

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2018 年第一季度报告

2018 年 04 月

第一节 重要提示

一、本行董事会、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。

二、本行于 2018 年 4 月 26 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）第六届董事会第五次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名。以现场结合通讯表决的方式审议通过了关于本行《2018 年第一季度报告》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长任素惠、主管会计工作负责人王峰及会计机构负责人常惠娟声明：保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本行本季度财务报告未经审计。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

1、公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入	623,947	552,397	12.95%
净利润	186,752	178,519	4.61%
归属于上市公司股东的净利润	183,018	174,733	4.74%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	182,974	174,458	4.88%
经营活动产生的现金流量净额	248,024	302,340	-17.97%
基本每股收益（元/股）	0.1036	0.0989	4.75%
稀释每股收益（元/股）	0.1036	0.0989	4.75%
加权平均净资产收益率	1.98%	1.99%	下降 0.01 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	112,802,063	109,402,787	3.11%
归属于上市公司股东的净资产	9,782,444	9,148,779	6.93%

2、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日
存款总额	79,652,854	79,307,913
其中：对公活期存款	19,942,364	21,680,260
对公定期存款	15,095,716	15,739,040
活期储蓄存款	7,940,088	8,192,119
定期储蓄存款	30,080,446	28,134,368
保证金存款	3,811,903	3,637,096
其他存款	2,782,338	1,925,030
贷款总额	57,826,042	55,853,493

其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	42,720,673	41,416,584
贴现	9,204,230	9,022,270
个人贷款和垫款	5,901,139	5,414,639
贷款损失准备	2,693,416	2,568,750
贷款净额	55,132,626	53,284,743

根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2018年3月31日存款总额为796.53亿元、贷款总额为579.73亿元。

3、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	年初至报告期末金额
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	300
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-283
减：所得税影响额	12
少数股东权益影响额（税后）	-39
合计	44

对本行根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

本行报告期不存在将根据《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、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

4、补充财务指标

监管指标		监管标准	2018年第一季度	2017年	2016年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.11	14.14	13.94
	一级资本充足率（%）	≥8.5	13.92	12.95	12.82

监管指标		监管标准	2018年第一季度	2017年	2016年
	核心一级资本充足率 (%)	≥7.5	13.91	12.94	12.80
流动性	流动性比例 (本外币) (%)	≥25	52.56	56.56	68.52
信用风险	不良贷款率 (%)	≤5	2.37	2.39	2.41
	存贷款比例 (本外币) (%)	≤75	72.60	70.43	71.33
	单一客户贷款比例 (%)	≤10	3.50	3.95	4.72
	最大十家客户贷款比率 (%)	≤50	29.27	32.44	35.21
	单一最大集团客户授信比例 (%)	≤15	5.25	5.65	7.19
拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	196.84	192.13	170.14
	贷款拨备比 (%)	不适用	4.66	4.60	4.10
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	37.78	38.29	35.96
	总资产收益率 (%)	不适用	0.67	0.71	0.79
	净利差 (%)	不适用	1.80	2.08	2.07
	净息差 (%)	不适用	2.07	2.33	2.34

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、拨备覆盖率、贷款拨备比、按照中国银监会监管口径计算；

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额；

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%；

4、总资产收益率、净利差和净息差均为年初至期末数据，并经年化处理。

5、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日
核心一级资本净额	994,030	918,477
一级资本净额	995,103	919,515
二级资本	84,511	84,399
总资本净额	1,079,614	1,003,914
风险加权资产合计	7,146,868	7,100,304
核心一级资本充足率 (%)	13.91	12.94
一级资本充足率 (%)	13.92	12.95
资本充足率 (%)	15.11	14.14

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

6、杠杆率

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	9,951,033	9,195,150	9,037,823	8,865,690
调整后表内外资产余额	118,688,389	115,651,999	115,169,540	113,118,951
杠杆率(%)	8.38	7.95	7.85	7.84

