



# 西安银行股份有限公司

BANK OF XI'AN CO., LTD.

2020 年第三季度报告

（股票代码：600928）

二〇二〇年十月

# 目 录

一、重要提示 .....	1
二、公司基本情况 .....	1
三、公司季度经营情况分析 .....	4
四、重要事项 .....	4
五、补充信息与数据 .....	6
六、附录 .....	9

## 一、重要提示

1.1 本公司董事会、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 本公司第五届董事会第四十二次会议审议通过了本季度报告。本次董事会会议应到董事11名，实到董事10名，巩宝生董事缺席会议。公司9名监事列席了会议。

1.3 本公司董事长郭军、主管财务工作的副行长黄长松以及财务部门负责人蔡越保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司2020年第三季度报告中的财务报表未经审计。

## 二、公司基本情况

### 2.1 主要财务数据

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末变动
总资产	303,354,220	278,282,722	9.01%
归属于母公司普通股股东的净资产	24,736,637	23,620,159	4.73%
归属于母公司普通股股东的每股净资产（元/股）	5.57	5.31	4.90%
项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	同比变动
营业收入	5,148,890	5,119,448	0.58%
归属于母公司普通股股东的净利润	1,990,910	2,010,977	(1.00%)
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,994,754	2,007,906	(0.66%)
经营活动产生的现金流量净额	27,839,477	(1,502,189)	不适用
基本每股收益（元/股）	0.45	0.46	(2.17%)

稀释每股收益（元/股）	0.45	0.46	(2.17%)
加权平均净资产收益率（%）	8.21%	9.10%	下降 0.89 个百分点

注：1、每股收益、加权平均净资产收益率根据《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》规定计算。

2、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》的规定计算。

## 2.2 非经常性损益项目和金额

单位：千元

项目	2020 年 7-9 月	2020 年 1-9 月
其他营业外收入和支出	4,809	(5,007)
所得税影响额	1,793	1,188
合计	6,602	(3,819)
其中：少数股东权益影响额	6	25

## 2.3 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

截止报告期末普通股股东总数			80,888			
前十名股东持股情况						
股东名称	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	
加拿大丰业银行	799,600,000	17.99%	799,600,000	无	—	境外法人股
大唐西市文化产业投资集团有限公司	630,000,000	14.17%	630,000,000	质押	630,000,000	境内非国有法人股
西安投资控股有限公司	614,485,950	13.83%	614,485,950	无	—	境内国有法人股
中国烟草总公司陕西省公司	600,000,000	13.50%	600,000,000	无	—	境内国有法人股

西安经开城市投资建设管理有限责任公司	155,290,000	3.49%	155,290,000	无	-	境内国有法人股
西安城市基础设施建设投资集团有限公司	137,229,856	3.09%	137,229,856	无	-	境内国有法人股
西安曲江文化产业风险投资有限公司	100,000,000	2.25%	100,000,000	无	-	境内国有法人股
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	2.19%	0	无	-	境内国有法人股
宁波中百股份有限公司	95,112,216	2.14%	0	冻结	95,110,000	境内非国有法人股
长安国际信托股份有限公司	76,732,965	1.73%	76,732,965	质押	76,732,965	境内非国有法人股

## 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
北京市顺义大龙城乡建设开发总公司	97,522,286	人民币普通股	97,522,286
宁波中百股份有限公司	95,112,216	人民币普通股	95,112,216
金花投资控股集团有限公司	75,208,188	人民币普通股	75,208,188
西安博润泰兴投资管理有限公司	56,279,429	人民币普通股	56,279,429
中国和平公司	18,999,959	人民币普通股	18,999,959
宁波冠华置业有限公司	18,983,200	人民币普通股	18,983,200
西安万祥房地产有限责任公司	14,601,958	人民币普通股	14,601,958
江苏兴亿达建设有限公司	13,332,960	人民币普通股	13,332,960
际华三五三实业有限公司	11,230,331	人民币普通股	11,230,331
北方导航科技集团有限公司	10,000,000	人民币普通股	10,000,000

