



普邦担保

NEEQ : 835076

马鞍山市普邦融资担保股份有限公司

2020 年第一季度报告

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.....	10

释义

释义项目		释义
公司、挂牌公司、普邦担保	指	马鞍山市普邦融资担保股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书、业务总监
报告期、本期	指	2020年1月1日至2020年3月31日
江东控股集团	指	江东控股集团有限责任公司
江东金控	指	马鞍山江东金融控股有限公司
安徽高创	指	安徽省高新创业投资有限责任公司
国元证券	指	国元证券股份有限公司

一、重要提示

公司控股股东、实际控制人、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。

公司负责人任俊元、主管会计工作负责人苏艳丽及会计机构负责人（会计主管人员）赵月保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本季度报告未经会计师事务所审计。

本季度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

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	公司董事会办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

二、公司基本情况

(一) 基本信息

公司中文全称	马鞍山市普邦融资担保股份有限公司
英文名称及缩写	Maanshan Pubang Financing Guaranty Co., Ltd.
证券简称	普邦担保
证券代码	835076
挂牌时间	2015年12月29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	任俊元
董事会秘书或信息披露负责人	赵月
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	91340500581511529P
注册资本(元)	500,000,000.00
注册地址	安徽省马鞍山市经济技术开发区太白大道699-1号
电话	0555-8338116
联系地址及邮政编码	马鞍山市花山区金溪路456号 243000
主办券商	国元证券
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-

(二) 行业信息

适用 不适用

(三) 主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2020年3月31日)	上年度末 (2019年12月31日)	报告期末比上年 度末增减比例%
资产总计	773,400,493.03	770,537,356.59	0.37%
归属于挂牌公司股东的净资产	539,759,832.93	536,320,257.10	0.64%
资产负债率%(母公司)	30.21%	30.40%	-
资产负债率%(合并)	-	-	-

	本报告期 (2020年1-3月)	上年同期 (2019年1-3月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	8,476,030.69	7,957,228.31	6.52%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,439,575.83	2,929,630.24	17.41%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性	3,439,575.83	2,856,793.84	20.40%

损益的净利润			
经营活动产生的现金流量净额	-15,628,597.14	-25,374,834.19	-
基本每股收益（元/股）	0.007	0.006	16.67%
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）	0.64%	0.55%	-
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）	0.64%	0.54%	-

财务数据重大变动原因:

适用 不适用

1、本期营业收入较上年同期增长 6.52%，主要系本期一次性收到 2016 年至 2018 年惠农安居贷担保业务担保费余款 104.34 万元，导致担保费收入较上年增长；

2、本期归属于挂牌公司股东的净利润较上年增长 17.41%，主要系本年收回往年代垫并计入管理费用的实现债权费用 52.39 万元，导致管理较上年同期下降，净利润较上年增长。

补充财务指标:

适用 不适用

会计数据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（1-3 月）非经常性损益项目和金额:

适用 不适用

（四）报告期期末的普通股股本结构、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	-	-	-	-	-	
	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	500,000,000	100.00%	0	500,000,000	100.00%	
	其中：控股股东、实际控制人	500,000,000	100.00%	0	500,000,000	100.00%	
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		500,000,000	-	0	500,000,000	-	
普通股股东人数							2

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	江东金控	480,000,000	0	480,000,000	96%	480,000,000	0
2	安徽高创	20,000,000	0	20,000,000	4%	20,000,000	0
合计		500,000,000	0	500,000,000	100%	500,000,000	0

