



黔中泉

NEEQ : 834263

贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司

QianZhongQuan Micro-Credit Limited Company



2018 年第三季度报告

# 目 录

一、 重要提示.....	4
二、 公司基本情况.....	5
三、 重要事项.....	8
四、 经营情况.....	10
五、 财务报表.....	11

## 释义

释义项目		释义
中国银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
贵州省金融办	指	贵州省人民政府金融工作办公室
黔中泉、黔中泉小贷、公司、股份公司、挂牌公司	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司
主办券商、申万宏源	指	申万宏源证券有限公司
会计师、天健	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
股东大会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司监事会
“三会”	指	公司股东大会、董事会和监事会的统称
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
报告期	指	2018年第三季度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 一、 重要提示

公司董事会、监事会及董事、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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

1、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

-

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

-

3、豁免披露事项及理由

-

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

公司中文全称	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	QianZhongQuan Micro-Credit Limited Company
证券简称	黔中泉
证券代码	834263
法定代表人	吉星
挂牌时间	2015-11-25
转让方式	集合竞价转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	王晓健
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	915201005806984758
注册资本	310,000,000
注册地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城1单元1层1-4号
联系电话	0851-82519810
办公地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城1单元1层1-4号
行业(证监会规定的行业大类)	其他金融业
主要产品与服务项目	小额贷款业务
控股股东	无
实际控制人	无
主办券商	申万宏源

### (二) 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例
总资产	454,956,991.21	461,824,048.44	-1.49%
归属于挂牌公司股东的净资产	364,675,465.35	387,294,779.36	-5.84%
资产负债率(母公司)	19.44%	16.14%	-
资产负债率(合并)	19.84%	16.14%	-

	本报告期	本报告期比上年同期增减比例	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减比例
营业收入	13,358,653.86	5.13%	37,996,875.21	-18.59%

归属于挂牌公司股东的净利润	8,471,342.50	3.11%	23,880,685.99	-19.57%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,410,784.10	9.31%	23,787,266.29	-18.45%
经营活动产生的现金流量净额	35,510,693.47	78.08%	61,677,276.86	-30.27%
基本每股收益（元/股）	0.03	3.11%	0.08	-19.57%
稀释每股收益（元/股）	0.03	3.11%	0.08	-19.57%
加权平均净资产收益率	2.21%	-	6.22%	-
投资收益	31,329.32	-78.37%	163,775.98	-68.64%
业务及管理费	3,332,591.75	-6.33%	9,328,125.05	-21.23%
财务费用	0.00	-	0.00	-

### 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）	99,978.11
除上述各项之外的其他营业收入和支出	9,927.42
非经常性损益合计	109,905.53
所得税影响数	16,485.83
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	93,419.70

### （三）报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构						
股份性质		期初		期初至期末变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	201,988,000	65.16%	-1,012,500	200,975,500	64.83%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0		0.00%
	董事、监事、高管	26,046,000	8.40%	1,000	26,047,000	8.40%
	核心员工	0	0%	0		0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	108,012,000	34.84%	1,012,500	109,024,500	35.17%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0		0.00%
	董事、监事、高管	108,012,000	34.84%	1,012,500	109,024,500	35.17%
	核心员工	0	0%	0	0	0.00%

总股本		310,000,000	-	0	310,000,000	-	
普通股股东人数		221					
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	赵向阳	65,523,000	0	65,523,000	21.14%	49,118,250	16,404,750
2	霍泉	33,720,000	0	33,720,000	10.88%	33,720,000	0
3	胡强军	16,000,000	0	16,000,000	5.16%	0	16,000,000
4	赵自力	9,600,000	0	9,600,000	3.10%	0	9,600,000
5	贺成纲	7,339,000	0	7,339,000	2.37%	0	7,339,000
6	马霞	7,000,000	0	7,000,000	2.26%	0	7,000,000
7	徐斯	6,420,000	0	6,420,000	2.07%	0	6,420,000
8	李可	6,350,000	0	6,350,000	2.05%	0	6,350,000
9	王晓健	6,050,000	0	6,050,000	1.95%	4,537,500	1,512,500
10	司仁美	5,940,000	0	5,940,000	1.92%	4,530,000	1,410,000
合计		163,942,000	0	163,942,000		91,905,750	72,036,250
前十名股东间相互关系说明： 赵自力系赵向阳哥哥，其他股东之间无关系。							

