

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券



鹿城银行

NEEQ : 832792

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

2023 年第三季度报告



第一节 重要提示

一、公司董事、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。

二、公司法定代表人杨懋劫、行长陆君忠、主管财务工作负责人袁红兰及财务机构负责人袁红兰保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。

四、本季度报告未经会计师事务所审计。

五、本季度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

【备查文件目录】

| | |
|--------|--|
| 文件存放地点 | 公司董事会办公室 |
| 备查文件 | 1. 公司法定代表人、行长、主管财务工作负责人及财务机构负责人签名并盖章的财务报表。 |
| | 2. 董事会、监事会决议文件。 |
| | 3. 三季度内在指定信息披露平台公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。 |

第二节 公司基本情况

一、 行业信息

√适用 □不适用

2023年，公司紧紧围绕董事会制定的业务经营目标开展经营活动。在资产业务方面，公司加快普惠金融产品创新和支持绿色金融发展，持续深化服务“三农”和“普惠小微”客户群体；在负债业务方面，公司持续调整优化存款业务的产品结构、期限结构和利率结构，稳步提升付息成本管控成效；在经营战略方面，公司一直将做深做透社区银行品牌作为重点战略工程，公司零售条线积极创新工作举措和深入一线指导支行开展社区银行营销。公司三季度业务经营情况达到预期。

1、资产业务保持平稳增长。截至2023年三季度末，公司资产规模91.84亿元，较年初增长7.26亿元，增幅8.58%。

2、盈利水平保持稳健增长。2023年前三季度，公司实现营业收入18,935.91万元，实现净利润6,352.37万元，净利润较上年同期增加264.65万元，增幅4.35%。

3、社区银行保持快速发展。2023年，公司持续深化社区银行建设步伐，恪守“服务三农、服务小微、服务社区”的市场定位，通过开展特色主题活动来保持与社区居民的良好互动，通过与社区开展党建共建活动来增强与社区居民的交流互动，持续丰富社区居民精神文化生活，向社区居民宣传普及金融知识，为社区居民提供专业、贴心、优质的服务，打造成为贴近社区居民的“有温度的社区银行”。截至2023年三季度末，公司储蓄存款余额为51.39亿元，比年初增加11.66亿元，增幅29.36%。

4、风险合规机制持续完善。报告期内，公司通过不断完善授信业务管理、柜面及运营管理、案件防控等内控机制，将合规经营贯穿关键环节和重点领域；围绕重要业务的关键环节、重点领域开展了多项重点突出的检查，强化日常监督，提升管理实效，保障公司各项业务稳健运行。同时，结合公司实际开展一系列专项排查、专题调研、风险点梳理、流程优化等系列风险管理提升工作，确保内控管理制度的全面落实，进一步促进公司整体业务的良性发展。截至2023年三季度末，公司贷款不良率1.45%，拨备覆盖率261.71%，拨贷比3.79%，资本充足率13.53%，核心一级资本充足率12.37%，公司整体风险抵御能力良好。

二、 主要财务数据

单位：元

| 项目 | 报告期末 (2023年9月30日) | 上年期末 (2022年12月31日) | 报告期末比上年 期末增减比例% |
|---------------|----------------------|-----------------------|--------------------|
| 资产总计 | 9,184,117,145 | 8,458,577,371 | 8.58% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 812,043,298 | 782,807,192 | 3.73% |
| 资产负债率%(母公司) | 91.16% | 90.75% | - |
| 资产负债率%(合并) | 91.16% | 90.75% | - |

| 项目 | 年初至报告期末 (2023年1-9月) | 上年同期 (2022年1-9月) | 年初至报告期末比上年 同期增减比例% |
|------------------|------------------------|---------------------|-----------------------|
| 营业收入 | 189,359,073 | 181,887,149 | 4.11% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 63,523,703 | 60,877,239 | 4.35% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 | 55,584,833 | 53,057,959 | 4.76% |

| | | | |
|--|------------|------------|---------|
| 损益后的净利润 | | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 23,926,720 | 71,462,174 | -66.52% |
| 基本每股收益（元/股） | 0.13 | 0.12 | 8.33% |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算） | 7.97% | 8.04% | - |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算） | 6.97% | 7.01% | - |

| 项目 | 本报告期 (2023年7-9月) | 上年同期 (2022年7-9月) | 本报告期比上年同期 增减比例% |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|
| 营业收入 | 61,737,956 | 60,266,602 | 2.44% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 25,479,564 | 24,966,179 | 2.06% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 23,663,994 | 22,647,379 | 4.49% |
| 基本每股收益（元/股） | 0.05 | 0.05 | - |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算） | 3.19% | 3.26% | - |
| 加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算） | 2.96% | 2.96% | - |

