

银江股份有限公司 2010 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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.3 公司负责人王辉、主管会计工作负责人王剑伟及会计机构负责人(会计主管人员)徐明昌声明：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：元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)	
总资产	997,053,013.14	950,105,586.39	4.94%	
归属于公司普通股股东的所有者权益(或股东权益)	597,380,774.01	574,596,542.22	3.97%	
归属于公司普通股股东的每股净资产(元/股)	3.73	7.18	-48.05%	
	年初至报告期期末		比上年同期增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额	-86,624,080.10		-225.91%	
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.54		-22.73%	
	报告期	比上年同期增减(%)	年初至报告期期末	比上年同期增减(%)
营业收入	156,748,319.05	27.72%	420,420,716.78	31.10%
归属于公司普通股股东的净利润	16,214,490.57	31.68%	38,785,173.99	32.40%
基本每股收益(元/股)	0.10	25.00%	0.24	33.33%
稀释每股收益(元/股)	0.10	25.00%	0.24	33.33%
净资产收益率(%)	2.75%	-58.46%	6.61%	-56.63%
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	2.57%	-57.31%	5.80%	-60.44%

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	5,679,500.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-205,807.33
所得税影响额	-748,425.00
合计	4,725,267.67

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

报告期末股东总数（户）	8,660	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
平安信托有限责任公司—新价值成长一期	2,399,941	人民币普通股
中国工商银行—融通动力先锋股票型证券投资基金	1,500,881	人民币普通股
中国工商银行—诺安股票证券投资基金	1,099,945	人民币普通股
山东省国际信托有限公司—新价值 4 号集合信托	889,649	人民币普通股
中国农业银行-交银施罗德先锋股票证券投资基金	688,551	人民币普通股
中信信托有限责任公司—新价值 1 期	682,840	人民币普通股
广东粤财信托有限公司—新价值 8 号	646,198	人民币普通股
徐靖霖	606,800	人民币普通股
中国建设银行—交银施罗德主题优选灵活配置混合型证券投资基金	543,430	人民币普通股
中国工商银行—广发策略优选混合型证券投资基金	539,954	人民币普通股

2.3 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
银江科技集团有限公司	61,942,000	0	0	61,942,000	首发承诺	2012 年 10 月 30 日
英特尔产品（成都）有限公司	10,000,000	0	0	10,000,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
蓝山投资有限公司	10,000,000	0	0	10,000,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
海通开元投资有限公司	3,000,000	0	0	3,000,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
浙江省科技风险投资有限公司	3,000,000	0	0	3,000,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
青岛控股集团有限公司	2,000,000	0	0	2,000,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
李涛	5,560,000	0	0	5,560,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
张岩	4,586,000	0	0	4,586,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
杨增荣	4,140,000	0	0	4,140,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
杨富金	2,034,400	0	0	2,034,400	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
钱英	2,034,400	0	0	2,034,400	首发承诺	2010 年 10 月 30 日

						日
乐秀夫	1,600,000	0	0	1,600,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
柴志涛	1,217,200	0	0	1,217,200	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
钱小鸿	1,217,200	0	0	1,217,200	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
王毅	1,217,200	0	0	1,217,200	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
樊锦祥	1,217,200	0	0	1,217,200	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
刘健	1,217,200	0	0	1,217,200	首发承诺	2012 年 10 月 30 日
柳展	1,217,200	0	0	1,217,200	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
章笠中	1,200,000	0	0	1,200,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
王剑伟	800,000	0	0	800,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
胡志宏	600,000	0	0	600,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
李正大	200,000	0	0	200,000	首发承诺	2010 年 10 月 30 日
合计	120,000,000	0	0	120,000,000	—	—

