

天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2020 年度报告

第一章 重要提示

天津滨海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同方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。

本行董事长曹治中、行长吴力宏、计划财务部总经理汪敏，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：天津滨海德商村镇银行股份有限公司（简称“天津滨海德商村镇银行”）

英文名称：TianJin BinHai DeShang County Bank Co.,Ltd

（二）法定代表人：曹治中

（三）本行注册及办公地址：天津滨海新区塘沽福州道 1197 号、1172 号

邮政编码：300451

(四) 本行选定的信息披露方式:

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: 卢容

联系电话: 18526832048 传真: 022-59265960

(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称: 浙江同方会计师事务所有限公司

住址: 杭州市马滕路 36 号 3 号楼 6 楼

(六) 从业人员构成情况

至报告期末, 本行在岗员工 75 人。其中: 中层以上管理人员 15 人, 占在岗员工的 20%; 大学及以上学历 70 人, 占在岗员工的 93.3%; 大专及以下学历 5 人, 占在岗员工的 6.7%。

(七) 其他有关资料:

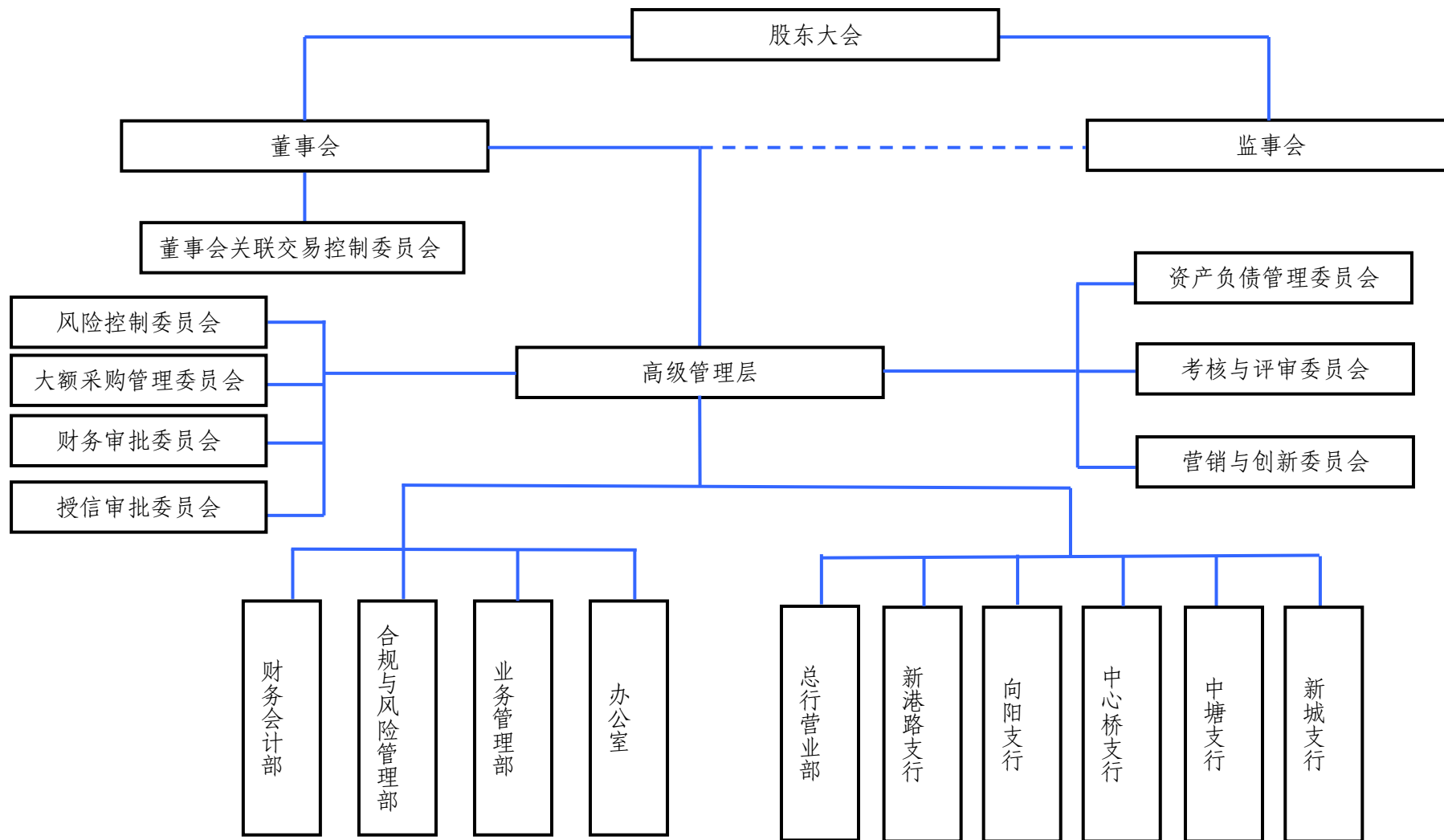
本行注册登记日期: 2014 年 7 月 8 日

注册资金: 30300 万元

企业法人营业执照注册号: 91120116300796346T

金融许可证编号: S0013H212000001

二、本行组织结构



第三章 会计数据摘要

一、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
营业收入	7225.62	5958.93	1266.69
营业支出	7251.49	7787.27	-535.78
营业利润	-25.87	-1828.34	1802.47
营业外收支净额	33.51	-30.61	64.12
利润总额	7.64	-1858.94	1866.58
减：所得税费用（当期与递延）	1449.72	-158.89	1608.61
净利润	-1442.07	-1700.05	257.98

二、截止报告期末前 2 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
总资产	122808.98	103402.42
存款余额	57761.81	62812.01
贷款余额	89453.38	76456.28
股本金	30300	30300
股东权益（所有者权益）	22377.72	23819.79
每股收益（元）	-0.05	-0.06
每股净资产（元）	0.74	0.79
净资产收益率（%）	-6.24	-6.89

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、报告期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
