



上海银行股份有限公司

(股票代码：601229)

2018年第一季度报告

二〇一八年四月

一、重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本公司董事会五届五次临时会议于2018年4月27日以通讯表决方式审议通过了《关于上海银行股份有限公司2018年第一季度报告的议案》。会议应参加表决董事16人，实际参加表决董事16人。

1.3 本季度报告中的财务报表按照中国会计准则编制且未经审计。

1.4 除特别说明外，本季度报告所载财务资料为本公司及所属子公司（统称“本集团”）数据，以人民币列示。

1.5 本公司董事长金煜、行长胡友联、副行长兼首席财务官施红敏、财务机构负责人周宁保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

二、公司基本情况

2.1 主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项目	本报告期末 2018年3月31日	上年度末 2017年12月31日	本报告期末比上年度末 增减
资产总额	1,837,474,289	1,807,766,938	1.64%
归属于母公司股东的净资产	151,448,434	146,985,136	3.04%
归属于母公司普通股股东的净资产	131,491,264	127,027,966	3.51%
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	16.85	16.27	3.56%
项目	本报告期 2018年1-3月	上年同期 2017年1-3月	本报告期比上年同期 增减
营业收入	9,155,512	8,185,017	11.86%
归属于母公司股东的净利润	4,398,267	3,874,419	13.52%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	4,367,468	3,854,071	13.32%
经营活动使用的现金流量净额	-82,595,773	-23,513,436	不适用
年化平均资产收益率	0.97%	0.88%	上升0.09个百分点
年化加权平均净资产收益率	13.61%	13.16%	上升0.45个百分点
基本每股收益(元)	0.56	0.50	12.00%
稀释每股收益(元)	0.56	0.50	12.00%

注：

1、根据财政部于2017年12月25日发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30号)的规定，将原计入在“营业外收入”和“营业外支出”中的相关资产处置利得或损失及与企业日常活动相关的政府补助分别计入新增的“资产处置收益”及“其他收益”项目，比较期资产处置收益进行了追溯调整，营业收入等相关指标重新计算。上述规定对本公司利润总额和净利润没有影响。

2、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》(2010年修订)计算。2017年7月，本公司实施2016年度利润分配及资本公积转增股本方案。其中，以2016年末普通股总股本6,004,450,000股为基数，以资本公积按每股转增0.3股，合计转增1,801,335,000股。资本公积转增股本实施后，本公司普通股总股本为7,805,785,000股；2017年1-3月，每股收益按调整后的股数7,805,785,000股重新计算。

2.2 非经常性损益项目和金额

单位：人民币千元

非经常性损益项目	2018 年 1-3 月
非流动资产处置损益	273
其他净损益	40,966
非经常性损益的所得税影响数	-10,506
非经常性损益项目净额	30,733
其中：影响母公司净利润的非经常性损益	30,799
影响少数股东净利润的非经常性损益	-66

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。

2.3 截至报告期末的普通股股东总数，前十名普通股股东、前十名无限售条件的普通股股东持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数（户）		163,773				
前十名普通股股东持股情况						
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	
上海联和投资有限公司	1,038,229,815	13.30%	1,038,229,815	-	-	国有法人
西班牙桑坦德银行有限公司 (BANCO SANTANDER, S. A.)	505,856,000	6.48%	505,856,000	-	-	境外法人
上海国际港务(集团)股份有限公司	505,856,000	6.48%	505,856,000	-	-	国有法人
TCL 集团股份有限公司	389,425,074	4.99%	261,925,139	-	-	境内非国有法人
中国建银投资有限责任公司	377,649,870	4.84%	377,649,870	-	-	国有法人
中船国际贸易有限公司	318,552,087	4.08%	318,552,087	-	-	国有法人
中国平安人寿保险股份有限公司 一万能一个险万能	272,126,767	3.49%	-	-	-	其他
上海商业银行有限公司	210,756,000	2.70%	210,756,000	-	-	境外法人
上海市静安区财政局	159,811,466	2.05%	-	-	-	国家
上海市黄浦区国有资产总公司	151,285,794	1.94%	151,285,794	-	-	国有法人

