

---

**石嘴山银行股份有限公司**  
**2013 年年度报告**

---

## 重 要 提 示

本行董事会、监事会及董事、监事和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。

本行第二届董事会第九次会议于2014年3月21日审议通过了本年度报告，本次会议应到董事11人，实到董事11人。

本行2013年度财务报告已经北京兴华会计师事务所根据中国现行会计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

石嘴山银行股份有限公司董事会

本行董事长李登芳、行长张成保、财务部门负责人白春燕保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

---

## 目 录

第一章 基本情况简介.....	4
第二章 会计数据和业务数据摘要.....	11
第三章 经营情况概述.....	13
第四章 股份变动和股东情况.....	17
第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	20
第六章 公司治理概况.....	21
第七章 股东大会情况简介.....	24
第八章 董事会工作情况简介.....	25
第九章 监事会情况简介.....	28
第十章 风险管理.....	31
第十一章 重要事项.....	34
第十二章 财务报告.....	35

---

## 第一章 基本情况简介

### 一、本行简介

(一) 法定中文名称：石嘴山银行股份有限公司

(简称：石嘴山银行，下称“本行”)

法定英文名称：BANK OF SHIZUISHAN CO., Ltd.

(二) 法定代表人：李登芳

(三) 董事会秘书：詹洪杰

联系地址：宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街 39 号

石嘴山银行股份有限公司董事会办公室

联系电话/传真：0952-2014814

电子信箱：zhanhongjie853@sina.com

(四) 注册地址：宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街 39 号

办公地址：宁夏回族自治区石嘴山市大武口区朝阳西街 39 号

邮政编码：753000

门户网站：<http://www.szccb.com>

电子邮箱：[szsbank@126.com](mailto:szsbank@126.com)

(五) 本行选定信息披露报纸：《金融时报》

年度报告备置地点：本行董事会办公室、本行网站、各营业网点

(六) 本行其他有关资料：

首次注册登记日期：2002 年 1 月 15 日

变更注册登记日期：2013 年 5 月 14 日

企业法人营业执照注册号：640200000001358

金融许可证机构编码：B1009H364020001

聘请的会计师事务所名称：北京兴华会计师事务所有限责任公司

办公地址：北京市西城区裕民路 18 号北环中心 22 层

---

聘请的律师事务所名称：宁夏致和律师事务所

办公地址：石嘴山市大武口区黄河中街 270 号

---

## 二、本行发展战略

企业愿景：成为具有品牌特色的好银行

企业使命：提供温馨的金融服务

企业精神：至孝至爱、克勤克廉

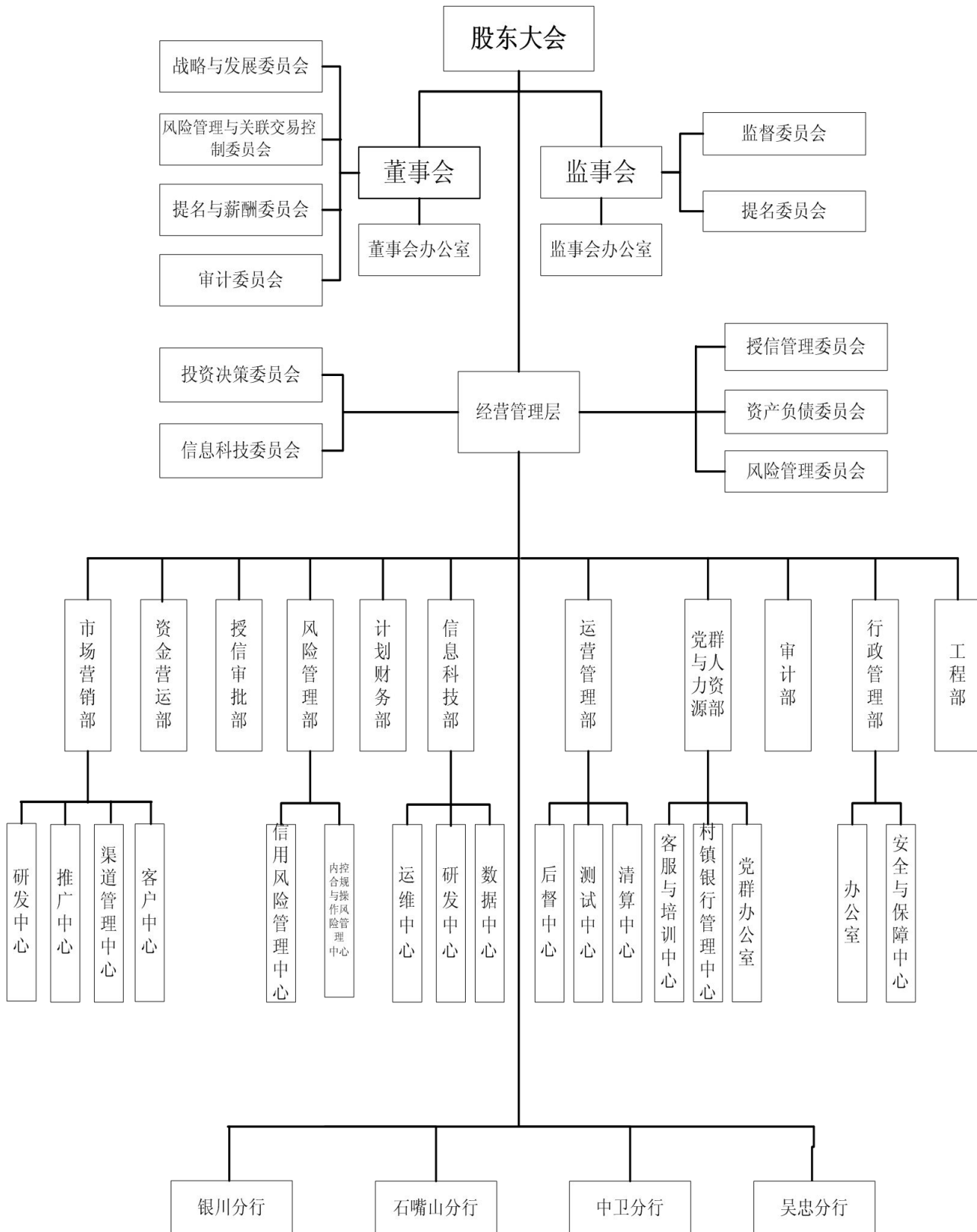
企业作风：严谨、务实、高效

核心价值观：稳健发展、创新服务

## 三、报告期内所获奖项及荣誉

1. 被宁夏回族自治区党委、政府授予“优秀企业”荣誉称号。
2. 被宁夏回族自治区总工会授予“自治区模范职工之家”。
3. 荣获宁夏银监局“2012年度宁夏银行业金融机构小微企业先进单位”。
3. 被石嘴山市党委、政府授予“2012年度石嘴山市和谐企业”称号。
4. 被宁夏回族自治区消费者协会评为“宁夏消费者满意单位”。
5. 跃居2012年度全国城市商业银行（资产规模500亿元以下）竞争力排名“第一名”。