前十名股东间相互关系说明：
江东金控和安徽高创存在关联关系，两者均为江东控股集团控制的企业。

(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

(七) 融资性担保行业特殊会计数据与财务指标

指标名称	2020年3月31日	2019年3月31日	增减比例
期末担保余额（万元）	129,355.08	117,314.94	10.26%
应收代偿款（万元）	2,760.90	1,311.50	110.51%
风险准备金余额（万元）	10,808.20	8,977.80	20.39%
其中：担保赔偿准备金余额（万元）	10,035.18	8,368.10	19.92%
未到期责任准备金余额（万元）	565.64	489.31	15.60%
一般风险准备金余额（万元）	207.56	120.39	72.41%
担保业务放大倍数（倍）	2.85	2.60	-
担保代偿率（%）	2.13	1.12	-
拨备覆盖率（%）	391.48	684.54	-
	2020年1-3月	2019年1-3月	增减比例%
当期新增担保额（万元）	20,065.00	20,828.00	-3.66%
当年累计解除担保额（万元）	53,778.78	18,224.90	195.08%
当年累计代偿额（万元）	1,557.47	0.00	-
当年累计代偿回收额（万元）	-	-	-
代偿损失核销额（万元）	-	-	-
担保损失率（%）	-	-	-
代偿回收率（%）	-	-	-

注1：上述相关指标的具体计算公式如下：

- (1) 担保业务放大倍数=期末担保余额/(净资产-对外投资)
- (2) 担保代偿率=应收代偿款/期末担保余额
- (3) 拨备覆盖率=(未到期责任准备金+担保赔偿准备金+一般风险准备金)/应收代偿款
- (4) 担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额
- (5) 代偿回收率=本年度累计代偿回收额/(年初担保代偿余额+本年度累计担保代偿额)

三、重要事项

(一) 报告期内（1-3月）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	是	已事前及时履行	不适用	
对外担保事项	是	已事前及时履行	不适用	
对外提供借款事项	否			
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否			
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2020-007
其他重大关联交易事项	否			
股东大会审议过的收购、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			
员工激励事项	否			
股份回购事项	否			
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	2015-12-11 公开转让说明书
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			
自愿披露的其他重要事项	否			

重要事项详情、进展情况及其他重要事项

√适用 □不适用

1、报告期内公司发生的诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生重大诉讼、仲裁事项。

2、报告期内公司发生的对外担保事项

公司为融资性担保公司，主营融资性担保业务，公司担保项目评审委员会负责公司对外担保项目的评审决策，作为公司正常业务，对外担保事项不进行披露。

3、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.销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	102,000,000.00	0.00
2.公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类	700,000.00	0.00

型		
3.其他	30,000,000.00	0.00
总计	132,700,000.00	0.00

4、报告期内公司承诺事项履行情况

全体股东、公司董事、监事、高级管理人员承诺，在报告期内均严格履行以下承诺，未有违背承诺事项：

- (1) 避免同业竞争的承诺；
- (2) 关于规范关联交易的承诺；
- (3) 关于公司股东对所持股份接受限售安排并自愿锁定的承诺；
- (4) 公司高级管理人员关于未在控股股东及实际控制人控制的其他企业中兼职或领薪的承诺。

(二) 利润分配与公积金转增股本的情况

1. 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

2. 董事会审议季度报告时拟定的权益分派预案

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	2020年3月31日	2019年12月31日
资产：		
货币资金	408,897,493.64	454,526,090.78
结算备付金		
衍生金融资产		
应收款项		
合同资产		
应收保费		
应收代偿款	27,609,009.26	12,034,350.07
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
定期存款		
其他应收款	248,151.36	240,313.47
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：	221,075,000.00	191,375,000.00
交易性金融资产		
债权投资	141,075,000.00	111,375,000.00
其他债权投资		
其他权益工具投资	80,000,000.00	80,000,000.00
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	137,842.91	149,834.22
在建工程		
使用权资产		
无形资产	2,284.00	3,133.00
独立账户资产		
商誉		
递延所得税资产	18,058,528.94	18,058,528.94
存出保证金	97,372,182.92	94,150,106.11
其他资产		
资产总计	773,400,493.03	770,537,356.59
负债：		