前十名无限售条件的普通股股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股数量	股份种类及数量	
		种类	数量
中国平安人寿保险股份有限公司－万能一个险万能	272,126,767	人民币普通股	272,126,767
上海市静安区财政局	159,811,466	人民币普通股	159,811,466
TCL 集团股份有限公司	127,499,935	人民币普通股	127,499,935
上海浦东发展(集团)有限公司	103,732,791	人民币普通股	103,732,791
上海卢湾财政投资公司	82,989,954	人民币普通股	82,989,954
中国商用飞机有限责任公司	76,452,501	人民币普通股	76,452,501
上海虹口区国有资产经营有限公司	68,885,383	人民币普通股	68,885,383
上海市长宁区财政局	66,395,684	人民币普通股	66,395,684
上海市杨浦区财政局	58,098,550	人民币普通股	58,098,550
上海市闵行资产投资经营(集团)有限公司	55,501,967	人民币普通股	55,501,967
上述股东关联关系或一致行动的说明	前十名股东间不存在关联关系或一致行动人。		

2.4 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

单位:股

报告期末优先股股东总数(户)		22				
前十名优先股股东持股情况						
股东名称	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	
江苏银行股份有限公司－聚宝财富溢融	30,500,000	15.25%	人民币优先股	-	-	其他
中邮创业基金－华夏银行－华夏银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
创金合信基金－招商银行－招商银行股份有限公司	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
浦银安盛基金－兴业银行－招商证券资产管理有限公司	20,000,000	10.00%	人民币优先股	-	-	其他
交银施罗德资管－交通银行－交通银行股份有限公司	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	-	其他
长江养老保险－中国银行－中国太平洋人寿保险股份有限公司	15,000,000	7.50%	人民币优先股	-	-	其他
中国邮政储蓄银行股份有限公司	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－万能一个险万能	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他
中国平安人寿保险股份有限公司－分红一个险分红	10,000,000	5.00%	人民币优先股	-	-	其他
建信信托有限责任公司－恒鑫安泰债券投资集合资金信托计划	10,000,000	5.00%	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，本公司初步判断中国平安人寿保险股份有限公司一万能一个险万能、中国平安人寿保险股份有限公司一分红一个险分红存在关联关系。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。
---	--

注：本公司已发行优先股均为无限售条件优先股。

2.5 资本充足率

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	增减
核心一级资本净额	131,268,963	126,781,106	3.54%
一级资本净额	151,237,653	146,749,677	3.06%
资本净额	174,526,905	169,959,268	2.69%
风险加权资产	1,235,057,685	1,185,925,725	4.14%
核心一级资本充足率	10.63%	10.69%	下降0.06个百分点
一级资本充足率	12.25%	12.37%	下降0.12个百分点
资本充足率	14.13%	14.33%	下降0.20个百分点

2.6 杠杆率

根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）计算的本集团杠杆率信息如下：

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	2017年9月30日	2017年6月30日
一级资本净额	151,237,653	146,749,677	123,952,942	120,550,442
调整后的表内外资产余额	2,004,625,946	1,979,527,549	1,903,622,921	1,856,583,389
杠杆率	7.54%	7.41%	6.51%	6.49%

2.7 流动性覆盖率

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日
合格优质流动性资产	190,596,620
未来30天现金净流出量	154,590,776
流动性覆盖率	123.29%

2.8 资产质量分析

单位：人民币千元

五级分类	2018年3月31日		2017年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	695,881,829	96.94%	642,570,897	96.77%
关注类	14,086,701	1.96%	13,807,216	2.08%
次级类	3,017,298	0.42%	3,063,912	0.46%
可疑类	3,414,284	0.48%	3,276,530	0.49%
损失类	1,478,783	0.21%	1,303,062	0.20%
客户贷款和垫款总额	717,878,895	100.00%	664,021,617	100.00%
贷款损失准备	23,349,392	-	20,830,293	-
不良贷款率	1.10%	-	1.15%	-
拨备覆盖率	295.17%	-	272.52%	-
贷款拨备率	3.25%	-	3.14%	-

注：尾差为四舍五入原因造成。

2.9 经营情况讨论与分析

本集团坚持“精品银行”战略愿景，聚焦服务实体经济，加快转型发展，培育特色业务，强化风险经营能力，加大科技创新和技术运用，持续满足客户综合金融服务需求，提升客户体验，经营成效显著提升。

