



鑫鑫农贷

NEEQ:832088



苏州市姑苏区鑫鑫农村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
- 二、 公司基本情况
- 三、 重要事项
- 四、 财务报告

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、鑫鑫农贷小贷公司、农贷公司	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司
苏州市国资委	指	苏州市人民政府国有资产监督管理委员会
苏州市平江区国资局	指	苏州市平江区人民政府国有资产监督管理局
农发集团	指	苏州市农业发展集团有限公司
苏州城投	指	苏州城市建设投资发展有限责任公司
国发集团	指	苏州国际发展集团有限公司
文旅集团	指	苏州文化旅游发展集团有限公司
圆和置业	指	苏州市圆和置业投资有限责任公司
港口发展	指	苏州港口发展(集团)有限公司
物资控股	指	苏州物资控股(集团)有限公司
苏州进出口	指	苏州进出口(集团)有限公司
农业担保	指	苏州市农业担保有限公司
股东大会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司监事会
本报告期	指	2018年7月1日至2018年9月30日
会计师事务所	指	江苏公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
省金融办	指	江苏省人民政府金融工作办公室
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
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

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	苏州市姑苏区鑫鑫农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	SuzhouGusuXinxin Rural Small-loan Corp
证券简称	鑫鑫农贷
证券代码	832088
法定代表人	邵勤
挂牌时间	2015年3月6日
转让方式	集合竞价
分层情况	基础层
董事会秘书或信息披露负责人	赵平
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	91320500699303960Y
注册资本	40000万人民币元
注册地址	苏州市平江区平泖路1288号四层
联系电话	0512-80822467
办公地址	苏州市人民路3158号万融国际大厦19楼

（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	986,275,442.54	812,107,951.63	21.45%
归属于挂牌公司股东的净资产	530,288,307.04	547,067,073.56	-3.07%
资产负债率（母公司）	46.23%	32.64%	41.66%
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	21,777,776.21	1.71%	58,744,988.82	9.11%
归属于挂牌公司股东的净利润	10,457,965.60	-6.77%	26,821,233.48	-0.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,403,562.38	-3.41%	26,344,452.68	0.01%
经营活动产生的现金流量净额	-8,144,462.61	-179.02%	-47,893,598.72	-203.11%
基本每股收益（元/股）	0.03	0.00%	0.07	0.00%

稀释每股收益（元/股）	0.03	0.00%	0.07	0.00%
加权平均净资产收益率	1.94%	4.90%	4.98%	0.61%

非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
委托投资损益	638,137.74
营业外收支净额	-2,430.00
非经常性损益合计	635,707.74
所得税影响数	158,926.94
少数股东权益影响额(税后)	
非经常性损益净额	476,780.80

(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	246,666,666	61.67%	-	246,666,666	61.67%	
	其中：控股股东、实际控制人	60,000,000	15.00%	-	60,000,000	15.00%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	153,333,334	38.33%	-	153,333,334	38.33%	
	其中：控股股东、实际控制人	80,000,000	20.00%	-	80,000,000	20.00%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		400,000,000	—		400,000,000	—	
普通股股东人数		7					
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	苏州市农业发展集团有限公司	140,000,000		140,000,000	35.00%	80,000,000	60,000,000
2	苏州城市建设投资发展有限责任公司	97,500,000		97,500,000	24.38%	32,500,000	65,000,000
3	苏州国际发展集团有限公司	42,000,000		42,000,000	10.50%	14,000,000	28,000,000
4	苏州市圆和置业投资有限责任公司	40,000,000		40,000,000	10.00%	-	40,000,000
5	江苏苏州港集团有	32,500,000		32,500,000	8.12%	10,833,334	21,666,666

	限公司（原：苏州港口发展(集团)有限公司）						
6	苏州进出口(集团)有限公司	24,000,000		24,000,000	6.00%	8,000,000	16,000,000
7	苏州物资控股(集团)有限责任公司	24,000,000		24,000,000	6.00%	8,000,000	16,000,000
合计		400,000,000		400,000,000	100.00%	153,333,334	246,666,666

