

证券代码：833210

证券简称：兆丰小贷

主办券商：浙商证券



兆 丰 小 贷

NEEQ : 833210



临安市兆丰小额贷款股份有限公司

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、 财务报告.....	11

释义

释义项目		释义
公司	指	临安市兆丰小额贷款股份有限公司
本报告期、报告期	指	2018 年 7 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日
年初至报告期末	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 9 月 30 日
三农	指	农村、农业和农民
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。

公司负责人陈方华、主管会计工作负责人江莹及会计机构负责人（会计主管人员）魏立英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

不适用

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

不适用

3、豁免披露事项及理由

不适用

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	临安市兆丰小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Linan Zhaofeng Micro-Credit Co.,Ltd
证券简称	兆丰小贷
证券代码	833210
法定代表人	陈方华
挂牌时间	2015 年 8 月 11 日
转让方式	做市转让
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	王斐
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	91330100682914562Y
注册资本	300,000,000.00
注册地址	临安市锦城街道横潭路 28 号
联系电话	0571-61107009
办公地址	临安市锦城街道横潭路 28 号

(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	423,282,792.02	407,009,655.03	4.00%
归属于挂牌公司股东的净资产	386,989,873.75	393,069,413.91	-1.55%
资产负债率	8.57%	3.43%	-

	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	11,443,715.63	-14.92%	36,035,105.74	-13.07%
归属于挂牌公司股东的净利润	8,048,540.78	-15.15%	23,920,459.84	-13.39%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	8,048,653.28	-13.96%	23,920,572.34	-13.94%
经营活动产生的现金流量净额	32,101,999.53	-54.00%	10,438,246.54	-74.61%
基本每股收益（元/股）	0.03	-15.15%	0.08	-13.39%
稀释每股收益（元/股）	0.03	-15.15%	0.08	-13.39%

加权平均净资产收益率	1.95%	-	5.91%	-
------------	-------	---	-------	---

去年同期年初至报告期末营业收入较已披露的2017年第三季度报告（公告编号：2017-019）营业收入减少200,694.47元，原因是报表列报变更，明细如下：

1、2018年第三季度报表执行《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），将原2017年1-9月列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失与非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。此项会计政策变更采用追溯调整法，调减2017年1-9月营业外收入66,110.22元，调减营业外支出441,604.69元，调减资产处置收益375,494.47元。

2、编制2018年第三季度报表执行财政部制定的《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自2017年6月12日起执行经修订的《企业会计准则第16号——政府补助》，将原2017年1-9月列报于“营业外收入”中的政府补助174,800.00元调整至“其他收益”中。

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额
其他营业外收入和支出	-150.00
非经常性损益合计	-150.00
所得税影响数	-37.50
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-112.50

（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	253,743,750	84.58%	6,806,250	260,550,000	86.85%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	7,468,750	2.49%	5,681,250	13,150,000	4.38%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股	有限售股份总数	46,256,250	15.42%	-6,806,250	39,450,000	13.15%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	46,256,250	15.42%	-6,806,250	39,450,000	13.15%

份	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		300,000,000	—	0	300,000,000	—	
普通股股东人数		49					
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	期末持有无限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	浙江华兴集团有限公司	90,000,000	0	90,000,000	30.00%	-	90,000,000
2	娄锦女	34,990,000	0	34,990,000	11.66%	-	34,990,000
3	杭州兴发科技股份有限公司	30,000,000	0	30,000,000	10.00%	-	30,000,000
4	董清	22,500,000	0	22,500,000	7.50%	16,875,000	5,625,000
5	李中选	22,500,000	0	22,500,000	7.50%	16,875,000	5,625,000
6	临安市天风商业有限公司	15,000,000	0	15,000,000	5.00%	-	15,000,000
7	杭州都美控股有限公司	15,000,000	0	15,000,000	5.00%	-	15,000,000
8	赵亚洲	7,501,000	0	7,501,000	2.50%	-	7,501,000
9	贺小芳	7,500,000	0	7,500,000	2.50%	-	7,500,000
10	胡亚春	0	5,225,000	5,225,000	1.74%	-	5,225,000
合计		244,991,000	5,225,000	250,216,000	83.40%	33,750,000	216,466,000

前十名股东间相互关系说明：

1、股东娄锦女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团有限公司实际控制人。

2、贺小芳系李中选配偶的妹妹。

3、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	-	-	-
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	2018-007
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

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	2,500,000.00	2,500,000.00
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	517,500.00	517,500.00
总计	3,017,500.00	3,017,500.00

1. 报告期内向关联方孙雪明发放短期经营贷款 2,500,000.00 元，2018 年 8 月 13 日贷款已还清。
2. 报告期内摊销关联方杭州名盛房地产开发有限公司房屋租赁费用 517,500.00 元。
3. 上述日常性关联交易事项经 2018 年 3 月 30 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过，详见 2018 年 3 月 8 日披露于全国中小企业股份转让系统指定披露平台 www.neeq.com.cn 的《关于预计 2018 年度日常性关联交易的公告》（公告编号：2018-007）。

