

证券代码：833114

证券简称：商汇小贷

主办券商：西南证券



商汇小贷

NEEQ:833114



重庆商汇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	指	释义
公司、股份公司、商汇小贷	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
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
主办券商、西南证券	指	西南证券股份有限公司
《公司章程》	指	《重庆商汇小额贷款股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《非公管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《股份系统业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
报告期	指	2018年7月1日至2018年9月30日
元、万元	指	人民币元、人民币万元
股东大会	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	重庆商汇小额贷款股份有限公司监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等的统称
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
市金融办	指	重庆市金融工作办公室
涪陵区金融办	指	重庆市涪陵区金融工作领导小组办公室
长城资管重庆市分公司	指	中国长城资产管理股份有限公司重庆市分公司

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	是
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

因董事韩小梅、董事牛晨曦、董事李静、董事刘亚林、监事张海源、监事彭德芳、监事毛国会未出席本次定期报告的会议，对本次定期报告相关资料未审核，所以上述董事、监事无法保证其真实准确完整。

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

董事牛晨曦因出差不能出席本次董事会；董事韩小梅因出差不能出席本次董事会；董事李静因公出差不能出席本次董事会；董事刘亚林因出差不能出席本次董事会。

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	重庆商汇小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Chongqing Shanghui Microcredit Co.,Ltd.
证券简称	商汇小贷
证券代码	833114
法定代表人	刘亚林
挂牌时间	2015-08-10
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	任伟
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	915001025828498719
注册资本	1,041,900,000
注册地址	重庆市涪陵区稻香四组“海怡天和”19-1、19-5、19-6
联系电话	023-72729970
办公地址	重庆市涪陵区稻香四组“海怡天和”19-1、19-5、19-6

(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	1,397,026,517.66	1,623,744,686.50	-13.90%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,112,659,847.96	1,304,671,147.56	-14.72%
资产负债率（母公司）	20.36%	19.65%	-
资产负债率（合并）	-	-	-

	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	8,302,781.63	-84.73%	22,896,792.80	-82.11%
归属于挂牌公司股东的净利润	-101,788,681.61	-1555.85%	-192,011,299.60	-429.91%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-101,792,559.51	-1375.49%	-191,822,324.12	-423.63%
经营活动产生的现金流量净额	42,865,975.57	-147.42%	81,673,434.51	-21.02%
基本每股收益（元/股）	-0.10	-1100.00%	-0.18	-400.00%
稀释每股收益（元/股）	-0.10	-1100.00%	-0.18	400.00%

加权平均净资产收益率	-8.75%	-	-15.89%	-
------------	--------	---	---------	---

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	-222,324.09
非经常性损益合计	-222,324.09
所得税影响数	-33,348.61
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	-188,975.48

（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	121,900,000	11.70%		121,900,000	11.70%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管						
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	920,000,000	88.30%		920,000,000	88.30%	
	其中：控股股东、实际控制人						
	董事、监事、高管	138,050,000	13.25%		138,050,000	13.25%	
	核心员工						
总股本		1,041,900,000	—		1,041,900,000	—	
普通股股东人数		55					
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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	重庆中科建设（集团）有限公司	365,950,000	-	365,950,000	35.12%	365,950,000	0
2	重庆市建瀚实业有限公司	100,500,000	-	100,500,000	9.65%	100,500,000	0
3	重庆海怡天实业有限公司	94,500,000	-	94,500,000	9.07%	94,500,000	0

	司						
4	牛晨曦	75,500,000	-	75,500,000	7.25%	75,500,000	0
5	重庆市地心 实业有限公司	75,000,000	-	75,000,000	7.20%	75,000,000	0
6	曾麟翔	-	36,250,000	36,250,000	3.48%	-	36,250,000
7	重庆智全实 业有限责任 公司	30,000,000	-	30,000,000	2.88%	30,000,000	0
8	重庆镒文投 资管理有限 公司	64,929,000	-36,251,000	28,678,000	2.75%		28,678,000
9	涪陵天然食 品有限责任 公司	24,000,000	-	24,000,000	2.30%	24,000,000	0
10	重庆敏信贸 易有限公司		22,500,000	22,500,000	2.16%	22,500,000	0
	合计	830,379,000	22,499,000	852,878,000	81.86%	787,950,000	64,928,000

前十名股东间相互关系说明：牛晨曦直接持有公司股份 75,500,000 股，占 7.25%；牛晨曦通过重庆镒文投资管理有限公司间接持有公司股份 28,678,000 股，占 2.75%；余下八名股东间不存在相互关联关系。

