

# 民权德商村镇银行股份有限公司

## 2020 年度报告

### 第一章 重要提示

民权德商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）董事会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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经浙江普华会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长胡建民、行长李明奎、财务会计部总经理张鑫，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

### 第二章 公司简介

#### 一、本行简介

##### （一）法定名称

中文名称：民权德商村镇银行股份有限公司（简称“民权德商村镇银行”）

英文名称：MinQuan DeShang County Bank Co., Ltd.

##### （二）法定代表人：胡建民

（三）本行注册及办公地址：民权县人民路与治安路交叉口西南角

邮政编码：476800

##### （四）本行选定的信息披露方式：

年度报告备置地点：本行办公室及各主要营业场所

信息披露事务联系人：陈丽

联系电话：19937003988 传真：0370-5060567

**（五）本行聘请的会计师事务所名称及其住址**

名称：浙江普华会计师事务所有限公司

住址：浙江省杭州市西湖区塘苗路40号南望大厦6层619室

**（六）从业人员构成情况**

至报告期末，本行在岗员工73人。其中：中层及以上管理人员16人，占在岗员工的21.92%；大专及以上学历73人，占在岗员工的100%；大专学历4人，占在岗员工的5.26%。

**（七）其他有关资料：**

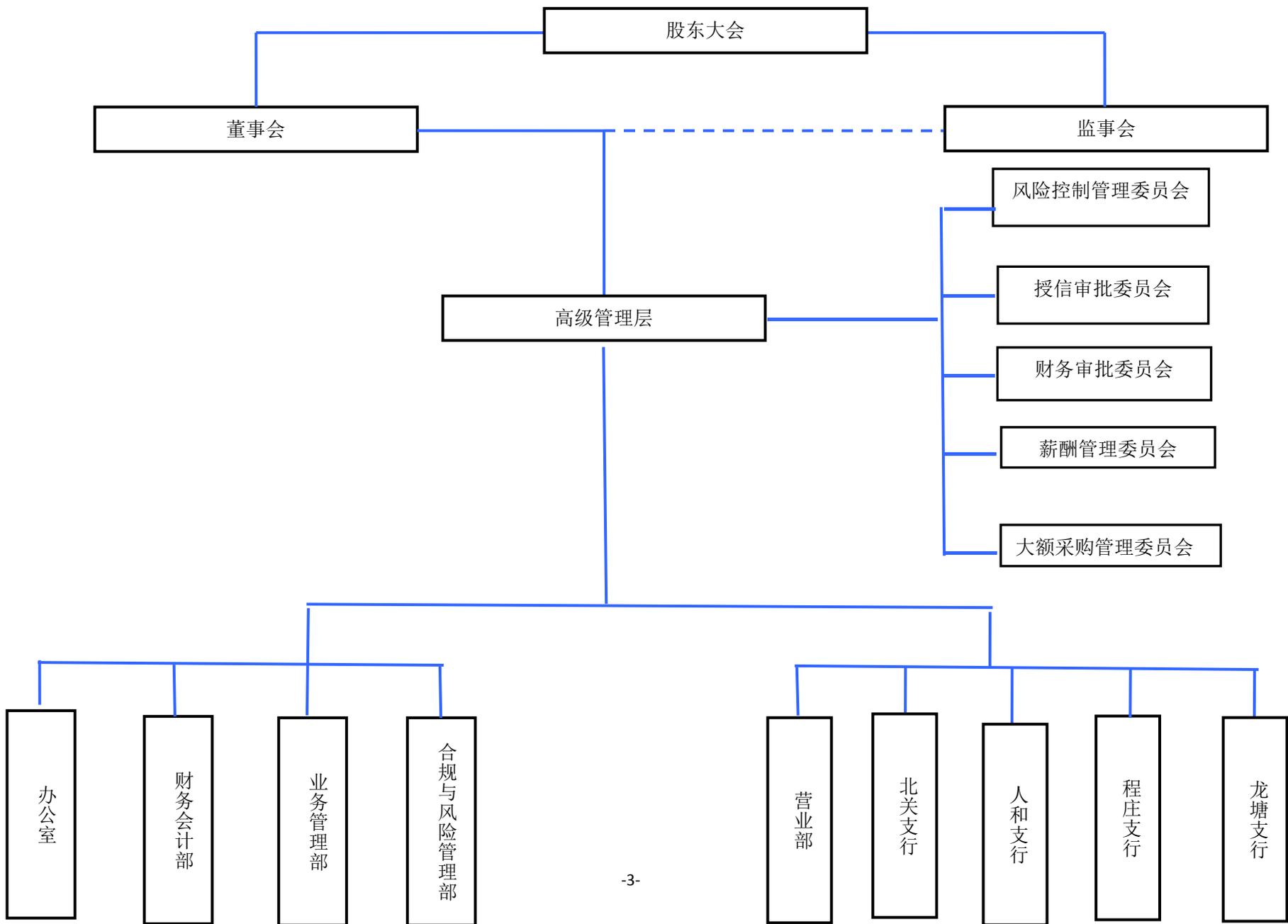
本行注册登记日期：2013年1月18日

注册资金：人民币12000万元

统一社会信用代码：91411400061373150L

金融许可证编号：S0053S341140001

**二、本行组织结构**



### 第三章 会计数据摘要

#### 一、年度主要利润指标

单位：人民币万元、%

项 目	2020 年度	2019 年度	增减额	增幅
营业收入	6025.41	5051.63	973.78	19.28%
营业支出	5505.37	6046.5	-541.13	-8.95%
营业利润	520.04	-994.87	1514.91	152.27%
营业外收支净额	8.66	5	3.66	73.20%
利润总额	528.69	-989.87	1518.56	153.41%
减：所得税费用	184.45	445.83	-261.38	-58.63%
净利润	344.24	-1435.7	1779.94	123.98%

#### 二、截至报告期末主要会计财务数据

单位：人民币万元

