

GYB  贵阳银行

贵阳银行股份有限公司  
BANK OF GUIYANG CO.,LTD.

2023 年第一季度报告

(股票代码：601997)

二〇二三年四月

# 目录

重要内容提示: .....	3
一、主要财务数据.....	4
二、股东信息.....	8
三、总体经营情况.....	10
四、其他提醒事项.....	11
五、季度财务报表.....	12

证券代码：601997

证券简称：贵阳银行

优先股代码：360031

优先股简称：贵银优 1

## 贵阳银行股份有限公司 2023 年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容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法律责任。

### 重要内容提示：

● 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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

● 公司第五届董事会 2023 年度第二次会议于 2023 年 4 月 28 日审议通过了《贵阳银行股份有限公司 2023 年第一季度报告》，会议应表决董事 13 名，实际表决董事 13 名。

● 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。

● 公司董事长张正海先生、行长盛军先生、主管会计工作的负责人李松芸先生、会计机构负责人李云先生保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

● 公司 2023 年第一季度财务会计报告未经审计。

## 一、主要财务数据

### (一) 主要会计数据和财务指标

项目	2023 年 1-3 月	2022 年 1-3 月	本报告期比上年同期 增减变动幅度 (%)
营业收入 (千元)	3,739,272	3,626,014	3.12
归属于母公司股东的净利润 (千元)	1,607,119	1,590,152	1.07
归属于母公司股东的扣除非 经常性损益的净利润 (千元)	1,582,675	1,586,269	-0.23
经营活动产生的现金流量净 额 (千元)	12,112,600	-7,709,952	257.10
每股经营活动产生的现金流 量净额 (元)	3.31	-2.11	256.87
归属于母公司普通股股东的 基本每股收益 (元)	0.44	0.43	2.33
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)	0.43	0.43	-
归属于母公司普通股股东的 稀释每股收益 (元)	0.44	0.43	2.33
归属于母公司普通股股东的 加权平均净资产收益率 (%)	3.06	3.30	下降 0.24 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 (%)	3.01	3.29	下降 0.28 个百分点
总资产收益率 (%)	0.25	0.27	下降 0.02 个百分点
项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度 末增减 (%)
总资产 (千元)	664,364,299	645,998,467	2.84
归属于母公司股东的权益 (千元)	58,363,086	56,667,172	2.99
归属于母公司普通股股东的 权益 (千元)	53,370,190	51,674,276	3.28
归属于母公司普通股股东的 每股净资产 (元)	14.60	14.13	3.33

注：1. 根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号）的规定，将基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额中，资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息在“其他资产”或“其他负债”列示。除非特别说明，本报告中提及的“发放贷款和垫款”“吸收存款”及其明细项目均为不含息金额。

2. 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。截至本报告期末尚未派发本年的股息，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。

3. 基本每股收益和加权平均净资产收益率根据中国证监会《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。

4. 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。

5. 归属于母公司普通股股东的每股净资产=（归属于母公司股东的权益-其他权益工具优先股部分）/期末普

普通股股本总数。

6. 非经常性损益根据中国证监会《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。

## （二）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	22
计入当期损益的政府补助	2,894
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	30,038
减：所得税影响额	-8,225
少数股东权益影响额（税后）	-285
合计	24,444

## （三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

公司上述主要会计数据、财务指标与上年度期末或上年同期相比  
增减变动幅度超过30%的主要项目及原因

主要项目	2023/3/31	2022/12/31	比上年度期末增减（%）	变动主要原因
衍生金融资产	606	136	345.59	衍生金融工具公允价值变动
买入返售金融资产	748,123	1,772,738	-57.80	质押式逆回购减少
衍生金融负债	1,546	667	131.78	衍生金融工具公允价值变动
主要项目	2023年1-3月	2022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	-57,932	-30,092	-92.52	交易性金融资产公允价值变动
汇兑损益	312	154	102.60	汇兑收益增加
其他业务收入	4,944	9,175	-46.11	租赁收入减少
其他收益	2,894	4,757	-39.16	政府补助减少
资产处置损益	22	91	-75.82	使用权资产处置损益减少
营业外收入	30,620	1,093	2,701.46	其他营业外收入增加

