

宁波银行股份有限公司
BANK OF NINGBO CO.,LTD.
(股票代码: 002142)

2008 年第三季度报告



二〇〇八年十月二十八日

宁波银行股份有限公司 2008 年第三季度季度报告全文

§ 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 2008 年 10 月 28 日召开了宁波银行股份有限公司第三届董事会 2008 年第三次临时会议，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 2008 年第三季度季度报告的议案》。
- 1.4 公司第三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

	2008.9.30	2007.12.31	增减幅度 (%)
总资产	101,332,980,841.97	75,510,771,068.56	34.20
股东权益	8,600,917,223.97	8,022,317,047.24	7.21
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	-
每股净资产	3.44	3.21	7.17
<hr/>			
	2008 年 7-9 月	比上年同期增减 (%)	2008 年 1-9 月
营业收入	884,433,128.75	53.85%	2,490,223,582.94
净利润	397,137,232.73	55.63%	1,126,729,694.19
经营活动产生的现金流量净额	-	-	8,887,425,653.29
每股经营活动产生的现金流量净额	-	-	3.55
基本每股收益	0.16	45.45%	0.45
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.16	45.45%	0.45
稀释每股收益	0.16	45.45%	0.45
净资产收益率	4.62%	增加 1.29 个百分点	13.10%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	4.63%	增加 1.30 个百分点	13.15%

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、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) 元

非经常性损益项目	2008年1-9月金额
1、非流动性资产处置损益	- 37,100.12
2、除上述各项之外的其他营业外收支净额	- 5,180,470.13
减: 所得税影响额	+1,304,392.56
合计	- 3,913,177.69

2.1.2 主要财务指标

监管指标	监管标准	2008年9月30日	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
资本充足率(%)	≥8	16.44	21.00	11.48	10.81
核心资本充足率(%)	≥4	15.00	18.99	9.71	8.68
流动性比率(%)	人民币 外币	≥25 ≥60	54.92 206.48	61.62 61.41	62.61 108.91
拆借资金比例(%)	拆入资金比例 拆出资金比例	≤4 ≤8	2.27 0.84	1.27 -	- 0.03
存贷款比例(本外币)(%)	≤75	65.35	63.95	57.79	52.26
不良贷款比率(%)	≤5	0.63	0.36	0.33	0.61
拨备覆盖率(%)	≥60	201.69	359.94	405.28	271.49
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.16	2.37	5.55	9.18
最大十家单一客户贷款比例(%)	≤50	22.86	21.17	48.92	77.23
单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	5.86	2.98	9.10	-
正常贷款迁徙率 (%)	正常类贷款迁徙率 关注类贷款迁徙率	3.79 2.62	7.50 1.93	10.38 0.02	17.80 2.41
不良贷款迁徙率 (%)	次级类贷款迁徙率 可疑类贷款迁徙率	33.93 30.93	52.59 37.96	84.13 79.15	100.00 63.73
总资产收益率(%)		1.27	1.44	1.28	1.23
利息收回率(%)		99.14	99.54	99.81	115.86
成本收入比(%)		35.79	36.48	37.59	37.95

注: 1、上述监管指标均为上报人民银行(银监会)数据。

2、报告期末, 公司资本充足率和核心资本充足率按照中国银监会规定的新口径计算, 主要是加权风险资产中新增了“未使用的公开授信”, 包括未使用的信用卡授信额度及其他公开授信产品的未使用额度。若按上年末同一口径计算, 该两指标分别为 17.87% 和 16.31%。

2.1.3 资本构成情况

单位: (人民币)千元

项目	2008年9月30日	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
资本净额	9,309,917.70	8,435,820	3,606,790	2,395,610
核心资本净额	8,495,593.70	7,627,470	3,049,340	1,923,430
附属资本	876,613	808,470	557,570	472,310
加权风险资产净额	56,645,102.50	40,173,390	31,417,300	22,163,620

资本充足率	16.44%	21.00%	11.48%	10.81%
核心资本充足率	15.00%	18.99%	9.71%	8.68%

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

单位：户、股

股东总数	154895	
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
瑞士信贷（香港）有限公司	61200000	人民币普通股
宁波韵升股份有限公司	60840000	人民币普通股
浙江卓力电器集团有限公司	54000000	人民币普通股
宁波经济技术开发区控股有限公司	22009200	人民币普通股
中国建设银行一博时主题行业股票证券投资基金	15000000	人民币普通股
银泰控股股份有限公司	10000000	人民币普通股
全国社保基金一零三组合	7500000	人民币普通股
陆华裕	7000000	人民币普通股
中国建设银行一中小企业板交易型开放式指数基金	6171967	人民币普通股
宁波特克轴承有限公司	6100000	人民币普通股