项 目	2020 年审计数	2019 年审计数	2018 年审计数
总资产	102283.70	77277.21	70250.53
存款余额	68556.43	45567.81	31823.83
贷款余额	84493.08	64752.59	60271.72
股本金	12000	12000	12000
股东权益(所有者权益)	10093.12	9759.88	11195.58
每股收益(元)	0.03	-0.12	-0.07
每股净资产(元)	0.84	0.81	0.93
净资产收益率(%)	3.47	-13.70	-6.34

注：净资产收益率 = 净利润 / (年初股东权益 / 2 + 年末股东权益 / 2) × 100%。

### 三、报告期末主要合规性监管指标

单位：人民币万元、%

指标分类	指标名称	标准值	2020年	2019年	变动情况
资本充足状况	资本充足率	$\geq 8$	14.71	17.67	-2.96
	核心资本充足率	$\geq 4$	13.59	16.56	-2.97
资产安全状况	不良贷款率	$\leq 5$	2.09	3.59	-1.5
	不良资产率	$\leq 3$	1.89	3.28	-1.39
	单一集团客户授信集中度	$\leq 15$	0	0	0
	单一客户贷款集中度	$\leq 10$	8.06	7.84	0.22
	全部关联度	$\leq 50$	0	0	0
	贷款损失准备充足率	$\geq 100$	132.34	217.69	-85.35
	资产损失准备充足率	$\geq 100$			
	拨备覆盖率	$\geq 100$	168	154.57	13.43
	授信集中度				
盈利状况	资产利润率	$\geq 0.6$	0.37	-1.95	2.32
	资本利润率	$\geq 11$	3.47	-13.7	17.17
	成本收入比率	$\leq 45$	48.06	53.79	-5.73
流动性状况	流动性比例	$\geq 25$	31.65	31.19	0.46
	流动性覆盖率	$\geq 100$			
	净稳定资金比例	$\geq 100$			
	超额备付率	$\geq 3$	5.31	5.39	-0.08
	存贷比率	$\leq 75$	123.25	142.1	-18.85

注： 资产利润率 = 净利润 / (年初资产总额 / 2 + 年末资产总额 / 2) × 100%

资本利润率 = 净利润 / (年初所有者权益 / 2 + 年末所有者权益 / 2) × 100%

#### 四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	12000	0	74.99	31.64	-2346.75	9759.88
本期增加	0	0	0	0	333.24	333.24
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	12000	0	74.99	31.64	-2013.50	10093.12