## （四）补充财务指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年3月31日	2022年12月31日
存款本金总额	400,386,008	383,637,967

其中：企业活期存款	89,076,687	91,065,680
企业定期存款	111,438,181	108,956,967
储蓄活期存款	45,127,446	46,260,303
储蓄定期存款	140,398,611	123,788,432
保证金及其他存款	14,345,083	13,566,585
贷款及垫款本金总额	296,051,083	285,289,048
其中：企业贷款	241,019,423	233,947,439
零售贷款	47,845,354	48,249,969
贴现	7,186,306	3,091,640
贷款损失准备（含贴现）	-11,444,731	-10,809,713
<b>项目（%）</b>	<b>2023年1-3月</b>	<b>2022年1-3月</b>
净利差	2.04	2.02
净息差	2.18	2.18
成本收入比	23.76	23.26

注：净息差=利息净收入/生息资产平均余额；净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率。

### （五）资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年3月31日	
	合并	非合并
资本净额	69,478,749	63,798,966
核心一级资本	54,382,768	51,492,100
核心一级资本净额	53,985,870	49,135,382
其他一级资本	5,127,907	4,992,896
一级资本净额	59,113,777	54,128,278
二级资本	10,364,972	9,670,688
风险加权资产合计	489,421,184	453,545,986
信用风险加权资产	441,429,011	408,117,852
市场风险加权资产	18,997,433	18,997,433
操作风险加权资产	28,994,740	26,430,701
资本充足率（%）	14.20	14.07
一级资本充足率（%）	12.08	11.93
核心一级资本充足率（%）	11.03	10.83

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+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。

### （六）公司其他监管指标

项目 (%)	2023年3月31日	2022年12月31日	2021年12月31日
流动性比例	76.87	75.11	89.13
存贷比	73.94	74.36	70.88
不良贷款率	1.49	1.45	1.45
拨备覆盖率	260.31	260.86	271.03
拨贷比	3.87	3.79	3.94
单一最大客户贷款比率	5.47	5.60	6.00
最大十家客户贷款比率	33.10	33.52	30.93

注：拨备覆盖率、拨贷比指标计算中均包含贴现减值准备。

### （七）母公司杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年 3月31日	2022年 12月31日	2022年 9月30日	2022年 6月30日
杠杆率 (%)	7.71	7.92	8.06	7.98
一级资本净额	54,128,278	51,422,458	51,465,961	50,408,928
调整后的表内外资产余额	700,918,625	648,332,133	636,389,315	631,263,523

### （八）流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年3月31日
流动性覆盖率 (%)	233.99
合格优质流动性资产	95,400,859
未来30天现金净流出量的期末数值	40,771,138

注：以上指标根据中国银保监会于2018年5月发布的《商业银行流动性风险管理办法》计算。

### （九）贷款五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2023年3月31日		2022年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	282,056,828	95.27	273,006,378	95.70
关注类	9,597,698	3.24	8,138,743	2.85
次级类	1,625,196	0.55	1,489,856	0.52
可疑类	1,080,396	0.37	1,204,519	0.42
损失类	1,690,965	0.57	1,449,552	0.51
总额	296,051,083	100.00	285,289,048	100.00

