

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2018 年第三季度报告

(股票代码: 601997)

二〇一八年十月

目 录

一、 重要提示.....	2
二、 公司基本情况.....	3
三、 季度经营情况简要分析.....	7
四、 重要事项.....	9
五、 附录.....	11

一、 重要提示

(一) 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度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。

(二) 公司第四届董事会 2018 年度第三次临时会议以通讯表决方式审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2018 年第三季度报告》。会议应参与表决董事 14 人，实际参与表决董事 14 人。

(三) 本季度报告所载财务数据及指标按照中国企业会计准则编制，除特别说明为母公司数据外，均为贵阳银行股份有限公司及控股子公司广元市贵商村镇银行股份有限公司、贵阳贵银金融租赁有限责任公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

(四) 公司董事长陈宗权先生、行长李忠祥先生、主管会计工作的负责人夏玉琳女士、会计机构负责人李云先生保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

(五) 公司 2018 年第三季度财务会计报告未经审计。

二、公司基本情况

(一) 主要会计数据和财务指标

项目	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(千元)	491,960,111	464,106,363	6.00
归属于母公司股东的权益(千元)	28,085,321	24,712,394	13.65
归属于母公司股东的每股净资产(元)	12.22	10.75	13.67
	年初至报告期末(1-9月)	上年初至上年报告期末(1-9月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(千元)	-38,490,205	5,411,596	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-16.75	2.35	-
	年初至报告期末(1-9月)	上年初至上年报告期末(1-9月)	比上年同期增减(%)
营业收入(千元)	9,124,527	8,975,154	1.66
归属于母公司股东的净利润(千元)	3,733,573	3,187,197	17.14
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	3,728,310	3,163,250	17.86
基本每股收益(元)	1.62	1.39	16.55
扣除非经常性损益后基本每股收益(元)	1.62	1.38	17.39
稀释每股收益(元)	1.62	1.39	16.55
加权平均净资产收益率(%)	14.12	14.24	下降0.12个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	14.10	14.14	下降0.04个百分点
总资产收益率	0.79	0.80	下降0.01个百分点

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率、总资产收益率未年化处理

扣除非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额(7-9月)	年初至报告期末金额(1-9月)
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分	-	-8
计入当期损益的政府补助(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)	1,319	7,682
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-305	197
减:少数股东权益影响额	-	-44
减:所得税影响额	539	2,652
合计	475	5,263

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2008年修订)规定计算

(二) 补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	2017年12月31日
负债总额	462,892,068	438,476,345
存款总额	310,844,150	297,530,647
其中：企业活期存款	134,373,493	170,602,118
企业定期存款	88,728,946	50,511,796
储蓄活期存款	31,473,011	29,865,319
储蓄定期存款	46,952,413	36,052,070
其他存款	9,316,287	10,499,344
贷款总额	160,595,569	125,514,253
其中：企业贷款	124,117,652	95,186,700
零售贷款	36,307,832	29,972,667
贴现	170,085	354,886
同业拆入	15,256,940	10,942,909
贷款损失准备	-5,904,452	-4,535,735
项目 (%)	2018年1-9月	2017年1-9月
净利差	2.18	2.59
净息差	2.30	2.72
成本收入比	25.24	25.30

注：净利差=平均生息资产收益率-平均付息负债付息率；净息差=利息净收入/平均生息资产

(三) 其他监管指标

项目 (%)	2018年9月30日	2017年12月31日	2016年12月31日	
资本充足率	11.52	11.56	13.75	
一级资本充足率	9.71	9.54	11.51	
核心一级资本充足率	9.68	9.51	11.50	
流动性比率	79.57	67.59	78.64	
存贷比	51.66	42.19	38.97	
拆借资金比例	拆入资金比	4.91	3.68	1.88
	拆出资金比	0.26	0.37	0.00
不良贷款率	1.46	1.34	1.42	
拨备覆盖率	252.28	269.72	235.19	
拨贷比	3.68	3.61	3.33	
单一最大客户贷款比率	4.39	3.26	3.27	

