

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2020 年第一季度报告

(股票代码：601997)

二〇二〇年四月

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.....	9
四、 重要事项.....	10
五、 附录.....	13

一、重要提示

(一) 本行董事会、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) 本行第四届董事会 2020 年度第二次会议于 2020 年 4 月 27 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2020 年第一季度报告》，会议应表决董事 11 名，实际表决董事 11 名。

(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) 本行董事长张正海先生、行长夏玉琳女士、主管会计工作的负责人梁宗敏先生、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) 本行 2020 年第一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)	564,930,845	560,399,290	0.81
总负债(千元)	522,882,580	520,072,107	0.54
归属于母公司股东的权益(千元)	40,686,494	39,028,717	4.25
归属于母公司普通股股东的权益(千元)	35,693,598	34,035,821	4.87
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	11.09	10.58	4.82
	年初至报告期末(1-3月)	上年初至上年报告期末(1-3月)	比上年同期增减(%)
营业收入(千元)	4,148,020	3,531,935	17.44
归属于母公司股东的净利润(千元)	1,505,563	1,303,627	15.49
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润(千元)	1,507,348	1,301,212	15.84
归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	0.47	0.41	14.63
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的基本每股收益(元)	0.47	0.40	17.50
归属于母公司普通股股东的稀释每股收益(元)	0.47	0.41	14.63
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	4.32	4.37	下降 0.05 个百分点
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率(%)	4.32	4.36	下降 0.04 个百分点
总资产收益率(%)	0.28	0.26	上升 0.02 个百分点
	年初至报告期末(1-3月)	上年初至上年报告期末(1-3月)	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额(千元)	-5,319,932	1,126,231	-
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-1.65	0.35	-

注：1. 公司于 2018 年 11 月 19 日非公开发行优先股 5000 万股，增加本公司归属于母公司股东的净资产 49.93 亿元。本公司此次发行的优先股计息起始日为 2018 年 11 月 22 日，按年派息。2020 年股息发放方案尚需经公司届时召开的董事会审议，本表中的基本每股收益和加权平均净资产收益率均未考虑优先股股息的影响。

2. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的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》(2010 年修订)计算。2019 年 5 月 7 日，公司 2018 年年度股东大会审议通过公司 2018 年度利润分配及资本公积转增股本方案。本次利润分配及资本公积转增股本以方案实施前公司普通股总股本 2,298,591,900 股为基数，以资本公积金向全体普通股股东每 10 股转增 4 股，共计转增 919,436,760 股。2019 年 6 月 17 日，本次资本公积转增股本实施完成，公司普通

股总股本经监管批复后增加至 3,218,028,660 股。2019 年 1-3 月的每股指标均按调整后股数计算。

3. 归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率和扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的加权平均净资产收益率未年化处理；总资产收益率未年化处理。

4. 非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号——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》的定义计算，下同。

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
非流动资产处置损益	60
其他收益	7,676
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,308
少数股东权益影响数	145
所得税影响数	642
合计	-1,785

(二) 补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存款本金总额	332,440,744	333,233,919
其中：企业活期存款	96,185,517	117,282,574
企业定期存款	110,654,619	102,733,059
储蓄活期存款	38,026,521	31,985,060
储蓄定期存款	75,297,907	65,535,677
贷款及垫款本金总额	212,513,486	204,515,282
其中：企业贷款	166,466,568	158,109,381
零售贷款	45,285,142	43,689,096
贴现	761,776	2,716,805
贷款损失准备（含贴现）	-9,585,136	-8,642,692
项目（%）	2020 年 1-3 月	2019 年 1-3 月
净利差	2.32	2.40
净息差	2.39	2.42
成本收入比	20.16	24.30

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) 资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日	
	合并	非合并
资本净额	52,045,098	48,092,509
核心一级资本	36,559,670	34,948,194
核心一级资本净额	36,457,856	33,222,908
其他一级资本	5,108,372	4,992,896
一级资本净额	41,566,228	38,215,804
二级资本	10,478,870	9,876,705
风险加权资产合计	380,249,237	348,522,188
信用风险加权资产	343,881,768	313,813,476
市场风险加权资产	11,918,646	11,918,646
操作风险加权资产	24,448,823	22,790,066
资本充足率(%)	13.69	13.80
一级资本充足率(%)	10.93	10.97
核心一级资本充足率(%)	9.59	9.53

