



# 杭州银行股份有限公司 BANK OF HANGZHOU CO., LTD.

## 2017 年第一季度报告 (股票代码：600926)

二〇一七年四月

目录

一、重要提示.....3

二、公司基本情况.....3

三、重要事项.....7

四、银行业务数据.....8

五、附录.....11

## 一、重要提示

- 1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2 公司于 2017 年 4 月 25 日召开了杭州银行股份有限公司第六届董事会第三次会议，以通讯表决方式审议通过了《杭州银行股份有限公司 2017 年第一季度报告》的议案。
- 1.3 公司法定代表人、董事长陈震山，行长、财务负责人宋剑斌及会计机构负责人章建夫保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 1.4 本公司第一季度报告未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：人民币千元

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
总资产	740,264,626	720,424,176	2.75
归属于上市公司股东的净资产	39,732,468	38,561,695	3.04
归属于上市公司股东的每股净资产	15.18	14.73	3.05
期末普通股总股本	2,617,449	2,617,449	-
项目	年初至报告期末	上年初至 上年报告期末	比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-15,180,235	-7,732,328	-96.32
每股经营活动产生的现金流量 净额	-5.80	-3.28	-76.83
项目	年初至报告期末	上年初至 上年报告期末	比上年同期增减 (%/百分点)
营业收入	3,254,177	3,439,929	-5.40
归属于上市公司股东的净利润	1,310,175	1,215,880	7.76
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	1,308,653	1,218,765	7.38
加权平均净资产收益率(%)	3.35%	3.76%	下降 0.41 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平 均净资产收益率(%)	3.34%	3.77%	下降 0.43 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.50	0.52	-3.85
扣除非经常性损益后的基本每 股收益(元/股)	0.50	0.52	-3.85

稀释每股收益（元/股）	0.50	0.52	-3.85
-------------	------	------	-------

注：1、非经常性损益根据《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》定义计算，下同；

2、加权平均净资产收益率及扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

#### 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

项目	本期金额
非流动资产处置损益	-
处置固定资产损益	-17
除上述各项之外的其他营业外收入	6,207
除上述各项之外的其他营业外支出	-5,675
所得税影响额	1,007
少数股东权益影响额（税后）	-
合计	1,522

## 2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）		84,969				
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	
Commonwealth Bank of Australia	471,040,000.00	17.996%	471,040,000.00			境外法人
杭州市财政局	284,309,330.00	10.862%	284,309,330.00			国家
杭州市财开投资集团有限公司	202,312,451.00	7.729%	202,312,451.00			国有法人
红狮控股集团有限公司	150,000,000.00	5.731%	150,000,000.00			境内 非国有法人
中国人寿保险股份有限公司	145,200,000.00	5.547%	145,200,000.00			国有法人
杭州汽轮机股份有限公司	138,711,840.00	5.300%	138,711,840.00	质押	23,000,000	国有法人
中国太平洋人寿保险股份有限公司	120,000,000.00	4.585%	120,000,000.00			国有法人
杭州河合电器股份有限公司	78,000,000.00	2.980%	78,000,000.00			境内 非国有法人
上海国鑫投资发展有限公司	55,819,895.00	2.133%	55,819,895.00			国有法人
华能资本服务有限公司	54,057,161.00	2.065%	54,057,161.00			国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
谭澍坚	5,560,100	人民币普通股	5,560,100			
吴美青	3,399,700	人民币普通股	3,399,700			
新华人寿保险股份有限公司一分红一个人分红－018L－FH002 沪	2,846,105	人民币普通股	2,846,105			