最大十家客户贷款比率	32.00	26.90	28.10
------------	-------	-------	-------

(四) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	
	合并	非合并
资本净额	34,133,058	31,165,151
核心一级资本	28,759,837	27,853,393
核心一级资本净额	28,696,017	26,293,682
其他一级资本	89,935	0.00
一级资本净额	28,785,953	26,293,682
二级资本	5,347,105	4,871,469
风险加权资产合计	296,312,045	271,640,041
信用风险加权资产	267,796,176	243,839,199
市场风险加权资产	9,984,938	9,984,938
操作风险加权资产	18,530,931	17,815,904
核心一级资本充足率(%)	9.68	9.68
一级资本充足率(%)	9.71	9.68
资本充足率(%)	11.52	11.47

注：以上为根据《商业银行资本管理办法（试行）》计量的资本充足率相关数据及信息。其中，信用风险采用权重法、市场风险采用标准法、操作风险采用基本指标法计量

(五) 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2018年9月30日		2017年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	153,811,889	95.78	119,830,756	95.47
关注类	4,443,254	2.77	4,001,878	3.19
次级类	1,147,803	0.71	449,372	0.36
可疑类	322,272	0.20	473,519	0.38
损失类	870,351	0.54	758,728	0.60
总额	160,595,569	100.00	125,514,253	100.00

(六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日
流动性覆盖率(%)	257.42
合格优质流动性资产	93,043,975
未来30天现金净流出量的期末数值	36,145,047

(七) 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年9月30日	2018年6月30日	2018年3月31日	2017年12月31日
杠杆率(%)	5.02	5.01	4.93	4.66
一级资本净额	26,293,682	25,549,583	24,339,036	23,043,066
调整后的表内外资产余额	507,159,432	503,841,892	486,319,509	483,286,245

(八) 截至报告期末的股东总数、前十名股东持股情况

单位：股

股东总数(户)	77,812					
前十名股东持股情况						
股东名称(全称)	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
贵阳市国有资产投资管理公司	331,097,476	14.40	331,097,476	质押	83,000,000	国有法人
贵州产业投资(集团)有限责任公司	141,898,918	6.17	141,898,918	无	0	国有法人
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	94,599,279	4.12	94,599,279	质押	47,224,200	国有法人
贵州神奇投资有限公司	71,513,442	3.11	71,513,442	质押	71,510,000	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	68,728,724	2.99	0	无	0	国有法人
贵阳金阳建设投资(集团)有限公司	66,219,495	2.88	66,219,495	无	0	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	52,340,000	2.28	52,340,000	无	0	境内非国有法人
新余汇禾投资管理有限公司	50,000,000	2.18	50,000,000	质押	50,000,000	境内非国有法人
全国社会保障基金理事会转持二户	49,625,892	2.16	41,045,481	无	0	国家

贵阳市工业投资（集团）有限公司	47,299,639	2.06	47,299,639	质押	23,500,000	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称（全称）	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
中国证券金融股份有限公司	68,728,724	人民币普通股	68,728,724			
北京市仁爱教育技术有限公司	34,000,000	人民币普通股	34,000,000			
金世旗国际控股股份有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000			
中天金融集团股份有限公司	29,250,000	人民币普通股	29,250,000			
首钢水城钢铁(集团)兴源开发投资有限责任公司	26,705,376	人民币普通股	26,705,376			
首钢水城钢铁（集团）有限责任公司	20,594,263	人民币普通股	20,594,263			
四川海特高新技术股份有限公司	19,823,494	人民币普通股	19,823,494			
香港中央结算有限公司	19,139,947	人民币普通股	19,139,947			
周道忠	19,059,926	人民币普通股	19,059,926			
佛山市顺肇汽车贸易有限公司	15,000,000	人民币普通股	15,000,000			
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵州燃气集团股份有限公司和贵阳市工业投资（集团）有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系。本行未知其他股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

三、 季度经营情况简要分析

（一） 总体经营情况

资产规模方面，截至报告期末，公司资产总额 4919.60 亿元，较年初增加 278.54 亿元，增长 6.00%；贷款总额 1605.95 亿元，较年初增加 350.81 亿元，增长 27.95%；存款总额 3108.44 亿元，较年初增加 133.13 亿元，增长 4.47%。

经营业绩方面，前三季度，公司实现营业收入 91.25 亿元，同比增长 1.67%；实现归属于母公司股东的净利润 37.34 亿元，同比增长 17.16%；归属于母公司股东的每股净资产 12.22 元；基本每股收益 1.62