#### (四) 截至报告期末优先股的基本情况

适用       不适用

#### (五) 截至报告期末债券发行的基本情况

适用       不适用

### 三、重要事项

#### (一) 重要事项的合规情况

适用       不适用

事项	是否存在重要事项	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
重大诉讼、仲裁事项	否	-	-	-
对外担保事项	否	-	-	-
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-008
偶发性关联交易事项	否	-	-	-
须经股东大会审议的收购、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	-	-	-
股权激励事项	否	-	-	-
承诺事项	否	-	-	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-	-	-
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

#### (二) 报告期内公司承担的社会责任情况

适用       不适用

公司主要服务对象为“三农”、小微企业、个体工商户等群体，2018年第三季度，公司共发放贷款204笔，金额10,028.3万元，平均单笔贷款金额49.16万元，为支持“三农”、小微企业、个体工商户等群体发展作出了积极贡献。

同时，公司始终依法合规经营，依法纳税，按时支付员工劳动报酬，依法为员工缴纳五险一金，积极履行社会责任。

#### (三) 利润分配与公积金转增股本的情况

适用       不适用

单位：元/股

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况			
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
2018年9月6日	1.5	0	0
合计	1.5	0	0
报告期内的利润分配预案			



项目	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
第三季度利润分配预案	-	-	-

**(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明**

适用       不适用

## 四、经营情况

报告期内，公司坚持“小额、分散”的原则，为中小微企业、“三农”和个体工商户提供优质、便捷的信贷服务，有效满足了中小微企业、“三农”和个体工商户的融资需求。2018年，公司继续加大业务创新力度，加强公司经营管理，在提升公司对外形象的同时，将探索创新发展道路作为第一要务。

从2018年三季度的经营情况来看，公司业务保持稳定，依旧处于区域内行业领先地位，整体发展势头良好。

### 1、业务运营情况：

2018年7-9月，公司共发放贷款204笔，金额10,028.3万元，平均单笔贷款金额49.16万元，业务稳步开展。

### 2、财务运营情况：

(1) 财务状况：2018年三季度末公司资产总计45,495.70万元，负债合计9,028.15万元，所有者权益合计36,467.55万元。

(2) 经营成果：2018年前三季度公司实现营业总收入3,799.69万元，其中利息净收入3,641.22万元，其他业务收入157.80万元，投资收益16.38万元，手续费及佣金净收入为-15.71万元；营业总成本969.77万元；利润总额2,840.91万元，实现归属于母公司所有者的净利润2,388.07万元，基本每股收益0.08元。

(3) 现金流量情况：2018年前三季度公司经营活动产生的现金流量净额6,167.73万元，投资活动产生的现金流量净额608.74万元，筹资活动产生的现金流量净额-9,093.94万元，期末现金及现金等价物余额724.55万元。

### 3、其他：

2018年6月，公司参加贵州省金融办、贵州省财政厅联合贵州银行业协会、保险业协会、证券业协会及小额贷款公司协会等单位举办的贵州省金融机构支持实体经济创新金融产品活动，最终公司“黔好贷”系列贷款产品从全省包括国有商业银行、城商行、保险公司等在内的36家金融机构的62个产品中脱颖而出，荣获三等奖。

报告期内，公司在法律、法规规定的范围内开展业务，未出现违反业务监管机构规定的情况，未受到任何监管部门的处罚。因缺少稳定的外源性资金，一定程度上制约了公司的业务开展，在此情况下，公司加强对日常经营及业务的管理，严控不良贷款率，不断提升信贷资产质量，积极对接银行、信托等金融机构，协调解决融资问题；同时，积极与监管部门沟通解决公司遇到的融资困难。

## 五、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. 合并资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
<b>资产：</b>		
货币资金	7,245,487.71	30,420,196.18
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息	1,355,981.62	1,566,070.25
应收股利		
其他应收款		
代理业务资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
发放贷款及垫款	417,166,513.19	401,758,860.80
可供出售金融资产	3,568,125.25	6,655,771.48
持有至到期投资		
应收款项类投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产	6,160,261.90	
固定资产		
在建工程		
固定资产	9,845,419.15	10,569,681.31