国信证券股份有限公司	1,799,988	人民币普通股	1,799,988
中国建设银行股份有限公司－万家消费成长股票型证券投资基金	1,640,900	人民币普通股	1,640,900
朱敏聪	1,311,000	人民币普通股	1,311,000
陈颖	1,285,200	人民币普通股	1,285,200
谢海婷	1,169,000	人民币普通股	1,169,000
雷云杏	1,160,428	人民币普通股	1,160,428
中国工商银行股份有限公司－南方新兴龙头灵活配置混合型证券投资基金	1,000,600	人民币普通股	1,000,600
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东杭州市财政局是杭州市政府的财政主管职能部门，公司股东杭州市财开投资集团有限公司为杭州市金融投资集团有限公司的全资子公司，杭州市金融投资集团有限公司的出资人为杭州市政府。杭州市财开投资集团有限公司基于行政关系或出资关系成为杭州市财政局的一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无。		

### 三、重要事项

#### 3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

单位：人民币千元

项目	2017-03-31	2016-12-31	增减(%)	报告期内变动的主要原因
存放同业款项	67,124,177	25,081,729	167.62%	存放商业性银行款项增加
拆出资金	3,816,000	10,123,429	-62.31%	拆出金融机构资金减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,618,168	7,951,225	58.69%	交易性金融资产投资增加
衍生金融资产	617,916	1,195,840	-48.33%	汇率掉期衍生金融资产估值变动
其他资产	829,381	548,212	51.29%	待划转款项增加
拆入资金	39,163,814	24,199,393	61.84%	同业拆入资金增加
卖出回购金融资产	19,930,968	29,784,063	-33.08%	卖出回购资产减少
应付职工薪酬	641,264	1,512,533	-57.60%	员工薪酬发放
递延所得税负债	149,274	298,960	-50.07%	衍生金融资产估值变动项目递延所得税减少
其他综合收益	-377,523	-238,121	58.54%	可供出售金融资产估值变动
项目	2017年1-3月	2016年1-3月	增减(%)	报告期内变动的主要原因
投资收益	12,843	55,625	-76.91%	金融资产交易净收益下降
公允价值变动损益	-517,991	-158,231	-227.36%	衍生金融工具估值变动
汇兑收益	476,956	93,045	412.61%	外币业务汇兑损益受汇率变化影响
税金及附加	28,909	215,987	-86.62%	营业税改征增值税
其他业务支出	3,398	12,363	-72.51%	其他业务性支出减少
营业外收入	6,207	4,765	30.26%	收到赔偿款增加
营业外支出	5,692	8,514	-33.15%	水利基金暂停征收

#### 3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

(1)2016年12月15日，中国银监会浙江监管局批准公司在浙江省台州市筹建“杭州银行股份有限公司台州分行”。报告期内，公司严格按照有关法律法规规定有序开展筹建工作，筹建工作进展顺利。

(2)为支持公司各项业务健康发展，增强风险抵抗能力，适应日益严格的监管要求，2017年2月10日，公司召开2017年第一次临时股东大会审议通过了《关于杭州银行股份有限公司非公开发行优先股方案的议案》，拟非公开发行不超过1亿股（含1亿股）优先股，计划募集资金总额不超过人民币100亿元（含人民币100亿元），募集资金扣除相关发行费用后，将全部用于补充公司其他一级资本。本次优先股发行经公司股东大会审议批准后，需经中国银监会、中国证监会等监管机构核准后方可实施，并以上述机构最终核准的方案为准。截至本报告披露日，公司本次优先股发行方案已经中国银监会浙江监管局核准。

## 3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

无。

## 3.4 预测年初至下一报告期期末的累计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。

## 四、银行业务数据

## 4.1 补充财务数据

单位：人民币千元

项目	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
资产总额	740,264,626	720,424,176
负债总额	700,532,158	681,862,481
股东权益	39,732,468	38,561,695
存款总额	371,113,980	368,307,031
其中：公司活期存款	162,762,741	171,654,074
公司定期存款	111,975,406	104,863,581
个人活期存款	33,248,051	36,060,262
个人定期存款	35,411,692	35,687,320
存入保证金	22,441,572	18,345,701
财政性存款	593,985	330,386
其他存款	4,680,533	1,365,707
贷款总额	263,745,524	246,607,678
其中：公司贷款	165,519,766	145,705,484
票据贴现	23,767,280	23,955,469
个人贷款	74,458,478	76,946,725
贷款损失准备	8,041,406	7,477,710
不良贷款率（%）	1.61%	1.62%
拨备覆盖率（%）	189.29%	186.76%
拨贷比（%）	3.05%	3.03%
项目	2017 年 1-3 月	2016 年 1-3 月
平均总资产回报率（%）	0.18%	0.22%
全面摊薄净资产收益率（%）	3.30%	3.70%