元；加权平均净资产收益率（年化）18.83%；总资产收益率（年化）1.05%。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.46%，较年初上升 0.12 个百分点；拨备覆盖率 252.28%，较年初下降 17.44 个百分点；拨贷比 3.68%，较年初上升 0.07 个百分点。

（二）主要业务发展情况

本节内容和数据均从母公司角度进行分析

报告期内，公司持续推进发展转型，各项业务实现良好发展。一是不断强化服务实体经济力度，加大对优质客户、地方特色优势产业的支持，加大对高新技术产业、现代化制造业、大健康医药产业等重点领域的信贷支持力度。二是全面推动零售业务转型，逐步加强场景化获客能力，推动智能网点建设，提升客户体验，持续扩大信用卡业务市场规模，储蓄存款、零售贷款、个人消费贷款余额较年初均实现较快增长。三是不断完善普惠金融服务体系，设立普惠金融事业部，进一步推动普惠金融业务全面发展，报告期末，小微企业贷款余额、贷款户数均较上年同期大幅提升。四是推进投行业务转型发展，推进债权融资计划和理财直接融资工具业务发展，推动债务融资工具业务，前三季度实现债券参团分销 60 亿元。五是完善资产管理业务制度体系，加速产品净值化转型，截至报告期末，理财产品存续余额 749.66 亿元。六是不断优化同业业务资产结构，利率债规模稳步增加，加强同业负债来源管理，持续调整同业负债占比。七是大力发展绿色金融业务，加快绿色金融产品服务模式创新，完善公司绿色项目（企业）库，成功发行第一期绿色金融债。

截至报告期末，公司对公存款余额 2175.70 亿元，较年初增加

22.33 亿元，增长 1.04%；对公贷款余额 1224.37 亿元，较年初增加 288.23 亿元，增长 30.78%。储蓄存款稳健增长，储蓄存款余额 762.24 亿元，较年初增加 120.56 亿元，增长 18.79%；零售贷款余额 332.92 亿元，较年初增加 58.55 亿元，增长 21.34%；个人消费贷款（不含信用卡）余额 141.98 亿元，较年初增长 28.64%；报告期内新增信用卡发卡 44.02 万张，截至报告期末，信用卡累计发卡 129.63 万张；普惠金融贷款余额 156.51 亿元，较年初增加 29.09 亿元。前三季度，公司共实现中间业务收入 11.08 亿元。

四、重要事项

(一) 主要会计报表项目、财务指标变动超过 30% 以上的主要项目及原因

财务报表数据变动幅度达 30%（含 30%）以上，且占报表日资产总额 5%（含 5%）或报告期利润总额 10%（含 10%）以上的项目及变化情况如下：

单位：千元 币种：人民币

资产负债表主要项目	2018 年 9 月 30 日	比上年末增减 (%)	主要原因
应付债券	106,124,998	32.28	主要系发行同业存单所致
利润表主要项目	2018 年 1-9 月	比上年同期增减 (%)	主要原因
利息支出	-8,945,730	46.47	主要系同业存单和存款的利息支出增长所致。

(二) 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

1. 报告期内，公司在全国银行间债券市场成功发行“贵阳银行股份有限公司 2018 年第一期绿色金融债券”，发行规模为人民币 50 亿元，募集资金将依据适用法律和监管部门的批准，全部用于中国金融学会

绿色金融专业委员会编制的《绿色债券支持项目目录》规定的绿色产业项目。有关详情请参阅公司于 2018 年 9 月 1 日在上海证券交易所网站披露的《贵阳银行股份有限公司关于 2018 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告》。

2. 报告期内，公司收到中国证监会出具的《关于核准贵阳银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2018〕1349 号），非公开发行 5,000 万股优先股已获中国证监会核准。有关详情请参阅公司于 2018 年 9 月 6 日在上海证券交易所网站披露的《贵阳银行股份有限公司关于非公开发行优先股申请获得中国证监会核准的公告》。