资本充足状况	资本充足率	≥ 8	29.2	37.13
	核心资本充足率	≥ 4	28.13	36.04
资产安全状况	不良贷款率	≤ 5	3.08	9.97
	不良资产率	≤ 3	2.22	7.37
	单一集团客户授信集中度	≤ 15	10.72	13.54
	单一客户贷款集中度	≤ 10	8.85	8.67
	全部关联度	≤ 50	21.54	47.05
	贷款损失准备充足率	≥ 100	101.17	80.96
	资产损失准备充足率	≥ 100	101.17	80.96
	拨备覆盖率	≥ 100	131.53	121.44
盈利状况	资产利润率	≥ 0.6	-1.67	-1.77
	资本利润率	≥ 11	-6.89	-6.84
	成本收入比率	≤ 45	63.52	109.62
流动性状况	流动性比例	≥ 25	133.34	55.15
	流动性覆盖率	≥ 100	125.63	540
	净稳定资金比例	≥ 100	121.63	119.90
	超额备付率	≥ 3	3.97	4.77
	存贷比率	≤ 75	154.87	132.56

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) × 100%

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	30300	0	0	2.46	-6482.67	23819.79
本期增加	0	0	0	0		
本期减少	0	0	0	0	-1442.07	-1442.07
期末数	30300	0	0	2.46	-7924.74	22377.72

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额 23232.68 万元，与股东及关联方交易余额 4149 万元，占资本净额的 17.86%。

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。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷款审批、贷后监控和清收管理程序来控制和管理此类风险：一是注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信。二是严防“两链”风险。提高信贷管理人员尽职调查、审批

能力，加强担保环节的风险管理，严防风险沿担保链条扩散。三是保持担保贷款适度规模。根据本行实际，科学设定担保贷款规模占比。四是继续加大不良贷款清收处置力度和贷后检查（风险排查）力度。五是坚持立足做小做散理念，严控 500 万元以上大额贷款准入。

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。

报告期内，为防范本行市场风险，主要来自于利率风险的影响：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。

报告期内，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：一是加强资产负债管理，合理调控信贷规模、票据规模，合理配置资金期限，提高短期资产比重，保持充足流动性；二是优化负债结构，提高稳定性存款占比；三是建立大额存款变动报告机制，合理控制存款偏离度。四是建立健全应急管理机制，落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析，