注：报告期末，公司董事长陆华裕先生实际可上市流通股份为1750000股，剩余的5250000股将继续锁定。

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	正式员工数	资产规模(百万)
(一)	总部	宁波市中山东路294号	-	560	20,817
(二)	上海地区		2	163	8,655
1	上海分行	上海市南京西路128号永新广场1-5层	1	141	8,655
2	徐汇支行	上海市徐汇区漕溪北路458号	1	22	217
(三)	杭州地区		1	98	3,350
1	杭州分行	杭州市西湖区保俶路146号	1	98	3,350
(四)	南京地区		1	96	1,851
1	南京分行	南京市鼓楼区汉中路120号青华大厦	1	96	1,851
(五)	宁波地区		75	1109	66,660
1	海曙支行	宁波市解放南路135号	4	47	2,130
2	江东支行	宁波市中山东路466号	5	54	5,569
3	江北支行	宁波市人民路270号	6	55	3,722
4	湖东支行	宁波市广济街4号	2	37	2,692
5	西门支行	宁波市中山西路197号	5	56	2,400
6	东门支行	宁波市百丈东路868号	3	48	1,855
7	天源支行	宁波市柳汀街230号	3	54	3,058
8	灵桥支行	宁波市彩虹南路275号	2	41	1,721
9	高新区支行	宁波市江南路651-655号	3	46	1,697
10	四明支行	宁波市蓝天路9号	4	49	4,231
11	明州支行	宁波市甬港北路19号	6	57	3,268

12	北仑支行	宁波市北仑新碶镇明州路 221 号	4	60	2,653
13	镇海支行	宁波市镇海车站路 18 号	3	45	2,487
14	鄞州支行	宁波市鄞州区四明中路 788 号	5	59	3,155
15	慈溪支行	慈溪市慈甬路 207 号	3	81	3,391
16	宁海支行	宁海县城关镇人民大道 52 号	3	51	2,396
17	余姚支行	余姚市阳明西路 28 号	4	63	3,018
18	象山支行	象山县丹城靖南路 274 号	1	32	1,918
19	奉化支行	奉化市中山路 16 号	2	35	1,894
20	新建支行	余姚阳明西路 340-348 号	3	47	1,341
21	城东支行	慈溪市逍林镇樟新南路 1000-1006 号	3	48	1,392
22	营业部	宁波市中山东路 294 号	1	44	10,672
(六)	合计:		79	2026	101,333

2.3.2 资产总额及构成情况

单位: (人民币)千元

项目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
资产总额	101,332,981	75,510,771	56,546,233	42,429,348
—现金及存放中央银行款项	14,787,857	12,375,866	7,527,711	4,507,746
—存放同业款项	3,090,758	2,390,644	970,791	1,510,640
—拆出资金	600,520	-	-	7,000
—交易性金融资产	733,688	-	-	-
—衍生金融资产	175,387	28,346	-	-
—买入返售金融资产	13,161,086	4,258,450	3,337,535	-
—应收利息	589,454	345,471	251,159	174,509
—发放贷款和垫款	46,261,371	36,034,180	27,762,606	19,284,907
—可供出售金融资产	226,459	593,160	470,910	2,008,152
—持有至到期投资	15,439,530	16,633,473	13,715,867	13,447,627
—长期股权投资	8,250	8,250	8,250	8,250
—投资性房地产	197,586	197,586	163,738	159,481
—固定资产	786,366	672,996	553,872	529,483
—无形资产	74,517	19,812	10,981	14,666
—递延所得税资产	85,057	43,497	41,356	57,278
—其他资产	5,115,095	1,909,040	1,731,457	719,609

2.3.3 负债总额及构成情况

单位: (人民币)千元

项目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
负债总额	92,732,064	67,488,454	53,350,049	40,242,176
—同业及其他金融机构存发放款项	70,803	1,688,843	138,580	38,829
—拆入资金	1,628,781	702,175	0	36,773

—衍生金融负债	153,382	27,346	0	0
—卖出回购金融资产款	12,769,350	6,989,874	5,000,000	1,600,000
—吸收存款	71,739,015	55,514,044	46,191,396	37,521,242
—应付职工薪酬	53,712	120,967	129,089	111,172
—应缴税费	107,698	114,291	88,939	150,249
—应付利息	484,309	234,348	169,792	109,585
—递延所得税	65,728	47,825	21,006	17,073
—其他负债	5,659,286	2,048,741	1,611,247	657,253

2.3.4 贷款总额及构成情况

单位: (人民币)千元

项 目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
客户贷款及垫款	46,860,902	36,502,456	28,134,899	19,609,133
—公司贷款及垫款	31,309,206	23,248,488	18,565,236	14,706,400
—个人贷款及垫款	12,330,906	12,255,258	8,128,356	3,908,567
—票据贴现	3,220,790	998,710	1,441,307	994,166
减: 贷款损失准备	599,531	468,276	372,293	324,226
贷款及垫款总额	46,261,371	36,034,180	27,762,606	19,284,907

2.3.5 存款总额及构成情况

单位: (人民币)千元

项 目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
客户存款	71,739,015	55,514,044	46,191,396	37,521,242
—个人存款	15,487,089	10,236,628	9,258,033	6,836,204
—公司存款	56,251,926	45,277,416	36,933,363	30,685,038

单位: (人民币)千元

项 目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	2005 年 12 月 31 日
客户存款	71,739,015	55,514,044	46,191,396	37,521,242
—活期存款	36,899,103	31,818,957	26,742,806	30,069,104
—定期存款	26,843,682	18,432,693	14,042,974	2,469,591
—财政性存款	6,938	6,302	30,828	33,991
—其他存款	187,896	63,209	41,204	46,537
—存入保证金	7,801,396	5,192,883	5,333,584	4,902,019

