

公告编号：2018-018

证券代码：831199

证券简称：海博小贷

主办券商：广发证券



海博小贷
NEEQ:831199

浙江海博小额贷款股份有限公司
(Zhejiang Haibo Micro-credit Co.,Ltd.)
2018 年第三季度报告

目录

一、重要提示	04
二、公司基本情况	05
三、重要事项	08
四、附录	12

释义

释义项目		释义
公司、本公司、海博小贷	指	浙江海博小额贷款股份有限公司
海亮集团	指	海亮集团有限公司
海亮环材	指	浙江海亮环境材料有限公司
股东大会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2018年1月1日至2018年9月30日
省金融办	指	浙江省人民政府金融工作办公室
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
广发证券、主办券商	指	广发证券股份有限公司
律师事务所	指	国浩律师（杭州）事务所
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
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异议事项或无法保证其真实、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

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	浙江海博小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Zhejiang Haibo Micro-credit Co.,Ltd.
证券简称	海博小贷
证券代码	831199
法定代表人	朱张泉
挂牌时间	2014年10月24日
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	金 炜
统一社会信用代码	91330600699516907A
注册资本	660,000,000
注册地址	诸暨市店口镇解放路386号
联系电话	0575-87110568
办公地址	诸暨市东二路107号万达财富大厦22楼

(二) 主要财务数据

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	916,165,089.48	1,082,937,884.88	-15.40%
归属于挂牌公司股东的净资产	892,310,343.07	859,723,658.09	3.79%
资产负债率%（母公司）	2.60%	20.61%	-
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入	75,190,989.54	59,489,372.00	26.39%
归属于挂牌公司股东的净利润	32,586,684.98	28,533,903.52	14.20%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	35,165,691.34	28,348,122.93	24.05%
经营活动产生的现金流量净额	201,877,247.26	-8,776,152.61	-2400.29%
基本每股收益（元/股）	0.05	0.04	25.00%
稀释每股收益（元/股）	-	-	-
加权平均净资产收益率	3.72%	3.36%	10.71%

非经常性损益项目和金额

 适用 不适用

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-4,879,975.13
其他营业外收入和支出	1,441,299.98
非经常性损益合计	-3,438,675.15
所得税影响数	-859,668.79
少数股东权益影响额（税后）	0.00
非经常性损益净额	-2,579,006.36

（三）截至报告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		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	655,930,500	99.38%	-24,750,000	631,180,500	95.63%	
	其中：控股股东、实际控制人	396,000,000	60.00%		396,000,000	60.00%	
	董事、监事、高管	34,336,500	5.20%	-24,750,000	9,586,500	1.45%	
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	4,069,500	0.62%	24,750,000	28,819,500	4.37%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	4,069,500	0.62%	24,750,000	28,819,500	4.37%	
	核心员工						
总股本	660,000,000	—		660,000,000	—		
普通股股东人数	51						
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	浙江海亮环境材料有限公司	396,000,000	0	396,000,000	60.00%	0	396,000,000
2	露笑科技股份有限公司	66,000,000	0	66,000,000	10.00%	0	66,000,000

3	东大水业 集团有限公司	39,600,000	0	39,600,000	6.00%	0	39,600,000
4	金芳明	33,000,000	0	33,000,000	5.00%	24,750,000	8,250,000
5	韩仁军	33,000,000	0	33,000,000	5.00%	0	33,000,000
6	何 畅	32,233,000	0	32,233,000	4.88%		32,233,000
7	浙江三峰 阀门有限公司	26,400,000	0	26,400,000	4.00%		26,400,000
8	郭 磊	12,995,000	0	12,995,000	1.97%		12,995,000
9	杨晨妮	4,202,000	0	4,202,000	0.64%		4,202,000
10	吴长明	2,600,000	0	2,600,000	0.39%	1,950,000	650,000
合计		646,030,000		646,030,000	97.88%	26,700,000	619,330,000

前十名股东间相互关系说明：吴长明在公司实际控制人冯海良所控制的企业任职高管，除上述关系外，前十名股东之间不存在其他关联关系。

(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

债券违约情况：

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	-	-	-
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-	-	-
对外提供借款事项	否	-	-	-
日常性关联交易事项	是	是	是	2018-005
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	是	-	-	-
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	-	-	-

