

北京银行股份有限公司
BANK OF BEIJING CO., LTD.



2012 年第三季度报告
(股票代码: 601169)

二零一二年十月

目 录

§ 1 重要提示	1
§ 2 公司基本情况简介	1
§ 3 管理层讨论与分析	3
§ 4 重要事项	4
§ 5 附录	7

§1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员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。

1.2 公司第四届董事会第21次会议审议通过了公司2012年第三季度报告。

1.3 公司第三季度财务报告未经审计。

1.4 公司负责人董事长闫冰竹、行长严晓燕，首席财务官杜志红、财务机构负责人么毅保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§2 公司基本情况简介

2.1 会计数据及财务指标

(单位：人民币千元)

	2012年9月30日	2011年12月31日	本报告期比上年度期末增减(%)
总资产	1,118,153,235	956,498,676	16.90%
归属于母公司的所有者权益	70,044,144	50,383,341	39.02%
每股净资产(人民币元)	7.96	8.09	-1.61%
	2012年1-9月		比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额		-21,828,569	-149.72%
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)		-2.48	-135.18%
	报告期(7-9月)	年初至报告期末(1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减(%)
归属于母公司的净利润	3,570,025	9,970,916	28.27%
基本每股收益(人民币元)	0.43	1.19	14.42%
稀释每股收益(人民币元)	0.43	1.19	14.42%
净资产收益率(%)	5.10%	14.24%	下降1.9个百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	5.09%	14.22%	下降1.92个百分点
非经常性损益项目	年初至报告期期末余额		
营业外收入			18,977
营业外支出			8,964
营业外收支净额			10,013
非经常性损益所得税影响额			2,503
非经常性损益税后影响净额			7,510

注：1、本行按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益情况。

2、每股经营活动产生的现金流量净额、每股净资产，按期末总股数计算。

2.2 不良贷款情况

截至三季度末，本公司不良贷款余额26.77亿元，不良贷款率0.57%。拨备覆盖率437.17%。

2.3 报告期内股东权益变化情况

(单位:人民币千元)

项目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
期初数	6,227,562	15,905,073	4,282,380	6,844,932	17,123,394	50,182	50,433,523
本期增加	2,572,598	10,797,861	-	-	9,970,916	21,865	23,363,240
本期减少	-	-747,169	-	-	-2,933,403	-	-3,680,572
期末数	8,800,160	25,955,765	4,282,380	6,844,932	24,160,907	72,047	70,116,191

2.3 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股表

单位:股

股东总数		255,248 户				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
ING BANK N.V.	外资股东	13.64%	1,200,581,777	0	-	
北京市国有资产经营有限责任公司	国有股东	8.84%	777,796,427	0	冻结 51,356,833	
北京能源投资(集团)有限公司	国有股东	5.08%	446,648,700	0	冻结 29,500,750	
华泰汽车集团有限公司	其他	4.47%	393,626,991	393,626,991	质押 393,626,990	
中信证券股份有限公司	其他	3.92%	345,089,003	337,394,563	冻结 52,000	
国际金融公司	外资股东	3.43%	301,653,713	0	-	
中国对外经济贸易信托有限公司-北京银行股权信托计划	其他	1.92%	169,106,987	0	-	
泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002 沪	其他	1.67%	146,989,709	146,989,709	-	
中国恒天集团有限公司	国有股东	1.66%	145,892,388	56,232,427	-	
世纪金源投资集团有限公司	其他	1.50%	132,300,000	0	质押 132,300,000	
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
ING BANK N.V.	1,200,581,777		人民币普通股			

北京市国有资产经营有限责任公司	777,796,427	人民币普通股
北京能源投资(集团)有限公司	446,648,700	人民币普通股
国际金融公司	301,653,713	人民币普通股
中国对外经济贸易信托有限公司—北京银行股权信托计划	169,106,987	人民币普通股
世纪金源投资集团有限公司	132,300,000	人民币普通股
北京市华远集团有限公司	99,788,438	人民币普通股
中国恒天集团有限公司	89,659,961	人民币普通股
北京信息基础设施建设股份有限公司	71,520,055	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	70,480,984	人民币普通股
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东之间本行未知其关联关系	