## 二、股东信息

### (一) 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）	74,153	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前10名股东持股情况						
股东名称（全称）	股东性质	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
贵阳市国有资产投资管理公司	国有法人	468,599,066	12.82	0	质押	233,203,600
贵州乌江能源投资有限公司	国有法人	200,832,586	5.49	0	无	0
贵阳市工业投资有限公司	国有法人	153,853,380	4.21	0	质押	64,450,000
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	国有法人	127,526,148	3.49	0	质押	60,780,000
香港中央结算有限公司	其他	112,667,198	3.08	0	无	0
贵州神奇控股（集团）有限公司	境内非国有法人	100,118,819	2.74	0	质押	100,118,818
贵阳市投资控股集团有限公司	国有法人	92,707,293	2.54	0	质押	46,340,000
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	境内非国有法人	88,574,427	2.42	0	无	0
仁怀酱酒（集团）有限责任公司	国有法人	68,159,688	1.86	0	无	0
中国贵州茅台酒厂（集团）有限责任公司	国有法人	52,975,597	1.45	0	无	0
前10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）	股份种类及数量				
		种类	数量（股）			
贵阳市国有资产投资管理公司	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			
贵阳市工业投资有限公司	153,853,380	人民币普通股	153,853,380			
遵义市国有资产投融资经营管理有限责任公司	127,526,148	人民币普通股	127,526,148			
香港中央结算有限公司	112,667,198	人民币普通股	112,667,198			
贵州神奇控股（集团）有限公司	100,118,819	人民币普通股	100,118,819			
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			
中融人寿保险股份有限公司一分红产品	88,574,427	人民币普通股	88,574,427			

仁怀酱酒（集团）有限责任公司	68,159,688	人民币普通股	68,159,688
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	贵阳市国有资产投资管理公司、贵阳市工业投资有限公司、贵阳市投资控股集团有限公司属于《商业银行股权管理暂行办法》规定的关联方关系，也属于中国证监会规定的关联方关系。		
前10名股东及前10名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	无		

注：原贵州神奇投资有限公司更名为贵州神奇控股（集团）有限公司。

## （二）截至报告期末的优先股股东总数、前10名优先股股东持股情况表

单位：股

报告期末优先股股东总数（户）		18				
前10名优先股股东持股情况						
股东名称 （全称）	股东 性质	期末持股 数量	比例（%）	持有有限售条 件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
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	其他	8,000,000	16.00	0	无	0
华宝信托有限责任公司—华宝信托—宝富投资1号集合资金信托计划	其他	7,590,000	15.18	0	无	0
中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户	其他	6,000,000	12.00	0	无	0
中国邮政储蓄银行股份有限公司	其他	5,000,000	10.00	0	无	0
创金合信基金—长安银行“长盈聚金”白金专属年度开净值型理财计划（19801期）—创金合信长安创盈1号单一资产管理计划	其他	3,000,000	6.00	0	无	0
广东粤财信托有限公司—粤财信托·粤投保盈2号集合资金信托计划	其他	2,788,000	5.58	0	无	0
江苏省国际信托有限责任公司—江苏信托—禾享添利1号集合资金信托计划	其他	2,410,000	4.82	0	无	0
中信保诚人寿保险有限公司	其他	2,000,000	4.00	0	无	0
华润深国投信托有限公司—华润信托·民享增利1号集合资金信托计划	其他	2,000,000	4.00	0	无	0
光大永明资管—招商银行—光大永明资产聚优2号权益类资产管理产品	其他	1,700,000	3.40	0	无	0

上述股东关联关系或一致行动的说明	根据公开信息，公司初步判断中信保诚人寿保险有限公司—盛世优选投资账户与中信保诚人寿保险有限公司具有关联关系。除此之外，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）普通股股份质押及冻结情况

就本行所知，截至报告期末，本行 640,960,588 股股份存在质押情况，占已发行普通股股份总数的 17.53%；46,725,889 股股份涉及司法冻结情形，占已发行普通股股份总数的 1.28%。

## 三、总体经营情况

报告期内，面对复杂多变的经济形势，本行积极贯彻落实各级党委政府决策部署和监管要求，紧紧围绕贵州省“一二三四”总体发展思路和贵阳市“强省会”五年行动、贵阳贵安融合发展，积极抢抓新国发 2 号文件重大机遇，以高质量发展为统揽，保持战略定力，加大减费让利力度，有效服务实体经济，持续推动业务转型和结构调整，强化风险管控，整体实现了规模、质量、效益的协调发展。