§ 3 管理层讨论与分析

3.1 公司主要财务报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

- (1) 基本每股收益、稀释每股收益增长的原因：主要是公司归属于普通股股东的净利润与上年同期相比增长较快。
- (2) 净资产收益率、扣除非经常性损益后的净资产收益率、归属于普通股股东的每股净资产大幅下降的原因：根据 2010 年 4 月 22 日召开的 2009 年度股东大会审议通过的公司 2009 年度权益分派方案：以公司现有总股本 80,000,000.00 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股，导致股本增加 100%。
- (3) 报告期末预付账款余额较期初增长 227.87%，主要原因是公司业务规模扩大、施工合同增加，施工进度投入较大，预付给供应商的货款增加。
- (4) 报告期末其他应收款余额较期初增长 60.47%，主要原因是报告期内公司业务规模扩大，投标保证金、履约保证金增加。
- (5) 报告期末预收账款较期初增长 59.06%，主要系公司业务规模扩大后、施工合同增加，业主支付的预付款增加，但还未办理结算。
- (6) 营业收入较去年同期增长 31.10%，主要原因是主营业务发展良好、市场规模扩大、新增合同较多。
- (7) 销售费用较去年同期增长 119.84%，主要原因是随着主营业务收入的增长，区域营销中心建设加快，市场营销力度加大。
- (8) 管理费用较去年同期增长 92.48%，主要原因是随着公司不断发展，公司规模逐步扩大，人员费用、研发投入、公司整体日常运行费用加大。
- (9) 财务费用较去年同期减少 184.00%，主要原因是公司公开发行新股后，加强了财务控制和管理，另募集资金到位后，存款规模大幅增长，利息收入相应增加。
- (10) 营业外收入较去年同期增长 325.87%，主要原因是本期收到的政府补助及奖励较多所致。
- (11) 年初至报告期末，公司经营活动产生的现金流量净额为-8,662.41 万元，相对去年同期下降 225.91%，主要原因系公司加大全国市场开拓力度，经营规模扩大，承接大项目增多，回款期相应延长所致。
- (12) 年初至报告期末，公司投资活动产生的现金流量净额为-1,268.48 万元，主要系报告期内公司区域营销建设中南部银江在广州购买的办公用房所致。

(13) 年初至报告期末, 公司筹资活动产生的现金流量净额为-4,282.25 万元, 主要为报告期内公司实施了 2009 年度利润分配方案及支付的履约保证金及承兑保证金所致。

3.2 业务回顾和展望

1、报告期内总体经营情况

报告期内公司实现营业总收入为 156,748,319.05 元, 比去年同期增长 27.72%; 归属于母公司股东的净利润为 16,214,490.57 元, 比去年同期增长 31.68%。报告期的合同履行、市场开拓、募投项目的建设, 正按计划进行。

报告期内, 公司积极拓宽业务渠道, 继续完善 5 大营销平台, 通过东部银江、南部银江、西部银江、北部银江和中部银江的全国布局, 建立覆盖全国的销售体系, 公司的全资子公司安徽银江交通技术有限公司、江苏银江交通技术有限公司也已完成工商注册登记, 为公司实现营销本地化、服务本地化提供了保障; 公司积极加大品牌策划和推广力度, 扩大公司影响力, 提高公司知名度, 确保公司持续、稳定、快速发展; 进一步完善公司业务构架, 提升公司业务的完整性。

在技术研发方面, 公司加大研发投入和具有自主知识产权新产品的开发力度, 通过加强与高校、科研院所的双向合作, 建立产学研平台, 聘请更多的知名专家担任公司资深顾问专家, 为银江的发展注入新的动力; 同时, 公司将在现有资质基础上, 拓展公司资质, 积极争取更高层次和更高水平的资质资源。

截止报告期末, 公司新获国家发明专利 1 项、实用新型专利 1 项, 新增软件产品 4 项、软件著作权 13 项, 新增资质证书一项; 获得国家创新基金、国家火炬计划项目和国家重点新产品三个国家科技项目立项; 公路车辆智能高清监测记录系统、高清电警闯红灯自动记录系统等系列化新产品通过国家权威机构检测。

在人才队伍建设方面, 公司积极推进“外部引进+内部培养”的模式, 贯彻“123”人才战略, 建立和实施储备人才机制, 加强对公司管理、技术、生产、营销人员的培训, 提升公司员工的整体素质。

