81.08%	可供出售金融资产价值变动

单位：(人民币)千元

项目	2011年3月31日	比年初增减%	主要原因
存放同业款项	12,080,327	51.08%	存放同业款项增加
交易性金融资产	1,571,716	344.88%	交易性金融资产增加
应收利息	1,062,465	77.26%	应收利息增加
持有至到期投资	13,595,634	38.19%	持有至到期投资增加
应付职工薪酬	61,034	-78.51%	员工薪酬余额减少

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

公司不存在向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

公司非公开发行认购对象承诺及履行情况：

宁波市电力开发公司、新加坡华侨银行有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波华茂集团股份有限公司承诺自发行结束之日起，三十六个月内不转让本次认购的股份。

报告期末，上述承诺得到严格执行。

3.4 对2011年1-6月经营业绩的预计

单位：(人民币)千元

2011年1-6月预计的经营业绩	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度小于50%		
2011年1-6月净利润同比变动幅度的预计范围	归属于上市公司股东的净利润比上年同期增长幅度为：	20%	30%
2010年1-6月经营业绩	归属于上市公司股东的净利润：	1,262,546	
业绩变动的原因说明	业务规模扩大、盈利能力增强		

3.5 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	期末持有数量	会计核算科目	期初账面值(千元)	期末账面值(千元)	报告期所有者权益变动(千元)
1	A股	600830	香溢融通	750,000	可供出售金融资产	8,250	9,105	855
期末持有的其他证券投资				-	-	0	0	0

报告期内已全部出售的证券投资	-	-	0	0	0
合计	750,000		8,250	9,105	855

3.6 董事会关联交易管理执行情况

1、内部自然人及其近亲属在本行授信实施情况

公司内部自然人统计口径包括了董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。报告期末，抵押项下贷款业务敞口余额为 13807.41 万元，质押项下为 0 万元，保证项下为 269 万元，无信用项下业务，做到了未对本行董事会、监事会、高级管理人员、有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员及其近亲属发放信用贷款。

单位：万元

担保方式	目前在本行贷款业务敞口余额
抵押	13807.41
质押	0
保证	269.00
信用	0
合计	14066.41

2、关联自然人在本行发生 30 万元以上交易情况

报告期末，公司关联自然人与公司金额在 30 万元以上的交易共 140 笔，发生日合计业务余额 6279 万元，扣除保证金后敞口 6199 万元，截至 3 月底扣除保证金后敞口 4147.50 万元

3、持股5%以上股东关联方的授信实施情况

(1) 宁波市财政局

报告期内，公司未授信。

(2) OVERSEA-CHINESE BANKING CORPORATION LIMITED（新加坡华侨银行有限公司）

报告期末，公司给予新加坡华侨银行授信额度为人民币 8 亿元，其中预清算 2.9 亿、利率互换 0.1 亿、期权 5 亿，目前在公司风险敞口 1257 万元，全部为预清算；公司给予华侨银行（中国）有限公司授信额度为人民币 10 亿元，其中预清算 2 亿、利率互换 1 亿，信用拆借/同业存款 6 亿、期权 1 亿元。实际风险敞口为 1.185 亿元，其中预清算 1.1 亿元、利率互换 850 万元。

(3) 宁波杉杉股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	杉杉集团有限公司	2000	贷款 10000	10000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	3310	承兑 2474.97	1361.23	
		USD100	0	0	进口开证周转额度
3	上海杉杉科技有限公司	2000	银承 705.3	705.3	
4	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	贷款 200	200	
5	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	4200	贷款 3100	3100	
		USD330	开证 24.14	24.14	进口开证周转额度

		USD150	0	0	出口押汇周转额度
6	宁波尤利卡太阳能科技发展有限公司	15000	贷款 1500	1500	
			承兑 1415.52	707.76	
			开证 2261.45	1583.02	
			进口代付 1337.18	1100.43	
			国内采购代付 6006.5	6006.5	
7	宁波杉杉服饰开发有限公司		承兑 2800	0	
8	宁波大榭开发区德辉贸易有限公司		银承 4000	0	
9	宁波杉杉实业发展有限公司	3000	贷款 500	500	
		USD600	开证 186.66	177.11	远期进口开证周转额度
10	宁波杉工结构监测与控制工程中心有限公司		保函 366.46	256.52	
11	宁波顺诺贸易有限公司		贷款 5000	5000	
			银承 5000	5000	
12	宁波杉杉物产有限公司		银承 12013	8409.1	
	合计		58891.18	45631.11	