2.3.6 拆入资金

单位: (人民币)千元

项目	2008年9月30日	2007年12月31日	2006年12月31日	2005年12月31日
拆入资金	1,628,781	702,175	-	36,773
—银行拆入	1,595,200	702,175	-	-
—非银行金融机构拆入	33,581	-	-	36,773

2.3.7 贷款五级分类情况

单位: (人民币)千元

项目	2008年9月30日		2007年9月30日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
正常类	44,524,516	95.01%	33,494,246	93.56%	11,030,270	99.71%
关注类	2,038,258	4.35%	2,175,106	6.08%	-136,848	-1.24%
次级类	227,606	0.49%	43,403	0.12%	184,203	1.67%
可疑类	27,102	0.06%	17,108	0.05%	9,994	0.09%
损失类	43,420	0.09%	68,888	0.19%	-25,468	-0.23%
合计	46,860,902	100.00%	35,798,751	100.00%	11,062,151	100.00%

注: 公司的正常类贷款占比较去年同期上升了 1.45 个百分点, 关注类下降了 1.73 个百分点, 次级类贷款上升了 0.37 个百分点, 可疑类、损失类占比略有调整。

2.3.8 报告期内逾期贷款变动情况

单位: (人民币)千元

项目	2008年9月30日		2007年12月31日		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
逾期贷款	95,583	0.20%	124,311	0.35%	-28,728	下降 0.15 个百分点

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	2008年9月30日	2007年12月31日
期初余额	468,276	372,294
本期计提	166,944	98,621
本期收回	-	-
其中: 收回以前年度已核销贷款减值准备金	-	-
资产价值回升转回数	-	-

本期核销	35,515	2,454
本期转回	—	—
折算差异	(174)	(185)
期末余额	599,531	468,276

贷款减值准备金的计提方法:

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指对特定国家发放贷款计提的准备。

期末公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入利润表。如果贷款合约利率为浮动利率，用于确定贷款减值损失的贴现率则按合同约定的当前实际利率。抵押贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。

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	本期增加	本期收回	期末余额	坏账准备	计提方法
表内应收利息	635,363	1,435,659	1,481,568	589,454	—	个别计提法
—应收贷款利息	1,919	825,725	822,784	4,860		
—应收信用卡利息	7,180	22,295	18,423	11,052		
—应收债券利息	507,840	534,584	597,792	444,632		
—应收存放同业利息	32,178	43,418	42,547	33,049		
—应收其他利息	86,246	9,637	22	95,861		

注：应收贷款利息本期增加中包括本季度结息日对全部贷款计提本期利息收入，本期收回包括结息日向贷款人扣划的本期贷款利息。

项 目	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
表外应收利息	42,153	99,621	92,938	48,836
—贷款表外应收未收利息	41,178	4,818	474	45,522

一委托贷款表外应收未收利息	861	92,747	92,269	1,339
一信用卡表外应收未收利息	114	2,056	195	1,975

注：1、表外应收利息是非应计贷款产生的利息，为不计入资产负债表和利润表的或有权益事项。

2、本期增加的贷款表外应收未收利息和信用卡表外应收未收利息是指本金逾期 90 天以上的表内应收利息收入转入部分。

2.3.12 营业收入构成变动情况

单位：(人民币)千元

项目	2008年1—9月		2007年1—9月		期间变动	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
营业收入	4,145,368	100%	2,356,241	100.00%	1,789,127	100%
—贷款利息收入	2,671,945	64.46%	1,654,328	70.21%	1,017,617	56.88%
—拆放同业利息收入	111,202	2.68%	24,032	1.02%	87,170	4.87%
—存放央行款项利息收入	141,310	3.41%	74,043	3.14%	67,267	3.76%
—存放同业利息收入	122,604	2.96%	28,698	1.22%	93,906	5.25%
—债券投资利息收入	463,068	11.17%	441,375	18.73%	21,693	1.21%
—手续费及佣金收入	352,792	8.51%	127,473	5.41%	225,319	12.59%
—其他	282,447	6.81%	6,292	0.27%	276,155	15.44%

注：营业收入包括利息收入、手续费及佣金收入和其他业务收入。

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	17,678,305	37.73
2	批发和零售业	7,646,530	16.32
3	房地产业	2,323,906	4.96
4	水利、环境和公共设施管理业	1,530,975	3.27
5	交通运输、仓储和邮政业	1,213,865	2.59
6	建筑业	1,130,709	2.41
7	租赁和商务服务业	945,302	2.02
8	居民服务和其他服务业	347,273	0.74
9	教育	289,300	0.62
10	公共管理和社会组织	283,500	0.60
合 计	-	33,389,665	71.26

(2)报告期末, 贷款地区分布情况

单位：(人民币)千元

项目	2008年9月30日		2007年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
宁波市	41,040,743	87.58%	35,145,535	96.28%

上海市	3,092,271	6. 60%	1,356,921	3. 72%
杭州市	1,908,727	4. 07%	-	-
南京市	819,161	1. 75%	-	-
贷款和垫款总额	46,860,902	100%	36,502,456	100%

