



宝利小贷
NEEQ:834340

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司

三季度报告

— 2017 —

目录

【声明与提示】	1
第一节 公司概况.....	2
第二节 管理层讨论与分析.....	3
第三节 主要会计数据和关键指标.....	6
第四节 财务报表.....	7

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否审计	否

(1) 董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证的理由（如有）

不适用

(2) 列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由（如有）

不适用

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。 2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 公司概况

一、公司信息

公司中文全称	扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	YANGZHOU BRIDGE SMALL SUM LOAN CO.LTD
证券简称	宝利小贷
证券代码	834340
法定代表人	滕伟杰
注册地址	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室
办公地址	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室
主办券商	国信证券股份有限公司
会计师事务所（如有）	无

二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	陈蕊
电话	0574-89018725
传真	0574-89018725
电子邮箱	2814273@qq.com
公司网址	-
联系地址及邮政编码	江苏省扬州市宝应县五洲国际 2#商铺 101 室邮编:225800

三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-11-25
分层层次	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	在扬州范围内面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保，开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	77,000,000
控股股东	江苏布利杰针织有限公司
实际控制人	滕伟杰

第二节管理层讨论与分析

一、经营情况

1. 财务运营状况

截止 2017 年 9 月 30 日,公司报告期内实现营业收入 677.47 万元,较上年同期下降 31.79%,三季度实现利润总额 579.89 万元,同比减少 11.24%,实现营业利润 580.57 万元,较上年同期上升 10.76%,净利润 446.38 万元,同比减少了 15.97%。报告期内公司营业收入及利润总额均较上年同期有有一定幅度的下降,各项指标下降的主要原因有如下几点:

(1) 由于国内宏观经济的不景气,加之央行存贷款基准利率始终处于低位,我公司为适应市场需求逐步下调放贷利率,造成公司利息收入减少。

(2) 国内经济增速放缓,企业和个人受其影响较大,放贷风险在增加,我公司为了控制风险,采取审慎性原则,对风险客户进行严格的“贷前-贷中-贷后”全流程的风控管理,减少了风险客户贷款,收缩了贷款规模并归还了银行贷款,主动降低财务杠杆,调整客户结构,减少了贷款发放总量,报告期末公司贷款余额较去年同期相比有一定程度的降幅,并且公司今年调低了部分优质客户的贷款利率,因此导致本期利息收入减少。

2. 业务运营状况

小额贷款业务是公司的核心业务,是公司最重要的收入和利润来源。我公司开业至今累计发放贷款 1,364 笔,累计放贷金额 149,406 万元。2017 年前三季度,公司共发放贷款 88 笔,本年累计放贷 10,854 万元,实现利息收入 672.73 万元,占营业总收入的 99.3%。公司将客户群体定位为中小微企业,实现了“小额分散”和“风险可控”。但由于国内外经济形势的下滑,直接或间接的影响了扬州地区的经济发展,为了应对当前的经济形势,奉行稳健经营的方针,我公司主动降低财务杠杆,在保证存量贷款客户的合理资金需求前提下,逐步降低风险体客户的授信额度,控制贷款期限,贷款方式上逐步减少信用贷款,增加抵押和担保贷款,并加强逾期贷款的催收工作和抵押物的依法处置变现工作。

3. 现金流量情况及变化

2017年1-9月份经营活动产生的现金流量净额为331.24万元,同比减少了16.77%,投资活动产生的现金流量净额为494.59万元,同比增加了238%,筹资活动产生的现金流量净额为-822.24万元,流出额较上年大幅攀升,变动原因如下:

(1) 上年同期收到了政府对我公司挂牌新三板的补贴费用 130 万元,报告期内未发生,造成本期“收到其他与经营活动有关的现金”大幅减少;

(2) 公司去年上半年归还了国家开发银行 2,000 万元短期借款,因此本期“向其他金融机构拆入资金净增加额”以及“支付的利息、手续费及佣金的现金”现金流出额较上期大幅减少;

(3) 报告期内针对部分通过我公司风险评估的存量优质客户,公司增加了该部分客户的授信额度并将该部分客户的贷款额度酌量放大,造成“客户贷款及垫款净增加额”负增加额较上期大幅度降低;