2. 承诺事项

一、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，公司所有持股 5% 以上股东以及公司董事、监事、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：

（一）本公司（或本人）及本公司（或本人）目前控制的以及未来控制的其他公司，不会在中国境内及/或境外单独或与他人以任何形式直接或间接从事、参与、协助从事或参与任何与兆丰小贷目前以及今后进行的主营业务构成竞争或可能构成竞争的业务或活动；

（二）本公司（或本人）及本公司（或本人）目前控制的以及未来控制的其他公司，不会在中国境内及/或境外，以任何形式支持除兆丰小贷以外的他人从事与兆丰小贷公司目前及今后进行的主营业务构成竞争或可能构成竞争的业务；本公司（或本人）将不利用对兆丰小贷的持股关系进行损害兆丰小贷及该公司其他股东利益的经营活动。

（三）如本公司（或本人）未履行在本承诺函中所作的承诺而给兆丰小贷造成损失的，本公司（或本人）将赔偿兆丰小贷的实际损失。

报告期内，公司股东、董事严格履行了此项承诺。

二、关于规范关联交易的承诺

公司持股 5% 以上的股东出具了关于规范关联交易的《承诺函》，承诺如下：

本公司（或本人）将严格按照《公司法》等法律法规以及《公司章程》等有关规定行使股东权利；在股东大会对有关涉及本公司（或本人）事项的关联交易进行表决时，履行回避表决的义务；本公司（或本人）将尽可能规范本公司（或本人）及本公司（或本人）目前和未来控制的其他公司与兆丰小贷之间的关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，包括但不限于商品交易，相互提供服务或作为代理，本公司（或本人）及本公司（或本人）目前和未来控制的其他公司将一律严格遵循等价、有偿、公平交易的原则，依法签订协议，履行合法程序，按照《公司章程》等相关法律法规和有关规定履行信息披露义务和办理有关审议程序，保证不通过关联交易损害兆丰小贷及其股东的合法权益。

报告期内，公司股东严格履行了此项承诺。

三、关于避免资金占用的承诺

公司持股 5% 以上股东出具了关于避免资金占用的《承诺函》。承诺如下：

（一）截至本承诺函出具之日，本公司（本人）及其关联方不存在占用兆丰小贷资金的情况；

（二）本公司（本人）及其关联方自承诺函出具之日将不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用兆丰小贷之资金，且将严格遵守全国中小企业股份转让系统关于挂牌公司法人治理的有关规定，避免本公司（本人）及其关联方与兆丰小贷发生除正常业务外的一切资金往来；

(三) 如果日后本公司(本人)及其关联方违反上述承诺,与兆丰小贷发生除正常业务外的任何资金往来而使得兆丰小贷受到处罚的,由本公司(本人)承担赔偿责任。

报告期内,公司股东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

年初至报告期末,公司累计发放贷款 99,988 万元,缴纳税费 1801 万元,有力地支持了地方经济的发展。截至 2018 年 9 月 30 日,公司贷款余额 35,440 万元,其中涉农贷款占比 70.09%,有效地支持了农户、个体工商户和小微企业发展的资金需求,为缓解“三农”等金融服务薄弱领域融资难发挥了积极作用。

(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 10 月 9 日	1.00	0.00	0.00
合计	1.00	0.00	0.00
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	-	-	-

2018 年 9 月 26 日在全国中小企业股份转让系统指定披露平台 www.neeq.com.cn 披露《2018 年半年度权益分派实施公告》(公告编号:2018-023)。

(四) 董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

年初至报告 期末董秘是 否发生变动	原董秘离职时 间	现任董秘任职 时间	现任董秘姓名	是否具备全国股转 系统董事会秘书任 职资格	临时公告查 询索引

四、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	附注	期末余额	上年度末余额
资产：			
货币资金		54,541,256.63	44,103,010.09
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		1,401,567.17	2,896,604.24
应收股利			
其他应收款			
代理业务资产			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
发放贷款及垫款		346,097,916.56	337,313,802.26
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收账款类投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产		19,294,528.66	20,197,796.74
固定资产		256,391.40	352,279.68
在建工程			
固定资产清理			
无形资产			

开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,409,574.44	1,385,134.29
其他资产		281,557.16	761,027.73
资产总计		423,282,792.02	407,009,655.03
负债：			
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			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		603.34	554,442.84
应交税费		4,562,265.78	12,372,245.28
应付利息			
应付股利		30,000,000.00	
其他应付款			
代理业务负债			
划分为持有待售的负债			
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		1,730,049.15	1,013,553.00