### 第四章 风险管理

#### 一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷款审批、贷后监控和清收管理程序来控制和管理此类风险：**一是**注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信。**二是**严防“两链”风险。提高信贷管理人员尽职调查、审批能力，加强担保环节的风险管理，严防风险沿担保链条扩散。**三是**保持担保贷款适度规模。根据本行实际，科学设定担保贷款规模占比，严禁互保、联保等特定形式的担保贷款发放。**四是**继续加大不良贷款清收处置力度和贷后检查（风险排查）力度。**五是**对存量大额担保贷款（100万元以上）实行名单制管理，

严禁新增大额担保贷款。

## 二、市场风险

市场风险是指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内,为防范本行市场风险,主要来自于利率风险的影响:一是建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架;二是修订利率定价管理机制,开展利率风险对收益影响的分析测算;三是积极适应利率市场化趋势,结合本行实际,进一步优化本行存、贷利率结构。

## 三、流动性风险

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造成损失或破产的可能性。

报告期内,本行为控制流动性风险,在资产负债结构、流动性监测等方面,增强了管理力度:一是加强资产负债管理,合理调控信贷规模、票据规模,合理配置资金期限,保持充足流动性;二是优化负债结构,提高稳定性存款占比;三是建立大额存款变动报告机制,合理控制存款偏离度。四是建立健全应急管理机制,落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析,关注负债规模和期限结构的异常变动,定期做好流动性压力测试。在流动性不足,出现支付风险时,根据与主发起行签订的流动性支持协议,及时提出书面融资申请,确保流动性风险得到有效解决。

## 四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和纠正等方面强化对操作风险的管理：**一是**加强制度建设，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控能力；**二是**积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率；**三是**严格执行员工岗位轮换、强制休假及管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外的行为监督；**四是**通过审计检查、纪检监察、合规审查、举报投拆等一系列方式加强内部监督。

## 第五章 股本及股东情况

### 一、股本结构

单位：万股、%

项目		员工股	自然人股	法人股	合计
期初数	户数	0	23	5	28
	总股本	0	3490	8510	12000
	占比	0	29.08	70.92	100
期末数	户数	0	23	5	28
	总股本	0	3490	8510	12000
	占比	0	29.08	70.92	100
变动情况	户数	0	0	0	0
	总股本	0	0	0	0
	占比	0	0	0	0

### 二、股东及持股情况

单位：万股、%

股东名称或姓名	法人代表	期末数	期初数	占总股本比例
浙江德清农村商业银行股份有限公司	陈春仿	4800	4800	40
华盛达控股集团有限公司	袁建华	1200	1200	10

商丘市嘉盛炭素有限公司	武崇政	1200	1200	10
河南省火车头农业技术有限公司	张志强	1200	1200	10
李东升		500	500	4.1667
钱小妹		500	500	4.1667
王得召		500	0	4.1667
贾改秀		300	300	2.5
沈玉琴		220	350	1.8333
李巴金		200	200	1.6667
杨伍		200	0	1.6667
张建华		150	150	1.25
姚建华		150	330	1.25
德清登利仓储有限公司	黄超	110	0	0.9167
程树伟		100	120	0.8333
郭盛		100	100	0.8333
李赛楠		100	100	0.8333
沈建忠		100	0	0.8333
沈兴泉		80	0	0.6667
许琨昂		50	50	0.4167
宋和平		50	50	0.4167
郭峰		50	50	0.4167
王林生		25	25	0.2083
孙金菊		25	25	0.2083
刘纪忠		25	25	0.2083
底复实		25	25	0.2083
周晔		20	0	0.1667
罗瑜		20	0	0.1667

本行最大单个法人持股 4800 万股，占总股本比例 40%，单个法人、自然人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

### 三、本行股份的质押、冻结情况

截至 2020 年 12 月末，本行共有 3 个股东股权被冻结：即法

人股东商丘市嘉盛炭素有限公司、河南省火车头农业技术有限公司和自然人股东郭盛。

#### **(一)法人股东河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司**

郑州市公安局在办理河南亚圣投资集团有限公司非法吸收公众存款一案中，发现河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司所持股份系河南亚圣投资集团有限公司以该公司时任总经理汤旻名义委托河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司代为持有，股权金系由河南亚圣投资集团有限公司以涉案赃款通过河南省火车头农业技术有限公司与商丘市嘉盛炭素有限公司实际出资。冻结时间自 2020-11-10--2023-10-30 止。