§ 3 管理层讨论与分析

2012 年前三季度，国内经济增速持续下滑，货币政策预调微调节奏加快，利率市场化进程明显提速，银行业面临的转型压力不断加大，经营挑战更为严峻。面对新形势、新挑战，北京银行认真落实宏观政策，积极调整业务结构，加快战略转型步伐，实现了效益、规模和质量的新提升。

1、规模效益协调发展

前三季度，本公司业务规模稳健增长。报告期末资产总额 11181.53 亿元，较年初增加 1616.55 亿元，增幅 16.90%；存款总额 7117.22 亿元，较年初增加 974.81 亿元，增幅 15.87%；贷款总额 4735.97 亿元，较年初增加 679.87 亿元，增幅 16.76%。

前三季度，本公司利润总额突破一百亿元，达到 126.83 亿元，比上年同期增加 26.95 亿元，增幅 26.98%；实现归属于母公司股东的净利润 99.71 亿元，比上年同期增加 21.97 亿元，增幅 28.27%。年化资产利润率 1.28%，年化资本利润率 22.08%，效益保持较快增长，盈利能力持续提升。

2、特色金融品牌凸显

报告期内，本行坚持特色化、差异化、专业化发展道路，持续打造“文化金融”、“科技金融”，业务特色彰显。一是“文化金融”领先同业。截至 9 月末，本行累计审批通过“创意贷”433.5 亿元，2648 笔，余额 112.1 亿元，在北京地区市场占有率稳居第一。报告期内，本行加快了文化金融在异地分行的复制，南京分行成功设立文化金融特色支行，并主承销江苏省首支文化创意中小企业集合票据。二是“科技金融”享誉京城。扎根国家创新示范区——中关村，经过 10 几年的深耕细作，本行开创了科技金融领域的众多第一，支持大量高科技企业实现了跨越式发展。报告期内，本行进一步加强创新，优化流程，丰富产品体系，科技金融业务得到快速发展，巩固了在北京地区的市场竞争优势。截至三季度末，本行科技类贷款余额达到 226.8 亿元，较年初增长 32 亿元，增幅达 16%。

3、零售业务加速发展

报告期内，本行继续以创建客户体验最佳的零售银行为目标，持续加强渠道建设，通过加强产品创新、持续改善客户结构、不断提高队伍专业素质等措施，全面提升本行零售业务核心竞争能力，业务占比持续提高。截至三季度末，本行储蓄存款余额达到 1376.8 亿元，较年初增长 226 亿元，增幅 19.6%，储蓄存款占比由 18.8%提高到 19.4%。客户资金量余额达到 1791.3 亿元，较年初增长 333.5 亿元，增幅 22.9%。个贷余额达到 799.1 亿元，较年初增长 139.59 亿元，增幅 21.17%，个贷占比由

16.26%提升到16.94%。“赢在网点”项目试点范围扩大到57家，试点支行资金量网均增量、储蓄网均增量、VIP客户网均增量较非试点支行分别高出36%、56%和34%，项目的实施取得了显著的成效，为零售业务的持续发展奠定了坚实的基础。

4、中间业务快速增长

报告期内，本行及时根据形势变化调整经营策略，从战略高度推动业务转型，重点支持投行、贸易金融、同业和资金等业务发展，实现中间业务收入多元化增长，收入结构持续优化。报告期内，本公司实现手续费及佣金净收入18.42亿元，同比增长5.79亿元，增幅45.91%，继续保持较快增长势头。其中，投行业务收入同比增长3.74亿元，增幅达到162%；国际业务收入同比增长2亿元，增幅87%，以投行、贸易金融为代表的创新型中间业务得到快速发展。

