

宁波银行股份有限公司
Bank of NingBo Co., Ltd.
2007 年第三季度报告

证券代码：002142



二〇〇七年十月十五日

宁波银行股份有限公司 2007 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 本行现有董事 18 名，实到 15 名，宋汉平董事委托陆华裕董事出席，时利众董事委托王峥董事出席，洪立峰董事委托杨晨董事出席。

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

单位：（人民币）元

	2007.9.30	2006.12.31	增减幅度（%）	
总资产	73,411,468,130.16	56,546,232,890.72	29.83%	
股东权益	7,655,463,048.75	3,196,183,697.80	139.52%	
股本	2,500,000,000.00	2,050,000,000.00	21.95%	
每股净资产	3.06	1.56	96.15%	
	2007 年 7-9 月	比上年同期增减（%）	2007 年 1-9 月	比上年同期增减（%）
营业总收入	899,393,057.71	39.84%	2,356,240,592.37	38.84%
净利润	255,187,377.44	48.68%	637,998,397.77	43.93%
经营活动产生的现金流量净额	-	-	2,815,536,843.45	-3.49%
每股经营活动产生的现金流量净额	-	-	1.13	-20.42%
基本每股收益	0.11	22.22%	0.30	25.00%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	-	-	0.30	20.00%
稀释每股收益	0.11	22.22%	0.30	25.00%
净资产收益率	3.33%	减少 2.42 个百分点	8.33%	减少 6.51 个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率	3.33%	减少 3.10 个百分点	8.31%	减少 7.27 个百分点

注：1、本公司 2007 年 7 月上市发行股票 4.5 亿股，共募集资金净额为 402696 万元。

2、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。

3、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。

4、营业总收入=利息收入+手续费及佣金收入+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	2007 年 1-9 月金额
1、非流动性资产处置损益	2,093.00
2、除上述各项之外的其他营业外收支净额	2,438,879.41
减：所得税影响额	-805,520.90
合计	1,635,451.51

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

股东总数	132556	
前十名无限售条件股东持股情况		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
中国农业银行—大成创新成长混合型证券投资基金(L0F)	5500000	人民币普通股
佛山电器照明股份有限公司	2215061	人民币普通股
中国工商银行—易方达价值成长混合型证券投资基金	2055047	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司—分红—团险分红	2039255	人民币普通股
中国建设银行—中小企业板交易型开放式指数基金	1830400	人民币普通股
尤国南	1418571	人民币普通股
宝钢集团有限公司	1278000	人民币普通股
华安财产保险股份有限公司—投资型保险产品	1277500	人民币普通股
西安亨威信息调研有限公司	1000000	人民币普通股
佛山市城南建设发展有限公司	748774	人民币普通股

§ 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

√ 适用 □ 不适用

截至 2007 年 9 月 30 日，本行主要经营情况如下：

- 1、总资产 734.11 亿元，比年初增加 168.65 亿元，增幅 29.83%。
- 2、贷款余额 357.99 亿元，比年初增加 76.64 亿元，增幅 27.24%。
- 3、存款余额 525.17 亿元，比年初增加 63.26 亿元，增幅 13.70%。
- 4、股东权益 76.55 亿元，比年初增加 44.59 亿元，增幅 139.52%。
- 5、按照“五级分类”标准，不良贷款余额 1.29 亿元，不良贷款率 0.36%，拨备覆盖率 360.13%。
- 6、累计实现净利润 6.38 亿元，同比增长 43.93%。

主要经营指标变动及原因：

(1)、2007 年第三季度与 2006 年第三季度的比较

项 目	2007 年 7-9 月 (元)	比 2006 年 7-9 月增减	变动原因
营业收入	574,885,449.10	32.42%	业务规模扩大、中间业务收入增加
利息净收入	527,388,950.60	30.28%	业务规模扩大
手续费及佣金净收入	46,265,726.19	58.85%	本外币结算、银行卡、代理业务增加