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

7、贷款五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2018年3月31日		2017年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	55,547,616	96.06%	53,555,678	95.89%	0.17%
关注	910,127	1.57%	960,822	1.72%	-0.15%
次级	321,264	0.56%	158,474	0.28%	0.27%
可疑	913,329	1.58%	1,046,558	1.87%	-0.29%
损失	133,706	0.23%	131,961	0.24%	-0.01%
合计	57,826,042	100%	55,853,493	100%	

8、本行业务情况分析

2018年一季度，面对经济发展新常态，本行紧紧围绕“拓市场增份额、提质效优发展、促转型创品牌”的工作主线，扎实践行普惠金融，深入推进转型发展，经受住了外部经济环境复杂变化的多重考验，全行业务经营保持了稳健发展态势，主要体现在以下五个方面：

1、核心业务规模扩大。存款规模稳步增长，信贷投放扩面增效。坚持支农支小，专注实体经济，积极对接地方重点重大项目，深入推进“阳光信贷”，立足客户需求，促进产品创新，实现信贷投放有力有效、有量有质。

2、金融普惠不断深入。一是扩大金融覆盖，不断优化客户体验，大力拓展电子银行业务，竭力为老百姓提供“零距离”、“全覆盖”服务；二是拓宽服务领域，在住、行、消费、健康管理和保障服务等领域广泛开展优惠活动，提升服务质量。

3、转型发展稳步实施。一是切实推进经营转型，公司业务前台营销模式深化推进，资产管理实行专

业化运作，消费信贷特色化管理，切实增强业务营销力度。二是不断创新业务产品，根据客户需求，定制相关存款和融资业务产品。三是加强财务分析引导，实现预算精细管理，提升促进资产负债结构优化。

4、内控管理持续增强。一是加强年度授信指引，鼓励投向轻资本、低风险、高收益业务，小微、涉农、实体领域，普惠、民生领域，以及双创、绿色经济领域；二是加强风险管理，风险防控从严从实，实施全面风险管理，紧抓风控主体，严格执行绿色信贷政策；三是加强不良清降，全行上下合力攻坚，不良贷款清降工作取得了突出成效。

5、企业建设合力推进。一是着力加强全行党建，广泛开展民主生活会，加强党风廉政建设；二是强化合规文化建设，持续开展内部自评工作，进一步推进内控体系建设，提升合规管理水平；三是加快人才队伍建设，有序加速人才培优。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	83,401		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用		
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.36%	77,023,750	75,743,750	质押	75,743,750
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.29%	75,743,750	75,743,750		
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.26%	75,368,750	75,368,750	质押	74,868,750
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.25%	75,112,960	75,112,960	质押	75,112,960
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.93%	69,379,250	69,379,250	质押	69,379,250
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	3.45%	60,902,415	60,902,415	质押	55,200,000
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.41%	60,223,110	60,223,110	质押	60,111,555
海澜集团有限公司	境内非国有法人	3.28%	58,019,503	58,019,503		
无锡市嘉亿商贸有限公司	境内非国有法人	3.20%	56,528,737	56,528,737		
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.58%	45,684,355	45,684,355	质押	45,684,155
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量			股份种类		

		股份种类	数量
徐友才	7,557,705	人民币普通股	7,557,705
姚静洁	6,131,749	人民币普通股	6,131,749
曹万清	6,000,000	人民币普通股	6,000,000
孙正达	5,859,227	人民币普通股	5,859,227
赵桂英	5,445,000	人民币普通股	5,445,000
谢玉娣	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
孙志华	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
杨志刚	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
周建华	4,769,138	人民币普通股	4,769,138
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	4,734,700	人民币普通股	4,734,700
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

