



东方贷款

NEEQ : 834339

济南市高新区东方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	11
第四节	财务报告	13

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、东方贷款	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司及其前身济南市高新区东方小额贷款有限公司
股东大会	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	济南市高新区东方小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2020年1月1日至2020年9月30日
公司章程	指	最近一次股东大会通过的《济南市高新区东方小额贷款股份有限公司章程》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会
济高控股	指	济南高新控股集团有限公司，公司控股股东
主办券商、天风证券	指	天风证券股份有限公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司及其管理的股份转让平台
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
山东省金融办、省金融办	指	山东省金融工作办公室
元、万元	指	人民币元、人民币万元

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。

公司负责人刘洋、主管会计工作负责人张芬及会计机构负责人（会计主管人员）张芬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	<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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	济南市高新区东方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（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2. 报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正文及公告的原稿。

第二节 公司基本情况

（一）基本信息

证券简称	东方贷款
证券代码	834339
挂牌时间	2015年11月26日
普通股股票交易方式	集合竞价交易
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 其他非货币银行服务
法定代表人	刘洋
董事会秘书	王海燕
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	91370100568135725P
金融许可证机构编码	鲁 012019012
注册资本（元）	100,000,000
注册地址	山东省济南市高新区舜风路322号7号楼二层东侧
电话	0531-6651188
办公地址	山东省济南市高新区舜风路322号7号楼二层东侧
邮政编码	250101
主办券商（报告披露日）	天风证券

（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 174,590,101.00 元，较期初增加 34.27%；归属于挂牌公司股东的净资产为 121,334,107.62 元，较期初减少 0.84%。本年 1 月至 9 月公司累计实现营业收入 11,020,721.23 元，同比减少 9.10%，归属于挂牌公司股东的净利润为 5,972,950.92 元，同比减少 20.15%。

2、风险因素及防控机制。

（1）行业竞争风险

银监会和央行发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发〔2008〕23号）将小额贷款公司定性为“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司”，决定了小额贷款公司的性质具有一定的特殊性，属典型的资本密集型行业，除资本净额要求外从业门槛相对较低。随着国家金融体制改革的不断深化，小额贷款行业既要面临来自

于银行等传统金融机构的竞争，又要面临同区域新设小额贷款公司的竞争，可能会引发整个行业的平均利率水平下滑。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下，一是充分发挥我公司为国有控股公司的各项优势，通过控股股东来开拓一些差异化贷款产品，在同行业竞争中占有一定优势；二是进一步规范管理，稳健经营，从贷款业务流程、客户服务、贷后管理等方面，提高公司各项管理水平，树立良好的品牌形象和社会地位，使公司在行业竞争中处于稳定的地位。

（2）经济发展周期性风险

宏观经济发展具有一定的周期性，即不断重复危机、萧条、复苏、高涨四个阶段。当经济处于复苏与高涨阶段时，企业的投资和生产的积极性较高，对资金的需求较为强烈，小额贷款公司的业务进展顺利。同时，在宏观经济复苏与高涨阶段，企业效益普遍较好，能够保证按时足额还本付息。一旦宏观经济步入危机和萧条阶段，企业的投资和生产积极性就会迅速降低，对资金的需求会相应减少，部分企业将无法按时足额还本付息，不良贷款率会相应提高，从而影响小额贷款公司收入和利润。

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下行，公司收缩了贷款规模，减少了对外融资，调整信贷结构，对高风险等行业的投放贷款进行了回收，对额度较高的贷款进行了缩减，最大化分散和降低风险，以应对宏观经济下行的风险。

（3）区域内实体经济调整风险

公司主营业务为向个人、个体工商户和中、小、微型企业发放小额贷款，业务类型单一。同时，公司受制于政策限制，不能跨区域经营，业务的开展有赖于该区域内实体经济的发展状况。针对上述风险，公司经营范围已由“高新区”扩大至“济南市市区”，公司已在济南市市区范围内开展业务，注重区域分散化经营，将一定程度上降低区域内实体经济调整的风险。

（4）法律、法规、政策变化的风险

目前，山东省小额贷款公司的监管权归属于山东省金融办，小额贷款公司在法律地位、市场准入条件、运行机制及监督管理等方面的法律、法规尚不完善，监管机构随时可能根据实际况对政策不断进行修订，使得公司发展面临着一定的政策环境变化的风险。

