

青海湟中三江村镇银行股份有限公司

2018 年度报告

一、公司基本信息简介

机构全称：青海湟中三江村镇银行股份有限公司

批准成立时间：2015 年 12 月 24 日

注册资金：6000 万元

机构法人代表：高锡麟

注册地址：青海省西宁市湟中县多巴镇东街 23 号

联系电话：0971-2299958

传 真：0971-2299958

邮政编码：811601

网 址：<http://www.hzs jbank.com/>

客服及投诉电话：0971-2299958

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构、中国人民银行和国家外汇管理局批准的其他业务。

二、股本及股东情况

（一）股权结构

1. 股本情况

本行为永久存续的股份有限公司。本行发起设立入股资

金为 6000 万元人民币，法人股 4 户、自然人股 3 人，其中：

主发起行名称为：青海西宁农村商业银行股份有限公司（以下简称“西宁农商银行”），入股资金为 3060 万元，占比 51%。其余 3 户法人股东，入股资金 1560 万元，占比 26%；自然人股东 3 名，入股资金 1380 万元，占比 23%。

2. 股东持股情况

表 1 湟中三江村镇银行发起人出资额及比例一览表

单位：万股，%

序号	股东名称	持股金额	持股比例
1	青海西宁农村商业银行股份有限公司	3060	51
2	湟中县多巴新城建设开发有限责任公司	540	9
3	湟中弘大农副产品购销有限公司	540	9
4	西宁经济技术开发区投资控股集团有限公司	480	8
5	喇海青	540	9
6	陆兆麟	420	7
7	李世文	420	7

与本行有贷款业务往来的关联方交易：

2016 年 12 月 16 日本行同西宁农商银行以银团贷款方式向湟中弘大农副产品购销有限公司发放期限五年贷款 20,000 万元，其中本行贷款金额为 500 万元，占本行资本净额的 8.47%，西宁农商银行贷款金额 19,500 万元。

三、董事会、监事会、高级管理人员和员工情况

（一）董事、监事、高级管理人员情况

董事会现有 5 名董事，分别为：高锡麟 马全林 邸秋莲 赵旻 喇海青

监事会现有 3 名监事，分别为：唐秀玲 尤良山 王 翼

高级管理层人员现有 3 名，分别为：高锡麟 马全林 赵启龙。

表 2 董事基本信息表

职务	姓名	性别	学历	职称	任职单位及职务	经济金融工作年限
董事长	高锡麟	男	本科	中级经济师	湟中三江村镇银行 董事长	从事金融工作 29 年
董事 副行长	马全林	男	专科	中级经济师	湟中三江村镇银行 副行长	从事金融工作 28 年
董事	邸秋莲	女	本科	——	西宁农商银行人力资源部 总经理	从事金融工作 24 年
董事	赵旻	男	专科	——	湟中县多巴镇新城建设开发 责任有限公司 董事长	从事经济工作 25 年
董事	喇海青	男	本科	——	青海中实房地产开发有限公司 董事长 青海天地人缘文化旅游发展 有限公司 董事长 青海乡俚帮农牧科技开发有 限公司 董事长	从事经济工作 33 年

表 3 监事基本信息表

职务	姓名	性别	学历	职称	任职单位及职务	经济金融工作年限
监事长	唐秀玲	女	本科	经济师	西宁农商银行党群监察室主任 兼任西宁农商银行监事	从事金融工作 29 年
监事	尤良山	男	大专	——	湟中弘大农副产品购销有限公司 董事长兼任总经理	从事经济工作 17 年

监事	王翼	男	本科	——	大美青海控股有限公司 董事长	从事经济工作 10 年
					富康财富金控投资有限责任公司	
					董事	
					深圳鼎轩投资有限公司 总经理	
					凯地钻探（北京）股份有限公司 董事及副总经理	

表 4 高级管理层基本信息表

职务	姓名	性别	学历	职称	任职单位及职务	经济金融工作年限
董事长	高锡麟	男	本科	中级经济师	湟中三江村镇银行 董事长	从事金融工作 29 年
副行长	马全林	男	专科	中级经济师	湟中三江村镇银行 副行长	从事金融工作 28 年
副行长	赵启龙	男	本科	——	湟中三江村镇银行 副行长	从事金融工作 13 年