## 上述股东关联关系或一致行动的说明

上述前十名股东中，西安投资控股有限公司、西安经开城市投资建设管理有限责任公司、西安城市基础设施建设投资集团有限公司、西安曲江文化产业风险投资有限公司、长安国际信托股份有限公司基于行政关系或股权关系成为西安市人民政府的一致行动人；上述前十名无限售条件股东中，本公司未知其关联关系。

表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用
---------------------	-----

### 三、公司季度经营情况分析

**业务保持稳健增长。**截止报告期末，本公司资产总额3,033.54亿元，较年初增加250.71亿元，增幅9.01%；存款本金总额2,023.27亿元，较年初增加325.91亿元，增幅19.20%；贷款本金总额1,691.70亿元，较年初增加161.39亿元，增幅10.55%。

**经营效益保持稳定。**报告期内，本公司营业收入51.49亿元，同比增加0.29亿元，增幅0.58%；归属于母公司普通股股东的净利润19.91亿元，同比减少0.20亿元，降幅1.00%；基本每股收益0.45元，同比降低0.01元。

**资产质量总体良好。**截止报告期末，本公司不良贷款率1.18%，与上年末持平；拨备覆盖率271.42%，较上年末上升9.01个百分点；贷款拨备率3.22%，较上年末上升0.13个百分点。

### 四、重要事项

#### 4.1 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：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增减变动	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	3,836,755	2,461,118	55.89%	存放同业及其他金融机构款项增加
买入返售金融资产	3,599,717	2,026,258	77.65%	买入返售金融资产规模增加
递延所得税资产	1,765,739	1,326,819	33.08%	计提信用减值准备增加
其他资产	1,149,069	791,852	45.11%	其他资产增加
向中央银行借款	7,527,641	420,255	1,691.21%	与央行开展再贴现、再贷款等业务

拆入资金	2,134,698	940,575	126.96%	拆入资金增加
卖出回购金融资产款	2,681,451	3,991,885	(32.83%)	卖出回购金融资产款项减少
预计负债	253,017	122,945	105.80%	计提表外资产减值准备增加
其他负债	1,464,568	1,122,447	30.48%	待清算款项及应付款项等增加
其他综合收益	(22,511)	29,699	不适用	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资资产的公允价值变动
<b>项目</b>	<b>2020 年 1-9 月</b>	<b>2019 年 1-9 月</b>	<b>增减变动</b>	<b>主要原因</b>
其他收益	6,896	887	677.45%	政府补助增加
公允价值变动净（损失）/收益	(144,065)	70,336	不适用	市场变化
汇兑净(损失)/收益	(7,935)	13,737	不适用	汇率波动
资产处置净（损失）/收益	(34)	4,849	不适用	处置资产收益减少
营业外收入	728	1,144	(36.36%)	营业外收入减少
营业外支出	(12,597)	(2,494)	405.09%	捐赠支出增加
所得税费用	(253,104)	(377,571)	(32.97%)	主要由于免税资产增加
少数股东损益	(309)	410	不适用	子公司利润减少

#### 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

#### 4.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

☐适用 ☒不适用

#### 4.4 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

☐ 适用

☒ 不适用

### 五、补充信息与数据

#### 5.1 补充财务数据

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
总资产	303,354,220	278,282,722
贷款及垫款本金总额	169,170,376	153,031,836
其中：公司贷款和垫款	93,879,002	87,033,981
个人贷款和垫款	65,339,976	54,575,960
票据贴现	9,951,398	11,421,895
总负债	278,574,112	254,615,146
存款本金总额	202,326,603	169,735,771
其中：公司存款	106,327,577	91,654,815
个人存款	90,875,490	73,704,724
保证金存款	5,123,536	4,376,232
股东权益	24,780,108	23,667,576

