

# 范县德商村镇银行股份有限公司

## 2020 年度报告

### 第一章 重要提示

范县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同方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。

本行董事长苏明、行长孟令号、财务会计部负责人许园园，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：范县德商村镇银行股份有限公司（简称“范县德商村镇银行”）

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

##### （二）法定代表人：苏明

##### （三）本行注册及办公地址：范县新区中原路中段路南

邮政编码：457500

**(四) 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：陈颖

联系电话：0393-5867025 传真：0393-5867009

**(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址**

名称：浙江同方会计师事务所有限公司

住址：杭州市马塍路36号3号楼6楼

**(六) 其他有关资料：**

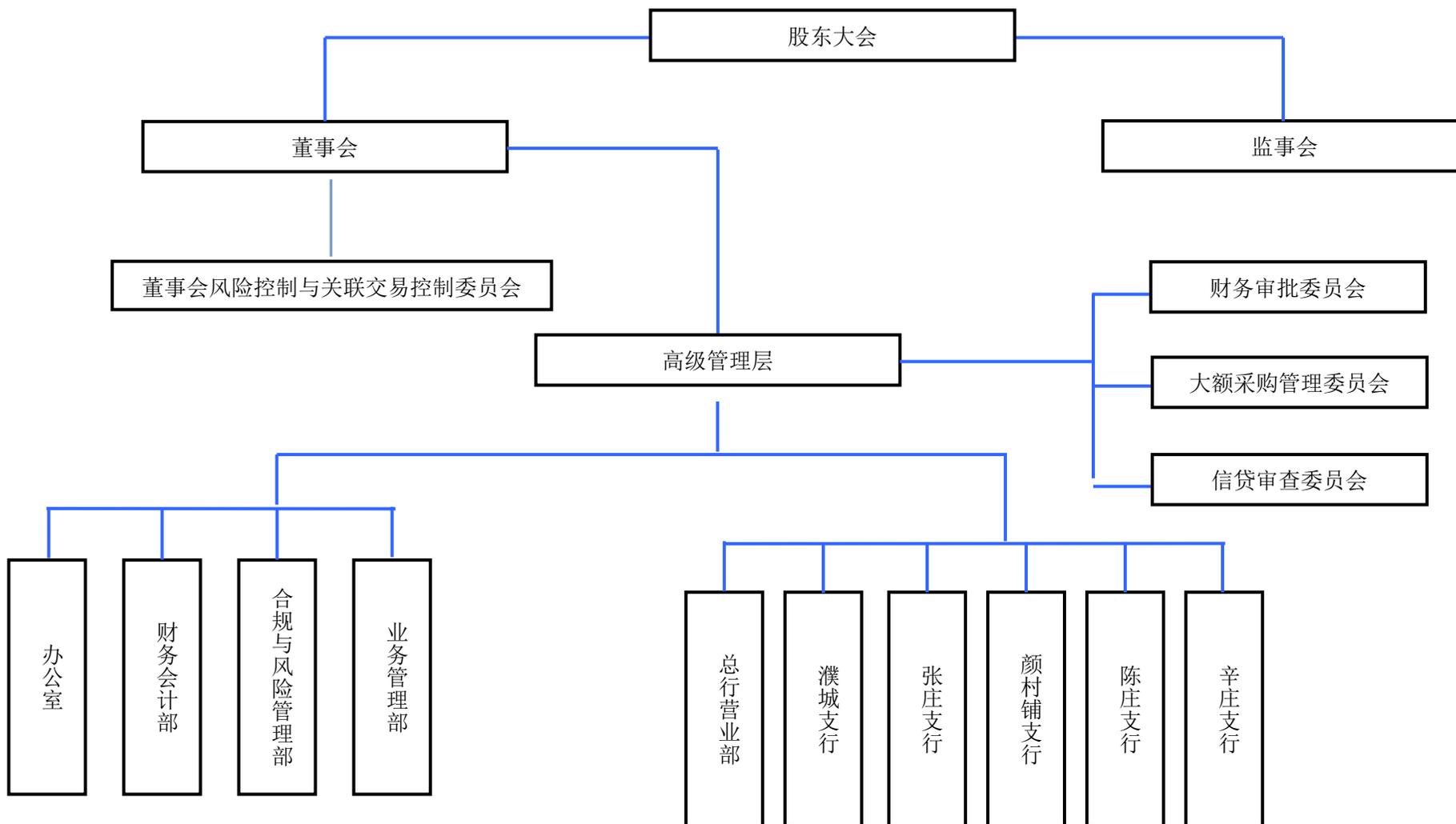
本行注册登记日期：2013年1月17日

注册资金：5000万元

企业法人营业执照注册号：914109000613710322

金融许可证编号：S0052H341090001

**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	5700.25	4946.26	753.99	15.24
营业支出	3696.18	4713.99	-1017.81	-21.59
营业利润	2004.07	232.27	1771.8	762.82
营业外收支净额	17.53	-12.05	29.58	210.36
利润总额	2021.6	220.22	1801.38	817.99
减：所得税费用	608.67	414.7	193.97	46.77
净利润	1412.93	-194.48	1607.41	826.62

#### 二、截至报告期末前主要会计财务数据

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	88737.19	72337.25	67403.97
存款余额	64543.38	48070.75	36957.39
贷款余额	74165.16	62324.74	58071.74
股本金	5000	5000	5000
股东权益（所有者权益）	5723.92	4489.98	4907.31
每股收益（元）	0.28	-0.03	-0.34
每股净资产（元）	1.16	0.89	0.98
净资产收益率（%）	24.26	-3.85	-34.29

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	资本充足率	≥8	10.84	10.76	0.08
状况	核心资本充足率	≥4	9.83	9.65	0.18
资产	不良贷款率	≤5	0.87	3.47	-2.6
安全	不良资产率	≤3	0.73	5.15	-4.42
状况	单一集团客户授信集中度	≤15	0	0	0
	单一客户贷款集中度	≤10	6.26	7.99	-1.73
	全部关联度	≤50	0	0	0
	拨备覆盖率	≥100	298.05	152.58	145.47
盈利	资产利润率	≥0.6	1.74	-0.25	1.99
状况	资本利润率	≥11	27.34	-3.67	31.01