（二）公司员工情况

截止报告期末，公司共有员工 34 人，其中，中高级管理人员 9 人。

四、公司治理

报告期内，本公司严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规和规范性文件要求，积极发挥决策功能，公司治理水平提高，董事会战略决策职能、监事会风险控制职能有所增强。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，本行 2018 年 3 月 27 日召开了 1 次股东大会，共审议通过 4 项议案，听取通报 1 项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》、《章程》及相关规

定，确保所有股东平等享有并能够充分行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

（二）关于董事、董事会、专门委员会

本行第一届董事会现有 5 名董事，其中职工董事 2 名，股东董事 3 名。董事会设董事长 1 名。董事的任职资格和选聘程序符合《公司法》、《商业银行法》以及监管部门的规定，董事会的人数和人员构成符合法律法规和《章程》的要求。报告期内，董事会共召开会议 4 次，审议议案 9 项，听取通报 5 项。董事会目前无下设委员会。本行全体董事认真勤勉履行章程赋予的权利和义务，能够按照相关法律法规和议事规则等规定亲自出席董事会议，认真审议本行各项经营，财务以及风险管理等相关报告，积极贯彻落实股东大会的各项决议，督导经营管理层有效落实股东大会、董事会各项决策。

（三）关于监事、监事会及专门委员会

监事会由 3 名监事组成。监事会的人数和人员构成符合监管要求和《章程》规定。监事能够认真履行职责，根据本公司章程和监事会的工作职责，通过出席股东大会、列席董事会、审核财务报告等方式对公司的经营状况、财务活动及董事和高级管理层成员履职情况等进行检查和监督。报告期内，监事会共召开会议 4 次，审议研究了 3 项议题，听取通报 6 项。目前，本行监事会无下设专门委员会。本行监事会成员监事能够认真、勤勉地履行章程赋予的监督职责，能够

按照规定亲自出席监事会会议，审议各项议案，积极列席董事会会议及经营层会议，主动了解本行的经营情况及高级管理层工作情况，积极履行对董事会及董事、高级管理层级高管人员的履职监督工作。

（四）关于高级管理人员

报告期内，本行高级管理人员能以全体股东利益和本行整体利益为重，严格遵守国家法律和章程规定，认真贯彻落实国家金融方针，能够按照本行《章程》在董事会授权范围内行使职权，未发现越权经营行为。强化内控管理，完善管理制度，建立了有效的内控体系。坚持经营管理、决策与监督、自律相结合，经营管理和决策科学、民主、无重大决策失误。加强合规文化建设，及时发现员工违规行为，下发风险提示书，督促整改，有效防范各类违规行为发生，确保了经营合法合规。

五、股东大会情况简介

（一）股东大会通知、召集及召开情况

2017 年度股东大会由董事会召集，会议通知详细说明了会议召开的时间、地点、股权登记日、出席会议对象、审议和报告事项等会议基本情况以及会议登记、出席、联系方式等内容。本行 2017 年度股东大会于 2018 年 3 月 27 日在湟中弘大农副产品购销有限公司四楼会议室以现场会议的形式召开，董事长高锡麟主持会议，出席会议的股东及股东代

理人共 7 人，代表股份 6000 股，占公司总股本的 100%，符合《中华人民共和国公司法》和《章程》规定。

（二）股东大会表决内容

2017 年股东大会以投票的方式进行表决，逐项审议通过了以下 4 项议案，听取通报 1 项：

（一）关于审议《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告（草案）》的议案；

（二）关于审议《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告（草案）》的议案；

（三）关于审议《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2017 年度财务决算报告（草案）》的议案；

（四）关于审议《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2018 年财务预算方案（草案）》的议案；