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	是	-	是	2016-039 至 043 号
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	2018-005
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	否	-	-	-
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	-	是	2018-023
被调查处罚的事项	否	-	-	-
失信情况	否	-	-	-

1、报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	现有借款余额	临时公告披露时间
重庆商汇小额贷款股份有限公司	重庆跨越建设工程(集团)有限公司、重庆蓝洋融资担保股份有限公司、任特夫、冉依平、任洪彬	借款逾期未还	15,000,000	13,820,000	2016年8月18日
重庆商汇小额贷款股份有限公司	任特夫、罗诗明	借款逾期未还	7,000,000	7,000,000	2016年8月18日
重庆商汇小额贷款股份有限公司	重庆广融投资有限公司、重庆电线厂有限公司	借款逾期未还	30,000,000	30,000,000	2016年8月18日
重庆商汇小	重庆远禾园林景观工程设计工程	借款逾	30,000,000	30,000,000	2016年

额贷款股份 有限公司	有限公司、重庆电线厂有限公司	期末还			8月18 日
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆瑜昌贸易有限公司、重庆 电线厂有限公司	借款逾 期未还	30,000,000	30,000,000	2016年 8月18 日
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	王再金、重庆枫云居家私有限 公司、涪陵区枫云居家私商 场、王闵、张世海、卓忠于	借款逾 期未还	5,000,000	5,000,000	-
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市涪陵宝巍食品有限公 司、况守孝、易志亨、况相宇、 王瑞雪	借款逾 期未还	500,000	500,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市衡能建筑工程有限公 司、梁波刚、程崎、张娅	借款逾 期未还	2,000,000	2,000,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆正里元实业有限公司、重 庆正里元园林建设有限公司、 李正元	借款逾 期未还	1,000,000	635,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市展通经贸发展有限公 司、重庆市涪陵路桥工程有限 公司、重庆桂楼实业（集团） 有限公司、吴方华、吴方林、 王建、谢武、周绍钢、余明	借款逾 期未还	33,000,000	28,000,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	胡木刚、刘仁平	借款逾 期未还	12,000,000	12,000,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市武阳建筑工程有限公 司、重庆市拔山建筑工程有限 公司、重庆市地心实业有限公 司、韩小梅、张继权	借款逾 期未还	7,000,000	7,000,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市武阳建筑工程有限公 司、重庆市举力建筑工程设备 租赁有限公司、重庆市地心实 业有限公司、韩小梅、张继权	借款逾 期未还	14,000,000	14,000,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市举力建筑工程设备租 赁有限公司、重庆市中道实业 有限公司、重庆市地心实业有 限公司、韩小梅、张继权	借款逾 期未还	13,000,000	13,000,000	
重庆商汇小 额贷款股份 有限公司	重庆市中道实业有限公司、重 庆市武阳建筑工程有限公司、 重庆市地心实业有限公司、韩 小梅、张继权	借款逾 期未还	20,000,000	20,000,000	
合计	-		219,500,000	212,955,000	-

2、被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生的原因
发放贷款及垫款	小贷资产债权 转 让款质押担保	506,044,000	36.22%	发放贷款和垫款用于质押向中国长城资产管理股份有限公司重庆市分公司转让贷款债权的质押担保
总计	-	506,044,000	36.22%	-

(二) 报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

(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	附注	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项		35,575,246.39	506,811.58
存放同业款项			
贵金属			
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			
发放贷款和垫款		1,295,700,775.00	1,587,459,015.50
应收利息		21,666,364.34	8,287,199.94
划分为持有待售的资产			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收款项		284,458.90	43,366.53
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		67,537.95	64,292.61
无形资产		16,792.97	19,679.81
长期待摊费用			
其他资产		10,000.00	1,250,052.57
递延所得税资产		43,705,342.11	26,114,267.96
资产总计		1,397,026,517.66	1,623,744,686.50
负债：			
短期借款			
同业及其他金融机构存放款项			
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			
卖出回购金融资产款			