(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	2008年9月30日		2007年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	10,015,836	21.37%	8,475,216	23.22%
保证贷款	8,523,307	18.19%	6,255,899	17.14%
附担保物贷款	28,321,759	60.44%	21,771,341	59.64%
其中: 抵押贷款	24,122,160	-	20,000,023	-
质押贷款	978,810	-	772,608	-
银行承兑汇票贴现	2,896,302	-	935,090	-
商业承兑汇票贴现	324,487	-	63,620	-
贷款和垫款总额	46,860,902	100.00%	36,502,456	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	批发和零售业	294,331	0.63
客户 2	房地产业	250,000	0.53
客户 3	房地产业	220,000	0.47
客户 4	房地产业	200,000	0.43
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	200,000	0.43
客户 6	房地产业	200,000	0.43
客户 7	公共管理和社会组织	200,000	0.43
客户 8	交通运输、仓储和邮政业	200,000	0.43
客户 9	制造业	193,848	0.41
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	170,000	0.36
合计	—	2,128,179	4.55

2.3.14 抵债资产

单位: (人民币)千元

项目	2007年12月31日	本期增加	本期减少	2008年09月30日	跌价准备余额
抵债资产	6,101	-	-	6,101	2,063

2.3.15 存款结构平均余额和平均利率情况

单位: (人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年利率
企业活期存款	29,073,024	0.97
企业定期存款	20,748,247	3.73
储蓄活期存款	5,363,849	0.72
储蓄定期存款	7,418,276	3.29
合计	62,603,396	2.14

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利率情况

单位: (人民币)千元

项 目	日平均余额	平均年利率
一年以内短期贷款	33,098,128	8.14
中长期贷款	4,393,536	7.85
合计	37,491,664	8.10

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	14,472,046
金融机构债券	240,000
央行央据	710,000
企业债券	1,000,000
合计	16,422,046

2.3.18 报告期末所持重大金融债券情况

单位: (人民币)万元

债券种类	面值	年利率%	到期日	减值准备
070014 07 国债 14	200,000	3.9	2014-8-23	0
070011 07 国债 11	156,000	3.53	2010-7-16	0
080004 08 国债 04	105,000	3.56	2011-4-14	0
企业债券	100,000	8%	2018-07-02	0
040007 04 国债 07	70,000	4.71	2011-8-25	0
020009 02 国债 09	60,000	2.7	2012-7-19	0
030002 03 国债 02	48,000	2.8	2013-4-9	0
010014 01 国债 14	47,000	2.9	2008-12-10	0
020006 02 国债 06	43,000	2	2009-6-6	0
040003 04 国债 03	43,000	4.42	2009-4-20	0

030011 03 国债 11	40,000	3.5	2010-11-19	0
020011 02 国债 11	38,000	2.64	2009-8-23	0
030001 03 国债 01	38,000	2.66	2010-2-19	0
060004 06 国债 04	30,000	2.12	2009-4-17	0
0801084 08 央票 84	23,000	0	2009-7-23	0
080005 08 国债 05	22,000	3.69	2013-4-21	0
9902 99 国债 02	22,000	4.72	2009-4-29	0
080001 08 国债 01	21,000	3.95	2015-2-13	0
030007 03 国债 07	20,000	2.66	2010-8-20	0
060005 06 国债 05	20,000	2.4	2011-5-16	0

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，公司财富管理业务发展态势良好，并在产品、结构等方面有所突破，形成了一定的发行规模，产品风格稳健，受到客户认同。报告期末，公司共发行了 28 期理财产品，实现业务收入 2900 余万元。

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	2008 年 09 月 30 日	2007 年 12 月 31 日
1、主要表外风险资产	25,031,569	20,592,278
开出信用证	2,016,972	1,812,001
银行承兑汇票	11,854,404	8,570,330
开出保函	595,797	397,684
贷款承诺及其他	5,129,642	8,109,360
国库券承兑承诺	1,532,301	1,702,903
信用卡未使用额度	3,634,912	-
进口代付	267,541	-
2、资本性支出承诺	62,219	183,286
3、经营性租赁承诺	443,876	277,833
4、对外资产质押承诺	15,453,430	917,570

2.3.21 衍生金融工具情况

单位：(人民币)千元

衍生金融工具	2008 年 09 月 30 日			
	资产		负债	
	合约/名义金额	公允价值	合约/名义金额	公允价值
外汇掉期合同	2,647,962	52,659	6,626,519	115,643
利率互换合同	-	-	-	-
外汇远期合同	3,578,435	122,728	208,431	37,739
合计	6,226,397	175,387	6,834,950	153,382

2.4 公司面临的各种风险及相对对策

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、操作性风险和其他风险。

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、拆放同业和买入返售资产、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，公司信用风险集中程度指标

(1) 单一客户贷款集中度

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大单一客户贷款余额 29433 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 3.16%，低于监管部门 10% 的规定 6.84 个百分点。

(2) 最大单一集团客户授信集中度

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大单一集团客户授信余额 54514 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 5.86%，低于监管部门 15% 的规定 9.14 个百分点。

(3) 最大十家客户贷款比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大十家客户贷款余额 212818 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 22.86%，低于监管部门 50% 的规定 27.14 个百分点。

(4) 单一关联方授信比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司最大单一关联方为授信敞口 31765 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 3.41%，低于监管部门 10% 的规定 6.59 个百分点。

(5) 全部关联度

截止 2008 年 9 月 30 日，公司全部关联方实际使用授信敞口 97280 万元，占资本净额（930992 万元）的比例为 10.45%，低于监管部门 50% 的规定 39.55 个百分点。