（五）通报《青海湟中三江村镇银行股份有限公司 2017 年度董事、监事及高级管理人员履职评价报告（草案）》。

六、董事会报告

（一）2018 年工作综述

2018 年，本行董事会严格按照《公司法》规定，认真履行本行《章程》赋予的各项职责，全面落实股东大会各项决议，有力地促进了本行稳健发展。报告期内，本行资产总额达 27,896.46 万元，负债总额达 21,885.27 万元，所有者权益总额为 6,011.19 万元，全年累计盈利 150.78 万元。存款

余额 20,543.22 万元,贷款余额 14,735.22 万元。资产利润率 0.43%,资本利润率 1.58%,资本充足率 37.5%,不良贷款率为 0.14%,拨备覆盖率 1171.65%。

（二）风险管理

1. 信用风险

本行主要面向“三农”提供金融服务,农业本身受自然条件、市场价格波动影响较大,从而导致农户收入不稳定,同时农户无法提供有效、足值的抵押担保物,且农户财务制度不健全,贷前调查主要依靠调查人员的主观判断,资产质量有所下降。

表 5 贷款行业分布情况

行业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	91,960,000.00	62.41	29,740,000.00	39.13
制造业	12,710,000.00	8.63	5,400,000.00	7.11
电力、热力、燃气及水生产和供	382,752.08	0.26	100,000.00	0.13
建筑业	5,760,408.03	3.91	5,054,394.98	6.65
批发和零售业	14,650,000.00	9.94	16,940,000.00	22.29
交通运输、仓储和邮政业	11,713,153.73	7.95	7,932,290.79	10.44
住宿和餐饮业	4,250,000.00	2.88	2,850,000.00	3.75
信息传输、软件和信息技术服务	200,000.00	0.14	--	--
房地产业	300,000.00	0.20	300,000.00	0.39
租赁和商务服务业	790,000.00	0.54	230,000.00	0.30
科学研究和技术服务业	200,000.00	0.14	--	--
水利、环境和公共设施管理业	260,000.00	0.18	4,800,000.00	6.32
居民服务、修理和其他服务业	1,600,000.00	1.09	1,300,000.00	1.71
卫生和社会工作	1,200,000.00	0.81	1,300,000.00	1.71
文化、体育和娱乐业	200,000.00	0.14	--	--

行业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
个贷（含信用卡）	1,175,837.29	0.80	50,000.00	0.07
贷款和垫款总额	147,352,151.13	100.00	75,996,685.77	100.00
减：贷款减值准备	2,370,809.65		1,167,432.91	
贷款和垫款净额	144,981,341.48		74,829,252.86	

表 6 按贷款担保方式分布情况

项目	期末数	期初数
信用贷款	12,355,837.29	3,330,000.00
保证贷款	89,066,088.90	38,301,915.85
抵押贷款	39,430,224.94	22,514,769.92
质押贷款	6,500,000.00	11,850,000.00
贷款和垫款总额	147,352,151.13	75,996,685.77
减：贷款损失准备	2,370,809.65	1,167,432.91
贷款和垫款账面价值	144,981,341.48	74,829,252.86

2. 流动性风险

目前本行自身宣传和营销力度不够，尚未被群众广泛的接受和认可，存款营销难度加大，且活期存款占比较高，存款稳定性不足，存款集中度较高，存款结构不合理，易引发流动性风险。

3. 操作风险

业务人员行为较以往有了较大的改观，基本能够做到合规操作，但极少数员工工作作风懒散、组织纪律松散，问题屡查屡犯，存在业务发展无计划、无措施等问题。

4. 声誉风险

服务质量和水平较上年有所提高，但员工对声誉风险的管理知识及管理理念掌握仍不到位，在全行范围内声誉风险管理的气氛需进一步加强。

（三）2019 年工作思路和安排

下一步董事会的总体工作思路是：积极适应经济发展的新形势和新要求，以党的十九大精神为引领，进一步夯实基础，强化内控和风险管理，提升公司治理水平，强化团队协作合力，为实现湟中三江村镇银行业务快速发展筑牢根基。

