

宁陵德商村镇银行股份有限公司 2020 年度报告

第一章 重要提示

宁陵德商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）董事会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。

本行年度财务报告已经浙江普华会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长沈少平、行长乔翠莲、财务运管部主管翟明星，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司简介

一、本行简介

（一）法定名称

中文名称：宁陵德商村镇银行股份有限公司（简称“宁陵德商村镇银行”）

英文名称：NingLing DeShang County Bank 或 NDCbank

（二）法定代表人：沈少平

（三）本行注册及办公地址：河南省宁陵县长江路和建设路交叉口北 300 米路西

邮政编码：476700

（四）本行选定的信息披露方式：

2020 年度报告备置地点：本行办公室及各主要营业场所

信息披露事务联系人：吕晓彤

联系电话：0370-5020678 传真：0370-5020675

（五）本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称：浙江普华会计师事务所有限公司

住址：杭州市杭海路 238 号森禾商务广场 A 座 5 楼

（六）从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工 70 人。其中：中层及以上管理人员 15 人，占在岗员工的 21.43%；大学及以上学历 66 人，占在岗员工的 94.29%；大专学历 4 人，占在岗员工的 5.71%。

（七）其他有关资料：

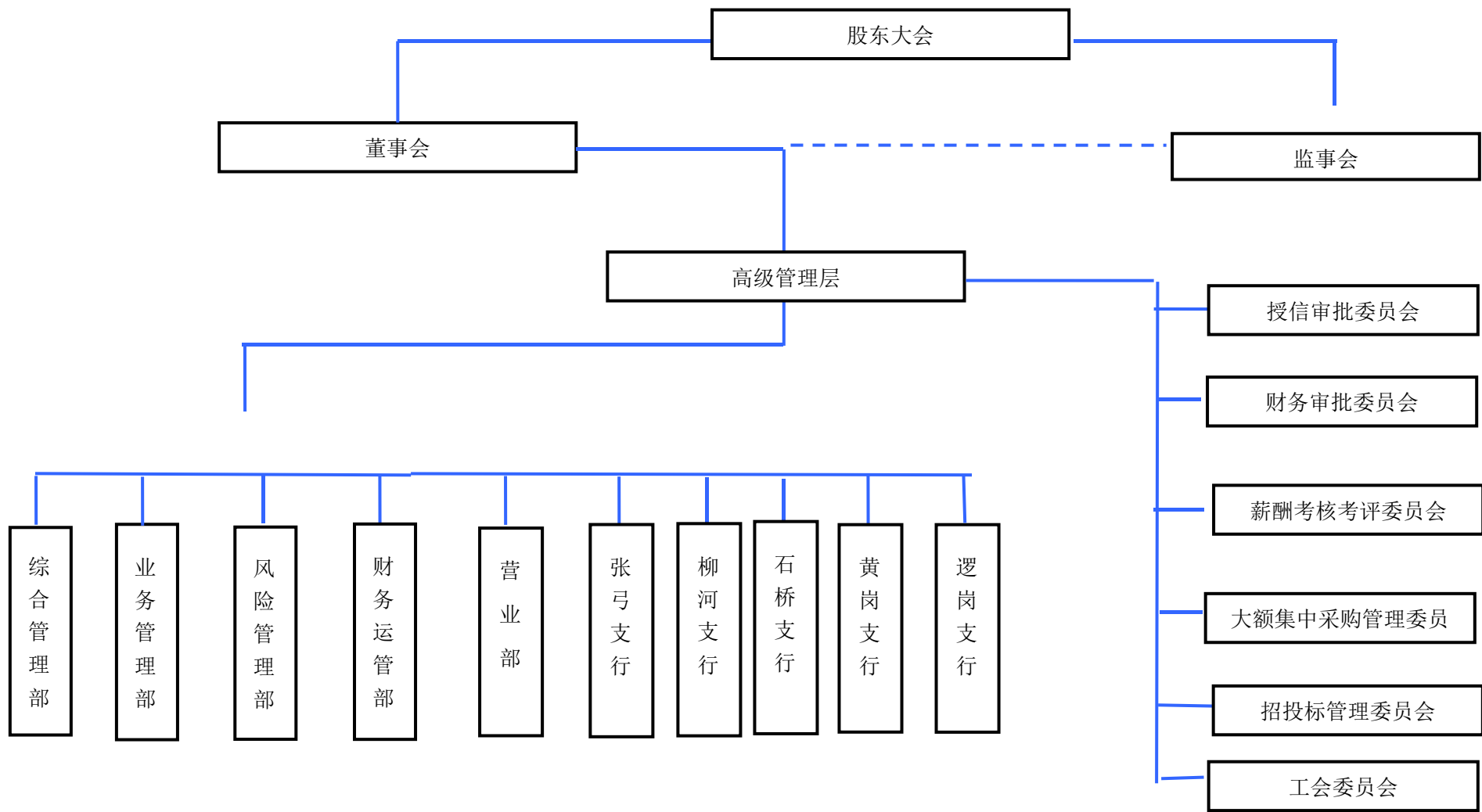
本行注册登记日期：2014 年 07 月 11 日

注册资金：人民币 8000 万元

企业法人营业执照注册号：91411400396487643P

金融许可证编号：S0061H341140001

二、本行组织结构



第三章 会计数据摘要

一、2020 年度主要利润指标

单位：人民币万元、%

项 目	2020 年度	2019 年度	增减额	增幅
营业收入	4216.11	2983.10	1233.01	41.33%
营业支出	3873.89	2989.46	884.43	29.58%
营业利润	342.22	-6.36	348.58	5480.82%
营业外收支净额	-22.96	384.75	-407.71	-105.97%
利润总额	319.26	378.39	-59.13	-15.63%
减：所得税费用	43.23	136.36	-93.13	-68.30%
净利润	276.03	242.03	34.00	14.05%

二、截至 2020 年末前两年的主要会计财务数据

