



兆丰小贷

NEEQ : 833210

杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司

2024 年第一季度报告

第一节 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人陈方华、主管会计工作负责人许洁宜及会计机构负责人（会计主管人员）黄荣保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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当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。
- 六、未按要求披露的事项及原因

本报告不存在未按要求进行披露的事项。

【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。

第二节 公司基本情况

一、行业信息

适用 不适用

二、主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2024年3月31日)	上年期末 (2023年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	404,287,420.50	406,418,543.85	-0.52%
归属于挂牌公司股东的净资产	395,133,520.00	395,599,447.43	-0.12%
资产负债率%(母公司)	2.26%	2.66%	-
资产负债率%(合并)	2.26%	2.66%	-

	年初至报告期末 (2024年1-3月)	上年同期 (2023年1-3月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	4,940,335.40	11,811,271.83	-58.17%
归属于挂牌公司股东的净利润	-465,927.43	7453766.00	-106.25%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-467,083.92	7,453,031.13	-106.27%
经营活动产生的现金流量净额	62,738,104.34	-19,684,223.34	-418.72%
基本每股收益(元/股)	0.00	0.02	-100%
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)	-0.12%	1.75%	-
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)	-0.12%	1.75%	-

财务数据重大变动原因：

适用 不适用

(一) 资产负债表变动幅度较大的项目列示如下：

项目	年初至报告期末 (2024年1-3月)	上年同期 (2023年1-3月)	增减变动比例%
货币资金	119,863,823.84	57,129,107.50	109.81%

1. 货币资金较上年同期增加 6273.47 万，增加 109.81%，原因是报告期新增贷款减少及存量客户还款增加；

(二) 利润表变动幅度较大的项目列示如下：

项目	年初至报告期末 (2024年1-3月)	上年同期 (2023年1-3月)	增减变动比例%
利息收入	4,250,734.97	11,433,379.16	-62.82%

利息支出	0.00	202,138.89	-100.00%
信用减值损失	2,554,796.48	155,863.80	1539.12%
净利润	-465,927.43	7,453,766.00	-106.25%

2. 利息收入较上年同期减少 718.26 万，减少 62.82%，原因是报告期贷款余额下降，新增客户减少；

3. 利息支出本报告期为 0，原因是报告期无外部融资；

4. 信用减值损失较上年同期增加 239.89 万元，增加 1539.12%，原因是经济下行压力增加，企业及个人流动资金贷款逾期形成不良，贷款质量下降，计提的贷款损失准备金增加；

5. 净利润较上年同期减少 791.97 万，减少-106.25%，原因是本报告期贷款利息收入减少和计提的贷款风险准备金的增加；

(三) 现金流量表变动幅度较大的项目列示如下：

项目	年初至报告期末 (2024 年 1-3 月)	上年同期 (2023 年 1-3 月)	增减变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	62,738,104.34	-19,684,223.34	-418.72%
投资活动产生的现金流量净额	-3,388.00	0.00	-
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	29,836,666.67	-100.00%

6. 经营活动产生的现金流量净额的变动原因是报告期内客户贷款及垫款净增加额减少，使得经营活动产生的现金流出减少引起的变动；

7. 投资活动产生的现金流量净额的变动原因是本报告期采购办公设备；

8. 筹资活动产生的现金流量净额的变动原因是上年同期有外部融资活动，本报告期无外部筹资。

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
计入当期损益的政府补助（与公司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）	1,541.99
非经常性损益合计	1,541.99
所得税影响数	385.50
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	1,156.49

三、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	无限售股份总数	247,367,250	82.46%	-3,992,250	243,375,000	81.13%

条件股份	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	17,867,250	5.96%	-3,992,250	13,875,000	4.63%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	52,632,750	17.54%	3,992,250	56,625,000	18.88%	
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-	
	董事、监事、高管	37,632,750	12.54%	3,992,250	41,625,000	13.88%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		300,000,000	-	0	300,000,000	-	
普通股股东人数							50

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
1	浙江华兴集团有限公司	85,000,000	6,900,000	78,100,000	26.03%	0	78,100,000	0	0
2	杭州兴发科技股份有限公司	30,000,000	0	30,000,000	10.00%	0	30,000,000	30,000,000	0
3	董清	22,500,000	0	22,500,000	7.50%	16,875,000	5,625,000	0	0
4	李中选	22,500,000	0	22,500,000	7.50%	16,875,000	5,625,000	0	0
5	娄锦女	20,000,000	0	20,000,000	6.67%	0	20,000,000	0	0
6	何春	15,000,000	0	15,000,000	5.00%	15,000,000	0	0	0
7	临安市天风商业有限公司	15,000,000	0	15,000,000	5.00%	0	15,000,000	0	0
8	杭州都美控股有限公司	15,000,000	0	15,000,000	5.00%	0	15,000,000	0	0
9	吴学畅	9,166,000	0	9,166,000	3.06%	0	9,166,000	0	0
10	赵亚洲	7,501,000	0	7,501,000	2.50%	0	7,501,000	0	0

合计	241,667,000	6,900,000	234,767,000	78.26%	48,750,000	186,017,000	30,000,000	0
----	-------------	-----------	-------------	--------	------------	-------------	------------	---

普通股前十名股东间相互关系说明：

股东娄锦女士为公司董事长陈方华配偶，同时，陈方华夫妇为公司第一大股东浙江华兴集有限公司实际控制人。除上述关系外，其他股东之间不存在关联关系。

第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

一、关联交易事项

(一) 公司因经营需要向公司董事长陈方华租入房屋用于办公，租金 100 万元/年，水电费根据实际用量收取，预计不超过 20 万元/年。2024 年 1 月 10 日公司第五届董事会第十五次会议审议通过《关于租入房屋暨关联交易的议案》，详见 2024 年 1 月 11 日披露的《关联交易公告》(公告编号：2024-003)。该关联交易是公司日常经营及业务发展所需，交易价格符合市场定价的原则，不存在损害公司及其他股东利益的情形。报告期内发生金额 100 万元。