关注负债规模和期限结构的异常变动，定期做好流动性压力测试。在流动性不足，出现支付风险时，根据与主发起行签订的流动性支持协议，及时提出书面融资申请，确保流动性风险得到有效解决。

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。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和纠正等方面强化对操作风险的管理：一是加强制度建设，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控能力；二是积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率；三是严格执行员工岗位轮换、强制休假及管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外行为的监督；四是组织员工业务培训，提高员工的业务技能水平；五是通过审计检查、纪检监察、合规审查、举报投拆等一系列方式加强内部监督。

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	2	13	13	28
	总股本	80	1720	28500	30300
	占比	0.2640%	5.677%	94.06%	100%

期末数	户数	2	14	13	29
	总股本	80	1800	28500	30300
	占比	0.2640%	5.94%	94.06%	100%

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	11700	11700	38.613%
华盛达控股集团有限公司	袁建华	1440	1440	4.753%
天津滨海海通物流有限公司	杨连强	1440	1440	4.753%
天津滨海新区宏泰实业集团有限公司	李刚	1440	1440	4.753%
天津滨海兄弟国际贸易有限公司	肖枫	1440	1440	4.753%
天津市顺天仓储有限公司	张东磊	1440	1440	4.753%
天津市泓锐发建筑安装工程有限公司	肖建英	1440	1440	4.753%
天津春晖鑫隆商贸有限公司	张素芹	1440	1440	4.753%
天津晟日通实业股份有限公司	王军	1440	1440	4.752%
天津大成实业有限公司	袁涛	1440	1440	4.752%
天津市信中工贸有限公司	袁汝海	1440	1440	4.752%
天津雅丽尚品家具有限公司	陈玲玲	1320	1320	4.356%
天津鹏程基础工程有限公司	季宗明	1080	1080	3.564%
郎文华		30	30	0.0990%
沈中央		100	100	0.3300%

王新		120	120	0.3960%
陈谷		100	100	0.3300%
姚月华		100	100	0.3300%
杜林斌		80	80	0.2640%
赵建		40	40	0.1320%
刘学栋		40	40	0.1320%
郭瑞东		20	20	0.0660%
徐鸿斌		190	190	0.6271%
车引洪		240	240	0.7921%
钟晓明		100	100	0.3300%
姬阿兴		100	100	0.3300%
沈建忠		150	70	0.2310%
姚惠忠		390	390	1.2871%
袁世英		0	80	0.2640%
合 计		30300	30300	100%

本行最大单个法人持股 11700 万股，占总股本比例 38.613%，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

天津滨海新区宏泰实业集团有限公司于 2019 年 10 月 11 日将所持本行股份 1,440.00 万元质押给自然人。

天津市信中工贸有限公司和天津大成实业有限公司于2020年12月3日在未经本行董事会同意情况下，分别将各自持有的本行股份1,440.00万元质押给天津中财典当有限责任公司。

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22日召开了2019年度股东大会，会议应到股东28名，全部表决权27420万票，会议实到股东及股东代理人13名，所持表决权25230万票，占全部表决权的92%，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《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2019年度董事会工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2019年度监事会工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告（草案）》等9项议案。会议由大有律师事务所王龙、田琿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	个人股份	单位持股
董事长	曹治中	男	1976.06	本科	浙江德清农村商业银行股份有限公司副行长	0	0
执行董事	吴力宏	男	1976.05	本科	天津滨海德商村镇银行股份有限公司行长	0	0
执行董事	卢建强	男	1968.12	大专	天津滨海德商村镇银行股份有限公司副行长	0	0
股权董事	时明	男	1967.07	本科	天津滨海投资集团股份有限公司投资总监	0	1440
股权董事	鲍征	女	1978.07	研究生	湘财证券股份有限公司北京首体南路证券营业部财务经理	0	1440

（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 4 次。

（1）本行于 2020 年 3 月 18 日召开第二届董事会第八次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年行长室工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度反洗钱工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司董事会 2020-2021 年授权书（草案）》，通报了天津滨海德商村镇银行股份有限公司董事会各专业委员会 2019 年度履职情况、天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会意见函、天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度金融消费者权益保护工作情况。

（2）本行于 2020 年 5 月 22 日召开第二届董事会第九次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度董事会工作报告（草案）》，通报了主发起行对天津滨海德商村镇银