5、管理效率持续领先

本公司坚持“向管理要效益”的精细化管理理念，不断完善体制机制，着力提升IT技术水平和科技创新能力，持续强化成本管理，经营效率始终在同业中保持领先水平。从人工效能来看，前三季度本公司实现人均净利润131万元，同比增长13%；网均创造净利润4512万元，继续在同业中保持领先水平。从成本管理来看，本公司前三季度成本收入比仅为20.11%，与去年同期相比下降3.18个百分点，继续在同业中保持最低水平。

6、风险管理不断增强

报告期内，本公司按照“有保有压”、“结构优化”的信贷结构调整要求，以风险控制和质量管理为核心，实施了更加审慎的授信政策，着重提高新增业务质量，降低系统性风险和信贷组合风险；进一步完善了风险预警管理，加大分支机构授信后管理的现场检查和风险预警贷款的化解处置力度；对分支机构授信业务的五级分类准确性、借款人风险变化情况、贷后管理情况等开展全面风险排查。得益于审慎、有效的风险管理措施，报告期末本行资产质量继续保持稳定。截至三季度末，本公司不良贷款余额26.77亿元，不良贷款率0.57%，继续在同业中保持较低水平；同时，面对经济下行的不利局面，本公司加大拨备计提力度，拨备覆盖率达437.17%，拨贷比达到2.47%，风险抵御能力持续增强。

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√适用 □不适用

公司主要会计报表项目、财务指标变动幅度超过30%的情况及原因

(单位：人民币千元)

项目	报告期末	年初	与上年度期末相比增减幅度(%)	主要原因
存放同业款项	61,480,598	114,193,383	-46.16%	存放同业款项减少
贵金属	17,999	-	-	今年开办贵金属业务
交易性金融资产	8,940,150	5,360,628	66.77%	交易性金融资产增加
衍生金融资产	32,507	22,225	46.26%	衍生金融资产增加
买入返售金融资产	109,857,940	23,228,642	372.94%	买入返售金融资产增加
应收利息	6,837,910	5,073,159	34.79%	应收利息增加
应收投资款项	23,756,567	8,576,743	176.99%	应收投资款项增加
其他资产	2,163,836	1,406,349	53.86%	其它资产规模增加
同业及其他金融机构存放款项	236,497,852	168,043,868	40.74%	同业及其他金融机构存放款项增加
衍生金融负债	44,614	19,536	128.37%	衍生金融负债规模增加
应付职工薪酬	230,042	596,754	-61.45%	应付职工薪酬减少
应交税费	775,684	1,140,688	-32.00%	应交税费减少
应付利息	8,160,363	5,831,238	39.94%	应付利息增加

其他负债	2,426,378	3,697,979	-34.39%	其他负债减少
未分配利润	24,160,907	17,123,394	41.10%	未分配利润增加
	本报告期	上年同期	与上年同期相比 增减幅度 (%)	主要原因
利息收入	40,146,392	26,183,238	53.33%	利息收入增加
利息支出	22,032,029	12,669,017	73.90%	利息支出增加
利息净收入	18,114,363	13,514,221	34.04%	利息净收入增加
手续费及佣金收入	1,996,056	1,388,839	43.72%	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金净收入	1,841,772	1,262,281	45.91%	手续费及佣金净收入增加
投资收益	304,324	148,695	104.66%	投资收益增加
对联营企业和合营企业的投资收益	39,155	1,208	3141.31%	对联营企业和合营企业的投资收益增加
汇兑收益	72,144	46,787	54.20%	汇兑损益增加
营业税金及附加	1,428,864	1,064,726	34.20%	营业税金及附加增加
资产减值损失	2,156,300	450,232	378.93%	资产减值损失增加
营业外收入	19,498	6,994	178.78%	营业外收入增加
少数股东损益	7,196	-258	-	附属子公司经营良好,少数股东损益转为正值