经营规模稳健增长。截至报告期末，资产总额 6,643.64 亿元，较年初增加 183.66 亿元，增长 2.84%。贷款总额 2,960.51 亿元，较年初增加 107.62 亿元，增长 3.77%。存款总额 4,003.86 亿元，较年初增加 167.48 亿元，增长 4.37%，其中，储蓄存款余额 1,855.26 亿元，较年初增加 154.77 亿元，增长 9.10%，储蓄存款占存款总额的比例为 46.34%，较年初上升 2.01 个百分点。

经营业绩稳步提升。报告期内，实现营业收入 37.39 亿元，同比增长 3.12%，实现归属于母公司股东的净利润 16.07 亿元，同比增长 1.07%；实现基本每股收益 0.44 元；加权平均净资产收益率 12.24%（年化）；总资产收益率 1.00%（年化）。

监管指标总体平稳。截至报告期末，不良贷款率 1.49%，较年初

上升 0.04 个百分点，本行将密切关注重点领域重点行业风险，加大风险化解和处置力度，保持资产质量可控；拨备覆盖率 260.31%，拨贷比 3.87%，拨备水平充足；资本充足率 14.20%，一级资本充足率 12.08%，核心一级资本充足率 11.03%，分别较年初上升 0.04 个百分点、0.06 个百分点和 0.08 个百分点，风险抵补能力较强。

#### 四、其他提醒事项

不适用。

## 五、季度财务报表

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	
	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)	2023年3月31日 (未经审计)	2022年12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	39,939,229	38,040,924	39,137,961	37,219,345
存放同业款项	4,013,763	4,356,378	1,462,008	640,344
拆出资金	111,987	110,760	2,703,306	5,436,411
衍生金融资产	606	136	606	136
买入返售金融资产	748,123	1,772,738	156,748	1,192,589
发放贷款和垫款	286,020,293	275,426,004	278,928,284	268,226,315
金融投资				
交易性金融资产	41,503,809	34,746,858	41,503,809	34,746,858
债权投资	175,754,238	175,876,678	174,423,579	174,287,444
其他债权投资	75,705,299	75,775,355	73,309,969	74,144,767
其他权益工具投资	291,766	291,766	274,117	274,117
长期股权投资	31,205	31,205	1,902,556	1,902,556
长期应收款	27,893,457	27,398,044	-	-
固定资产	3,653,284	3,723,985	3,586,349	3,655,378
使用权资产	266,960	281,887	229,414	243,136
无形资产	230,007	244,012	220,671	235,835
递延所得税资产	5,248,515	4,945,095	5,021,124	4,729,077
其他资产	2,951,758	2,976,642	2,361,113	2,385,912
<b>资产合计</b>	<b>664,364,299</b>	<b>645,998,467</b>	<b>625,221,614</b>	<b>609,320,220</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	36,629,142	33,970,377	35,940,063	33,248,916
同业及其他金融机构存放款项	33,417,312	27,421,356	33,710,066	28,183,327
拆入资金	26,033,929	23,296,900	5,157,141	3,927,079
交易性金融负债	112,902	124,254	112,902	124,254
衍生金融负债	1,546	667	1,546	667
卖出回购金融资产款	9,382,979	13,013,370	9,382,979	13,013,370
吸收存款	408,803,321	393,013,273	397,348,070	382,035,230
应付职工薪酬	1,041,028	1,301,658	1,005,304	1,238,399
应交税费	1,394,189	1,119,307	1,369,431	1,061,709
预计负债	283,242	338,364	283,242	338,364
应付债券	83,243,597	88,867,465	82,531,623	88,162,830
租赁负债	446,976	461,230	212,216	225,957
其他负债	3,204,638	4,417,672	1,682,036	2,920,915
<b>负债合计</b>	<b>603,994,801</b>	<b>587,345,893</b>	<b>568,736,619</b>	<b>554,481,017</b>
<b>股东权益</b>				
股本	3,656,198	3,656,198	3,656,198	3,656,198
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	7,995,210	7,995,210	7,999,184	7,999,184
其他综合收益	(562,074)	(650,869)	(553,784)	(641,717)
盈余公积	4,707,293	4,707,293	4,707,293	4,707,293
一般风险准备	7,361,802	7,361,802	6,952,824	6,952,824
未分配利润	30,211,761	28,604,642	28,730,384	27,172,525
归属于母公司股东的权益	58,363,086	56,667,172	56,484,995	54,839,203
少数股东权益	2,006,412	1,985,402	-	-
<b>股东权益合计</b>	<b>60,369,498</b>	<b>58,652,574</b>	<b>56,484,995</b>	<b>54,839,203</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>664,364,299</b>	<b>645,998,467</b>	<b>625,221,614</b>	<b>609,320,220</b>