(4)雅戈尔集团股份有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	中基宁波集团股份有限公司	43363.41	开证 26141.13	26141.13	进口周转额度
			进口代付 16495.27	16495.26	
		USD45	0	0	出口押汇周转额度
		500	14.17	14.17	金融衍生产品交易减免保证金周转额度
		USD10000	0	0	资金业务最大交易量额度
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD480	开证 1949.90	1949.90	进口开证周转额度
		USD20	押汇 98.83	98.83	出口押汇周转额度
3	宁波鸿达汽车销售服务有限公司		银承 1500	1050	
4	宁波中基凯丰汽车销售服		贷款 2100	2100	

	务有限公司				
5	宁波雅华丰田汽车销售服务有限公司		贷款 800	800	
6	宁波保税区华东进口商品市场开发有限公司	1000	贷款 950	950	
		6000	开证 938.07	938.07	进口开证周转额度
7	宁波中基东本汽车销售服务有限公司	1000	银承 1350	945	
	合计		52337.36	51482.36	

(5)宁波富邦控股集团有限公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	宁波富邦国际贸易有限公司		贷款 5000	5000	
2	宁波市家电日用品进出口有限公司	8800	贷款 13800	13800	
3	宁波家私有限公司	3000	贷款 3000	3000	
4	宁波亨润聚合有限公司	7300	贷款 7300	7300	
			银承 1124.68	1124.68	
		USD390	开证 2941.07	2538.33	进口开证周转额度
		USD4500	0	0	资金业务最大交易量额度
5	宁波富邦家具有限公司	2000	贷款 2000	2000	
			贴现 1300	1300	
			银承 200.31	0	
		USD100	开证 614.28	595.23	进口周转额度
			进口代付 116.04		
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
			银承 840.12	0	
		USD250	开证 1299.70 进口代付 525.27	1501.83	进口周转额度
7	宁波富邦格林家具有限公司	2000	承兑 3300	1980	
8	宁波富邦精业贸易有限公司		银承 1600	960	
	合计		48461.48	44600.08	

(6)宁波市电力开发公司及关联体

单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
----	------	------	------	--------------	----

3	宁波开发投资集团有限公司	0	10000	10000	
	合计		10000	10000	

(7)华茂集团股份有限公司及关联体

金额单位：万元

序号	企业名称	周转额度	实际业务余额	扣除保证金后实际业务余额	备注
1	华茂集团股份有限公司	0	15000	15000	
2	宁波茂煊国际贸易有限公司	18000	承兑 7770	6216	
3	浙江华茂国际贸易有限公司	30000	贷款 0	0	
			承兑 8919.79	7135.83	
			开证 2417.22	2417.22	
		2000	远期结汇 1254.85	1254.85	金融衍生产品 交易周转额度
		24500	0	0	资金业务最大 交易量额度
	合计		35361.86	32023.90	

4、一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易执行情况

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

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

重大关联交易是指银行与一个关联方之间单笔交易金额在 3000 万元（不含）以上，且占银行资本净额或最近一期经审计净资产 1%（不含）以上，或银行与一个关联方发生交易后，与该关联方的交易余额占银行资本净额 5%（不含）以上的交易；

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

根据上述定义，报告期末：

公司发生一般关联交易共 4 笔；

公司发生的重大关联交易共 1 笔；

公司未发生特别重大关联交易。

报告期末，根据公司对一般关联交易、重大关联交易和特别重大关联交易统计情况，关联授信业务的审批程序符合董事会对关联授信控制要求。

3.7 报告期内公司无重大对外担保事项

3.8 重大诉讼事项

性质	涉案金额（万元）	件数
1、主诉案件	26,488	243
其中：今年起诉的案件	4,486	31
2、被诉案件	0	0
其中：今年起诉的案件	0	0

3.9 报告期内无重大投资、收购、出售资产、设备采购事项

3.10 报告期内公司无重大突发事件。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇一一年四月二十八日

资产负债表

编制单位：宁波银行股份有限公司

(未经审计)