无形资产	447,980.87	725,079.27
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	3,726,915.31	3,726,915.31
其他资产	5,440,306.21	6,401,473.84
<b>资产总计</b>	<b>454,956,991.21</b>	<b>461,824,048.44</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		25.48
卖出回购金融资产款		31,670,000.00
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	20,735.98	1,409,067.12
应交税费	1,857,561.63	4,017,211.79
应付利息		128,740.00
应付股利		
其他应付款		
代理业务负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
担保业务准备金		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		

递延所得税负债		
其他负债	88,403,228.25	37,304,224.69
<b>负债合计</b>	<b>90,281,525.86</b>	<b>74,529,269.08</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	11,340,000.00	11,340,000.00
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,980,987.96	14,980,987.96
一般风险准备	9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润	18,848,868.86	41,468,182.87
归属于母公司所有者权益合计	364,675,465.35	387,294,779.36
少数股东权益		
<b>所有者权益合计</b>	<b>364,675,465.35</b>	<b>387,294,779.36</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>454,956,991.21</b>	<b>461,824,048.44</b>

法定代表人：\_\_\_吉星\_\_\_ 主管会计工作负责人：\_\_\_吉星\_\_\_ 会计机构负责人：\_\_\_刘全\_\_\_

## 2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
<b>资产：</b>		
货币资金	6,993,226.20	25,219,964.49
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
买入返售金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项		
应收利息	1,355,981.62	1,566,070.25

应收股利		
其他应收款		
代理业务资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
发放贷款及垫款	417,166,513.19	401,758,860.80
可供出售金融资产	3,568,125.25	6,655,771.48
持有至到期投资		
应收款项类投资		
长期应收款		
长期股权投资	5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	9,845,419.15	10,569,681.31
在建工程		
固定资产清理		
无形资产	447,980.87	725,079.27
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	3,726,915.31	3,726,915.31
其他资产	4,812,623.37	6,401,457.84
<b>资产总计</b>	<b>452,916,784.96</b>	<b>461,623,800.75</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产款		31,670,000.00
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	20,735.98	1,409,067.12
应交税费	1,790,693.65	3,989,506.78
应付利息		128,740.00

应付股利		
其他应付款		
代理业务负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
担保业务准备金		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	86,251,274.93	37,304,224.69
<b>负债合计</b>	<b>88,062,704.56</b>	<b>74,501,538.59</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	11,340,000.00	11,340,000.00
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,980,987.96	14,980,987.96
一般风险准备	9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润	19,027,483.91	41,295,665.67
<b>所有者权益合计</b>	<b>364,854,080.40</b>	<b>387,122,262.16</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>452,916,784.96</b>	<b>461,623,800.75</b>

### 3. 合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	13,358,653.86	12,706,364.40
利息净收入	12,145,262.70	12,539,918.78
其中：利息收入	12,863,224.63	13,527,350.45
利息支出	717,961.93	987,431.67
手续费及佣金净收入	-15,606.45	-199,714.81
其中：手续费及佣金收入	0.00	
手续费及佣金支出	15,606.45	199,714.81
担保费收入	0.00	-
代理收入	0.00	-
其他业务收入	1,197,668.29	221,332.14
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0.00	-
投资收益（损失以“-”号填列）	31,329.32	144,828.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	0.00	-
其他收益	0.00	-
<b>二、营业成本</b>	3,498,924.13	3,653,281.54
税金及附加	90,582.38	95,577.48
提取担保赔偿准备金	0.00	-
业务及管理费	3,332,591.75	3,557,704.06
财务费用	0.00	-
资产减值损失	75,750.00	-
其他业务成本	0.00	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	9,859,729.73	9,053,082.86
加：营业外收入	71,245.18	613,798.00
减：营业外支出	0.00	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	9,930,974.91	9,666,880.86
减：所得税费用	1,459,632.41	1,451,054.93



<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	8,471,342.50	8,215,825.93
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
<b>（一）按经营持续性分类：</b>		
1. 持续经营净利润	8,471,342.50	8,215,825.93
2. 终止经营净利润		
<b>（二）按所有权归属分类：</b>		
1. 少数股东损益		
2. 归属于母公司所有者的净利润	8,471,342.50	8,215,825.93
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
<b>（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>		
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
<b>（二）以后将重分类进损益的其他综合收益</b>		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
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>	8,471,342.50	8,215,825.93
归属于母公司所有者的综合收益总额	8,471,342.50	8,215,825.93
归属于少数股东的综合收益总额		
<b>八、每股收益：</b>		
<b>（一）基本每股收益</b>	0.03	0.03

