



中祥和

NEEQ : 834784

大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司

2020 年第一季度报告

## 目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	12
四、	财务报告.....	13

## 释义

释义项目	指	释义
公司、股份公司、中祥和	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司
董事会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司监事会
股东大会	指	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司股东大会
《公司章程》	指	《大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
市金融局	指	大连市金融发展局
股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
万元	指	人民币万元
控股股东、津和国际贸易	指	大连保税区津和国际贸易有限公司，大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司控股股东
报告期	指	2020年1月1日至2020年3月31日

注：本季报任何表格及表述中若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因所致。

## 一、重要提示

公司控股股东、实际控制人、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。

公司负责人赵学谦、主管会计工作负责人姜文平及会计机构负责人（会计主管人员）姜文平保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本季度报告未经会计师事务所审计。

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。

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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司档案室
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. 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。

## 二、公司基本情况

### （一）基本信息

公司中文全称	大连高新园区中祥和小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	ZHONGXIANGHE Microfiance Limited (Dalian High-Tech Park)
证券简称	中祥和
证券代码	834784
挂牌时间	2015年12月8日
普通股股票转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
法定代表人	赵学谦
董事会秘书或信息披露负责人	张明
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	9121020058809334XL
注册资本（元）	100,000,000
注册地址	辽宁省大连高新园区黄浦路527号24层2401-2402号
电话	0411-82302710
联系地址及邮政编码	辽宁省大连高新园区黄浦路527号24层2401-2402号
主办券商	江海证券

### （二）行业信息

√适用 □不适用

#### 1. 主要财务数据

截止本期末，公司资产总额为 1.51 亿元，较上年末增长 1.89%；归属于挂牌公司股东的净资产为 1.46 亿元，较上年末增长 0.46%。本年 1 月至 3 月公司累计实现营业收入 146.39 万元，同比下降 58.22%，归属于挂牌公司股东的净利润为 67.24 万元，同比降低 62.90%。

#### 2. 风险因素与防控机制

##### 1) 宏观经济风险

小额贷款业务是公司的核心业务、重要收入和利润来源。小额贷款借款人一般财务实力不强，资金来源渠道较窄，抗风险能力相对较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约的可能性就会增大，公司面临的信用风险将会增加。

解决方案：在现有经济环境下，一方面关注宏观经济政策导向，筛选政策支持鼓励产业的中小企业开展业务，发展征信程度好的个人贷款类业务；另一方面进一步加强宏观经济风险防范意识，公司内部切实执行各项风险防控措施。

## 2) 监管政策风险

目前我国与小额贷款行业相关的政策法规均为部门规章或规范性文件，在法律上没有明确的定位，仍不能取得银保监会颁发的《金融许可证》，无法享受金融机构的财政补贴、税收优惠、同业拆借利率优惠等一系列政策。小额贷款公司受到银保监会、中国人民银行及省级政府明确的主管部门的多头监管。由于各省经济环境及小贷公司发展阶段各不相同，各省制定的农村小额贷款公司的监管政策也不尽相同，且各地金融办的现有的监管政策也常常处于不断的修订和完善之中。小额贷款公司的经营受国家及地方政府监管政策的影响较大，一旦上述政策发生变化，小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

解决方案：小额贷款公司在缓解中小企业和“三农”融资难方面发挥了积极的作用，一直以来得到国家和地方的支持和鼓励，公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，以政策导向为指引，致力于服务广大中小企业及个人。

## 3) 融资不足风险

根据《银保监会、中国人民银行关于小额贷款公司试点的指导意见》、《大连市小额贷款公司监督管理办法》、《大连市小额贷款公司分类监管办法》（试行）、《大连市小额贷款公司股东定向借款办法》（试行）等相关政策规定，公司总融资额可以达到资本净额的100%，融资方式包括银行融资、股东定向借款、同业资金拆借等。其中银行借款的上限是资本净额的50%。公司对外融入资金没有政策障碍。但是在实际操作中，区域内商业银行对向小额贷款公司发放贷款持谨慎态度，小额贷款实际上难以获得银行借款。公司目前以投资者投入资金和盈余累积为主，资金来源不足。随着公司业务规模的不断扩大，对资金的需求量也将大幅增加。如公司无法及时筹措到所需资金，将影响公司营业收入的增长。

解决方案：公司在股转系统挂牌以后，公司可以通过股权质押、资产证券化等多种方式进行融资，以扩大公司业务规模，支持公司发展需求。

## 4) 客户质量风险

客户群体主要为中小微企业、个体工商户和农户等，一般具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风险能力较弱和易受宏观经济波动影响等特点，公司的客户质量相比传统银行金融机构存在需要应对的差距。

