



广顺小贷

NEEQ : 832336

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

GUANGSHUN MICROFINANCE



三季度报告

2019

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	9

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、广顺小贷	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
黑天鹅娱乐	指	哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司
股东大会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2019 年 7 月 1 日至 2019 年 9 月 30 日
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
黑龙江省金融办、省金融办	指	黑龙江省地方金融监督管理局
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
《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》
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《暂行办法》	指	《全国中小企业股份转让系统有限责任公司管理暂行办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《省管理办法》《黑龙江省小额贷款公司管理办法》	指	《黑龙江省人民政府办公厅关于印发黑龙江省小额贷款公司管理办法的通知》（黑政办规[2018]56 号）
《公司章程》	指	最近一次由公司股东大会上通过修订后的《哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司公司章程》
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，以及可能导致本公司利益转移的其他关系。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
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、财务总监、董事会秘书的统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会

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。

公司负责人王洪力、主管会计工作负责人陈滨及会计机构负责人（会计主管人员）李蕊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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司档案室
备查文件	1. 哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司第四届董事会第六次会议决议；第四届监事会第五次会议决议。
	2. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构人（会计主管人员）签名并盖章的财务报告。

二、 公司基本情况

（一） 基本信息

公司中文全称	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司		
英文名称及缩写	GUANGSHUN MICROFINANCE		
证券简称	广顺小贷		
证券代码	832336		
挂牌时间	2015 年 4 月 22 日		
普通股股票转让方式	集合竞价转让		
分层情况	基础层		
法定代表人	王洪力		
董事会秘书或信息披露负责人	时晨光		
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	912301006968029836（1-1）		
注册资本（元）		200,000,000	
注册地址	哈尔滨市道外区北十四道街 55 号七楼		
电话	0451-51663910		
联系地址及邮政编码	哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋 10 号门市 150070		
主办券商	兴业证券		
会计师事务所	无		
签字注册会计师姓名	无		

（二） 行业信息

√适用 □不适用

目前小贷行业仍处于成长期，市场规模占金融机构的比例较低，而小贷行业的国家政策、市场需求、行业发展等因素都决定了小额贷款公司的市场前景。小贷公司目前因受区域性影响，包括外部环境对小贷公司的影响除来源于国家宏观政策外，更多地受到当地各级金融监管机构监管的影响，监管强度和力度也比较大，如对全省小贷公司开展评级的监督、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等，都对小贷公司的赢利能力产生了较大影响。报告期内，我公司凭借品牌竞争优势、资金规模优势、风险控制优势、客户群体优势和员工的忠诚度的优势，使公司在小额贷款行业保持着较强的市场竞争力。

（三） 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%
资产总计	306,633,692.88	303,359,003.66	1.08%
归属于挂牌公司股东的净资产	306,610,492.07	301,726,218.65	1.62%
资产负债率%（母公司）	0.01%	0.54%	-
资产负债率%（合并）			-

	本报告期 (7-9 月)	本报告期比上年 同期增减比例%	年初至报告期末 (1-9 月)	年初至报告期末 比上年同期 增减比例%
营业收入	8,451,731.30	-16.95%	25,394,974.63	-15.34%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,676,038.62	-44.77%	4,884,273.42	-74.67%
归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益的净利润	3,700,364.33	-44.40%	4,908,599.13	-74.55%
经营活动产生的现金流量净额	24,368.63	102.46%	12,325.24	102.60%
基本每股收益（元/股）	0.0184	-44.74%	0.0244	-38.67%
加权平均净资产收益率%（依据 归属于挂牌公司股东的净利润 计算）	1.21%	-	1.61%	-
加权平均净资产收益率%（依据 归属于挂牌公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润计算）	1.21%	-	1.61%	-

财务数据重大变动原因：

适用 不适用

- 1、归属于挂牌公司股东的净利润较去年同比下降的主要原因是报告期内发生了 1710 万元的逾期贷款。
- 2、基本每股收益较去年同期下降的原因是因报告期内公司净利润下降，导致基本每股收益相应下降。
- 3、经营活动产生的现金流量净额较去年同期上升的主要原因是，公司报告期内收回了部分逾期贷款，导致经营活动产生的现金流量增加。

补充财务指标：

适用 不适用

因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

年初至报告期末（1-9 月）非经常性损益项目和金额：

适用 不适用

单位：元

项目	金额
滞纳金	-32,434.28
非经常性损益合计	-32,434.28
所得税影响数	-8,108.57
少数股东权益影响额（税后）	0
非经常性损益净额	-24,325.71

（四） 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		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	117,267,500	58.63%	0	117,267,500	58.63%	
	其中：控股股东、实际控制人	23,960,000	11.98%	0	23,960,000	11.98%	
	董事、监事、高管	7,644,500	3.82%	0	7,644,500	3.82%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售条件股份	有限售股份总数	82,732,500	41.37%	0	82,732,500	41.37%	
	其中：控股股东、实际控制人	38,850,000	19.43%	0	38,850,000	19.43%	
	董事、监事、高管	25,882,500	12.94%	0	25,882,500	12.94%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-	
普通股股东人数							90
普通股前五名或持股 10%及以上股东情况							
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	哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司	18,000,000	0	18,000,000	9.00%	18,000,000	0
2	曹滨顺	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000
3	王舜华	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000
4	王洪力	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000
5	陈滨	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000
合计		85,800,000	0	85,800,000	42.90%	68,850,000	16,950,000
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司大股东曹连顺与曹滨顺、王舜华、王洪力之间具有关联关系，其中曹滨顺与曹连顺为兄弟关系，王舜华系曹滨顺的妻姐，王洪力系曹滨顺的妻弟，王舜华与王洪力为姐弟关系。							

