招商银行股份有限公司 二 三年第一季度报告

§1 重要提示

- 1.1 本公司董事会及其董事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、准确性和完整性负个别及连带责任。
- 1.2 本公司第五届董事会第十九次会议以通讯表决方式审议通过了公司第一季度报告。本公司董事丁克义、朱根林、傅俊元、李毅和独立董事何迪,因公务未参加表决。
- 1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本公司董事长秦晓、行长马蔚华、主管会计工作副行长陈伟及会计机构负责人郭荣丽,保证季度报告中财务报告的真实、完整。

招商银行股份有限公司董事会 2003 年 4 月 24 日

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	招商银行
股票代码	600036
	董事会秘书
姓名	邵作生
联系地址	深圳市福田区深南大道 7088 号
电话	0755-83198888
传真	0755-83195200
电子邮箱	Szs@oa.cmbchina.com

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

	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)	389,142,028	371,659,912	4.70%
股东权益(不含少数股东权益)(千元)	16,587,686	16,031,821	3.47%
每股净资产(元)	2.91	2.81	3.56%
调整后的每股净资产(元)	2.80	2.70	3.70%
	报告期	年初至报告期期末	本报告期比上年同期增减%
经营活动产生的现金流量	-10,559,765	-10,559,765	无

净额(千元)			
每股收益(元)	0.097	0.097	21.25%
净资产收益率	3.35%	3.35%	54.38%
扣除非经常性损益后的净 资产收益率	3.25%	3.25%	51.87%

非经常性损益项目	金额
营业外收入(千元)	20,813
营业外支出(千元)	3,662
合计(千元)	17,151

项目	2003年3月31日	2002年3月31日	2002年12月31日
总负债(千元)	372,554,342	302,203,079	355,628,091
存款总额(千元)	308,132,236	210,347,592	300,394,930
长期存款(千元)	15,390,357	10,323,686	13,307,759
同业拆入总额(千元)	1,586,233	1,129,117	82,773
贷款总额(千元)	225,745,474	162,272,832	206,931,273

2.2.2 利润表

利润表(未经审计)

单位:人民币千元

项目	本期发生数	季末累计数
一、营业收入	2,817,192	2,817,192
利息收入	2,287,402	2,287,402
金融机构往来收入	322,246	322,246
手续费收入	151,090	151,090
汇兑收益	56,454	56,454
二、营业支出	1,077,640	1,077,640
利息支出	853,618	853,618
金融机构往来支出	207,910	207,910
手续费支出	14,366	14,366
汇兑损失	1,746	1,746
三、营业费用	1,040,702	1,040,702
四、投资收益	631,354	631,354
五、营业利润	1,330,204	1,330,204
减:营业税金及附加	131,043	131,043
加:营业外收入	20,813	20,813
减:营业外支出	3,662	3,662
六、扣除资产准备支出前利润总额	1,216,312	1,216,312
减:资产准备支出	386,663	386,663
七、扣除资产准备支出后利润总额	829,649	829,649
减:所得税	273,784	273,784
八、净利润	555,865	555,865

2.3 报告期末股东总人数为 115368 户。

§3 管理层讨论与分析

- 3.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析 截止 2003 年 3 月 31 日,本公司主要经营和发展情况如下:
 - 1、总资产规模达到 3891.42 亿元,比 2002 年 12 月 31 日增加 174.82 亿元,增长 4.70%。
- 2、本外币贷款余额 2257.45 亿元 ,比 2002 年 12 月 31 日增加 188.14 亿元 ,增长 9.09%。 本外币存款余额 3081.32 亿元 , 比 2002 年 12 月 31 日增加 77.37 亿元 , 增长 2.57%。
 - 3、股东权益 165.88 亿元, 每股净资产 2.91 元, 每股收益 0.097 元。
 - 4、按照"一逾两呆"口径,不良贷款余额为104.46亿元,不良贷款率为4.63%。
- 3.1.1 占主营收入或主营业务利润总额 10%以上的主营行业或产品情况

主营业务收入(千元)	主营业务成本(千元)	毛利率
3,448,546	2,118,342	38.57%

主营业务收入=利息收入+金融机构往来收入+手续费收入+汇兑收益+投资收益主营业务成本=利息支出+金融机构往来支出+手续费支出+汇兑损失+营业费用

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征

适用 不适用

3.1.3 报告期利润构成情况(主营业务利润、其他业务利润、期间费用、投资收益、补贴收入与营业外收支净额在利润总额中所占比例与前一报告期相比的重大变动及原因的说明) 报告期内,本公司利润构成情况与前一报告期内相比没有发生重大变化。