## 四、本行组织架构



## 五、业务渠道

### (一) 分支机构建设情况

截至 2013 年末，本行分别在石嘴山市、银川市、中卫市、吴忠市设立了分行，拥有支行 31 家。

序号	机构名称	注册地址	联系电话
0	石嘴山银行	石嘴山市大武口区朝阳西街 39 号	0952-2014814
1	<b>石嘴山银行石嘴山分行</b>	<b>石嘴山市大武口区朝阳西街 39 号</b>	<b>0952-2024884</b>
2	石嘴山银行裕民路支行	石嘴山市大武口区游艺西街 129 号	0952-2015511
3	石嘴山银行贺兰山路支行	石嘴山市大武口区贺兰山北路 152 号	0952-2013783
4	石嘴山银行朝阳街支行	石嘴山市大武口区前进北路 2 号	0952-2014884
5	石嘴山银行文明路支行	石嘴山市大武口区文明北路 10 号	0952-2024841
6	石嘴山银行青山路支行	石嘴山市大武口区青山北路 303 号	0952-2019046
7	石嘴山银行黄河街支行	石嘴山市大武口区永康南路 217 号	0952-2092992
8	石嘴山银行前进路支行	石嘴山市大武口区前进南路 51 号	0952-2661848
9	石嘴山银行惠农支行营业部	石嘴山市惠农区东大街 1 号	0952-3025823
10	石嘴山银行延安路支行	石嘴山市惠农区滨河 1 号	0952-3013119
11	石嘴山银行清华园支行	石嘴山市惠农区康乐路 2 号	0952-3318455
12	石嘴山银行河滨支行	石嘴山市惠农区河滨街	0952-3686885
13	石嘴山银行惠农北街支行	石嘴山市惠农区北大街 52 号	0952-3025152
14	石嘴山银行红果子镇支行	石嘴山市惠农区红果子镇红礼路 36 号	0952-7012134
15	石嘴山银行平罗支行营业部	平罗县人民西路恒产家和春天 44#—B 段—21 号	0952-6014003
16	石嘴山银行平罗东大街支行	石嘴山市平罗县城东大街 41 号	0952-6019341
17	石嘴山银行平罗玉皇阁支行	石嘴山市平罗县贺兰山路 2 号	0952-6290498
18	<b>石嘴山银行银川分行</b>	<b>银川市金凤区正源南街 346 号</b>	<b>0951-5613333</b>
19	石嘴山银行银湖支行	银川市兴庆区湖滨东街 140 号	0951-5095929
20	石嘴山银行光耀支行	银川市兴庆区宝湖东路 21 号	0951-5192020
21	石嘴山银行清和支行	银川市兴庆区清和南街 1351 号	0951-5095472
22	石嘴山银行银川金三角支行	银川市兴庆区清和北街 976 号	0951-5617913
23	石嘴山银行银川解放街支行	银川市兴庆区解放西街 137 号	0951-5022755
24	石嘴山银行银川石油城支行	银川市石油城旺角商业街 8-1 号	0951-6806121
25	石嘴山银行银川同心路支行	银川市西夏区同心路同心北街浙江商城	0951-2022233



		A-1076 号	
26	石嘴山银行银川新华街支行	银川市兴庆区新华街展览馆东侧 3#商住楼 1-3 号	0951-6898830
27	石嘴山银行银川金凤支行	银川市金凤区金海明月小区 1 号	0951-6040092
28	石嘴山银行贺兰支行	银川市贺兰县富兴南街明珠美居 16-1 号	0951-8081071
29	石嘴山银行银川东安支行	银川市兴庆区解放东街宁夏日用百货副食品批发市场 2#楼 109 号营业房	0951-2090565
30	石嘴山银行银川新城支行	银川市金凤区福州南街 11 号尚座小区 1 号楼 103 号商业房	0951-6833962
31	石嘴山银行银川五里台支行	银川市金凤区正源南街五里湖畔 17 号楼 8 号营业房	0951-8739989
32	石嘴山银行银川商城支行	银川市兴庆区南熏东路富力城 3 号楼 11-12 号	0951-2176385
33	石嘴山银行中卫分行	中卫市沙坡头区鼓楼西街中卫宾馆西侧	0955-7013223
34	石嘴山银行中宁支行	中卫市中宁县裕民街金岸家园 B 区 1-04 号	0955-5656540
35	石嘴山银行吴忠分行	吴忠市中央大道一区 B 座璞玉楼	0953-2274555

## （二）电子渠道基本情况

为满足客户多样化的金融需求，本行已初步构建了电子银行渠道，包括电话银行、自助银行、ATM、网上银行等，为客户提供多样化服务的能力不断提高。

### 1. 电话银行

本行开通宁夏地区“96789”客服电话，建立了集中式的人工座席服务；提供每周 7 天、每周 24 小时的全天候电话银行服务，客户可通过电话银行获得业务咨询、投诉建议、账户查询、约定账户、挂失等多种自助交易渠道与服务。

### 2. 自助银行

根据客户需要，本行设立了自助服务平台。截至报告期末，本行共有 33 台 ATM，28 台存取款一体机，为客户提供 24 小时存款取款、账户

---

余额查询、转账等便捷服务。

### 3. 网上银行

本行通过 [www.szscCB.com](http://www.szscCB.com) 向客户提供多种服务：如针对企业客户推出账户管理、代付业务、资金划拨等网上服务；针对个人客户推出账户管理、转账汇款等服务。