(4) 受宏观经济环境及行业所处经营环境影响,我公司不断调整贷款规模与贷款利率,造成报告期内“收取利息的现金”较上期大幅减少。同时,利息收入的降低造成支付的“各项税费”现金流出较上期减少;

(5) 公司拟利用自有闲置资金投资 1000.00 万元,参与珠海麒苏股权投资中心(有限合伙)的私募股权投资基金募集,公司目前已打款 200.00 万元至该私募股权投资基金募集账户,造成“支付其他与经营活动有关的现金”现金流出较上期有大幅度增加;

(6) 报告期因贷款规模缩小增加了资金存量,大量闲置资金用以购买私募基金及银行货

币基金等理财产品。产品高频率的买入、赎回过程造成“收回投资收到的现金”和“投资支付的现金”较上期增加。同时，“取得投资收益收到的现金”较去年提高，使得公司投资活动产生的现金流量净额为 494.59 万元，同比增加了 238%；

(7) 报告期内，因公司实施了 2016 年年度权益分派，分配股利 822.16 万元，因此筹资活动现金流出额大幅增加，导致公司筹资活动产生的现金流量净额为负。

4. 业务监管机构以及相关监管指标

我公司的业务监管机构为宝应县人民政府金融工作办公室，监管部门要求我公司涉农贷款占比不低于 70%，我公司前三季度涉农贷款占比 100%，我公司小额贷款占比 100%（监管部门额定单笔不超过 230 万元为小额贷款），中长期贷款占比 100%。监管部门要求我公司单笔 50 万元以下（含 50 万元）贷款年化利率不得超过 17.4%（中国人民银行同期人民币贷款基准利率 4 倍），单笔 50 万元以上贷款平均利率（按加权平均方式计算）不超过 18%，我公司本年发放贷款平均利率为 16.23%（单笔 50 万元以上加权平均）。

5. 合法合规经营情况，报告期内存在的被业务监管机构处罚的情况

报告期内我公司各项业务经营活动均符合监管要求，不存在抽逃资本金、变相吸储、变相暴力收贷等任何违规违法问题，贷款利率控制在规定的上限之内，未受到监管部门的任何处罚，公司的商业模式未发生变化，公司经营发展平稳。

二、风险及控制

1、信用风险

小额贷款行业所面对的客户多为三农及小微企业，其特点之一即是可抵押物较少，因此小额贷款公司往往通过第三方保证担保的方式发放贷款，而担保方往往也为个人及小微企业。三农及小微企业自身资产较少，生产经营中风险抵抗能力较差，且信用意识与信用水平相对较低，相对容易出现难以偿还债务的状况。由于其本身并无优质的抵押物，当其难以偿还债务时，公司存在贷款难以收回的风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：公司将加强对客户及担保人的尽职调查，严格履行信贷审批，严控信贷额度，建立健全的贷款风险预警系统，运用小额贷款信贷管理系统和今后陆续开通的人行个人征信系统、企业征信系统等各种渠道，对贷款运营各环节和各种状态下的风险信息进行收集、整理、识别、反馈，对影响贷款安全的主要风险信号进行前瞻性判断，制订处置方案，落实各环节的责任，提出防范和控制风险的预防性和补救性措施，降低公司的信用风险。

2、宏观经济风险

由于监管政策限制及对业务风险控制的考虑，公司主要在扬州市宝应县开展业务。由于公司业务所处区域相对局限，其所在的宝应县县域经济发展状况对其发展有着重要的影响，若宝应县的经济增速放缓或出现停滞甚至衰退，或者出现重大自然灾害的情况，将系统性地增强公司客户的信用风险，直接影响到公司的存续与发展，因此公司的经营中面临着宏观经济风险。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：由于目前总体经济形势堪忧，公司收缩了贷款规模并归还了银行贷款，降低财务杠杆，调整客户结构，减少了贷款发放总量，以应对宏观经济下行的风险。