解决方案：公司将严把贷款准入关，从客户所处行业类别、信用情况、资产情况、经营情况、业界口碑、品行嗜好等综合因素多角度多侧面核查客户，借鉴银行审核经验，同时区别与银行硬性标准，更为灵活的从源头上筛选优质客户，防范信贷风险。

## 5) 经营性风险

小额贷款公司主要经营货币融通服务，其服务特点与优势为方便、快捷，对于企业要求较低，较少用抵押担保的形式降低偿还风险，主要通过信用担保方式，以及加入保证人机制承担连带付款责任。尽管公司通过风险控制制度对于贷款项目进行严格筛选，同时管理层凭借多年在信贷行业相关经验对项目进行把控，但是依然不能排除借款人违约风险。目前公司经营状况良好，但是借款人的还款能力受诸多条件影响，如宏观经济环境变化、政策变化等，如果日后不良贷款率上升，将对公司业务、经营业绩及财务状况造成重大不利影响。

解决方案：严把贷款结构关，增加有保有押贷款；严把责任追究关，落实新增不良贷款责任，从而提高整体客户群体的贷款质量，降低贷款风险。

公司从客户所处行业类别、信用情况、资产情况、经营情况、业界口碑、品行嗜好等综合因素多角度多侧面核查客户，借鉴银行审核经验，同时区别与银行硬性标准，更为灵活的从源头上筛选优质客户，设计贷款产品，防范信贷风险；提高整体客户群体的贷款质量，同时合理配比传统贷款与互联网贷款业务占比，降低贷款风险。

#### 6) 未来可能无法维持较好贷款质量的风险

公司以保证贷款、信用贷款为主，有利于赢得客户，另一方面也对公司的风险管理提出了更高的要求。但公司无法保证未来能够维持现有的不良贷款率。公司贷款质量的恶化可能由各种原因造成，如经济增长放缓及其他不利的宏观经济因素均可能对公司客户的财务状况和经营业绩造成负面影响，从而降低借款人偿还公司债务的能力。目前报告期各期末，公司已按照相关规定计提了贷款损失准备和一般风险准备，若公司未来的不良贷款和应计提的减值准备增加，可能对公司的资产质量、财务状况及经营业绩造成重大不利影响。

解决方案：公司将严把贷款准入关，从源头上筛选优质客户；严把贷款结构关，增加有保有押贷款；严把责任追究关，落实新增不良贷款责任，从而提高整体客户群体的贷款质量，降低贷款风险。

#### 7) 实际控制人不当控制风险

大股东津和国际贸易公司持有本公司 55%股权，是本公司控股股东。本公司实际控制人赵民持有津和国际贸易 80%股权，通过津和国际贸易公司控制本公司，对公司经营决策、人事、财务管理上均可施予重大影响。如果实际控制人通过行使表决权或其他方式对公司的发展战略、经营和财务决策、重大人事任免和利润分配等事项实施不利影响，公司存在实际控制人利用其控制地位做出对本公司或其他中小股东不利决策的风险。

解决方案：公司的《公司章程》对控股股东的诚信义务、关联股东和关联董事的回避表决制度做出了规定，并建立了《重大投资决策管理办法》、《对外担保管理制度》、《关联交易管理制度》等制度，实

际控制人也出具了避免同业竞争的承诺，防止实际控制人利用其控制地位做出对本公司或其他中小股东不利决策的风险。

#### 8) 股权变动和融资审批风险

大连市人民政府金融工作办公室颁发的《大连市小额贷款公司新三板挂牌暂行办法》（大金局发[2015]16号），对区域内的小额贷款公司挂牌新三板进行融资和股权转让做出规定，小额贷款公司挂牌新三板后，融资额度和进度需要符合政策规定标准，并且对部分事项必须申请审批或负有备案义务。

解决方案：公司将密切关注政策动向，并与相关部门保持积极有效的沟通，严格按照相关规定履行审批和备案程序。

#### 9) 竞争加剧风险

行业竞争激烈，面临传统银行和金融机构、其他小额贷款公司以及部分可向中小企业借贷的国有公司或个人的竞争冲击。小贷行业和其他行业一样，强者生存。

解决方案：公司坚持“小额、分散”原则，与商业银行形成差异化服务、互为补充；公司将创新化经营，创新发展“互联网+小贷”，在同行业中形成可持续发展的核心竞争力。

#### 10) 利率变动风险

公司作为小额贷款机构，公司业绩很大程度上由小额贷款利率决定。一方面由于行业内公司众多，竞争较为激烈，利率很难一直保持在较高水平，另一方面小额贷款利率会随着央行贷款基准利率的调整而做出相应的调整，如果央行贷款基准利率下调过快，则对公司经营业绩产生影响。