## 第二章 会计数据和业务数据摘要

### 一、报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项 目	期末数值
营业收入	1,174,119
营业支出	446,702
营业利润	727,417
利润总额	712,267
净利润	534,183

### 二、截至报告期末前三年主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2013 年	2012 年	2011 年
总资产	32,571,754	24,878,773	18,092,293
贷款总额	11,152,493	8,968,952	7,003,625
总负债	30,405,567	23,096,769	16,753,808
存款总额	21,225,741	17,370,481	14,366,428
所有者权益	2,166,187	1,782,004	1,338,485
资产收益率	1.86%	2.30%	2.30%
资本收益率	27.06%	31.64%	34.32%

### 三、截至报告期末前三年主要监管指标

单位：%

项 目	2013 年	2012 年	2011 年
资本充足率	13.43%	13.97%	15.67%
核心资本充足率	13.27%	13.70%	15.05%
流动性比率	54.95%	65.70%	58.02%
存贷比	52.54%	51.62%	48.75%
不良贷款比例	0.58%	0.60%	0.74%
贷款损失准备充足率	1211.39%	905.77%	902.67%
不良贷款拨备覆盖率	496.84%	569.57%	485.78%
贷款拨备比率	2.91%	3.44%	3.61%
单一客户贷款集中度	4.84%	3.70%	4.42%
最大单一集团客户授信集中度	7.87%	5.27%	8.76%
最大十家集团客户授信集中度	41.53%	35.72%	47.15%

注：资本充足率指标按照《商业银行资本充足率管理办法》（中国银监会 2007 年第 11 号令）要求计算。

### 四、资本结构和资本充足率

单位：人民币千元，%

项 目	2013 年
1. 核心一级资本净额	2,026,169
2. 一级资本净额	2,026,169
3. 资本净额	2,223,740
4. 信用风险加权资产	16,003,299
4.1 表内风险加权资产	14,312,992
4.2 表外风险加权资产	1,690,307
4.3 交易对手信用风险暴露的风险加权资产	0
5. 市场风险加权资产	493,985
6. 操作风险加权资产	1,942,901
7. 风险加权资产合计	18,440,185
8. 核心一级资本充足率	10.99%
9. 一级资本充足率	10.99%
10. 资本充足率	12.06%

注：按照《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银监会 2012 年第 1 号令）要求计算。

---

## 第三章 经营情况概述

### 一、报告期内经营情况综述

#### (一) 经营规模稳步增长

截止 2013 年末,全行资产总额达 325.72 亿元,较年初增加 76.93 亿元,增长 30.9%;各项存款达 212.26 亿元,较年初增加 38.55 亿元,增长 22.2%;各项贷款余额 111.52 亿元,较年初增加 21.84 亿元,增长 24.3%。

#### (二) 资产结构趋向多元

截止 2013 年末,全行资产结构中,信贷资产占比 34%,其中小微企业贷款户数 15086 户,贷款余额 77.52 亿元,占各项贷款的 69.5%;债券等投资资产占比 28.4%;头寸及准备金占比 23%;买入返售资产占比 12.3%。

#### (三) 盈利水平趋于平稳

截至 2013 年末,累计实现收入 23.98 亿元;实现利润总额 7.12 亿元,增幅 11%;净利润 5.34 亿元,增幅 8%。成本收入比 29.04%;资本利润率 27.06%;资产利润率 1.86%;缴纳各项税金 3.07 亿元,增幅 22.8%。

#### (四) 监管指标保持良好

截止 2013 年末,存贷比 52.54%,流动性比例 54.95%,超额备付金率 3.48%,流动性总体保持较好水平;不良贷款率 0.58%,较年初下降 0.02 个百分点;提取各项准备 5.21 亿元,贷款损失准备充足率 1211.39%,不良贷款拨备覆盖率 496.84%,贷款拨备率 2.91%,各项准备计提充足;资本充足率 13.43%,核心资本充足率 13.27%,资本净额 21.28 亿元;各项监管指标均优于全国城商行平均水平。

#### (五) 渠道建设持续推进

2013 年,吴忠分行等 6 家机构顺利开业,2 家支行获准筹建,

开业的分支机构达 35 家，服务半径进一步扩大；网上银行成功上线，签约客户 16000 户；新增麟借记卡 15 万张，累计发卡 48 万张；新增 POS 机 2280 台，累计铺设 5165 台；物理网点、电子渠道协同发展、持续推进。

### （六）人才、科技支撑能力持续提升

一是通过不断优化选人、育人、用人、留人机制，着力打造学习型、专业化、高质量的员工队伍。2013 年，累计开设培训班 128 期，培训达 8200 余人次，全行 425 名员工取得了银行业从业资格，11 名员工取得了金融理财师执业资格。二是投入 1.4 亿元完成了新主数据中心、同城灾备中心建设，信息科技基础设施环境有效改善，业务连续保障能力持续提升。

## 二、报告期内主要经营数据

### （一）前十名客户贷款情况

单位：人民币千元，%

序号	客户名	贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	××公司	103,000	0.92%	4.84%
2	××公司	80,000	0.72%	3.76%
3	××公司	60,000	0.54%	2.82%
4	××公司	60,000	0.54%	2.82%
5	××公司	57,500	0.52%	2.70%
6	××公司	55,000	0.49%	2.58%
7	××公司	50,000	0.45%	2.35%
8	××公司	50,000	0.45%	2.35%
9	××公司	50,000	0.45%	2.35%
10	××公司	50,000	0.45%	2.35%
	<b>总计</b>	<b>615,500</b>	<b>5.52%</b>	<b>28.92%</b>

## (二) 贷款五级分类情况

单位：人民币千元、%

五级分类	金 额	占比 (%)
正 常	11,048,810	99.07%
关 注	38,466	0.35%
次 级	57,215	0.51%
可 疑	7,156	0.06%
损 失	846	0.01%
合 计	<b>11,152,493</b>	<b>100.00%</b>

## (三) 各项准备情况

单位：人民币千元

项目	期末金额
贷款损失准备	324,025
坏账准备	7,887
一般风险准备	188,809
合 计	520,721

## (四) 贷款损失准备情况

单位：人民币千元

项目	期末金额
年初余额	308,586
报告期计提	13,360
报告期核销	15,048
报告期收回以前年度核销	17,127
年末余额	<b>324,025</b>

