

证券代码：831199

证券简称：海博小贷

主办券商：广发证券



海博小贷

NEEQ : 831199

浙江海博小额贷款股份有限公司

2023 年第三季度报告



第一节 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人朱张泉、主管会计工作负责人金炜及会计机构负责人（会计主管人员）金炜保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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当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。
- 六、未按要求披露的事项及原因

公司不存在未按要求披露的事项。

【备查文件目录】

文件存放地点	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼。
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。

第二节 公司基本情况

一、 行业信息

适用 不适用

二、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2023年9月30日)	上年期末 (2022年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	1,129,454,572.61	1,055,790,997.60	6.98%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,002,065,446.77	995,996,064.05	0.61%
资产负债率% (母公司)	11.28%	5.66%	-
资产负债率% (合并)	-	-	-

项目	年初至报告期末 (2023年1-9月)	上年同期 (2022年1-9月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	129,159,128.46	109,529,910.80	17.92%
归属于挂牌公司股东的净利润	69,477,582.72	55,919,889.76	24.24%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	69,188,745.07	55,888,806.60	23.80%
经营活动产生的现金流量净额	58,404,751.84	52,598,190.27	11.04%
基本每股收益 (元/股)	0.11	0.09	24.24%
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)	6.88%	5.83%	-
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)	6.85%	5.83%	-

项目	本报告期 (2023年7-9月)	上年同期 (2022年7-9月)	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	40,851,325.25	32,646,317.89	25.13%
归属于挂牌公司股东的净利润	25,975,435.61	23,209,818.37	11.92%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	25,967,935.61	23,253,864.68	11.67%
基本每股收益 (元/股)	0.04	0.04	11.92%
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)	2.81%	2.46%	-
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)	2.81%	2.46%	-

财务数据重大变动原因：

□适用 √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
1. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-98,950.89
2. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	16,416.71
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	467,651.05
非经常性损益合计	385,116.87
所得税影响数	96,279.22
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	288,837.65

三、 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	587,378,425	92.63%	2,551,000	589,929,425	93.04%
	其中：控股股东、实际控制人	396,000,000	62.45%		396,000,000	62.45%
	董事、监事、高管	14,717,425	2.32%		14,717,425	2.32%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	46,703,575	7.37%	-2,551,000	44,152,575	6.96%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	44,152,575	6.96%		44,152,575	6.96%
	核心员工					
总股本		634,082,000	-	0	634,082,000	-
普通股股东人数						67

单位：股

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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	浙江海亮环境材料有限公司	396,000,000	0	396,000,000	62.45%	0	396,000,000	0	0
2	石小汝	41,000,000	0	41,000,000	6.47%	0	41,000,000	0	0
3	韩仁军	33,000,000	0	33,000,000	5.20%	0	33,000,000	15,000,000	0
4	金芳明	33,000,000	0	33,000,000	5.20%	24,750,000	8,250,000	0	0
5	上海锦汇稀贵金属有限公司	26,400,000	0	26,400,000	4.16%	0	26,400,000	0	0
6	郭磊	22,995,100	0	22,995,100	3.63%	17,246,325	5,748,775	0	0
7	汤淼泳	0	19,109,400	19,109,400	3.01%	0	19,109,400	0	0
8	杨晨妮	4,222,700	13,800,000	18,022,700	2.84%	0	18,022,700	0	0
9	楼小宇	7,094,200	0	7,094,200	1.12%	0	7,094,200	0	0
10	冯伟明	2,025,500	3,004,500	5,030,000	0.79%	0	5,030,000	0	0
	合计	565,737,500	35,913,900	601,651,400	94.87%	41,996,325	559,655,075	15,000,000	0
普通股前十名股东间相互关系说明：无									

第三节 重大事件

一、 重大事项的合规情况

√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	
提供担保事项	否	不适用	不适用	
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	不适用	不适用	
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2023-011
其他重大关联交易事项	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	
其他重大事项	否	不适用	不适用	

二、 重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

一、报告期内公司发生的日常性关联交易情况

1、2023 年 4 月 15 日召开的第四届董事会第三次会议审议了《关于 2023 年度日常性关联交易预计的议案》，预计公司向实际控制人冯海良控制的明康汇生态农业集团有限公司采购明康汇预付卡，以市场价格采购，用于员工福利等，预计未来 12 个月总额度不超过 20 万元。截止 2023 年 9 月 30 日，该关联交易发生金额为 1 万元。

2、2023 年 4 月 15 日召开的第四届董事会第三次会议审议了《关于 2023 年度日常性关联交易预计的议案》，公司拟向绍兴银行诸暨支行等金融机构、公司法人股东等外部机构申请授信融资不超过 30,000 万元（含本数），具体授信融资额度、期限等以银行等外部机构批复或相关协议为准。上述银行借款将由海亮集团有限公司提供连带责任担保。公司拟按每年实际借款金额不超过 1.0%的比例向担保方支付担保费，担保费根据借款期间计算，按年支付。截止报告期末，公司尚余借款 10,000 万元。

