



商汇小贷

NEEQ : 833114

重庆商汇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	10
第四节	财务报告	13

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、商汇小贷	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
会计师事务所	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
《公司章程》	指	《重庆商汇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》
《非公管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《股份系统业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
报告期	指	2020年1月1日至2020年9月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
股东大会	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等的统称
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
市金融办	指	重庆市金融工作办公室
涪陵区金融办	指	重庆市涪陵区金融工作领导小组办公室
长城华西银行	指	长城华西银行股份有限公司德阳旌阳支行
长城资管重庆市分公司	指	中国长城资产管理股份有限公司重庆市分公司

第一节 重要提示

董事刘亚林、董事韩小梅、董事牛晨曦、董事吴易果、监事张海源、监事张晓星、监事毛国会未出席本次定期报告的会议，对本季度定期报告相关资料未审核、亦未在本次董监高书面确认意见上签字。对季度报告内容存在异议，无法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

1、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的理由

因董事刘亚林、董事韩小梅、董事牛晨曦、董事吴易果、监事张海源、监事张晓星、监事毛国会未出席本次定期报告的会议，对本次定期报告相关资料未审核，所以上述董事、监事无法保证其真实准确完整。

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事刘亚林因出差未归不能出席本次董事会；董事韩小梅因出差未归不能出席本次董事会；董事牛晨曦因出差未归不能出席本次董事会；董事吴易果因外出学习未归不能出席本次董事会。

【备查文件目录】

文件存放地点	重庆商汇小额贷款股份有限公司董事会秘书办公室
备查文件	1. 重庆商汇小额贷款股份有限公司第二届董事会第十四次会议决议
	2. 重庆商汇小额贷款股份有限公司第二届监事会第十二次会议决议
	3. 公司 2020 年 9 月 30 日股东名册

第二节 公司基本情况

（一）基本信息

证券简称	商汇小贷
证券代码	833114
挂牌时间	2015年8月10日
进入精选层时间	-
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）	金融业（J）-货币金融服务(J663)-其他货币银行服务(J663)-其他
法定代表人	刘亚林
董事会秘书	任伟
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	否
统一社会信用代码	915001025828498719
金融许可证机构编码	无
注册资本（元）	1,041,900,000.00
注册地址	重庆市涪陵区稻香四组“海怡天和”19-1、19-5、19-6
电话	023-72729970
办公地址	重庆市涪陵区稻香四组“海怡天和”19-1、19-5、19-6
邮政编码	408000
主办券商（报告披露日）	西南证券
会计师事务所	
签字注册会计师姓名	

（二）行业信息

☐适用 ☒不适用

（三）主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年期末	增减比例%
资产总计	585,467,378.64	1,113,459,757.28	-47.42%
归属于挂牌公司股东的净资产	463,705,009.72	971,510,747.84	-52.27%
资产负债率%（母公司）	20.80%	12.75%	-
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	10,648,663.75	49,967,353.09	-78.69%
归属于挂牌公司股东的净利润	-507,805,738.12	-94,104,536.83	-439.62%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-507,806,577.38	-94,104,536.83	-439.62%
经营活动产生的现金流量净额	31,930,461.53	112,221,564.25	-71.69%
基本每股收益（元/股）	-0.49	-0.09	-444.44%
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）	-70.76%	-8.86%	-

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）	-70.76%	-8.86%	-
利息保障倍数	-58.06	-3.59	-
	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	161,045.98	15,514,257.26	-98.96%
归属于挂牌公司股东的净利润	-28,027,186.45	-36,986,450.14	24.22%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-28,027,186.45	-36,986,450.14	24.22%
经营活动产生的现金流量净额	20,237,583.56	40,005,779.61	-49.81%
基本每股收益（元/股）	-0.03	-0.04	25.00%
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）	-5.87%	-3.58%	-
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）	-5.87%	-3.58%	-
利息保障倍数	-9.29	-5.57	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

1、总资产：较上年期末减少 527,992,378.64 元，下降 47.42%，减少的主要原因是本报告期内新增计提信用减值损失 605,801,135.39 元和新增递延所得税资产 90,913,506.20 元；