### (五) 债券投资情况

报告期末, 本行交易性金融资产 5.99 亿元, 持有至到期投资 85.41 亿元。

### (六) 长期股权投资情况

被投资单位名称	投资额 (千元)	出资比例	开业时间
合计	125,730	-	-
吴忠市滨河村镇银行	8,830	20.47%	2008.08.18
安徽肥西石银村镇银行	10,000	20%	2010.05.18
青岛莱西元泰村镇银行	10,000	20%	2010.07.13
重庆南川石银村镇银行	25,500	51%	2010.12.28
重庆江津石银村镇银行	30,600	51%	2011.01.26
石嘴山市大武口石银村镇银行	15,300	51%	2011.08.23
银川掌政石银村镇银行	25,500	51%	2012.05.28

报告期内, 本行出资 1020 万元增持了重庆南川石银村镇银行股份 1020 万股, 持股比例为 51%; 出资 600 万元增持了安徽肥西石银村镇银行股份 600 万股, 持股比例为 20%。

### (六) 报告期末主要表外项目余额情况

单位: 人民币千元

项 目	2013 年末
承兑余额	3,595,983



## 第四章 股份变动和股东情况

### 一、报告期内，本行股份变动情况如下：

单位：股

股份性质	期 初		本期增减	期 末	
	数量	比例 (%)		数量	比例 (%)
国有股	129,268,490	21.55%	0	129,268,490	21.55%
法人股	337,602,821	56.27%	-2,373,600	335,229,221	55.87%
自然人股	133,128,689	22.18%	2,373,600	135,502,289	22.58%
合 计	600,000,000	100%	0	600000000	100.00%

### 二、股东情况

截至报告期末，本行股东总数为 494 户。其中：国有股股东 2 户，法人股股东 45 户，自然人股股东 447 户。

### 三、报告期末持股前十名股东情况

股东名称	股份数 (股)	占比 (%)
国电财务有限公司	118,800,000	19.80%
杭州银行股份有限公司	118,800,000	19.80%
宁夏恒产建设发展集团有限责任公司	20,100,464	3.35%
宁夏亿群矿业集团有限公司	17,630,995	2.93%
宁夏通达煤业集团有限公司	17,448,878	2.91%
石嘴山市宏顺房地产开发有限公司	14,640,000	2.44%
石嘴山市财政局	10,468,490	1.75%
宁夏石嘴山市诚信实业有限责任公司	10,364,954	1.73%
宁夏日盛精化工集团有限公司	10,292,254	1.72%
宁夏共享集团有限责任公司	10,000,000	1.67%
合计	348,546,035.00	58.10%

### 四、报告期末前十名股东股份的质押及被查封情况

报告期内，本行前十名股东股份未发生质押及被查封情况

## 五、持有本行股权 5%以上的股东情况

### （一）国电财务有限公司

国电财务有限公司是国电集团的全资子公司，为集团公司提供资金结算、存款、票据、信贷、同业信贷资产转让、企业债券承销、财务顾问等金融服务。

### （二）杭州银行股份有限公司

杭州银行成立于1996年，经过18年的努力，现已发展成为一家规模较大、资产质量好、盈利能力强、综合实力跻身全国城市商业银行前列的股份制商业银行。2012年，按一级资本排名，杭州银行位列英国《银行家》杂志“全球性银行1000强”第339位。截至2013年末，该行资产总额3400亿元，存款余额2300亿元，实现净利润38亿元。已设立140余家分支机构，在北京、上海、深圳、南京、合肥、舟山、宁波等地设立了分行。

## 六、关联交易情况

本行关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。本行未发生与关联方进行的资产转移和提供劳务形式的关联交易。

关联方名称	关联方类型	授信（万元）
宁夏宁平炭素有限责任公司	关联法人	10300.00
石嘴山市丰本（集团）发展有限公司	关联法人	2535.59
宁夏亿群矿业发展集团有限公司	关联法人	1850.00
刘 楨	关联自然人	400.00

## 第五章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 董事会成员基本情况

单位：股

职务	姓名	性别	任职单位及职务	持股数
董事长	李登芳	女	石嘴山银行股份有限公司董事长	1344000
执行董事	张成保	男	石嘴山银行股份有限公司行长	1120000
	詹洪杰	男	石嘴山银行股份有限公司副行长兼董事会秘书	1120000
非执行董事	唐超雄	男	国电资本控股有限公司副总经理	0
	江波	男	杭州银行股份有限公司副行长	0
	童刚	男	石嘴山市财政局党组书记、局长	0
	宋益群	女	宁夏亿群矿业发展集团有限公司董事长	0
	刘祯	男	宁夏宁平炭素有限责任公司董事长	0
	贾铭琳	男	石嘴山市丰本（集团）发展有限公司董事长	0
非执行独立董事	刘亚	男	对外经济贸易大学教授	0
	关雪凌	女	中国人民大学教授	0

#### (二) 监事会成员基本情况

单位：股

职务	姓名	性别	任职单位及职务	持股数
监事长	范玲	女	石嘴山银行股份有限公司监事长	1142400
股东监事	邓有明	男	宁夏恒产建设发展有限责任公司董事长	0
	杨江	男	石嘴山市洋江商贸有限公司董事长	0
外部监事	蒋玉娟	女	北方民族大学教授	0
职工监事	马萍	女	石嘴山银行股份有限公司风险管理部副总经理	487200

#### (三) 本行高级管理人员基本情况

姓名	本行担任职务	性别	金融从业年限
李登芳	董事长	女	28年
张成保	行长	男	13年
范玲	监事长	女	21年
詹洪杰	副行长兼董事会秘书	男	15年
刘永宁	副行长	男	10年
杨宁忠	行长助理	男	18年

李 武	行长助理	男	10 年
吴 安	行长助理	男	7 年

#### (四) 报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

##### 1. 董事的变动情况

2013 年 3 月 23 日，2012 年度股东大会选举童刚担任本行董事，2013 年 5 月经监管部门核准了其任职资格。魏和清因工作调整，不再担任本行董事职务。