其他业务收入	3,443,153.79	451.79%	租金收入增加
营业支出	281,585,046.10	56.28%	业务规模扩大、员工增加
营业税金及附加	35,913,324.28	30.51%	营业收入增加
业务及管理费	215,270,028.40	45.46%	业务规模扩大、员工增加
资产减值损失	30,350,000.00	583.93%	贷款规模扩大、抵债资产处置减值转回
营业外净收入	-164,774.33	-99.47%	支出减少
利润总额	293,135,628.60	31.50%	业务规模扩大、中间业务收入增加
净利润	255,187,377.40	48.68%	利润总额增加

(2)、2007 年前三季度与 2006 年前三季度的比较

项 目	2007 年 1-9 月 (元)	比 2006 年 1-9 月增减	变动原因
营业收入	1,573,380,563.61	35.95%	业务规模扩大、中间业务收入增加
利息净收入	1,459,158,427.21	36.95%	业务规模扩大
手续费及佣金净收入	112,712,888.45	40.34%	本外币结算、银行卡、代理业务增加
投资收益	816,962.87	-93.49%	可供出售债券变现减少
汇兑收益	-6,152,000.40	80.73%	报表折算差额
其他业务收入	6,844,285.48	191.36%	租金收入增加
营业支出	776,263,777.28	35.41%	业务规模扩大、员工增加
营业税金及附加	98,882,036.90	38.97%	营业收入增加
业务及管理费	582,747,651.93	35.55%	业务规模扩大、员工增加
资产减值损失	93,829,652.10	30.94%	贷款规模扩大、抵债资产处置减值转回
其他业务成本	804,436.35	46.82%	业务支出增加
营业利润	797,116,786.33	36.48%	业务规模扩大、中间业务收入增加
营业外净收入	2,440,972.41	-107.45%	支出减少
利润总额	799,557,758.74	45.04%	业务规模扩大、中间业务收入增加
所得税费用	161,559,360.97	49.59%	利润总额增加
净利润	637,998,397.77	43.93%	利润总额增加
存放同业款项	2,101,797,525.98	116.50%	资金业务
买入返售金融资产	5,301,987,025.87	58.86%	资金业务
应收利息	10,066,922.59	-95.99%	科目重分类
持有至到期投资	18,381,094,417.78	34.01%	资金业务
无形资产	16,859,086.52	53.52%	软件开发增加
同业存放款项	93,342,142.38	-32.64%	同业存款减少
卖出回购金融资产款	10,858,990,000.00	117.18%	资金业务
应付利息	318,629,504.14	87.66%	存款规模增加
资本公积	3,913,942,863.18	1061.73%	股本溢价
未分配利润	1,022,634,001.22	73.21%	净利润增加
股东权益	7,655,463,048.77	139.52%	资本募集、净利润增加

3.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☒ 适用 ☐ 不适用

- 1、本公司以每股人民币 9.20 元的价格发行 4.5 亿股 A 股，并于 2007 年 7 月 19 日起在深圳证券交易所挂牌上市交易，股票代码 002142。
- 2、根据银监复[2007]358 号《中国银监会关于筹建宁波银行杭州分行的批复》，本公司已获准筹建杭州分行。

3.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3.4 对 2007 年度经营业绩的预计

单位：（人民币）元

对 2007 年度经营业绩的预计	净利润比上年增长 30%以上	
	公司预计 2007 年净利润比上年增长范围 30%~50%	
2006 年度经营业绩	净利润（已按新会计准则调整）	632,084,511.38
业绩变动的原因说明	业务规模扩大	

3.5 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 4 附录

4.1 资产负债表

资产负债表 (未经审计)