(二) 稀释每股收益	0.03	0.03
------------	------	------

法定代表人：\_\_\_吉星\_\_\_ 主管会计工作负责人：\_\_\_吉星\_\_\_ 会计机构负责人：\_\_\_刘全\_\_\_

#### 4. 母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	12,642,638.41	12,706,492.95
利息净收入	12,399,790.54	12,539,918.78
其中：利息收入	12,861,352.30	13,527,350.45
利息支出	461,561.76	987,431.67
手续费及佣金净收入	-15,275.95	-199,586.26
其中：手续费及佣金收入		-
手续费及佣金支出	15,275.95	199,586.26
担保费收入		-
代理收入		-
其他业务收入	226,794.50	221,332.14
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-
投资收益（损失以“-”号填列）	31,329.32	144,828.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-
其他收益		-
<b>二、营业成本</b>	2,983,000.85	3,646,591.48
税金及附加	85,778.74	95,577.48
提取担保赔偿准备金		-
业务及管理费	2,821,472.11	3,551,014.00
财务费用		-
资产减值损失	75,750.00	-
其他业务成本		-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	9,659,637.56	9,259,487.73
加：营业外收入	71,245.18	613,798.00

减：营业外支出		-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	9,730,882.74	9,873,285.73
减：所得税费用	1,459,632.41	1,451,054.93
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	8,271,250.33	8,222,644.54
（一）持续经营净利润	8,271,250.33	8,222,644.54
（二）终止经营净利润		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	8,271,250.33	8,222,644.54
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益	0.03	0.03
（二）稀释每股收益	0.03	0.03

#### 5. 合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	37,996,875.21	46,672,572.67
利息净收入	36,412,216.49	46,006,865.59
其中：利息收入	37,838,937.65	49,418,936.83

利息支出	1,426,721.16	3,412,071.24
手续费及佣金净收入	-157,121.45	-677,332.18
其中：手续费及佣金收入	3,883.50	-
手续费及佣金支出	161,004.95	677,332.18
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	1,578,004.19	822,927.37
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	163,775.98	522,171.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
<b>二、营业成本</b>	<b>9,697,711.53</b>	<b>12,895,618.04</b>
税金及附加	293,836.48	381,324.38
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	9,328,125.05	11,842,526.34
财务费用	0.00	0.00
资产减值损失	75,750.00	0.00
其他业务成本	0.00	0.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>28,299,163.68</b>	<b>34,450,287.25</b>
加：营业外收入	109,905.53	613,859.79
减：营业外支出		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>28,409,069.21</b>	<b>35,064,147.04</b>
减：所得税费用	4,528,383.22	5,373,443.68
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>23,880,685.99</b>	<b>29,690,703.36</b>
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	23,880,685.99	29,690,703.36
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类：		

1. 少数股东损益		
2. 归属于母公司所有者的净利润	23,880,685.99	29,690,703.36
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
(一) 以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	23,880,685.99	29,690,703.36
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益	0.08	0.10
(二) 稀释每股收益	0.08	0.10

法定代表人：\_\_\_吉星\_\_\_ 主管会计工作负责人：\_\_\_吉星\_\_\_ 会计机构负责人：\_\_\_刘全\_\_\_

#### 6. 母公司年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>	37,275,717.33	47,343,846.08
利息净收入	36,664,807.90	46,006,865.59
其中：利息收入	37,835,128.89	49,418,936.83
利息支出	1,170,320.99	3,412,071.24
手续费及佣金净收入	-159,996.95	-6,058.77
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	159,996.95	6,058.77