##### 2. 监事的变动情况

2013 年 3 月 23 日，本行第一届职工代表大会第三次会议选举马苹为第二届监事会职工监事。张廷同志因工作调动，不再担任本行职工监事。

## 二、员工情况

截止报告期末，本行共有正式员工 559 人，大专以上学历占比 97%。

---

## 第六章 公司治理概况

### 公司治理综述

报告期内，本行严格遵守《公司法》、《商业银行法》和监管部门颁布的相关法律法规，借鉴国内外公司治理的成熟经验和实践，结合本行实际情况，充分发挥董事会、监事会及其他公司治理主体的作用，不断完善公司治理，建立健全内控制度，增强公司治理的科学性和有效性，为本行的稳健可持续发展提供了坚实的保障。

#### 一、关于股东大会

报告期内，本行共召开 1 次年度股东大会，通过决议 7 项，会议的通知、召集和表决程序均严格按照《公司法》、本行《章程》和《股东大会议事规则》的有关规定，确保所有股东，特别是中小股东享有平等地位，保证股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。宁夏致和律师事务所现场见证了报告期内本行股东大会并出具了法律意见书。

#### 二、关于董事、董事会和专业委员会

##### （一）董事

截至报告期末，本行董事会由 11 名董事组成，其中独立董事 2 名，非执行董事 6 名。报告期内，全体董事诚信、勤勉、专业、高效地履行职责，切实保护本行和全体股东的合法权益，积极维护存款人及其他利益相关者的利益。

##### （二）董事会

报告期内，本行共召开了 4 次董事会会议，通过决议 26 项。董事会严格按照章程的规定和股东大会的授权进行决策，充分发挥了董事会的领导决策作用。

##### （三）专业委员会

本行董事会下设战略发展、风险管理与关联交易控制、提名与薪

---

酬、审计等 4 个专业委员会，各专业委员会分工明确，权责清晰。报告期内，各专业委员会积极规范运作，充分发挥专业优势，认真研究本行经营管理中的重大问题，为董事会提供独立的专业意见，有效提高了董事会的运作效率和决策质量，为提升董事会的专业化水平起到了很好的作用。

### **三、关于监事和监事会**

#### **（一）监事**

截至报告期末，本行监事会共由 5 名监事组成，其中股东监事 2 名，外部监事 1 名。监事会人数和构成符合《公司法》等相关法律法规和《公司章程》规定。

#### **（二）监事会**

报告期内，本行共召开 4 次监事会会议，通过决议 18 项，听取了信息科技、村镇银行投资、外部检查等专题报告。各位监事勤勉尽职，按规定出席会议，并积极发表意见，切实履行了本行《章程》赋予的各项监督职能，有效地发挥了监事会的监督作用。

#### **（三）专业委员会**

根据监管要求和本行《章程》的规定，本行监事会下设监督委员会和提名委员会，其中，监督委员会由外部监事担任主任委员。报告期内，监事会专业委员会运作规范，为监事会提供了专业意见，有效地提高了监事会的监督效率。

### **四、独立董事与外部监事履行职责情况**

#### **（一）独立董事履职情况**

本行现有独立董事 2 名，独立董事任职资格、人数和比例均符合有关法律法规、监管要求和本行章程的规定。

报告期内，本行独立董事勤勉尽职，认真参加董事会会议、各专业委员会和专项活动，并通过实地考察、电子邮件等方式保持与本行的沟通联系，积极发表客观、独立、专业的意见。同时，独立董事还

发挥各自专业特长，履行专业委员会主任委员职责，主持开展各专业委员会工作，为董事会提供独立专业的意见和建议，提升了董事会的决策效率和质量。

## （二）外部监事履职情况

本行现有外部监事 1 名，外部监事的任职资格符合有关法律法规、监管要求和本行章程规定。

报告期内，外部监事勤勉尽职，认真参加监事会会议，积极发表客观、独立、公允的意见，同时充分利用专业特长，履行专业委员会主任委员职责，主持开展专业委员会的各项工作，提高了监事会的监督效率。

### （一）独立董事参加董事会会议的情况

单位：次

独立董事姓名	本年应参加董事会	亲自出席	委托出席	缺席
刘亚	4	4	0	0
关雪凌	4	4	0	0

### （二）外部监事参加监事会会议的情况

单位：次

外部监事姓名	本年应参加监事会	亲自出席	委托出席	缺席
蒋玉娟	4	4	0	0

## 五、关于信息披露和透明度

本行近年来按照监管部门对商业银行信息披露的要求，不断提高信息披露的及时性、准确性和完整性，确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，本行董事会按照银监会信息披露有关规定，编制了《石嘴山银行股份有限公司 2012 年年度报告》，并在金融时报上刊登了年报摘要，同时在本行董事会办公室及全部营业网点备置了 2012 年年度报告，供投资者及利益相关人查阅，做到了信息披露的准确、真实和完整。

---

## 第七章 股东大会情况简介

报告期内，本行共召开 1 次股东大会会议。具体情况如下：

2013 年 3 月 23 日，本行在大武口召开石嘴山银行股份有限公司 2012 年度股东大会，出席本次股东大会的股东及代理人共 71 人，代表有效表决权股份数 598,680,290 股，占本行总股本的 99.78%。李登芳董事长主持了会议，经会议审议，通过了以下议案：

1. 审议《石嘴山银行 2012 年度董事会工作报告》。
2. 审议《石嘴山银行 2012 年度监事会工作报告》。
3. 审议《石嘴山银行股份有限公司 2012 年度财务决算报告》。
4. 审议《石嘴山银行股份有限公司 2012 年度利润分配方案》。
5. 审议《石嘴山银行股份有限公司 2013 年度财务预算报告》。
6. 审议《关于修改石嘴山银行股份有限公司章程的议案》。
7. 改选董事。