#### 5.2 资本构成情况

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	24,724,515	23,619,385
一级资本净额	24,728,025	23,622,731
资本净额	29,106,453	27,794,006
风险加权资产合计	204,270,067	187,176,749
核心一级资本充足率	12.10%	12.62%



一级资本充足率	12.11%	12.62%
资本充足率	14.25%	14.85%

### 5.3 资产质量分析

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	162,191,929	95.88%	147,548,765	96.42%
关注类	4,974,418	2.94%	3,680,620	2.41%
次级类	653,142	0.39%	632,279	0.41%
可疑类	1,022,223	0.60%	948,384	0.62%
损失类	328,664	0.19%	221,788	0.14%
贷款及垫款本金总额	169,170,376	100.00%	153,031,836	100.00%
贷款损失准备	(5,440,840)	-	(4,735,143)	-
不良贷款率	1.18%	-	1.18%	-
拨备覆盖率	271.42%	-	262.41%	-
贷款拨备率	3.22%	-	3.09%	-

注：本期末的“贷款损失准备”包含以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备和以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备。

### 5.4 杠杆率

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
杠杆率	7.49%	7.73%	8.42%	8.21%
一级资本净额	24,728,025	24,033,359	24,458,707	23,622,731
调整后的表内外 资产余额	330,159,983	310,796,217	290,518,625	287,904,027

## 5.5 流动性覆盖率

单位：千元

项目	2020 年 9 月 30 日
流动性覆盖率	352.52%
合格优质流动性资产	29,752,583
未来 30 天现金净流出量	8,440,058

董事长：郭军

西安银行股份有限公司董事会

2020 年 10 月 30 日

# 附录

## 西安银行股份有限公司 合并及母公司资产负债表 2020 年 9 月 30 日 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日	2019 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	23,641,722	24,971,742	23,507,291	24,770,027
存放同业及其他金融机构款项	3,836,755	2,461,118	3,721,810	2,200,780
拆出资金	682,118	665,759	682,118	665,759
买入返售金融资产	3,599,717	2,026,258	3,599,717	2,026,258
发放贷款和垫款	164,221,064	148,769,253	163,485,308	148,154,763
金融投资				
- 以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融投资	11,681,717	15,213,360	11,681,717	15,171,837
- 以公允价值计量且其变动				
计入其他综合收益				
的金融投资	5,051,880	5,734,175	4,771,003	5,606,527
- 以摊余成本计量的金融投资	86,852,649	75,459,523	85,981,392	74,742,808
长期股权投资	410,381	382,349	450,349	422,317
固定资产	362,364	386,420	346,034	369,482
在建工程	19,127	23,317	19,127	23,317
无形资产	79,918	70,777	79,311	70,777
递延所得税资产	1,765,739	1,326,819	1,762,673	1,324,692
其他资产	1,149,069	791,852	1,137,576	779,668
资产总计	303,354,220	278,282,722	301,225,426	276,329,012

西安银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表(续)  
2020年9月30日  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020年9月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)	2020年9月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	7,527,641	420,255	7,077,615	-
同业及其他金融机构存放款项	1,055,649	1,224,703	1,095,231	1,264,905
拆入资金	2,134,698	940,575	2,134,698	940,575
卖出回购金融资产款	2,681,451	3,991,885	2,681,451	3,991,885
吸收存款	206,367,353	172,823,673	204,665,840	171,296,428
已发行债务证券	56,146,891	73,001,983	56,146,891	73,001,983
应付职工薪酬	501,723	480,960	499,470	479,460
应交税费	441,121	485,720	440,626	485,387
预计负债	253,017	122,945	253,017	122,945
其他负债	1,464,568	1,122,447	1,499,227	1,134,669
负债合计	278,574,112	254,615,146	276,494,066	252,718,237