2、未来工作展望

公司将抢抓机遇, 充分合理利用资源, 公司计划在四季度从以下方面开展工作, 努力确保 2010 年规划顺利完成:

(1) 加快募集资金的使用。公司将继续严格按照《募集资金管理办法》的规定和要求, 对募集资金的存放和使用进行有效的监督和管理, 以确保用于募集资金投资项目的建设。严格履行相应的申请和审批手续, 保证募集资金专款专用, 同时及时告知保荐机构, 并随时接受保荐代表人的监督。

(2) 加大市场开拓、加快项目建设。公司将继续推进五大区域营销中心的建设, 积极推进营销体系创新, 大力开拓市场, 努力降低经营风险, 依托五大运营中心和遍及全国的分公司等, 实行三级渠道营销策略, 实现公司业务的营销本地化、实施本地化和服务本地化, 进一步提升公司业务能力和水平。

(3) 加大人才引进和培养力度, 完善储备人才机制, 满足公司快速发展过程中对各种人才的需求, 提升公司竞争实力。公司在 2010 年初实施了百人计划, 计划招聘和培养 100 名各类中高端人才。通过加大对员工的各项培训, 为公司的快速发展储备人才, 积极鼓励员工参加各类从业资质的考试认证, 优化人力资源结构。

(4) 加大研发投入, 密切跟踪国内外先进技术和应用领域的需求发展趋势, 持续创新, 不断推出新的产品和服务, 以满足市场需求, 保持公司的技术优势。

§ 4 重要事项

4.1 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

(一) 公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇承诺: “自发行人股票上市之日起三十六个月内, 不转让或者委托他人管理本公司(本人)本次发行前已持有的发行人股份, 也不由发行人回购本公司(本人)直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份”。

截止 2010 年 9 月 30 日, 公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺, 未发现违反上述承诺情况。

(二) 公司其他法人股股东英特尔产品(成都)有限公司、蓝山投资有限公司承诺: “自发行人股票上市之日起十二个月内, 不转让或者委托他人管理本公司(本人)本次发行前已持有的发行人股份, 也不由发行人回购本公司(本人)持有的上述股份”。

截止 2010 年 9 月 30 日, 公司其他法人股股东英特尔产品(成都)有限公司、蓝山投资有限公司均遵守上述承诺, 未发现违反上述承诺情况。

(三) 公司董事长、总经理王辉还承诺：“在任职期间每年转让的本人间接持有的发行人股份不超过本人间接持有的发行人股份总数的百分之二十五；本人所间接持有的发行人股份自公司股票上市交易之日起十二个月内不转让。离职后六个月内，不转让本人所间接持有的发行人股份”。

截止 2010 年 9 月 30 日，公司董事长、总经理王辉遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。

(四) 为避免在以后的经营中产生同业竞争及减少关联交易，发行人控股股东银江科技集团、实际控制人王辉、刘健夫妇向本公司出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，承诺如下：“本公司（本人）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。本公司（本人）愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”

截止 2010 年 9 月 30 日，公司控股股东银江科技集团、实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。

(五) 股东张岩、柴志涛、钱小鸿、章笠中、杨富金、樊锦祥、柳展、王剑伟、王毅还承诺：“在任职期间每年转让的股份不超过其所持有发行人股份总数的百分之二十五；所持发行人股份自公司股票上市交易之日起十二个月内不转让。离职后六个月内，不转让本人所持有的发行人股份”。

截止 2010 年 9 月 30 日，股东张岩、柴志涛、钱小鸿、章笠中、杨富金、樊锦祥、柳展、王剑伟、王毅均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。

