

浙江余杭德商村镇银行股份有限公司

2020 年度报告

第一章 重要提示

浙江余杭德商村镇银行股份有限公司（以下简称“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。

本行董事长王芳、行长章铭、计划财务部总经理李一顺，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：浙江余杭德商村镇银行股份有限公司（简称“余杭德商村镇银行”）

英文名称：ZheJiang YuHang DeShang County Bank Co., Ltd.

（二）注册资本：叁亿元

（三）注册地：杭州市余杭区塘栖镇广济路 273-287 号（单号）。

邮政编码 311106

（四）法定代表人：王芳

（五）成立日期：2013 年 5 月 22 日

(六) 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；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；（前述业务不含外汇业务）。经银行业监督管理机构批准的其他业务。

(七) 其他有关资料

营业执照统一社会信用代码：91330100067880516K

金融许可证号：S0023H233010001

(八) 本行选定的信息披露方式

年度报告备置地点：本行综合管理部及各主要营业场所

信息披露事务联系人：朱燕

联系电话：0571-89028585 传真：0571-89028585

(九) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

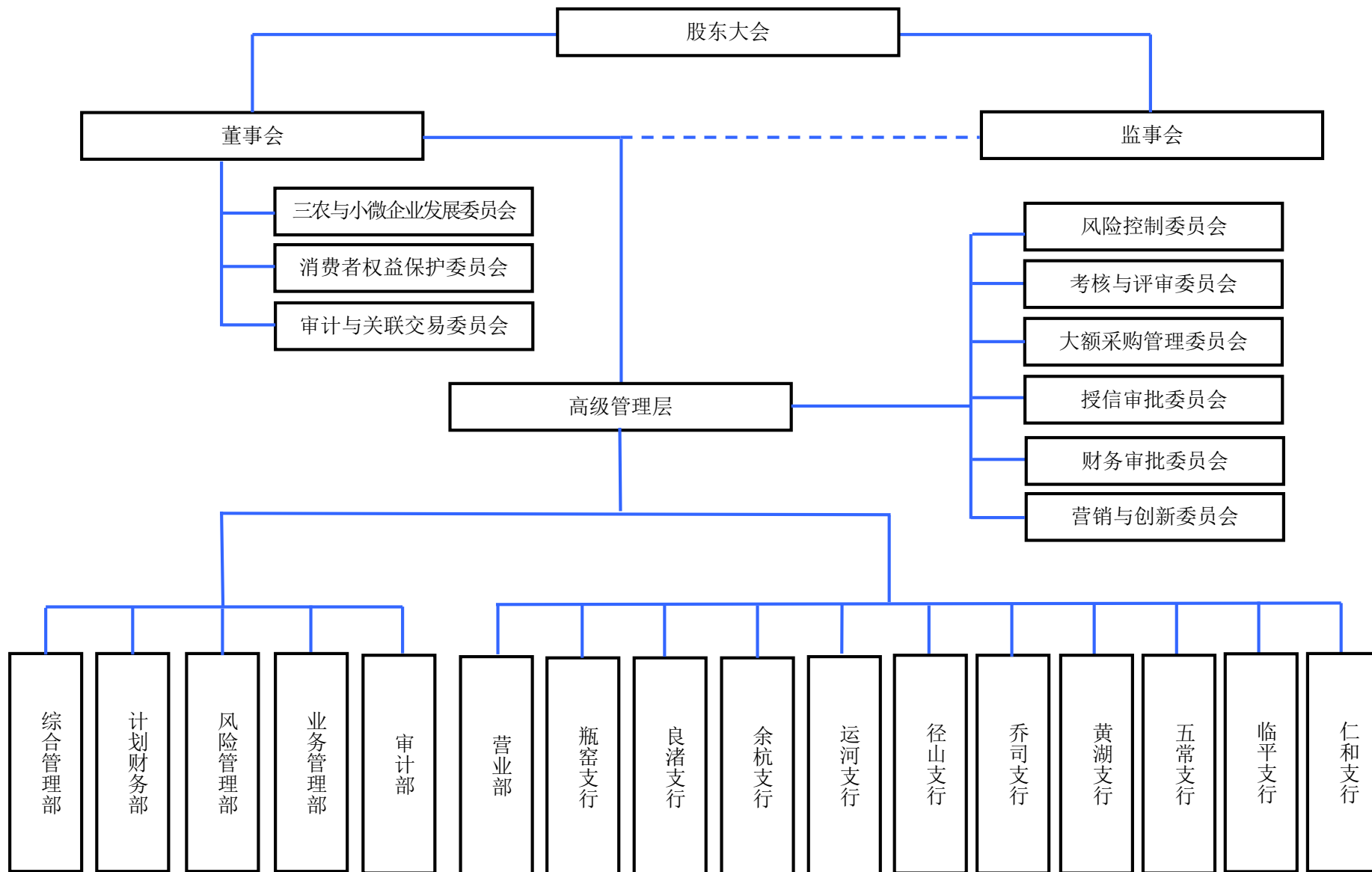
名称：浙江同方会计师事务所有限公司

住址：杭州市马腾路 36 号 3 号楼 6 层 601 室

(十) 员工情况

至报告期末，本行在岗员工 168 人。其中：中层以上管理人员 31 人，占在岗员工的 18.45%；本科及以上学历 146 人，占在岗员工的 86.9%；大专学历 22 人，占在岗员工的 13.1%。

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	27359.87	25374.01	1985.86	7.83
营业支出	20740.98	18401.45	2339.53	12.71
营业利润	6618.90	6972.55	-353.65	-5.07
营业外收支净额	-17.61	40.01	-57.62	-144.01
利润总额	6601.29	7012.57	-411.28	-5.86
减：所得税费用	1677.69	1762.46	-84.77	-4.81
净利润	4923.60	5250.11	-326.51	-6.22

二、截止报告期的主要会计财务数据

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	506279.9	427641.18	363170.56
存款余额	410181.65	358290.67	285370.49