	成本收入比率	≤45	47.2	53.46	-6.26
流动性	流动性比例	≥25	28.54	30.15	-1.61
状况	超额备付率	≥3	4.81	2.77	2.04
	存贷比率	≤75	114.91	111.88	3.03

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	5000	0	203.55	963.62	-1755.03	4412.13
本期增加	0	0	0	0	1304.77	1304.77
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	5000	0	203.55	963.62	-443.24	5723.93

## 五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额 6388.75 万元，与股东及其关联方交易余额 0 万元，占资本净额的 0%。至报告期末，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，对互保、联保等特定形式的担保贷款从紧把握。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。五是坚持立足做小做散理念，严控100万元以上大额贷款规模。

## 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、贷利率机制。

## 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，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。与主发起行签订流动性支持协议，确保在出现流动性不足，支付风险极端现象时，能及时提出融资申请，化解流动性风险。

#### 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行为的监督。**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：人民币万元、%

项目		员工股	自然人股	法人股	合计
期初数	户数	0	12	9	21

	总股本	0	1450	3550	5000
	占比	0	29	71	100
期末数	户数	0	12	10	22
	总股本	0	1380	3620	5000
	占比	0	27.6	72.4	100
变动情况	户数	0	1	0	1
	总股本	0	40	0	40
	占比	0	0.8	0	0.8

## 二、股东及持股情况

单位：人民币万元、%

股东名称或姓名	法人代表	期末数	期初数	占总股本
浙江德清农村商业银行股份有限公司	陈春仿	1500	1500	30
德华集团控股股份有限公司	丁鸿敏	500	500	10
濮阳光辉汽车快修连锁服务有限公司	万利华	350	350	7
濮阳源泰高科技冶金材料有限公司	许化勋	300	300	6
范县宾馆有限公司	李玉存	300	300	6
濮阳盛源石油化工（集团）有限公司	张书录	200	200	4
濮阳市光明密度板制品有限公司	陈瑞璞	200	200	4
濮阳市中博石油化工有限公司	张国强	100	100	2
濮阳市濮中化工有限公司	左新立	100	100	2
德清登利仓储有限公司	黄超	70	0	1.4
叶永明		250	250	5

沈芳连		250	250	5
沈新强		110	110	2.2
牛利民		100	100	2
杨新风		100	100	2
俞伟康		40	90	0.8
许则良		50	70	1
刘登锋		250	250	5
宋慧霞		150	150	3
李 健		30	30	0.6
陈建英		30	30	0.6
叶玉林		20	20	0.4
合 计		5000	5000	100%