1、报告期内公司发生的日常性关联交易情况

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1、法人股东定向借款	200,000,000.00	
2、关联担保	400,000,000.00	
3、支付利息	12,000,000.00	5,341,618.75
4、支付担保费	-	465,821.92
5、关联采购	300,000.00	63,103.75
总计	612,300,000.00	5,870,544.42
备注：2018年1月至9月累计归还法人股东定向借款190,000,000元，目前法人股东定向借款余额		

为 0 元。

公司已 在 2018 年度日常关联交易预计中，预计了按年化 0.5%的费率向法人股东定向借款的担保方支付担保费，2018 年 1 至 9 月公司融资全部为法人股东定向借款，按实际金额计提了担保费 465,821.92 元，将于 2018 年 12 月 31 日之前支付。

2、承诺事项

一、信息披露一致性承诺：

公司在全 国中小企业股份转让系统挂牌后，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，公司董事会及董、监、高人员严格履行了此项承诺。

二、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，股份转让应符合现有的浙江省金融办等各级监管部门的监管政策。在现有监管政策下，公司挂牌后的股份转让将采取协议转让的方式进行。如浙江省金融办出台新的针对挂牌小贷公司的监管政策，公司将及时披露，并按照新的监管政策披露调整后的符合股份转让系统交易规则的交易方式。公司挂牌后，如有增资、发债、发行股票等事宜，须先按省金融办相关文件规定报批，获准后再向新三板提交申请，并在实施完成后的 15 个工作日内报各级金融办备案。

报告期内，公司及全体股东严格履行了此项承诺。

三、控股股东浙江海亮环境材料有限公司关于规范关联交易的承诺

作为海博小贷控股股东期间，将采取措施尽量减少或避免与海博小贷之间发生的关联交易。对于无法避免的关联交易，将依据有关法律、法规及公司章程的规定，履行法定程序和披露义务，并公允确定关联交易价格。如果未履行相关承诺事项给海博小贷或者其他投资者造成损失的，本公司将向海博小贷或者其他投资者依法承担赔偿责任。

报告期内，公司控股股东严格履行了此项承诺。

四、对避免同业竞争的承诺

为维护海博小贷及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下，浙江海亮环境材料有限公司于此向海博小贷作出如下承诺：

“（1）本公司及本公司直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与海博小贷的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下称“竞争业务”）；

（2）本公司及本公司直接或间接控制的子企业，于本公司作为海博小贷第一大股东事实改变之前，不会直接或间接地以任何方式从事竞争业务或可能构成竞争业务的业务；

（3）本公司及本公司直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予海博小贷等投资机会或商业机会之优先选择权；

(4) 自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本公司及本公司直接或间接控制的子企业不再作为海博小贷第一大股东为止；

(5) 本公司和/或本公司直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本公司将赔偿海博小贷及海博小贷其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任。”

报告期内，浙江海亮环境材料有限公司严格履行了此项承诺。

五、公司董事会及全体董事、监事、高级管理人员的承诺

本人作为浙江海博小额贷款股份有限公司（“公司”）的董事长（董事、监事、高级管理人员），特就下列事项作出郑重承诺：

1. 本人不存在下列任一情形：

(1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；

(2) 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；

(3) 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；

(4) 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；

(5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿；

(6) 被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期；

(7) 最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；

(8) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见；

(9) 法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他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它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3. 本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事长职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资。但本人持有在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4. 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。

报告期内，上述人员严格履行了此项承诺。

(二) 报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

公司在改善当地“三农”和小微企业金融服务，弥补银行业金融机构服务不到位方面发挥了重要作用。公司凭借灵活、快捷、方便等优势，与银行错位经营，成为诸暨当地金融支农支小的重要补充，是当地普惠金融的一支重要生力军。报告期内，公司以优惠利率发放大学生创业贷款和残疾人创业等弱势群体贷款累计 3 笔，合计金额达 16 万元。

(三) 报告期内利润分配情况

适用 不适用

(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

四、附录

（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	期末余额	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	31,018,392.55	20,382,839.18
发放贷款及贷款	803,979,089.40	958,566,764.28
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
预付款项	78,430.21	592,991.89
应收利息	12,042,207.23	15,077,849.76
应收股利		
其他应收款	890,827.54	71,496.56
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	848,008,946.93	994,691,941.67
非流动资产：		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产	41,572,574.35	43,371,404.71
固定资产	107,204.27	18,924,268.82
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		