---

## 第八章 董事会工作情况简介

### 一、董事会会议情况

2013年，本行董事会共召开了4次会议。具体情况如下：

（一）2013年3月22日召开了第二届董事会第五次会议。会议应到董事11名，实到董事10名，魏和清董事书面委托张成保董事行使表决权，本行监事、高级管理层成员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 审议石嘴山银行2012年度董事会工作报告（草案）。
2. 审议石嘴山银行2012年度财务决算报告（草案）。
3. 审议石嘴山银行2012年度利润分配方案（草案）。
4. 审议石嘴山银行2013年度财务预算报告（草案）。
5. 审议石嘴山银行2012年度风险管理报告。
6. 审议石嘴山银行2013年度风险管理政策。
7. 审议石嘴山银行2012年年度报告。
8. 对经营层2012年度经营情况考核评价。
9. 审议石嘴山银行经营层2013年经营考核指标。
10. 审议《石嘴山银行资本办法实施差距分析报告》。
11. 审议《石嘴山银行资本办法实施方案》。
12. 审议《石嘴山银行过渡期内资本充足率达标规划》。
13. 审议关于修改石嘴山银行章程的议案。
14. 审议关于改选董事的议案。
15. 审议关于增设吴忠分行的议案。
16. 审议关于购置固定资产的议案。
17. 审议关于处置部分房产的议案。
18. 听取2012年度外部监管机构现场检查问题整改情况汇报。

---

19. 听取村镇银行 2012 年度发展情况汇报。

20. 监事会通报董事 2012 年度履职评价结果。

21. 宁夏银监局通报我行 2012 年监管情况及银监会 2013 年中小银行工作要点。

(二) 2013 年 7 月 11 日召开了第二届董事会第六次会议，会议应到董事 11 名，实到董事 9 名，张成保董事书面委托詹洪杰董事行使表决权，童刚董事提前对议案进行了审议，并出具了书面表决意见，本行监事、高级管理层成员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 听取《石嘴山银行上半年经营计划执行情况报告》。

2. 听取《石嘴山银行 2013 年上半年信息科技发展规划执行情况报告》。

3. 听取《石嘴山银行 2013 年上半年信贷业务专题报告》。

4. 审议关于修改《石嘴山银行独立董事制度》的议案。

5. 审议《关于增资入股重庆南川石银村镇银行的议案》。

6. 审议《关于增资入股安徽肥西石银村镇银行的议案》。

(三) 2013 年 10 月 11 日召开了第二届董事会第七次会议，会议应到董事 11 名，实到董事 10 名，童刚董事授权委托张成保董事行使表决权，本行监事、高级管理层成员列席了会议，经与会董事认真讨论，审议并通过了如下议案：

1. 听取《石嘴山银行 1-9 月份经营计划执行情况报告》。

2. 听取《石嘴山银行银川分行办公大楼建设情况汇报》。

3. 审议《关于选举童刚为提名与薪酬委员会及审计委员会委员的议案》。

4. 审议《关于聘请会计师事务所的议案》。

会议还学习了银监会相关文件。

---

(四) 2013年12月20日,本行以通讯表决方式召开了第二届董事会第八次会议,会议应表决董事11名,实际收回表决票11张,会议审议并通过了如下议案:

1. 听取《石嘴山银行1-11月份经营计划执行情况报告》。
2. 审议《石嘴山银行2014年经营计划》。
3. 审议《石嘴山银行2014年机构设置规划》。

## **二、董事会执行股东大会决议情况**

本行于2013年3月23日召开了2012年度股东大会,审议通过了《石嘴山银行2012年度财务决算报告》、《石嘴山银行2012年度利润分配方案》等7项议案。报告期内,本行董事会认真执行股东大会各项决议:实施2012年度利润分配方案,成功发行5亿元的小微企业专项债,认真完成了各项工作。

## **三、董事会各专业委员会履职情况**

本行董事会下设战略发展委员会、风险管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、审计委员会等4个专业委员会。报告期内,董事会各专业委员会严格遵照各委员会议事规则,积极规范运作,有效履行职权,全年累计召开9次会议,研究审议了30项议题,内容包括经营状况分析、机构设置、风险管理、信息科技建设、资本管理、关联交易、固定资产处置等事项,有效提高了董事会的工作效率和科学决策能力。

---

## 第九章 监事会情况简介

### 一、监事会会议情况

报告期内，监事会共召开了 4 次会议。具体情况如下：

**（一）2013 年 3 月 22 日，第二届监事会召开第五次会议。会议审议并通过了如下议案：**

1. 审议《石嘴山银行 2012 年监事会工作报告及 2013 年工作计划》。
2. 审议《石嘴山银行 2012 年监事会对董事履职评价报告》。
2. 审议《石嘴山银行 2012 年监事会对经营层履职评价报告》。
3. 审议《石嘴山银行 2012 年监事会对监事履职评价报告》。
4. 听取《石嘴山银行 2012 年内审工作报告及 2013 年内审工作计划》。
5. 听取《石嘴山银行 2012 年度风险管理报告》。
6. 听取《石嘴山银行发起设立的村镇银行发展情况报告》。
7. 听取《关于〈石嘴山银行 2012 年度审计报告〉的质量评价》。
8. 讨论石嘴山银行第二届董事会第五次会议审议的《石嘴山银行 2013 年经营计划》、《石嘴山银行 2012 年度财务决算报告》等 21 项议题。

**（二）2013 年 7 月 11 日，第二届监事会召开第六次会议。会议审议并通过了以下议案：**

1. 听取《石嘴山银行上半年经营计划执行情况报告》。
2. 听取《石嘴山银行上半年财务预算执行情况报告》。
3. 听取《石嘴山银行上半年风险管理情况报告》。

**（三）2013 年 10 月 11 日，第二届监事会召开第七次会议。会议审议并通过了以下议案：**

1. 听取《石嘴山银行 2013 年前三季度财务预算执行情况的报告》。

- 
2. 听取《石嘴山银行 2013 年前三季度风险管理情况报告》。
  3. 讨论《关于对煤炭行业调研情况的报告》。
  4. 学习石嘴山银监分局《关于下发票据业务现场检查意见书的通知》（石银监发〔2013〕92号）。
  5. 讨论《关于对石嘴山银监分局票据业务现场检查问题的整改方案》。
  6. 讨论石嘴山银行第二届董事会第七次会议审议的《石嘴山银行前三季度经营计划执行情况报告》、《石嘴山银行银川分行办公大楼建设情况汇报》等 5 项议题。

**（四）2013 年 12 月 20 日，本行以通讯表决方式召开了第二届监事会第八次会议，会议应表决监事 5 名，实际收回表决票 5 张，会议讨论了以下事项：**

1. 讨论石嘴山银行第二届董事会第八次会议审议的《石嘴山银行 1-11 月份经营计划执行情况报告》。
2. 讨论《石嘴山银行 2014 年经营计划》。
3. 讨论《石嘴山银行 2014 年机构设置规划》。