2、流动性风险

流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时和/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。

报告期末，公司流动性风险指标分析

(1) 流动性比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司流动性资产余额 2618111 万元，流动性负债余额 4571655 万元，流动性比例 57.27%，符合银监会规定的不低于 25% 的要求。

(2) 核心负债比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司核心负债余额 4575502 万元，全部负债余额 8812609 万元，核心负债比例 51.92%，未达到银监会规定的不低于 60% 的要求。

(3) 流动性缺口率

截止 2008 年 9 月 30 日，公司 90 天内到期的表内外资产余额 3792995 万元，90 天内到期的表内外负债余额 3322171 万元，90 天内到期的流动性缺口为 470824 万元，流动性缺口率 12.41%，符合银监会规定的不低于-10% 的要求。

(4) 人民币超额备付金率

截止 2008 年 9 月 30 日，公司人民币超额备付金余额 427730 万元，占人民币各项存款余额的比例为 6.04%。

(5) 存贷款比例

截止 2008 年 9 月 30 日，公司各项贷款余额 468.61 亿元，各项存款余额 717.08 亿元，存贷款比例 65.35%，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，市场风险指标分析

截止 2008 年 9 月 30 日，公司累计外汇敞口头寸余额 81111 万元，资本净额 930992 万元，累计外汇敞口头寸比例 8.71%，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，公司未发生重大操作风险损失事件。

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、反洗钱等。

报告期内，公司逐步完善合规风险管理组织架构设置，完善合规制度建设，加强全行的授权管理，加强对全行各类业务格式合同的修改、非格式合同和新业务的法律合规审查，组织、协调和督促各项业务条线对各项政策、程序和操作流程进行梳理和修订，审核有关内控制度，有效的控制合规风险和法律风险。

反洗钱方面，公司按照《反洗钱法》和《金融机构反洗钱规定》，并结合实际情况，建立了反洗钱机制。反洗钱领导小组是公司的反洗钱管理机构，统一负责全行的反洗钱工作，对分支行的反洗钱工作进行检查、监督。

2.5 内部控制情况

内部控制制度是商业银行为实现经营目标而制定并实施的全面、系统、成文的政策、制度和程序。公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》（中国银行业监督管理委员会）、《上市公司内部控制指引》（深圳证券交易所）等有关法规的要求，建立健全了各项业务规章制度和操作规程，确立了职责明晰、分工合理的组织架构，内部控制制度基本覆盖到了公司的各项业务过程和各个操作环节，基本涵盖了所有部门和岗位。

报告期内公司执行了合理的评估程序，主要内容如下：

(1)公司针对业务的性质、范围和复杂程度，按照《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会）、《宁波银行资本充足率管理办法》、《宁波银行资本充足率评估暂行办法》等法规、制度的要求，执行了合理的资本评估程序，评估程序的范围合理、有效。

(2)公司对大额暴露和风险集中进行了有效识别和管理。一是制定了《宁波银行授信业务集中度风险管理办法》，确定了授信客户集中度风险管理政策，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，提高公司授信业务的整体风险管理水平。二是制定了最大单一客户贷款集中度、最大单一集团授信集中度和最大十家客户贷款比例等指标限额，确定了各行业的贷款比例，定期进行监测和分析，避免单户授信和行业授信的过度集中。

(3)公司通过对法人客户实施信用等级评定和对授信业务实施十级分类等手段对风险状况进行评估。从近几年的客户评级和内外部审计情况来看，公司对授信客户的评级结果与客户的信用状况相一致，授信业务十级分类与审计结果差异很小，评估程序所用参数基本准确、完整、有效。

(4)公司根据业务发展和风险状况，运用包括敏感性测试和情景测试的压力测试，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。

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 2008 年 9 月 30 日，本公司主要经营情况如下：

- 1、今年 1-9 月实现净利润 11.27 亿元，同比增长 76.60%。基本每股收益 0.45 元，比上年同期提高 0.15 元。
- 2、总资产 1013.33 亿元，比年初增加 258.22 亿元，增幅 34.20%。
- 3、贷款余额 468.61 亿元，比年初增加 103.58 亿元，增幅 28.38%。
- 4、存款余额 717.39 亿元，比年初增加 162.25 亿元，增幅 29.23%。
- 5、股东权益 86.01 亿元，比年初增加 5.79 亿元，增幅 7.21%。全面摊薄净资产收益率 13.10%，比上年同期提高 4.77 个百分点。
- 6、按照“五级分类”标准，不良贷款余额 2.98 亿元，不良贷款率 0.63%，比年初提高 0.27 个百分点，仍处于较低水平。拨备覆盖率为 201.69%。
- 7、至报告期末，中间业务净收入占营业收入占比 12.61%，比去年同期 7.2% 上升了 5.41 个百分点。
- 8、变动幅度在 30% 以上的报表项目和财务指标及其主要原因。