(五) 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

(六) 存续至本期的债券融资情况

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	报告期内是否存在	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
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	
对外担保事项	否	不适用	不适用	
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	
日常性关联交易事项	否	不适用	不适用	
偶发性关联交易事项	否	不适用	不适用	
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	不适用	不适用	
股权激励事项	否	不适用	不适用	
股份回购事项	否	不适用	不适用	
已披露的承诺事项	否	不适用	不适用	
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	不适用	不适用	
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	
失信情况	否	不适用	不适用	

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

适用 不适用

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

无

（三）利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

2. 报告期内的权益分派预案

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	本年初余额
资产：		
货币资金	68,105.86	55,780.62
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	2,392,218.67	1,998,026.66
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		9,181.60
其他应收款	12,142.20	118,826.12
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	294,644,800.00	297,478,000.00
金融投资：		
交易性金融资产		
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	
可供出售金融资产	-	
持有至到期投资	-	
应收款项类投资	-	
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	476,721.76	719,568.58
在建工程		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	8,674,625.00	2,900,255.00
其他资产	365,079.39	79,365.08

资产总计	306,633,692.88	303,359,003.66
负债：		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
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		
应付款项		
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	5,537.36	2,061.04
应交税费	17,663.45	1,630,723.97
其他应付款		
代理业务负债		
持有待售负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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		
负债合计	23,200.81	1,632,785.01
所有者权益（或股东权益）：		
股本	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	9,000,000.00	9,000,000.00
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	17,321,258.97	17,321,258.97
一般风险准备	7,984,258.83	10,881,464.43
未分配利润	72,304,974.27	64,523,495.25
归属于母公司所有者权益合计	306,610,492.07	301,726,218.65
少数股东权益		
所有者权益合计	306,610,492.07	301,726,218.65

负债和所有者权益总计

306,633,692.88

303,359,003.66

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：李蕊

2. 利润表

单位：元

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业收入	8,451,731.30	10,177,097.32	25,394,974.63	29,996,200.58
利息净收入	8,451,731.30	10,177,097.32	25,394,974.63	29,996,200.58
其中：利息收入	8,451,731.30	10,177,097.32	25,394,974.63	29,996,200.58
利息支出				
手续费及佣金净收入				
其中：手续费及佣金收入				
手续费及佣金支出				
担保费收入				
代理收入				
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				
以摊余成本计量的金融资 产终止确认产生的收益（损失以 “-”号填列）				
净敞口套期收益（损失以“-”号 填列）				
其他收益				
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				
资产处置收益（损失以“-”号填 列）				
二、营业支出	5,983,008.40	1,331,031.94	26,252,636.93	4,351,257.16
税金及附加	61,868.00	73,575.91	179,004.11	204,601.31
业务及管理费	895,940.40	1,173,456.03	2,771,452.82	3,942,555.85
资产减值损失	-		-	
信用减值损失				
其他资产减值损失	5,025,200.00	84,000.00	23,302,180.00	204,100.00
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填 列）	2,468,722.90	8,846,065.38	-857,662.30	25,644,943.42

加：营业外收入				
减：营业外支出	32,434.28		32,434.28	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,436,288.62	8,846,065.38	-890,096.58	25,644,943.42
减：所得税费用	-1,239,750.00	2,190,516.35	-5,774,370.00	6,360,210.86
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,676,038.62	6,655,549.03	4,884,273.42	19,284,732.56
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（净亏损以“-”号填列）				
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
(二)按所有权归属分类：	-	-	-	-
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）				
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	3,676,038.62	6,655,549.03	4,884,273.42	19,284,732.56
六、其他综合收益的税后净额				
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1.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变动额				
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益				
(3)其他权益工具投资公允价值变动				
(4)企业自身信用风险公允价值变动				
(5)其他				
2.将重分类进损益的其他综合收益				
(1)权益法可转损益的其他综合收益				
(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)其他债权投资公允价值变动				

(5) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
(6) 其他债权投资信用损失准备				
(7) 现金流量套期储备				
(8) 外币财务报表折算差额				
(9) 其他				
(二) 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				
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额				
(二) 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（元/股）	0.0184	0.0333	0.0244	0.0964
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.0184	0.0333	0.0244	0.0964

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：李蕊

3. 现金流量表

单位：元

项目	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
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	26,572,115.76	31,806,904.70
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	186.15	1,032.01
经营活动现金流入小计	26,572,301.91	31,807,936.71
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	2,103.20	2,380.00
客户贷款及垫款净增加额	20,470,000.00	20,410,000.00
拆出资金净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,480,032.88	1,393,209.06
支付的各项税费	3,244,064.57	8,619,010.15

支付其他与经营活动有关的现金	1,363,776.02	1,856,607.10
经营活动现金流出小计	26,559,976.67	32,281,206.31
经营活动产生的现金流量净额	12,325.24	-473,269.60
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		
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		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金		
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		
投资活动产生的现金流量净额		
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	12,325.24	-473,269.60
加：期初现金及现金等价物余额	55,780.62	636,529.16
六、期末现金及现金等价物余额	68,105.86	163,259.56

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：李蕊

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

2019年10月29日