#### **(二)个人股东郭盛**

河南省濮阳市中级人民法院在执行郭盛与王建军、李香梅、富县瑞通精细化工有限责任公司借贷纠纷一案中，因被执行人（即富县瑞通精细化工有限责任公司）未按生效法律文书履行确定的义务，裁定拍卖富县瑞通精细化工有限责任公司名下的财产。在拍卖过程中申请执行人郭盛以其持有本行股份为拍卖被执行人富县瑞通精细化工有限责任公司名下财产提供担保。故冻结郭盛在本行所持有的股份，冻结期限为两年。自 2020-05-28--2022-05-27 止。

#### **四、重大关联交易情况**

至报告期末，本行资本净额 10916.03 万元，截至 2020 年末，本行无重大关联方交易。

注：资本净额包括核心一级资本、二级资本、其他一级资本

扣减资本扣除项目。

## 第六章 公司治理

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》以及本行章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银保监部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为社会创造价值。

### 一、股东大会情况

报告期间，本行于2020年5月14日召开了2019年度股东大会，会议应到股东28名，全部表决权12000万票，会议实到股东及股东代理人11名，所持表决权7160万票，占全部表决权的60%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2019年董事会工作报告（草案）》、《民权德商村镇银行股份有限公司2019年监事会工作报告（草案）》、《民权德商村镇银行股份有限公司2019年度报告（草案）》等议案。会议由上海方锐律师事务所沈媛、豆春艳二位律师给予法律见证。

### 二、董事会的构成及其工作情况

#### （一）董事会成员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股	单位持股
董事长	胡建民	男	1968.09	本科	民权德商村镇银行股份有限公司董事长	0	0
执行董事	李明奎	男	1969.08	本科	民权德商村镇银行股份有限公司行长	0	0
执行董事	沈镇伟	男	1981.11	本科	民权德商村镇银行股份有限公司副行长	0	0
执行董事	郭晓华	男	1971.07	本科	民权德商村镇银行股份有限公司副行长	0	0
股权董事	张建华	男	1965.06	本科	河南省龙辉基础工程有限公司董事长	150万	0

#### （二）董事会工作情况

## 1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会4次，分别为第三届董事会第二次、三次、四次、五次次会议，会议审议通过了市场准入规划、股权托管、增加呆账核销额度等议案。

(1) 本行于2020年3月25日召开第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2020年度高级管理人员薪酬考核办法》、《民权德商村镇银行股份有限公司董事会高管人员经营业绩评价办法》等议案。

(2) 本行于2020年5月14日召开第三届董事会第三次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2020年一季度业务经营情况报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2019年度报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告》等议案。

(3) 本行于2020年7月28日召开第三届董事会第四次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2020年上半年度经营情况报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司风险管理制度》《民权德商村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法》等议案。

(4) 本行于2020年10月27日召开第三届董事会第五次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2020年三季度经营情况报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司关于增加呆账核销额度的议案》等议案。

## 2. 董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面完成各项经营任务。

### 三、监事会的构成及其工作情况

#### (一) 监事会成员基本情况

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股	单位持股
监事长	王伟芬	女	1976.01	本科	民权德商村镇银行股份有限公司监事长	0	0
股权监事	底复实	男	1966.03	大专	商丘市喜洋洋食品有限公司副总经理	25	0
员工监事	王飞	男	1983.11	本科	民权德商村镇银行股份有限公司 综合管理部负责人	0	0

#### (二) 监事会工作情况

##### 1. 监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会 4 次。

(1) 本行于 2020 年 3 月 25 日召开第三届监事会第二次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司 2019 年年度监事会意见函》、《民权德商村镇银行股份有限公司 2019 年监事会工作报告》等议案。

(2) 本行于 2020 年 5 月 14 日召开第三届监事会第三次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司监事会对董事 2019 年度履职评价的报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司监事会对监事 2019 年度履职评价的报告》、《民权德商村镇银行股份有限公司监事会对高级管理人员 2019 年度履职评价的报告》等议案。