3、竞争风险

随着国家对三农及小微企业的支持,以及对利率市场化的推进,各地政府对小额贷款公司出台了越来越多的优惠政策,各地小额贷款公司的数量与贷款余额快速增长。小额贷款公司家数及贷款余额的快速增加,一部分是因为国家政策的支持,另一部分是因为小额贷款公司发放贷款的平均利率较高,在严格控制风险的情况下,可以获得较高的收益率。但随着小额贷款公司数目的增多,区域性的资金需求逐渐得到满足后,竞争将会变得激烈,将不可避免的出现贷款利率下滑的状况,这将对公司盈利能力造成较大影响。

由于今年以来国内宏观经济形势依然不乐观,各个行业的小微企业风险承受能力迅速下降,扬州宝应地区几家小贷公司由于贷款到期未能收回,出现经营困难的局面,部分小贷公司已结束经营,目前在本地市场的小额贷款公司数量减少,同业之间的竞争相对趋缓。

针对上述风险,公司采取的应对措施如下:由于公司已成功在新三挂牌,作为在宝应当地唯一一家挂牌的小贷公司,对于公司在当地扩大知名度,吸引优质客户,提高公司竞争力都有积极意义。公司也将大力拓展创新业务,积极探索新的发展模式,在改善公司治理、加强风险控制的基础上增强公司的盈利能力。

4、政策风险

我国对金融行业有着较为严格的管控,小额贷款公司作为新出现的一类金融机构,其法律定位尚不明确。依据银监会2008年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》,小额贷款公司监管工作由省一级的金融办来承担。公司所处的江苏省,虽然省金融办对小额贷款公司的监管扶持方面处于国内先进的水平,但目前各项监管制度与政策仍不够完善,尚处于不断的修订与完善的过程当中。小额贷款公司的经营对监管层的政策依赖性较为严重,与经营业绩直接相关的如融资上限,或有负债上限等指标均由各省级金融办出台的政策制定,一旦政策发生表换,公司的经营业绩、盈利能力都会受到较大影响。

针对上述风险,公司采取的应对措施如下:公司将密切关注和深入学习国家和地方政府颁布的各项政策法规,并适时调整自己的业务方向。

5、客户行业过于集中的风险

从资金所投向的区域来看,公司业务扎根于扬州市宝应县,目前所有业务均集中于宝应县区域内。从资金所投向的行业来看,公司贷款资金主要运用在建筑业与制造业,其所运用的贷款余额占总贷款余额的85%以上,其中建筑业占了总贷款余额的50%以上,资金投向的行业比较集中。若县域经济发展放缓,建筑业低迷,公司客户的偿付能力将会受到影响,公司将会面临贷款难以收回的风险。

针对上述风险,公司采取的应对措施如下:公司将在业务发展过程中最大限度地注重分散化经营,分散风险。

6、风险控制能力不足造成的风险

目前公司已经针对各项业务出台了多项管理办法与操作细则,拥有标准化的业务操作流程,严格的贷前调查制度,审慎的审核审批原则与档案管理制度。但由于公司人员较少,随着业务迅速增长,实际业务操作中可能会存在执行不力的情况。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果,可能

会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：逐步完善风险控制体系，十分注重对业务开展过程中风险的把控，严控贷款前、贷款中和贷款后的各个环节，较好的控制贷款过程中的各项风险，在保证存量贷款客户的合理需求前提下，逐步降低单体客户的授信额度，控制贷款期限，贷款方式上逐步减少信用贷款，增加抵押和担保贷款。

7、贷款损失准备不足的风险

截至2017年9月30日，公司贷款损失准备金余额为762.45万元，一般风险准备金余额为266.43万元，贷款拨备率9.56%，拨备覆盖率为73.84%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的，上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因数的判断和预期可能与未来实际情况不一致。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备从而对的财务状况和经营成果造成不利影响。

针对上述风险，公司采取的相应措施如下：公司一方面提高风控管理力度，对于关注类贷款采取逐步收回贷款的办法；另一方面公司提高贷款损失准备金额度，对于可疑、损失类贷款做到及时核销，降低公司贷款不良比率。

第三节 主要会计数据和财务指标

一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	6,774,691.01	9,931,938.01	-31.79%
毛利率%			
归属于挂牌公司股东的净利润	4,463,779.85	5,311,995.48	-15.97%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,017,271.02	4,302,993.14	-6.64%
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）	4.81	6.05	-20.5%
加权平均净资产收益率%（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）	4.33	4.90	-11.63%
基本每股收益	0.0580	0.0690	-15.94%