西安银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表(续)  
2020 年 9 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 9 月 30 日 (未经审计)	2019 年 12 月 31 日 (经审计)
负债和股东权益 (续)				
股东权益				
股本	4,444,444	4,444,444	4,444,444	4,444,444
资本公积	3,693,544	3,693,544	3,693,354	3,693,354
其他综合收益	(22,511)	29,699	(22,216)	26,972
盈余公积	2,047,341	2,047,341	2,047,271	2,047,271
一般风险准备	3,413,386	3,413,386	3,405,627	3,405,627
未分配利润	11,160,433	9,991,745	11,162,880	9,993,107
归属于本行股东权益合计	24,736,637	23,620,159	24,731,360	23,610,775
少数股东权益	43,471	47,417	-	-
股东权益合计	24,780,108	23,667,576	24,731,360	23,610,775
负债及股东权益总计	303,354,220	278,282,722	301,225,426	276,329,012

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

西安银行股份有限公司  
合并及母公司利润表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间  
(特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
利息收入	9,665,451	8,492,170	9,602,828	8,433,919
利息支出	(5,168,337)	(4,289,975)	(5,138,031)	(4,265,984)
利息净收入	4,497,114	4,202,195	4,464,797	4,167,935
手续费及佣金收入	456,064	467,772	455,791	467,459
手续费及佣金支出	(32,650)	(36,736)	(32,604)	(36,672)
手续费及佣金净收入	423,414	431,036	423,187	430,787
其他收益	6,896	887	6,796	488
投资收益	372,632	395,659	372,035	396,679
公允价值变动净(损失)/收益	(144,065)	70,336	(142,542)	69,205
汇兑净(损失)/收益	(7,935)	13,737	(7,935)	13,737
其他业务收入	868	749	868	749
资产处置净(损失)/收益	(34)	4,849	(34)	4,355
营业收入	5,148,890	5,119,448	5,117,172	5,083,935
税金及附加	(66,415)	(55,286)	(66,173)	(55,045)
业务及管理费	(1,245,056)	(1,271,724)	(1,214,843)	(1,240,251)
信用减值损失	(1,576,047)	(1,394,902)	(1,572,874)	(1,390,062)
其他业务支出	(5,798)	(7,228)	(5,653)	(7,215)
营业支出	(2,893,316)	(2,729,140)	(2,859,543)	(2,692,573)
营业利润	2,255,574	2,390,308	2,257,629	2,391,362
加：营业外收入	728	1,144	728	1,119
减：营业外支出	(12,597)	(2,494)	(12,563)	(1,283)
利润总额	2,243,705	2,388,958	2,245,794	2,391,198
减：所得税费用	(253,104)	(377,571)	(253,799)	(379,629)
净利润	1,990,601	2,011,387	1,991,995	2,011,569

西安银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	1,990,601	2,011,387	1,991,995	2,011,569
归属于本行股东的净利润	1,990,910	2,010,977		
少数股东损益	(309)	410		
其他综合收益的税后净额				
(一) 不能重分类进损益的				
其他综合收益：				
重新计量设定受益计划				
变动额	-	(2,034)	-	(2,034)
(二) 将重分类进损益的				
其他综合收益：				
以公允价值计量且其变				
动计入其他综合收益				
的金融投资公允价值				
变动税后净额	(36,475)	(107,823)	(30,551)	(112,086)
以公允价值计量且其变				
动计入其他综合收益				
的金融投资预期信用				
损失税后净额	(18,637)	202,826	(18,637)	202,826
综合收益总额	1,935,489	2,104,356	1,942,807	2,100,275
归属于本行股东的				
综合收益总额	1,938,700	2,101,857		
归属于少数股东的				
综合收益总额	(3,211)	2,499		
基本和稀释每股收益 (人民币元)	0.45	0.46		

