



恒晟农贷

NEEQ : 831723

南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司
2020 年第三季度报告

目 录

第一节	重要提示	4
第二节	公司基本情况	5
第三节	重大事件	9
第四节	财务报告	11

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、本公司	指	南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司
国信证券、推荐主办券商	指	国信证券股份有限公司
江苏省金融办、省金融办	指	江苏省地方金融监督管理局
通州区金融办	指	南通市通州区人民政府地方金融监督管理局
金农公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
小贷	指	“小额贷款”的简称
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期	指	2020 年 1-9 月
元、万元	指	人民币元、人民币万元
现金池资金调剂业务	指	金农公司将多家小贷公司限制资金集中，依托银行结算通道将该部分资金以现金池的方式归集，形成相应稳定余额，用于满足各小贷公司临时性资金需求，由金农公司以该等资金向省内小贷公司发放调剂资金；小贷公司根据约定的期限、用途、利率等使用并按约向甲方归还调剂资金本息的业务。
应付款保函	指	为公司的开户企业或个人签发的于指定日期支付确定金额给收款人或持函人的凭证，提供承兑服务。
私募债	指	是指小微企业通过发行私募债券的方式，对接投资人资金，私募债券到期后还本付息。

第一节 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。

公司负责人蒋根宝、主管会计工作负责人黄佳佳及会计机构负责人（会计主管人员）黄佳佳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
是否存在控股股东、实际控制人、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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

【备查文件目录】

文件存放地点	南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限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、会计机构负责人签名盖章的财务报表
	2. 报告期内在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上公开披露的所有公司公告文件的原件

第二节 公司基本情况

（一）基本信息

证券简称	恒晟农贷
证券代码	831723
挂牌时间	2015 年 1 月 12 日
普通股股票交易方式	做市交易
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-J66 货币金融服务-J663 非货币银行服务-J6639 非货币银行服务
法定代表人	蒋根宝
董事会秘书	黄佳佳
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	9132060058843313XK
金融许可证机构编码	无
注册资本（元）	114,000,000
注册地址	江苏省南通市通州区兴东镇杨世桥村南一组
电话	0513-68851895
办公地址	南通市通州区金沙镇新金西路北侧老通掘公路东侧汇金苑 5 幢 601 室
邮政编码	226300
主办券商（报告披露日）	国信证券

（二）行业信息

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）主要财务数据

单位：元

	报告期末	本期期初	增减比例%
资产总计	181,238,436.78	203,531,376.99	-10.95%
归属于挂牌公司股东的净资产	172,129,478.88	192,990,159.90	-10.81%
资产负债率%（母公司）	5.03%	5.18%	-
资产负债率%（合并）	5.03%	5.18%	-

	年初至报告期末 (2020 年 1-9 月)	上年同期 (2019 年 1-9 月)	年初至报告期末比 上年同期增减比例%
营业收入	20,055,780.59	23,778,686.65	-15.66%
归属于挂牌公司股东的净利润	13,466,996.94	15,290,121.36	-11.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,648,508.14	14,467,860.98	-12.58%
经营活动产生的现金流量净额	39,060,108.08	19,400,396.40	101.34%
基本每股收益（元/股）	0.10	0.09	11.11%
加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的净利润计算）	7.16%	6.97%	-
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）	6.73%	6.59%	-

利息保障倍数	409.65	1,053.87	-
	本报告期 (2020 年 7-9 月)	上年同期 (2019 年 7-9 月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	7,667,876.50	9,309,397.13	-17.63%
归属于挂牌公司股东的净利润	5,001,696.70	5,682,181.82	-11.98%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	4,205,960.53	5,420,636.57	-22.41%
经营活动产生的现金流量净额	39,060,108.08	39,060,108.08	101.34%
基本每股收益(元/股)	0.04	0.03	33.33%
加权平均净资产收益率%(归属于 挂牌公司股东的净利润计算)	2.56%	2.54%	-
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)	2.15%	2.42%	-
利息保障倍数	778.29	448.81	-

财务数据重大变动原因：

☐适用 ☒不适用

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，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,032,600.00
委托他人投资或管理资产的损益	51,866.44
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,851.96
非经常性损益合计	1,091,318.40
所得税影响数	272,829.60
少数股东权益影响额(税后)	0.00
非经常性损益净额	818,488.80

补充财务指标：

☐适用 ☒不适用

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

(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	98,285,750	65.00%	-27,848,750	70,437,000	61.79%
	其中：控股股东、实际控制人	61,256,750	41.11%	-15,992,400	45,264,350	39.71%
	董事、监事、	5,062,000	3.40%	-4,711,550	350,450	0.31%