## **二、报告期内监事会就有关事项发表的独立意见**

监事会根据《公司法》和本行《章程》等相关规定，对本行进行了监督，出具意见如下：

### **1. 依法合规经营情况**

报告期内，本行依法合规经营，决策程序符合《公司法》和本行《章程》的有关规定，董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其在履职时有违反法律、法规和本行《章程》或损害本行及股东利益的行为。对于董事会通过的各项决议，高级管理层能够认真贯彻落实。

### **2. 财务报告真实性**

报告期内，北京兴华会计师事务所根据审计准则对本年度财务报告

---

进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。经审核，该财务报告真实、客观、准确地反映了本行的财务状况和经营成果。

### **3. 股东大会决议执行情况**

报告期内，监事会成员出席了本行股东大会，列席了董事会会议，对董事会提交股东大会审议的各项报告和提案内容，监事会没有异议。监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议，运作行为规范，措施得力，效果明显。

---

## 第十章 风险管理

本行董事会负责制定风险管理政策，审议和批准本行风险管理的目标和战略。高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序。搭建了由董事会风险与关联交易控制委员会、经营层风险管理委员会、风险管理部、风险经理等主体构成的条线清晰、覆盖全面的风险管理体系。

本行作为经营货币的特殊行业，面临的主要风险包括信用风险、操作风险、市场风险、流动性风险、信息科技风险、声誉风险等。

### 信用风险

报告期内，本行持续加强信贷管理工作，提高信用风险管理水平。一是继续推行限额管理，优化行业、区域、客户、产品等维度的限额标准并推进实施。二是开展对重要行业、重点地区和重点客户的风险排查。三是强化贷款全流程管理，严格授信审批工作，分行业制定授信审批要点。

### 流动性风险

报告期内，本行根据宏观形势变化和货币市场走势，灵活调整资产负债管理策略，完善流动性管理的技术和方法，通过模拟外部假设环境、情景分析法等手段，有效提高流动性管理水平。报告期内，一是以“日常预防、重点监控”为手段，对日均存贷款、备付金率等进行日常监测，对月末、季末等敏感时段进行重点关注，及时进行流动性风险预警提示，进一步提高了流动性管理能力。二是按季开展流动性压力测试，评估全行流动性承压水平，提出流动性应急措施。三是加强主动负债管理，优化负债结构，加大核心存款拓展力度。四是积极发展金融市场业务，发行小微企业专项金融债 5 亿元，增加再贴现额度 6 亿元，拓宽了融资渠

---

道。

### 操作风险

报告期内，本行高度重视各个环节的操作风险防控，严格贯彻《商业银行银行操作风险管理指引》，通过持续开展思想道德教育，完善内控制度，加强监督检查工作力度，操作风险防控取得了良好的效果。一是制定了《操作风险管理办法》《违规积分管理办法》等管理制度，明确操作风险管理原则，完善了操作风险制度体系。二是建设了合规操作风险管理系统，完善了操作风险识别与评估、关键风险指标、损失数据库操作风险三大工具，实现了内外规的线上信息共享、业务检查系统化等功能，提升了操作风险管理水平。三是加强操作风险管理工具运用，全年共梳理操作风险点 287 个，关键风险指标 19 个，检查要点 1021 个涉及各项业务流程 172 个。四是坚持月度风险排查机制。全年累计对挂失业务、现金管理、代收代扣等 11 类业务进行了风险排查，发现了问题 223 个，并已全部整改。

### 市场风险

报告期内，本行高度重视市场风险管理。一是实时跟踪了解市场动态，加强对国家宏观经济及货币政策研究分析力度，深入分析利率走势，市场风险研判能力得到有效提升。二是通过对资产负债缺口统计，降低利率变化对我行资产收益净值产生的影响，从而进一步调整和优化资产负债结构。三是对投资业务采取严格的授权和限额管理制度，合理配置投资品种和期限结构，有效控制市场风险。

### 信息科技风险

报告期内，本行高度重视信息科技风险管理。一是完成了符合国家 A 级机房标准的主数据中心建设及同城灾备中心建设并正式投产使用，有效防范了信息科技风险。二是实现了村镇银行的网络隔离、网络防护，并在关键区域设置防火墙和访问策略。三是加强了外包业务的管理，加



---

大了科技投入，充实了科技运维、研发人员，信息科技运行工作的保障力度不断加强，实现全年信息系统安全运行零事故。

### **声誉风险**

报告期内，本行高度重视声誉风险的管理，加强日常舆情监测，加大对各类媒体的关注和管理力度，落实专人进行日常声誉风险监测，高度重视客户投诉处理，并强化与新闻媒体的沟通。

---

## 第十一章 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

报告期末，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁等事项。

### 二、重大担保、承诺事项

报告期内，本行无重大担保、承诺事项。

### 三、增加或减少注册资本事项

报告期内，本行注册资本未发生变化。

### 四、本行董事、监事、高管人员在报告期内有无受过处罚

报告期内，本行董事、监事、高管人员未受到监管部门行政处罚、通报批评。

---

## 第十二章 财务报告

本行 2013 年度财务会计报告经北京兴华会计师事务所按国内审计准则审计，注册会计师李东梅、张美琴签字，出具“(2014)京会兴审字 10010052 号”无保留意见的审计报告。

### 审 计 报 告

(2014)京会兴审字 10010052 号

石嘴山银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的石嘴山银行股份有限公司（以下简称“石嘴山银行”）财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表，2013 年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，2013 年 12 月 31 日的资产减值准备情况表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是石嘴山银行管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

---

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### （三）审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了石嘴山银行 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的经营成果和现金流量。