项目	2008 年 1-9 月	比上年同期增减	主要原因
营业收入	2,490,223,582.94	58.27%	业务规模扩大、利率上升
利息净收入	2,156,071,128.04	47.76%	业务规模扩大、利率上升
手续费及佣金净收入	313,943,454.28	178.53%	资金业务、银行卡、理财业务发展
投资收益	6,290,449.80	669.98%	出售香溢融通股权
公允价值变动收益	20,771,135.13	—	衍生业务公允价值变动
汇兑收益	-13,637,732.16	121.68%	报表核算差额
营业支出	1,226,355,180.64	57.98%	业务规模扩大
营业税金及附加	167,680,027.04	69.58%	营业收入增加
业务及管理费	891,353,193.31	52.96%	业务规模扩大、员工增加
资产减值损失	166,943,802.23	77.92%	贷款规模扩大
其他业务成本	378,158.06	-52.99%	业务支出减少
营业利润	1,263,868,402.30	58.55%	业务规模扩大、中间业务收入增加
营业外收入	1,709,523.75	-68.92%	非营业收入减少
营业外支出	6,927,094.00	126.46%	捐赠支出
利润总额	1,258,650,832.05	57.42%	业务规模扩大、中间业务收入增加、利率水平上升
净利润	1,126,729,694.19	76.60%	盈利水平增长
项目	2008 年 9 月 30 日	比年初增减%	主要原因
拆出资金	600,520,000.00	—	拆放同业增加
交易性金融资产	733,688,060.00	—	交易性金融资产增加
衍生金融资产	175,387,330.59	518.74%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	13,161,086,274.93	209.06%	买入返售金融资产增加
应收利息	589,453,967.11	70.62%	定期付息债券增加

可供出售金融资产	226,459,420.00	-61.82%	可供出售金融资产减少
无形资产	74,516,967.73	276.11%	系统软件增加
递延所得税资产	85,056,544.11	95.55%	递延所得税资产增加
同业及其他金融机构存放款项	70,803,451.77	-95.81%	同业存放减少
拆入资金	1,628,781,022.60	131.96%	拆入资金增加
衍生金融负债	153,381,999.33	460.89%	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	12,769,350,000.00	82.68%	卖出回购金融业务增加
应付职工薪酬	53,711,835.31	-55.60%	员工业绩薪酬支付
应付利息	484,309,419.40	106.66%	存款规模扩大、利率上升
递延所得税负债	65,727,892.15	37.43%	递延所得税负债增加
其他负债	5,659,284,844.22	176.23%	其他负债增加

项目	2008年7—9月	比上年同期增减	主要原因
营业收入	884,433,128.75	53.85%	业务规模扩大、利率上升
利息净收入	782,763,894.53	48.42%	业务规模扩大、利率上升
手续费及佣金净收入	140,898,199.24	204.54%	资金业务、银行卡、理财业务发展
投资收益	-21,359,404.57	-13045.07%	债券交易差价损失
公允价值变动收益	-14,228,265.09	—	衍生业务公允价值变动
汇兑收益	-4,691,731.01	97.35%	报表则算差额
其他业务收入	1,050,435.65	-69.49%	投资性房地产租金收入减少
营业支出	425,467,908.54	51.10%	业务规模扩大
营业税金及附加	60,451,587.37	68.33%	营业收入增加
业务及管理费	293,193,094.33	36.20%	业务规模扩大、员工增加
资产减值损失	71,817,331.84	136.63%	贷款规模扩大
其他业务成本	5,895.00	-88.60%	业务支出减少
营业利润	458,965,220.21	56.48%	业务规模扩大、中间业务收入增加、利率水平上升
营业外收入	39,015.77	-96.47%	非营业收入减少
利润总额	457,690,200.34	56.14%	业务规模扩大、中间业务收入增加、利率水平上升
所得税费用	60,552,967.61	59.57%	利润增加
净利润	397,137,232.73	55.63%	盈利水平增长

3.2 重大事项进展情况及其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

宁波市财政局、新加坡华侨银行、宁波杉杉股份有限公司、雅戈尔集团股份有限公司、宁波富邦控股集团有限公司、宁波市电力开发公司和华茂集团股份有限公司分别承诺，自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起36个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的本行股份，也不由本行收购该部分股份。

报告期末，上述承诺得到严格执行。

3.4 对 2008 年 1-12 月经营业绩的预计

单位: (人民币)元

2008 年 1-12 月预计的经营业绩	净利润比上年增长 50%以上		
	公司预计净利润比上年同期增长范围: 50%—70%		
2007 年度经营业绩	净利润 (已按新会计准则调整)		951,072,767.51
业绩变动的原因说明	业务规模扩大		

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	期末账面值	报告期损益
1	A股	600830	香溢融通	750,000	可供出售金融资产	73,280,171.25	4,620,000.00	57,203,687.79
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						73,280,171.25	4,620,000.00	57,203,687.79

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公司授信实施情况

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。根据 2008 年 9 月底公司关联自然人授信业务统计数据, 抵押项下贷款业务敞口余额为 4911 万元, 质押项下为 0 万元, 保证项下为 869.4 万元, 无信用项下业务, 做到了未对公司董事会、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。

担保方式	已审批通过的额度业务(VIP、贷易通、白领通等) (万元)	已审批通过的额度业务未使用额 (万元)	目前在公司贷款业务敞口余额(包括额度项下业务)*
抵押			4911
质押			0
保证			869.4
信用			0
合计	354	18.5	5780.4

2、持股 5%以上股东关联方的授信实施情况

(1) 宁波杉杉股份有限公司及关联体 (G001)