4.2 募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		36,222.00		本季度投入募集资金总额		2,266.19						
变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		15,642.09						
变更用途的募集资金总额比例		0.00%										
承诺投资项目	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额(1)	本季度实际投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额(3)= (2)-(1)	截至期末投入进度 (%) (4)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本季度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
补充营运资金和扩大公司智能化系统工程总包业务项目	否	8,000.00	8,000.00	8,000.00	0.00	7,979.19	-20.81	99.74%	2011年10月31日	0.00	是	否
数字化医疗关键技术开发及产业化项目	否	4,000.00	4,000.00	4,000.00	452.67	706.13	-3,293.87	17.65%	2011年10月31日	0.00	否	否
城市智能交通全集成控制系统开发及产业化项目	否	3,500.00	3,500.00	3,500.00	449.87	547.20	-2,952.80	15.63%	2011年10月31日	0.00	否	否
城市快速公交营运系统项目	否	1,502.00	1,502.00	1,502.00	87.41	150.29	-1,351.71	10.01%	2011年10月31日	0.00	否	否
银江(北京)物联网技术有限公司建设项目	否	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	1,000.00	0.00	100.00%	2010年12月31日	0.00	否	否
区域营销中心建设项目	否	8,640.00	8,640.00	8,640.00	276.24	1,461.11	-7,178.89	16.91%	2010年12月31日	0.00	是	否
超募资金补充公司运营资金	否	5,040.00	5,040.00	5,040.00	0.00	3,798.17	-1,241.83	75.36%	2012年03月31日	0.00	否	否
投资与并购项目	否	4,540.00	4,540.00	4,540.00	0.00	0.00	-4,540.00	0.00%	2012年03月	0.00	否	否

		0	0	0			0		31 日			
合计	-	36,222.00	36,222.00	36,222.00	2,266.19	15,642.09	-20,579.91	-	-	0.00	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	无											
项目可行性发生重大变化的情况说明	无											
募集资金投资项目实施地点变更情况	无											
募集资金投资项目实施方式调整情况	无											
募集资金投资项目先期投入及置换情况	无											
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无											
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用											
其他与主营业务相关的营运资金的使用情况	不适用											
尚未使用的募集资金用途及去向	存放于募集资金专项账户中											
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无											

4.3 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 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

适用 不适用

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涉及金额万元。

4.6 证券投资情况

适用 不适用

4.7 按深交所相关指引规定应披露的报告期日常经营重大合同的情况

适用 不适用

§ 5 附录

5.1 资产负债表

编制单位：银江股份有限公司
元

2010 年 09 月 30 日

单位：

项目	期末余额		年初余额	
	合并	母公司	合并	母公司
流动资产：				
货币资金	310,267,528.56	275,983,300.84	458,757,452.08	455,601,042.70
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	202,791,942.70	201,186,508.80	173,956,383.79	172,430,685.31
预付款项	94,843,603.87	74,445,513.42	28,927,515.01	22,183,469.92
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息				
应收股利				
其他应收款	115,271,071.43	115,287,694.13	71,834,660.72	73,297,113.40
买入返售金融资产				
存货	223,760,330.20	212,708,976.92	176,663,007.95	164,801,802.18
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计	946,934,476.76	879,611,994.11	910,139,019.55	888,314,113.51
非流动资产：				
发放贷款及垫款				
可供出售金融资产				
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资		56,366,059.43		21,366,059.43
投资性房地产				
固定资产	44,606,534.37	41,507,677.97	34,934,004.59	31,455,594.08
在建工程				
工程物资				
固定资产清理				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产				
开发支出	28,668.00			
商誉				

长期待摊费用	172,750.62	153,426.01	366,874.65	336,562.21
递延所得税资产	5,310,583.39	5,110,491.54	4,665,687.60	4,535,884.39
其他非流动资产				
非流动资产合计	50,118,536.38	103,137,654.95	39,966,566.84	57,694,100.11
资产总计	997,053,013.14	982,749,649.06	950,105,586.39	946,008,213.62
流动负债：				
短期借款	10,000,000.00	10,000,000.00		
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据	25,747,321.72	25,747,321.72	42,392,047.14	42,392,047.14
应付账款	156,515,648.47	153,927,692.73	143,464,559.35	155,347,286.13
预收款项	121,147,228.39	114,551,633.79	76,162,372.19	74,399,628.22
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	736,563.88	806,934.29	679,351.91	682,061.81
应交税费	12,769,312.17	12,703,936.41	17,190,317.04	17,280,431.29
应付利息			32,547.95	32,547.95
应付股利				
其他应付款	72,756,164.50	79,181,229.99	75,587,848.59	73,129,983.36
应付分保账款				
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	399,672,239.13	396,918,748.93	355,509,044.17	363,263,985.90
非流动负债：				
长期借款			20,000,000.00	20,000,000.00
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计			20,000,000.00	20,000,000.00
负债合计	399,672,239.13	396,918,748.93	375,509,044.17	383,263,985.90
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	160,000,000.00	160,000,000.00	80,000,000.00	80,000,000.00
资本公积	310,628,708.22	310,628,708.22	390,628,708.22	390,628,708.22
减：库存股				
专项储备				