	报告期		前一报	告期
	金额(千元)	占比	金额(千元)	占比
主营业务利润	1,330,204	160.33%	4,170,062	162.24%
其他业务利润	0	0	0	0
期间费用	1,040,702	125.44%	3,829,891	149.01%
投资收益	631,354	76.10%	2,226,819	86.64%
补贴收入	0	0	0	0
营业外收支净额	17,151	2.07%	21,884	0.85%
利润总额	829,649	100%	2,570,270	100%

3.1.4 主营业务及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明报告期内,本公司主营业务及其结构与前一报告期相比没有发生重大变化。

	报告期		前一排	3 告期
	金额 (千元)	占比	金额(千元)	占比
利息收入	2,287,402	66.33%	7,909,067	67.05%
金融机构往来收入	322,246	9.34%	950,347	8.06%
投资收益	631,354	18.31%	2,226,819	18.88%
手续费收入	151,090	4.38%	532,971	4.52%
汇兑收益	56,454	1.64%	176,936	1.50%
主营业务收入	3,448,546	100%	11,796,140	100%

3.1.5 主营业务盈利能力(毛利率)与前一报告期相比发生重大变化的情况及其原因说明

报告期内,本公司主营业务盈利能力(毛利率)与前一报告期相比没有发生重大变化。

	主营业务收入(千元)	主营业务成本(千元)	毛利率
本报告期	3,448,546	2,118,342	38.57%
前一报告期	11,796,140	7,626,078	35.35%

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

报告期内,本公司没有发生或将要发生、或以前期间发生但延续到本报告期的重大事项。

- 3.3 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明 与前一定期报告相比,本公司会计政策、会计估计以及财务报表合并范围没有发生变化。 报告期内,本公司没有因重大会计差错而进行追溯调整。
- 3.4 经审计且被出具"非标意见"情况下董事会和监事会出具的相关说明适用 不适用
- 3.5 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大幅度 变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.6 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况 适用 不适用

§4 附录

资产负债表(未经审计)

编制单位:招商银行股份有限公司 单位:人民币千元

	2002年12月31日	2003年3月31日
流动资产		
现金	3,140,926	2,806,654
存放中央银行款项	40,313,774	23,882,740
存放同业款项和金融性公司	10,566,353	4,618,586
拆放同业	9,052,657	15,304,921
拆放金融性公司	787,050	2,659,399
短期贷款	113,808,940	126,986,715
进出口押汇	2,749,194	4,027,896
应收利息	719,616	572,002
其他应收款	618,362	2,764,314
减:坏账准备	(115,901)	(115,901)
其他应收款净额	502,461	2,648,413
贴现	45,035,338	41,650,726
短期投资	17,291,434	8,483,974
委托贷款	5,581,707	6,300,004
买入返售款项	2,810,288	18,657,650
流动资产合计	252,359,738	258,599,680
长期资产:		
中长期贷款	35,493,609	42,634,320
逾期贷款	1,266,011	1,704,204
呆滞贷款	8,114,918	8,278,350
呆账贷款	463,263	463,263
减:贷款损失准备	(6,820,000)	(7,117,832)
长期投资	71,821,022	76,000,372
减:长期投资减值准备	(19,545)	(19,545)
固定资产原值	6,330,118	6,378,990
减:累计折旧	(1,766,781)	(1,899,551)
固定资产净值	4,563,337	4,479,439
在建工程	201,107	230,272
长期资产合计	115,083,722	126,652,843
其他资产		
长期待摊费用	581,252	594,773
待处理抵债资产	1,711,200	1,370,732
其他资产合计	2,292,452	1,965,505
递延税项		
递延税款借项	1,924,000	1,924,000