二、承诺事项

（一）信息披露一致性承诺：

公司在全国中小企业股份转让系统挂牌后，公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员作为信息披露义务人，保证信息披露内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别连带责任。

报告期内，公司董事会及董、监、高人员严格履行了此项承诺。

（二）公司及全体股东关于股权交易的承诺

公司承诺：公司挂牌后，股份转让应符合现有的浙江省地方金融监督管理局（原浙江省人民政府金融工作办公室）等各级监管部门的监管政策。在现有监管政策下，公司挂牌后的股份转让将采取竞价转让（原协议转让）的方式进行。如浙江省地方金融监管局出台新的针对挂牌小贷公司的监管政策，公司将及时披露，并按照新的监管政策披露调整后的符合股份转让系统交易规则的交易方式。公司挂牌后，如有增资、发债、发行股票等事宜，须先按省地方金融监管局相关文件规定报批，获准后再向新三板提交申请，并在实施完成后的 15 个工作日内报各级金融办备案。

报告期内，公司及全体股东严格履行了此项承诺。

（三）控股股东浙江海亮环境材料有限公司关于规范关联交易的承诺

作为海博小贷控股股东期间，将采取措施尽量减少或避免与海博小贷之间发生的关联交易。对于无法避免的关联交易，将依据有关法律、法规及公司章程的规定，履行法定程序和披露义务，并公允确定关联交易价格。如果未履行相关承诺事项给海博小贷或者其他投资者造成损失的，本公司将向海博小贷或者其他投资者依法承担赔偿责任。

报告期内，公司控股股东严格履行了此项承诺。

（四）对避免同业竞争的承诺

为维护海博小贷及其股东的合法权益，在遵守有关法律、法规及公司章程规定的前提下，浙江海亮环境材料有限公司于此向海博小贷作出如下承诺：

“（1）本公司及本公司直接或间接控制的其他子企业目前没有直接或间接地从事任何与海博小贷的主营业务及其它业务相同或相似的业务（以下称“竞争业务”）；

（2）本公司及本公司直接或间接控制的子企业，于本公司作为海博小贷第一大股东事实改变之前，不会直接或间接地以任何方式从事竞争业务或可能构成竞争业务的业务；

（3）本公司及本公司直接或间接控制的子企业，将来面临或可能取得任何与竞争业务有关的投资机会或其它商业机会，在同等条件下赋予海博小贷等投资机会或商业机会之优先选择权；

（4）自本函出具日起，本函及本函项下之承诺为不可撤销的，且持续有效，直至本公司及本公司直接或间接控制的子企业不再作为海博小贷第一大股东为止；

（5）本公司和/或本公司直接或间接控制的子企业如违反上述任何承诺，本公司将赔偿海博小贷及海博小贷其他股东因此遭受的一切经济损失，该等责任是连带责任。”

报告期内，浙江海亮环境材料有限公司严格履行了此项承诺。

（五）公司董事会及全体董事、监事、高级管理人员的承诺

本人作为浙江海博小额贷款股份有限公司（“公司”）的董事长（董事、监事、高级管理人员），现就下列事项作出郑重承诺：

1. 本人不存在下列任一情形：

(1) 无民事行为能力或者限制民事行为能力；

(2) 因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾 5 年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾 5 年；

(3) 担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾 3 年；

(4) 担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企业被吊销营业执照之日起未逾 3 年；

(5) 个人所负数额较大的债务到期未清偿；

(6) 被中国证监会采取证券市场禁入措施尚在禁入期；

(7) 最近 36 个月内受到中国证监会行政处罚，或者最近 12 个月内受到证券交易所公开谴责；

(8) 因涉嫌犯罪被司法机关立案侦查或者涉嫌违法违规被中国证监会立案调查，尚未有明确结论意见；

(9) 法律、行政法规或部门规章规定的不适合担任公司董事、监事或其他高级管理人员的其他情形。

2. 本人及本人控股、参股或在其中担任职务的其它公司与公司发生交易时，本人将会按照有关法律、法规、规则或公司章程的规定主动履行披露义务并严格遵守回避制度。

3. 本人目前未在直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司担任任何职务，亦未在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资；本人担任公司董事长职务期间及于其后十二个月内，不会接受直接或间接地与公司业务有竞争的任何其它公司给予或安排的任何职务，亦不会在直接或间接地与公司业务有竞争的其它公司或业务上拥有利益或投资。但本人持有在任何经认可的股票交易所上市及交易的任何公司的股票不在此限。