1. 强化思想建设，推进全面从严治党

一是以习近平新时代中国特色社会主义思想为引导，把政治建设摆在首位，切实增强对以习近平同志为核心的党中央的政治认同、思想认同、情感认同；要牢固树立“四个意识”，始终坚定“四个自信”、坚决做到“两个维护”，认真贯彻中央、省委、省政府和上级党组织的重大决策部署。二是要严格落实全面从严治党主体责任，把“两学一做”学习教育融入日常，形成常态、发挥长效，增强全体党员党性观念，发挥先锋模范作用。三是全面落实“两个责任”，进一步完善我行党风廉政建设和反腐败工作机制，认真落实“一岗双责”，不断增强廉洁自律的自觉性。

2. 持续完善公司治理，提升履职能力

一是持续完善公司治理，规范公司治理架构，不断提升董事会履职效能，充分发挥全体董事的专业水平和决策能力，持续强化董事会的科学决策作用，推动我行管理、质量、

效益、规模协调均衡发展。二是围绕公司治理条线暴露出的问题，剖析问题成因，创新解决思路，逐步整改规范，持续完善公司治理的规范性。三是进一步加强股权事务管理，不断强化股东资质和关联交易审查，有效防范公司治理风险，提升公司治理质效。

3. 积极推进普惠金融，不断夯实业务发展。

一是始终坚持支农支小市场定位，围绕地方经济发展总体安排，统筹规划和调度信贷投放，重点支持三农三牧、乡村振兴和精准扶贫等领域，在服务实体经济上有新作为。二是立足实体经济发展需要，积极稳妥开展各项业务创新，紧跟政策和市场导向，更加理性、有序地开展金融市场业务，进一步加强业务创新和金融科技深度结合，通过金融科技降低成本、提升效率、优化流程、拓宽渠道，增强电子渠道客户粘性。三是依托“双基联动”工作模式，持续深入推进普惠金融各项工作，走特色化、差异化发展道路，不断巩固和提升市场竞争优势，下沉服务，真正做深做细做透本地市场。

4. 强化经营风险管理工作，构建全面风险防控体系。

一是坚持把防范和化解风险放在首位，密切关注信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等重点领域风险隐患，做到早识别、早预警、早发现、早处置，提高风险防范的前瞻性、敏感性和针对性，守住不发生系统性风险的底线。二是推进全面风险管理体系建设。引导全行梳理全面风险管理意识，培育稳健的风险文化，推进全面风险管理治理架构和

机制建设，提升风险管理水平。**三是**进一步推进内控建设。健全内控制度体系，强化业务流程管控，层层传导内控压力，确保内控制度与业务发展同步、与监管政策同向、与业务经营同行。

5. 加强员工队伍建设，提升全行执行力。

一是坚持“德才兼备、以德为先”的选人用人导向，科学制定人才建设规划，充分挖掘优秀青年员工的潜能，选拔一些品德好、素质高、业务能力强的员工到关键岗位。**二是**积极与发起行进行请示沟通，持续推进解决本行高管缺位问题，完善本行经营管理结构。**三是**加大员工培训力度。坚持“理论联系实际、业务结合服务，按需施教、学以致用”的基本原则，强化培训需求调查和培训规划、开发、组织和管理功能，切实提高培训的针对性和实效性，提高员工综合素质和专业水平，为进一步创建学习型团队、增强本行的“软实力”奠定基础，同时为小寨支行设立储备优秀的人才队伍。

6. 合理规划网点建设，增加自助机具布设。

一是按照本行业务发展需求，合理规划网点建设及自助机具布设，以此来满足农村地区的金融服务需求，做到服务下沉，消除金融服务空白村，从而使我行更好的服务于辖域内广大农民群众。**二是**持续加强与多巴新城管委会及我行股东多巴新城建设开发有限责任公司的沟通联系，确定我行前期规划的小寨支行房屋租赁相关事宜，与监管部门进行实时沟通，向各位股东进行及时沟通、汇报，从而保障小寨支行

筹备、租赁、装修等一系列工作的顺利进行。

七、监事会报告

（一）2018 年度工作综述

报告期内，监事会严格依照本行《章程》赋予的职责，秉持对全体股东和存款人负责的精神，在监管部门的支持帮助下，在董事会、经营班子的大力支持配合下，认真履职，扎实工作，为全行合规经营、稳健持续发展发挥了积极作用。