前十名股东间相互关系说明：

苏州港口发展(集团)有限公司原是苏州城市建设投资发展有限责任公司的控股子公司，苏州城市建设投资发展有限责任公司持有其 69.36%的股权，现根据苏州市人民政府国有资产监督管理委员会苏国资改[2017]80号文件，将苏州城市建设投资发展有限责任公司所拥有的苏州港口发展(集团)有限公司 69.36%股权（以 2016 年度审计报告调整计算）对应的净资产 33 亿元，以及对苏州港口发展(集团)有限公司的债权 1.5 亿元，合计 34.5 亿元置换江苏省港口集团有限公司 12.18%股权，苏州城市建设投资发展有限责任公司丧失对苏州港口发展(集团)有限公司的控制权，目前，苏州港口发展(集团)有限公司属于江苏省国资委实际控制的公司，现已正式更名为“江苏苏州港集团有限公司”。另，苏州市农业发展集团有限公司、苏州城市建设投资发展有限责任公司、苏州国际发展集团有限公司、苏州物资控股(集团)有限责任公司和苏州进出口(集团)有限公司均为苏州市国资委实际控制的公司。除上述之外，公司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

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股			
计入负债的优先股			
优先股总股本			

（五）截至报告期末债券发行的基本情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率	存续时间	是否违约
合计	—	—			—	—

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	2018-006、2018-021
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	是	是	是	2017-031
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

作为一家国有公众公司，公司重视社会公益事业，注重承担社会责任，一是积极参与由市、区金融监管机构发起的参与“支农、惠农、助农”活动，对接农业龙头企业、农村经济合作社及农户，提供优惠、便利、高效的融资活动，三季度累计向40户农户发放贷款815.1万元，1-9月累计向110户农户发放贷款1890.1万元；二是加大对中小企业扶持办度，进一步调整贷款利率，为中小微企业降低融资成本。

(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	每10股送股数	每10股转增数

	(含税)		
合计			
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

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
否	不适用	2014 年 9 月 1 日	赵平	是	

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	上年度末余额
资产：		
货币资金	6,177,452.46	114,009,475.17
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	6,308,109.15	2,746,174.28
应收股利		
其他应收款	15,163,319.00	15,099,177.00
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	838,681,872.19	471,630,065.77
可供出售金融资产		
持有至到期投资	17,000,000.00	
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	8,766,797.98	9,227,875.03
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	1,116,034.76	1,116,034.76
其他资产	93,061,857.00	198,279,149.62

资产总计	986,275,442.54	812,107,951.63
负债：	-	-
短期借款	420,000,000.00	238,000,000.00
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		
应付票据及应付账款		
预收款项	9,861,115.38	56,500.00
卖出回购金融资产		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	394,817.74	1,888,875.13
应交税费	4,238,204.21	3,692,613.24
应付利息	4,662,064.17	2,205,793.18
应付股利		
其他应付款	15,527,934.00	16,232,957.46
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	1,303,000.00	2,964,139.06
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债		
负债合计	455,987,135.50	265,040,878.07
所有者权益（或股东权益）：	-	-
实收资本（或股本）	400,000,000.00	400,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	33,136,218.10	33,136,218.10
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	18,741,233.46	18,741,233.46
一般风险准备	20,385,371.95	20,385,371.95
未分配利润	58,025,483.53	74,804,250.05

归属于母公司所有者权益合计	530,288,307.04	547,067,073.56
少数股东权益		
股东权益合计	530,288,307.04	547,067,073.56
负债和股东权益总计	986,275,442.54	812,107,951.63