盈余公积	9,401,351.70	9,401,351.70	9,401,351.70	9,401,351.70
一般风险准备				
未分配利润	117,350,714.09	105,800,840.21	94,566,482.30	82,714,167.80
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	597,380,774.01	585,830,900.13	574,596,542.22	562,744,227.72
少数股东权益				
所有者权益合计	597,380,774.01	585,830,900.13	574,596,542.22	562,744,227.72
负债和所有者权益总计	997,053,013.14	982,749,649.06	950,105,586.39	946,008,213.62

5.2 本报告期利润表

编制单位：银江股份有限公司

2010 年 7-9 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	156,748,319.05	156,181,907.10	122,724,823.62	123,638,509.45
其中：营业收入	156,748,319.05	156,181,907.10	122,724,823.62	123,638,509.45
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	139,842,935.68	139,228,773.70	108,490,207.82	109,512,167.33
其中：营业成本	110,311,624.73	112,158,915.54	95,368,943.60	98,390,212.54
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	4,905,132.29	4,757,437.74	2,082,006.36	2,035,414.45
销售费用	6,722,886.99	5,923,943.71	3,756,603.26	3,219,338.18
管理费用	17,918,646.84	16,419,399.44	7,904,323.24	5,442,481.40
财务费用	-167,740.87	-163,798.93	564,853.30	565,594.48
资产减值损失	152,385.70	132,876.20	-1,186,521.94	-140,873.72
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
投资收益（损失以“-”号填列）				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	16,905,383.37	16,953,133.40	14,234,615.80	14,126,342.12
加：营业外收入	1,404,099.23	706,567.00	55,550.10	39,989.44

减：营业外支出	245,899.80	20,439.80	20,727.99	1,779.98
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	18,063,582.80	17,639,260.60	14,269,437.91	14,164,551.58
减：所得税费用	1,849,092.23	1,777,574.19	1,956,141.41	2,095,233.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	16,214,490.57	15,861,686.41	12,313,296.50	12,069,317.80
归属于母公司所有者的净利润	16,214,490.57	15,861,686.41	12,313,296.50	12,069,317.80
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.10	0.10	0.08	0.08
（二）稀释每股收益	0.10	0.10	0.08	0.08
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	16,214,490.57	15,861,686.41	12,313,296.50	12,069,317.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	16,214,490.57	15,861,686.41	12,313,296.50	12,069,317.80
归属于少数股东的综合收益总额				

5.3 年初到报告期末利润表

编制单位：银江股份有限公司

2010 年 1-9 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	420,420,716.78	417,613,507.50	320,681,032.08	302,858,528.23
其中：营业收入	420,420,716.78	417,613,507.50	320,681,032.08	302,858,528.23
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	381,162,464.09	377,074,585.85	287,832,141.72	270,345,704.98
其中：营业成本	298,679,027.93	302,400,966.61	243,558,751.23	234,194,992.81
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	11,985,889.57	11,566,386.90	7,294,177.39	6,987,698.19
销售费用	24,354,499.81	22,323,135.62	11,078,226.81	9,348,979.26
管理费用	43,241,026.30	38,344,422.48	22,464,735.68	16,375,308.56
财务费用	-1,397,284.76	-1,391,040.12	1,663,339.47	1,665,815.02
资产减值损失	4,299,305.24	3,830,714.36	1,772,911.14	1,772,911.14

