

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2017 年第三季度报告

目录

一、重要提示.....	3
二、公司基本情况.....	3
三、重要事项.....	6
四、补充财务数据.....	8
五、附录.....	9

一、重要提示

1.1 公司董事会、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。

1.2 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
蒋建圣	独立董事	工作原因	张荷莲
孟施何	董事	工作原因	樊军

1.3 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人薛文及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	142,409,246	129,981,520	9.56
归属于上市公司股东的净资产	10,190,930	9,853,780	3.42
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	4.58	4.43	3.39
	年初至报告期末 （1-9月）	年初至上一年度报告期末 （1-9月）	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-6,268,095	5,961,008	-205.15
	年初至报告期末 （1-9月）	年初至上一年度报告期末 （1-9月）	比上年同期增减 （%）
营业收入	3,618,774	3,249,466	11.37

归属于上市公司股东的净利润	893,641	775,106	15.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	885,177	770,595	14.87
加权平均净资产收益率(%)	8.89	9.16	减少 0.27 个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.80	9.10	减少 0.30 个百分点
基本每股收益(元/股)	0.40	0.39	2.56
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.40	0.39	2.56
稀释每股收益(元/股)	0.40	0.39	2.56

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率均未年化处理。

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	说明
非流动资产处置损益	-	1	非流动资产处置引起的营业外收支净额
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,500	15,606	计入营业外收入的政府补助
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,993	202	其他营业外收支净额
少数股东权益影响额	-105	-4,524	合并子公司营业外收支净额中归属于少数股东的部分
所得税影响额	151	-2,821	营业外收支对应的所得税影响
合计	-447	8,464	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位：股

股东总数(户)	54,154
前十名股东持股情况	

股东名称 (全称)	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
交通银行股份有限公司	200,045,824	9.00	200,045,824	无	0	境内非国有法人
常熟市发展投资有限公司	81,382,062	3.66	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	3.55	78,960,000	质押	78,960,000	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	3.45	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	57,520,195	2.59	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	2.08	46,302,933	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	1.23	27,411,753	质押	27,411,753	境内非国有法人
常熟风范电力设备股份有限公司	27,411,753	1.23	27,411,753	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	1.09	24,194,133	质押	20,000,000	境内非国有法人
江苏梦兰集团有限公司	23,207,133	1.04	23,207,133	质押	23,200,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流 通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
李莞生	5,000,000	人民币普通股	5,000,000			
江苏常熟农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	3,425,129	人民币普通股	3,425,129			
简炼炜	3,101,600	人民币普通股	3,101,600			
王淑贞	2,700,000	人民币普通股	2,700,000			
向德华	2,287,125	人民币普通股	2,287,125			
全国社保基金四一四组合	1,759,584	人民币普通股	1,759,584			
周云华	1,730,593	人民币普通股	1,730,593			
张建昌	1,719,293	人民币普通股	1,719,293			
梁锦辉	1,702,200	人民币普通股	1,702,200			
金美珍	1,696,293	人民币普通股	1,696,293			
上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发展投资有限公司、江苏江南商贸集团有限责任公司同为常熟市政府国有资产监督管理委员会控制的公司。除此之外，本行未知其余股东之间是否存在关联关系。					
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期末	较上年末增减 (%)	主要原因
存放同业款项	1,647,462	-60.43	存放境内同业款项减少
拆出资金	1,286,919	-48.92	拆放商业性银行款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,004,120	127.36	交易性金融债券增加
买入返售金融资产	2,371,305	100.00	买入返售债券及票据资产增加
在建工程	292,586	-36.27	房屋建筑物等结转
递延所得税资产	734,846	35.61	贷款减值准备等递延所得税资产增加
向中央银行借款	2,663,000	104.37	常备借贷便利增加
同业及其他金融机构存放款项	258,649	-96.81	境内同业存放款项减少
拆入资金	150,000	-46.43	商业性银行拆放款项减少
卖出回购金融资产款	6,579,445	-39.55	持有卖出回购债券减少
应付债券	19,268,404	175.63	发行同业存单增加
其他负债	828,801	157.54	清算资金往来变动
其他综合收益	-93,014	-251.42	可供出售债券公允价值减少

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期	较上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金净收入	292,671	41.55	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金收入	329,482	36.21	投行、资管业务手续费收入增加

投资收益	60,639	-44.09	债券价差减少
公允价值变动收益	-1,169	-67.81	交易性金融资产市场价格下降
其他收益	21,198	100.00	新准则新设科目
其他业务收入	59,878	873.94	新增资产证券化溢价发行收入
税金及附加	29,186	-59.73	营改增等影响
其他业务成本	0	-100.00	其他业务成本减少
少数股东损益	45,999	53.77	子公司净利润增加
其他综合收益的税后净额	-154,443	-15,256.33	可供出售债券公允价值减少