金额单位：人民币千元

项目	2011年3月31日	2010年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	34,349,932	31,560,555
存放同业款项	12,080,327	7,996,156
拆出资金	-	300,000
交易性金融资产	1,571,716	353,292
衍生金融资产	2,122,169	2,249,556
买入返售金融资产	74,101,322	83,021,547
应收利息	1,062,465	599,389
发放贷款和垫款	105,878,717	100,194,454
可供出售金融资产	4,539,752	4,324,763
持有至到期投资	13,595,634	9,838,342
应收款项类投资	18,244,036	19,316,538
长期股权投资	13,250	13,250
投资性房地产	224,136	224,136
固定资产	1,228,139	1,281,221
无形资产	88,991	92,224
递延所得税资产	610,072	644,549
其他资产	1,662,732	1,264,360
资产总计	271,373,390	263,274,332
负债及所有者权益		
同业及其他金融机构存放款项	9,010,897	7,368,045
拆入资金	8,820,793	8,805,389
衍生金融负债	2,130,668	2,246,004
卖出回购金融资产款	70,316,377	72,772,019
吸收存款	153,844,414	145,827,979
应付职工薪酬	61,034	284,006
应交税费	385,597	360,344
应付利息	1,230,295	1,107,076
应付债券	7,473,714	7,467,900
递延所得税负债	549,380	592,441
其他负债	855,361	566,491
负债合计	254,678,530	247,397,693
股本	2,883,821	2,883,821
资本公积	7,830,309	7,827,055
盈余公积	754,137	754,137
一般风险准备	971,054	971,054
未分配利润	4,255,539	3,440,572
股东权益合计	16,694,860	15,876,639
负债和股东权益总计	271,373,390	263,274,332

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波

利润表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项目	2011年1-3月	2010年1-3月
一、营业收入	1,690,859	1,326,158
利息净收入	1,480,436	1,147,730
利息收入	3,170,374	1,820,890
利息支出	1,689,938	673,160
手续费及佣金净收入	176,606	145,442
手续费及佣金收入	204,376	165,056
手续费及佣金支出	27,770	19,614
公允价值变动收益(损失以“-”填列)	(12,369)	(62,685)
投资收益(损失以“-”填列)	(3,563)	(5,954)
汇兑收益(损失以“-”填列)	42,255	96,758
其他业务收入	7,494	4,867
二、营业支出及损失	834,858	703,477
营业税费	112,167	95,856
业务及管理费	642,837	543,636
资产减值损失	78,773	61,698
其他业务成本	1,082	2,287
三、营业利润	856,001	622,681
加：营业外收入	146,226	984
减：营业外支出	2,897	1,542
四、以前年度损益调整		-
五、利润总额	999,330	622,123
减：所得税	184,364	124,071
六、净利润	814,966	498,052
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.28	0.20
(二) 稀释每股收益	0.28	0.20
八、其他综合收益	3,254	17,201
九、综合收益总额	818,220	515,253
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	818,220	515,253
归属于少数股东的综合收益总额	0	0

法定代表人：陆华裕 行长：俞凤英 主管会计工作的负责人：罗维开 会计机构负责人：孙洪波

现金流量表

(未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

金额单位：人民币千元

项 目	2011年1-3月	2010年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	9,659,288	3,097,469
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,835,630	1,600,734
收到其他与经营活动有关的现金	700,192	885,116
经营活动现金流入小计	13,195,109	5,583,319
客户贷款及垫款净增加额	5,765,378	5,687,236
存放中央银行和同业款项净增加额	8,326,172	2,364,925
向其他金融机构拆入资金净减少额	38,797,270	1,916,886
支付利息、手续费及佣金的现金	1,594,488	629,999
支付给职工及为职工支付的现金	563,361	429,941
支付的各项税费	292,284	170,160
支付其他与经营活动有关的现金	955,537	780,309
经营活动现金流出小计	56,294,490	11,979,456
经营活动产生的现金流量净额	(43,099,381)	(6,396,137)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	6,189,379	14,164,038
取得投资收益收到的现金	76,043	83,828
收到其他与投资活动有关的现金	164,401	-
投资活动现金流入小计	6,429,823	14,247,866
投资支付的现金	10,306,433	15,175,451
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	45,429	510,042
支付其他与投资活动有关的现金	0	4,005
投资活动现金流出小计	10,351,862	15,689,498
投资活动产生的现金流量净额	(3,922,039)	(1,441,632)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响	(8,461)	(436)
五、现金及现金等价物净增加额	(47,029,881)	(7,838,205)
加：期初现金及现金等价物余额	83,773,057	15,598,938
六、期末现金及现金等价物余额	36,743,176	7,760,733

法定代表人：陆华裕

行长：俞凤英

主管会计工作的负责人：罗维开

会计机构负责人：孙洪波