加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
投资收益（损失以“-”号填列）			2,101.87	2,101.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	39,258,252.69	40,538,921.65	32,850,992.23	32,514,925.12
加：营业外收入	5,783,205.23	4,479,957.00	1,357,981.97	1,149,344.93
减：营业外支出	309,512.56	73,852.56	53,259.49	34,311.48
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	44,731,945.36	44,945,026.09	34,155,714.71	33,629,958.57
减：所得税费用	5,946,771.37	5,857,411.48	4,862,720.60	4,819,351.45
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	38,785,173.99	39,087,614.61	29,292,994.11	28,810,607.12
归属于母公司所有者的净利润	38,785,173.99	39,087,614.61	29,292,994.11	28,810,607.12
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.24	0.24	0.18	0.18
（二）稀释每股收益	0.24	0.24	0.18	0.18
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	38,785,173.99	39,087,614.61	29,292,994.11	28,810,607.12
归属于母公司所有者的综合收益总额	38,785,173.99	39,087,614.61	29,292,994.11	28,810,607.12
归属于少数股东的综合收益总额				

5.4 年初到报告期末现金流量表

编制单位：银江股份有限公司

2010 年 1-9 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：				
销售商品、提供劳务收到的现金	421,142,967.43	414,555,988.73	253,774,001.53	235,810,901.29
客户存款和同业存放款项净增加额				
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收到原保险合同保费取得的现金				
收到再保险业务现金净额				

保户储金及投资款净增加额				
处置交易性金融资产净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金				
拆入资金净增加额				
回购业务资金净增加额				
收到的税费返还	76,783.86	60,385.00		
收到其他与经营活动有关的现金	73,525,036.34	84,071,870.62	28,378,850.65	43,903,283.68
经营活动现金流入小计	494,744,787.63	498,688,244.35	282,152,852.18	279,714,184.97
购买商品、接受劳务支付的现金	448,424,374.03	458,958,596.46	233,278,698.48	225,777,486.09
客户贷款及垫款净增加额				
存放中央银行和同业款项净增加额				
支付原保险合同赔付款项的现金				
支付利息、手续费及佣金的现金				
支付保单红利的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金	26,166,173.54	20,360,441.76	11,511,778.52	8,536,169.43
支付的各项税费	22,193,306.14	21,051,666.87	19,706,106.31	17,448,636.87
支付其他与经营活动有关的现金	84,585,014.02	81,333,132.31	44,235,500.09	46,508,854.39
经营活动现金流出小计	581,368,867.73	581,703,837.40	308,732,083.40	298,271,146.78
经营活动产生的现金流量净额	-86,624,080.10	-83,015,593.05	-26,579,231.22	-18,556,961.81
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金			2,101.87	2,101.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计			2,101.87	2,101.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,684,755.01	12,646,520.40	1,626,535.03	1,012,457.58
投资支付的现金		35,000,000.00		8,950,000.00
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关				

的现金				
投资活动现金流出小计	12,684,755.01	47,646,520.40	1,626,535.03	9,962,457.58
投资活动产生的现金流量净额	-12,684,755.01	-47,646,520.40	-1,624,433.16	-9,960,355.71
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款收到的现金	10,000,000.00	10,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金			1,357,629.42	1,357,629.42
筹资活动现金流入小计	10,000,000.00	10,000,000.00	31,357,629.42	31,357,629.42
偿还债务支付的现金	20,000,000.00	20,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,173,283.65	16,173,283.65	1,942,717.50	1,942,717.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金	16,649,262.84	16,423,802.84	2,939,520.78	2,939,520.78
筹资活动现金流出小计	52,822,546.49	52,597,086.49	34,882,238.28	34,882,238.28
筹资活动产生的现金流量净额	-42,822,546.49	-42,597,086.49	-3,524,608.86	-3,524,608.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	-142,131,381.60	-173,259,199.94	-31,728,273.24	-32,041,926.38
加：期初现金及现金等价物余额	435,975,107.32	432,818,697.94	70,730,319.27	68,961,105.21
六、期末现金及现金等价物余额	293,843,725.72	259,559,498.00	39,002,046.03	36,919,178.83

5.5 审计报告

审计意见： 未经审计