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

参与本行 2011 年度非公开发行的股东华泰汽车集团有限公司、中信证券股份有限公司、泰康人寿保险股份有限公司、国家开发投资公司、力勤投资有限公司、中国恒天集团有限公司、南方工业资产管理有限责任公司、华能资本服务有限公司、西安开源国际投资有限公司承诺，参与此次非公开发行认购的股份，自非公开发行结束之日起 36 个月内不转让。报告期内上述股东切实履行了以上承诺事项。

4.4 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大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 证券投资情况

4.5.1 持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券情况

适用 不适用

4.5.2 持有开放式基金、封闭式基金情况

适用 不适用

4.6 其他需要说明的重大事项

4.6.1 公司持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

4.6.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

(一) 中国银联股份有限公司

截至2012年9月30日, 本行对中国银联股份有限公司投资4,875万元。

(二) 廊坊银行股份有限公司

截至2012年9月30日, 本行持有廊坊银行股份有限公司16,421万股, 持股比例19.99%。

(三) 北京延庆村镇银行股份有限公司

2008年11月25日, 本行与其他发起人共同发起设立北京延庆村镇银行股份有限公司。截至2012年9月30日, 延庆村镇银行注册资本3000万元, 本行持股比例为33.33%。

(四) 北银消费金融有限公司

截至2012年9月30日, 本行对北银消费金融有限公司投资30,000万元, 北银消费金融有限公司注册资本30,000万元, 由本行100%出资。

(五) 中荷人寿保险有限公司

截至2012年9月30日, 中荷人寿保险有限公司注册资本175,000万元, 本行出资比例为50%。

(六) 浙江文成北银村镇银行股份有限公司

2011年4月21日, 本行与其他发起人共同发起设立浙江文成北银村镇银行股份有限公司。截至2012年9月30日, 浙江文成北银村镇银行注册资本5,000万元, 本行持股比例为40%。

(七) 农安北银村镇银行股份有限公司

2012年1月6日, 本行与其他发起人共同发起设立农安北银村镇银行股份有限公司。截至2012年9月30日, 农安北银村镇银行注册资本3,000万元, 本行持股比例为51%。

北京银行股份有限公司
法定代表人: 闫冰竹
2012年10月30日

§5 附录

5.1 资产负债表

北京银行股份有限公司
资产负债表
(金额单位为人民币千元)

资产	合并		北京银行	
	2012年9月30日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)	2012年9月30日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	137,681,855	125,984,465	137,589,940	125,909,500
存放同业款项	61,480,598	114,193,383	61,317,481	114,087,708
贵金属	17,999	-	17,999	-
拆出资金	103,259,902	96,732,846	103,459,902	96,822,846
交易性金融资产	8,940,150	5,360,628	8,940,150	5,360,628
衍生金融资产	32,507	22,225	32,507	22,225
买入返售金融资产	109,857,940	23,228,642	109,857,940	23,228,642
应收利息	6,837,910	5,073,159	6,834,381	5,070,814
发放贷款和垫款	461,895,643	396,076,918	459,955,500	395,357,799
可供出售金融资产	98,712,242	86,303,501	98,712,242	86,303,501
持有至到期投资	98,110,183	88,572,964	98,110,183	88,572,964
应收投资款项	23,756,567	8,576,743	23,756,567	8,576,743
长期股权投资	1,371,319	1,206,336	1,716,619	1,536,336
投资性房地产	211,622	220,398	211,622	220,398
固定资产	2,216,045	2,119,268	2,204,066	2,109,421
递延所得税资产	1,606,917	1,420,851	1,606,911	1,417,292
其他资产	2,163,836	1,406,349	2,151,698	1,395,997
资产总计	1,118,153,235	956,498,676	1,116,475,708	955,992,814