(三) 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

(四) 预测年初至下一报告期末的累积净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

董事长：陈宗权

贵阳银行股份有限公司董事会

2018 年 10 月 29 日

五、附录

合并及母公司资产负债表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		公司	
	2018年9月30日	2017年12月31日	2018年9月30日	2017年12月31日
	(未经审计)	(经审计)	(未经审计)	(经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	40,385,124	50,444,557	39,587,579	49,605,239
存放同业款项	4,598,425	2,431,172	4,230,555	1,939,023
拆出资金	800,000	1,100,000	800,000	1,100,000
以公允价值计量且其变动， 计入当期损益的金融资产	1,686,405	1,761,228	1,686,405	1,761,228
买入返售金融资产	16,922,517	12,983,367	16,277,517	11,686,467
应收利息	3,052,663	2,428,433	2,979,918	2,404,093
发放贷款和垫款	154,691,117	120,978,518	150,211,674	117,038,275
可供出售金融资产	59,072,796	61,580,165	56,965,107	59,977,659
持有至到期投资	85,821,172	79,947,361	85,821,172	79,947,361
应收款项类投资	100,090,996	110,865,461	100,090,996	110,865,461
长期应收款	17,500,549	12,672,360		
长期股权投资			1,499,120	1,499,120
固定资产	2,409,934	2,539,060	2,375,589	2,502,370
无形资产	135,483	114,669	132,254	110,474
递延所得税资产	1,889,369	1,655,915	1,812,196	1,577,098
其他资产	<u>2,903,561</u>	<u>2,604,097</u>	<u>2,670,166</u>	<u>2,557,117</u>
资产合计	<u>491,960,111</u>	<u>464,106,363</u>	<u>467,140,248</u>	<u>444,570,985</u>

	本集团		公司	
	2018年9月30日	2017年12月31日	2018年9月30日	2017年12月31日
	<u>(未经审计)</u>	<u>(经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>	<u>(经审计)</u>
负债				
向中央银行借款	1,353,000	3,418,000	1,000,000	3,100,000
同业及其他金融机构存放款项	19,622,093	37,103,313	19,810,458	37,415,072
拆入资金	15,256,940	10,942,909	500,000	520,909
卖出回购金融资产款	480,000	2,673,940	400,000	2,580,440
应付利息	3,137,407	2,774,054	2,864,036	2,621,387
吸收存款	310,844,150	297,530,647	303,089,215	289,973,255
应付职工薪酬	973,583	1,088,746	960,332	1,054,591
应交税费	375,548	164,084	343,299	92,287
应付债券	106,124,998	80,229,340	106,124,998	80,229,340
其他负债	<u>4,724,349</u>	<u>2,551,312</u>	<u>4,194,516</u>	<u>2,404,155</u>
负债合计	<u>462,892,068</u>	<u>438,476,345</u>	<u>439,286,854</u>	<u>419,991,436</u>
股东权益				
股本	2,298,592	2,298,592	2,298,592	2,298,592
资本公积	4,861,949	4,861,949	4,861,949	4,861,949
其他综合收益	(114,518)	(512,406)	(115,279)	(510,651)
盈余公积	1,978,312	1,978,312	1,978,312	1,978,312
一般风险准备	5,387,625	4,296,598	5,285,708	4,296,598
未分配利润	<u>13,673,361</u>	<u>11,789,349</u>	<u>13,544,112</u>	<u>11,654,749</u>
归属于母公司股东权益	28,085,321	24,712,394		
少数股东权益	<u>982,722</u>	<u>917,624</u>		
股东权益合计	<u>29,068,043</u>	<u>25,630,018</u>	<u>27,853,394</u>	<u>24,579,549</u>
负债及股东权益合计	<u>491,960,111</u>	<u>464,106,363</u>	<u>467,140,248</u>	<u>444,570,985</u>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：陈宗权 行长：李宗祥 主管财会工作负责人：夏玉琳 财会机构负责人：李云