本行最大单个法人持股 1500 万股，占总股本比例 30%，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、股份质押情况

单位：万股、万元

序号	股东名称	股东拥有股份数	质押股份数	质押比例	质权人	借款人	质押期限
1	濮阳市盛源石油化工（集团）有限公司	200	40	0.2	河南农开裕民先进制造业投资基金（有限合伙）	濮阳市盛源石油化工（集团）有限公司	3 年
2	范县宾馆有限公司	300	60	0.2	河南农开裕民先进制造业投资基金（有限合伙）	濮阳市盛源石油化工（集团）有限公司	3 年

3	濮阳源泰高科技冶金材料有限公司	300	60	0.2	河南农开裕民先进制造业投资基金（有限合伙）	濮阳市盛源石油化工（集团）有限公司	3年
4	濮阳市中博石油化工有限公司	100	20	0.2	河南农开裕民先进制造业投资基金（有限合伙）	濮阳市盛源石油化工（集团）有限公司	3年
5	濮阳市濮中化工有限公司	100	20	0.2	河南农开裕民先进制造业投资基金（有限合伙）	濮阳市盛源石油化工（集团）有限公司	3年

#### 四、股份冻结（查封）情况

序号	被冻结股东名称	冻结（查封）股权数	期限	冻结（查封）机关
1	濮阳市光辉汽车快修连锁服务有限公司	30万元	2018年6月27日-2021年6月27日	濮阳市华龙区人民法院
2	濮阳市光明密度板制品有限公司	30万元	2018年9月5日-2021年9月4日	濮阳市华龙区人民法院
3	濮阳市光明密度板制品有限公司	200万	2018年9月6日-2020年9月6日	濮阳市华龙区人民法院
4	濮阳市光明密度板制品有限公司	200万	2018年9月6日-2020年9月6日	濮阳市华龙区人民法院
5	濮阳市光明密度板制品有限公司	200万	2018年9月6日-2020年9月6日	濮阳市华龙区人民法院
6	濮阳市光辉汽车快修连锁服务有限公司	350万	2018年11月5日-2021年11月4日	濮阳市华龙区人民法院
7	濮阳市光辉汽车快修连锁服务有限公司	350万	2018年12月28日-2020年12月27日	濮阳市华龙区人民法院
8	叶永明	250万	2020年4月24日-2023年4月23日	河南省郑州市中级人民法院
9	沈芳连	250万	2020年4月24日-2023年4月23日	河南省郑州市中级人民法院
10	濮阳市光明密度板制品有限公司	200万	2020年8月20日-2023年8月19日	濮阳市华龙区人民法院
11	濮阳市光辉汽车快修连锁服务有限公司	350万	2020年8月20日-2023年8月19日	濮阳市华龙区人民法院

12	范县宾馆	300 万	2021 年 1 月 18 日-2022 年 1 月 17 日	范县人民法院
----	------	-------	---------------------------------	--------

## 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、银保监管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，为股东赢得回报，为社会创造价值。

### 一、股东代表大会

#### （一）股东大会情况

报告期间，本行于 2020 年 5 月 12 日召开了 2019 年度股东大会，会议应到股东 22 名，全部表决权 5000 万票，会议实到股东及股东代理人 7 名，所持表决权 3220 万票，占全部表决权的 64.4%，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《范县德商村镇银行股份有限公司 2019 年度董事会工作报告（草案）》、《范县德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告（草案）》等 10 项议案。会议由河南忠义律师事务所出席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	苏明	男	1968.12	本科	范县德商村镇银行董事长	0	0
执行董事	孟令号	男	1969.11	本科	范县德商村镇银行行长	0	0
执行董事	严军	男	1980.11	专科	范县德商村镇银行行长助理	0	0
股权董事	王息辰	男	1975.08	本科	濮阳盛源石油化工（集团）有限公司董事 长	0	200
股权董事	叶永明	男	1963.11	本科	河南开心一方置地集团有限公司	250	0

## （二）董事会工作情况

### 1. 董事会会议召开情况。

报告期内，本行共召开董事会会议6次，其中例会4次、临时会议2次。

（1）本行于2020年3月19日召开第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告》、《范县德商村镇银行股份有限公司2019年度反洗钱工作报告》、《范县德商村镇银行股份有限公司关于成立董事会风险控制与关联交易控制委员会的议案》等8项议案。