抵债资产	10,361,000.00	10,361,000.00
长期待摊费用		
递延所得税资产	14,924,323.93	13,956,229.69
其他非流动资产	1,191,040.00	1,633,039.99
非流动资产合计	68,156,142.55	88,245,943.21
资产总计	916,165,089.48	1,082,937,884.88
流动负债：		
短期借款		
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	2,465,821.92	6,700.00
预收款项	2,737,459.85	12,478,825.08
应付职工薪酬	951,871.26	2,473,168.76
应交税费	15,930,739.46	16,611,195.72
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,768,853.92	191,644,337.23
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	23,854,746.41	223,214,226.79
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		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	23,854,746.41	223,214,226.79
所有者权益（或股东权益）：		
股本	660,000,000.00	660,000,000.00
其他权益工具		

其中：优先股		
永续债		
资本公积	18,403,792.37	18,403,792.37
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	27,587,104.07	27,587,104.07
一般风险准备	62,529,630.00	62,529,630.00
未分配利润	123,789,816.63	91,203,131.65
所有者权益合计	892,310,343.07	859,723,658.09
负债和所有者权益总计	916,165,089.48	1,082,937,884.88

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金 炜

会计机构负责人：金 炜

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	24,976,311.92	19,547,921.50
减：营业成本	5,503,408.80	12,684,899.36
其中：税金及附加	221,741.87	155,204.94
销售费用		
管理费用	2,273,019.68	1,872,853.15
其他业务成本	599,610.12	3,044,666.18
资产减值损失	2,409,037.13	7,612,175.09
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）		250,100.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	19,472,903.12	7,113,122.40
加：营业外收入	213,015.34	6,458.84
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	19,685,918.46	7,119,581.24
减：所得税费用	7,781,415.44	-154,723.83
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	11,904,503.02	7,274,305.07
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额	11,904,503.02	7,274,305.07
（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		
六、综合收益总额	11,904,503.02	7,274,305.07
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0180	0.0110
（二）稀释每股收益		

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金 炜

会计机构负责人：金 炜

3. 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
一、营业收入	75,190,989.54	59,489,372.00
减：营业成本	24,505,286.91	26,897,041.07
其中：税金及附加	833,316.82	570,576.65
销售费用		
管理费用	8,083,342.38	7,335,632.48
其他业务成本	1,798,830.36	3,987,343.26
资产减值损失	13,789,797.35	15,003,488.68
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	13,356.17	386,050.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-4,879,975.13	
其他收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	45,819,083.67	32,978,381.88
加：营业外收入	1,641,299.98	248,309.69
减：营业外支出	200,000.00	602.23
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	47,260,383.65	33,226,089.34
减：所得税费用	14,673,698.67	4,692,185.82
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	32,586,684.98	28,533,903.52
（一）持续经营净利润		
（二）终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额	32,586,684.98	28,533,903.52
（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		
六、综合收益总额	32,586,684.98	28,533,903.52
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0494	0.0432
（二）稀释每股收益		

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金 炜

会计机构负责人：金 炜

4. 现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	83,826,885.59	68,309,508.80
客户贷款及垫款净减少额	140,172,345.31	
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	2,250,860.09	248,309.69
经营活动现金流入小计	226,250,090.99	68,557,818.49
购买商品、提供劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		59,567,566.64
支付给职工以及为职工支付的现金	6,444,426.27	5,176,001.17
支付的各项税费	16,705,475.09	18,442,400.14
支付其他与经营活动有关的现金	1,222,942.37	-5,851,996.85
经营活动现金流出小计	24,372,843.73	77,333,971.10
经营活动产生的现金流量净额	201,877,247.26	-8,776,152.61
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	47,500,000.00	755,700,000.00
取得投资收益收到的现金	13,356.17	386,050.95
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,086,568.69	
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	51,599,924.86	756,086,050.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-1,189,177.37
投资支付的现金	47,500,000.00	755,700,000.00
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	47,500,000.00	754,510,822.63
投资活动产生的现金流量净额	4,099,924.86	1,575,228.32
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		130,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	0.00	130,000,000.00
偿还债务支付的现金	190,000,000.00	80,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,341,618.75	26,848,329.17
支付其他与筹资活动有关的现金		154,613.29
筹资活动现金流出小计	195,341,618.75	107,002,942.46

筹资活动产生的现金流量净额	-195,341,618.75	22,997,057.54
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	10,635,553.37	15,796,133.25
加：期初现金及现金等价物余额	20,382,839.18	29,252,545.23
六、期末现金及现金等价物余额	31,018,392.55	45,048,678.48

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金 炜

会计机构负责人：金 炜

浙江海博小额贷款股份有限公司

董事会

2018年10月13日