注：报告期平均总资产回报率、全面摊薄净资产收益率均未年化处理。

## 4.2 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项目	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
1、资本净额	47,422,605	45,919,902
1.1 核心一级资本	39,732,468	38,561,695



1.2 核心一级资本扣减项	97,490	109,848
1.3 核心一级资本净额	39,634,978	38,451,847
1.4 其他一级资本	-	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	39,634,978	38,451,847
1.7 二级资本	7,787,627	7,468,055
1.8 二级资本扣减项	-	-
2、信用风险加权资产	368,392,309	358,032,320
3、市场风险加权资产	7,711,208	5,586,223
4、操作风险加权资产	22,830,264	22,966,553
5、风险加权资产合计	398,933,781	386,585,096
6、核心一级资本充足率	9.94%	9.95%
7、一级资本充足率	9.94%	9.95%
8、资本充足率	11.89%	11.88%

## 4.3 杠杆率

单位:人民币千元

项目	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
一级资本净额	39,634,978	38,451,847
调整后的表内外资产余额	791,509,868	775,044,418
杠杆率(%)	5.01%	4.96%

## 4.4 流动性覆盖率

单位:人民币千元

项目	2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	86,672,579	100,292,657
现金净流出量	69,191,405	70,096,274
流动性覆盖率	125.26%	143.08%

注：上表各指标依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算。

## 4.5 其他监管财务指标

项目		2017 年 3 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
存贷比	本外币合并	65.32%	60.90%
流动性比例	本外币合并	55.31%	52.80%
拆借资金比例	拆入资金比	10.55%	6.57%
	拆出资金比	1.03%	2.75%
单一最大客户贷款比率		5.82%	2.18%
最大十家客户贷款比例		26.25%	19.57%

注：上表中流动性比例依据中国银监会于 2013 年 10 月发布的《商业银行流动性风险管理办法(试行)》计算；单一最大客户贷款比例、最大十家客户贷款比例依据银监会发布的《商业银行风险监管核心指标(试行)》计算。

#### 4.6 信贷资产五级分类情况

截至报告期末，按贷款五级分类口径，公司后三类不良贷款总额为 42.48 亿元，较年初增加 2.44 亿元，不良贷款率为 1.61%，较年初下降 0.01 个百分点。

单位:人民币千元

项目	2017 年 3 月 31 日		2016 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常贷款	248,496,430	94.22%	230,715,043	93.56%
关注贷款	11,000,984	4.17%	11,888,763	4.82%
次级贷款	1,492,854	0.57%	943,703	0.38%
可疑贷款	549,911	0.21%	581,628	0.24%
损失贷款	2,205,346	0.84%	2,478,541	1.01%
合计	263,745,524	100.00%	246,607,678	100.00%