单位：人民币万元

项 目	2020 年审计数	2019 年审计数	增减额	增幅
总资产	79701.62	73155.90	6545.72	8.95%
存款余额	69726.76	61507.39	8219.37	13.36%
贷款余额	43265.94	30030.02	13235.92	44.08%
股本金	8000.00	8000.00	0	0.00%
股东权益(所有者 权益)	7823.46	7547.43	276.03	3.66%
每股收益(元)	0.03	0.03	0	0.00%
每股净资产(元)	0.98	0.94	0.04	4.26%
净资产收益率(%)	3.59	3.26	0.33	10.12%

注：净资产收益率 = 净利润 / (年初股东权益 / 2 + 年末股东权益 / 2) × 100%。

三、2020 年末主要合规性监管指标

单位：人民币万元、%

指标分类	指标名称	标准值	2020年	2019年	变动情况
资本充足状况	资本充足率	≥8	16.57	18.84	-2.27
	核心资本充足率	≥4	15.44	17.76	-2.32
资产安全状况	不良贷款率	≤5	0.86	0.97	-0.11
	不良资产率	≤3	0.53	0.45	0.08
	单一集团客户授信集中度	≤15	0.00	0.00	0.00
	单一客户贷款集中度	≤10	4.76	5.00	0.24
	全部关联度	≤50	0.00	0.00	0.00
	贷款损失准备充足率	≥100	144.44	133.33	11.11
	资产损失准备充足率	≥100	144.44	133.33	11.11
	拨备覆盖率	≥150	290.41	257.34	33.07
	授信集中度	—	0.00	0.00	0.00
盈利状况	资产利润率	≥0.6	0.36	0.37	-0.01
	资本利润率	≥11	3.59	3.26	0.33
	成本收入比率	≤45	88.13	92.76	-4.63
流动性状况	流动性比例	≥25	74.69	92.03	-17.34
	净稳定资金比例	≥100	—	—	—
	超额备付率	≥3	4.22	1.46	2.76
	存贷比率	≤75	62.05	48.82	13.23

注：资产利润率 = 净利润 / (年初资产总额 / 2 + 年末资产总额 / 2) × 100%
 资本利润率 = 净利润 / (年初所有者权益 / 2 + 年末所有者权益 / 2) × 10

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	8000.00	0.00	0.00	179.84	-632.41	7547.43
本期增加	0.00	0.00	0.00	0.00	276.03	276.03
本期减少	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
期末数	8000.00	0.00	0.00	179.84	-356.38	7823.46