北京兴华  
会计师事务所有限责任公司

中国·北京

二〇一四年二月二十八日

中国注册会计师：李冬梅

中国注册会计师：张美琴

## 资产负债表

2013年12月31日

编制单位:石嘴山银行股份有限公司

金额单位:元

资产	注释	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	注释	期末余额	年初余额
资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	七、1	4,190,416,605.53	3,505,766,975.35	向中央银行借款	七、13	754,275,000.00	180,000,000.00
其中:存放中央银行款项		4,119,456,146.57	3,446,811,767.77	同业及其他金融机构存放款项	七、14	5,279,892,032.93	4,268,996,573.49
存放同业款项	七、2	3,394,586,337.72	3,478,536,366.35	拆入资金			
贵金属				交易性金融负债			
拆出资金				衍生金融负债			
交易性金融资产	七、3	599,395,907.00	703,664,000.00	卖出回购金融资产款	七、15	2,230,250,000.00	1,015,494,360.00
衍生金融资产				吸收存款	七、16	21,225,741,260.54	17,370,481,439.64
买入返售金融资产	七、4	4,000,519,438.91	1,866,122,689.27	应付职工薪酬	七、17	64,454,975.06	41,326,570.44
应收利息	七、5	100,291,603.78	66,182,216.11	应交税费	七、18	86,995,634.15	39,039,543.44
发放贷款和垫款	七、6	10,828,467,981.50	8,660,365,851.86	应付利息	七、19	219,795,919.54	158,603,286.79
可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资	七、7	8,541,071,989.18	5,954,269,909.91	应付债券	七、20	500,000,000.00	
长期股权投资	七、8	125,730,000.00	109,530,000.00	递延所得税负债			
投资性房地产				应付股利	七、21	3,842,589.55	6,066,956.10
固定资产	七、9	412,893,779.39	241,218,618.13	其他负债		40,319,798.70	16,760,258.15
无形资产	七、10	43,847,211.19	41,572,969.34	其中:其他应付款	七、22(1)	38,385,951.55	16,681,699.65
递延所得税资产	七、11	13,781,855.78	6,509,972.85	其他	七、22(2)	1,933,847.15	78,558.50
其他资产	七、12	320,751,783.94	245,033,447.39	负债合计		30,405,567,210.47	23,096,768,988.05
其中:预付款项	七、12(1)	73,361,046.00		所有者权益:			
其他应收款净额	七、12(2)	75,982,836.45	171,838,231.32	股本	七、23	600,000,000.00	600,000,000.00
长期待摊费用	七、12(3)	10,531,454.46	7,738,910.80	资本公积	七、24	326,306,673.41	326,306,673.41
在建工程	七、12(4)	150,591,851.86	46,704,370.00	减:库存股			
其他(小额支付系统、来账)	七、12(5)	137,566.02	30,000.00	盈余公积	七、25	172,499,038.75	119,080,713.26
待摊费用	七、12(5)	5,686,303.67	6,498,559.42	一般风险准备	七、26	188,809,233.00	112,433,184.18
抵债资产	七、12(5)		7,089,363.50	未分配利润	七、27	878,572,338.29	624,183,457.66
存放央行财政性存款	七、12(5)	4,460,725.48	5,134,012.35	所有者权益合计		2,166,187,283.45	1,782,004,028.51
资产总计		32,571,754,493.92	24,878,773,016.56	负债和所有者权益总计		32,571,754,493.92	24,878,773,016.56

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

单位负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

## 利润表

2013年度

编制单位:石嘴山银行股份有限公司				金额单位:元
项目	注释	本期金额	上期金额	
一、营业收入		1,174,118,994.92	1,053,051,603.22	
利息净收入	七、28	768,875,668.28	784,287,958.17	
利息收入		1,973,931,497.86	2,006,120,808.50	
利息支出		1,205,055,829.58	1,221,832,850.33	
手续费及佣金净收入	七、29	10,175,257.48	4,755,051.89	
手续费及佣金收入		26,764,646.04	15,144,599.29	
手续费及佣金支出		16,589,388.56	10,389,547.40	
投资收益（损失以“-”号填列）	七、30	408,193,057.91	251,275,387.16	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、31	-20,760,718.75	8,003,206.00	
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
其他业务收入	七、32	7,635,730.00	4,730,000.00	
二、营业支出		446,702,241.87	380,353,577.60	
营业税金及附加		78,732,025.79	71,589,441.14	
业务及管理费		347,021,157.04	288,585,883.72	
资产减值损失	七、33	20,949,059.04	20,178,252.74	
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		727,416,753.05	672,698,025.62	
加：营业外收入	七、34	2,019,515.08	2,386,089.63	
减：营业外支出	七、35	17,169,766.25	31,877,898.17	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		712,266,501.88	643,206,217.08	
减：所得税费用	七、36	178,083,246.94	149,428,581.62	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		534,183,254.94	493,777,635.46	
六、每股收益：				
（一）基本每股收益		0.89	0.82	
（二）稀释每股收益		0.89	0.82	
所附财务报表附注为本财务报表的组成部分				
单位负责人：	主管会计工作的负责人：	会计机构负责人：		

# 现金流量表

2013年度

编制单位：石嘴山银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		—	—
销售商品、提供劳务收到的现金		7,635,730.00	
客户存款和同业存放款项净增加额		4,869,160,567.21	6,890,003,409.06
向中央银行借款净增加额		574,275,000.00	80,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置交易性金融资产净增加额		104,268,093.00	
收取利息、手续费及佣金的现金		2,000,696,143.90	2,023,145,407.79
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		1,214,755,640.00	1,475,605,705.52
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金		205,568,872.11	200,497,106.20
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>8,976,360,046.22</b>	<b>10,669,251,628.57</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		2,183,541,368.95	1,929,536,420.80
存放中央银行和同业款项净增加额		568,830,146.05	257,991,235.20
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,160,452,585.39	1,160,451,447.92
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		125,193,367.40	103,874,260.60
支付的各项税费		259,046,748.47	211,516,197.27
支付的其他与经营活动有关的现金		2,303,217,374.24	3,441,167,161.25
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>6,600,281,590.50</b>	<b>7,104,536,723.04</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>2,376,078,455.72</b>	<b>3,564,714,905.53</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		—	—
收回投资收到的现金		13,139,907,071.22	
取得投资收益收到的现金		375,134,259.31	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		7,600,000.00	5,001,554.38
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>13,522,641,330.53</b>	<b>5,001,554.38</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		454,057,032.30	216,592,757.62
投资支付的现金		15,742,036,931.90	40,800,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		16,200,000.00	
支付的其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>16,212,293,964.20</b>	<b>257,392,757.62</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-2,689,652,633.67</b>	<b>-252,391,203.24</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		—	—
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		500,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>500,000,000.00</b>	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		152,224,366.55	136,495,052.61
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付的其他与筹资活动有关的现金			