针对上述风险，一是公司已扩大了公司经营范围，增加了“股权投资、委托贷款、不良资产处置收购、金融产品代理销售等”业务种类，多元化的发展来可应对政策环境变化的风险；二是山东省金融办2016年7月1日正式实施《山东省地方金融条例》，2016年10月份出台了《山东省小额贷款公司

《试点》管理办法》，上述两个文件中明确了小额贷款公司可通过发行优先股和私募债券、资产证券化等方式，拓宽融资渠道等，同时释放出监管层对小贷公司“松绑”的信息，为山东省小额贷款公司的良性发展奠定了良好的基础。报告期内，监管政策变化平稳，对公司经营没有造成直接影响。

（5）不良贷款率上升的风险

现阶段，我国宏观经济形势严峻，部分客户受宏观经济下滑和商业银行控制贷款额度的双重影响而现金流紧张，暂时无法归还所欠款项，使公司不良类贷款余额有所上升。如未来宏观经济情况不能好转或该等不良贷款最终形成坏账，将会对公司的资本净额和利润水平造成不利的影响。

针对上述风险，公司采取的应对措施如下：一是加大催收力度，加大催收考核奖励，同时聘用专职律师大力推进诉讼案件的各项进程，最大化化解不良贷款；二对存量贷款及时调整贷款结构，回收高风险行业的贷款，缩减大额度贷款，逐步降低客户授信额度，控制贷款期限，应对宏观经济下行所带来的影响；三是逐步完善健全的风险控制体系，严把贷前、贷中和贷后的各个环节，落实好各个环节的责任，较好的控制好贷款过程中的各项风险，最大化杜绝新的不良贷款的产生。

（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	174,590,101.00	130,027,841.30	34.27%
归属于挂牌公司股东的净资产	121,334,107.62	122,361,156.70	-0.84%
资产负债率%（母公司）	30.50%	5.90%	-
资产负债率%（合并）			-

	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	11,020,721.23	12,124,607.30	-9.10%
归属于挂牌公司股东的净利润	5,972,950.92	7,480,172.42	-20.15%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,972,859.86	7,479,962.42	-20.15%
经营活动产生的现金流量净额	-32,602,644.67	28,214,446.51	-215.55%
基本每股收益（元/股）	0.0597	0.0748	-20.19%
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）	4.86%	6.10%	-
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）	4.86%	6.10%	-
利息保障倍数	25.15	10.03	-

	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	4,001,575.89	3,973,356.14	0.71%
归属于挂牌公司股东的净利润	1,999,098.03	2,545,193.40	-21.46%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	1,999,098.03	2,545,193.40	-21.46%
经营活动产生的现金流量净额	-49,178,578.98	27,478,193.80	-278.97%
基本每股收益(元/股)	0.0200	0.0255	-21.57%
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)	1.66%	2.10%	-
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)	1.66%	2.10%	-
利息保障倍数	11.75	9.34	-

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
其他符合非经常性损益定义的损益项目	121.41
非经常性损益合计	121.41
所得税影响数	30.35
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	91.06

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	100,000,000	100%	0	100,000,000	100%
	其中：控股股东、实 际控制人	50,000,000	50%	0	50,000,000	50%
	董事、监事、 高管	0	0%	0	0	0%

	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	0	0%	0	0	0%
	其中：控股股东、实 际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、监事、 高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		100,000,000	-	0	100,000,000	-
普通股股东人数		6				

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	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	济南高新控股集团有限公司	50,000,000	-	50,000,000	50%	0	50,000,000	0	0	否
2	同圆设计集团有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	0	10,000,000	0	0	否
3	山东斯凯特经贸发展有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	0	10,000,000	0	0	否
4	济南市市政工程设计研究院（集团）有限责任	10,000,000	-	10,000,000	10%	0	10,000,000	0	0	否

	公司									
5	山东中普联合钢材销售有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	0	10,000,000	0	0	否
6	济南三鼎物资有限公司	10,000,000	-	10,000,000	10%	0	10,000,000	0	0	否
合计		100,000,000	0	100,000,000	100%	0	100,000,000	0	0	-
普通股前十名股东间相互关系说明：普通股前十名股东之间无相互关系。										

（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	不适用		
对外担保事项	否			
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	2020-007
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	否			
已披露的承诺事项	是	不适用	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	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

（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

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 6 月 24 日	0.7	0	0
合计	0.7	0	0

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	9,679,677.05	4,600,459.30
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	3,495,510.88	1,669,453.48
其中：应收利息	3,495,510.88	1,669,453.48
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项	115,144.12	190,814.44
其他应收款	256,473.46	417,536.96
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	158,916,433.34	121,229,138.12
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		
委托贷款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	23,909.20	15,849.09
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	2,102,952.95	1,904,589.91
其他资产		
资产总计	174,590,101.00	130,027,841.30