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

(1) 报告期内，公司以信贷资产为基础资产，委托长安国际信托股份有限公司设立常星2017年第一期个人汽车贷款资产证券化信托计划，长安信托向合格投资人发行资产支持证券，发行金额为125,365.08万元，已全部转让完毕。具体详见2017年8月19日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告（2017-030）。

(2) 报告期内，公司收到《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书—江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转债申请文件反馈意见》（171285号），公司会同相关中介机构对《反馈意见》所列问题逐项回复。具体详见2017年8月16日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告（2017-028）和《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券申请文件反馈意见的回复》。

本行本次公开发行可转债事项尚需获得中国证监会核准。

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

公司名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
法定代表人	宋建明
日期	2017年10月26日

四、补充财务数据

4.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2017年9月30日	2016年12月31日
存款总额	98,918,993	88,810,115
其中:对公活期存款	29,556,824	23,090,893
对公定期存款	12,263,622	10,746,965
活期储蓄存款	12,674,851	12,539,958
定期储蓄存款	38,742,724	36,057,757
其他存款	5,680,972	6,374,542
贷款总额	74,850,365	66,419,172
其中:对公贷款	36,931,430	31,500,805
个人贷款	35,237,526	29,633,653
贴现	2,681,409	5,284,714

4.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

项目	合并口径	母公司
核心一级资本净额	10,432,392	9,386,078
一级资本净额	10,471,030	9,386,078
总资本净额	12,778,934	11,553,713
核心一级资本充足率(%)	9.70	9.21
一级资本充足率(%)	9.74	9.21
资本充足率(%)	11.88	11.34

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2017年9月30日	2017年6月30日	2017年3月31日	2016年12月31日
杠杆率(%)	5.94	5.69	6.18	6.60
一级资本净额	9,386,078	9,086,532	9,314,573	9,082,806
调整后的表内外资产余额	157,912,334	159,666,403	128,832,159	137,616,029

4.4 补充财务指标

主要指标(%)	2017年9月30日	2016年12月31日
---------	------------	-------------

资产利润率	0.92	0.88
资本利润率	11.79	11.19
资本充足率	11.88	13.22
一级资本充足率	9.74	10.93
核心一级资本充足率	9.70	10.90
不良贷款率	1.23	1.40
拨备覆盖率	302.69	234.83
拨贷比	3.73	3.30
成本收入比	36.30	37.40

注：资产利润率、资本利润率均经年化处理。

4.5 五级分类情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	2017年9月30日		2016年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常类	71,696,595	95.79	63,215,521	95.18
关注类	2,232,613	2.98	2,270,785	3.42
次级类	879,882	1.17	896,329	1.35
可疑类	34,337	0.05	34,196	0.05
损失类	6,938	0.01	2,341	-
总额	74,850,365	100.00	66,419,172	100.00

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2017年9月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,464,245	14,240,018
存放同业款项	1,647,462	4,163,873
拆出资金	1,286,919	2,519,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,004,120	441,648
买入返售金融资产	2,371,305	-
应收利息	1,053,053	1,056,560
发放贷款和垫款	72,062,155	64,228,528

2017 年第三季度报告

可供出售金融资产	15,397,668	16,068,969
持有至到期投资	13,938,001	11,770,059
应收款项类投资	16,520,050	12,962,558
长期股权投资	223,373	196,773
固定资产	1,021,764	848,435
在建工程	292,586	459,110
无形资产	161,754	170,628
递延所得税资产	734,846	541,867
其他资产	229,945	312,849
资产总计	142,409,246	129,981,520
负债：		
向中央银行借款	2,663,000	1,303,000
同业及其他金融机构存放款项	258,649	8,115,727
拆入资金	150,000	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	6,579,445	10,884,731
吸收存款	98,918,993	88,810,115
应付职工薪酬	212,718	214,734
应交税费	378,865	293,783
应付利息	2,282,096	2,279,802
应付债券	19,268,404	6,990,704
递延所得税负债	48,304	56,357
其他负债	828,801	321,818
负债合计	131,589,275	119,550,771
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
资本公积	694,050	696,007
其他综合收益	-93,014	61,429
盈余公积	2,851,455	2,851,455
一般风险准备	2,373,459	2,373,459
未分配利润	2,142,252	1,648,702
归属于母公司所有者权益合计	10,190,930	9,853,780
少数股东权益	629,041	576,969
股东权益合计	10,819,971	10,430,749
负债和股东权益总计	142,409,246	129,981,520

