

信源小贷

NEEQ : 832905

海南信源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	11
四、 附录	13

释义

释义项目		释义
本公司、公司、 我司、信源小贷	指	海南信源小额贷款股份有限公司
碧源投资	指	海南碧源投资咨询有限公司
信联盛担保	指	海南信联盛投资担保有限公司
华宝投资	指	海南华宝投资有限公司
昌大昌	指	海南昌大昌房地产开发有限公司
主办券商、金元证券	指	金元证券股份有限公司
小贷	指	小额贷款
金融办	指	金融工作办公室
本报告期	指	2018年 7-9月

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

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	海南信源小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Hainan Xinyuan Micro-credit Co., Ltd
证券简称	信源小贷
证券代码	832905
法定代表人	黄召华
挂牌时间	2015-07-24
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	陈文晶
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	91460100552797054P
注册资本	162,500,000
注册地址	海口市金贸西路3-8号汇泰大厦3层
联系电话	0898-66676286
办公地址	海南省海口市金贸西路3-8号汇泰大厦3层

(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	230,126,696.28	238,264,357.67	-3.42%
归属于挂牌公司股东的净资产	220,514,320.99	211,088,140.77	4.47%
资产负债率（母公司）	4.18%	11.41%	-63.37%
资产负债率（合并）	4.18%	11.41%	-63.37%

	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	10,369,761.52	21.52%	30,713,120.72	26.59%
归属于挂牌公司股东的净利润	6,405,457.92	31.73%	19,013,680.22	28.01%
归属于挂牌公司股东的	6,425,457.92	32.14%	19,034,943.03	33.15%

扣除非经常性损益的净利润				
经营活动产生的现金流量净额	-1,319,787.43	95.62%	-1,247,625.84	-109.15%
基本每股收益（元/股）	0.04	33.33%	0.12	33.33%
稀释每股收益（元/股）	0.04	33.33%	0.12	33.33%
加权平均净资产收益率	2.95%	29.44%	8.79%	25.39%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额
其他支出	-1,683.75
捐赠	-20,000.00
非经常性损益合计	-21,683.75
所得税影响数	420.94
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-21,262.81

（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	138,691,665	85.35%	0	138,691,665	85.35%
	其中：控股股东、实际控制人	39,666,665	24.41%	0	39,666,665	24.41%
	董事、监事、高管	1,300,000	0.80%	-150,000	1,150,000	0.71%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	23,808,335	14.65%	0	23,808,335	14.65%
	其中：控股股东、实际控制人	19,833,335	12.21%	0	19,833,335	12.21%
	董事、监事、高管	3,900,000	2.40%	0	3,900,000	2.40%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		162,500,000	100%	-	162,500,000	100%
普通股股东人数		80				
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	胡景	36,998,000	0	36,998,000	22.77	0	36,998,000
2	海南信联盛投资担保有限公司	25,000,000	0	25,000,000	15.38	8,333,334	16,666,666
3	海口源驹实业有限公司	22,000,000	0	22,000,000	13.54	0	22,000,000
4	海南昌大昌房地产开发有限公司	17,500,000	0	17,500,000	10.77	5,833,334	11,666,666
5	海南华宝投资有限公司	17,000,000	0	17,000,000	10.46	5,666,667	11,333,333
6	东方邦信资本管理有限公司	12,500,000	0	12,500,000	7.69	0	12,500,000
7	徐骏	6,500,000	0	6,500,000	4.00	6,500,000	0
8	海南红橡实业有限公司	4,000,000	0	4,000,000	2.46	4,000,000	0
9	海南源盛兴实业有限公司	3,000,000	0	3,000,000	1.85	3,000,000	0
10	黄文光	2,000,000	0	2,000,000	1.23	2,000,000	0
11	林翠妹	2,000,000	0	2,000,000	1.23	2,000,000	0
	合计	148,498,000	-	148,498,000	91.38	37,333,335	111,164,665

前十名股东间相互关系说明：

1、华宝投资持有信联盛担保 85.48%的股权。

2、碧源投资持有华宝投资 98.69%的股权、持有昌大昌房地产 100.00%的股权。由于郑源珠直接持有碧源投资 96.8%的股权，因此，华宝投资及其控制的信联盛担保与昌大昌为同一实际控制人控制下的关联企业。

除此之外，股东之间无关联关系。

(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	2017-011、2018-002
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	-	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			

(二) 报告期内公司承担的社会责任情况

√ 适用 □ 不适用

公司近几年良好的发展，为员工提供了发挥自身价值、实现理想目标的平台；公司诚信经营、依法纳税，认真做好每一项对社会有益的工作，对公司全体股东和每一位员工负责。作为海南省诚信示范企业、五星诚信企业，公司在加强企业自身诚信体系建设的同时，积极配合海南省金融办建立及维护客户信用档案数据库，将严重违反合同约定的客户被列入行业黑名单，甚者诉诸以法律制裁。公司坚持不断的宣传、引导、教育客户提高诚实守信意识，促进社会信用意识的增强，进一步完善海南省信用服务体系建设。自 2016 年以来联合海南省诚信协会成员，组织协会成员共同学习国家、省、市县的诚信体系的建设和宣传，同时，为协会成员提供融资对接服务。2018 年公司与琼中红毛希望小学签订专项基金合作协议，为学校捐助奖学金 2 万元。

(三) 利润分配与公积金转增股本的情况

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、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	期末余额	期初余额
资产：		
货币资金	2,633,225.54	13,374,633.80
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		
应收票据及应收账款		
预付款项		
应收利息	753,009.00	307,008.00
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		
其他流动资产		
发放贷款及垫款	221,395,980.85	219,279,838.40
可供出售金融资产		
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		
固定资产	520,154.61	737,634.80