注：1. 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；核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣减项；一级资本净额=核心一级资本净额+其他一级资本-其他一级资本扣减项；总资本净额=一级资本净额+二级资本-二级资本扣减项。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。

2. 并表口径的资本充足率计算包括所有分支机构以及附属子公司贵银金融租赁有限责任公司和广元市贵商村镇银行股份有限公司。

(四) 公司其他监管指标

受疫情影响，截至报告期末，不良贷款率 1.62%，较年初上升 0.17 个百分点。

项目(%)	2020年3月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动性比例	105.91	97.49	85.84
存贷比	63.93	61.37	54.50
不良贷款率	1.62	1.45	1.35
拨备覆盖率	278.52	291.86	266.05
拨贷比	4.51	4.23	3.60
单一最大客户贷款比率	3.39	3.51	3.65
最大十家客户贷款比率	26.68	27.10	27.81

注：拨备覆盖率、拨贷比指标计算中均包含贴现减值准备。

(五) 母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
杠杆率(%)	6.51	6.24	6.09	5.88
一级资本净额	38,215,804	36,669,243	35,519,900	34,065,131
调整后的表内外资产余额	582,965,737	581,966,546	570,852,808	566,537,782

(六) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年3月31日
流动性覆盖率(%)	280.79
合格优质流动性资产	102,724,105
未来30天现金净流出量的期末数值	36,584,078

(七) 贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2020年3月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	202,924,363	95.49	195,906,751	95.79
关注类	6,147,723	2.89	5,647,237	2.76
次级类	871,693	0.41	380,770	0.19
可疑类	1,135,756	0.53	1,178,662	0.58
损失类	1,433,951	0.68	1,401,862	0.68
总额	212,513,486	100.00	204,515,282	100.00

(八) 截至报告期末的股东总数、前十名股东持股、前十名无限售条件股东情况

单位：股

股东总数(户)	75,383					
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	468,599,066	14.56	0	质押	143,200,000	国有法人
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	6.24	0	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	133,889,050	4.16	0	质押	66,113,880	国有法人
香港中央结算有限公司	103,007,155	3.20	0	无	0	其他
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	3.11	0	质押	100,118,818	境内非国有法人
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	3.00	0	无	0	国有法人
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	2.88	0	质押	46,340,000	国有法人
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	2.06	0	质押	32,900,000	国有法人
贵州燃气集团股份有限公司	53,289,613	1.66	0	无	0	境内非国有法人
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	1.65	0	无	0	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			
贵阳市国有资产管理公司	468,599,066	人民币普通股	468,599,066			
贵州乌江能源投资有限公司	200,832,586	人民币普通股	200,832,586			
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	133,889,050	人民币普通股	133,889,050			
香港中央结算有限公司	103,007,155	人民币普通股	103,007,155			
贵州神奇投资有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819			
中国证券金融股份有限公司	96,556,213	人民币普通股	96,556,213			
贵阳市投资控股集团有限公司	92,707,293	人民币普通股	92,707,293			
贵阳市工商产业投资集团有限公司	66,219,495	人民币普通股	66,219,495			
贵州燃气集团股份有限公司	53,289,613	人民币普通股	53,289,613			
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	52,975,597	人民币普通股	52,975,597			
上述股东关联关系或一致行动的说明	贵阳市国有资产管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司、贵阳市工商产业投资集团有限公司和贵州燃气集团股份有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系；贵阳市国有资产管理公司、贵阳市投资控股集团有限公司和贵阳市工商产业投资集团有限公司属于中国证监会规定的关联方关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无					

(九) 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

单位:股

股东总数(户)		11				
前十名优先股股东持股情况						
股东名称 (全称)	期末持股 数量	比例(%)	所持股份 类别	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司	10,000,000	20	人民币 优先股	-	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	8,000,000	16	人民币 优先股	-	-	其他
中融人寿保险股份有限公司—传统产品	8,000,000	16	人民币 优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	5,000,000	10	人民币 优先股	-	-	其他
宁波银行股份有限公司—汇通理财	5,000,000	10	人民币 优先股	-	-	其他
博时基金—民生银行—博时基金—民生银行量化 1 期资产管理计划	5,000,000	10	人民币 优先股	-	-	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	4,000,000	8	人民币 优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司	2,000,000	4	人民币 优先股	-	-	其他
中信保诚人寿保险有限公司—分红账户	1,000,000	2	人民币 优先股	-	-	其他