合并利润表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	<u>2018年7-9月</u>	<u>2017年7-9月</u>	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>
一、营业收入	3,082,889	3,294,736	9,124,527	8,975,154
利息净收入	2,677,110	2,803,948	8,022,062	7,856,937
利息收入	5,819,975	5,109,805	16,967,792	13,964,619
利息支出	(3,142,865)	(2,305,857)	(8,945,730)	(6,107,682)
手续费及佣金净收入	318,534	411,003	901,199	1,037,624
手续费及佣金收入	409,728	467,582	1,111,606	1,164,833
手续费及佣金支出	(91,194)	(56,579)	(210,407)	(127,209)
投资损益	81,958	27,050	163,079	23,327
公允价值变动损益	(312)	(1,562)	24,592	(6,848)
汇兑收益	705	344	2,480	709
其他业务收入	3,075	1,361	8,441	4,140
资产处置损益			(8)	(800)
其他收益	<u>1,819</u>	<u>52,592</u>	<u>2,682</u>	<u>60,065</u>
二、营业支出	(1,441,098)	(1,785,779)	(5,007,365)	(5,270,800)
税金及附加	(26,494)	(15,709)	(68,199)	(60,803)
业务及管理费	(723,517)	(763,731)	(2,303,279)	(2,271,092)
资产减值损失	(691,087)	(1,006,339)	(2,635,887)	(2,936,180)
其他业务成本				<u>(2,725)</u>
三、营业利润	1,641,791	1,508,957	4,117,162	3,704,354
加：营业外收入	641	1,580	9,628	3,393
减：营业外支出	<u>(1,446)</u>	<u>(2,777)</u>	<u>(4,431)</u>	<u>(9,993)</u>
四、利润总额	1,640,986	1,507,760	4,122,359	3,697,754
减：所得税费用	<u>(158,243)</u>	<u>(193,543)</u>	<u>(326,106)</u>	<u>(476,020)</u>
五、净利润	<u>1,482,743</u>	<u>1,314,217</u>	<u>3,796,253</u>	<u>3,221,734</u>
其中：				
归属于母公司股东的净利润	1,455,143	1,285,132	3,733,573	3,187,197

少数股东损益	<u>27,600</u>	<u>29,085</u>	<u>62,680</u>	<u>34,537</u>
六、其他综合收益的税后净额	98,563	1,241	400,306	(175,320)
归属于母公司股东的其他				
综合收益的税后净额	99,182	1,241	397,888	(175,320)
以后将重分类进损益				
的其他综合收益				
可供出售金融资产				
公允价值变动	<u>99,182</u>	<u>1,241</u>	<u>397,888</u>	<u>(175,320)</u>
归属于少数股东的其他				
综合收益的税后净额	<u>(619)</u>		<u>2,418</u>	
七、综合收益总额	<u>1,581,306</u>	<u>1,315,458</u>	<u>4,196,559</u>	<u>3,046,414</u>
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	1,554,325	1,286,373	4,131,461	3,011,877
归属于少数股东的综合收益总额	26,981	29,085	65,098	34,537
八、每股收益(人民币元/股)				
基本/稀释每股收益	0.63	0.56	1.62	1.39

母公司利润表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	<u>2018年7-9月</u>	<u>2017年7-9月</u>	<u>2018年1-9月</u>	<u>2017年1-9月</u>
	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>	<u>(未经审计)</u>
一、营业收入	2,882,310	3,096,831	8,559,685	8,463,934
利息净收入	2,476,554	2,671,587	7,459,634	7,415,998
利息收入	5,378,082	4,839,408	15,750,718	13,172,950
利息支出	(2,901,528)	(2,167,821)	(8,291,084)	(5,756,952)
手续费及佣金净收入	318,510	388,056	899,659	1,009,917
手续费及佣金收入	408,737	444,213	1,108,241	1,133,770
手续费及佣金支出	(90,227)	(56,157)	(208,582)	(123,853)
投资损益	81,959	24,637	162,205	20,914
公允价值变动损益	(312)	(1,562)	24,592	(6,848)
汇兑收益	705	344	2,480	709
其他业务收入	3,075	1,361	8,441	4,140
资产处置损益			(8)	(777)
其他收益	<u>1,819</u>	<u>12,408</u>	<u>2,682</u>	<u>19,881</u>
二、营业支出	(1,319,657)	(1,655,075)	(4,651,410)	(4,882,376)
税金及附加	(26,452)	(15,357)	(67,222)	(58,818)
业务及管理费	(676,390)	(718,529)	(2,177,153)	(2,150,992)
资产减值损失	(616,815)	(921,189)	(2,407,035)	(2,669,841)
其他业务成本				<u>(2,725)</u>
三、营业利润	1,562,653	1,441,756	3,908,275	3,581,558
加：营业外收入	641	1,580	9,628	3,393
减：营业外支出	<u>(1,446)</u>	<u>(2,398)</u>	<u>(4,311)</u>	<u>(9,614)</u>
四、利润总额	1,561,848	1,440,938	3,913,592	3,575,337
减：所得税费用	<u>(146,209)</u>	<u>(190,204)</u>	<u>(276,585)</u>	<u>(435,221)</u>
五、净利润	<u>1,415,639</u>	<u>1,250,734</u>	<u>3,637,007</u>	<u>3,140,116</u>
六、其他综合收益的税后净额	99,827	1,241	395,372	(175,320)
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变	<u>99,827</u>	<u>1,241</u>	<u>395,372</u>	<u>(175,320)</u>
七、综合收益总额	<u>1,515,466</u>	<u>1,251,975</u>	<u>4,032,379</u>	<u>2,964,796</u>