（2）本行于2020年5月12日召开第三届董事会第三次会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司2019年度董事会工作报告》、《范县德商村镇银行股份有限公司2019年度报告》、《范县德商村镇银行股份有限公司2020年一季度业务经营状况分析报告》等10项议案。

(3) 本行于 2020 年 6 月 26 日召开第三届董事会第一次临时会议，会议审议通过了《关于更换范县德商村镇银行股份有限公司股权登记托管机构的议案》。

(4) 本行于 2020 年 7 月 29 日召开第三届董事会第四次会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行关于 2020 年上半年度业务经营情况的报告》、《范县德商村镇银行股份有限公司关于 2020 年上半年反洗钱工作情况的报告》等 3 项议案。

(5) 本行于 2020 年 9 月 29 日召开第三届董事会第二次临时会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司关于为台前德商村镇银行股份有限公司扶贫再贷款提供保证担保的议案》。

(6) 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《范县德商村镇银行关于 2020 年三季度业务经营情况的报告》、《范县德商村镇银行股份有限公司关于增加 2020 年呆账核销额度的议案》等 2 项议案。

## 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。

## 3. 董事会专门委员会会议召开情况。

报告期内，共召开董事会专门委员会会议 2 次。

## 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	任职期间	学历	任职单位及职务	持有股份（万股）
监事长	谈建华	男	1963.2	2019.11-至今	本科		0
股权监事	郑大华	男	1965.12	2012.11-至今	专科		0
员工监事	陈颖	女	1986.11	2019.11-至今	本科	范县德商村镇银行办公室 负责人	0

## (二) 监事会工作情况

### 1. 监事会会议召开情况。

报告期内，本行共召开监事会会议 4 次，其中例会 4 次、临时会议 0 次。

(1) 本行于 2020 年 3 月 19 日召开第三届监事会第二次会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会意见函》、《范县德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》等 2 项议案。

(2) 本行于 2020 年 5 月 12 日召开第三届监事会第三次会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司 2020 年一季度监事会工作报告》、《范县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》等 5 项议案。

(3) 本行于 2020 年 7 月 29 日召开第三届监事会第四次会议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度监事会意见函》等 2 项议案。

(4) 本行于 2020 年 10 月 27 日召开第三届监事会第五次会议。

议，会议审议通过了《范县德商村镇银行股份有限公司 2020 年三季度监事会工作报告》1 项议案。

## 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，范县德商村镇银行依法经营，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

监事会认真审查了范县德商村镇银行 2019 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。

## 三、经营管理层成员构成及其工作情况

### 高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (万股)
----	----	----	------	----	------	--------------

董事长	苏明	男	1968.12	本科	主持董事会工作。主管办公室、人力资源及审计工作。联系营业部。	0
行长	孟令号	男	1969.11	本科	主持党支部工作、高级经营管理层工作。主管财务会计部、信息科技部，联系办公室（基建、后勤）。联系濮城支行、龙王庄支行。	0
副行长	王培青	男	1975.02	本科	协助行长分管业务管理部，联系人力资源部（工、青、妇）。联系陈庄支行、颜村铺支行。	0
行长助理	严军	男	1980.11	专科	协助行长分管合规与风险管理部、保卫部，联系办公室（纪律检查），协助董事长分管审计工作。联系张庄支行、辛庄支行。	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，其中监事长为主发起行兼职，不在本行领取薪酬。报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 169 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

01 表

编制单位：范县德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	负债及所有者权益	注释号	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	62,750,930.35	46,038,242.16	向中央银行借款	13	100,100,000.00	50,000,000.00
贵金属				联行存放款项			
存放联行款项				同业及其他金融机构存放款	14	60,000,000.00	135,000,000.00
存放同业款项	2	68,521,048.34	53,360,687.64	拆入资金			
拆出资金				以公允价值计量且其变动			
以公允价值计量且其变动				计入当期损益的金融负债			
计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款			
买入返售金融资产				吸收存款	15	645,433,771.95	480,707,546.60
应收款项类金融资产				应付职工薪酬	16	4,400,444.18	2,409,726.61
应收利息	3	1,970,542.47	1,604,837.33	应交税费	17	1,596,703.41	96,440.65
其他应收款	4		535,760.77	应付利息	18	14,791,467.83	8,674,396.34
持有待售资产				其他应付款	19	3,749,983.63	1,942,871.95