担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	607,130.40	820,868.16
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	163,775.98	522,171.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
<b>二、营业成本</b>	<b>8,625,304.90</b>	<b>12,870,940.95</b>
税金及附加	288,125.64	381,324.38
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	8,261,429.26	11,818,343.16
财务费用	0.00	671,273.41
资产减值损失	75,750.00	
其他业务成本		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>28,650,412.43</b>	<b>34,472,905.13</b>
加：营业外收入	109,789.03	613,798.00
减：营业外支出		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>28,760,201.46</b>	<b>35,086,703.13</b>
减：所得税费用	4,528,383.22	5,373,443.68
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>24,231,818.24</b>	<b>29,713,259.45</b>
（一）持续经营净利润	24,231,818.24	29,713,259.45
（二）终止经营净利润		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		

(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	24,231,818.24	29,713,259.45
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益	0.08	0.10
(二) 稀释每股收益	0.08	0.10

#### 7. 合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<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	70,416,639.24	53,136,323.10
客户贷款及垫款所收回的现金		52,509,823.08
向其他金融机构拆入资金净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
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	21,943.07	
收到其他与经营活动有关的现金	56,886,531.51	7,796,546.00
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>127,325,113.82</b>	<b>113,442,692.18</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		6,799.69
客户贷款及垫款所支付的现金	5,527,036.98	
支付给职工以及为职工支付的现金	6,516,994.29	5,561,746.34
支付的各项税费	9,294,927.04	8,924,458.93

支付其他与经营活动有关的现金	44,308,878.65	10,494,051.89
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>65,647,836.96</b>	<b>24,987,056.85</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>61,677,276.86</b>	<b>88,455,635.33</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	2,394,829.15	3,914,283.88
取得投资收益收到的现金	168,422.34	522,216.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,474,000.00	978,082.98
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	50,144.94	0.00
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>7,087,396.43</b>	<b>5,414,582.96</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		335,179.16
投资支付的现金		3,482,000.00
质押贷款净增加额		
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	1,000,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>3,817,179.16</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,087,396.43</b>	<b>1,597,403.80</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	18,570,000.00	18,800,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		59,380,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>18,570,000.00</b>	<b>78,180,000.00</b>
偿还债务支付的现金		47,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	78,572,036.76	35,235,916.00
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	30,937,345.00	83,775,905.86
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>109,509,381.76</b>	<b>166,811,821.86</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-90,939,381.76</b>	<b>-88,631,821.86</b>



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	-23,174,708.47	1,421,217.27
加：期初现金及现金等价物余额	30,420,196.18	8,157,226.00
六、期末现金及现金等价物余额	7,245,487.71	9,578,443.27

法定代表人：\_\_\_吉星\_\_\_ 主管会计工作负责人：\_\_\_吉星\_\_\_ 会计机构负责人：\_\_\_刘全\_\_\_

#### 8. 母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
<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	70,416,639.24	53,136,323.10
客户贷款及垫款所收回的现金		52,509,823.08
向其他金融机构拆入资金净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
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	21,943.07	
收到其他与经营活动有关的现金	63,337,250.38	7,786,355.45
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>133,775,832.69</b>	<b>113,432,501.63</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		6,363.77
客户贷款及垫款所支付的现金	5,527,036.98	
支付给职工以及为职工支付的现金	5,743,093.73	5,561,746.34
支付的各项税费	9,272,479.17	8,902,470.65
支付其他与经营活动有关的现金	46,607,975.77	10,472,362.67
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>67,150,585.65</b>	<b>24,942,943.43</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>66,625,247.04</b>	<b>88,489,558.20</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	2,394,829.15	3,914,283.88
取得投资收益收到的现金	168,422.34	522,216.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,474,000.00	978,082.98

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	50,144.94	
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>7,087,396.43</b>	<b>5,414,582.96</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		335,179.16
投资支付的现金		3,482,000.00
质押贷款净增加额		
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	1,000,000.00	
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>1,000,000.00</b>	<b>3,817,179.16</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>6,087,396.43</b>	<b>1,597,403.80</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	18,570,000.00	18,800,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		59,380,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>18,570,000.00</b>	<b>78,180,000.00</b>
偿还债务支付的现金	0.00	47,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	78,572,036.76	35,235,916.00
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	30,937,345.00	83,775,905.86
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>109,509,381.76</b>	<b>166,811,821.86</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-90,939,381.76</b>	<b>-88,631,821.86</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>	<b>-18,226,738.29</b>	<b>1,455,140.14</b>
加：期初现金及现金等价物余额	25,219,964.49	8,119,423.44
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>6,993,226.20</b>	<b>9,574,563.58</b>