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

（1）经营活动产生的现金流量净额：公司 2023 年 1-9 月经营活动产生的现金流量净额 2,393 万元，比上年同期减少 4,754 万元，主要原因为经营活动产生的现金流入比上年同期增加 16,441 万元，主要是客户存款净增加额比上年同期增加 21,426 万元、向中央银行借款净增加额减少 6,085 万元、收到其他与经营活动有关的现金比上年同期增加 1,150 万元；经营活动产生的现金流出比上年同期增加 21,195 万元，主要是同业存放款项净减少额比上年同期减少 34,000 万元、发放贷款及垫款净增加额比上年同期增加 48,743 万元、存放中央银行和同业款项净增加额比上年同期增加 802 万元、向中央银行借款净减少额比上年同期增加 3,892 万元、支付利息、手续费及佣金的现金比上年同期增加 3,267 万元。

年初至报告期末（1-9月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

单位：元

| 项目 | 金额 |
|-----------------|------------|
| 计入当期损益的政府补助 | 11,430,973 |
| 资产处置收益 | 0 |
| 其他营业外收入 | 66,134 |
| 营业外支出 | 99,947 |
| 其中：不可税前扣除的营业外支出 | 0 |

| | |
|---------------|------------|
| 非经常性损益合计 | |
| 所得税影响数 | 2,646,290 |
| 少数股东权益影响额（税后） | - |
| 非经常性损益净额 | 55,584,833 |

三、 报告期期末的普通股股本结构、前十名股东情况

单位：股

| 普通股股本结构 | | | | | | |
|---------|---------------|-------------|--------|----------|-------------|--------|
| 股份性质 | | 期初 | | 本期变动 | 期末 | |
| | | 数量 | 比例% | | 数量 | 比例% |
| 无限售条件股份 | 无限售股份总数 | 346,091,765 | 68.60% | 0 | 346,091,765 | 68.60% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 162,115,128 | 32.13% | 0 | 162,115,128 | 32.13% |
| | 董事、监事、高管 | 0 | 0.00% | 0 | 0 | 0.00% |
| | 核心员工 | 270,500 | 0.05% | -270,500 | 0 | 0.00% |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数 | 158,425,730 | 31.40% | 0 | 158,425,730 | 31.40% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 66,093,796 | 13.10% | 0 | 66,093,796 | 13.10% |
| | 董事、监事、高管 | 33,977,892 | 6.73% | 0 | 33,977,892 | 6.73% |
| | 核心员工 | 5,803,572 | 1.15% | -129,924 | 5,673,648 | 1.12% |
| 总股本 | | 504,517,495 | - | 0 | 504,517,495 | - |
| 普通股股东人数 | | 675 | | | | |