解决方案：央行基准利率为金融市场上具有普遍参照作用的利率，公司在以基准利率为参照的同时，将根据客户不同担保方式及信用等级进行利率定价，具有一定自主定价能力。

#### 11) 业务类型单一、区域集中风险

公司目前的业务类型集中于小额贷款业务，利息收入是公司收入和利润的主要来源。小额贷款公司的客户主要是中小企业、个体工商户，相对于大型企业来说，抗风险能力相对较低。尽管公司在发放贷款时会对客户还款能力和意愿进行调查评估、设置担保措施并提取风险准备金进行风险控制，但当出现宏观经济下行、政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。由于受相关监管政策的限制，小额贷款公司的经营地域具有局限性。公司经营很大程度上依赖当地企业的运行情况。在当地企业整体财务负担较重的情况下，公司不能开拓其他地区有价值客户，限制了公司的盈利能力。如果出现产业环境的改变，大连经济增速放缓甚至衰退，或大连市信用环境发生明显恶化，可能发生信贷违约率上升，会对公司资产质量、经营业绩和财务状况产生不利影响。

解决方案：公司获得市金融局A级规范类评级后，在担保业务、保险代理、基金代理、私募债等多



种业务准入及发展等方面都能获得诸多优势，公司通过资本市场扩大资本规模后，开展多元化业务的优势将迅速凸现，随着公司多元化业务的发展，将打破业务单一模式，2018年5月份，公司获得辽宁省通信管理局签发的《中华人民共和国增值电信业务经营许可证》，可以通过互联网开展贷款业务，突破地域性限制，弱化经营地域的局限性，有利于公司的持续长期发展。缓解此类地方系统性风险。

### （三）主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2020年3月31日)	上年度末 (2019年12月31日)	报告期末比上年 度末增减比例%
资产总计	150,560,780.98	147,774,107.50	1.89%
归属于挂牌公司股东的净资产	146,314,583.40	145,642,165.44	0.46%
资产负债率% (母公司)	2.82%	1.44%	-
资产负债率% (合并)	2.82%	1.44%	-

	本报告期 (2020年1-3月)	上年同期 (2019年1-3月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	1,463,932.71	3,504,318.69	-58.22%
归属于挂牌公司股东的净利润	672,417.96	1,812,679.07	-62.90%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	672,418.31	1,808,070.34	-62.81%
经营活动产生的现金流量净额	-358,695.85	564,841.13	-163.50%
基本每股收益 (元/股)	0.0067	0.0181	-62.69%
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)	0.46%	1.27%	-
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)	0.46%	1.27%	-

#### 财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

本季度公司实现营业收入 146.39 万元，与上年同期相比，营业收入减少 204.04 万元，降幅 58.22%；本季度实现净利润 67.24 万元，与上年同期相比减少 114.03 万元，降幅 62.90%。产生变动主要原因为本年为支持受新冠肺炎影响的中小微企业及个体工商户，公司为上半年客户提供利息减半政策，导致营业收入和净利润下降。

## 补充财务指标：

√适用 □不适用

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	0.67%	1.81%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.55	0.17	-
对外担保余额	0	0	0.00%
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	16,300,000.00	16,300,000.00	0.00%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	10.61%	11.03%	-

## 会计数据追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

## 年初至报告期末（1-3月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
营业外支出	-0.35
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-0.35</b>
所得税影响数	
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-0.35</b>

## （四）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	70,000,000	70.00%	-	70,000,000	70.00%
	其中：控股股东、实际控制人	25,000,000	25.00%	-	25,000,000	25.00%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-

有限售 条件股 份	有限售股份总数	30,000,000	30.00%	-	30,000,000	30.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	30,000,000	30.00%	-	30,000,000	30.00%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-	
普通股股东人数							7

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 限售股份 数量	期末持有 无限售股 份数量
1	大连保税区津和国际贸易有限公司	55,000,000	-	55,000,000	55.00%	30,000,000	25,000,000
2	大连港煤燃料有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10.00%	-	10,000,000
3	大连高精机械配件有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10.00%	-	10,000,000
4	鹤岗市晟大选煤有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10.00%	-	10,000,000
5	王静华	5,000,000	-	5,000,000	5.00%	-	5,000,000
6	付佳	5,000,000	-	5,000,000	5.00%	-	5,000,000
7	陈文思	5,000,000	-	5,000,000	5.00%	-	5,000,000
合计		100,000,000	0	100,000,000	100.00%	30,000,000	70,000,000
前十名股东间相互关系说明： 不存在关联关系。							

#### （五） 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### （六） 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