长沙银行股份有限公司—长沙银行长盈（封闭式）系列人民币理财产品	1,000,000	2	人民币优先股	-	-	其他
中融人寿保险股份有限公司—分红产品	1,000,000	2	人民币优先股	-	-	其他
前十名优先股股东之间、上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	根据公开信息，本公司初步判断博时基金—农业银行—中国农业银行股份有限公司、博时基金—民生银行—博时基金—民生银行量化 1 期资产管理计划同为博时基金专户产品，具有关联关系；中融人寿保险股份有限公司—传统产品、中融人寿保险股份有限公司—分红产品同为中融人寿保险股份有限公司产品，具有关联关系；中信保诚人寿保险有限公司—分红账户为中信保诚人寿保险有限公司管理专户，与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外，本公司未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。					

三、季度经营情况简要分析

业务规模方面，截至报告期末，公司资产总额 5,649.31 亿元，较年初增加 45.32 亿元，增长 0.81%；贷款总额 2,125.13 亿元，较年初增加 79.98 亿元，增长 3.91%；存款总额 3,324.41 亿元，较年初减少 7.93 亿元，下降 0.24%。

经营业绩方面，一季度，公司实现营业收入 41.48 亿元，同比增长 17.44%；实现归属于母公司股东的净利润 15.06 亿元，同比增长 15.49%；归属于母公司普通股股东的每股净资产 11.09 元；基本每股收益 0.47 元；加权平均净资产收益率（年化）17.27%；总资产收益率（年化）1.11%。

监管指标方面，截至报告期末，不良贷款率 1.62%，拨备覆盖率 278.52%，拨贷比 4.51%。

报告期内，面对新型冠状病毒肺炎疫情的冲击和严峻的经济形势，公司深入贯彻落实国家和省市各项决策部署，坚持“稳中求进”的工作总基调，坚持疫情防控和经济社会发展“两手抓”，多措并举积极

应对，稳步推进经营发展。深入推进大公司金融改革，协调联动机制不断优化，分支行金融服务体系不断完善。持续推进零售业务转型，不断丰富销售渠道、优化产品功能、提升客户体验，储蓄存款突破 1000 亿，零售贷款较年初实现稳步增长。不断完善普惠金融服务体系，出台专项措施支持疫情防控和复工复产，扩大普惠信贷服务范围，持续推动“数谷 e 贷”“4321 政银担风险分担业务”“信用+转贷资金业务”等。持续推进投行业务转型发展，大力开展直接融资业务，报告期内获批 3 单非金融企业债务融资工具，大力推动资产证券化产品常态化发行。

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

利润表主要项目	2020年1-3月	2019年1-3月	比上年同期 增减（%）	变动主要原因
公允价值变动损益	222,793	-5,584	-	由于交易性金融资产公允价值上升所致
信用减值损失	-1,568,303	-1,169,875	34.06	受疫情影响，本行加大减值损失计提力度，以增强风险抵御能力

(二) 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

1. 董事任职资格

公司于2020年2月14日召开2020年第一次临时股东大会，审议通过《关于选举王勇先生为贵阳银行股份有限公司董事的议案》，任期与本行第四届董事会任期一致，王勇先生的董事任职资格尚待监管批复。

2. 定增审批情况

2020年2月13日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过了非公开发行A股股票的相关议案；2020年3月18日，公司2020年第二次临时股东大会审议通过了调整非公开发行A股股票方案的相关议案；2020年3月19日，收到贵州银保监局《关于贵阳银行股份有限公司非公开发行普通股股票方案的批复》；2020年3月，收到中国证券监督管理委员会出具的《中国证监会行政许可申请受理单》，尚待中国证监会核准。

3. 股权划转事项

公司于2019年9月30日在上海证券交易所发布的《贵阳银行关于股东权益变动的提示性公告》，根据《市人民政府办公厅关于印发〈贵阳市投资控股集团有限公司组建方案〉的通知》（以下简称“组建方案”），公司第一大股东贵阳市国资整体划转至贵阳市投资控股集团有限公司（由原贵阳金阳建设投资（集团）有限公司更名，以下简称“贵阳投资控股集团”），并拟将贵阳市工商产业投资集团有限公司（原贵阳市工业投资（集团）有限公司）所持贵阳银行2.06%股权无偿划转至贵阳投资控股集团（详见公司于2019年10月1日在上海证券交易所披露的详式权益变动报告书）。贵阳市国资已完成股东变更的工商登记工作，现为贵阳投资控股集团的一级子公司，贵阳市工商产业投资集团有限公司的无偿划转事项正在推进中。