发放贷款和垫款	5	722,364,327.82	590,276,046.25	持有待售负债			
可供出售金融资产				应付债券			
持有至到期投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	20		366,148.68
投资性房地产				其他负债	21	60,362.83	54,145.74
固定资产	6	3,469,322.87	3,826,490.50	负债合计		830,132,733.83	679,251,276.57
在建工程	7	15,113,993.00	10,805,200.00	所有者权益：			
无形资产	8	1,994,922.60	2,137,730.28	股本	22	50,000,000.00	50,000,000.00
长期待摊费用	9	7,884,745.97	7,836,629.67	其他权益工具			
抵债资产	10	263,790.00	263,790.00	其中：优先股			
递延所得税资产	11	3,038,319.86	6,687,115.68	永续债			
待处理财产损益				资本公积			
其他资产				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	23	2,035,465.51	2,035,465.51
				一般风险准备	24	9,636,158.73	9,636,158.73
				未分配利润	25	-4,432,414.79	-17,550,370.53
				所有者权益合计		57,239,209.45	44,121,253.71
资产总计		887,371,943.28	723,372,530.28	负债及所有者权益总计		887,371,943.28	723,372,530.28

董事长：苏明

行长：孟令号

会计机构负责人：许园园

# 利 润 表

02 表

编制单位：范县德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	2020 年度	2019 年度	项 目	注释号	2020 年度	2019 年度
一、营业收入		40,958,379.55	31,724,406.24	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		20,040,782.37	2,322,736.01
（一）利息净收入	26	41,068,296.80	31,834,297.36	加：营业外收入	31	181,455.56	540,255.80
利息收入		56,977,002.05	49,419,773.66	减：营业外支出	32	6,157.98	660,833.52
利息支出		15,908,705.25	17,585,476.30	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		20,216,079.95	2,202,158.29
（二）手续费及佣金净收入	27	-109,917.25	-109,891.12	减：所得税费用	33	6,086,741.28	4,146,967.28
手续费及佣金收入		25,497.59	42,788.80	五、净利润（亏损以“-”号填列）		14,129,338.67	-1,944,808.99
手续费及佣金支出		135,414.84	152,679.92	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		14,129,338.67	-1,944,808.99
（三）投资收益（损失以“-”号填列）				（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				六、其他综合收益的税后净额			
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）				1. 重新计量设定受益计划变动额			

(六) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)				2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
(七) 其他收益 (损失以“-”号填列)				3. 其他不可转损益综合收益		
(八) 其他业务收入				(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
二、营业支出		20,917,597.18	29,401,670.23	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(一) 税金及附加	28	79,390.31	119,556.46	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
(二) 业务及管理费	29	19,305,903.20	17,179,809.19	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(三) 资产减值损失	30	1,527,703.67	12,102,304.58	4. 现金流量套期损益的有效部分		
(四) 其他业务成本		4,600.00		5. 外币财务报表折算差额		
				6. 其他可转损益综合收益		
				七、综合收益总额	14,129,338.67	-1,944,808.99

董事长：苏 明

行长：孟令号

会计机构负责人：许园园

# 现金流量表

03 表

编制单位：范县德商村镇银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2020 年度	2019 年度	项 目	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额	89,726,225.35	3,917,357.21	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,766,780.24	317,127.68
向中央银行借款净增加额	50,100,000.00	49,400,000.00	支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	4,766,780.24	317,127.68
收取利息、手续费及佣金的现金	56,636,794.50	49,935,072.64	投资活动产生的现金流量净额	-4,766,780.24	-317,127.68
收到其他与经营活动有关的现金	3,793,152.40		三、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	200,256,172.25	103,252,429.85	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	132,088,281.57	-31,104,285.33	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	7,408,982.57	-7,632,621.33	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣	9,927,048.60	17,662,570.65	筹资活动现金流入小计		

金的现金					
支付给职工以及为职工支付的现金	10,163,737.77	8,784,980.78	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	1,017,073.01	962,793.16	分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与经营活动有关的现金	2,444,164.51	119,620,325.58	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	163,049,288.03	108,293,763.51	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	37,206,884.22	-5,041,333.66	筹资活动现金流出小计		
二、投资活动产生的现金流量：			筹资活动产生的现金流量净额		
收回投资收到的现金			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金			五、现金及现金等价物净增加额	32,440,103.98	-5,358,461.34
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	67,109,392.69	72,467,854.03
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	99,549,496.68	67,109,392.69

董事长：苏 明

行长：孟令号

会计机构负责人：许园园