（一）营收增长提速，盈利增长重回两位数

报告期内，本集团实现营业收入91.56亿元，同比增加9.70亿元，增长11.86%。生息资产规模平稳增长，资产负债结构改善，资产定价水平提升，净息差持续改善，净利息收入同比增加6.99亿元，增长13.35%；非利息净收入同比增加2.72亿元，增长9.21%，主要受益于跨境业务、信用卡业务手续费收入及投资收益的增长。

报告期内，本集团归属于母公司股东的净利润为43.98亿元，同比增长13.52%；报告期末，归属于母公司股东的净资产为1,514.48亿元，较上年末增加44.63亿元；基本每股收益为0.56元，同比增长12.00%；年化平均资产收益率为0.97%，同比提高0.09个百分点；年化加权平均净资产收益率为13.61%，同比提高0.45个百分点。

（二）资产负债规模稳健增长，业务结构持续优化

报告期末，本集团资产总额为18,374.74亿元，较上年末增长1.64%。客户存款余额为9,454.13亿元，较上年末增长2.36%。客户贷款和垫款总额为7,178.79亿元，较上年末增长8.11%。

本集团进一步强化主业经营，不断优化业务结构，促进盈利能力提升。聚焦一般性存款拓展，

负债结构中存款占比持续提升，客户存款占负债比重为56.09%，较上年末提高0.46个百分点；加快提升优质贷款获取能力，资产结构中贷款占比进一步提升，客户贷款和垫款总额占资产比重为39.07%，较上年末提高2.34个百分点；信贷结构不断优化，个人贷款及垫款在贷款总额中占比28.20%，较上年末提高1.99个百分点。

（三）特色业务加快发展，价值贡献持续提升

本公司围绕价值创造，夯实客户基础，发展特色业务，强化科技运用，持续提升专业化经营能力。一是积极推进消费金融、财富管理、养老金融业务特色培育，加快零售业务转型步伐，优化零售信贷结构，提升零售价值贡献。报告期末，本公司零售客户综合资产（AUM）4,600.71亿元，较上年末增长7.04%；个人贷款和垫款余额（含信用卡）2,015.83亿元，较上年末增长16.46%；消费贷款（含信用卡）占比59.59%，较上年末提升5.47个百分点；月日均综合资产50万元以上个人客户综合资产占比较上年末提升1.58个百分点；新增养老客户1.28万户，综合资产净增114.48亿元；信用卡累计新增发卡33.89万张，同比增长108.10%。二是重点培育交易银行、跨境银行、投资银行、托管银行等特色业务，打造供应链金融品牌，加快布局科创金融。报告期末，公司存款（含财政存款）余额6,572.44亿元，较上年末增长3.04%；公司贷款和垫款余额4,670.91亿元，较上年末增长9.00%；报告期内供应链金融贷款投放金额55.18亿元，同比增长6.13%；跨境中间业务收入2.75亿元，同比增长29.72%；债务融资工具承销金额184.15亿元，同比增长114.12%；托管银行业务收入2.30亿元。三是推进金融科技创新应用，进一步提升线上经营服务能力。报告期末，线上个人客户数1,365.92万户，较上年末增长6.17%；互联网消费贷款余额512.25亿元，较上年末增长71.91%；报告期内，互联网理财产品累计销售额65.34亿元，同比增长67.34%。

（四）资产质量优异，风险经营能力持续增强

本集团着重提升风险经营能力，多措并举化解风险，资产质量继续改善，拨备覆盖水平进一步提高。报告期末，本集团不良贷款率1.10%，较上年末下降0.05个百分点；拨备覆盖率295.17%，较上年末提高22.65个百分点；贷款拨备率3.25%，较上年末提高0.11个百分点。

（五）资本充足水平良好，资本效率持续提升

本集团持续强化经济资本管理能力，提高资本使用效率，确保资本充足保持较好水平。报告期末，本集团资本充足率为14.13%，一级资本充足率为12.25%，核心一级资本充足率为10.63%。