(3) 本行于 2020 年 7 月 28 日召开第二届监事会第四次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年监事会意见函》、《民权德商村镇银行股份有限公司 2020

年上半年监事会工作报告》。

(4)本行于2020年10月27日召开第三届监事会第五次会议，会议审议通过了《民权德商村镇银行股份有限公司2020年三季度监事会工作报告》。

## 2. 监事会发表的独立意见

报告期内，为维护股东和员工的利益，监事会根据《公司法》及本行章程有关规定，对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下：

### (1) 监督本行依法经营情况

报告期内，本行依法经营，规范管理，经营业绩客观真实，决策程序合法有效，没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

### (2) 监督本行财务状况

监事会认真审查了本行2020年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

### (3) 股东大会决议执行情况

报告期内，监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议，认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

## 四、经营管理层成员构成及其工作情况

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份(股)
行长	李明奎	男	1969.08	本科	主持全行性日常经营管理工作，分管行政管理、计划财务、会计运营、用信管理、机构设置、基建管理、纪检监察及信访、党(团)建等工作；协助董事长做好人事管理工作。联系财务运管部、人和支行。	0
副行长	沈镇伟	男	1981.11	本科	分管合规风险、反洗钱、安全保卫、后勤保障、企业文化建	0

					设、优质文明服务等工作；协助董事长做好审计工作，协助行长做好基建管理工作。联系风险管理部、北关支行。	
副行长	郭晓华	男	1971.07	本科	分管业务发展（目标任务）、授信管理、普惠金融、银行卡业务、征信管理、柜员及客户经理绩效考核、扶贫、妇联及工会等工作。联系业务管理部、营业部、龙塘支行筹备组。	0

## 五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级管理人员共 5 人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 195.96 万元。

非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税前）为 0.48 万元。

## 第七章 重大事项

### 一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

五、报告期内，本行名称没有变更。

## 第八章 附录

一、2020 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

# 资产负债表

2020年12月31日

编制单位：民权德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	行次	上年年末余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	上年年末余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	53,644,106.01	77,542,314.75	向中央银行借款	34		51,156,610.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	207,584,324.10	163,992,672.87
存放同业款项	4	58,262,191.08	83,990,773.30	拆入资金	37		
拆出资金	5			交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40		
买入返售金融资产	8			吸收存款	41	455,678,053.74	685,564,294.90
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	456,826.18	2,076,966.30
应收利息	10	1,642,132.52	1,674,603.98	应交税费	43	230,967.30	196,797.28
其他应收款	11	569,891.90	308,750.26	应付利息	44	8,815,031.77	14,115,504.83
持有待售资产	12			其他应付款	45	2,340,071.39	4,725,546.76
发放贷款和垫款	13	611,551,133.44	815,267,405.29	持有待售负债	46		
可供出售金融资产	14			预计负债	47		
持有至到期投资	15			应付债券	48		
长期股权投资	16			递延所得税负债	49		
投资性房地产	17			其他负债	50	68,015.08	77,342.63
固定资产	18	37,179,490.50	35,013,216.47	负债总计	51	675,173,289.56	921,905,735.57
在建工程	19		603,678.31	所有者权益：	52		
无形资产	20	98,933.28	88,693.20	实收资本（股本）	53	120,000,000.00	120,000,000.00
长期待摊费用	21	1,997,295.66	2,365,122.54	其中：法人股股本	54	85,100,000.00	85,100,000.00
抵债资产	22			自然人股股本	55	34,900,000.00	34,900,000.00
递延所得税资产	23	7,826,931.85	5,982,414.74	其他权益工具	56		
待处理财产损益	24			其中：优先股	57		
其他资产	25			永续债	58		
	26			资本公积	59		
	27			减：库存股	60		
	28			其他综合收益	61		
	29			盈余公积	62	749,868.21	749,868.21
	30			一般风险准备	63	316,411.16	316,411.16
	31			未分配利润	64	-23,467,462.69	-20,135,042.10
	32			所有者权益合计	65	97,598,816.68	100,931,237.27
资产总计	33	772,772,106.24	1,022,836,972.84	负债及所有者权益总计	66	772,772,106.24	1,022,836,972.84