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	杉杉集团有限公司	8000	贷款 5000	5000	
2	宁波杉杉新材料科技有限公司	4290	承兑 891.05	490.08	
			贷款 600	600	
		USD100	0	0	进口开证周转额度
3	宁波贝儿森孕婴用品有限公司	0	贷款 100	100	
4	宁波市工艺品进出口有限公司	0	贴现 900	900	
5	宁波杉杉股份有限公司	7000	贷款 7000	7000	
6	宁波经济技术开发区汇星贸易有限公司	2200	贷款 1200	1200	
			承兑 980	784	
		USD330	0	0	进口开证周转额度
		USD150	0	0	出口押汇周转额度
	合计		16671.05	16074.08	

(2) 雅戈尔集团股份有限公司及关联体 (G002)

金额单位：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	中基宁波对外贸易股份有限公司	35000	开证 26811.82	26712.71	
			贷款 3000	3000	
			贴现 1008.89	1008.89	
			进口代付 882.86	882.86	
			押汇 160.48	160.48	
		220	315.98	315.98	金融衍生产品交易周转额度
2	宁波经济技术开发区中基进出口有限公司	USD350	开证 1354.06	1354.06	
	合计		33534.09	33434.98	

(3) 宁波富邦控股集团有限公司及关联体 (G003)

金额单位：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	宁波市家电日用品进出口有限公司	8800	贷款 8800	8800	
			贴现 127	127	
		USD100	60.87	60.87	出口押汇 周转额度
		300	60.4	60.4	金融衍生 产品交易 周转额度
2	宁波亨润集团有限公司	0	贷款 1000	1000	
3	宁波亨润聚合有限公司	0	贷款 6300	6300	
			开证 2734.62	2595.82	
5	宁波富邦家具有限公司	0	贷款 2000	2000	
6	宁波亨润家具有限公司	3500	贷款 3500	3500	
	合计		24582.89	24444.09	

(4) 宁波市电力开发公司及关联体 (G004)

金额单位：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	宁波市电力开发公司	0	0	0	
2	宁波庆丰热电有限公司	0	0	0	
3	宁波开发投资集团有限公司	0	0	0	
4	宁波久丰热电有限公司	0	0	0	
	合计		0	0	

(5) 华茂集团股份有限公司及关联体 (G005)

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	宁波华茂文教股份有限公司	0	贷款 4000	4000	
2	浙江华茂国际贸易有限公司	25000	贷款 8459	8459	
			承兑 5485.09	4608.08	
			开证 832.72	832.72	

		1000	518.22	518.22	金融衍生产品交易周转额度
	合计		19295.03	18418.02	

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	14406.17	202
其中：今年起诉的案件	11751.63	140
2、被诉案件	100	2
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项。

宁波银行股份有限公司

董事长：陆华裕

二〇〇八年十月二十八日

资产负债表

(未经审计)

编制单位: 宁波银行股份有限公司

金额单位: 人民币元

资产	2008年9月30日	2007年12月31日
资产		
现金及存放中央银行款项	14,787,856,775.64	12,375,865,818.79
存放同业款项	3,090,758,190.25	2,390,643,963.62
拆出资金	600,520,000.00	-
交易性金融资产	733,688,060.00	-
衍生金融资产	175,387,330.59	28,345,709.00
买入返售金融资产	13,161,086,274.93	4,258,450,324.16
应收利息	589,453,967.11	345,470,759.34
发放贷款和垫款	46,261,370,676.51	36,034,180,016.59
可供出售金融资产	226,459,420.00	593,159,545.25
持有至到期投资	15,439,530,038.23	16,633,472,614.17
长期股权投资	8,250,000.00	8,250,000.00
投资性房地产	197,586,437.00	197,586,437.00
固定资产	786,365,765.88	672,996,406.66
无形资产	74,516,967.73	19,812,285.67
递延所得税资产	85,056,544.11	43,496,893.29
其他资产	5,115,094,393.99	1,909,040,295.02
资产总计	101,332,980,841.97	75,510,771,068.56
负债及所有者权益		
向中央银行借款	-	-
同业及其他金融机构存放款项	70,803,451.77	1,688,842,890.45
拆入资金	1,628,781,022.60	702,174,799.06
衍生金融负债	153,381,999.33	27,346,090.00
卖出回购金融资产款	12,769,350,000.00	6,989,873,600.00
吸收存款	71,739,015,423.57	55,514,044,344.29
应付职工薪酬	53,711,835.31	120,967,161.42
应交税费	107,697,729.65	114,291,314.79
应付利息	484,309,419.40	234,348,349.05
递延所得税负债	65,727,892.15	47,825,286.63
其他负债	5,659,284,844.22	2,048,740,185.63
负债合计	92,732,063,618.00	67,488,454,021.32
股东权益:		
股本	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00
资本公积	3,919,592,974.47	3,967,722,491.93
盈余公积	243,020,066.48	243,020,066.48
一般风险准备	389,167,244.12	70,973,394.62
未分配利润	1,549,136,938.90	1,240,601,094.21
股东权益合计	8,600,917,223.97	8,022,317,047.24
负债和股东权益总计	101,332,980,841.97	75,510,771,068.56