吸收存款			
应付职工薪酬		2,713,933.00	3,063,299.00
应交税费		89,241.54	12,886,961.51
应付利息		225,958.76	1,217,625.12
应付款项		1,184,545.61	2,837,320.02
划分为持有待售的负债			
其他流动负债			
长期借款		100,000,000.00	100,000,000.00
长期应付职工薪酬			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		180,152,990.79	199,068,333.29
负债合计		284,366,669.70	319,073,538.94
股东权益：			
实收资本(或股本)		1,041,900,000.00	1,041,900,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		13,456,500.00	13,456,500.00
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
盈余公积		69,138,671.30	69,138,671.30
一般风险准备		25,647,947.25	26,771,362.84
未分配利润		-37,483,270.59	153,404,613.42
所有者权益合计		1,112,659,847.96	1,304,671,147.56
负债和所有者权益总计		1,397,026,517.66	1,623,744,686.50

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃

2. 本报告期利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上年同期发生额
一、营业收入		8,302,781.63	54,378,699.96
利息净收入		8,302,781.63	54,678,699.96
其中：利息收入		16,211,160.30	63,922,914.58
利息支出		7,908,378.67	9,244,214.62
手续费及佣金净收入			-300,000.00
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			300,000.00
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			
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			
二、营业支出		109,515,122.40	44,989,689.29
营业税金及附加		115,824.25	646,727.89
业务及管理费		940,368.15	764,339.40
资产减值损失		108,458,930.00	43,578,622.00
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-101,212,340.77	9,389,010.67
加：营业外收入		4,562.23	
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出			1,163,480.36
其中：非流动资产处置利得			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		-101,207,778.54	8,225,530.31
减：所得税费用		580,903.07	1,233,829.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-101,788,681.61	6,991,700.77
六、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、重新计量设定收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的损益			
4、现金流经套期损益的有效部分			
5、外币报表折算差额			
七、综合收益总额			
八、每股收益			
（一）基本每股收益(元/股)		-0.10	0.01
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃

3. 年初到报告期末利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上年同期发生额
一、营业收入		22,896,792.80	127,966,553.85
利息净收入		22,896,792.80	128,266,553.85
其中：利息收入		49,554,783.64	161,016,275.54
利息支出		26,657,990.84	32,749,721.69

手续费及佣金净收入			-300,000.00
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			300,000.00
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			
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			
二、营业支出		230,150,518.92	58,234,104.59
营业税金及附加		312,992.35	1,393,449.86
业务及管理费		4,386,018.87	6,019,033.48
资产减值损失		225,451,507.70	50,821,621.25
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-207,253,726.12	69,732,449.26
加：营业外收入		14,016.47	93,669.38
其中：非流动资产处置利得			
减：营业外支出		236,340.56	1,299,221.02
其中：非流动资产处置利得			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		-207,476,050.21	68,526,897.62
减：所得税费用		-15,464,750.61	10,325,625.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-192,011,299.60	58,201,271.77
六、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、重新计量设定收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的损益			
4、现金流经套期损益的有效部分			
5、外币报表折算差额			
七、综合收益总额			
八、每股收益			
（一）基本每股收益(元/股)		-0.18	0.06
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃

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	上年同期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
收回客户贷款及垫款的现金		72,925,000.00	669,226,850.00
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		38,920,701.01	42,430,669.29
收到其他与经营活动有关的现金		1,333,045.64	2,550,376.07
经营活动现金流入小计		113,178,746.65	714,207,895.36
客户贷款及垫款净增加额		6,400,000.00	564,050,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付手续费及佣金的现金		381.58	
支付给职工以及为职工支付的现金		1,673,503.01	2,652,943.48
支付的各项税费		17,130,341.11	39,114,977.80
支付其他与经营活动有关的现金		6,301,086.44	4,974,264.08
经营活动现金流出小计		31,505,312.14	610,792,185.36
经营活动产生的现金流量净额		81,673,434.51	103,415,710.00
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			
收到其他与投资活动有关的现金			189,400.00
投资活动现金流入小计			189,400.00
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		40,000.00	10,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		40,000.00	10,000.00
投资活动产生的现金流量净额		-40,000.00	179,400.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
向银行借款收到的现金			100,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			100,000,000.00
偿还债务支付的现金			150,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		26,564,999.70	33,969,673.72
支付其他与筹资活动有关的现金		20,000,000.00	20,300,000.00
筹资活动现金流出小计		46,564,999.70	204,269,673.72
筹资活动产生的现金流量净额		-46,564,999.70	-104,269,673.72
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		35,068,434.81	-674,563.72

加：年初现金及现金等价物余额		506,811.58	1,135,272.75
六、期末现金及现金等价物余额		35,575,246.39	460,709.03

法定代表人：刘亚林

主管会计工作负责人：刘亚林

会计机构负责人：李桃

重庆商汇小额贷款股份有限公司

董事会

2018年10月30日