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：张正海

行长：盛军

主管财会  
工作负责人：李松芸财会机构  
负责人：李云 盖章：

## 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	
	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>3,739,272</b>	<b>3,626,014</b>	<b>3,488,784</b>	<b>3,327,699</b>
利息净收入	3,426,702	3,198,462	3,175,137	2,894,486
利息收入	7,199,506	7,046,431	6,654,356	6,437,628
利息支出	(3,772,804)	(3,847,969)	(3,479,219)	(3,543,142)
手续费及佣金净收入	139,767	204,757	141,828	211,632
手续费及佣金收入	184,340	250,495	184,225	250,351
手续费及佣金支出	(44,573)	(45,738)	(42,397)	(38,719)
投资收益	222,563	238,710	222,555	237,510
公允价值变动收益	(57,932)	(30,092)	(57,932)	(30,092)
汇兑收益	312	154	312	154
其他业务收入	4,944	9,175	4,944	9,161
资产处置损益	22	91	22	91
其他收益	2,894	4,757	1,918	4,757
<b>二、营业支出</b>	<b>(1,971,658)</b>	<b>(1,851,379)</b>	<b>(1,797,863)</b>	<b>(1,726,397)</b>
税金及附加	(24,875)	(23,622)	(24,380)	(23,044)
业务及管理费	(888,316)	(843,510)	(843,380)	(795,213)
信用减值损失	(1,058,467)	(984,247)	(930,103)	(908,140)
<b>三、营业利润</b>	<b>1,767,614</b>	<b>1,774,635</b>	<b>1,690,921</b>	<b>1,601,302</b>
加：营业外收入	30,620	1,093	30,349	1,090
减：营业外支出	(582)	(696)	(235)	(692)
<b>四、利润总额</b>	<b>1,797,652</b>	<b>1,775,032</b>	<b>1,721,035</b>	<b>1,601,700</b>
减：所得税费用	(170,082)	(137,189)	(163,176)	(114,864)
<b>五、净利润</b>	<b>1,627,570</b>	<b>1,637,843</b>	<b>1,557,859</b>	<b>1,486,836</b>
按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,627,570	1,637,843	1,557,859	1,486,836
按所有者归属分类				
归属于母公司股东的净利润	1,607,119	1,590,152	1,557,859	1,486,836
少数股东损益	20,451	47,691	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>89,354</b>	<b>(14,623)</b>	<b>87,933</b>	<b>(5,416)</b>
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	88,795	(11,512)	87,933	(5,416)
将重分类进损益的其他综合收益	88,795	(11,512)	87,933	(5,416)
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公允价值变动	91,437	(9,075)	90,584	(3,361)
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信用损失准备	(2,642)	(2,437)	(2,651)	(2,055)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	559	(3,111)	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,716,924</b>	<b>1,623,220</b>	<b>1,645,792</b>	<b>1,481,420</b>
其中：				
归属于母公司股东的综合收益总额	1,695,914	1,578,640	1,645,792	1,481,420
归属于少数股东的综合收益总额	21,010	44,580	-	-
<b>八、每股收益(人民币元/股)</b>				
基本/稀释每股收益	0.44	0.43	-	-