2、净资产：较上年期末减少 507,805,738.12 元，下降 52.27%，减少的主要原因是本报告期经营亏损导致未分配利润减少 507,598,288.12 元；

3、营业收入：较上年同期减少 39,318,689.34 元，同比下降 78.69%；主要原因是近两年来公司出现大量借款人经营困难导致不能按时支付借款利息，报告期内公司收到的利息比上年同期下降较大；

4、净利润：较上年同期减少 413,701,201.29 元，同比下降 439.62%；主要原因是本期营业收入比上年减少 39,318,689.34 元、信用减值损失比上年同期增加 450,150,630.39 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
代扣代缴个税手续费	839.26
非经常性损益合计	839.26
所得税影响数	0.00
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	839.26

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	582,350,000	55.89%	0	582,350,000	55.89%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	459,550,000	44.11%	0	459,550,000	44.11%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	130,555,000	12.53%	0	130,555,000	12.53%
	核心员工					
总股本		1,041,900,000	-	0	1,041,900,000	-
普通股股东人数		65				

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	重庆中科建设（集团）有限公司	208,380,000		208,380,000	20.00%		208,380,000			
2	曾麟翔	159,428,000		159,428,000	15.30%		159,428,000			
3	重庆骅途	157,570,000		157,570,000	15.12%		157,570,000			

	商 贸 有 限 公 司									
4	重 庆 市 建 瀚 实 业 有 限 公 司	100,500,000		100,500,000	9.65%	100,500,000				
5	牛 晨 曦	75,500,000		75,500,000	7.25%	75,500,000				
6	重 庆 市 地 心 实 业 有 限 公 司	75,000,000		75,000,000	7.20%	75,000,000			75,000,000	
7	重 庆 智 全 实 业 有 限 责 任 公 司	30,000,000		30,000,000	2.88%	30,000,000				
8	涪 陵 天 然 食 品 有 限 责 任 公 司	24,000,000		24,000,000	2.30%	24,000,000				
9	重 庆 敏 信 贸 易 有 限 公 司	22,500,000		22,500,000	2.16%	22,500,000				
10	重 庆 怡 霖 飞 商 务 信 息 咨 询 有 限 公 司	20,032,000		20,032,000	1.92%		20,032,000			
合计		872,910,000	0	872,910,000	83.78%	327,500,000	545,410,000	0	75,000,000	-
普通股前十名股东间相互关系说明： 上述公司前十名股东间不存在相互关联关系。										

（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

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	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	是	已事前及时履行	是	2020-005
其他重大关联交易事项	是	已事后补充履行	是	2020-037
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	是	已事前及时履行	是	2020-028
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	2020-029
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	不适用	不适用	
债务违约情况	是	不适用	是	2020-046
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

一、日常性关联交易的预计及执行情况

根据公司第二届董事会第九次会议、第二届监事会第九次会议以及 2019 年年度股东大会审议通过《关于预计 2020 年度日常性关联交易》议案，公司将与关联方根据实际需求进行业务往来，属于正常的商业行为，以市场公允价格确定结算价格，结算方式为协议结算，交易程序符合国家法律法规的规定，不存在损害公司和其他股东利益的情形。

二、其他重大关联交易事项

董事会于 2020 年 8 月 26 日审议通过《关于补充确认关联交易》议案、公司股东会于 2020 年 9 月 22 日审议通过《关于补充确认关联交易》议案，具体内容详见公司于 2020 年 8 月 28 日，在全国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《补充确认关联交易议案的公告》（公告编号：2020-037）。

三、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

公司持有重庆广融投资有限公司、重庆远禾园林景观设计工程有限公司、重庆瑜昌贸易有限公司三

户不良债权，不良债权贷款本金合计 9000 万元，截至 2020 年 7 月 29 日已产生逾期利息 7319.93 万元，已产生违约金罚息 2368.07 万元，债权合计金额为 18688 万元。重庆电线厂有限公司为上述三户不良债权提供抵押担保，抵押物为位于合川区工业园区工业的工业用地 40011 平方米及地上建筑 73711.36 平方米。公司与中国长城资产管理有限公司重庆市分公司双方已达成初步意向转让上述债权，协议签署尚需双方各自履行内部审议程序。