编制单位：宁波银行股份有限公司

单位：(人民币)元

资 产	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	负债和股东权益	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日
现金及存放中央银行款项	9,128,490,852.97	7,527,710,802.25	向中央银行借款	0.00	0.00
存放同业款项	2,101,797,525.98	970,791,294.98	同业及其他金融机构存放款项	93,342,142.38	138,579,995.68
贵金属	0.00	0.00	拆入资金	229,992,293.23	0.00
拆出资金	0.00	0.00	交易性金融负债		0.00
交易性金融资产	0.00	0.00	衍生金融负债		0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	10,858,990,000.00	5,000,000,000.00
买入返售金融资产	5,301,987,025.87	3,337,535,092.90	吸收存款	52,517,294,406.37	46,191,396,397.45
应收利息	10,066,922.59	251,158,952.51	应付职工薪酬	96,105,487.22	129,088,648.17
发放贷款和垫款	35,332,740,799.82	27,762,605,778.96	应交税费	77,784,974.38	88,939,280.09
可供出售金融资产	418,481,388.14	470,910,000.00	应付利息	318,629,504.14	169,791,502.85
持有至到期投资	18,381,094,417.78	13,715,866,626.75	预计负债	0.00	0.00
长期股权投资	8,250,000.00	8,250,000.00	应付债券	0.00	0.00
投资性房地产	160,592,600.00	163,738,463.00	递延所得税负债	20,606,240.24	21,006,875.67
固定资产	661,122,988.00	572,838,897.32	其他负债	1,543,260,033.45	1,611,246,493.01
无形资产	16,859,086.52	10,981,401.72	负债合计	65,756,005,081.41	53,350,049,192.92
递延所得税资产	45,975,345.33	41,356,159.46	股东权益：		
其他资产	1,844,009,177.16	1,712,489,420.87	股本	2,500,000,000.00	2,050,000,000.00
			资本公积	3,913,942,863.18	336,905,745.62
			减：库存股		0.00
			盈余公积	147,912,789.73	147,912,789.73
			一般风险准备	70,973,394.62	70,973,394.62
			未分配利润	1,022,634,001.22	590,391,767.83
			股东权益合计	7,655,463,048.75	3,196,183,697.80
资产总计	73,411,468,130.16	56,546,232,890.72	负债和股东权益总计	73,411,468,130.16	56,546,232,890.72

单位负责人：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

4.2 本报告期利润表

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	2007 年 7-9 月	2006 年 7-9 月
一、营业收入	574,885,449.10	434,144,410.22
利息净收入	527,388,950.58	404,827,088.56
利息收入	843,789,440.92	608,739,867.07
利息支出	316,400,490.34	203,912,778.51
手续费及佣金净收入	46,265,726.19	29,124,823.01
手续费及佣金收入	52,160,463.00	33,779,035.96
手续费及佣金支出	5,894,736.81	4,654,212.95
投资收益(损失以“-”号填列)	165,000.24	1,440,500.00
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-2,377,381.70	-1,872,001.35
其他业务收入	3,443,153.79	624,000.00
二、营业支出	281,585,046.14	180,175,572.74
营业税金及附加	35,913,324.28	27,518,092.75
业务及管理费	215,270,028.36	147,992,120.96
资产减值损失	30,350,000.00	4,437,611.71
其他业务成本	51,693.50	227,747.32
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	293,300,402.96	253,968,837.48
加：营业外收入	1,104,677.26	5,058,246.41
减：营业外支出	1,269,451.59	36,111,282.74
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	293,135,628.63	222,915,801.15
减：所得税费用	37,948,251.19	51,283,236.10
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	255,187,377.44	171,632,565.05
六、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.11	0.09
(二)稀释每股收益	0.11	0.09