第四章 风险管理

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

2020年，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务，本行通过业务导向、授信准入、完善信贷流程、强化清收管理来控制和管理此类风险：**一是**坚持“支农支小”市场定位，重于发放单户10万元及以下小额贷款。注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信。**二是**信贷业务合规操作，在贷前尽职调查，贷款审查、审批严格按照审贷分离、分级审批制度进行，关注贷款额度、期限和方式等的合理性，抵（质）押手续等是否齐全、合规等，贷后按规定的的时间和频率进行贷后调查，及时发现客户潜在的风险。**三是**完善各项信贷管理制度，充分讲透哪些能做、哪些不能做、哪些要进行处罚、哪些要进行鼓励，形成最低防控要求。**四是**优化信贷流程，遵循“低风险短流程，高风险严流程”准则，建立后台独立审查人员。**五是**加强风险类贷款及不良贷款管理，密切关注贷款客户的结息还息情况，发现风险隐患及时掌握催收或处置的主动权，加快风险贷款处置力度。开展不良清收专项行动，积极处置存量不良贷款，优化信贷资产质量。

二、市场风险

市场风险是指市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

2020年，本行市场风险主要来自于利率风险的影响，为防范市场风险，主要通过以下方式控制和管理此类风险：**一是**建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；**二是**修订利

率定价管理机制，开展利率风险对收益影响的分析测算；三是积极适应利率市场化趋势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

三、流动性风险

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造成损失或破产的可能性。

2020年，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：一是本行按季开展流动性压力测试，制定流动性风险应急预案，与发起行签订了流动性协议，并根据建立的流动性预警机制和应急预案，定期开展流动性压力测试和风险应急演练，有专人每日负责主动监测舆情。二是按月对流动性进行汇总预测，并安排专人对资金调剂、头寸匡算、紧急再贷款等方面统筹安排，落实部署，化解支付风险。三是充分利用资金资源，在信贷投放方向、投放量、投放时间等方面做好统筹工作，如加大农户小额信用贷款投放量，合理制定贷款期限，努力提高信贷资金的到期变现能力，多举措实现资金的优化配置，以增强资金的效益性和流动性。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

2020年，本行进一步从内控机制建设、审计监督检查、员工教育培训等方面强化对操作风险的管理：一是持续进行完善制度建设，开展梳理工作，建立健全内部控制制度，确保所有操作有所依据。二是加强员工行为管理，修订完善员工行为排查管理办

法，落实员工行为管理各岗位职责，对存在违规和渎职情况的，抓典型、定责任，扩大警示教育作用。三是本行始终将落实风险管理、完善防控体系作为重点工作，引导各职能部门发挥业务指导、监督检查作用。各条线制定年度检查监督工作计划，并根据检查出的问题及时纠错。四是加强道德风险管理。多敲警钟，通过合规培训、警示教育等形式，加强员工廉政建设。

第五章 股本及股东情况

一、股本结构

单位：人民币万元、%

项目		员工股	自然人股	法人股	合计
期初数	户数	0	17	5	22
	总股本	0	2200	5800	8000
	占比	0	27.5	72.5	100
期末数	户数	0	23	5	28
	总股本	0	2200	5800	8000
	占比	0	27.5	72.5	100
变动情况	户数	0	5	0	5
	总股本	0	0	0	0
	占比	0	0	0	0

二、股东及持股情况

单位：人民币万元、%

股东名称或姓名	法人代表	期末数	期初数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	陈春仿	3600	3600	45.00
德清县中能热电有限公司	姚建华	800	800	10.00
河南省亚泰牧业发展有限公司	杨建亭	600	600	7.50
河南海乐电子科技有限公司	牛玉杰	600	600	7.50
宁陵鼎盛农业科技发展有限公司	杨树友	200	200	2.50
段继红		400	400	5.00
吴 琼		400	400	5.00
沈玉琴		110	110	1.375
王云峰		150	150	1.875
周 可		100	100	1.250
邓天志		300	300	3.75
解道峰		100	100	1.250
许 明		100	100	1.250
郭 盛		100	100	1.250
李金囡		100	100	1.250
沈玲丽		100	100	1.250
郭相栋		30	30	0.375
沈建忠		60	60	0.75
嵇连坤		20	20	0.25
朱慧		20	20	0.25
邵勤		10	10	0.125
王娟		0	100	0
沈妍琳		20	0	0.25
朱秋英		20	0	0.25
车兴		20	0	0.25
孙从凤		15	0	0.1875
张月		10	0	0.125
陈雪		10	0	0.125
刘建华		5	0	0.0625
合 计		8000	8000	100.00