三、重要事项

3.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

会计报表中，变化幅度超过 30% 以上的主要项目及原因：

单位：人民币千元

项目	2018 年 3 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	增减	变动原因分析
衍生金融资产	1,562,611	839,088	86.23%	货币利率互换等衍生金融资产增加
卖出回购金融资产款	51,408,968	78,573,169	-34.57%	卖出回购票据规模减少
其他负债	7,197,458	2,849,878	152.55%	待清算款项增加
项目	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	增减	变动原因分析
手续费及佣金支出	134,295	79,483	68.96%	银行卡、结算等手续费支出增加
公允价值变动净损失	-1,154,958	-2,030,095	不适用	两者关联度较高，合计同比下降 0.83 亿元，主要是衍生金融工具和贵金属拆入业务估值变动影响
汇兑净收益	429,984	1,388,380	-69.03%	
资产处置收益/(损失)	273	-103	不适用	资产处置收益增加
营业外收入	40,355	29,039	38.97%	违约金收入增加
少数股东损益	8,331	5,142	62.02%	子公司净利润同比增加
其他综合收益的税后净额	58,979	196,705	-70.02%	可供出售金融资产估值减少及外币报表折算差额下降影响

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

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

适用 不适用

董事长：



上海银行股份有限公司董事会

2018 年 4 月 27 日

四、附录 按中国会计准则编制的财务报表

合并及公司资产负债表
2018 年 3 月 31 日

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2018 年 3 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)	2018 年 3 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：				
现金及存放中央银行款项	154,717,081	136,063,645	154,215,963	135,523,343
存放同业及其他金融机构款项	30,005,461	38,788,136	28,805,956	37,744,874
拆出资金	106,313,788	97,178,409	105,316,018	93,130,197
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	13,043,268	11,554,237	12,641,626	11,050,447
衍生金融资产	1,562,611	839,088	1,538,557	822,813
买入返售金融资产	22,511,765	25,808,851	20,873,042	23,695,961
应收利息	9,114,528	7,680,426	8,955,020	7,547,582
发放贷款和垫款	694,529,504	643,191,324	675,951,220	624,607,395
可供出售金融资产	378,591,889	420,684,813	373,143,818	417,714,561
持有至到期投资	268,087,131	264,262,868	266,514,320	264,068,510
应收款项类投资	133,475,892	136,701,386	138,641,232	142,540,469
长期股权投资	381,313	395,131	4,231,902	4,245,839
固定资产	4,360,074	4,394,538	4,276,688	4,309,326
无形资产	484,876	510,670	472,939	498,476
递延所得税资产	8,578,246	7,783,439	8,528,964	7,740,186
其他资产	11,716,862	11,929,977	11,326,871	11,714,657
资产总计	1,837,474,289	1,807,766,938	1,815,434,136	1,786,954,636

	本集团		本行	
	2018 年 3 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)	2018 年 3 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：				
向中央银行借款	85,070,000	81,605,000	85,000,000	81,500,000
同业及其他金融机构存放款项	318,781,032	328,654,261	319,121,715	329,069,326
拆入资金	43,886,091	51,801,096	42,334,346	49,938,427
衍生金融负债	1,619,123	1,359,342	1,585,871	1,343,268
卖出回购金融资产款	51,408,968	78,573,169	51,195,218	78,359,419
吸收存款	945,412,711	923,585,324	935,679,491	909,146,324
应付职工薪酬	2,437,595	2,978,946	2,329,822	2,834,423
应交税费	5,312,831	4,144,141	5,268,963	4,129,098
应付利息	16,181,092	16,570,559	16,006,750	16,404,001
已发行债务证券	208,186,572	168,148,078	199,833,162	165,625,190
递延所得税负债	41,661	55,741	-	-
其他负债	7,197,458	2,849,878	6,616,780	2,704,565
负债合计	1,685,535,134	1,660,325,535	1,664,972,118	1,641,054,041

	本集团		本行	
	2018 年 3 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)	2018 年 3 月 31 日 (未经审计)	2017 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益：				
股本	7,805,785	7,805,785	7,805,785	7,805,785
其他权益工具	19,957,170	19,957,170	19,957,170	19,957,170
资本公积	28,453,678	28,452,203	28,452,203	28,452,203
其他综合收益	(507,781)	(571,337)	(503,475)	(789,144)
盈余公积	26,435,300	26,435,300	26,435,300	26,435,300
一般风险准备	25,791,170	25,780,256	25,630,000	25,630,000
未分配利润	43,513,112	39,125,759	42,685,035	38,409,281
归属于母公司股东权益合计	151,448,434	146,985,136	150,462,018	145,900,595
少数股东权益	490,721	456,267	-	-
股东权益合计	151,939,155	147,441,403	150,462,018	145,900,595
负债及股东权益总计	1,837,474,289	1,807,766,938	1,815,434,136	1,786,954,636