	高管					
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	50,714,250	34.04%	-7,151,250	43,563,000	38.21%
	其中：控股股东、实际控制人	26,519,250	17.80%	-4,899,000	21,620,250	18.97%
	董事、监事、 高管	24,195,000	16.24%	-2,252,250	21,942,750	19.25%
	核心员工					
总股本		149,000,000	-	-35,000,000	114,000,000	-
普通股股东人数		25				

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	是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东,如是,披露持股期间的起止日期
1	南通恒生投资有限公司	58,949,000	-20,891,400.00	38,057,600	33.38%	0	38,057,600	0	0	否
2	蒋根宝	28,827,000		28,827,000	25.29%	21,620,250	7,206,750	0	0	否
3	黄卫	29,257,000	-6,963,800.00	22,293,200	19.56%	21,942,750	350,450	0	0	否
4	南通市通州区昌和贸易有限公司	21,458,000	-6,967,800.00	14,490,200	12.71%	0	14,490,200	0	0	否
5	王娟	7,780,000	0	7,780,000	6.82%	0	7,780,000	0	0	否
6	国海证券股份有限公司做市专用证券账户	1,143,400	3,000.00	1,146,400	1.01%	0	1,146,400	0	0	否
7	广发证券股份有限公司做市专用证券账户	1,042,400	900.00	1,043,300	0.92%	0	1,043,300	0	0	否
8	上海证券有限责任公司	126,000	0	126,000	0.11%	0	126,000	0	0	否
9	阮培君	102,000	0	102,000	0.09%	0	102,000	0	0	否
10	王春明	60,000	-10,000.00	50,000	0.04%	0	50,000	0	0	否
合计		148,744,800	-34,829,100	113,915,700	99.93%	43,563,000	70,352,700	0	0	-

普通股前十名股东间相互关系说明：

蒋根宝持有南通恒生投资有限公司 50%出资；蒋根宝与恒生投资另一股东杨霞（持有 50%出资）系夫妻关系；王娟与南通市通州区昌和贸易有限公司实际控制人单敏标系夫妻关系。

（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

第三节 重大事件

（一）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			
对外担保事项	是	已事前及时履行	是	2019-053
对外提供借款事项	否			
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否			
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2020-001
其他重大关联交易事项	否			
经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			
员工激励事项	否			
股份回购事项	是	已事前及时履行	是	2020-084
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			
债务违约情况	否			
被调查处罚的事项	否			
失信情况	否			
自愿披露的其他重要事项	否			

重要事项详情、进展情况及其他重要事项

√ 适用 □ 不适用

1. 南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 12 月 2 日和 2019 年 12 月 18 日召开第二届董事会第十六次会议、2019 年第五次临时股东大会，审议通过了《关于以做市转让方式回购股份的议案》。

根据《回购股份方案》，本次回购股份的实施期限为自公司股东大会审议通过本次回购股份方案之日（2019 年 12 月 18 日）起不超过十二个月，回购股份的价格不超过每股 1.00 元（含 1.00 元），拟回购的股份数量不超过 3,500 万股，下限为 2,000 万股，拟回购资金总额不超过 3,500 万元。本次回购的股份将用作减少注册资本事宜。具体内容详见公司于 2019 年 12 月 20 日在全国股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上披露的公司《南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司回购股份方案》（详见公司公告 2019-057）。

截至 2020 年 9 月 30 日，公司累计通过股份回购专用证券账户以做市转让方式回购公司股份 35,000,000 股，占公司总股本的比例为 23.49%，占拟回购数量上限的 100.00%。本次回购最高成交价为 1.00 元/股，最低成交价为 0.94 元/股，已支付总金额为人民币 34,997,010.00 元（不含印花税、佣金等交易手续费），详见公司公告 2020-057。

2. 南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 8 月 31 日和 2020

年 9 月 17 日召开第三届董事会第二次会议、2020 年第四次临时股东大会，审议通过了《关于以做市转让方式回购股份的议案》。

根据《回购股份方案》，本次回购股份的实施期限为自公司股东大会审议通过本次回购股份方案之日（2021 年 9 月 17 日）起不超过十二个月，回购股份的价格不超过每股 1.00 元（含 1.00 元），拟回购的股份数量不超过 5,400 万股，下限为 2,700 万股，拟回购资金总额不超过 5,400 万元。本次回购的股份将用作减少注册资本事宜。具体内容详见公司于 2020 年 9 月 22 日在全国股份转让系统指定信息披露平台（www.neeq.com.cn）上披露的公司《南通市通州区恒晟农村小额贷款股份有限公司回购股份方案》（详见公司公告 2020-084）。