资产总计	371,659,912	389,142,028
流动负债		
短期存款	158,506,070	152,160,008
短期储蓄存款	107,520,755	117,614,926
财政性存款	2,274,642	2,185,315
票据融资	11,847,356	14,117,168
同业和金融性公司存放款项	26,888,203	21,213,467
同业和金融性公司拆入	82,773	1,586,233
卖出回购证券款	1,544,431	7,425,440
汇出汇款	1,625,788	4,035,624
应解汇款	2,487,019	2,762,426
委托资金	5,581,707	6,300,004
应付利息	1,172,529	1,330,570
存入保证金	18,573,327	20,204,519
应付工资	464,676	407,026
应付福利费	360,411	357,686
应交税金	767,947	861,959
应付股利	694,435	694,435
其他应付款	1,896,017	3,875,827
预提费用	32,246	31,352
流动负债合计	342,320,332	357,163,985
长期负债:		
长期存款	4,141,766	4,831,379
长期储蓄存款	9,165,993	10,558,978
长期负债合计	13,307,759	15,390,357
负债合计	355,628,091	372,554,342
所有者权益:		
实收资本	5,706,818	5,706,818
资本公积	9,269,588	9,269,588
盈余公积	516,286	516,286
其中:公益金	451,723	451,723
未分配利润	539,129	1,094,994
所有者权益合计	16,031,821	16,587,686
负债及所有者权益总计	371,659,912	389,142,028

利润表(未经审计)

编制单位:招商银行股份有限公司

单位:人民币千元

	1	+ IZ + 7 (LO I) 1 7 D
项目	本期发生数	季末累计数
一、营业收入	2,817,192	2,817,192
利息收入	2,287,402	2,287,402
金融机构往来收入	322,246	322,246
手续费收入	151,090	151,090
汇兑收益	56,454	56,454
二、营业支出	1,077,640	1,077,640
利息支出	853,618	853,618
金融机构往来支出	207,910	207,910
手续费支出	14,366	14,366
汇兑损失	1,746	1,746
三、营业费用	1,040,702	1,040,702
四、投资收益	631,354	631,354
五、营业利润	1,330,204	1,330,204
减:营业税金及附加	131,043	131,043
加:营业外收入	20,813	20,813
减:营业外支出	3,662	3,662
六、扣除资产准备支出前利润总额	1,216,312	1,216,312
减:资产准备支出	386,663	386,663
七、扣除资产准备支出后利润总额	829,649	829,649
减:所得税	273,784	273,784
八、净利润	555,865	555,865

现金流量表(未经审计)