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：周宁

合并及公司利润表
2018 年 1-3 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

	本集团		本行	
	2018 年 1-3 月 (未经审计)	2017 年 1-3 月 (未经审计)	2018 年 1-3 月 (未经审计)	2017 年 1-3 月 (未经审计)
一、营业收入	9,155,512	8,185,017	8,918,857	8,023,154
利息净收入	5,932,741	5,234,160	5,813,350	5,119,599
利息收入	17,261,213	14,974,258	17,032,164	14,783,843
利息支出	(11,328,472)	(9,740,098)	(11,218,814)	(9,664,244)
手续费及佣金净收入	1,649,562	1,681,606	1,575,432	1,614,131
手续费及佣金收入	1,783,857	1,761,089	1,707,432	1,693,244
手续费及佣金支出	(134,295)	(79,483)	(132,000)	(79,113)
投资净收益	2,275,845	1,891,921	2,242,449	1,923,169
公允价值变动净损失	(1,154,958)	(2,030,095)	(1,125,240)	(2,043,160)
汇兑净收益	429,984	1,388,380	390,402	1,390,119
其他业务收入	19,956	19,148	20,261	19,399
资产处置收益/(损失)	273	(103)	273	(103)
其他收益	2,109	-	1,930	-
二、营业支出	(4,544,879)	(4,057,566)	(4,466,057)	(3,949,492)
税金及附加	(92,259)	(89,162)	(91,934)	(88,847)
业务及管理费	(1,813,911)	(1,685,039)	(1,738,481)	(1,618,273)
资产减值损失	(2,633,516)	(2,279,360)	(2,630,449)	(2,238,395)
其他业务支出	(5,193)	(4,005)	(5,193)	(3,977)

三、营业利润	4,610,633	4,127,451	4,452,800	4,073,662
加：营业外收入	40,355	29,039	40,127	29,030
减：营业外支出	(1,498)	(1,619)	(1,176)	(1,539)
四、利润总额	4,649,490	4,154,871	4,491,751	4,101,153
减：所得税费用	(242,892)	(275,310)	(215,997)	(258,485)
五、净利润	4,406,598	3,879,561	4,275,754	3,842,668
按经营持续性分类：				
持续经营净利润	4,406,598	3,879,561	4,275,754	3,842,668
终止经营净利润	-	-	-	-
按所有权归属分类：				
归属于母公司股东的净利润	4,398,267	3,874,419	4,275,754	3,842,668
少数股东损益	8,331	5,142	-	-
六、其他综合收益的税后净额	58,979	196,705	285,669	201,144
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	63,556	193,903	285,669	201,144
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损益	209,085	233,430	285,669	201,144
-外币财务报表折算差额	(145,529)	(39,527)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(4,577)	2,802	-	-

七、综合收益总额	4,465,577	4,076,266	4,561,423	4,043,812
归属于母公司股东的综合收益总额	4,461,823	4,068,322	4,561,423	4,043,812
归属于少数股东的综合收益总额	3,754	7,944	-	-
八、每股收益				
基本和稀释每股收益（人民币元）	0.56	0.50		