（二）2019 年工作重点

1. 加大督查力度，保障政令畅通。按照“围绕中心，突出重点，抓住关键”的工作思路，以推动工作为核心，落实监督为目标，着力抓好各项工作，切实促进党组织决策部署以及领导批办件的贯彻落实，以饱满的工作热情，扎实的工作作风，清晰的工作思路，有效的工作措施，加大督查力度，在“细”字上狠下功夫，在“严”字上大做文章，在“精”字上力求突破，在“实”字上狠抓执行，强化责任意识，严守工作纪律，发挥督查职能，保障政令畅通。

2. 加大惩处力度，建立长效机制。对顶风违纪、无视制度规定的人和事要严肃查处，发现一起查处一起，绝不姑息迁就，决不能让制度和规定成为“稻草人”，进一步加大问责和惩处力度，提高震慑力。

3. 加强沟通协调，助推业务发展。要进一步加强董事会和经营班子之间的沟通协调，建立有效的沟通渠道和方式，强化对决策和执行的监督，做到履职不越位、办事不错位、

工作不空位，全面体现“运转协调、有效制衡”的管理理念，在管理上谋取策略，在经营上寻求发展，深入研讨，提出切实可行的意见建议，推动各项业务的全面发展。

4. 加强队伍建设，提高履职能力。要按照“打铁先要自身硬”的要求，加强学习，练足内功，注重德才双修的教育，增强担当意识，敢于担当，敢于监督，保持凛然正气，履行监督职责，改进工作作风，提高队伍自身建设，努力成为懂金融、懂法纪的行家里手。

八、主要会计数据和业务数据

（一）报告期利润情况

表 7 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	-1,318,617.05	218,952.66
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--
调整后年初未分配利润	-1,318,617.05	218,952.66
加：净利润	1,455,096.24	-1,537,569.71
减：提取法定盈余公积	13,647.92	--
提取任意盈余公积	--	--
提取一般准备	--	--
应付普通股股利	--	--
转作股本的普通股股利	--	--
期末未分配利润	122,831.27	-1,318,617.05

（二）报告期存放同业款项情况

表 8 存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内银行同业款项	112,589,360.09	71,181,846.79
减：存放同业减值准备	--	--
存放同业款项账面价值	112,589,360.09	71,181,846.79

九、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

（二）报告期内，本行无其他重大事项。

十、审计报告

2018 年度财务会计报告已由致同会计师事务所（特殊普通合伙）按照国内审计标准审计，由注册会计师翟冠菲和卫俏嫔签字出具了标准无保留意见的“致同审字（2019）第 110ZC3143 号”审计报告。

表 9 资产负债表

单位: 人民币元

项 目	期末数	期初数
资产:		
现金及存放中央银行款	18,217,470.29	10,109,040.86
存放同业款项	112,589,360.09	71,181,846.79
贵金属		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收利息	522,666.02	199,270.01
发放贷款和垫款	144,981,341.48	74,829,252.86
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
应收款项类投资		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	570,866.04	848,841.24
无形资产	783,333.54	983,333.46
递延所得税资产	134,593.22	101,866.51
其他资产	1,337,953.40	1,660,934.22
资产总计	279,137,584.08	159,914,385.95

表 10 资产负债表（续）

单位：人民币元

项 目	期末数	期初数
负债：		
向中央银行借款	9,000,000.00	1,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款	205,432,213.31	99,026,622.13
应付职工薪酬	926,840.58	990,919.64
应交税费	132,709.12	10,804.76
应付利息	397,000.01	117,040.05
预计负债		
应付债券		
递延所得税负债		
其他负债	3,068,088.99	43,363.54
负债合计	218,956,852.01	101,188,750.12
股东权益：		
股本	60,000,000.00	60,000,000.00
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	57,680.64	44,032.72
一般风险准备	220.16	220.16
未分配利润	122,831.27	-1,318,617.05
股东权益合计	60,180,732.07	58,725,635.83
负债及股东权益总计	279,137,584.08	159,914,385.95