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司资产负债表

2017 年 9 月 30 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	期末余额	年初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	13,660,112	13,482,818
存放同业款项	3,878,687	4,935,338
拆出资金	1,286,919	2,519,645
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,004,120	441,648
买入返售金融资产	2,371,305	-
应收利息	1,029,052	1,026,310
发放贷款和垫款	62,608,665	57,520,418
可供出售金融资产	15,397,668	16,068,969
持有至到期投资	13,938,001	11,770,059
应收款项类投资	16,520,050	12,962,558
长期股权投资	915,792	889,192
固定资产	806,969	625,577
在建工程	252,830	425,703
无形资产	159,379	169,327
递延所得税资产	678,068	490,722
其他资产	127,810	241,428
资产总计	134,635,427	123,569,712
负债：		
向中央银行借款	2,450,000	1,210,000
同业及其他金融机构存放款项	754,288	8,547,877
拆入资金	150,000	280,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	6,579,445	10,884,731
吸收存款	91,723,016	82,807,588
应付职工薪酬	173,335	173,110
应交税费	357,401	278,325
应付利息	2,196,607	2,215,331
应付债券	19,268,404	6,990,704
递延所得税负债	48,304	56,357
其他负债	810,174	294,329
负债合计	124,510,974	113,738,352
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	2,222,728	2,222,728
资本公积	689,090	689,090
其他综合收益	-93,014	61,429
盈余公积	2,851,455	2,851,455
一般风险准备	2,373,459	2,373,459
未分配利润	2,080,735	1,633,199
所有者权益（或股东权益）合计	10,124,453	9,831,360
负债和所有者权益（或股东权益）总计	134,635,427	123,569,712

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并利润表

2017年1—9月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	1,256,780	1,145,979	3,618,774	3,249,466
利息净收入	1,079,053	1,030,234	3,174,165	2,919,381
利息收入	1,885,234	1,785,637	5,433,756	4,892,923
利息支出	806,181	755,403	2,259,591	1,973,542
手续费及佣金净收入	107,905	73,678	292,671	206,761
手续费及佣金收入	121,504	84,301	329,482	241,889
手续费及佣金支出	13,599	10,623	36,811	35,128
投资收益（损失以“－”号填列）	3,267	38,411	60,639	108,449
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8,800	4,000	32,000	26,003
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	394	-746	-1,169	-3,632
汇兑收益（损失以“－”号填列）	4,446	4,205	11,392	12,359
其他收益	7,910	-	21,198	-
其他业务收入	53,805	197	59,878	6,148
二、营业支出	787,281	791,754	2,415,629	2,222,508
税金及附加	10,366	5,660	29,186	72,477
业务及管理费	442,783	363,296	1,313,783	1,117,667
资产减值损失	334,132	422,792	1,072,660	1,032,254
其他业务成本	-	6	-	110
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	469,499	354,225	1,203,145	1,026,958
加：营业外收入	1,527	2,712	22,350	20,134
其中：非流动资产处置利得	-	2	1	152
减：营业外支出	2,020	1,550	6,541	6,313
其中：非流动资产处置损失	-	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	469,006	355,387	1,218,954	1,040,779
减：所得税费用	134,050	101,876	279,314	235,759
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	334,956	253,511	939,640	805,020
归属于母公司所有者的净利润	322,687	247,225	893,641	775,106
少数股东损益	12,269	6,286	45,999	29,914
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.15	0.12	0.40	0.39

(二) 稀释每股收益(元/股)	0.15	0.12	0.40	0.39
七、其他综合收益税后净额	-11,158	44,595	-154,443	1,019
八、综合收益总额	323,798	298,106	785,197	806,039
归属于母公司所有者的综合收益总额	311,529	291,820	739,198	776,125
归属于少数股东的综合收益总额	12,269	6,286	45,999	29,914

定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司利润表

2017 年 1—9 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	本期金额 (7-9 月)	上期金额 (7-9 月)	年初至报告期 期末金额 (1-9 月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9 月)
一、营业收入	1,071,497	1,035,870	3,120,224	2,952,624
利息净收入	901,376	917,859	2,688,772	2,612,492
利息收入	1,674,336	1,648,568	4,861,469	4,514,595
利息支出	772,960	730,709	2,172,697	1,902,103
手续费及佣金净收入	108,210	73,682	292,629	206,405
手续费及佣金收入	121,141	84,257	327,476	241,393
手续费及佣金支出	12,931	10,575	34,847	34,988
投资收益（损失以“－”号填列）	3,266	38,412	68,722	111,683
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	8,800	4,000	32,000	26,003
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	394	-747	-1,169	-3,633
汇兑收益（损失以“－”号填列）	4,446	4,205	11,392	12,359
其他收益	-	-	-	-
其他业务收入	53,805	2,459	59,878	13,318
二、营业支出	640,840	693,939	2,028,996	1,977,990
税金及附加	9,050	4,929	25,468	64,532
业务及管理费	356,991	292,099	1,059,752	941,424
资产减值损失	274,799	396,905	943,776	971,924
其他业务成本	-	6	-	110
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	430,657	341,931	1,091,228	974,634
加：营业外收入	855	1,595	11,832	4,365
其中：非流动资产处置利得	-	2	1	152
减：营业外支出	1,693	1,452	6,085	6,145
其中：非流动资产处置损失	-	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“－”号	429,819	342,074	1,096,975	972,854