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：周宁

合并及公司现金流量表
2018 年 1-3 月

编制单位：上海银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	本集团		本行	
	2018 年 1-3 月 (未经审计)	2017 年 1-3 月 (未经审计)	2018 年 1-3 月 (未经审计)	2017 年 1-3 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项净减少额	-	4,253,008	-	4,356,091
存放同业及其他金融机构款项净减少额	8,723,662	6,439,068	8,590,076	6,487,515
拆出资金净减少额	-	9,259,773	-	7,869,102
买入返售金融资产净减少额	474,167	1,065,334	-	-
向中央银行借款净增加额	3,465,000	11,480,000	3,500,000	11,500,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债款项净增加额	-	401,422	-	401,422
客户存款净增加额	21,827,387	14,938,570	26,533,166	11,093,020
收取的利息	10,741,730	7,748,223	10,544,530	7,594,815
收取的手续费及佣金	1,865,895	1,892,498	1,773,150	1,816,559
收到其他与经营活动有关的现金	834,796	657,987	753,356	549,578
经营活动现金流入小计	47,932,637	58,135,883	51,694,278	51,668,102
存放中央银行款项净增加额	(2,562,438)	-	(2,581,090)	-
拆出资金净增加额	(14,658,666)	-	(16,976,665)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产净增加额	(1,429,444)	(3,617,930)	(1,511,330)	(3,694,309)
客户贷款及垫款净增加额	(53,851,107)	(36,195,714)	(53,856,188)	(32,842,612)
同业及其他金融机构存放款项净减少额	(9,873,230)	(13,561,527)	(9,947,611)	(13,477,142)

拆入资金净减少额	(7,902,502)	(2,712,454)	(7,591,577)	(1,489,558)
卖出回购金融资产款净减少额	(27,164,202)	(15,185,000)	(27,164,202)	(15,206,604)
支付的利息	(9,753,176)	(7,463,719)	(9,685,519)	(7,418,725)
支付的手续费及佣金	(134,295)	(79,483)	(132,000)	(79,113)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,933,164)	(1,731,947)	(1,848,759)	(1,644,049)
支付的各项税费	(1,103,607)	(695,619)	(1,098,822)	(689,562)
支付其他与经营活动有关的现金	(162,579)	(405,926)	(132,548)	(378,796)
经营活动现金流出小计	<u>(130,528,410)</u>	<u>(81,649,319)</u>	<u>(132,526,311)</u>	<u>(76,920,470)</u>
经营活动使用的现金流量净额	<u>(82,595,773)</u>	<u>(23,513,436)</u>	<u>(80,832,033)</u>	<u>(25,252,368)</u>
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	200,575,404	342,393,471	196,577,967	341,597,338
取得投资收益收到的现金	7,489,658	9,047,610	7,457,077	9,072,220
处置长期资产收回的现金	900	52,660	900	52,660
投资活动现金流入小计	<u>208,065,962</u>	<u>351,493,741</u>	<u>204,035,944</u>	<u>350,722,218</u>
投资支付的现金	(158,942,026)	(313,737,974)	(150,314,792)	(313,542,527)
购建长期资产支付的现金	(82,948)	(142,108)	(81,304)	(140,295)
投资活动现金流出小计	<u>(159,024,974)</u>	<u>(313,880,082)</u>	<u>(150,396,096)</u>	<u>(313,682,822)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>49,040,988</u>	<u>37,613,659</u>	<u>53,639,848</u>	<u>37,039,396</u>

三、筹资活动产生的现金流量：				
子公司吸收少数股东投资收到的现金	32,175	-	-	-
发行债务证券收到的现金	281,031,788	119,810,263	273,967,426	118,297,575
筹资活动现金流入小计	<u>281,063,963</u>	<u>119,810,263</u>	<u>273,967,426</u>	<u>118,297,575</u>
偿还发行债务证券本金支付的现金	(242,823,524)	(102,779,399)	(241,690,000)	(102,020,000)
偿付发行债务证券利息支付的现金	(21,007)	(5,807)	-	(11)
分配股利支付的现金	(3,735)	(6,512)	(3,735)	(1,512)
筹资活动现金流出小计	<u>(242,848,266)</u>	<u>(102,791,718)</u>	<u>(241,693,735)</u>	<u>(102,021,523)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>38,215,697</u>	<u>17,018,545</u>	<u>32,273,691</u>	<u>16,276,052</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(247,427)</u>	<u>(109,828)</u>	<u>(204,875)</u>	<u>(72,143)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	4,413,485	31,008,940	4,876,631	27,990,937
加：期初现金及现金等价物余额	<u>85,072,926</u>	<u>83,954,898</u>	<u>81,721,170</u>	<u>79,959,462</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>89,486,411</u></u>	<u><u>114,963,838</u></u>	<u><u>86,597,801</u></u>	<u><u>107,950,399</u></u>

董事长：金煜

行长：胡友联

副行长兼首席财务官：施红敏

财务机构负责人：周宁