



黔中泉

NEEQ:834263

贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司

QianZhongQuan Micro-Credit Limited Company



半年度报告

— 2018 —

公司半年度大事记



2018年4月13日,第八届小微金融机构全国联席会议年会在北京世纪坛会议中心隆重召开,大会为获评“2017中国小微金融机构竞争力百强”的机构进行颁奖,经过一系列评选,黔中泉小贷再次获评“2017中国小微金融机构竞争力百强”,这也是公司连续五年获此殊荣。

目 录

声明与提示	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况.....	16
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	18
第七节 财务报告	21
第八节 财务报表附注	32

释义

释义项目		释义
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
贵州省金融办	指	贵州省人民政府金融工作办公室
黔中泉、黔中泉小贷、公司、股份公司、挂牌公司	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司
主办券商、申万宏源	指	申万宏源证券有限公司
会计师、天健	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
律师、德恒	指	北京市德恒律师事务所
股东大会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司监事会
“三会”	指	公司股东大会、董事会和监事会的统称
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
报告期	指	2018 年半年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司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。

公司负责人吉星、主管会计工作负责人吉星及会计机构负责人（会计主管人员）刘全保证半年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、高级管理人员对半年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半年度报告的董事	<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	董事会办公室
备查文件	（一）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。 （二）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。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	QianZhongQuan Micro-Credit Limited Company
证券简称	黔中泉
证券代码	834263
法定代表人	吉星
办公地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城 1 单元 1 层 1-4 号

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	王晓健
电话	0851-82519810
传真	0851-82519810
电子邮箱	744960559@qq.com
公司网址	www.qzqxd.com
联系地址及邮政编码	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城 1 单元 1 层 1-4 号；邮编:551400
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	董事会办公室

三、 企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2011-09-28
挂牌时间	2015-11-25
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-66 货币金融服务-663 非货币银行服务-6639 其他非货币银行服务
主要产品与服务项目	小额贷款业务
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	310,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	915201005806984758	否
金融许可证机构编码	无	否

注册地址	贵州省贵阳市清镇市云岭东路印象康城1单元1层1-4号	否
注册资本（元）	310,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	申万宏源
主办券商办公地址	上海市徐汇区常熟路239号
报告期内主办券商是否发生变化	否

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

第二节 会计数据和财务指标摘要

一、基本财务指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
营业收入	24,638,221.35	33,967,773.57	-27.47%
归属于挂牌公司股东的净利润	15,409,343.49	21,474,877.43	-28.24%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,376,482.19	21,474,824.91	-28.40%
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）	3.90%	5.47%	-
加权平均净资产收益率（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）	3.89%	5.47%	-
基本每股收益	0.05	0.07	-28.24%
经营活动产生的现金流量净额	26,166,583.39	68,515,300.78	-61.81%
资产总计	435,999,550.96	461,824,048.44	-5.59%
负债总计	33,295,428.11	74,529,269.08	-55.33%
归属于挂牌公司股东的净资产	402,704,122.85	387,294,779.36	3.98%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.30	1.23	3.98%
总资产增长率	-5.59%	-10.66%	-
营业收入增长率	-27.47%	14.93%	-
净利润增长率	-28.24%	15.81%	-

二、其他财务及监管指标

单位：元

	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例
资本收益率（净利润 / 注册资本）	4.97%	6.93%	-
资产损失准备充足率（信用风险资产实际计提准备 / 资产应提准备×100%）	171%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.77	0.67	-
对外担保余额	0.00	0.00	0%
对外担保率（对外担保额/净资产）	0.00%	0.00%	-
不良贷款	26,700,973.65	83,824,264.90	-68.15%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	6.11%	20.00%	-
对外投资额	5,000,000.00	5,000,000.00	0%
对外投资比率（自有资金/净资产）	1.61%	1.61%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

公司主营业务为发放小额贷款和办理票据贴现业务，属于金融业中的其他非货币银行服务业，在经营许可的区域范围内，依靠运营资金，以小额、分散为原则，向本地小微企业、个体工商户和“三农”提供优质贷款服务。

公司把自身定位为“与正规金融机构的错位和互补服务”。为更好地服务于微小贷款客户，大力扶持“三农”、微小企业发展，2013年，公司与法国沛丰合作引进国际先进微贷技术，并针对本地实际设计开发了多种适合小微企业、个体工商户的信贷产品，包括“黔好贷”、“黔车贷”、“黔薪贷”、“黔农贷”等系列产品，满足不同客户群体的融资需求，为客户提供更加便捷、灵活的融资服务。