本行最大单个法人持股 3600 万股，占总股本比例 45%，单

个法人、自然人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

三、本行股份的质押、冻结情况

(一) 质押情况：至报告期末，本行股份无质押情况。

(二) 冻结情况：至报告期末，本行共有 2 个股东股权被查封冻结，分别是：法人股东河南省亚泰牧业发展有限公司和自然人股东郭盛。

四、重大关联交易情况

至报告期末，本行资本净额 8395.61 万元。截至 2020 年末，本行无重大关联方交易。

注：资本净额包括核心一级资本、二级资本、其他一级资本扣减资本扣除项目。

第六章 公司治理

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银保监部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为社会创造价值。

一、股东大会情况

报告期间，本行于 2020 年 5 月 13 日召开了 2019 年度股东大会，会议应到股东 22 名，全部表决权 7300 万票，会议实到股东及股东代理人 10 名，所持表决权 6560 万票，占全部表决权的 89.86%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届董事会

工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2020年度财务预算报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司章程（修改草案）》等11项议案。会议由河南信陵律师事务所徐文勇、郭新霞二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员基本情况

单位：万股

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	持有股份	单位持股
董事长	沈少平	男	1965.11	本科	宁陵德商村镇银行董事长	0	0
执行董事	乔翠莲	女	1971.08	本科	宁陵德商村镇银行行长	0	0
执行董事	李祥	男	1968.08	本科	宁陵德商村镇银行副行长	0	0
股权董事	杨树友	男	1976.11	本科	宁陵鼎盛农业科技发展有限公司 副总经理	0	200
股权董事	吴琼	女	1977.08	高中	河南晏伦商贸有限公司总经理	400	0

（二）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会例会5次。

（1）本行于2020年3月25日召开第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年度反洗钱工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2020年市场准入规划（草案）》等几项议案。

（2）本行于2020年5月13日召开第二届董事会第十二次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届

董事会工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2020年度财务预算报告（草案）》等几项议案。

（3）本行于2020年5月13日召开第三届董事会第一次会议，会议审议通过了《选举宁陵德商村镇银行股份有限公司董事长候选人名单》、《关于聘任宁陵德商村镇银行股份有限公司行长的议案》、《关于聘任宁陵德商村镇银行股份有限公司副行长的议案》等几项议案。

（4）本行于2020年7月27日召开第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2020年上半年度经营情况报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司2020年上半年度反洗钱工作报告（草案）》两项议案。

（5）本行于2020年10月26日召开第三届董事会第三次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司2020年三季度经营情况报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司董事会消费者权益保护委员会议事规则（修改草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司董事会提名与薪酬委员会议事规则（修改草案）》等几项议案。

2. 董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面完成各项经营任务。

3. 董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议6次，其中董事会提名与薪酬委员会会议1次，董事会审计与关联交易控制委员会

会议 2 次，董事会消费者权益保护委员会会议 1 次，董事会“三农”与小微企业金融服务委员会会议 1 次，董事会风险管理委员会会议 1 次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会成员基本情况

单位：万股

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	持有股份
监事长	王伟芬	女	1976.01	本科	宁陵德商村镇银行监事长	0
员工监事	朱韩英	女	1986.03	本科	宁陵德商村镇银行张弓支行行长（中层正职级）	0
股权监事	段继红	女	1968.08	高中	商丘市亚西置业有限公司执行董事	400

(二) 监事会工作情况

1. 监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会例会 5 次。

(1) 本行于 2020 年 3 月 25 日召开第二届监事会第十三次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会意见函（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告（草案）》两项议案。

(2) 本行于 2020 年 5 月 13 日召开第二届监事会第十四次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会对董事 2019 年度履职评价的报告（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司监事会对监事 2019 年履职评价的报告（草案）》等几项议案。