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	87,440,774.71	91,821,741.25	-4.77%
负债总计	711,318.74	1,334,490.29	-46.70%
归属于挂牌公司股东的净资产	86,729,455.97	90,487,250.96	-4.15%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.1264	1.1752	-4.15%
资产负债率%	0.81	1.45	-44.14%
流动比率	120.31	67.48	78.29%
利息保障倍数	2257.00	13.71	16362.44%

三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	3,312,403.18	3,979,626.25	-16.77%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、 成长情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	-4.77	-15.41	-
营业收入增长率%	-31.79	-19.31	-
净利润增长率%	-15.97	42.40	-

第四节财务报表

一、审计报告

是否审计	否
------	---

二、财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	1,029,935.55	994,005.53
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	6,000,899.52
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
预付款项	2,036,624.41	129,505.36
应收利息	650.61	351,442.14
应收股利	-	-
其他应收款	212,169.37	211,540.50
发放贷款及垫款	72,108,500.00	73,822,800.00
买入返售金融资产	-	-
存货	-	-
划分为持有待售的资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	10,185,474.50	8,530,843.59
流动资产合计	85,573,354.44	90,041,036.64
非流动资产：		
发放贷款及垫款	-	-
可供出售金融资产	-	-

持有至到期投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	11,023.55	18,630.17
在建工程	-	-
工程物资	-	-
固定资产清理	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
无形资产	-	-
长期待摊费用	109,036.00	129,063.06
递延所得税资产	1,747,360.72	1,633,011.38
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	1,867,420.27	1,780,704.61
资产总计	87,440,774.71	91,821,741.25
流动负债:		
短期借款	-	-
向中央银行借款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
拆入资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	-	-
预收款项	-	-
卖出回购金融资产款	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付职工薪酬	70,302.40	238,269.04
应交税费	621,016.34	1,075,996.37
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	20,000.00	20,000.00
应付分保账款	-	-

担保业务准备金	-	-
代理买卖证券款	-	-
代理承销证券款	-	-
划分为持有待售的负债	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	711,318.74	1,334,265.41
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	224.88
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	-	224.88
负债合计	711,318.74	1,334,490.29
所有者权益（或股东权益）：		
股本	77,000,000.00	77,000,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	1,687,886.51	1,687,886.51
减：库存股	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积	913,508.95	913,508.95
一般风险准备	2,664,275.00	2,664,275.00
未分配利润	4,463,785.51	8,221,580.50
归属于母公司所有者权益合计	86,729,455.97	90,487,250.96
少数股东权益	-	-
所有者权益合计	86,729,455.97	90,487,250.96

负债和所有者权益总计	87,440,774.71	91,821,741.25
------------	---------------	---------------

法定代表人：滕伟杰 主管会计工作负责人：韩伟萍 会计机构负责人：陈蕊

(二) 利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	6,774,691.01	9,931,938.01
其中：营业收入	-	-
利息收入	6,727,262.74	9,931,938.01
担保费收入	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	1,571,095.28	4,743,911.70
其中：营业成本	-	-
利息支出	-1,139.82	336,109.98
手续费及佣金支出	2,970.45	2,488.42
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取担保赔偿准备金	-	-15,000.00
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
营业税金及附加	38,996.04	296,746.29
业务及管理费	1,099,571.23	1,268,273.35
财务费用	-	-
资产减值损失	430,697.38	2,855,293.66
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	602,146.86	53,819.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,805,742.59	5,241,845.90
加：营业外收入	-	1,300,000.00
其中：非流动资产处置利得	-	-

减：营业外支出	6,801.75	8,483.13
其中：非流动资产处置损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,798,940.84	6,533,362.77
减：所得税费用	1,335,160.99	1,221,367.29
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,463,779.85	5,311,995.48
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-
归属于母公司所有者的净利润	4,463,779.85	5,311,995.48
少数股东损益	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
（一）以后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净负债或净资产的变动	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-
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	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-
6. 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	4,463,779.85	5,311,995.48
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,463,779.85	5,311,995.48
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	0.0580	0.0690
（二）稀释每股收益	0.0580	0.0690