填列)				
减：所得税费用	122,067	101,015	249,349	218,234
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	307,752	241,059	847,626	754,620
六、每股收益：				
（一）基本每股收益(元/股)	0.14	0.12	0.38	0.39
（二）稀释每股收益(元/股)	0.14	0.12	0.38	0.39
七、其他综合收益的税后净额	-11,158	44,594	-154,443	2,920
八、综合收益总额	296,594	285,653	693,183	757,540

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并现金流量表

2017年1—9月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额（1-9月）	上年年初至报告期末金额（1-9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	3,367,275	8,202,922
向中央银行借款净增加额	1,360,000	-391,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-4,288,118	3,399,972
收取利息、手续费及佣金的现金	6,877,425	5,050,565
收到其他与经营活动有关的现金	950,296	540,192
经营活动现金流入小计	8,266,878	16,802,651
客户贷款及垫款净增加额	8,708,271	6,845,420
存放中央银行和同业款项净增加额	1,130,949	422,114
支付利息、手续费及佣金的现金	2,772,112	1,938,971
支付给职工以及为职工支付的现金	797,106	721,376
支付的各项税费	461,684	409,178
支付其他与经营活动有关的现金	664,851	504,584
经营活动现金流出小计	14,534,973	10,841,643
经营活动产生的现金流量净额	-6,268,095	5,961,008
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	106,355,371	299,242,016
取得投资收益收到的现金	41,572	106,422
收到其他与投资活动有关的现金	8	1,402
投资活动现金流入小计	106,396,951	299,349,840
投资支付的现金	112,378,189	307,344,894
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	85,961	228,688
投资活动现金流出小计	112,464,150	307,573,582
投资活动产生的现金流量净额	-6,067,199	-8,223,742

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	13,400	1,145,925
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	13,400	220,235
发行债券收到的现金	71,937,239	30,774,185
筹资活动现金流入小计	71,950,639	31,920,110
偿还债务支付的现金	60,160,000	27,236,100
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	452,094	3,522
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	9,136	3,522
支付其他与筹资活动有关的现金	-	14,611
筹资活动现金流出小计	60,612,094	27,254,233
筹资活动产生的现金流量净额	11,338,545	4,665,877
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-30,221	9,708
五、现金及现金等价物净增加额	-1,026,970	2,412,851
加：期初现金及现金等价物余额	8,562,475	5,532,843
六、期末现金及现金等价物余额	7,535,505	7,945,694

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2017 年 1—9 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币 审计类型：未经审计

项目	年初至报告期末金额（1-9月）	上年年初至报告期末金额（1-9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	1,127,312	7,354,493
向中央银行借款净增加额	1,240,000	-340,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-4,288,118	3,399,972
收取利息、手续费及佣金的现金	6,278,849	4,670,095
收到其他与经营活动有关的现金	918,579	522,078
经营活动现金流入小计	5,276,622	15,606,638
客户贷款及垫款净增加额	5,833,473	5,437,559
存放中央银行和同业款项净增加额	1,145,453	186,887
支付利息支出、手续费及佣金的现金	2,704,272	1,877,177
支付给职工以及为职工支付的现金	654,972	616,673
支付的各项税费	410,338	371,861
支付其他与经营活动有关的现金	534,836	419,874
经营活动现金流出小计	11,283,344	8,910,031
经营活动产生的现金流量净额	-6,006,722	6,696,607
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	106,355,371	299,242,015
取得投资收益收到的现金	49,655	110,088

收到其他与投资活动有关的现金	8	1,025
投资活动现金流入小计	106,405,034	299,353,128
投资支付的现金	112,378,189	307,519,690
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	63,244	188,800
投资活动现金流出小计	112,441,433	307,708,490
投资活动产生的现金流量净额	-6,036,399	-8,355,362
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	925,691
发行债券收到的现金	71,937,239	30,774,185
筹资活动现金流入小计	71,937,239	31,699,876
偿还债务支付的现金	60,160,000	27,236,100
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	442,958	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	14,612
筹资活动现金流出小计	60,602,958	27,250,712
筹资活动产生的现金流量净额	11,334,281	4,449,164
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-30,221	9,709
五、现金及现金等价物净增加额	-739,061	2,800,118
加：期初现金及现金等价物余额	8,852,217	4,853,570
六、期末现金及现金等价物余额	8,113,156	7,653,688

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

5.2 审计报告

适用 不适用