2018年，公司继续加大产品研发力度，“快速房抵贷”、“黔税贷”等标准化贷款产品的创新推出，使得公司的信贷资产质量不断提升，服务水平不断提高。

1、公司服务模式：公司通过微信公众平台、官网等渠道发布产品广告，对外宣传公司形象并获得一定客户来源；公司通过对借款人现场调查、内部评审、贷后检查等方式，控制信贷质量。根据借款人不同情况，为借款人提供差异化服务。

2、公司资金来源：公司资金主要来源于自有资金。

3、公司主营业务收入：公司收入的主要来源为贷款利息收入。

报告期内，公司商业模式未发生明显变化。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

2018年上半年，公司稳步推进贷款业务，并积极探索、创新业务模式，加大业务推广力度，加强内部控制及管理，切实防范风险，实现公司各项经营指标的持续增长。

公司在报告期内的主营业务收入为2,463.82万元，比上年度下降27.47%；营业成本为619.88万元，比上年度下降27.67%；归属于母公司的净利润为1,540.93万元，比上年度下降28.24%。主要变化的原因是上年同期收回铜仁睿力房开989.75万元利息影响。

公司2018年上半年经营活动产生的现金流量净额为2,616.66万元，比上年度同期减少4,234.87万元，变动比例为-61.81%，主要原因为本年发放贷款的金额增加，收回贷款的净增加额比去年同期减少所致；投资活动产生的现金流量净额为643.24万元，比上年度同期增加726.79万元，变动比例为869.98%，主要原因为本期收回2017年销售的房产的销售变现收回款项447万元，本期无投资支付的现金发生额所致；筹资活动产生的现金流量净额为-6,253.73万元，比上年度同期增加916.50万元，变动比例为12.78%，主要原因为由于监管政策导致公司目前不能通过发行“小贷宝”融资，目前只能归还以往借款，没有新增融资，同时2017年归还的融资借款金额较大所致。

三、 风险与价值

（一）信用违约风险。

公司在为客户发放贷款之后，由于其自身的诚信问题、经营风险、行业及市场的变化，客户可能会发生一些不利变化导致还款困难，客户极有可能无法按时还款，甚至违约，对公司的正常经营造成重大不利影响。

针对上述风险，公司采取措施如下：加强对客户的贷前尽职调查工作，严格履行信贷审批流程，重

点控制信贷额度与客户情况的匹配，建立健全贷款风险预警体系，制定不良贷款处置方案，落实各流程各环节的责任等，降低信用违约风险。

（二）业务模式单一的风险。

目前公司经营范围包括办理各项小额贷款、开展票据贴现等业务，但就营业收入来看，目前企业绝大部分收入均来源于办理小额贷款的利息收入，公司业务模式较为单一，这种单一的业务模式对公司的长远健康稳定发展会产生一定影响。

针对上述风险，公司采取如下措施：在坚持合规的前提下，在未来的业务发展中投入更多人力物力，以最积极、健康的多元化经营，分散业务模式单一风险。

（三）经济发展周期性风险。

经济的发展具有一定的周期性——危机、萧条、复苏、高涨。当经济处于复苏与高涨阶段，企业生产积极性相对较高，对资金的需求强烈，此时许多有强烈生产愿望的中小企业会选择相对灵活与便捷的小额贷款解决企业资金不足问题。在这两个周期企业效益普遍较好，能够保证按时还款付息。一旦危机来临、经济萧条，企业就会减少资金需求，不良贷款率也会相应提高，从而影响小额贷款公司收入。

针对上述风险，公司采取如下措施：加强信贷管理，严格把控贷款风险，优化信贷资产结构，提升抗风险能力。

（四）行业风险。

小额贷款公司的性质有别于其他类型企业，具有一定的特殊性，依据银监会发布的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（以下简称“指导意见”）将小额贷款公司的性质描述为“由自然人、企业法人与其他社会组织投资设立，不吸收公众存款，经营小额贷款业务的有限责任公司或股份有限公司”。根据上述规定，与银行等金融机构相比，小额贷款公司不能吸收公众存款，只能以自有资本或者银行借款及监管部门允许的其他方式融资来形成公司贷款的资本，这限制了公司业务的增长。