负债合计		36,292,918.27	13,940,241.12
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		35,999,765.90	33,607,719.92
一般风险准备		14,506,005.07	14,506,005.07
未分配利润		36,484,102.78	44,955,688.92
归属于母公司所有者权益合计		386,989,873.75	393,069,413.91
少数股东权益			
所有者权益合计		386,989,873.75	393,069,413.91
负债和所有者权益总计		423,282,792.02	407,009,655.03

法定代表人：陈方华

主管会计工作负责人：江莹

会计机构负责人：魏立英

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		11,443,715.63	13,450,601.33
利息净收入		10,765,931.26	12,647,841.52
其中：利息收入		10,765,931.26	12,647,841.52
利息支出		0.00	0.00
手续费及佣金净收入		-1,847.76	8,093.45
其中：手续费及佣金收入		0.00	8,384.92
手续费及佣金支出		1,847.76	291.47
投资收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他业务收入		679,632.13	619,866.36
资产处置收益（损失以“-”号填列）		0.00	0.00
其他收益		0.00	174,800.00
二、营业成本		1,030,148.54	514,802.69

税金及附加		92,666.39	89,711.24
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费		957,042.30	969,717.08
财务费用			
资产减值损失		-390,060.85	-897,427.02
其他业务成本		370,500.70	352,801.39
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		10,413,567.09	12,935,798.64
加：营业外收入		0.00	0.00
减：营业外支出		150.00	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,413,417.09	12,935,798.64
减：所得税费用		2,364,876.31	3,450,533.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		8,048,540.78	9,485,264.86
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		8,048,540.78	9,485,264.86
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		8,048,540.78	9,485,264.86
六、其他综合收益的税后净额		0.00	0.00
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（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			
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		8,048,540.78	9,485,264.86
归属于母公司所有者的综合收益总额		8,048,540.78	9,485,264.86
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		0.03	0.03
（二）稀释每股收益		0.03	0.03

法定代表人： 陈方华 主管会计工作负责人： 江莹 会计机构负责人： 魏立英

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		36,035,105.74	41,453,827.29
利息净收入		34,048,698.97	39,773,847.32
其中：利息收入		34,048,698.97	39,773,847.32
利息支出			
手续费及佣金净收入		4,677.78	15,830.00
其中：手续费及佣金收入		7,453.00	18,093.21
手续费及佣金支出		2,775.22	2,263.21
投资收益（损失以“-”号填列）			
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		1,981,728.99	1,864,844.44
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-375,494.47
其他收益			174,800.00
二、营业成本		4,623,596.14	4,509,042.91
税金及附加		554,693.58	689,651.28
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费		3,112,293.73	3,020,914.99
财务费用			
资产减值损失		-110,667.89	-250,851.30
其他业务成本		1,067,276.72	1,049,327.94
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		31,411,509.60	36,944,784.38
加：营业外收入			
减：营业外支出		150.00	35,142.60
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		31,411,359.60	36,909,641.78
减：所得税费用		7,490,899.76	9,290,348.22
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		23,920,459.84	27,619,293.56
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		23,920,459.84	27,619,293.56
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		23,920,459.84	27,619,293.56
六、其他综合收益的税后净额		0.00	0.00
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(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			
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		23,920,459.84	27,619,293.56
归属于母公司所有者的综合收益总额		23,920,459.84	27,619,293.56
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		0.08	0.09
(二) 稀释每股收益		0.08	0.09

法定代表人: 陈方华 主管会计工作负责人: 江莹 会计机构负责人: 魏立英

4. 年初到报告期末现金流量表

单位: 元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
发放贷款净减少额			14,936,888.00
收取利息、手续费及佣金的现金		37,399,390.62	42,397,565.27
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,796,424.90	2,721,938.80

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			
经营活动现金流入小计		40,195,815.52	60,056,392.07
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			
客户贷款及垫款所支付的现金		8,673,446.41	
支付给职工以及为职工支付的现金		2,203,789.54	2,171,000.94
支付的各项税费		18,006,446.07	15,738,667.41
支付其他与经营活动有关的现金		873,886.96	1,038,292.82
经营活动现金流出小计		29,757,568.98	18,947,961.17
经营活动产生的现金流量净额		10,438,246.54	41,108,430.90
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		-	2,949,550.00
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		-	2,949,550.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			34,500.00
投资支付的现金			
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			
投资活动现金流出小计			34,500.00
投资活动产生的现金流量净额		-	2,915,050.00
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			
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			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			

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			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		10,438,246.54	44,023,480.90
加：期初现金及现金等价物余额		44,103,010.09	33,765,824.96
六、期末现金及现金等价物余额		54,541,256.63	77,789,305.86

法定代表人： 陈方华

主管会计工作负责人： 江莹

会计机构负责人： 魏立英

临安市兆丰小额贷款股份有限公司
2018年10月25日