合并及母公司现金流量表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		公司	
	2018年1-9月	2017年1-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
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		17,947,739		16,911,220
向其他金融机构拆入资金净增加额	2,120,091	9,997,691		5,347,691
向其他金融机构拆出资金净减少额	1,098,000		1,000,000	
存放中央银行和同业款项净减少额	3,289,507	348,345	3,317,574	637,403
收取利息、手续费及佣金	9,125,163	6,743,409	8,062,000	6,442,239
收到其他与经营活动有关的现金	2,575,532	154,584	2,458,861	27,629
经营活动现金流入小计	18,208,293	35,191,768	14,838,435	29,366,182
向其他金融机构拆入资金净减少额			(2,201,349)	
客户贷款和垫款净增加额	(36,193,907)	(16,377,911)	(35,606,425)	(15,883,948)
向中央银行借款净减少额	(2,065,000)	(157,000)	(2,100,000)	(200,000)
客户存款和同业存放款项净减少额	(4,167,718)		(4,488,653)	
长期应收款净增加额	(4,856,563)	(4,712,808)		
支付利息、手续费及佣金的现金	(5,541,276)	(3,475,119)	(4,989,444)	(3,201,297)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,572,669)	(1,339,605)	(1,491,175)	(1,271,249)
支付的各项税费	(853,159)	(948,243)	(744,195)	(889,974)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,448,206)	(2,769,486)	(1,367,404)	(2,690,656)
经营活动现金流出小计	(56,698,498)	(29,780,172)	(52,988,645)	(24,137,124)
经营活动产生的现金流量净额	(38,490,205)	5,411,596	(38,150,210)	5,229,058
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	320,332,351	484,660,443	317,820,955	484,660,443
取得投资收益收到的现金	9,314,941	7,468,752	9,215,893	7,466,873
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	29	21,037	29	19,855

	本集团		公司	
	2018年1-9月	2017年1-9月	2018年1-9月	2017年1-9月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
投资活动现金流入小计	329,647,321	492,150,232	327,036,877	492,147,171
投资支付的现金	(312,685,762)	(521,565,000)	(309,675,762)	(520,610,410)
购建固定资产、无形资产				
和其他长期资产支付的现金	(223,254)	(426,944)	(214,782)	(412,511)
投资活动现金流出小计	(312,909,016)	(521,991,944)	(309,890,544)	(521,022,921)
投资活动产生的现金流量净额	16,738,305	(29,841,712)	17,146,333	(28,875,750)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金				
发行债券收到的现金	112,310,000	112,779,755	112,310,000	112,779,755
筹资活动现金流入小计	112,310,000	112,779,755	112,310,000	112,779,755
偿还债务支付的现金	(86,170,000)	(77,989,755)	(86,170,000)	(77,989,755)
分配股利、利润或偿付				
利息支付的现金	(4,256,105)	(3,293,792)	(4,256,105)	(3,293,792)
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计	(90,426,105)	(81,283,547)	(90,426,105)	(81,283,547)
筹资活动产生的现金流量净额	21,883,895	31,496,208	21,883,895	31,496,208
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,480	709	2,480	709
五、本期现金及现金等价物净变动额	134,475	7,066,801	882,498	7,850,225
加：年初现金和现金等价物余额	25,924,352	12,958,040	24,251,854	10,848,147
六、期末现金及现金				
等价物余额	26,058,827	20,024,841	25,134,352	18,698,372