第三节 重要事项

一、报告期主要会计报表项目、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	2018年3月31日	2017年12月31日	比年初增减	主要原因
拆出资金	659,379	411,655	60.18%	期末相关资产结构的调整
买入返售金融资产	-	731,513	-100.00%	
应收利息	500,325	363,709	37.56%	期末债券应收息余额增加
持有待售的资产	2,624	-	新增	待处理的抵债资产
其他资产	145,782	103,360	41.04%	平盘应收款增加
向中央银行借款	271,595	1,437,554	-81.11%	期末相关负债结构的调整
同业及其他金融机构存放款项	138,024	578,436	-76.14%	
拆入资金	200,000	71,876	178.26%	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	654,033	-	新增	
其他负债	249,127	168,569	47.79%	资金清算款项增加
其他综合收益	1,609	-38,642	-104.16%	债券公允价值上升
其他权益工具	410,396	-	新增	可转换公司债券权益部分余额

单位：人民币千元

项目	2018年1-3月	2017年1-3月	比上年同期增减	主要原因
投资收益	101,621	48,893	107.84%	基金分红增加
公允价值变动损益	1,834	-4,935	-137.16%	债券交易价格上升
汇兑收益	-1,418	1,968	-172.05%	汇率下降
资产处置收益	-	83	-100.00%	本期无资产处置收益
其他收益	300	1,548	-80.62%	当期收到政府补贴减少
资产减值损失	215,322	143,833	49.70%	贷款拨备计提增加
其他业务成本	2,542	1,294	96.45%	投资性房地产增加
营业外收入	14	51	-72.55%	无需支付的款项减少

营业外支出	296	1,641	-81.96%	营业外支出减少
所得税费用	-24,343	-4,056	500.17%	当期所得税可抵扣的金额增加，且国债和公募基金等免税类业务收入占比有所增长

单位：人民币千元

项目	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	同比增减
经营活动现金流入小计	3,204,434	3,443,393	-6.94%
经营活动现金流出小计	2,956,410	3,141,053	-5.88%
经营活动产生的现金流量净额	248,024	302,340	-17.97%
投资活动现金流入小计	19,132,756	14,833,755	28.98%
投资活动现金流出小计	22,589,705	12,011,155	88.07%
投资活动产生的现金流量净额	-3,456,949	2,822,600	-222.47%
筹资活动现金流入小计	7,860,223	2,549,755	208.27%
筹资活动现金流出小计	6,551,286	4,098,602	59.84%
筹资活动产生的现金流量净额	1,308,937	-1,548,847	-184.51%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-25,083	-6,432	289.97%
现金及现金等价物净增加额	-1,925,070	1,569,661	-222.64%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流的主要变动主要在于本行经营策略的调整。

二、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

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

四、对 2018 年 1-6 月经营业绩的预计

2018 年 1-6 月预计的经营业绩情况：归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

归属于上市公司股东的净利润为正值且不属于扭亏为盈的情形

2018 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动幅度	-5%	至	10%
2018 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润变动区间（万元）	33,481.52	至	38,768.08
2017 年 1-6 月归属于上市公司股东的净利润（万元）	35,243.71		
业绩变动的原因说明	本行业绩保持平稳。		

五、以公允价值计量的金融资产

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	423,520	3,839	-	-	5,551,493	5,643,257	331,756
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.可供出售金融资产	23,620,855	-	53,667	5,118	12,442,925	12,702,540	23,356,123
金融资产小计	24,044,375	3,839	53,667	5,118	17,994,419	18,345,797	23,687,879
金融负债							
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）	-	-2,005	-	-	737,479	83,447	654,033
金融负债小计	-	-2,005	-	-	737,479	83,447	654,033