## 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	
	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)	2023年1-3月 (未经审计)	2022年1-3月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
存放中央银行和同业款项净减少额	1,501,367	154,237	1,172,258	-
向中央银行借款净增加额	2,594,554	1,321,358	2,626,936	1,239,518
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净增加额	22,770,619	-	21,802,117	-
卖出回购金融资产款净增加额	-	2,736,119	-	2,530,399
拆出资金净减少额	-	-	2,650,000	-
拆入资金净增加额	2,764,403	-	1,230,000	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,551,365	4,419,859	4,060,022	3,743,553
收到其他与经营活动有关的现金	48,795	94,261	37,655	15,775
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>34,231,103</b>	<b>8,725,834</b>	<b>33,578,988</b>	<b>7,529,245</b>
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-	(346,763)
吸收存款和同业及其他金融机构 存放款项净减少额	-	(3,908,549)	-	(5,151,058)
拆出资金净增加额	-	(109,910)	-	(6,289,945)
拆入资金净减少额	-	(15,000)	-	-
买入返售金融资产款净增加额	(50,755)	(4,606)	(50,755)	(4,711)
卖出回购金融资产款净减少额	(3,630,635)	-	(3,630,635)	-
发放贷款和垫款净增加额	(10,941,980)	(6,035,809)	(10,982,666)	(5,691,244)
长期应收款净增加额	(557,430)	(966,125)	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,248,105)	(3,064,243)	(3,910,171)	(2,768,958)
支付给职工以及为职工支付的现金	(886,094)	(931,071)	(835,758)	(886,169)
支付的各项税费	(524,593)	(464,897)	(467,561)	(415,411)
支付其他与经营活动有关的现金	(1,278,911)	(935,576)	(1,242,774)	(774,381)
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>(22,118,503)</b>	<b>(16,435,786)</b>	<b>(21,120,320)</b>	<b>(22,328,640)</b>
<b>经营活动产生/（使用）的现金流量净额</b>	<b>12,112,600</b>	<b>(7,709,952)</b>	<b>12,458,668</b>	<b>(14,799,395)</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	255,124,271	226,343,079	253,764,507	224,885,176
取得投资收益收到的现金	3,235,427	2,389,941	3,203,489	2,372,608
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	18,329	1,008	18,200	1,008
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>258,378,027</b>	<b>228,734,028</b>	<b>256,986,196</b>	<b>227,258,792</b>
投资支付的现金	(262,255,216)	(230,030,208)	(260,385,216)	(227,748,174)
购建固定资产、无形资产 和其他长期资产支付的现金	(88,923)	(119,602)	(66,651)	(96,002)
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>(262,344,139)</b>	<b>(230,149,810)</b>	<b>(260,451,867)</b>	<b>(227,844,176)</b>
<b>投资活动使用的现金流量净额</b>	<b>(3,966,112)</b>	<b>(1,415,782)</b>	<b>(3,465,671)</b>	<b>(585,384)</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券所收到的现金	23,900,000	24,790,000	23,900,000	24,740,000
少数股东投入资本	-	136,519	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>23,900,000</b>	<b>24,926,519</b>	<b>23,900,000</b>	<b>24,740,000</b>
偿还债务支付的现金	(29,610,000)	(11,450,000)	(29,610,000)	(11,450,000)
偿还租赁负债支付的现金	(30,381)	(44,369)	(26,958)	(39,018)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(430,675)	(488,309)	(430,675)	(488,309)
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>(30,071,056)</b>	<b>(11,982,678)</b>	<b>(30,067,633)</b>	<b>(11,977,327)</b>
<b>筹资活动（使用）/产生的现金流量净额</b>	<b>(6,171,056)</b>	<b>12,943,841</b>	<b>(6,167,633)</b>	<b>12,762,673</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>312</b>	<b>154</b>	<b>312</b>	<b>154</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,975,744</b>	<b>3,818,261</b>	<b>2,825,676</b>	<b>(2,621,952)</b>
加：期初现金及现金等价物余额	13,032,619	14,685,962	8,911,709	17,480,100
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>15,008,363</b>	<b>18,504,223</b>	<b>11,737,385</b>	<b>14,858,148</b>