贷款余额	376566.07	340606.22	296500.56
股本金	30000	30000	30000
股东权益(所有者权益)	49456.39	46896.57	43720.48
每股收益(元)	0.16	0.18	0.16
每股净资产(元)	1.65	1.56	1.46
净资产收益率(%)	9.96	11.59	11.72

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	增减额
资本充足状况	资本充足率	≥8	14.99	15.6	-0.61
	核心资本充足率	≥4	13.85	14.46	-0.61
资产安全状况	不良贷款率	≤5	0.68	0.36	0.32
	全部关联度	≤50	3.55	3.76	-0.21
	贷款损失准备充足率	≥100	379.43	766.64	-387.21
	拨备覆盖率	≥100	379.43	766.64	-387.21
盈利状况	资产利润率	≥0.6	1.05	1.33	-0.28
	资本利润率	≥11	10.22	11.56	-1.34
	成本收入比率	≤45	47.63	45.06	2.57
流动性状况	流动性比例	≥25	96.66	60.20	36.46
	90 日内流动性缺口率	≥-10	46.49	21.95	24.54
	流动性匹配率	≥100	136.18	135.23	0.95
	超额备付率	≥3	2.54	2.01	0.53
	存贷比率	≤75	98.67	94.11	4.56

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	30000		1702.55	5223.17	9970.85	46896.57
本期增加			787.52	298.72	4923.6	6009.84
本期减少					3450.02	3450.02
期末数	30000		2490.07	5521.89	11444.43	49456.39

五、关联交易情况

至报告期末，本行资本净额 53526.23 万元，全部关联方授信余额 4252 万元，占资本净额的 7.94%。其中：与股东关联方的重大关联交易余额为 1900 万元，与员工关系人的一般关联交易余额 2352 万元。

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 小微企业金融服务情况

至报告期末，本行共设置 11 个分支机构，覆盖当地 11 个镇街。小微企业贷款余额为 346036.85 万元，贷款户数为 6727 户，当年累计发放小微企业贷款 311228.68 万元，户数 9186 户，小微企业贷款平均利率水平为 6.75%；其中普惠型小微企业贷款余额为 334076.85 万元，贷款户数为 6720 户，当年累计发放 305278.68 万元，户数 9181 户，普惠型小微企业贷款平均利率水平为 6.79%。

第五章 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、贷后管理、专项风险排查和清收管理等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 500 万元以上在大额贷款规模。