法定代表人：邵勤

主管会计工作负责人：邵勤

会计机构负责人：赵平

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	15,735,124.98	17,125,806.10
利息净收入	13,878,421.17	11,148,275.13
其中：利息收入	19,758,908.28	15,466,511.10
利息支出	5,880,487.11	4,318,235.97
手续费及佣金净收入	1,783,646.18	5,934,244.60
其中：手续费及佣金收入	2,018,867.93	5,944,815.20
手续费及佣金支出	235,221.75	10,570.60
担保费收入	-	-
代理收入	-	-
其他业务收入	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	73,057.63	43,286.37
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	1,585,937.84	2,721,918.13
税金及附加	177,624.07	176,410.23
提取担保赔偿准备金	-	-
业务及管理费	1,647,627.31	1,706,449.30
财务费用	-	-
资产减值损失	-239,313.54	839,058.60
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	14,149,187.14	14,403,887.97
加：营业外收入	-	552,032.03
减：营业外支出	520.00	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	14,148,667.14	14,955,920.00
减：所得税费用	3,690,701.54	3,738,980.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	10,457,965.60	11,216,940.00
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	10,457,965.60	11,216,940.00
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	10,457,965.60	11,216,940.00
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	10,457,965.60	11,216,940.00
归属于母公司所有者的综合收益总额	10,457,965.60	11,216,940.00
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：邵勤

主管会计工作负责人：邵勤

会计机构负责人：赵平

3.年初至报告期末利润表

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	43,703,572.87	43,975,558.97
利息净收入	34,979,495.08	25,703,064.91
其中：利息收入	50,407,724.67	35,797,905.12
利息支出	15,428,229.59	10,094,840.21
手续费及佣金净收入	8,085,940.05	18,015,078.69
其中：手续费及佣金收入	8,337,264.15	18,042,500.77
手续费及佣金支出	251,324.10	27,422.08
担保费收入		
代理收入		
其他业务收入		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
投资收益（损失以“-”号填列）	638,137.74	257,415.37
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	7,539,498.23	8,727,458.19
税金及附加	490,864.22	496,851.39
提取担保赔偿准备金		
业务及管理费	5,002,179.06	4,618,427.88
财务费用		
资产减值损失	2,046,454.95	3,612,178.92
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	36,164,074.64	35,248,100.78
加：营业外收入	-	553,365.36
减：营业外支出	2,430.00	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	36,161,644.64	35,801,466.14
减：所得税费用	9,340,411.16	8,950,366.54
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	26,821,233.48	26,851,099.60
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	26,821,233.48	26,851,099.60
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	26,821,233.48	26,851,099.60
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	26,821,233.48	26,851,099.60
归属于母公司所有者的综合收益总额	26,821,233.48	26,851,099.60

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	0.07	0.07
（二）稀释每股收益	0.07	0.07

法定代表人：邵勤

主管会计工作负责人：邵勤

会计机构负责人：赵平

4. 年初至报告期末现金流量表

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	54,799,608.13	57,540,745.95
客户贷款及垫款所收回的现金	869,031,599.57	808,658,440.55
向其他金融机构拆入资金净增加额	182,000,000.00	237,200,000.00
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	12,122,836.51	121,596,714.63
经营活动现金流入小计	1,117,954,044.21	1,224,995,901.13
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	13,237,648.85	8,672,216.64
客户贷款及垫款所支付的现金	1,131,522,062.50	1,042,565,864.96
支付给职工以及为职工支付的现金	4,169,709.24	4,146,026.54
支付的各项税费	13,098,164.32	11,281,704.90
支付其他与经营活动有关的现金	3,820,058.02	111,880,632.06
经营活动现金流出小计	1,165,847,642.93	1,178,546,445.10
经营活动产生的现金流量净额	-47,893,598.72	46,449,456.03
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	610,000,000.00	344,400,000.00
取得投资收益收到的现金	676,426.01	272,860.30
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	610,676,426.01	344,672,860.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,850.00	
投资支付的现金	627,000,000.00	359,400,000.00
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	627,014,850.00	359,400,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-16,338,423.99	-14,727,139.70

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	43,600,000.00	32,000,000.00
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	43,600,000.00	32,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-43,600,000.00	-32,000,000.00
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	-107,832,022.71	-277,683.67
加：期初现金及现金等价物余额	114,009,475.17	3,638,901.60
六、期末现金及现金等价物余额	6,177,452.46	3,361,217.93

法定代表人：邵勤

主管会计工作负责人：邵勤

会计机构负责人：赵平