行股份有限公司帮扶措施、天津滨海德商村镇银行 2019 年监管情况通报及整改方案。

(3) 本行于 2020 年 8 月 12 日召开第二届董事会第十次会议，会议审议通过了《天津滨海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）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年反洗钱工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司关于股东沈建忠股份转让的议案》，通报了天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度金融消费者权益保护工作情况、天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度监事会意见函。

(4) 本行于 2020 年 10 月 21 日召开第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司关于新增呆账核销额度的议案》、《天津滨海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）》、通报了《中国银行保险监督管理委员会天津监管局不良贷款处置督导推进会会谈纪要》。

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。

3. 董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开会议 2 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 (股)
监事长	王伟芬	女	1976.01	本科	浙江德清农村商业银行股份有限公司村镇银行管理部审计科科长	0
股权监事	张全发	男	1962.11	大专	天津春晖鑫隆商贸有限公司执行董事	0
员工监事	穆大卫	男	1982.01	本科	天津滨海德商村镇银行综合管理部总经理	0

(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 4 次。

(1) 本行于 2020 年 3 月 18 日召开第二届监事会第八次会议，会议审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会意见函》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告（草案）》。

(2) 本行于 2020 年 5 月 22 日召开第二届监事会第九次会议，审议通过了《天津滨海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）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会对监事 2019 年度履职评价的报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会对高级管理人员 2019 年度履职评价的报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会议事规则（修改草案）》。

(3) 本行于 2020 年 8 月 12 日召开第二届监事会第十次会议，审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会 2020 年上半年度工作报告（草案）》、《天津滨海德商村镇银行股份有限公司

2020 年上半年度监事会意见函》。

(4) 本行于 2020 年 10 月 21 日召开第二届监事会第十一次会议，审议通过了《天津滨海德商村镇银行股份有限公司监事会三季度工作报告（草案）》。

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，对财务状况、内部管理情况及董事、高级管理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，天津滨海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

(一) 高级管理人员

单位：万股

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (股)
行长	吴力宏	男	1976.05	本科	负责主持党委工作、高级管理层工作，分管行政、人力、计划财务、科技信息等相关工作	0
副行长	卢建强	男	1968.12	大专	负责做好风险合规等相关工作	0
行长助理	赵建	女	1973.06	本科	协助行长分管运营、清算、安全保卫、企业文化、优质文明服务建设等相关工作，协助监事长做好纪检、监察等相	40 万
行长助理	刘学栋	男	1975.11	本科	协助行长分管业务拓展、产品创新、信贷管理等相关工作	40 万

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 6 人，报告期内实际领取薪酬总额（税后）为 120 万元；

报告期内，本行兑付 2016 年度高管延期支付金，根据该年度的资产信贷损失额情况，结合高管延期支付管理指导意见，对该期间内行长和分管行长共计 2 人的延期支付全部扣回，共计 102312.1 元。其他两名分管行长共计 2 人的延期支付扣回 80%，共计 72409.04 元。

第七章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，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、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，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。

五、报告期内，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

编制单位：天津滨海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币

资 产	注 释 号	2020年12月31 日	2019年12月31日	负 债 及 所 有 者 权 益	注 释 号	2020年12月31日	2019年12月31日
资 产：				负 债：			
现金及存放中央 贵金属	1	51,663,629.68	64,703,668.43	向中央银行借款	12	16,210,300.00	
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	2	195,251,621.39	154,729,678.25	同业及其他金融机构 拆入资金	13	380,000,000.00	142,970,000.00
拆出资金				以公允价值计量且变 衍生金融负债			
以公允价值计量 衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资 应收款项类金融				吸收存款	14	577,618,090.13	628,120,096.69
应收利息	3	3,841,137.30	1,692,215.38	应付职工薪酬	15		1,560,000.00
其他应收款	4	248,378.56	702,838.73	应交税费	16	410,127.05	539,707.84
持有待售资产				应付利息	17	26,866,988.63	20,291,678.65
发放贷款和垫款	5	858,312,403.09	671,962,369.46	其他应付款	18	3,133,053.79	2,281,646.94
可供出售金融资 持有至到期投资				持有待售负债			
长期股权投资				应付债券			
投资性房地产				应付债券			
固定资产	6	90,490,202.40	96,808,760.55	递延所得税负债			
在建工程				其他负债	19	74,075.26	63,229.84
无形资产	7	17,359.91	19,599.95	负债合计		1,004,312,634.86	795,826,359.96
长期待摊费用	8	2,931,135.19	3,574,035.77	所有者权益：			
抵债资产	9	18,400,000.00	18,400,000.00	股本	20	303,000,000.00	303,000,000.00
递延所得税资产	10	6,933,888.28	21,431,063.25	其他权益工具			
待处理财产损溢				其中：优先股			
其他资产				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积			
				一般风险准备	21	24,580.01	24,580.01
				未分配利润	22	-79,247,459.07	-64,826,710.20
				所有者权益合计		223,777,120.94	238,197,869.81
资产总计		1,228,089,755.80	1,034,024,229.77	负债及所有者权益总		1,228,089,755.80	1,034,024,229.77