(二) 经浙江省地方金融监督管理局 2024 年 3 月 18 日批复同意(浙金管许(2024)26 号)，且经 2024 年 3 月 25 日召开的公司第五届董事会第十六次会议和 2024 年 4 月 16 日召开的 2023 年年度股东大会审议批准，公司可向第一大股东浙江华兴集团有限公司申请最高不超过 2 亿元的借款，详见 2024 年 3 月 25 日披露的《关联交易公告》(公告编号：2024-012)。该关联交易遵循有偿、公平、自愿原则，公司无需提供保证、抵押、质押任何形式的担保，是关联方为满足公司业务需求，对公司发展的支持行为，对公司正常运营起到了积极的促进作用，不存在损害公司和其他非关联股东利益的情况，不会对公司产生不利影响。报告期内未发生借款。

二、资产被抵押的情况

2020 年 3 月底公司向上海浦东发展银行股份有限公司杭州临安支行(以下简称浦发银行临安支行)申请不超过人民币 5,200 万元整的授信融资，期限 5 年，由公司名下位于杭州市临安区锦城街道万马路 768 号 1 幢整幢、2 幢整幢、3 幢整幢的房屋及土地使用权【不动产权证号：浙(2020)临安区不动产权第 0005594 号】为上述授信融资提供抵押担保。详见 2020 年 4 月 1 日披露的《关于拟向银行申请贷款暨资产抵押及关联交易公告》(公告编号：2020-013)。该资产被抵押是为满足公司流动资金需求，不影响该资产的出租收益，不存在损害公司和全体股东利益的情形，不会对公司产生不利影响。报告期内未发生银行融资。

第四节 财务会计报告

一、财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

二、财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	119,863,823.84	57,129,107.50
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		
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	266,758,352.08	330,402,260.59
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	12,670,562.74	12,971,652.10
固定资产	1,313,005.32	1,437,177.37
在建工程		
使用权资产	750,000	1,000,000
无形资产		
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
抵债资产		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,428,057.96	1,761,537.82

其他资产	1,503,618.56	1,716,808.47
资产总计	404,287,420.50	406,418,543.85
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		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	3,918.74	1,058,081.70
应交税费	7,013,077.63	7,354,898.32
其他应付款		
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	250,000.00	250,000.00
其他负债	1,886,904.13	2,156,116.40
负债合计	9,153,900.50	10,819,096.42
所有者权益（或股东权益）：		
股本	300,000,000.00	300,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	51,214,130.53	51,260,723.27
一般风险准备	14,719,305.07	14,719,305.07
未分配利润	29,200,084.40	29,619,419.09
归属于母公司所有者权益（或股东权益）	395,133,520.00	395,599,447.43

合计		
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	395,133,520.00	395,599,447.43
负债和所有者权益（或股东权益）总计	404,287,420.50	406,418,543.85

法定代表人：陈方华

主管会计工作负责人：许洁宜

会计机构负责人：黄荣

(二) 利润表

单位：元

项目	2024年1-3月	2023年1-3月
一、营业收入	4,940,335.40	11,811,271.83
利息净收入	4,250,734.97	11,231,240.27
其中：利息收入	4,250,734.97	11,433,379.16
利息支出		202,138.89
手续费及佣金净收入	-226.42	-775.47
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	226.42	775.47
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（损失以“-”号填列）		
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	1,541.99	1,113.16
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	688,284.86	579,693.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业成本	4,949,301.05	2,481,443.59
税金及附加	252,783.92	285,102.09
业务及管理费	1,754,256.33	1,643,006.35
信用减值损失	2,554,796.48	155,863.80
其他资产减值损失		
其他业务成本	387,464.32	397,471.35
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-8,965.65	9,329,828.24
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-8,965.65	9,329,828.24
减：所得税费用	456,961.78	1,876,062.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-465,927.43	7,453,766.00
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)	-465,927.43	7,453,766.00
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)	-465,927.43	
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		
(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)	0.00	0.02
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.02

法定代表人: 陈方华

主管会计工作负责人: 许洁宜

会计机构负责人: 黄荣

(三) 现金流量表

单位: 元

项目	2024 年 1-3 月	2023 年 1-3 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	6,001,282.38	11,260,651.72
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	2,384,092.06	2,074,549.56
经营活动现金流入小计	8,385,374.44	13,335,201.28
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	-59,122,370.74	28,690,714.42
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	1,843,154.37	1,561,138.82
支付的各项税费	1,029,435.64	1,408,233.65
支付其他与经营活动有关的现金	1,897,050.83	1,359,337.73
经营活动现金流出小计	-54,352,729.90	33,019,424.62
经营活动产生的现金流量净额	62,738,104.34	-19,684,223.34
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	3,388.00	
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	3,388.00	
投资活动产生的现金流量净额	-3,388.00	
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		40,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		28,000,000.00
筹资活动现金流入小计		68,000,000.00
偿还债务支付的现金		10,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		163,333.33
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		28,000,000.00

筹资活动现金流出小计		38,163,333.33
筹资活动产生的现金流量净额		29,836,666.67
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	62,734,716.34	10,152,443.33
加：期初现金及现金等价物余额	57,129,107.50	33,853,689.18
六、期末现金及现金等价物余额	119,863,823.84	44,006,132.51

法定代表人：陈方华

主管会计工作负责人：许洁宜

会计机构负责人：黄荣

杭州市临安区兆丰小额贷款股份有限公司

二〇二四年四月二十三日