董事长：胡建民

行长：李明奎

会计机构负责人：张颖

# 利 润 表

2020 年度

编制单位：民权德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币万元

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业收入	1	34,452,111.84	42,286,880.28	减：所得税费用	24	4,458,287.66	1,844,517.11
(一) 利息净收入	2	34,211,574.68	43,044,532.81	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	-14,357,007.93	3,442,420.59
利息收入	3	50,029,840.45	60,132,715.61	归属于母公司所有者的净利润	26		
利息支出	4	15,818,265.77	17,088,182.80	少数股东损益	27		
(二) 手续费及佣金净收入	5	-204,277.13	-843,366.82	六、其他综合收益的税后净额	28		
手续费及佣金收入	6	41,637.84	35,622.99	(一) 不能重分类进损益的其他	29		
手续费及佣金支出	7	245,914.97	878,989.81	1. 重新计量设定受益计划变动额	30		
(三) 其他收益	8	359,100.00		2. 权益法下不能转损益的	31		
(四) 投资收益（损失以“-”号填列）	9			3. 其他不可转损益综合收益	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	10			(二) 将重分类进损益的其他综合收益	33		
(五) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	34		
(六) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	12			2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	35		
(七) 其他业务收入	13	85,714.29	85,714.29	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产	36		
(八) 资产处置收益	14			4. 其他可转损益综合收益	37		
二、营业支出	15	44,400,833.56	37,086,516.50	七、综合收益总额	38	-14,357,007.93	3,442,420.59
(一) 税金及附加	16	487,799.76	467,884.36	归属于母公司所有者的综合收益总额	39		
(二) 业务及管理费	17	18,490,959.76	20,284,337.10	少数股东综合收益总额	40		
(三) 资产减值损失	18	25,381,430.04	16,295,307.04	八、每股收益	41		
(四) 其他业务成本	19	40,644.00	38,988.00	(一) 基本每股收益	42	-0.12	0.03
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	-9,948,721.72	5,200,363.78	(二) 稀释每股收益	43		
加：营业外收入	21	120,892.20	110,526.37				
减：营业外支出	22	70,890.75	23,952.45				
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	-9,898,720.27	5,286,937.70				

董事长：胡建民

行长：李明奎

会计机构负责人：张颖

# 现金流量表

编制单位：民权德商村镇银行股份有限公司

2020 年度

单位：人民币元

项目	行次	本期数	上年同期数	项目	行次	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	2,302,001.5	1,387,342.29
客户存款和同业存放款项净增加额	2	186,294,589.93	209,463,005.00	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	51,156,610.00	-80,000,000.00	投资活动现金流出小计	24	2,302,001.51	1,387,342.29
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-2,302,001.51	-1,387,342.29
收取利息、手续费及佣金的现金	5	60,168,338.6	51,057,375.49	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	2,592,081.86	12,747,727.78	吸收投资收到的现金	27		
经营活动现金流入小计	7	300,211,620.39	193,268,108.27	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	203,716,271.85	89,556,820.62	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	18,950,779.62	14,300,986.22	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	12,666,699.55	11,961,023.60	筹资活动现金流入小计	31	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	11	8,224,682.31	5,293,786.17	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	467,884.36	486,926.47	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33		
支付其他与经营活动有关的现金	13	15,400,087.84	8,938,418.80	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营活动现金流出小计	14	259,426,405.54	130,537,961.88	支付其他与筹资活动有关的现金	35		49,427,900.00
经营活动产生的现金流量净额	15	40,785,214.85	62,730,146.39	筹资活动现金流出小计	36		
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	0.00	-49,427,900.00
收回投资收到的现金	17			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18			五、现金及现金等价物净增加额	39	38,483,213.34	11,914,904.10
收到其他与投资活动有关的现金	19			加：期初现金及现金等价物余额	40	83,575,804.33	71,660,900.23
投资活动现金流入小计	20	0.00	0.00	六、期末现金及现金等价物余额	41	122,059,017.67	83,575,804.33
投资支付的现金	21						

董事长：胡建民

行长：李明奎

会计机构负责人：张颖

二〇二一年六月十七日