编制单位:招商银行股份有限公司 单位:人民币千元

吸收的活期存款以外的其他存款 3 59,313,95 拆入金融机构资金净額 4 11,518,36 收取的利息 5 3,245,38 收取的手续费 6 151,09 收回的委托资金净额 7 718,29 收到的其他与经营活动有关的现金 8 340,46 现金流入小计 9 77,529,87 对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 支付的活期存款以外的其他贷款净额 12 718,29 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 15 同业和金融性公司存放净額 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 与中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 23 116,90 支付的所再税款 23 116,90 支付的其份 24 193,91 支付的其份 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 <t< th=""><th>编制单位:指冏银仃股份有限公司</th><th></th><th>单位:人氏巾十:</th></t<>	编制单位:指冏银仃股份有限公司		单位:人氏巾十:
接回的中长期贷款 2 2,242,31 吸收的活期存款以外的其他存款 3 59,313,95 拆入金融机构资金净额 4 11,518,36 收取的利息 5 3,245,38 收取的手续费 6 151,09 收回的委托资金净额 7 718,29 收到的其他与经营活动有关的现金 8 340,46 现金流入小计 9 77,529,87 对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的的更长贯资 11 11,673,48 对外发放的多托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税以外的其他税费 21 14,36 支付的所得税款 22 569,36 支付的所得税以外的其他税费 21 14,36 支付的所得税以外的其他税费 22 569,26 支付的所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 交营活动产生的现金流入净额 27 10,559,76 投资活动产生的现金流入净额 27 10,559,76 投资活动产生的现金流入净额 27 10,559,76 投资活动产生的现金流入净额 27 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24,82 投资活动产生的现金流入流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 35 5,468,27	项目	行次	金额
吸收的活期存款以外的其他存款 3 59,313,95 拆入金融机构资金净额 4 11,518,36 收取的利息 5 3,245,38 收取的手续费 6 151,09 收回的委托资金净额 7 718,29 收到的其他与经营活动有关的现金 8 340,46 现金流入小计 9 77,529,87 对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的每托贷款净额 11 11,673,48 对外发放的多托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 折放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 有放中央银行准备金及财政性存款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 23 116,90 支付的所得税款 23 116,90 支付的所有税以外的其他税费 24 193,91 支付的其份的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 解资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 解资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 解资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 <	经营活动产生的现金流量	1	
振入金融机构资金净額 4 11,518,36 収取的利息 5 3,245,38 収取的手续费 6 151,09 收回的委托资金净额 7 718,29 化到的其他与经营活动有关的现金 8 340,46 収金流入小计 9 77,529,87 对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的变压贷款净额 11 11,673,48 对外发放的委托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款分额 13 813,02 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到即日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 折放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 22 569,26 支付的所得税款 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 级流出小计 26 88,089,63 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 31 18,943,24 投资活动产生的现金流入所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 31 13,941,82 18,25,21 投资活动产生的现金流入流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	收回的中长期贷款	2	2,242,317
収取的利息 5 3,245,38 収取的手续费 6 151,09 収回的委托资金净额 7 718,29 收到的其他与经营活动有关的现金 8 340,46 现金流入小计 9 77,529,83,02 对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 对外发放的委托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款外额 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得稅款 21 14,36 支付的所得稅款 23 116,90 支付的除所得稅 24 193,91 支付的除所得稅 25 507,03 级营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流入外额 2	吸收的活期存款以外的其他存款	3	59,313,956
收取的手续费 6 151,09 收回的委托资金净额 7 718,29 收到的其他与经营活动有关的现金 8 340,46 现金流入小计 9 77,529,87 对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 对外发放的整托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行借款净额 17 7,432,32 存放中央银行借款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的手续费 21 14,36 支付的原得税款 23 116,90 支付的原用税款 23 116,90 支付的原用税款 24 193,91 支付的所用税款 25 507,03 投资活动产生的现金流入	拆入金融机构资金净额	4	11,518,360
收回的委托资金净额 7 718.29 收到的其他与经营活动有关的现金 8 340.46 现金流入小计 9 77,529.87 对外发放的中长期贷款 10 9,383.02 对外发放的短期贷款净额 11 11,673.48 对外发放的委托贷款净额 12 718.29 支付的活期存款净额 13 813.02 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419.68 拆放金融机构资产净额 17 7,432.32 存放中央银行借款净额 19 1,864.07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903.48 支付的再续费额 21 14,36 支付的联工以及为职工支付的现金 22 569.26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的除所得税款 23 116,90 支付的除所得税款 25 80,70,33 投营活动产生的现金流入净额 27 -10,559.76 投资活动产生的现金流入 30 464.88 现金流入小计 31 19,390,10 购建营活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36	收取的利息	5	3,245,384
 収到的其他与经营活动有关的现金 別40,46 収金流入小计 タ77,529,87 対外发放的中长期贷款 月0 9,383,02 対外发放的短期贷款净额 月11,673,48 对外发放的委托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 支付的活期存款以外的其他存款本金 局型和全融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 支付的手续费 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 支付的所得税款 支付的所得税款 支付的除所得税以外的其他税费 支付的除所得税以外的其他税费 支付的以金 支付的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 収金流入小计 购建固定资产和其他资产所支付的现金 30 464,88 现金流入小计 购建固定资产和其他资产所支付的现金 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16 	收取的手续费	6	151,090
现金流入小计 9 77,529,87 対外发放的中长期贷款 10 9,383,02 対外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 对外发放的委托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行借款净额 19 1,864,07 病人工作金融机构支付的利息 20 903,48 支付的再续费 21 14,36 支付的所得稅款 21 14,36 支付的所得稅款 23 116,90 支付的其他与经营活动有关的现金 22 569,26 支付的其他与经营活动有关的现金 23 116,90 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流入分域 30 464,88 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流入/流出净额 36 7 汇率变动对现金的影响额 37 -16	收回的委托资金净额	7	718,297