注：此表不存在必然的勾稽关系。

六、违规对外担保情况

适用 不适用

本行报告期无违规对外担保情况。

七、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

本行报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

八、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

董事长：孙伟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇一八年四月二十六日

第四节 财务报表

一、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

本行第一季度报告未经审计。

资产负债表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2018/3/31	2017/12/31	2018/3/31	2017/12/31
资产：				
现金及存放中央银行款项	10,158,695	10,406,401	9,847,162	10,056,907
存放同业及其他金融机构款项	728,918	682,312	1,822,079	1,110,949
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	659,379	411,655	659,379	411,655
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	331,756	423,520	331,756	423,520
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	731,513	-	731,513
应收利息	500,325	363,709	495,846	357,831
应收股利	-	-	-	-
持有待售的资产	2,624	-	2,624	-
发放贷款及垫款	55,132,626	53,284,743	52,899,676	51,120,732
可供出售金融资产	23,356,123	23,620,855	23,356,123	23,620,855
持有至到期投资	19,207,204	16,842,109	19,207,204	16,842,109
应收款项类投资	-	-	-	-
长期股权投资	475,341	462,821	699,321	686,801
投资性房地产	165,997	168,539	165,997	168,539
固定资产	963,678	955,954	913,278	904,321
无形资产	83,914	87,322	83,634	87,229
递延所得税资产	889,701	857,974	775,850	744,639
其他资产	145,782	103,360	133,783	93,216
资产总计	112,802,063	109,402,787	111,393,712	107,360,814

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

资产负债表（续）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2018/3/31	2017/12/31	2018/3/31	2017/12/31
负债：				
向中央银行借款	271,595	1,437,554	216,595	1,382,554
同业及其他金融机构存放款项	138,024	578,436	818,572	1,095,682
拆入资金	200,000	71,876	200,000	71,876
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	654,033	-	654,033	-
卖出回购金融资产	15,265,650	12,129,450	15,265,650	12,129,450
吸收存款	79,652,854	79,307,913	77,993,572	77,176,771
应付职工薪酬	270,569	363,298	268,636	357,735
应交税费	94,865	123,448	82,677	110,677
应付利息	2,281,617	2,448,054	2,263,398	2,429,127
预计负债	131,511	131,511	-	-
应付债券	3,560,124	3,249,145	3,560,124	3,249,145
递延所得税负债	40,792	39,629	40,792	39,629
其他负债	249,127	168,569	246,716	164,862
负债合计	102,810,762	100,048,884	101,610,766	98,207,509
股东权益：				
股本	1,767,354	1,767,354	1,767,354	1,767,354
资本公积	714,438	714,438	714,438	714,438
其他综合收益	1,609	-38,642	25	-40,225
盈余公积	2,724,986	2,724,986	2,724,986	2,724,986
一般风险准备	1,276,195	1,276,195	1,276,195	1,276,195
未分配利润	2,887,466	2,704,448	2,889,552	2,710,557
其他权益工具	410,396	-	410,396	-
归属于母公司所有者权益合计	9,782,444	9,148,779	9,782,946	9,153,305
少数股东权益	208,858	205,124	-	-
所有者权益合计	9,991,302	9,353,903	9,782,946	9,153,305
负债和所有者权益总计	112,802,063	109,402,787	111,393,712	107,360,814