4. 本人目前不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚案件。

报告期内，上述人员严格履行了此项承诺。

第四节 财务会计报告

一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	2023 年 9 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	87,042,603.68	24,505,155.52
拆出资金		
衍生金融资产		
应收款项	1,873,703.44	1,074,600.57
其中：应收利息	1,873,703.44	1,074,600.57
合同资产		
买入返售金融资产		
预付款项		
其他应收款	23,192.26	156,703.77
代理业务资产		
持有待售资产		
发放贷款及垫款	992,408,200.00	979,501,844.26
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		
委托贷款		
长期股权投资		
投资性房地产	7,069,246.40	18,997,700.66
固定资产	16,864,440.42	10,482,782.61
在建工程		
使用权资产	1,766,155.17	2,077,829.58
无形资产		
开发支出		
抵债资产		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	22,168,823.24	18,746,648.82
其他资产	238,208.00	247,731.81
资产总计	1,129,454,572.61	1,055,790,997.60

负债：		
短期借款	100,000,000.00	30,084,027.78
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付款项		
预收款项		185,500.00
合同负债	1,738,387.16	228,145.36
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	6,110,963.41	7,045,757.85
应交税费	10,748,660.66	9,491,246.30
其他应付款	6,879,218.52	11,003,313.64
未到期责任准备金		
担保赔偿准备金		
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	1,807,592.86	1,743,253.90
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	104,303.23	13,688.72
负债合计	127,389,125.84	59,794,933.55
所有者权益（或股东权益）：		
股本	634,082,000.00	634,082,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	26,169,667.50	26,169,667.50
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	57,368,131.16	57,368,131.16
一般风险准备	62,529,630.00	62,529,630.00
未分配利润	221,916,018.11	215,846,635.39
归属于母公司所有者权益合计		
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	1,002,065,446.77	995,996,064.05

负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,129,454,572.61	1,055,790,997.60
法定代表人：朱张泉	主管会计工作负责人：金炜	会计机构负责人：金炜

（二）利润表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
一、营业收入	129,159,128.46	109,529,910.80
利息净收入	110,687,371.44	93,690,660.88
其中：利息收入	110,687,371.44	94,430,938.65
利息支出		740,277.77
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（损失以“-”号填列）		
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	16,416.71	
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	18,554,291.20	15,839,249.92
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-98,950.89	
二、营业成本	39,954,312.90	35,011,502.00
税金及附加	778,365.19	789,675.34
业务及管理费	22,150,931.71	9,683,103.15
信用减值损失	5,096,561.74	13,938,337.74
其他资产减值损失		
其他业务成本	11,928,454.26	10,600,385.77
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	89,204,815.56	74,518,408.80
加：营业外收入	467,651.05	100,559.21
减：营业外支出		59,115.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	89,672,466.61	74,559,853.01
减：所得税费用	20,194,883.89	18,639,963.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	69,477,582.72	55,919,889.76
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）	69,477,582.72	55,919,889.76

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）	69,477,582.72	
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	69,477,582.72	55,919,889.76
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	69,477,582.72	55,919,889.76
（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）	0.11	0.09
（二）稀释每股收益（元/股）	0.11	0.09

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金炜

会计机构负责人：金炜

（三）现金流量表

单位：元

项目	2023 年 1-9 月	2022 年 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	115,453,069.39	97,519,952.98
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	3,838,358.96	2,839,809.13
经营活动现金流入小计	119,291,428.35	100,359,762.11
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		
客户贷款及垫款净增加额	18,445,847.67	2,211,760.38
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	13,206,535.52	7,727,113.65
支付的各项税费	23,144,473.04	17,959,776.78
支付其他与经营活动有关的现金	6,089,820.28	19,862,921.03
经营活动现金流出小计	60,886,676.51	47,761,571.84
经营活动产生的现金流量净额	58,404,751.84	52,598,190.27
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	18,080,000.00	13,544,973.27
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	18,080,000.00	13,544,973.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,985,148.74	
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	9,985,148.74	
投资活动产生的现金流量净额	8,094,851.26	13,544,973.27
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	270,000,000.00	155,000,000.00
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	270,000,000.00	155,000,000.00
偿还债务支付的现金	200,000,000.00	155,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	67,557,664.51	44,385,740.00
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	6,404,510.43	
筹资活动现金流出小计	273,962,174.94	199,385,740.00
筹资活动产生的现金流量净额	-3,962,174.94	-44,385,740.00
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	62,537,428.16	21,757,423.54
加：期初现金及现金等价物余额	24,505,155.52	14,841,103.02
六、期末现金及现金等价物余额	87,042,583.68	36,598,526.56

法定代表人：朱张泉

主管会计工作负责人：金炜

会计机构负责人：金炜

浙江海博小额贷款股份有限公司

二〇二三年十月二十六日