注：本表中后三类不良贷款占比合计数与实际值在尾数上有差异，该差异是由四舍五入造成的。

公司名称	杭州银行股份有限公司
法定代表人	陈震山
日期	2017 年 4 月 25 日

## 五、附录

## 合并资产负债表

2017 年 3 月 31 日

编制单位:杭州银行股份有限公司

单位:人民币千元

审计类型: 未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	55,884,570	68,901,675
存放同业款项	67,124,177	25,081,729
拆出资金	3,816,000	10,123,429
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,618,168	7,951,225
衍生金融资产	617,916	1,195,840
买入返售金融资产	17,575,970	21,215,934
应收利息	2,738,822	2,415,680
发放贷款和垫款	255,704,118	239,129,968
可供出售金融资产	191,855,262	220,245,341
持有至到期投资	74,037,866	66,674,346
应收款项类投资	53,128,105	52,456,196
划分为持有待售的资产	-	-
长期股权投资	1,009,141	979,141
投资性房地产	-	-
固定资产	1,415,956	1,417,334
在建工程	53,400	47,334
无形资产	192,402	205,663
商誉	-	-
递延所得税资产	1,663,372	1,835,129
其他资产	829,381	548,212
资产合计	740,264,626	720,424,176
<b>负债:</b>		
同业及其他金融机构存放款项	57,198,656	64,459,586
拆入资金	39,163,814	24,199,393
衍生金融负债	293,725	312,179
卖出回购金融资产款	19,930,968	29,784,063
吸收存款	371,113,980	368,307,031
应付职工薪酬	641,264	1,512,533
应交税费	771,483	681,401
应付利息	5,214,419	5,282,624
应付债券	185,893,623	168,510,483
递延所得税负债	149,274	298,960
其他负债	20,160,952	18,514,228
负债合计	700,532,158	681,862,481

<b>股东权益：</b>		
股本	2,617,449	2,617,449
资本公积	11,379,619	11,379,619
其他综合收益	(377,523)	(238,121)
盈余公积	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	9,196,792	9,196,792
未分配利润	13,955,804	12,645,629
归属于母公司股东权益合计	39,732,468	38,561,695
少数股东权益	-	-
股东权益合计	39,732,468	38,561,695
负债和股东权益合计	740,264,626	720,424,176

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 合并利润表

2017 年 1—3 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	3,254,177	3,439,929
利息净收入	2,876,952	3,043,011
利息收入	6,904,452	6,304,986
利息支出	(4,027,500)	(3,261,975)
手续费及佣金净收入	403,082	403,721
手续费及佣金收入	438,312	445,223
手续费及佣金支出	(35,230)	(41,502)
投资收益（损失以“—”号填列）	12,843	55,625
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	30,000	18,427
公允价值变动损益（损失以“—”号填列）	(517,991)	(158,231)
汇兑收益（损失以“—”号填列）	476,956	93,045
其他业务收入	2,335	2,758
二、营业支出	(1,719,823)	(1,933,557)
税金及附加	(28,909)	(215,987)
业务及管理费	(738,261)	(702,801)
资产减值损失	(949,255)	(1,002,406)
其他业务成本	(3,398)	(12,363)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,534,354	1,506,372
加：营业外收入	6,207	4,765
减：营业外支出	(5,692)	(8,514)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,534,869	1,502,623
减：所得税费用	(224,694)	(286,714)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,310,175	1,215,909
其中：归属于母公司股东的净利润	1,310,175	1,215,880
少数股东损益	-	29
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.50	0.52
（二）稀释每股收益（元/股）	0.50	0.52
七、其他综合收益的税后净额	(139,402)	(229,539)
归属于母公司股东的综合收益税后净额	(139,402)	(229,539)
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	(139,402)	(229,539)
归属于少数股东的其他综合收益税后净额	-	-
八、综合收益总额	1,170,773	986,370
其中：归属于母公司股东的综合收益总额	1,170,773	986,341
归属于少数股东的综合收益总额	-	29