郭军	黄长松	蔡越	(公司盖章)
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	

西安银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
存放中央银行净减少额	-	1,617,977	-	1,703,071
存放同业及其他金融机构 款项净减少额	61,931	-	-	-
拆出资金净减少额	1,308	400,000	1,308	400,000
向中央银行借款 净增加额	7,104,338	-	7,074,558	-
同业及其他金融机构 存放款项净增加额	-	259,239	-	259,242
拆入资金净增加额	1,191,933	453,903	1,191,933	453,903
卖出回购金融资产款 净增加额	-	999,700	-	999,700
吸收存款净增加额	32,590,832	7,185,305	32,421,081	7,126,620
收取利息、手续费及 佣金的现金	10,273,700	9,115,544	10,211,636	9,067,295
收到其他与经营活动 有关的现金	8,492	139,598	8,392	140,294
经营活动现金流入小计	51,232,534	20,171,266	50,908,908	20,150,125



西安银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量(续)：				
存放中央银行净增加额	(52,392)	-	(67,502)	-
存放同业及其他金融 机构款项净增加额	-	(179,416)	(205,069)	(364,416)
发放贷款及垫款 净增加额	(16,726,948)	(15,191,272)	(16,601,905)	(15,073,502)
为交易目的而持有的 金融资产净增加额	-	(577,958)	-	(577,958)
向中央银行借款 净减少额	-	(1,400,000)	-	(1,500,000)
同业及其他金融机构存放 款项净减少额	(168,687)	-	(168,687)	-
卖出回购金融资产款 净减少额	(1,308,850)	-	(1,308,850)	-
支付利息、手续费及佣金 的现金	(2,692,880)	(2,071,078)	(2,667,657)	(2,054,628)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(682,392)	(633,007)	(664,851)	(614,826)
支付的各项税费	(1,214,498)	(1,059,556)	(1,213,413)	(1,057,859)
支付其他与经营活动有关 的现金	(546,410)	(561,168)	(518,182)	(552,951)
经营活动现金流出小计	(23,393,057)	(21,673,455)	(23,416,116)	(21,796,140)
经营活动产生/(使用)的 现金流量净额	27,839,477	(1,502,189)	27,492,792	(1,646,015)

西安银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表(续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	17,497,183	28,732,157	17,362,123	28,584,706
取得的现金股利	-	1,200	765	2,220
处置固定资产和无形资产 收回的现金净额	130	2,987	130	1,246
投资活动现金流入小计	17,497,313	28,736,344	17,363,018	28,588,172
投资支付的现金	(24,446,816)	(37,536,171)	(24,039,679)	(37,006,008)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(51,419)	(44,434)	(45,687)	(41,780)
投资活动现金流出小计	(24,498,235)	(37,580,605)	(24,085,366)	(37,047,788)
投资活动使用的 现金流量净额	(7,000,922)	(8,844,261)	(6,722,348)	(8,459,616)
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	-	2,004,285	-	2,004,285
发行债务证券收到的现金	38,033,888	59,062,073	38,033,888	59,062,073
筹资活动现金流入小计	38,033,888	61,066,358	38,033,888	61,066,358
偿还债务证券支付的现金	(56,240,000)	(50,610,000)	(56,240,000)	(50,610,000)
分配股利或偿付利息 支付的现金	(1,004,761)	(821,796)	(1,004,026)	(820,816)
筹资活动现金流出小计	(57,244,761)	(51,431,796)	(57,244,026)	(51,430,816)
筹资活动(使用)/产生的 现金流量净额	(19,210,873)	9,634,562	(19,210,138)	9,635,542

西安银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表(续)  
自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	本集团		本行	
	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)	2019 年 1 月 1 日至 9 月 30 日止期间 (未经审计)
四、现金及现金等价物净 增加/(减少) 额	1,627,682	(711,888)	1,560,306	(470,089)
加: 期初现金及现金 等价物余额	12,246,771	9,890,546	12,079,131	9,546,459
五、期末现金及现金等 价物余额	13,874,453	9,178,658	13,639,437	9,076,370

郭军	黄长松	蔡越	
董事长	副行长 (主管财务)	计划财务部负责人	(公司盖章)