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: 人民币元

项 目	2008年1-9月	2007年1-9月
一、营业收入	2,490,223,582.94	1,573,380,563.61
利息净收入	2,156,071,128.04	1,459,158,427.21
利息收入	3,785,790,411.72	2,221,923,294.12
利息支出	1,629,719,283.68	762,764,866.91
手续费及佣金净收入	313,943,454.28	112,712,888.45
手续费及佣金收入	352,792,026.56	127,473,012.77
手续费及佣金支出	38,848,572.28	14,760,124.32
投资收益(损失以“-”号填列)	6,290,449.80	816,962.87
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	20,771,135.13	0
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-13,637,732.16	-6,152,000.40
其他业务收入	6,785,147.85	6,844,285.48
二、营业支出	1,226,355,180.64	776,263,777.28
营业税金及附加	167,680,027.04	98,882,036.90
业务及管理费	891,353,193.31	582,747,651.93
资产减值损失	166,943,802.23	93,829,652.10
其他业务成本	378,158.06	804,436.35
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	1,263,868,402.30	797,116,786.33
加: 营业外收入	1,709,523.75	5,499,862.01
减: 营业外支出	6,927,094.00	3,058,889.60
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	1,258,650,832.05	799,557,758.74
减: 所得税费用	131,921,137.86	161,559,360.97
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	1,126,729,694.19	637,998,397.77
六、每股收益:		
(一) 基本每股收益	0.45	0.30
(二) 稀释每股收益	0.45	0.30

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

单位: (人民币) 元

项 目	2008 年 7-9 月	2007 年 7-9 月
一、营业收入	884,433,128.75	574,885,449.10
利息净收入	782,763,894.53	527,388,950.58
利息收入	1,414,237,327.84	843,789,440.92
利息支出	631,473,433.31	316,400,490.34
手续费及佣金净收入	140,898,199.24	46,265,726.19
手续费及佣金收入	153,721,837.10	52,160,463.00
手续费及佣金支出	12,823,637.86	5,894,736.81
投资收益(损失以“-”号填列)	-21,359,404.57	165,000.24
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-14,228,265.09	0
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-4,691,731.01	-2,377,381.70
其他业务收入	1,050,435.65	3,443,153.79
二、营业支出	425,467,908.54	281,585,046.14
营业税金及附加	60,451,587.37	35,913,324.28
业务及管理费	293,193,094.33	215,270,028.36
资产减值损失	71,817,331.84	30,350,000.00
其他业务成本	5,895.00	51,693.50
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	458,965,220.21	293,300,402.96
加: 营业外收入	39,015.77	1,104,677.26
减: 营业外支出	1,314,035.64	1,269,451.59
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	457,690,200.34	293,135,628.63
减: 所得税费用	60,552,967.61	37,948,251.19
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	397,137,232.73	255,187,377.44
六、每股收益:		
(一) 基本每股收益	0.16	0.11
(二) 稀释每股收益	0.16	0.11

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: 人民币元

项 目	2008年1-9月	2007年1-9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	14,606,931,640.60	6,280,660,155.62
向其他金融机构拆入资金净增加额	7,315,852,623.54	9,424,917,386.13
收取利息、手续费及佣金的现金	3,537,287,953.81	1,897,015,397.24
收到其他与经营活动有关的现金	145,711,535.03	140,318,158.83
经营活动现金流入小计	25,605,783,752.98	17,742,911,097.82
客户贷款及垫款净增加额	10,394,134,462.15	7,805,413,670.16
存放中央银行和同业款项净增加额	3,328,079,842.46	5,493,506,858.18
支付利息、手续费及佣金的现金	1,418,630,165.61	628,686,989.94
支付给职工及为职工支付的现金	446,780,870.75	299,465,975.31
支付的各项税费	341,434,932.96	287,834,650.91
支付其他与经营活动有关的现金	789,297,825.76	412,466,109.87
经营活动现金流出小计	16,718,358,099.69	14,927,374,254.37
经营活动产生的现金流量净额	8,887,425,653.29	2,815,536,843.45
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	2,349,087,421.65	17,290,343,723.52
取得投资收益收到的现金	357,311,276.70	697,310,370.54
收到其他与投资活动有关的现金	74,875,693.40	6,005,680.92
投资活动现金流入小计	2,781,274,391.75	17,993,659,774.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	303,043,799.84	172,795,160.51
投资支付的现金	2,200,925,646.00	20,475,061,954.44
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0
投资活动现金流出小计	2,503,969,445.84	20,647,857,114.95
投资活动产生的现金流量净额	277,304,945.91	-2,654,197,339.97
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资所收到现金	0.00	4,026,960,000.02
发行债券收到的现金	0.00	0
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0
筹资活动现金流入小计	0.00	4,026,960,000.02
分配股利或利润所支付的现金	500,000,000.00	205,756,164.38
支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0
筹资活动现金流出小计	500,000,000.00	205,756,164.38
筹资活动产生的现金流量净额	(500,000,000.00)	3,821,203,835.64
四、汇率变动对现金的影响	(22,926,052.28)	-12,852,590.92
五、现金及现金等价物净增加额	8,641,804,546.92	3,969,690,748.20
加: 期初现金及现金等价物余额	13,182,838,290.53	5,101,106,154.44
六、期末现金及现金等价物余额	21,824,642,837.45	9,070,796,902.64

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