四、已披露的承诺事项

（一）承诺事项履行情况：

1. 信息披露的承诺

公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员作为信息披露义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别连带责任。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

2. 公司及全体股东关于股权交易的承诺

公司承诺：公司挂牌后，股份转让应当符合重庆市金融工作办公室监管政策的规定，公司如有增资、发债、发行股票等事项，也先执行重庆市金融工作办公室相关文件的规定，然后向全国中小企业股份转让系统提出申请和组织实施。公司股东、董事、监事和高级管理人员承诺按重庆市金融工作办公室下发的《重庆市金融工作办公室关于同意重庆商汇小额贷款股份有限公司在全国中小企业股份转让系统挂牌申请的批复》（渝金【2015】70 号）的规定执行。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

3. 关于避免同业竞争的承诺

为维护公司及股东的合法权益，在遵守有关法律、法规和公司章程的前提下，公司全体股东、董事、监事和高级管理人员均出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，具体内容如下：

本人目前未从事或参与任何与公司存在同业竞争的行为，并承诺不直接或间接投资并控股与公司相同、相近或类似的公司，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他行为；不为自己或他人谋取属于公司的商业机会，自营或为他人经营与公司同类业务，保证不利用股东、董事、监事或高级管理人员的地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取正常的额外利益；保证关系密切的家庭成员也能遵守以上承诺，如本人、本人关系密切的家庭成员或本人实际控制的企业违反上述承诺和保证，本人将依法承担由此给公司造成的一切经济损失。

报告期内，公司股东、董事、监事和高级管理人员严格履行了以上承诺。

4. 公司全体董事、监事、高级管理人员的承诺

（1）本人不存在下列任一情形：

- a、无民事行为能力或者限制民事行为能力；
- b、因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 年；
- c、担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾 3 年；
- d、担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾 3 年；
- e、个人所负数额较大的债务到期未清偿；
- f、被中国证监会处以证券市场禁入处罚，期限未满的；
- g、法律、行政法规或部门规章规定的不得担任董事、监事或高级管理人员的其他情形。

（2）本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其他公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律法规或公司章程的规定履行披露义务并严格遵守回避制度。

（3）本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

（4）高级管理人员除担任本公司职务外，不在公司的任何关联企业兼任其他职务，也不得在公司的任何关联企业领取任何形式的报酬。

（二）股票终止挂牌股份回购承诺

公司承诺回购价格由公司将根据实际经营状况，与各异议股东协商确定具体回购价格及回购方式，具体价格由双方协商确定。本承诺函自签署之日起至回购完成或股东明确表示将继续持有商汇小贷股份的期间持续有效；如承诺人违反上述承诺给商汇小贷造成损失的，承诺人将全额补偿由此对商汇小贷造成的经济损失。

五、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

资产情况：发放贷款及垫款；

资产类别：小贷资产债权转让款质押担保；

权利受限类型：质押；

资产账面价值：222,070,000.00 元，占总资产的比例为 20.07%；

发生的原因：发放贷款和垫款用于质押向中国长城资产管理股份有限公司重庆市分公司转让贷款债权的质押担保。

六、债务违约情况

2017 年 8 月 25 日，公司与长城国瑞证券有限公司、长城华西银行股份有限公司德阳旌阳支行（以下简称“华西银行”）期三年的委托贷款合同，借款利率为 9.7%，委托借款额度 100,000,000.00 元，本公司主要股东对该笔委托贷款提供连带责任保证。截至 2020 年 9 月 30 日，该委托贷款合同下实际使用借款余额为 100,000,000.00 元，借款利息结清至 2020 年 6 月 20 日，借款到期日为 2020 年 8 月 28 日。具体内容详见公司于 2020 年 8 月 28 日，在全国中小企业股份转让系统信息披露平台披露的《关于公司重大债务违约的公告》（公告编号：2020-045）。