(三) 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

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

不适用。

(五) 主要会计政策变更

不适用。

董事长：张正海

贵阳银行股份有限公司董事会

2020 年 4 月 27 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		本行	
	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)	2020年3月31日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	35,754,021	45,586,752	34,722,729	44,417,076
存放同业款项	13,045,966	9,037,684	12,420,146	8,405,123
拆出资金	-	-	729,885	-
买入返售金融资产	4,182,352	6,340,063	3,832,652	5,781,939
发放贷款和垫款	203,951,753	196,474,943	197,918,359	190,679,863
金融投资	274,943,715	271,495,225	272,205,822	268,375,376
一以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	34,795,625	35,166,808	34,795,625	35,166,808
一以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融资产	42,630,292	44,044,712	40,703,629	41,563,673
一以摊余成本计量的金融资产	197,517,798	192,283,705	196,706,568	191,644,895
长期应收款	23,259,906	22,074,373	-	-
长期股权投资	-	-	1,627,870	1,627,870
固定资产	4,104,388	4,182,962	4,040,163	4,118,922
无形资产	165,321	173,702	160,924	168,883
递延所得税资产	3,005,071	2,766,653	2,840,717	2,592,385
其他资产	2,518,352	2,266,933	1,998,258	1,776,662
资产合计	564,930,845	560,399,290	532,497,525	527,944,099
负债				
向中央银行借款	18,509,640	15,005,800	18,067,423	14,619,584
同业及其他金融机构存放款项	23,772,168	26,197,858	23,902,621	26,934,426
拆入资金	21,391,703	20,754,499	2,173,690	1,735,285
卖出回购金融资产款	3,558,012	2,770,935	3,317,012	2,671,919
吸收存款	337,007,490	337,582,433	327,319,445	326,773,402
应付职工薪酬	944,960	1,121,726	916,126	1,070,090
应交税费	641,097	210,879	622,273	174,652
预计负债	290,498	317,504	290,498	317,504
应付债券	113,123,431	111,283,056	113,123,431	111,283,056
其他负债	3,643,581	4,827,417	2,823,907	3,962,137
负债合计	522,882,580	520,072,107	492,556,426	489,542,055
股东权益				
股本	3,218,029	3,218,029	3,218,029	3,218,029
其他权益工具	4,992,896	4,992,896	4,992,896	4,992,896
其中：优先股	4,992,896	4,992,896	4,992,896	4,992,896
资本公积	3,942,512	3,942,512	3,942,512	3,942,512
其他综合收益	449,205	296,991	447,208	296,185
盈余公积	3,020,640	3,020,640	3,020,640	3,020,640
一般风险准备	6,051,461	6,051,461	5,850,113	5,850,113
未分配利润	19,011,751	17,506,188	18,469,701	17,081,669
归属于母公司股东权益	40,686,494	39,028,717	39,941,099	38,402,044
少数股东权益	1,361,771	1,298,466	-	-
股东权益合计	42,048,265	40,327,183	39,941,099	38,402,044
负债及股东权益合计	564,930,845	560,399,290	532,497,525	527,944,099