表 11 股东权益变动表

单位：人民币元

项 目	本期金额								上期金额							
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	60,000,000.00				44,032.72	220.16	-1,318,617.05	58,725,635.83	60,000,000.00				44,032.72	220.16	218,952.66	60,263,205.54
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	60,000,000.00				44,032.72	220.16	-1,318,617.05	58,725,635.83	60,000,000.00				44,032.72	220.16	218,952.66	60,263,205.54
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					13,647.92		1,441,448.32	1,455,096.24							-1,537,569.71	-1,537,569.71
（一）综合收益总额							1,455,096.24	1,455,096.24							-1,537,569.71	-1,537,569.71
（二）股东投入和减少资本																
1. 股东投入的普通股																
2. 股份支付计入股东权益的金额																
3. 其他																
（三）利润分配					13,647.92		-13,647.92									
1. 提取盈余公积					13,647.92		-13,647.92									
2. 提取一般风险准备																

3. 对股东的分配																
4. 其他																
(四) 股东权益内部结转																
1. 资本公积转增资本																
2. 盈余公积转增资本																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 一般风险准备弥补亏损																
5. 其他																
(五) 其他																
四、本年末金额	60,000,000.00				57,680.64	220.16	122,831.27	60,180,732.07	60,000,000.00				44,032.72	220.16	-1,318,617.05	58,725,635.83

表 12 现金流量表

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
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	106,405,591.18	2,249,804.44
向中央银行借款净增加额	8,000,000.00	1,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
卖出回购金融资产净增加额		
买入返售金融资产净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	9,578,194.79	6,059,331.78
收到其他与经营活动有关的现金	4,897,861.73	316,643.00
经营活动现金流入小计	128,881,647.70	9,625,779.22
客户贷款及垫款净增加额	71,355,465.36	41,563,114.77
向中央银行借款净减少额		
存放中央银行和同业款项净增加额	7,591,314.22	2,044,538.76
向其他金融机构拆出资金净增加额		
买入返售金融资产净增加额		
卖出回购金融资产净减少额		
支付利息、手续费及佣金的现金	791,368.81	14,367.10
支付给职工以及为职工支付的现金	5,618,465.99	4,565,120.51
支付的各项税费	18,882.53	1,270,153.41
支付其他与经营活动有关的现金	983,190.34	2,046,124.48
经营活动现金流出小计	86,358,687.25	51,503,419.03
经营活动产生的现金流量净额	42,522,960.45	-41,877,639.81
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		40,000,000.00

取得投资收益收到的现金		974,696.71
处置固定资产、无形资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计		40,974,696.71
投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	598,331.94	715,608.12
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	598,331.94	715,608.12
投资活动产生的现金流量净额	-598,331.94	40,259,088.59
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		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
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		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	41,924,628.51	-1,618,551.22
加：期初现金及现金等价物余额	72,323,689.67	73,942,240.89
六、期末现金及现金等价物余额	114,248,318.18	72,323,689.67

表 13 利润表

单位：人民币元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	10,694,862.03	6,694,807.80
利息净收入	8,800,021.31	5,390,607.76
利息收入	9,861,180.47	5,829,344.50
利息支出	1,061,159.16	438,736.74
手续费及佣金净收入	30,240.72	22,803.33
手续费及佣金收入	40,410.33	26,077.23
手续费及佣金支出	10,169.61	3,273.90
投资收益/(损失)		974,696.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)		
公允价值变动收益/(损失)		
汇兑收益/(损失)		
其他业务收入		
其他收益	1,864,600.00	306,700.00
资产处置收益(损失以“-”号填列)		
二、营业支出	9,159,670.28	8,179,507.36
税金及附加	22,031.37	15,904.87
业务及管理费	7,934,262.17	7,512,673.15
资产减值损失	1,203,376.74	650,929.34
其他业务成本		
三、营业利润	1,535,191.75	-1,484,699.56
加：营业外收入		9,943.00
减：营业外支出		
四、利润总额	1,535,191.75	-1,474,756.56
减：所得税费用	80,095.51	62,813.15
五、净利润	1,455,096.24	-1,537,569.71
六、其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,455,096.24	-1,537,569.71