（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	2019年12月31日
资产：		
货币资金	420,825.58	176,236.88
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		
其他应收款	44,303.74	821,893.94
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	394,984,093.83	1,015,097,334.00
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	52,032.95	56,242.79
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	9,094.73	11,981.57
递延所得税资产	180,507,577.24	89,594,071.04
其他资产	9,449,450.57	7,701,997.06
资产总计	585,467,378.64	1,113,459,757.28

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		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	2,833,000.00	2,833,000.00
应交税费	6,888,822.31	5,508,758.59
合同负债		
其他应付款	3,036,486.19	3,031,942.38
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	109,004,060.42	130,575,308.47
负债合计	121,762,368.92	141,949,009.44
所有者权益（或股东权益）：		
股本	1,041,900,000.00	1,041,900,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	13,456,500.00	13,456,500.00
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	69,138,671.30	69,138,671.30
一般风险准备	24,169,575.00	24,377,025.00
未分配利润	-684,959,736.58	-177,361,448.46
归属于母公司所有者权益合计		
少数股东权益		
所有者权益合计	463,705,009.72	971,510,747.84

负债和所有者权益总计	585,467,378.64	1,113,459,757.28
------------	----------------	------------------

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃

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	161,045.98	15,514,257.26	10,648,663.75	49,967,353.09
利息净收入	161,045.98	15,514,257.26	10,648,663.75	49,967,353.09
其中：利息收入	3,362,337.64	22,234,575.29	20,763,288.53	73,506,198.89
利息支出	3,201,291.66	6,720,318.03	10,114,624.78	23,538,845.80
手续费及佣金净收入				
其中：手续费及佣金收入				
手续费及佣金支出				
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				
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
二、营业成本	33,105,307.43	59,646,648.55	607,974,326.46	157,953,814.61
税金及附加	82,334.20	94,036.82	168,868.69	637,734.51
业务及管理费	446,473.23	471,211.73	2,004,322.38	1,638,472.66
信用减值损失	32,576,500.00	59,081,400.00	605,801,135.39	155,677,607.44
其他资产减值损失				
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以	-32,944,261.45	-44,132,391.29	-597,325,662.71	-107,986,461.52

“-”号填列)				
加：营业外收入			839.26	
减：营业外支出				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-32,944,261.45	-44,132,391.29	-597,324,823.45	-107,986,461.52
减：所得税费用	-4,917,075.00	-7,145,941.15	-89,519,085.33	-13,881,924.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-28,027,186.45	-36,986,450.14	-507,805,738.12	-94,104,536.83
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）	-28,027,186.45	-36,986,450.14	-507,805,738.12	-94,104,536.83
六、其他综合收益的税后净额	-28,027,186.45	-36,986,450.14	-507,805,738.12	-94,104,536.83
（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				
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额				
(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）	-0.03	-0.04	-0.49	-0.09
(二) 稀释每股收益（元/股）				

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃

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	20,837,597.73	57,777,062.79
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	806,631.24	235,913.52
经营活动现金流入小计	21,644,228.97	58,012,976.31
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	2,098.83	1,338.16

客户贷款及垫款净增加额	-13,830,002.00	-60,828,150.00
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	800,099.06	722,100.30
支付的各项税费	1,682,008.55	3,483,949.04
支付其他与经营活动有关的现金	1,059,563.00	2,412,174.56
经营活动现金流出小计	-10,286,232.56	-54,208,587.94
经营活动产生的现金流量净额	31,930,461.53	112,221,564.25
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		
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		
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	24,500,000.00	90,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,185,872.83	23,565,789.03
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	31,685,872.83	113,565,789.03
筹资活动产生的现金流量净额	-31,685,872.83	-113,565,789.03
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	244,588.70	-1,344,224.78
加：期初现金及现金等价物余额	176,236.88	1,384,762.79
六、期末现金及现金等价物余额	420,825.58	40,538.01

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