（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

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

☐适用 ☒不适用

2. 董事会在审议季度报告时拟定的权益分派预案

☐适用 ☒不适用

第三季度财务会计报告审计情况：

☐适用 ☒不适用

（三） 对 2020 年 1-12 月经营业绩的预计

☐适用 ☒不适用

第四节 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 9 月 30 日	2020 年 1 月 1 日
资产：		
货币资金	1,138,946.69	66,972.17
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	191,001.41	1,629,564.75
其中：应收利息	191,001.41	1,629,564.75
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项	17,707.55	25,943.41
其他应收款	130,895.44	76,582.26
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	168,370,984.02	191,857,253.41
金融投资：	5,000,000.00	5,000,000.00
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	5,000,000.00	5,000,000.00
委托贷款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	62,049.05	62,880.30
在建工程		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
抵债资产		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	3,590,224.14	2,920,892.10
其他资产	2,736,628.48	1,891,288.59
资产总计	181,238,436.78	203,531,376.99

负债：		
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	24,054.58	5,168.59
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	5,277.51	146,462.68
应交税费	374,362.08	449,014.42
合同负债		
其他应付款	860,970.87	3,664,600.94
未到期责任准备金	2,327,926.78	2,327,926.78
担保赔偿准备金	4,006,316.08	2,349,357.36
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	1,510,050.00	1,510,050.00
其他负债		88,636.32
负债合计	9,108,957.90	10,541,217.09
所有者权益（或股东权益）：		
股本	114,000,000.00	149,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	12,063,535.66	12,060,545.66
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	9,799,672.71	9,799,672.71
一般风险准备	12,420,609.38	12,020,609.38
未分配利润	23,845,661.13	10,109,332.15
归属于母公司所有者权益合计	172,129,478.88	192,990,159.90
少数股东权益		
所有者权益合计	172,129,478.88	192,990,159.90

负债和所有者权益总计	181,238,436.78	203,531,376.99
------------	----------------	----------------

法定代表人：蒋根宝

主管会计工作负责人：黄佳佳

会计机构负责人：黄佳佳

2. 利润表

单位：元

项目	2020年7-9月	2019年7-9月	2020年1-9月	2019年1-9月
一、营业收入	7,667,876.50	9,309,397.13	20,055,780.59	23,778,686.65
利息净收入	5,601,453.29	6,915,412.24	16,143,180.05	18,728,301.14
其中：利息收入	5,608,909.60	6,934,005.98	16,182,798.99	18,747,822.01
利息支出	7,456.31	18,593.74	39,618.94	19,520.87
手续费及佣金净收入	250,641.70	297,319.97	713,302.38	553,260.24
其中：手续费及佣金收入	297,076.51	401,699.40	792,927.34	742,172.06
手续费及佣金支出	46,434.81	104,379.43	79,624.96	188,911.82
担保费收入	755,774.06	1,752,831.15	2,114,831.72	3,433,965.80
代理收入				
投资收益（损失以“-”号填列）	27,407.45	16,133.77	51,866.44	43,359.47
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	1,032,600.00	327,700.00	1,032,600.00	1,019,800.00
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				
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
二、营业成本	1,873,147.34	987,760.68	3,872,305.00	3,258,947.04
税金及附加	39,732.25	71,940.80	147,791.77	151,671.09
业务及管理费	917,597.83	1,058,508.63	2,625,683.46	3,312,848.77
信用减值损失	915,817.26	-142,688.75	1,098,829.77	-205,572.82
其他资产减值损失				
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,794,729.16	8,321,636.45	16,183,475.59	20,519,739.61
加：营业外收入	974.11	4,893.23	3,032.07	31,339.11
减：营业外支出			-3,819.89	-1,848.59
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,795,703.27	8,326,529.68	16,190,327.55	20,552,927.31

号填列)				
减：所得税费用	794,006.57	2,644,347.86	2,723,330.61	5,262,805.95
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,001,696.70	5,682,181.82	13,466,996.94	15,290,121.36
其中：被合并方在合并前实现的净利润	5,001,696.70	5,682,181.82	13,466,996.94	15,290,121.36
（一）按经营持续性分类：	-	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	5,001,696.70	5,682,181.82	13,466,996.94	15,290,121.36
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）	5,001,696.70	5,682,181.82	13,466,996.94	15,290,121.36
六、其他综合收益的税后净额				
（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				
七、综合收益总额	5,001,696.70	5,682,181.82	13,466,996.94	15,290,121.36
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	5,001,696.70	5,682,181.82	13,466,996.94	15,290,121.36
(二)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）	0.04	0.03	0.10	0.09
(二)稀释每股收益（元/股）	0.04	0.03	0.12	0.09