单位负责人：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

4.3 年初到报告期末利润表

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	2007 年 1-9 月	2006 年 1-9 月
一、营业收入	1,573,380,563.61	1,157,298,747.27
利息净收入	1,459,158,427.21	1,065,480,140.66
利息收入	2,221,923,294.12	1,603,647,492.87
利息支出	762,764,866.91	538,167,352.21
手续费及佣金净收入	112,712,888.45	80,314,986.33
手续费及佣金收入	127,473,012.77	91,065,817.25
手续费及佣金支出	14,760,124.32	10,750,830.92
投资收益 (损失以“-”号填列)	816,962.87	12,558,546.59
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	0.00	0.00
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	-6,152,000.40	-3,404,000.78
其他业务收入	6,844,285.48	2,349,074.47
二、营业支出	776,263,777.28	573,258,121.16
营业税金及附加	98,882,036.90	71,151,175.14
业务及管理费	582,747,651.93	429,900,902.57
资产减值损失	93,829,652.10	71,658,133.97
其他业务成本	804,436.35	547,909.48
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	797,116,786.33	584,040,626.11
加：营业外收入	5,499,862.01	5,785,533.47
减：营业外支出	3,058,889.60	38,558,569.26
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	799,557,758.74	551,267,590.32
减：所得税费用	161,559,360.97	108,002,179.24
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	637,998,397.77	443,265,411.08
六、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.30	0.24
(二) 稀释每股收益	0.30	0.24

单位负责人：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

4. 4 年初到报告期末现金流量表

现 金 流 量 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	2007 年 1-9 月	2006 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	6,280,660,155.62	6,333,401,153.30
向中央银行借款净增加额	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	9,424,917,386.13	5,158,627,415.45
客户贷款及垫款净减少额	0.00	0.00
存放中央银行和同业款项净减少额	0.00	824,175,742.96
收取利息、手续费及佣金的现金	1,897,015,397.24	1,346,952,296.21
收到其他与经营活动有关的现金	140,318,158.83	129,541,567.55
经营活动现金流入小计	17,742,911,097.82	13,792,698,175.47
客户贷款及垫款净增加额	7,805,413,670.16	8,620,773,586.41
存放中央银行和同业款项净增加额	5,493,506,858.18	994,269,764.64
客户存款和同业存放款项净减少额	0.00	0.00
向中央银行借款净减少额	0.00	0.00
向其他金融机构拆入资金净减少额	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	628,686,989.94	456,700,852.83
支付给职工及为职工支付的现金	299,465,975.31	238,346,600.46
支付的各项税费	287,834,650.91	225,932,149.59
支付其他与经营活动有关的现金	412,466,109.87	339,275,685.45
经营活动现金流出小计	14,927,374,254.37	10,875,298,639.38
经营活动产生的现金流量净额	2,815,536,843.45	2,917,399,536.09
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	17,290,343,723.52	11,880,826,226.57
取得投资收益收到的现金	697,310,370.54	181,562,263.78
收到其他与投资活动有关的现金	6,005,680.92	13,993,378.00
投资活动现金流入小计	17,993,659,774.98	12,076,381,868.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	172,795,160.51	91,021,303.24
投资支付的现金	20,475,061,954.44	12,670,308,741.05
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	20,647,857,114.95	12,761,330,044.29
投资活动产生的现金流量净额	(2,654,197,339.97)	(684,948,175.94)
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资所收到现金	4,026,960,000.02	570,000,000.00
发行债券收到的现金	0.00	0.00
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	4,026,960,000.02	570,000,000.00
分配股利或利润所支付的现金	205,756,164.38	222,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	205,756,164.38	222,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	3,821,203,835.64	348,000,000.00
四、汇率变动对现金的影响	(12,852,590.92)	(5,639,640.00)
五、现金及现金等价物净增加额	3,969,690,748.20	2,574,811,720.15
加: 期初现金及现金等价物余额	5,101,106,154.44	5,392,724,111.41
六、期末现金及现金等价物余额	9,070,796,902.64	7,967,535,831.56

单位负责人: 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

4.5 审计报告

公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计

(此页无正文)

董事长(签字): 陆华裕

宁波银行股份有限公司

二〇〇七年十月十五日