负债：		
短期借款	40,000,000.00	
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		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	763,406.53	1,333,340.41
应交税费	688,083.13	652,088.76
合同负债		
其他应付款	11,804,503.72	5,681,255.43
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金		
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		
负债合计	53,255,993.38	7,666,684.60
所有者权益（或股东权益）：		
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	6,500,496.28	6,500,496.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	4,158,493.75	4,158,493.75
一般风险准备	809,987.14	809,987.14
未分配利润	9,865,130.45	10,892,179.53
归属于母公司所有者权益合计	121,334,107.62	122,361,156.70
少数股东权益		
所有者权益合计	121,334,107.62	122,361,156.70

负债和所有者权益总计	174,590,101.00	130,027,841.30
------------	----------------	----------------

法定代表人：刘洋

主管会计工作负责人：张芬

会计机构负责人：张芬

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	4,001,575.89	3,973,356.14	11,020,721.23	12,124,607.30
利息净收入	3,824,692.58	3,935,756.76	10,157,362.29	11,859,190.41
其中：利息收入	4,029,082.37	4,297,923.41	10,464,252.09	12,816,995.97
利息支出	204,389.79	362,166.65	306,889.80	957,805.56
手续费及佣金净收入	176,883.31	6,684.34	738,246.66	169,964.96
其中：手续费及佣金收入	188,490.25	10,377.36	756,329.87	184,286.07
手续费及佣金支出	11,606.94	3,693.02	18,083.21	14,321.11
担保费收入				
代理收入				
投资收益（损失以“-”号填列）		30,915.04	108,147.92	95,451.93
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			15,699.74	
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			1,264.62	
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
二、营业成本	1,600,595.91	592,343.56	3,301,191.60	2,519,986.48
税金及附加	27,974.83	31,654.89	76,888.19	93,696.60
业务及管理费	779,168.94	809,055.97	2,818,859.35	2,555,453.49
信用减值损失	793,452.14	-248,367.30	405,444.06	-129,163.61
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）	2,400,979.98	3,381,012.58	7,719,529.63	9,604,620.82
加：营业外收入			280.00	280.00
减：营业外支出			158.59	
四、利润总额（亏损总额以“-”	2,400,979.98	3,381,012.58	7,719,651.04	9,604,900.82

号填列)				
减：所得税费用	401,881.95	835,819.18	1,746,700.12	2,124,728.40
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,999,098.03	2,545,193.40	5,972,950.92	7,480,172.42
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）	1,999,098.03	2,545,193.40	5,972,950.92	7,480,172.42
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）	1,999,098.03	2,545,193.40	5,972,950.92	7,480,172.42
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	1,999,098.03	2,545,193.40	5,972,950.92	7,480,172.42
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	1,999,098.03	2,545,193.40	5,972,950.92	7,480,172.42
(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)	0.0200	0.0255	0.0597	0.0748
(二)稀释每股收益(元/股)	0.0200	0.0255	0.0597	0.0748

法定代表人：刘洋

主管会计工作负责人：张芬

会计机构负责人：张芬

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	10,017,991.58	13,191,819.35
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	9,238,768.16	758,732.35
经营活动现金流入小计	19,256,759.74	13,950,551.70
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		
客户贷款及垫款净增加额	43,487,370.13	-21,037,371.94
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	3,016,240.92	2,835,201.27
支付的各项税费	2,649,682.99	3,059,503.07
支付其他与经营活动有关的现金	2,706,110.37	878,772.79
经营活动现金流出小计	51,859,404.41	-14,263,894.81
经营活动产生的现金流量净额	-32,602,644.67	28,214,446.51
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		
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		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,247.78	
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	11,247.78	
投资活动产生的现金流量净额	-11,247.78	
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	50,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		20,000,000.00
筹资活动现金流入小计	50,000,000.00	20,000,000.00
偿还债务支付的现金	5,000,000.00	35,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,306,889.80	6,957,805.56
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	12,306,889.80	41,957,805.56
筹资活动产生的现金流量净额	37,693,110.20	-21,957,805.56
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	5,079,217.75	6,256,640.95
加：期初现金及现金等价物余额	4,600,459.30	5,755,415.89
六、期末现金及现金等价物余额	9,679,677.05	12,012,056.84

法定代表人：刘洋

主管会计工作负责人：张芬

会计机构负责人：张芬