--	--	--

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

(三) 现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
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	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-20,000,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	7,527,895.38	10,810,140.19
收到的税费返还	320.80	-
收到其他与经营活动有关的现金	10,769.50	3,478,722.87
经营活动现金流入小计	7,538,985.68	-5,711,136.94
客户贷款及垫款净增加额	-1,284,000.00	-15,662,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,570.45	378,502.31
支付给职工以及为职工支付的现金	692,340.92	888,495.94
支付的各项税费	2,344,421.13	3,799,561.86
支付其他与经营活动有关的现金	2,471,250.00	904,676.70
经营活动现金流出小计	4,226,582.50	-9,690,763.19
经营活动产生的现金流量净额	3,312,403.18	3,979,626.25
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	101,580,473.22	-
取得投资收益收到的现金	603,046.38	55,601.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	102,183,519.60	55,601.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,200.00	9,250.00

投资支付的现金	97,235,395.77	3,629,652.31
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	97,237,595.77	3,638,902.31
投资活动产生的现金流量净额	4,945,923.83	-3,583,300.63
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
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	-	-
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	8,221,574.84	-
支付其他与筹资活动有关的现金	822.15	-
筹资活动现金流出小计	8222396.99	-
筹资活动产生的现金流量净额	-8222396.99	-
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	35,930.02	396,325.62
加：期初现金及现金等价物余额	994,005.53	157,553.30
六、期末现金及现金等价物余额	1,029,935.55	553,878.92

法定代表人：滕伟杰

主管会计工作负责人：韩伟萍

会计机构负责人：陈蕊

资产负债表项目变动分析表

单位：元

报表项目	期末数（本期数）	期初数（上期数）	本期增减变动	变动幅度（%）	变动原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0	6,000,899.52	-6,000,899.52	-100%	期初购买的农行货币基金(理财金A)于报告期内全部赎回到账
预付款项	2,036,624.41	129,505.36	1,907,119.05	1473%	公司拟利用自有闲置资金投资1000.00万元，参与珠海麒苏股权投资中心（有限合伙）的私募股权投资基金募集，公司目前已打款200.00

					万元至该私募股权基金募集账户,待合伙企业确认公司出资资格之后,公司所签订之珠海麒苏私募股权投资基金募集认购合伙协议方可正式生效。(该事项已经股东大会审议通过)
应收利息	650.61	351,442.14	-350,791.53	-100%	2016年末计提2016年12月21日-31日11天的贷款利息在报告期内已收回,本期期末无需计提(系统设置为年末时候计提)
其他流动资产	10,185,474.50	8,530,843.59	1,654,630.91	19.4%	报告期内赎回期初购买的“诺亚私募投资基金”余额800万元,新购入“方舟-创世金融鑫诚私募基金”500万,“良卓资产稳健致远票据投资私募基金”400万,农业银行“天天理财”118万.
应付职工薪酬	70,302.40	238,269.04	-167,966.64	-70.5%	期初余额为16年年度奖金计提,在报告期间已发放调整,本期计提17年上半年奖金7万元
应交税费	621,016.34	1,075,996.37	-454,980.03	-42.28%	期初数主要为2016年4季度预交的所得税,已在报告期内缴纳;本期未计提的2017年3季度所得税56.74万元少于16年末计提数
递延所得税负债	0	224.88	-224.88	-100%	期初余额为农行货币基金(理财金A)发生的应纳税暂时性差异,在报告期内已赎回并转回
未分配利润	4,463,785.51	8,221,580.50	-3,757,794.99	-45.71%	报告期内,公司实施了2016年年度权益分派,分配股利822.16万元,因此未分配利润余额大幅下降

利润表项目变动分析表

单位: 元

报表项目	期末数(本期数)	期初数(上期数)	本期增减变动	变动幅度(%)	变动原因
利息收入	6,727,262.74	9,931,938.01	-3,204,675.27	-32.27%	报告期内公司压缩了风险客户的贷款规模,调整客户结构,减少了贷款发放总量,报告期末公司贷款余额较去年同期相比有一定程度的降幅,并且公司今年调低了部分优质客户的贷款利率,因此导致本期利息收入减少
手续费及佣金收入	47,428.27	0	0		报告期内我公司开展了代销“建设债”中间业务,增加了代销手