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，本行为增强风险防范和控制的能力，坚持集中性、独立性、预测性和应急性的流动性风险管理原则。一是明确计划财务部门为流动性风险管理的牵头执行部门，负责完善流动性风险管理办法和应急解决方案，及时发现、防范和化解流动性风险。二是制定流动性风险管理办法、营运资金管理办法等制度，明确风险管理的目标、范围、过程、重点、计量和方法等内容。三是对流动性风险实行每日动态监测和前瞻性监测，建立大额资金运动报告制度、大额贷款投放报告制度、大额存款变化报告制度。四是每季度根据业务经营情况设置一定的情景假设进行流动性压力测试，为便全面掌握本行流动状况。五是组织开展流动性风险应急处置模拟演练，提高全行流动性风险的应对和处置能力。

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。

第六章 股东情况

一、股东及持股情况

单位：人民币万元

股东名称	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	10500	10500	35.00%
杭州郡源燃料有限公司	郎金松	3000	3000	10.00%
浙江锦亿和控股集团有限公司	陈晓春	3000	3000	10.00%
杭州博凡科技有限公司	陈秦良	3000	3000	10.00%
杭州顺隆胶辊有限公司	李国平	2700	2700	9.00%
浙江合裕农用机械有限公司	沈佳	2400	2400	8.00%
浙江杭州余杭农村商业银行股份有限公司	来煜标	1500	1500	5.00%
杭州崇贤热电有限公司	吴连法	1350	1350	4.50%
杭州理想密封科技有限公司	陈祖荣	1200	1200	4.00%
浙江杭木活性炭有限公司	沈建忠	550	0	1.83%
浙江扬帆建设有限公司	杨国良	450	450	1.50%
浙江水墨江南新材料科技有限公司	嵇晓月	350	900	1.17%
合计		30000	30000	100%

报告期内，股东浙江水墨江南新材料科技有限公司将其所持本行 900 万股份中的 550 万股转让给浙江杭木活性炭有限公司。转让后浙江杭木活性炭有限公司持有本行股份比例为 1.83%，浙江水墨江南新材料科技有限公司持有本行股份比例为 1.17%。

股东浙江合裕农用机械有限公司质押股份 1080 万股，占其持有股份数 45%，占本行总股份数 3.6%。

本行最大单个法人持股 10500 万股，占总股本比例 35%，单个法人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

第七章 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，本行共召开股东大会 1 次，其中例会 1 次。

本行于 2020 年 6 月 28 日召开了 2019 年度股东大会，会议应到股东 11 名，全部表决权 30000 万票，会议实到股东及股东代理人 11 名，所持表决权 30000 万票，占全部表决权的 100%，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《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2019 年度财务决算报告（草案）》等 12 项议案。会议由浙江泽毅律师事务所沈芸、施雯雯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

单位：万股

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	王 芳	女	1973.01	本科	余杭德商村镇银行董事长	0	0
执行董事	章 铭	男	1986.01	本科	余杭德商村镇银行行长	0	0
执行董事	周淑玲	女	1970.06	本科	余杭德商村镇银行副行长	0	0
执行董事	吴晓俊	男	1982.06	本科	余杭德商村镇银行行长助理	0	0
股权董事	郎金松	男	1966.06	大专	杭州郡源燃料有限公司总经理	0	3000
股权董事	陈秦良	男	1973.07	大专	杭州博凡科技有限公司董事长	0	3000
股权董事	罗 伟	男	1969.12	大专	杭州顺隆胶辊有限公司董事	0	2700

（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7次，其中例会5次、临时会议2次。

（1）本行于2020年3月11日召开第二届董事会2020年第一次临时会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司关于股东浙江合裕农用机械有限公司关联企业授信延期的议案（草案）》。

（2）本行于2020年3月19日召开第二届董事会第十二次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司关于2020年市场准入规划的报告（草案）》、《浙江余杭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（草案）》等7项议案。

（3）本行于2020年6月10日召开第二届董事会2020年第二次临时会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司股权托管的议案（草案）》。

（4）本行于2020年6月28日召开第二届董事会第十三次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司2020年度财务预算报告（草案）》等15项议案。

（5）本行于2020年6月28日召开第三届董事会第一次会议，

会议审议通过了《关于聘任浙江余杭德商村镇银行股份有限公司行长的议案》、《关于拟指定章铭代为履行浙江余杭德商村镇银行股份有限公司行长职责的议案》、《关于聘任浙江余杭德商村镇银行股份有限公司副行长的议案》等 9 项议案。