单位：股

| 普通股前十名股东情况 | | | | | | | | | |
|------------|--------------|-------------|------|-------------|---------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| 序号 | 股东名称 | 期初持股数 | 持股变动 | 期末持股数 | 期末持股比例% | 期末持有有限售股份数量 | 期末持有无限售股份数量 | 期末持有的质押股份数量 | 期末持有的司法冻结股份数量 |
| 1 | 南京银行股份有限公司 | 228,208,924 | 0 | 228,208,924 | 45.23% | 66,093,796 | 162,115,128 | 0 | 0 |
| 2 | 江苏彩华包装集团有限公司 | 42,564,120 | 0 | 42,564,120 | 8.44% | 12,542,800 | 30,021,320 | 0 | 0 |
| 3 | 朱凤明 | 40,272,163 | 0 | 40,272,163 | 7.98% | 11,663,611 | 28,608,552 | 0 | 0 |
| 4 | 昆山市能源建设开发有 | 22,373,424 | 0 | 22,373,424 | 4.43% | 6,479,784 | 15,893,640 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|----|-----------|--------------------|----------|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|----------|----------|
| | 限公司 | | | | | | | | |
| 5 | 郭文明 | 20,081,464 | 0 | 20,081,464 | 3.98% | 0 | 20,081,464 | 0 | 0 |
| 6 | 辛瑞珍 | 13,054,717 | 0 | 13,054,717 | 2.59% | 0 | 13,054,717 | 0 | 0 |
| 7 | 周剑 | 12,453,989 | 0 | 12,453,989 | 2.47% | 12,453,989 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | 杨懋劼 | 11,185,475 | 0 | 11,185,475 | 2.22% | 11,185,475 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | 朱立美 | 4,490,700 | 0 | 4,490,700 | 0.89% | 4,490,700 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | 陆君忠 | 4,358,798 | 0 | 4,358,798 | 0.86% | 4,358,798 | 0 | 0 | 0 |
| | 合计 | 399,043,774 | 0 | 399,043,774 | 79.09% | 129,268,953 | 269,774,821 | 0 | 0 |

普通股前十名股东间相互关系说明：

1、前十名股东之间，南京银行与杨懋劼互为一致行动人关系，其余股东不存在关联关系，也不存在股份代持行为。

2、公司董事长已与南京银行签署了一致行动人协议，公司董事长持股比例为 2.22%，南京银行持股比例为 45.23%，南京银行与公司董事长持股比例合计为 47.45%。

前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

1、前十名股东所持公司股份的质押情况：无。

2、前十名股东所持公司股份的托管情况：公司股份全部托管登记在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。

3、前十名股东所持公司股份的冻结情况：无。

本行主要股东情况：

1、南京银行股份有限公司成立于 1996 年 2 月 6 日，统一社会信用代码为 913201002496827567，注册资本为 1,000,701.6973 万元人民币，注册地址为南京市建邺区江山大街 88 号，法定代表人胡升荣，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）许可项目：公募证券投资基金销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。南京银行股份有限公司无控股股东，无实际控制人。南京银行股份有限公司持股比例为 45.23%，公司董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，公司董事长杨懋劼持股比例为 2.22%，南京银行股份有限公司与公司董事长持股比例合计为 47.45%。南京银行股份有限公司向公司派驻两名董事，分别为董事长杨懋劼、董事林峰；派驻一名监事长徐军。

2、江苏彩华包装集团有限公司成立于 1981 年 4 月 7 日，统一社会信用代码为 91320583718671129L，注册资本为 11,961.78 万元，注册地址为昆山市张浦镇新吴街，法定代表人为夏嘉良，经营范围：塑料包装用品、塑料粒子、金属材料的销售；设计、制作、代理、发布国内各类广告；货物及技术的进出口业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。江苏彩华包装集团有限公司的控股股东为昆山圣厦科技投资有限公司，实际控制人为夏嘉良。江苏彩华包装集团有限公司向公司派驻一名监事夏嘉良。

3、朱凤明，男，身份证号码为 320523196805243813，住址：江苏省昆山市玉山镇北门路 209 弄 2 幢 303 室，任江苏凤鸣文化发展有限公司总经理、昆山市星火房产开发有限公司总经理、昆山优尔乐尔才艺培训有限公司执行董事、昆山维德化工有限公司监事、昆山维德贸易有限公司总经理。

4、昆山市能源建设开发有限公司成立于 2002 年 8 月 29 日，统一社会信用代码为 9132058325125286X0，注册资本为 59,860.965274 万元，注册地址为昆山开发区青阳南路 158 号，法定代表人为周杨，经营范围：电力开发；发电厂、电力设备建设；天然气开发利用；电力建设用设备、材料，电厂用燃料（不含化学危险品），天然气利用所需的设备、材料的销售，对外投资的经营管理。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（依法须经批准的项目，

经相关部门批准后方可开展经营活动)。一般项目：电动汽车充电基础设施运营；停车场服务；汽车租赁；广告设计、代理；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；广告制作；充电桩销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。昆山市能源建设开发有限公司控股股东为昆山创业控股集团有限公司，实际控制人为昆山市政府国有资产监督管理委员会。昆山市能源建设开发有限公司向公司派驻一名董事曹青。