					续费收入.
利息支出	-1,139.82	336,109.98	-337,249.80	-100%	因国开行 2000 万借款于 2016 年 6 月全部结清, 17 年未发生银行借款, 因而报告期内无利息支出
提取担保赔偿准备金	0	-1,5000.00	15000	-100%	报告期内无担保业务发生.
税金及附加	38,996.04	296,746.29	-257,750.25	-86.86%	从 2016 年 5 月 1 日起, 实行了“营改增”政策, 所以报告期内公司征收营业税转为增值税。上年同期发生数含营业税 24 万元,
业务及管理费	1,099,571.23	1,268,273.35	-168,702.12	-13.3%	报告期内固定资产折旧已提足, 折旧费较上年同期减少
资产减值损失	430,697.38	2,855,293.66	-2,424,596.28	-84.92%	报告期因贷款余额减少以及贷款的五级分类发生变化, 故计提的资产减值损失相应减少
投资收益	602,146.86	53,819.59	548,327.27	1019%	报告期因收缩贷款规模, 闲置资金增加, 购买了理财产品, 产生投资收益大幅增加的现象
营业外收入	0	1300000.00	-1,300,000.00	-100%	上年同期收到县“新三板”上市奖励, 而报告期内无任何奖励资金
营业外支出	6,801.75	8,483.13	-1,681.38	-19.82%	报告期内捐款及罚款支出比上期少

现金流量表项目变动分析表

单位: 元

报表项目	期末数 (本期数)	期初数 (上期数)	本期增减变动	变动幅度 (%)	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	3,312,403.18	3,979,626.25	-667,223.07	-16.77%	1、上期归还国开行借款 2000 万造成上期“向其他金融机构拆入资金净增加额”大幅减少, 报告期内未发生; 2、因经营环境的影响, 贷款规模缩小, 报告期“收取利息的现金”较上期

				<p>有所减少；</p> <p>3、 上期内收到“新三板”奖励资金，而报告期内未发生，造成报告期内“收到其他与经营活动有关的现金”较上期大幅减少；</p> <p>4、 报告期内针对部分通过我公司风险评估的存量优质客户，我公司增加了该部分客户的授信额度并将该部分客户的贷款额度酌量放大，造成“客户贷款及垫款净增加额”负增加额较上期大幅度降低；</p> <p>5、 报告期内因无国开行借款造成“支付利息、手续费及佣金的现金”现金流出较上期大幅减少；</p> <p>6、 报告期内因利息收入减少造成“支付的各项税费”（主要为企业所得税）现金流出较上期有所减少；</p> <p>7、 报告期内因预付珠海麒苏投资中心 200 万元，造成“支付其他与经营活动有关的现金”现金流出较上期大幅增加</p> <p>综上所述，经营活动现金流入小计 7,538,985.68 元；经营活动现金流出小计 4,226,582.50 元；经营活动产生的现金流量净额 3,312,403.18 元，减幅 16.77%。</p>
--	--	--	--	--

投资活动产生的现金流量净额	4,945,923.83	-3,583,300.63	8,529,224.46	238%	<p>报告期内因贷款规模缩小使资金存量增加，大量闲置资金用于购买金融机构理财产品，买入、赎回交易发生频率较高，从而造成“收回投资收到的现金”和“投资支付的现金”较上期大幅增加；同时“取得投资收益收到的现金”较上期也大幅增加；</p> <p>综上所述，投资活动活动产生的现金流量净额增加8,529,224.46元，增幅238%。</p>
筹资活动产生的现金流量净额	-8,222,396.99		-8,222,396.99		<p>报告期内分配上年末累计现金红利从而造成“分配股利、利润或偿付利息支付的现金”较上期大幅增加，上因此筹资活动产生的现金流量净额为-8,222,396.99元。</p>

扬州市宝利杰农村小额贷款股份有限公司

2017年10月30日