在建工程		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	805,907.25	811,126.50
其他资产	4,018,419.03	3,754,116.17
资产总计	230,126,696.28	238,264,357.67
负债：		
短期借款		
拆入资金	-	17,000,000.00
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		
应付票据及应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	112,493.68	611,691.49
应交税费	2,401,314.11	2,323,506.31
应付利息	-	141,923.60
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		

预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	7,098,567.50	7,099,095.50
负债合计	9,612,375.29	27,176,216.90
所有者权益（或股东权益）：		
股本	162,500,000.00	162,500,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	29,147,518.66	29,147,518.66
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	8,349,989.00	6,448,621.00
一般风险准备	3,437,362.00	3,354,046.00
未分配利润	17,079,451.33	9,637,955.11
归属于母公司所有者权益合计	220,514,320.99	211,088,140.77
少数股东权益		
所有者权益合计	220,514,320.99	211,088,140.77
负债和所有者权益总计	230,126,696.28	238,264,357.67

法定代表人：黄召华 主管会计工作负责人：吕向平 会计机构负责人：陈小红

2. 本报告期利润表

单位：元

二、项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	10,369,761.52	8,533,710.69
利息净收入	10,287,206.99	8,215,820.09
其中：利息收入	10,326,130.61	8,260,085.37
利息支出	38,923.62	44,265.28
手续费及佣金净收入	-2,373.00	-2,921.50
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	2,373.00	2,921.50

担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	17,075.49	62,264.15
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	67,852.04	258,547.95
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		
二、营业成本	1,797,137.84	2,044,771.96
税金及附加	80,897.73	67,559.16
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	1,694,895.11	1,453,345.80
财务费用		
资产减值损失	21,345.00	523,867.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	8,572,623.68	6,488,938.73
加：营业外收入	-	-
减：营业外支出	20,000.00	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	8,552,623.68	6,488,938.73
减：所得税费用	2,147,165.76	1,626,434.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	6,405,457.92	4,862,503.99
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	6,405,457.92	4,862,503.99
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	6,405,457.92	4,862,503.99
六、其他综合收益的税后净额		
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	6,405,457.92	4,862,503.99
归属于母公司所有者的综合收益总额	6,405,457.92	4,862,503.99
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	0.04	0.03
(二) 稀释每股收益	0.04	0.03

法定代表人： 黄召华 主管会计工作负责人： 吕向平 会计机构负责人： 陈小红

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	30,713,120.72	24,262,612.82
利息净收入	30,528,586.76	23,795,453.95
其中：利息收入	30,955,141.45	23,841,698.40
利息支出	426,554.69	46,244.45
手续费及佣金净收入	-6,831.18	-7,171.52
其中：手续费及佣金收入		
手续费及佣金支出	6,831.18	7,171.52

担保费收入		
代理收入		
其他业务收入	81,792.56	123,584.97
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	109,572.58	350,745.42
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		
二、营业成本	5,324,789.32	5,199,617.00
税金及附加	242,272.75	203,481.16
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	5,103,393.57	4,572,124.84
财务费用		
资产减值损失	-20,877.00	424,011.00
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	25,388,331.40	19,062,995.82
加：营业外收入		752,000.00
减：营业外支出	21,683.75	9,275.92
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	25,366,647.65	19,805,719.90
减：所得税费用	6,352,967.43	4,952,802.67
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	19,013,680.22	14,852,917.23
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	19,013,680.22	14,852,917.23

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	19,013,680.22	14,852,917.23
六、其他综合收益的税后净额		
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	19,013,680.22	14,852,917.23
归属于母公司所有者的综合收益总额	19,013,680.22	14,852,917.23
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益:		
(二)基本每股收益	0.12	0.09
(二)稀释每股收益	0.12	0.09

法定代表人: 黄召华 主管会计工作负责人: 吕向平 会计机构负责人: 陈小红

4. 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
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	32,439,360.35	24,663,857.80
客户贷款及垫款所收回的现金	233,741,734.55	250,782,840.22
向其他金融机构拆入资金净增加额	-5,000,000.00	10,700,000.00
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		
收到其他与经营活动有关的现金	10,035,183.50	833,944.45
经营活动现金流入小计	271,216,278.40	286,980,642.47
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	575,309.47	39,957.63
客户贷款及垫款所支付的现金	235,837,000.00	261,320,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	3,229,087.96	2,976,170.66
支付的各项税费	8,298,601.45	6,920,376.14
支付其他与经营活动有关的现金	24,523,905.36	2,089,963.91
经营活动现金流出小计	272,463,904.24	273,346,468.34
经营活动产生的现金流量净额	-1,247,625.84	13,634,174.13
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	37,000,000.00	155,000,000.00
取得投资收益收到的现金	109,572.58	362,610.96
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	37,109,572.58	155,362,610.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	15,855.00	

		15,349.00
投资支付的现金	37,000,000.00	176,000,000.00
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		
投资活动现金流出小计	37,015,855.00	176,015,349.00
投资活动产生的现金流量净额	93,717.58	-20,652,738.04
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	9,587,500.00	9,100,000.00
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		
筹资活动现金流出小计	9,587,500.00	9,100,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-9,587,500.00	-9,100,000.00
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	-10,741,408.26	-16,118,563.91
加：期初现金及现金等价物余额	13,374,633.80	26,130,691.37
六、期末现金及现金等价物余额	2,633,225.54	10,012,127.46

法定代表人： 黄召华 主管会计工作负责人： 吕向平 会计机构负责人： 陈小红

(三) 其他重要事项

截至本报告日，本公司无应披露的其他重要事项。

(四) 财务报告的批准

本公司财务报表经 2018 年 10 月 29 日董事会决议批准报出。