短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费	853,550.00	472,638.87
应付分保账款		
应付职工薪酬	243,148.80	241,348.80
应交税费	6,204,426.30	4,948,493.63
应付款项	57,234,511.75	64,272,179.09
合同负债		
持有待售负债		
未到期责任准备金	5,656,354.34	4,291,593.50
担保赔偿准备金	100,351,827.92	96,897,836.53
预计负债		
长期应付款	63,096,840.99	63,093,009.07
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债		
负债合计	233,640,660.10	234,217,099.49
所有者权益（或股东权益）：		
股本	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	15,564,583.97	15,564,583.97
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	2,075,567.30	2,075,567.30
一般风险准备	2,075,567.30	2,075,567.30
未分配利润	20,044,114.36	16,604,538.53
归属于母公司所有者权益合计	539,759,832.93	536,320,257.10
少数股东权益		
所有者权益合计	539,759,832.93	536,320,257.10
负债和所有者权益总计	773,400,493.03	770,537,356.59

法定代表人：任俊元

主管会计工作负责人：苏艳丽

会计机构负责人：赵月

2. 利润表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
一、营业总收入	8,476,030.69	7,957,228.31
利息收入	7,111,269.86	7,057,570.30
已赚保费	1,364,760.83	899,658.01
担保业务收入	2,729,521.67	1,799,316.04
其中：分保费收入		
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	1,364,760.84	899,658.03
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		
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、营业总支出	3,889,929.59	4,123,891.05
利息支出		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	3,000,000.00	3,000,000.00
减：摊回担保责任准备金		
分保费用		
税金及附加	38,876.84	34,905.86
业务及管理费	515,942.75	1,088,985.19
减：摊回分保费用		
信用减值损失	300,000.00	
其他资产减值损失		
其他业务成本	35,110.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,586,101.10	3,833,337.26
加：营业外收入		72,836.40
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,586,101.10	3,906,173.66
减：所得税费用	1,146,525.27	976,543.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,439,575.83	2,929,630.24
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）	3,439,575.83	2,929,630.24

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）	3,439,575.83	2,929,630.24
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. 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. 以后将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用损失准备		
（5）现金流量套期储备		
（6）外币财务报表折算差额		
（7）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	3,439,575.83	2,929,630.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	3,439,575.83	2,929,630.24
（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）	0.007	0.006
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：任俊元

主管会计工作负责人：苏艳丽

会计机构负责人：赵月

3. 现金流量表

单位：元

项目	2020年1-3月	2019年1-3月
一、经营活动产生的现金流量：		
收到担保业务担保费取得的现金	2,470,950.00	2,569,275.00
收到再担保业务担保费取得的现金		
收到担保代偿款项现金		
收到利息、手续费及佣金的现金	7,012,131.00	7,057,570.30

收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	33,549,887.39	1,806,548.51
经营活动现金流入小计	43,032,968.39	11,433,393.81
支付担保业务赔付款项的现金		
支付再担保业务赔付款项的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	495,598.72	300,337.57
支付的各项税费	296,883.18	299,361.75
支付其他与经营活动有关的现金	57,869,083.63	36,208,528.68
经营活动现金流出小计	58,661,565.53	36,808,228.00
经营活动产生的现金流量净额	-15,628,597.14	-25,374,834.19
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
其中：收回买入返售收到的现金		
收回其他投资收到的现金		
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		
投资支付的现金	30,000,000.00	
其中：买入返售投资支付的现金		
其他投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
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	30,000,000.00	-
投资活动产生的现金流量净额	-30,000,000.00	-
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		
卖出回购投资收到的现金		
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		
偿付卖出回购投资支付的现金		

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	-45,628,597.14	-25,374,834.19
加：期初现金及现金等价物余额	454,526,090.78	407,680,987.39
六、期末现金及现金等价物余额	408,897,493.64	382,306,153.20

法定代表人：任俊元

主管会计工作负责人：苏艳丽

会计机构负责人：赵月