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 合并现金流量表

2017 年 1—3 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	3,386,785	-
存放中央银行款项净减少额	4,448,913	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	13,376,769
拆入资金净增加额	14,964,421	6,657,756
拆出资金净减少额	5,407,429	-
收取利息、手续费及佣金现金	4,690,137	4,801,397
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,991,745
买入返售金融资产净减少额	-	4,538,599
收到的其他与经营活动有关的现金	1,502,306	968,340
经营活动现金流入小计	34,399,991	38,334,606
客户贷款和垫款净增加额	17,518,405	14,000,333
存放中央银行款项净增加额	-	304,648
吸收存款净减少额	-	15,340,543
存放同业及其他金融机构款项净增加额	10,756,730	-
向中央银行借款净减少额	-	1,200,000
拆出资金净增加额	-	4,485,930
卖出回购金融资产款净减少额	9,853,095	-
同业及其他金融机构存放款项净减少额	7,260,930	6,312,215
支付利息、手续费及佣金现金	2,090,342	2,631,775
支付给职工以及为职工支付的现金	1,252,667	1,082,260
支付的各项税费	300,210	375,567
捐赠所支付的现金	3,437	3,731
支付的其他与经营活动有关的现金	544,410	329,932
经营活动现金流出小计	49,580,226	46,066,934
经营活动产生的现金流量净额	(15,180,235)	(7,732,328)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
债券投资收到的现金	461,661,560	339,536,041
取得投资收益收到的现金	2,542,744	1,860,177
处置理财产品、信托计划等收到的现金	83,958,000	30,728,167
处置固定资产收回的现金净额	3	8
投资活动现金流入小计	548,162,307	372,124,393
债券投资支付的现金	466,566,146	325,818,300
购买理财产品、信托计划等支付的现金	58,153,000	69,138,000
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	51,577	8,923
增加在建工程支付的现金	8,481	28,459
投资活动现金流出小计	524,779,204	394,993,682
投资活动产生的现金流量净额	23,383,103	(22,869,289)

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	72,574,270	70,461,796
筹资活动现金流入小计	72,574,270	70,461,796
支付的现金股利及债券利息	670,136	325,060
偿还债务支付的现金	56,590,000	42,008,000
筹资活动现金流出小计	57,260,136	42,333,060
筹资活动产生的现金流量净额	15,314,134	28,128,736
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(296)	8,850
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	23,516,706	(2,464,031)
加：期初现金及现金等价物余额	54,940,575	31,625,720
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	78,457,281	29,161,689

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 母公司资产负债表

2017 年 3 月 31 日

编制单位:杭州银行股份有限公司

单位:人民币千元 审计类型:未经审计

项目	期末余额	年初余额
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	55,884,570	68,901,675
存放同业款项	67,124,177	25,081,729
拆出资金	3,816,000	10,123,429
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,618,168	7,951,225
衍生金融资产	617,916	1,195,840
买入返售金融资产	17,575,970	21,215,934
应收利息	2,738,822	2,415,680
发放贷款和垫款	255,704,118	239,129,968
可供出售金融资产	191,855,262	220,245,341
持有至到期投资	74,037,866	66,674,346
应收款项类投资	53,128,105	52,456,196
划分为持有待售的资产	-	-
长期股权投资	1,009,141	979,141
投资性房地产	-	-
固定资产	1,415,956	1,417,334
在建工程	53,400	47,334
无形资产	192,402	205,663
商誉	-	-
递延所得税资产	1,663,372	1,835,129
其他资产	829,381	548,212
资产合计	740,264,626	720,424,176
<b>负债:</b>		
同业及其他金融机构存放款项	57,198,656	64,459,586
拆入资金	39,163,814	24,199,393
衍生金融负债	293,725	312,179
卖出回购金融资产款	19,930,968	29,784,063
吸收存款	371,113,980	368,307,031
应付职工薪酬	641,264	1,512,533
应交税费	771,483	681,401
应付利息	5,214,419	5,282,624
应付债券	185,893,623	168,510,483
递延所得税负债	149,274	298,960
其他负债	20,160,952	18,514,228
负债合计	700,532,158	681,862,481
<b>股东权益:</b>		
股本	2,617,449	2,617,449



资本公积	11,379,619	11,379,619
其他综合收益	(377,523)	(238,121)
盈余公积	2,960,327	2,960,327
一般风险准备	9,196,792	9,196,792
未分配利润	13,955,804	12,645,629
股东权益合计	39,732,468	38,561,695
负债和股东权益总计	740,264,626	720,424,176