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

利润表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
一、营业收入	623,947	552,397	595,798	520,976
利息净收入	500,854	484,011	472,413	452,590
利息收入	1,109,284	1,004,659	1,077,718	967,756
利息支出	608,430	520,648	605,305	515,166
手续费及佣金净收入	16,392	15,876	16,684	16,062
手续费及佣金收入	22,240	20,661	22,026	20,444
手续费及佣金支出	5,848	4,785	5,342	4,382
投资收益	101,621	48,893	101,621	48,893
公允价值变动损益	1,834	-4,935	1,834	-4,935
汇兑收益	-1,418	1,968	-1,418	1,968
其他业务收入	4,364	4,952	4,364	4,952
资产处置收益	-	83	-	-3
其他收益	300	1,548	300	1,448
二、营业支出	461,256	376,344	444,035	356,552
税金及附加	7,669	6,361	7,410	6,146
业务及管理费	235,723	224,856	221,515	212,279
资产减值损失	215,322	143,833	212,568	136,833
其他业务成本	2,542	1,294	2,542	1,294
三、营业利润	162,691	176,053	151,763	164,423
加：营业外收入	14	51	11	31
减：营业外支出	296	1,641	195	586
四、利润总额	162,408	174,463	151,579	163,869
减：所得税费用	-24,343	-4,056	-27,415	-6,801
五、净利润	186,752	178,519	178,994	170,669
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润	186,752	178,519	178,994	170,669
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润	183,018	174,733	178,994	170,669
少数股东损益	3,733	3,786	-	-
六、每股收益				
（一）基本每股收益(元/股)	0.1036	0.0989		
（二）稀释每股收益(元/股)	0.1036	0.0989		
七、其他综合收益的税后净额	40,251	-88,440	40,251	-88,440
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	40,251	-88,440	40,251	-88,440
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	40,251	-88,440	40,251	-88,440
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	40,251	-88,440	40,251	-88,440
八、综合收益总额	227,003	90,079	219,245	82,229
归属于母公司所有者的综合收益	223,269	86,293	219,245	82,229
归属于少数股东的综合收益	3,733	3,786	-	-

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟

现金流量表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月	2018 年 1-3 月	2017 年 1-3 月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	-95,470	2,047,516	539,690	1,789,320
向中央银行借款净增加额	-1,165,959	-122,381	-1,165,959	-67,341
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,161,720	275,374	3,161,720	725,374
收取利息、手续费及佣金的现金	1,215,910	1,158,563	1,186,355	1,163,258
收到其他与经营活动有关的现金	88,233	84,321	86,315	84,451
经营活动现金流入小计	3,204,434	3,443,393	3,808,121	3,695,062
客户贷款及垫款净增加额	2,063,207	1,175,196	1,991,514	1,207,541
存放中央银行和同业款项净增加额	-235,948	1,013,301	185,675	61,814
支付利息、手续费及佣金的现金	713,256	519,104	712,541	514,437
支付给职工以及为职工支付的现金	208,438	193,158	198,843	183,626
支付的各项税费	81,781	53,080	77,345	49,083
支付其他与经营活动有关的现金	125,675	187,214	113,551	183,144
经营活动现金流出小计	2,956,410	3,141,053	3,279,470	2,199,645
经营活动产生的现金流量净额	248,024	302,340	528,651	1,495,418
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	19,040,045	14,828,310	19,040,045	9,573,541
取得投资收益收到的现金	92,711	5,445	92,711	5,445
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回	-	-	-	-
投资活动现金流入小计	19,132,756	14,833,755	19,132,756	9,578,986
投资支付的现金	22,554,686	11,969,455	22,554,686	12,669,455
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付	35,019	41,700	34,785	38,396
投资活动现金流出小计	22,589,705	12,011,155	22,589,470	12,707,851
投资活动产生的现金流量净额	-3,456,949	2,822,600	-3,456,714	-3,128,865
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	7,128,501	-	7,128,501	-
收到其他与筹资活动有关的现金	731,722	2,549,755	731,722	2,549,755
筹资活动现金流入小计	7,860,223	2,549,755	7,860,223	2,549,755
偿还债务支付的现金	6,470,000	-	6,470,000	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	81,286	4,098,602	81,286	4,098,602
筹资活动现金流出小计	6,551,286	4,098,602	6,551,286	4,098,602
筹资活动产生的现金流量净额	1,308,937	-1,548,847	1,308,937	-1,548,847
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-25,083	-6,432	-25,083	-6,432
五、现金及现金等价物净增加额	-1,925,070	1,569,661	-1,644,208	-3,188,726
加：期初现金及现金等价物余额	3,744,542	4,248,018	3,818,481	9,441,139
六、期末现金及现金等价物余额	1,819,472	5,817,679	2,174,272	6,252,413

法定代表人：_____ 行长：_____ 主管会计工作负责人：_____ 会计机构负责人：_____

孙伟

任素惠

王峰

常惠娟