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张正海

行长：夏玉琳

主管财会工作负责人：梁宗敏

财会机构负责人：李云

合并及母公司利润表

贵阳银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)
一、营业收入	4,148,020	3,531,935	3,788,416	3,284,270
利息净收入	3,149,074	2,886,873	2,788,720	2,639,939
利息收入	6,690,148	5,926,763	6,079,048	5,426,515
利息支出	(3,541,074)	(3,039,890)	(3,290,328)	(2,786,576)
手续费及佣金净收入	324,656	206,049	325,605	206,266
手续费及佣金收入	358,278	292,112	356,595	291,871
手续费及佣金支出	(33,622)	(86,063)	(30,990)	(85,605)
投资损益	441,388	439,237	441,388	438,290
公允价值变动损益	222,793	(5,584)	222,793	(5,584)
汇兑收益	456	419	456	419
其他业务收入	1,917	2,683	1,917	2,682
资产处置损失	60	-	60	-
其他收益	7,676	2,258	7,477	2,258
二、营业支出	(2,430,452)	(2,056,532)	(2,287,753)	(1,898,011)
税金及附加	(25,811)	(28,355)	(25,398)	(28,194)
业务及管理费	(836,338)	(858,302)	(787,200)	(817,095)
信用减值损失	(1,568,303)	(1,169,875)	(1,475,155)	(1,052,722)
三、营业利润	1,717,568	1,475,403	1,500,663	1,386,259
加：营业外收入	562	1,469	562	1,469
减：营业外支出	(10,870)	(442)	(10,322)	(401)
四、利润总额	1,707,260	1,476,430	1,490,903	1,387,327
减：所得税费用	(139,536)	(147,072)	(102,871)	(137,345)
五、净利润	1,567,724	1,329,358	1,388,032	1,249,982
其中：				
归属于母公司股东的净利润	1,505,563	1,303,627	1,388,032	1,249,982
少数股东损益	62,161	25,731	-	-
六、其他综合收益的税后净额	153,358	38,560	151,023	61,938
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	152,214	50,015	151,023	61,938
将重分类进损益的其他综合收益	152,214	50,015	151,023	61,938
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	159,165	53,179	157,725	65,280
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	(6,951)	(3,164)	(6,702)	(3,342)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1,144	(11,455)	-	-
七、综合收益总额	1,721,082	1,367,918	1,539,055	1,311,920
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	1,657,777	1,353,642	1,539,055	1,311,920
归属于少数股东的综合收益总额	63,305	14,276	-	-
八、每股收益(人民币元/股)				
基本/稀释每股收益	0.47	0.41		

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
本行

	本集团		本行	
	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)	2020年1-3月 (未经审计)	2019年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
存放中央银行和同业款项净减少额	3,526,355	4,743,605	3,170,365	4,695,170
客户存款和同业存放款项净增加额	-	6,465,976	-	6,939,373
向中央银行借款净增加额	3,393,000	-	3,337,000	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	594,406	4,011,960	438,406	3,417,960
卖出回购金融资产款净增加额	787,087	4,083,011	645,087	4,033,011
收取利息、手续费及佣金的现金	3,703,078	3,643,048	3,087,250	3,122,760
收到其他与经营活动有关的现金	782,241	189,372	735,100	189,916
经营活动现金流入小计	12,786,167	23,136,972	11,413,208	22,398,190
客户贷款和垫款净增加额	(8,188,345)	(15,866,837)	(7,928,989)	(15,623,233)
长期应收款净增加额	(1,258,379)	(619,977)	-	-
向中央银行借款净减少额	-	(10,000)	-	-
客户存款和同业存放款项净减少额	(3,299,319)	-	(2,758,324)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(2,203,940)	(1,497,840)	(2,019,470)	(1,368,175)
支付给职工以及为职工支付的现金	(751,748)	(770,168)	(770,504)	(727,619)
支付的各项税费	(230,051)	(338,288)	(183,123)	(317,602)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,174,317)	(2,907,631)	(2,023,180)	(2,782,664)
经营活动现金流出小计	(18,106,099)	(22,010,741)	(15,620,590)	(20,819,293)
经营活动产生的现金流量净额	(5,319,932)	1,126,231	(4,207,382)	1,578,897
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	98,576,242	194,282,645	95,237,194	192,329,734
取得投资收益收到的现金	2,434,987	2,266,937	2,422,204	2,313,135
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	287	8	253	8
投资活动现金流入小计	101,011,516	196,549,590	97,659,651	194,642,877
投资支付的现金	(101,014,284)	(196,084,862)	(98,075,479)	(193,734,646)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(65,325)	(145,863)	(34,723)	(121,260)
投资活动现金流出小计	(101,079,609)	(196,230,725)	(98,110,202)	(193,855,906)
投资活动产生的现金流量净额	(68,093)	318,865	(450,551)	786,971
三、筹资活动产生的现金流量				
发行债券收到的现金	23,660,000	39,580,000	23,660,000	39,580,000
筹资活动现金流入小计	23,660,000	39,580,000	23,660,000	39,580,000
偿还债务支付的现金	(22,270,000)	(32,630,000)	(22,270,000)	(32,630,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(468,072)	(879,609)	(468,072)	(879,609)
筹资活动现金流出小计	(22,738,072)	(33,509,609)	(22,738,072)	(33,509,609)
筹资活动产生的现金流量净额	921,928	6,070,391	921,928	6,070,391
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	456	419	456	419
五、本期现金及现金等价物净变动额	(4,465,641)	7,515,906	(3,735,549)	8,436,678
加：年初现金和现金等价物余额	29,270,036	17,880,589	28,173,387	16,223,652
六、期末现金及现金等价物余额	24,804,395	25,396,495	24,437,838	24,660,330