	合并		北京银行	
	2012年9月30日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)	2012年9月30日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
同业及其他金融机构存放款项	236,497,852	168,043,868	236,553,467	168,095,221
拆入资金	16,667,136	20,397,770	15,670,136	20,287,770
衍生金融负债	44,614	19,536	44,614	19,536
卖出回购金融资产款	51,503,705	72,094,646	51,503,705	72,094,646
吸收存款	711,721,967	614,241,181	711,152,647	613,839,923
应付职工薪酬	230,042	596,754	229,664	593,481
应交税费	775,684	1,140,688	766,326	1,138,586
应付利息	8,160,363	5,831,238	8,154,777	5,829,546
预计负债	39,569	39,307	39,569	39,307
应付债券	19,969,721	19,962,173	19,969,721	19,962,173
递延所得税负债	13	13	-	-
其他负债	2,426,378	3,697,979	2,365,628	3,696,296
负债合计	1,048,037,044	906,065,153	1,046,450,254	905,596,485
股东权益：				
股本	8,800,160	6,227,562	8,800,160	6,227,562
资本公积	25,955,765	15,905,073	25,955,765	15,905,073
盈余公积	4,282,380	4,282,380	4,282,380	4,282,380
一般风险准备	6,844,932	6,844,932	6,844,932	6,844,932
未分配利润	24,160,907	17,123,394	24,142,217	17,136,382
归属于母公司的股东权益合计	70,044,144	50,383,341	-	-
少数股东权益	72,047	50,182	-	-
股东权益合计	70,116,191	50,433,523	70,025,454	50,396,329
负债和所有者权益总计	1,118,153,235	956,498,676	1,116,475,708	955,992,814

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

5.2 利润表

北京银行股份有限公司

利润表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2012年1-9月 (未经审计)	2011年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)	2011年1-9月 (未经审计)
一、营业收入				
利息收入	40,146,392	26,183,238	40,046,488	26,158,401
利息支出	(22,032,029)	(12,669,017)	(22,011,436)	(12,667,742)
利息净收入	18,114,363	13,514,221	18,035,052	13,490,659
手续费及佣金收入	1,996,056	1,388,839	1,967,899	1,385,880
手续费及佣金支出	(154,284)	(126,558)	(153,255)	(126,486)
手续费及佣金净收入	1,841,772	1,262,281	1,814,644	1,259,394
投资收益	304,324	148,695	304,324	148,695
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	39,155	1,208	39,155	1,208
公允价值变动（损失）/收益	(50,489)	(41,582)	(50,489)	(40,111)
汇兑收益	72,144	46,787	72,144	46,787
其他业务收入	79,604	78,306	81,437	78,305
二、营业支出				
营业税金及附加	(1,428,864)	(1,064,726)	(1,421,856)	(1,063,319)
业务及管理费	(4,094,830)	(3,495,818)	(4,053,422)	(3,471,234)
资产减值损失	(2,156,300)	(450,232)	(2,143,951)	(444,854)
其他业务成本	(8,776)	(8,776)	(8,776)	(8,776)
三、营业利润	12,672,948	9,989,156	12,629,107	9,995,546
加：营业外收入	19,498	6,994	14,045	6,994
减：营业外支出	(8,966)	(7,734)	(8,963)	(7,717)
四、利润总额	12,683,480	9,988,416	12,634,189	9,994,823
减：所得税费用	(2,705,368)	(2,215,191)	(2,694,967)	(2,214,837)
五、净利润	9,978,112	7,773,225	9,939,222	7,779,986
归属于母公司股东的净利润	9,970,916	7,773,483	-	-
少数股东损益	7,196	(258)	-	-

六、每股收益				
（一）基本每股收益	1.19	1.04	-	-
（二）稀释每股收益	1.19	1.04	-	-
七、其他综合收益	(534,547)	(797,118)	(534,547)	(797,118)
八、综合收益	9,443,565	6,976,107	9,404,675	6,982,868
归属于母公司所有者的综合收益	9,436,369	6,976,365	-	-
归属于少数股东的综合收益	7,196	(258)	-	-

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红

5.3 现金流量表

北京银行股份有限公司

现金流量表

(金额单位为人民币千元)