对外发放的中长期贷款 10 9,383,02 对外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 对外发放的短期贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 13 813,00 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 10,559,76 投资活动产生的现金流流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 则建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	收到的其他与经营活动有关的现金	8	340,468
对外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 对外发放的委托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 聚金流动产生的现金流入流出净额 35 5,468,27,86 资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	现金流入小计	9	77,529,872
対外发放的短期贷款净额 11 11,673,48 对外发放的委托贷款净额 12 718,29 支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付的所得税款 23 116,90 支付的解門得稅以外的其他税费 24 193,70 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 投资活动产生的现金流量 28 10,559,76 投资活动产生的现金流量 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取舍 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建国定资产和其他资产的支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 投资活动产生的现金流量 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 <td>对外发放的中长期贷款</td> <td>10</td> <td>9,383,028</td>	对外发放的中长期贷款	10	9,383,028
支付的活期存款净额 13 813,02 支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15	对外发放的短期贷款净额	11	11,673,488
支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15	对外发放的委托贷款净额	12	718,297
支付的活期存款以外的其他存款本金 14 48,443,11 原到期日超过三个月的: 15 同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68 拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付给职工以及为职工支付的现金 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流量 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	支付的活期存款净额	13	813,023
同业和金融性公司存放净额	支付的活期存款以外的其他存款本金	14	48,443,118
同业和金融性公司存放净额 16 5,419,68		15	
拆放金融机构资产净额 17 7,432,32 存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付给职工以及为职工支付的现金 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16		16	5,419,689
存放中央银行准备金及财政性存款净额 18 37,62 向中央银行借款净额 19 1,864,07 拆入其他金融机构支付的利息 20 903,48 支付的手续费 21 14,36 支付给职工以及为职工支付的现金 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 27 汇率变动对现金的影响额 37 -16	拆放金融机构资产净额	17	7,432,328
向中央银行借款净额191,864,07拆入其他金融机构支付的利息20903,48支付的手续费2114,36支付给职工以及为职工支付的现金22569,26支付的所得税款23116,90支付的某他与经营活动有关的现金24193,91支付的其他与经营活动有关的现金25507,03现金流出小计2688,089,63经营活动产生的现金流入净额27-10,559,76投资活动产生的现金流量2828收回投资所收到的现金2918,925,21取得债券利息收入所收到的现金30464,88现金流入小计3119,390,10购建固定资产和其他资产所支付的现金3278,58债券投资所支付的现金3313,843,24现金流出小计3413,921,82投资活动产生的现金流量355,468,27筹资活动产生的现金流量36汇率变动对现金的影响额37-16	存放中央银行准备金及财政性存款净额	18	37,621
支付的手续费 21 14,36 支付给职工以及为职工支付的现金 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 股资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	向中央银行借款净额	19	1,864,079
支付给职工以及为职工支付的现金 22 569,26 支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流量 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	拆入其他金融机构支付的利息	20	903,487
支付的所得税款 23 116,90 支付的除所得税以外的其他税费 24 193,91 支付的其他与经营活动有关的现金 25 507,03 现金流出小计 26 88,089,63 经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	支付的手续费	21	14,366
支付的除所得税以外的其他税费	支付给职工以及为职工支付的现金	22	569,267
支付的其他与经营活动有关的现金	支付的所得税款	23	116,903
现金流出小计 26 88,089,63 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 第资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	支付的除所得税以外的其他税费	24	193,912
经营活动产生的现金流入净额 27 -10,559,76 投资活动产生的现金流量 28 收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	支付的其他与经营活动有关的现金	25	507,031
投资活动产生的现金流量 28 収回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	现金流出小计	26	88,089,637
收回投资所收到的现金 29 18,925,21 取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	经营活动产生的现金流入净额	27	-10,559,765
取得债券利息收入所收到的现金 30 464,88 现金流入小计 31 19,390,10	投资活动产生的现金流量	28	
现金流入小计 31 19,390,100 购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	收回投资所收到的现金	29	18,925,216
购建固定资产和其他资产所支付的现金 32 78,58 债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	取得债券利息收入所收到的现金	30	464,884
债券投资所支付的现金 33 13,843,24 现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 等资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	现金流入小计	31	19,390,100
现金流出小计 34 13,921,82 投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,27 筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	购建固定资产和其他资产所支付的现金	32	78,586
投资活动产生的现金流入/流出净额 35 5,468,274 36 37 -16	债券投资所支付的现金	33	13,843,240
筹资活动产生的现金流量 36 汇率变动对现金的影响额 37 -16	现金流出小计	34	13,921,826
汇率变动对现金的影响额 37 -16	投资活动产生的现金流入/流出净额	35	5,468,274
	筹资活动产生的现金流量	36	
现金及现金等价物净增加 38 -5.091.65	汇率变动对现金的影响额	37	-160
	现金及现金等价物净增加	38	-5,091,651

现金流量表补充说明	39	
(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量	40	
净利润	41	555,865
加:计提其他资产减值准备	42	1,800
计提存放拆放同业及金融性公司呆账准备	43	88,831
计提贷款呆账准备	44	296,032
固定资产折旧	45	133,319
长期待摊费用摊销	46	35,062
投资收益	47	-631,354
经营性应收项目的增加	48	-27,655,741
经营性应付项目的增加	49	16,616,421
经营活动产生的现金流量净额	50	-10,559,765
(2) 现金及现金等价物净增加情况	51	
现金的期末余额	52	2,806,654
减:现金的期初余额	53	-3,140,926
现金等价物的期末余额	54	51,467,366
减:现金等价物的期初余额	55	-56224745
现金及现金等价物净增加	56	-5,091,651