(3) 本行于 2020 年 5 月 13 日召开第三届监事会第一次会

议，会议审议通过了《选举宁陵德商村镇银行股份有限公司监事长候选人名单》议案。

(4) 本行于 2020 年 7 月 27 日召开第三届监事会第二次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度监事会意见函（草案）》、《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度监事会工作报告（草案）》两项议案。

(5) 本行于 2020 年 10 月 26 日召开第三届监事会第三次会议，会议审议通过了《宁陵德商村镇银行股份有限公司 2020 年三季度监事会工作报告（草案）》议案。

2. 监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

(1) 监督本行依法经营情况

报告期内，宁陵德商村镇银行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

(2) 股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、经营管理层成员构成及其工作情况

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (万股)
行长	乔翠莲	女	1971.08	本科	主持全行性日常经营管理工作，分管行务办公室，财务管理、会计及柜面管理、支付清算管理、事后监督、反洗钱管理、科技管理；协助董事长做好基建管理、安全保卫工作；联系柳河支行。	0
副行长	李祥	男	1968.08	本科	分管信贷政策执行、普惠金融工作、业务准入与合作、业务合规操作等；做好青、妇、工会等工作；联系张弓支行、黄岗支行。	0
副行长	沈海强	男	1971.03	本科	分管合规与风险、审计工作；协助董事长做好纪律检查、后勤管理；联系石桥支行。	0

五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级管理人员共 5 人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 189 万元；

非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税前）为 0.56 万元。

报告期内，未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

第七章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

2020 年，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、2020 年，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、2020 年，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

四、2020 年，本行名称没有变更。

第八章 附录

一、2020年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

资产负债表

01 表

编制单位：宁陵德商村镇银行股份有限公司

2020 年度

金额单位：人民币元

资产	行次	期初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	期初余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	55,098,143.26	64,295,798.65	向中央银行借款	34	30,000,000.00	500,000.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36		
存放同业款项	4	341,797,135.03	270,042,163.19	拆入资金	37		
拆出资金	5			交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40		
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	615,073,934.79	697,267,597.33
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	48,567.60	1,960,872.52
应收利息	10	816,977.42	1,145,596.46	应交税费	43	148,463.58	856,439.01
其他应收款	11	470,542.47	391,025.04	应付利息	44	9,385,719.37	15,115,283.92
持有待售资产	12			其他应付款	45	1,400,058.80	3,044,437.96
发放贷款和垫款	13	292,778,668.25	421,792,908.68	持有待售负债	46		

可供出售金融资产	14			预计负债	47		
持有至到期投资	15			应付债券	48		
长期股权投资	16			递延所得税负债	49		
投资性房地产	17			其他负债	50	27,944.05	36,934.24
固定资产	18	31,156,530.31	28,785,680.55	负债总计	51	656,084,688.19	718,781,564.98
在建工程	19	263,066.04	20,000.00	所有者权益：	52		
无形资产	20	5,705,899.68	5,549,022.72	实收资本（股本）	53	80,000,000.00	80,000,000.00
长期待摊费用	21	2,331,724.75	3,345,345.67	其中：法人股股本	54	58,000,000.00	58,000,000.00
抵债资产	22			自然人股股本	55	22,000,000.00	22,000,000.00
递延所得税资产	23	1,140,340.41	1,648,665.64	其他权益工具	56		
待处理财产损益	24			其中：优先股	57		
其他资产	25			永续债	58		
	26			资本公积	59		
	27			减：库存股	60		
	28			其他综合收益	61		
	29			盈余公积	62		
	30			一般风险准备	63	1,798,388.63	1,798,388.63
	31			未分配利润	64	-6,324,049.20	-3,563,747.01
	32			所有者权益合计	65	75,474,339.43	78,234,641.62
资产总计	33	731,559,027.62	797,016,206.60	负债及所有者权益总计	66	731,559,027.62	797,016,206.60