5、周剑，男，身份证号码为 320523196410030215，住址：昆山市玉山镇留晖山庄 12 幢 305 室。现任昆山商厦投资发展有限公司总经理、昆山商厦股份有限公司董事、昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事。

第三节 重大事件

一、 重大事项的合规情况

√适用 □不适用

| 事项 | 报告期内是否存在 | 是否经过内部审议程序 | 是否及时履行披露义务 | 临时公告查询索引 |
|-----------------------------|----------|------------|------------|----------|
| 诉讼、仲裁事项 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 提供担保事项 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 日常性关联交易的预计及执行情况 | 是 | 已事前及时履行 | 是 | 2023-022 |
| 其他重大关联交易事项 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况 | 是 | 已事前及时履行 | 不适用 | |
| 其他重大事项 | 否 | 不适用 | 不适用 | |

二、 重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

公司质押了部分信贷资产 143,565,700 元，该项质押是用于向央行申请支农、支小再贷款。支农、支小再贷款是央行支持农村金融发展和小微企业的重要工具，公司信贷资产受限仅为公司向央行申请支农、支小再贷款所产生的信贷资产受限，有助于降低公司资金成本，提高公司融资能力，不存在损害公司和其他股东利益的情形，对公司经营具有积极影响。

第四节 财务会计报告

一、 财务报告的审计情况

| | |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

| 项目 | 2023年9月30日 | 2022年12月31日 |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 875,385,963 | 1,030,058,110 |
| 存放同业款项及其他金融机构款项 | 1,108,357,610 | 922,292,656 |
| 贵金属 | - | - |
| 拆出资金 | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - |
| 合同资产 | - | - |
| 买入返售金融资产 | - | - |
| 应收利息 | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 7,064,163,932 | 6,374,247,356 |
| 金融投资： | - | - |
| 交易性金融资产 | - | - |
| 债权投资 | - | - |
| 其他债权投资 | - | - |
| 其他权益工具投资 | - | - |
| 持有待售资产 | - | - |
| 长期股权投资 | - | - |
| 投资性房地产 | 8,176,009 | 9,069,263 |
| 固定资产 | 987,028 | 1,312,113 |
| 在建工程 | - | - |
| 使用权资产 | 19,560,726 | 22,471,856 |
| 无形资产 | 847,531 | 1,122,004 |
| 商誉 | - | - |
| 递延所得税资产 | 93,877,942 | 86,325,312 |
| 长期待摊费用 | - | - |
| 其他资产 | 12,760,404 | 11,678,701 |
| 资产总计 | 9,184,117,145 | 8,458,577,371 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 110,058,056 | 148,987,222 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - |

| | | |
|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 拆入资金 | - | - |
| 交易性金融负债 | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - |
| 吸收存款 | 8,180,495,665 | 7,442,621,949 |
| 应付职工薪酬 | 15,557,538 | 32,154,433 |
| 应交税费 | 21,486,005 | 11,788,682 |
| 应付利息 | - | - |
| 合同负债 | - | - |
| 持有待售负债 | - | - |
| 应付债券 | - | - |
| 其中：优先股 | - | - |
| 永续债 | - | - |
| 租赁负债 | 18,726,334 | 21,619,663 |
| 长期应付职工薪酬 | - | - |
| 预计负债 | 3,336,155 | 2,698,660 |
| 递延所得税负债 | - | - |
| 其他负债 | 22,414,094 | 15,899,570 |
| 负债合计 | 8,372,073,847 | 7,675,770,179 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 股本 | 504,517,495 | 489,822,811 |
| 其他权益工具 | - | - |
| 其中：优先股 | - | - |
| 永续债 | - | - |
| 资本公积 | 51,535,244 | 51,535,244 |
| 减：库存股 | - | - |
| 其他综合收益 | - | - |
| 盈余公积 | 71,174,846 | 71,174,846 |
| 一般风险准备 | 89,889,500 | 89,889,500 |
| 未分配利润 | 94,926,213 | 80,384,791 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 812,043,298 | 782,807,192 |
| 少数股东权益 | | |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 812,043,298 | 782,807,192 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 9,184,117,145 | 8,458,577,371 |