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 母公司利润表

2017 年 1—3 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	3,254,177	3,432,876
利息净收入	2,876,952	3,035,963
利息收入	6,904,452	6,296,027
利息支出	(4,027,500)	(3,260,064)
手续费及佣金净收入	403,082	403,716
手续费及佣金收入	438,312	445,183
手续费及佣金支出	(35,230)	(41,467)
投资收益（损失以“—”号填列）	12,843	55,625
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	30,000	18,427
公允价值变动损益（损失以“—”号填列）	(517,991)	(158,231)
汇兑收益（损失以“—”号填列）	476,956	93,045
其他业务收入	2,335	2,758
二、营业支出	(1,719,823)	(1,926,568)
税金及附加	(28,909)	(215,699)
业务及管理费	(738,261)	(698,500)
资产减值损失	(949,255)	(1,000,006)
其他业务成本	(3,398)	(12,363)
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	1,534,354	1,506,308
加：营业外收入	6,207	4,749
减：营业外支出	(5,692)	(8,508)
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	1,534,869	1,502,549
减：所得税费用	(224,694)	(286,701)
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	1,310,175	1,215,848
六、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.50	0.52
（二）稀释每股收益（元/股）	0.50	0.52
七、其他综合收益的税后净额	(139,402)	(229,539)
八、综合收益总额	1,170,773	986,309

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫

## 母公司现金流量表

2017 年 1—3 月

编制单位：杭州银行股份有限公司

单位：人民币千元 审计类型：未经审计

项目	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款净增加额	3,386,785	-
存放中央银行款项净减少额	4,448,913	-
存放同业及其他金融机构款项净减少额	-	13,534,789
拆入资金净增加额	14,964,421	6,657,756
拆出资金净减少额	5,407,429	-
收取利息、手续费及佣金现金	4,690,137	4,792,399
卖出回购金融资产款净增加额	-	7,991,745
买入返售金融资产净减少额	-	4,538,599
收到的其他与经营活动有关的现金	1,502,306	968,006
经营活动现金流入小计	34,399,991	38,483,294
客户贷款和垫款净增加额	17,518,405	13,969,325
存放中央银行款项净增加额	-	302,614
吸收存款净减少额	-	15,384,586
存放同业及其他金融机构款项净增加额	10,756,730	-
向中央银行借款净减少额	-	1,200,000
拆出资金净增加额	-	4,485,930
卖出回购金融资产款净减少额	9,853,095	
同业及其他金融机构存放款项净减少额	7,260,930	6,322,662
支付利息、手续费及佣金现金	2,090,342	2,630,344
支付给职工以及为职工支付的现金	1,252,667	1,078,436
支付的各项税费	300,210	375,429
捐赠所支付的现金	3,437	3,731
支付的其他与经营活动有关的现金	544,410	330,684
经营活动现金流出小计	49,580,226	46,083,741
经营活动产生的现金流量净额	(15,180,235)	(7,600,447)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
债券投资收到的现金	461,661,560	339,536,041
取得投资收益所收到的现金	2,542,744	1,860,177
处置理财产品、信托计划等收到的现金	83,958,000	30,728,167
处置固定资产收回的现金净额	3	8
投资活动现金流入小计	548,162,307	372,124,393
债券投资支付的现金	466,566,146	325,818,300
购买理财产品、信托计划等支付的现金	58,153,000	69,138,000
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	51,577	8,845
增加在建工程支付的现金	8,481	28,193
投资活动现金流出小计	524,779,204	394,993,338
投资活动产生的现金流量净额	23,383,103	(22,868,945)

<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	72,574,270	70,461,796
筹资活动现金流入小计	72,574,270	70,461,796
支付的现金股利及债券利息	670,136	325,060
偿付债务支付的现金	56,590,000	42,008,000
筹资活动现金流出小计	57,260,136	42,333,060
筹资活动产生的现金流量净额	15,314,134	28,128,736
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	(296)	8,850
<b>五、现金及现金等价物净变动额</b>	23,516,706	(2,331,806)
加：期初现金及现金等价物余额	54,940,575	31,505,146
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	78,457,281	29,173,340

法定代表人：陈震山

主管会计工作负责人：宋剑斌

会计机构负责人：章建夫