项目	合并		北京银行	
	2012年1-9月 (未经审计)	2011年1-9月 (未经审计)	2012年1-9月 (未经审计)	2011年1-9月 (未经审计)
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	165,934,770	98,164,474	165,770,970	98,095,116
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	-	-	-
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	-	19,771,489	-	19,771,489
交易性金融资产净减少额	-	11,158,217	-	11,158,217
收取利息的现金	32,839,928	21,644,751	32,741,193	21,621,348
收取手续费及佣金的现金	1,996,041	1,388,841	1,967,899	1,385,880
收到其他与经营活动有关的现金	818,618	2,047,241	755,287	2,045,777
经营活动现金流入小计	201,589,357	154,175,013	201,235,349	154,077,827
发放贷款及垫款净增加额	(67,986,997)	(55,752,043)	(66,753,685)	(55,460,183)
存放中央银行和同业款项净增加额	(16,443,474)	(26,756,729)	(16,392,673)	(26,732,557)
买入返售资产净增加额	-	(1,103,209)	-	(1,103,209)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(81,629,216)	(7,608,680)	(81,739,216)	(7,788,680)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(24,321,575)	(1,829,695)	(25,208,575)	(1,829,695)
交易性金融资产净增加额	(2,830,826)	-	(2,830,826)	-
支付利息的现金	(19,066,358)	(10,221,350)	(19,049,658)	(10,220,801)
支付手续费及佣金的现金	(154,284)	(126,560)	(153,255)	(126,486)
支付给职工以及为职工支付的现金	(1,978,430)	(1,593,362)	(1,960,076)	(1,581,622)
支付的各项税费	(4,498,508)	(2,901,862)	(4,491,911)	(2,899,829)
支付其他与经营活动有关的现金	(4,508,258)	(2,379,036)	(4,482,284)	(2,365,560)
经营活动现金流出小计	(223,417,926)	(110,272,526)	(223,062,159)	(110,108,622)
经营活动产生的现金流量净额	(21,828,569)	43,902,487	(21,826,810)	43,969,205
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	34,755,112	61,681,341	34,755,112	61,681,341
取得投资收益收到的现金	5,548,961	3,737,741	5,548,961	3,737,741
处置固定资产和其他长期资产收到的现金	(1,806)	(148)	1,038	(148)
收到其他与投资活动有关的现金	-	55,670	-	55,670
投资活动现金流入小计	40,302,267	65,474,604	40,305,111	65,474,604

投资支付的现金	(72,482,081)	(90,162,520)	(72,482,081)	(90,162,520)
对子公司、联营、合营企业投资支付的现金	(100,000)	(140,300)	(115,300)	(160,300)
购建固定资产和其他长期资产所支付的现金	(891,796)	(731,579)	(889,989)	(729,141)
投资活动现金流出小计	(73,473,877)	(91,034,399)	(73,487,370)	(91,051,961)
投资活动产生的现金流量净额	(33,171,610)	(25,559,795)	(33,182,259)	(25,577,357)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	11,705,844	30,000	11,691,144	-
发行债券收到的现金	-	3,500,000	-	3,500,000
筹资活动现金流入小计	11,705,844	3,530,000	11,691,144	3,500,000
偿还债务支付的现金	-	-	-	-
偿付债券利息支付的现金	(628,999)	(382,250)	(628,999)	(382,250)
分配股利支付的现金	(1,302,972)	(1,342,640)	(1,302,972)	(1,342,640)
筹资活动现金流出小计	(1,931,971)	(1,724,890)	(1,931,971)	(1,724,890)
筹资活动产生的现金流量净额	9,773,873	1,805,110	9,759,173	1,775,110
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(4,749)	(156,140)	(4,749)	(156,140)
五、现金及现金等价物净增加额	(45,231,055)	19,991,662	(45,254,645)	20,010,818
加：期初现金及现金等价物余额	119,680,515	80,760,696	119,556,486	80,661,741
六、期末现金及现金等价物余额	74,449,460	100,752,358	74,301,841	100,672,559

法定代表人、董事长：闫冰竹

行长：严晓燕

财务总监：杜志红