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：袁红兰 财务机构负责人：袁红兰

（二） 利润表

单位：元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年1-9月 |
|--------|-------------|-------------|
| 一、营业收入 | 189,359,073 | 181,887,149 |
| 利息净收入 | 175,866,335 | 169,915,314 |

| | | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | 312,612,111 | 310,061,632 |
| 利息支出 | 136,745,776 | 140,146,318 |
| 手续费及佣金净收入 | -9,740 | -70,490 |
| 手续费及佣金收入 | 436,114 | 379,037 |
| 手续费及佣金支出 | 445,854 | 449,527 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 其他收益 | 11,430,973 | 10,572,633 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 其他业务收入 | 2,071,505 | 1,469,692 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | - | - |
| 二、营业支出 | 103,705,035 | 102,612,306 |
| 税金及附加 | 1,211,323 | 1,155,645 |
| 业务及管理费 | 54,904,090 | 63,833,610 |
| 信用减值损失 | 46,962,562 | 37,094,151 |
| 其他资产减值损失 | - | - |
| 其他业务成本 | 627,060 | 528,900 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 85,654,038 | 79,274,843 |
| 加：营业外收入 | 66,134 | 82,795 |
| 减：营业外支出 | 911,947 | 229,721 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 84,808,225 | 79,127,917 |
| 减：所得税费用 | 21,284,522 | 18,250,678 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 63,523,703 | 60,877,239 |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润 | | |
| （一）按经营持续性分类： | - | - |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| （二）按所有权归属分类： | - | - |
| 1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | | |
| 2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | 63,523,703 | 60,877,239 |
| 六、其他综合收益税后净额 | | |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | | |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动 | | |

| | | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 5. 其他 | | |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | | |
| 2. 其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4. 其他债权投资信用损失准备 | | |
| 5. 现金流量套期储备 | | |
| 6. 外币财务报表折算差额 | | |
| 7. 其他 | | |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 63,523,703 | 60,877,239 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 63,523,703 | 60,877,239 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | |
| 八、每股收益： | | |
| (一) 基本每股收益（元/股） | 0.13 | 0.12 |
| (二) 稀释每股收益（元/股） | 0.13 | 0.12 |

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：袁红兰 财务机构负责人：袁红兰

(三) 现金流量表

单位：元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年1-9月 |
|------------------------|----------------------|--------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额 | 767,312,368 | 553,056,776 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | 60,848,000 |
| 客户贷款及垫款净减少额 | | |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额 | - | - |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 拆出资金净减少额 | | |
| 买入返售金融资产净减少额 | | |
| 卖出回购金融资产款净增加额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 318,235,762 | 318,732,266 |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 20,216,172 | 8,715,839 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,105,764,302 | 941,352,881 |
| 客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额 | - | 340,000,000 |
| 向中央银行借款净减少额 | 38,920,000 | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 745,678,627 | 258,253,028 |

| | | |
|---------------------------|----------------------|--------------------|
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额 | 45,536,499 | 37,516,482 |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | |
| 拆入资金净减少额 | | |
| 拆出资金净增加额 | | |
| 买入返售金融资产净增加额 | | |
| 卖出回购金融资产款净减少额 | 0 | 0 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 166,158,620 | 133,489,975 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 47,203,702 | 45,082,339 |
| 支付的各项税费 | 23,669,546 | 37,643,790 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 14,670,588 | 17,905,093 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,081,837,582 | 869,890,707 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 23,926,720 | 71,462,174 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | - | 180 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 0 | 180 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 273,623 | 686,618 |
| 投资支付的现金 | | |
| 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 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 273,623 | 686,618 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -273,623 | -686,438 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 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 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 0 | 0 |
| 偿还债务支付的现金 | 3,895,762 | 1,324,924 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 34,287,597 | 18,483,880 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 38,183,359 | 19,808,804 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -38,183,359 | -19,808,804 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | |

| | | |
|----------------|---------------|---------------|
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -14,530,262 | 50,966,932 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,603,538,016 | 1,558,961,890 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,589,007,754 | 1,609,928,822 |

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：袁红兰 财务机构负责人：袁红兰

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
董事会
2023年10月30日