(6) 本行于 2020 年 8 月 20 日召开第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度经营情况报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司关于股东浙江合裕农用机械有限公司关联企业授信的议案》等 4 项议案。

(7) 本行于 2020 年 10 月 27 日召开第三届董事会第三次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2020 年三季度经营情况报告（草案）》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案（草案）》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，在预算指标下较好完成各项经营任务。

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 4 次，“三农”与小微企业发展委员会会议 1 次，审计与关联交易控制委员会会议 2 次，消费者权益保护委员会会议 1 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	学历	任职单位及职务
监事长	张华芬	女	1976.11	本科	余杭德商村镇银行监事长
股权监事	吴连法	男	1960.3	高中	杭州崇贤热电有限公司董事长
员工监事	朱燕	女	1985.11	本科	余杭德商村镇银行综合管理部总经理

(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 5 次，其中例会 5 次。

(1) 本行于 2020 年 3 月 19 日召开第二届监事会第十二次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告(草案)》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会(意见)函(草案)》等 3 项议案。

(2) 本行于 2020 年 6 月 28 日召开第二届监事会第十三次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告(草案)》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司监事会议事规则(修改草案)》、《浙江余杭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(草案)》等 7 项议案。

(3) 本行于 2020 年 6 月 28 日召开第三届监事会第一次会议，会议选举产生浙江余杭德商村镇银行股份有限公司第三届监事长。

(4) 本行于 2020 年 8 月 20 日召开第三届监事会第二次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司监事会 2020 年上半年度工作报告(草案)》、《浙江余杭德商村镇银行股份有限

公司 2020 年上半年度监事会意见函（草案）》等 2 项议案。

(5)本行于 2020 年 10 月 27 日召开第三届监事会第三次会议，会议审议通过了《浙江余杭德商村镇银行股份有限公司 2020 年三季度监事会工作报告（草案）》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，浙江余杭德商村镇银行股份有限公司依法经营，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) 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、经营管理层成员及其工作情况

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工
行长	章铭	男	1972.11	本科	主持高级管理层工作。具体分管计划财务部、审计部；负责党建工作。
副行长	陈联松	男	1971.10	本科	协助行长分管风险管理部，联系审计部；负责纪检监察、工会工作。
副行长	周淑玲	女	1970.06	本科	协助行长分管综合管理部，协助联系计划财务部；协助党建工作。
行长助理	吴晓俊	男	1982.06	本科	协助行长分管业务管理部、安全保卫；负责青年团建工作。

报告期内，本行经营管理层由 4 名高级管理人员组成，其中行长 1 名，副行长 2 名，行长助理 1 名。报告期内经营管理层分工明确，能够遵守勤勉、诚信原则，忠实履行本行章程规定的职责、执行董事会的各项决议。

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 4 人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 170.8 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 1.2 万元。

报告期内，未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

第八章 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。

第九章 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

编制单位：浙江余杭德商村镇银行股份有限公司

2020年12月31日

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	343,702,886.24	340,561,347.78	向中央银行借款	11	212,921,200.00	
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	12	40,000,000.00	34,261,435.51
存放同业款项	2	917,488,689.35	482,783,823.85	拆入资金			
拆出资金				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
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	13	4,101,816,533.67	3,582,906,653.57
应收款项类金融资产				应付职工薪酬	14	7,284,493.09	3,374,839.60
应收利息	3	10,170,662.80	10,568,888.26	应交税费	15	11,403,316.10	5,991,149.87
其他应收款	4	1,040,951.87	722,281.39	应付利息	16	180,988,504.88	172,339,209.45
持有待售资产				其他应付款	17	11,626,135.88	6,438,562.76
发放贷款和垫款	5	3,668,132,924.02	3,315,491,092.82	持有待售负债			