董事长：曹治中

行长：吴力宏

会计机构负责人：汪敏

利 润 表

02表

编制单位：天津滨海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

目	注释	2020 年度	2019 年度	项 目	注	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		50,324,581.90	38,046,801.55	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-258,682.25	-19,014,206.43
（一）利息净收入	23	47,873,942.39	37,950,544.60	加：营业外收入	30	335,201.65	12,780,919.48
利息收入		69,701,269.81	59,353,075.78	减：营业外支出	31	93.30	26,155.50
利息支出		21,827,327.42	21,402,531.18	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		76,426.10	-6,259,442.45
（二）手续费及佣金净收入	24	-51,375.82	95,528.70	减：所得税费用	32	14,497,174.97	-1,588,935.87
手续费及佣金收入		52,903.58	235,513.50	五、净利润（亏损以“-”号填列）		-14,420,748.87	-4,670,506.58
手续费及佣金支出		104,279.40	139,984.80	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”		-14,420,748.87	-4,670,506.58
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（一）以后不能重分类进损益的			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）				1. 重新计量设定受益计划变动			
（六）资产处置收益（损失以“-”号填列）				2. 权益法下不能转损益的其他			
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	25	2,500,000.00		3. 其他不可转损益综合收益			
（八）其他业务收入	26	2,015.33	728.25	（二）以后将重分类进损益的其			
二、营业支出		50,583,264.15	57,061,007.98	1. 权益法下在被投资单位以后			
（一）税金及附加	27	1,225,888.07	1,217,194.97	2. 可供出售金融资产公允价值			
（二）业务及管理费	28	30,378,514.41	32,493,577.85	3. 持有至到期投资重分类为可			
（三）资产减值损失	29	18,978,861.67	23,350,235.16	4. 现金流量套期损益的有效部			
（四）其他业务成本				5. 外币财务报表折算差额			
				6. 其他可转损益综合收益			
				七、综合收益总额		-14,420,748.87	-4,670,506.58

董事长：曹治中

行长：吴力宏

会计机构负责人：汪敏

现金流量表

03 表

编制单位：天津滨海德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2020 年度	2019 年度	项 目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	186,527,993.44	46,395,057.62	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支	591,099.00	304,248.00
向中央银行借款净增加额	16,210,300.00		支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	591,099.00	304,248.00
收取利息、手续费及佣金的现金	67,605,251.47	59,918,716.67	投资活动产生的现金流量净额	-591,099.00	-304,248.00
收到其他与经营活动有关的现金	8,360,267.93	12,412,695.44	三、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	278,703,812.84	118,726,469.73	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	204,710,229.04	38,127,730.46	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	-51,677,625.48	20,849,262.87	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	15,356,296.84	17,915,297.37	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	14,385,714.48	13,180,059.07	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	2,684,796.17	2,603,807.77	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	22,971,829.78	30,958,097.37	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	208,431,240.83	123,634,254.91	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	70,272,572.01	-4,907,785.18	筹资活动现金流出小计		
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额		
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	69,681,473.01	-5,212,033.18
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	146,465,889.98	151,677,923.16
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	216,147,362.99	146,465,889.98

董事长：曹治中

行长：吴力宏

会计机构负责人：汪敏