### 三、重要事项

#### （一）报告期内（1-3月）重要事项的合规情况

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	
对外担保事项	否	不适用	不适用	
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	
日常性关联交易的预计及执行情况	否	不适用	不适用	
其他重大关联交易事项	否	不适用	不适用	
股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	不适用	不适用	
员工激励事项	否	不适用	不适用	
股份回购事项	否	不适用	不适用	
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	不适用	不适用	
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	
失信情况	否	不适用	不适用	
自愿披露的其他重要事项	否	不适用	不适用	

#### 重要事项详情、进展情况及其他重要事项

适用 不适用

#### （二）利润分配与公积金转增股本的情况

##### 1. 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

##### 2. 董事会审议季度报告时拟定的权益分派预案

适用 不适用

## 四、财务报告

### （一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### （二）财务报表

#### 1. 资产负债表

单位：元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	955,598.71	1,314,294.56
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项		
其中：应收利息		
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		8,332.15
其他应收款	13,206.63	2,722,210.09
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	147,710,427.95	141,854,810.00
<b>金融投资：</b>		
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		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	382,359.97	411,412.39
在建工程		
使用权资产		
无形资产	19,853.31	20,760.30
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,479,334.41	1,442,288.01
其他资产		
<b>资产总计</b>	<b>150,560,780.98</b>	<b>147,774,107.50</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		

拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付款项		
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬		
应交税费	50,456.60	101,020.46
其他应付款	4,195,740.98	2,030,921.60
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付职工薪酬		
担保业务准备金		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债		
<b>负债合计</b>	<b>4,246,197.58</b>	<b>2,131,942.06</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	11,321,537.66	11,321,537.66
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	3,264,429.51	3,264,429.51
一般风险准备	2,304,416.48	2,215,695.00
未分配利润	29,424,199.75	28,840,503.27
归属于母公司所有者权益合计	146,314,583.40	145,642,165.44
少数股东权益		
<b>所有者权益合计</b>	<b>146,314,583.40</b>	<b>145,642,165.44</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>150,560,780.98</b>	<b>147,774,107.50</b>

法定代表人：赵学谦

主管会计工作负责人：姜文平

会计机构负责人：姜文平

## 2. 利润表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
<b>一、营业收入</b>	1,463,932.71	3,504,318.69
利息净收入	1,276,280.54	3,503,622.17
其中：利息收入	1,276,280.54	3,503,622.17
利息支出		
手续费及佣金净收入	-7,095.58	696.52
其中：手续费及佣金收入	1,219.08	1,888.27
手续费及佣金支出	8,314.66	1,191.75
担保费收入		
代理收入		
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		
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		
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	194,747.75	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
<b>二、营业成本</b>	612,490.95	801,518.36
税金及附加	13,160.99	22,533.78
业务及管理费	531,322.30	1,030,411.03
信用减值损失	68,007.66	
其他资产减值损失	-	-251,426.45
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	851,441.76	2,702,800.33
加：营业外收入		6,144.98
减：营业外支出	0.35	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	851,441.41	2,708,945.31
减：所得税费用	179,023.45	896,266.24
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	672,417.96	1,812,679.07
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）	672,417.96	1,812,679.07
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）	672,417.96	1,812,679.07
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1. 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		
2. 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		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
<b>七、综合收益总额</b>	672,417.96	1,812,679.07
归属于母公司所有者的综合收益总额	672,417.96	1,812,679.07
归属于少数股东的综合收益总额		
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.0067	0.0181
（二）稀释每股收益（元/股）	0.0067	0.0181

法定代表人：赵学谦

主管会计工作负责人：姜文平

会计机构负责人：姜文平



## 3. 现金流量表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
<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		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,513,908.55	3,165,668.30
客户贷款及垫款所收回的现金	5,855,617.95	4,509,768.16
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	210,452.52	8,033.25
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>8,579,979.02</b>	<b>7,683,469.71</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	7,095.58	1,191.75
客户贷款及垫款净增加额		
拆出资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付给职工以及为职工支付的现金	386,542.10	402,228.14
支付的各项税费	407,429.64	1,002,755.87
支付其他与经营活动有关的现金	8,137,607.55	5,712,452.82
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>8,938,674.87</b>	<b>7,118,628.58</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-358,695.85</b>	<b>564,841.13</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
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		
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>		
<b>投资活动产生的现金流量净额</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		
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>		
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		
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		
<b>筹资活动现金流出小计</b>		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-358,695.85	564,841.13
加：期初现金及现金等价物余额	1,314,294.56	1,632,752.66
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	955,598.71	2,197,593.79

法定代表人：赵学谦

主管会计工作负责人：姜文平

会计机构负责人：姜文平