可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资				应付债券			
长期股权投资				递延所得税负债	18	1,923,150.52	1,869,846.91
投资性房地产				其他负债	19	271,811.63	264,440.97
固定资产	6	102,636,805.83	105,201,484.25	负债总计		4,568,235,145.77	3,807,446,138.64
在建工程	7	1,311,321.50	2,159,498.50	所有者权益：			
无形资产	8	29,040.27	33,832.83	股本	20	300,000,000.00	300,000,000.00
长期待摊费用	9	3,274,330.98	4,735,440.49	其中：优先股			
抵债资产				永续债			
递延所得税资产	10	15,011,384.39	14,154,122.67	资本公积			
待处理财产损溢				减：库存股			
其他资产				其他综合收益			
				盈余公积	21	24,900,666.63	17,025,503.95
				一般风险准备	22	55,218,924.28	52,231,713.89
				未分配利润	23	114,444,260.57	99,708,456.36
				所有者权益合计		494,563,851.48	468,965,674.20
资产总计		5,062,798,997.25	4,276,411,812.84	负债及所有者权益总计		5,062,798,997.25	4,276,411,812.84

董事长：王芳

行长：章铭

会计机构负责人：李一顺

利 润 表

编制单位：浙江余杭德商村镇银行股份有限公司

2020 年度

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		150,367,845.29	145,434,145.95	三、营业利润（亏损以“-”号填列）		66,189,053.46	69,725,517.27
（一）利息净收入	24	149,314,952.56	145,227,755.67	加：营业外收入	32	281,704.48	439,683.19
利息收入		272,349,851.97	252,786,225.93	减：营业外支出	33	457,809.93	39,510.08
利息支出		123,034,899.41	107,558,470.26	四、利润总额（亏损以“-”号填列）		66,012,948.01	70,125,690.38
（二）手续费及佣金净收入	25	122,182.79	-388,288.57	减：所得税费用	34	16,776,926.89	17,624,605.87
手续费及佣金收入		318,298.83	359,155.83	五、净利润（亏损以“-”号填列）		49,236,021.12	52,501,084.51
手续费及佣金支出		196,116.04	747,444.40	（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		49,236,021.12	52,501,084.51
（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				2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
（七）其他收益	26	180,083.05		3.其他不可转损益综合收益			
（八）其他业务收入	27	750,626.89	594,678.85	（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			

二、营业支出		84,178,791.83	75,708,628.68	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	1,313,486.11	1,250,850.74	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	71,617,299.46	65,525,622.89	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	11,242,034.26	8,919,815.05	4. 现金流量套期损益的有效部分			
(四) 其他业务成本	31	5,972.00	12,340.00	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		49,236,021.12	52,501,084.51

董事长：王芳

行长：章铭

会计机构负责人：李一顺

现金流量表

编制单位：浙江余杭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：			投资活动现金流入小计	0.00	0.00
客户存款和同业存放款项净增加额	524,648,444.59	718,839,840.86	投资支付的现金		
向中央银行借款净增加额	212,921,200.00	-140,000,000.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,667,740.60	23,413,591.93
向其他金融机构拆入资金净增加额		-20,000,000.00	支付其他与投资活动有关的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	273,066,376.26	250,668,950.99	投资活动现金流出小计	3,667,740.60	23,413,591.93
收到其他与经营活动有关的现金	5,569,953.58	43,932,996.11	投资活动产生的现金流量净额	-3,667,740.60	-23,413,591.93
经营活动现金流入小计	1,016,205,974.43	853,441,787.96	三、筹资活动产生的现金流量：		
客户贷款及垫款净增加额	363,730,066.75	486,264,672.80	吸收投资收到的现金		
存放中央银行和同业款项净增加额	50,925,901.63	70,677,061.59	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、手续费及佣金的现金	114,581,720.02	51,061,419.47	筹资活动现金流入小计	0.00	0.00
支付给职工以及为职工支付的现金	35,568,286.94	32,096,561.29	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	18,049,718.51	22,579,557.31	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,000,000.00	21,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	18,770,037.65	22,963,962.87	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	601,625,731.50	685,643,235.33	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	414,580,242.93	167,798,552.63	筹资活动现金流出小计	24,000,000.00	21,000,000.00

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	-24,000,000.00	-21,000,000.00
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	386,912,502.33	123,384,960.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			加：期初现金及现金等价物余额	334,646,340.94	211,261,380.24
收到其他与投资活动有关的现金			六、期末现金及现金等价物余额	721,558,843.27	334,646,340.94

董事长：王芳

行长：章铭

会计机构负责人：李一顺