法定代表人：蒋根宝

主管会计工作负责人：黄佳佳

会计机构负责人：黄佳佳

3. 现金流量表

单位：元

项目	2020年1-9月	2019年1-9月
一、经营活动产生的现金流量：		
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	21,774,941.16	26,140,644.67
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	1,086,684.36	1,130,530.35
经营活动现金流入小计	22,861,625.52	27,271,175.02
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	135,012.66	266,532.58
客户贷款及垫款净增加额	-24,044,398.34	-2,779,919.64
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	2,144,463.94	2,548,387.22
支付的各项税费	4,143,328.59	5,405,541.28
支付其他与经营活动有关的现金	1,423,110.59	2,430,237.18
经营活动现金流出小计	-16,198,482.56	7,870,778.62
经营活动产生的现金流量净额	39,060,108.08	19,400,396.40
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	51,866.44	43,359.47
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		
投资活动现金流入小计	51,866.44	43,359.47
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		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额	51,866.44	43,359.47
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		
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	38,040,000.00	19,067,200.00
筹资活动现金流出小计	38,040,000.00	19,067,200.00
筹资活动产生的现金流量净额	-38,040,000.00	-19,067,200.00
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	1,071,974.52	376,555.87
加：期初现金及现金等价物余额	66,972.17	85,751.53
六、期末现金及现金等价物余额	1,138,946.69	462,307.40

法定代表人：蒋根宝

主管会计工作负责人：黄佳佳

会计机构负责人：黄佳佳

公司资产负债表主要财务报表项目的变动情况及原因说明

报表科目	期末数	期初数	本期增减 变动	变动 幅度 (%)	变动原因
货币资金	1,138,946.69	66,972.17	1,071,974.52	1600.63%	收回贷款
应收利息	191,001.41	1,629,564.75	-1,438,563.34	-88.28%	收回利息
预付款项	17,707.55	25,943.41	-8,235.86	-31.75%	使用预充的油费
其他应收款	130,895.44	76,582.26	54,313.18	70.92%	员工备用金增加
其他资产	2,736,628.48	1,891,288.59	845,339.89	44.70%	收回贷款，同时到期保函未兑付
预收款项	24,054.58	5,168.59	18,885.99	365.40%	客户预付利息增加
应付职工薪酬	5,277.51	146,462.68	-141,185.17	-96.40%	发放年终奖

其他应付款	860,970.87	3,664,600.94	-2,803,630.07	-76.51%	归还现金池借款
担保业务准备金	4,006,316.08	2,349,357.36	1,656,958.72	70.53%	收回华锦服饰 165.70 万元 导致担保业务准备金增加
其他负债		88,636.32	-88,636.32	-100.00%	已交纳增值税

公司利润表主要财务报表项目的变动情况及原因说明

报表科目	本期数	上期数	本期增减 变动	变动 幅度 (%)	变动原因
利息支出	39,618.94	19,520.87	20,098.07	102.96%	现金池还款增加导致利息支出增加
手续费及佣金支出	79,624.96	188,911.82	-109,286.86	-57.85%	发行私募债减少导担保费支出减少
担保费收入	2,114,831.72	3,433,965.80	-1,319,134.08	-38.41%	保函业务担保费率减少了 30%,同时保函发行量减少了
业务及管理费	2,625,683.46	3,312,848.77	-687,165.31	-20.74%	由于业务量减少导致提成减少,人员工资减少了 40 万元
信用减值损失	1,098,829.77	-205,572.82	1,304,402.59	-634.52%	核销贷款 3 笔 340 万元
营业外收入	3,032.07	31,339.11	-28,307.04	-90.32%	由于 100 万贷款增值税减免改为 10 万贷款增减税减免
营业外支出	-3,819.89	-1,848.59	-1,971.30	106.64%	可疑类贷款和核销贷款的应收增值税调整金额增加

公司现金流量表主要财务报表项目的变动情况及原因说明

报表科目	本期数	上期数	本期增减 变动	变动 幅度 (%)	变动原因
客户贷款及垫款净增加额	-24,044,398.34	-2,779,919.64	-21,264,478.70	764.93%	回收贷款
支付利息、手续费及佣金的现金	135,012.66	266,532.58	-131,519.92	-49.34%	由于私募债规模减少导致相应的担保费支出减少
支付其他与经营活动有关的现金	1,423,110.59	2,430,237.18	-1,007,126.59	-41.44%	归还现金池借款 300 万元

支付其他与筹资活动有关的现金	38,040,000.00	19,067,200.00	18,972,800.00	99.50%	回购股份比去年同期增加了 1,500 万股
----------------	---------------	---------------	---------------	--------	-----------------------