董事长：沈少平

行长：乔翠莲

会计机构负责人：周彩红

利 润 表

02 表

编制单位：宁陵德商村镇银行股份有限公司

2020 年度

金额单位：人民币元

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业收入	1	20,090,336.74	30,368,315.37	减：所得税费用	24	1,363,585.86	432,316.85
（一）利息净收入	2	20,175,294.15	26,384,080.44	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	2,420,260.68	2,760,302.19
利息收入	3	29,800,810.46	38,042,900.68	归属于母公司所有者的净利润	26		
利息支出	4	9,625,516.31	11,658,820.24	少数股东损益	27		
（二）手续费及佣金净收入	5	-87,452.88	-107,165.46	六、其他综合收益的税后净额	28		
手续费及佣金收入	6	27,673.39	26,845.78	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29		
手续费及佣金支出	7	115,126.27	134,011.24	1.重新计量设定受益计划变动额	30		
（三）其他收益	8		4,088,400.00	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	31		
（四）投资收益（损失以“-”号填列）	9			3.其他不可转损益综合收益	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10			（二）将重分类进损益的其他综合收益	33		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			1.权益法下可转损益的其他综合收益	34		

(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	12			2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	35		
(七) 其他业务收入	13	2,495.47	3,000.39	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	36		
(八) 资产处置收益	14			4. 其他可转损益综合收益	37		
二、营业支出	15	20,153,993.89	26,946,078.22	七、综合收益总额	38	2,420,260.68	2,760,302.19
(一) 税金及附加	16	452,417.68	449,756.06	归属于母公司所有者的综合收益总额	39		
(二) 业务及管理费	17	18,616,787.43	23,148,631.28	少数股东综合收益总额	40		
(三) 资产减值损失	18	1,066,351.78	3,336,890.88	八、每股收益	41		
(四) 其他业务成本	19	18,437.00	10,800.00	(一) 基本每股收益	42	0.03	0.03
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	20	-63,657.15	3,422,237.15	(二) 稀释每股收益	43		
加: 营业外收入	21	4,265,441.66	189,081.89				
减: 营业外支出	22	417,937.97	418,700.00				
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	23	3,783,846.54	3,192,619.04				

董事长: 沈少平

行长: 乔翠莲

会计机构负责人: 周彩红

现金流量表

03 表

编制单位：宁陵德商村镇银行股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项目	行次	本期数	上年同期数	项目	行次	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	2,394,525.74	1,953,744.42
客户存款和同业存放款项净增加额	2	82,193,662.54	146,316,724.49	支付其他与投资活动有关的现金	24		
向中央银行借款净增加额	3	-29,500,000.00	10,000,000.00	投资活动现金流出小计	25	2,394,525.74	1,953,744.42
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	26	-2,394,525.74	-1,953,744.42
收取利息、手续费及佣金的现金	5	37,741,127.42	30,745,537.47	三、筹资活动产生的现金流量：	27		
收到其他与经营活动有关的现金	6	4,280,482.28	4,624,492.68	吸收投资收到的现金	28		
经营活动现金流入小计	7	94,715,272.24	191,686,754.64	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
客户贷款及垫款净增加额	8	132,359,211.0	53,267,683.87	发行债券收到的现金	30		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	-	-13,483,207.32	收到其他与筹资活动有关的现金	31		
支付利息、手续费及佣金的现金	11	6,063,266.93	3,522,394.09	筹资活动现金流入小计	32	0.00	
支付给职工以及为职工支付的现金	12	9,077,169.11	7,651,073.84	偿还债务支付的现金	33		
支付的各项税费	13	1,970,269.38	2,347,698.83	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34		
支付其他与经营活动有关的现金	14	6,224,433.20	6,923,408.97	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
经营活动现金流出小计	15	155,694,349.64	60,229,052.28	支付其他与筹资活动有关的现金	36		
经营活动产生的现金流量净额	16	-60,979,077.40	131,457,702.36	筹资活动现金流出小计	37		0.00
二、投资活动产生的现金流量：	17			筹资活动产生的现金流量净额	38	0.00	0.00

收回投资收到的现金	18			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
取得投资收益收到的现金	19			五、现金及现金等价物净增加额	40	-63,373,603.14	129,503,957.94
收到其他与投资活动有关的现金	20			加：期初现金及现金等价物余额	41	297,192,420.53	167,688,462.59
投资活动现金流入小计	21	0.00	0.00	六、期末现金及现金等价物余额	42	233,818,817.39	297,192,420.53
投资支付的现金	22						

董事长：沈少平

行长：乔翠莲

会计机构负责人：周彩虹