针对上述风险，公司采取如下措施：通过向银行融资及其他监管部门允许的途径拓宽融资渠道，扩大资金来源，增加业务规模。

（五）信贷管理风险。

公司信贷经营人员可能不依照公司规定对客户资格进行严格审核，违规向关系人员发放贷款，由此产生贷款难以收回的风险。为此公司建立了信贷管理制度，对贷前调查到贷款审批、发放和贷后管理的整个流程进行规范，严防信贷人员对客户资质审核不严格、违规发放贷款的风险。

针对上述风险，公司采取如下措施：进一步规范公司信贷管理制度，严格把控信贷流程，按照相关管理制度进行信贷业务工作，对贷前调查到贷款审批、发放和贷后管理的整个流程进行规范，严防信贷人员对客户资格审核不严格、违规发放贷款的风险。另外，研究开发标准化产品，将信贷风险从源头进行控制，从而降低客户经理违规发放贷款的风险。

（六）法律、法规、政策变化的风险。

目前小贷公司的监管权属于省金融办，小贷公司在法律上不属于《公司法》规定的一般公司，也不属于正规的金融机构，公司在未来的经营中自身权益难以得到法律的保护。小额贷款业务在目前虽已步入正轨，但政策调整变化的风险仍较大，在运行过程中，因国家、省级人民政府政策变化，小贷公司的业务会受到很大的影响。特别是公司现在的业务单一，收入基本来源于贷款利息收入，如果发生政策变动，公司的经营状况将受到影响。公司在业务发展过程中，相关的法律法规和政策一直在变更、修订，公司如果不能及时根据政策去做调整，容易引发一些法律风险。

针对上述风险，公司采取如下措施：实时关注国家及地区政府、监管部门等关于小贷行业的相关法律、法规及政策要求，结合实际情况对公司的发展目标和经营做出及时调整，规避法律、法规、政策变化的风险。

四、 企业社会责任

公司在不断发展的同时，不忘履行社会责任，公司成立以来，始终以支持“三农”、小微企业发展为己任，7年间，公司累计向“三农”、个体工商户等小微企业发放贷款近3700笔，金额近7.1亿元，成为支持中小民营经济发展的生力军。

此外，公司积极参与当地政府组织的对口帮扶、爱心捐款等活动若干次，为当地脱贫攻坚作出了积极贡献。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 接受关联方及主要股东财务资助	500,000,000.00	2,700,000.00
2. 发放贷款	300,000,000.00	39,000,000.00
3. 接受物业管理服务、住宿、办公场地租赁等	200,000.00	20,036.31
4. 接受日常住宿服务及餐饮业务	200,000.00	10,403.48
5. 接受平台管理服务	1,000,000.00	191,586.24
6. 承租房屋	1,500,000.00	398,220.00
合计	802,900,000.00	42,320,246.03

(二) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

2017年12月30日，公司召开2017年第二次临时股东大会，经审议通过了《关于处置以物抵债资产的议案》，议案内容：公司通过以物抵债方式获得了位于贵阳市南明区红岩路35号中天世纪新城-香

邸 T5 栋 1-3 层 1 号住房一栋（以下简称“以物抵债资产”）[筑房权证南明字第 010166816 号、筑国用（2013）第 21811 号]及其附属设施的所有权，执行裁定价格为 3,300,000.00 元。该以物抵债资产过户到公司名下后，经充分市场调查及多方对比，该以物抵债资产周边成交价格均低于法院裁决价格，为尽快盘活该以物抵债资产，获得更多的信贷资本金，拟参照市场公允价以不低于 2,600,000.00 元出售该资产，并授权董事会在此售价基础上处置该资产。

2018 年 4 月 12 日，公司在全国股份转让系统指定信息披露平台上披露了《出售资产的公告》（编号：2018-011），公司以 260 万元（净收）的价格出售了该资产。

（三） 承诺事项的履行情况

公司为了降低风险，解决与钱口贷合作所带来的问题，公司承诺：贵州钱口贷互联网金融服务有限公司（以下简称“钱口贷”）系本公司持股 5%以上股东、董事长赵向阳控制的企业，本公司承诺，本公司将在一年内采取如下或其他具体措施解决本公司与钱口贷开展业务合作所产生关联交易问题：

1. 本公司以支付现金及发行股票的方式收购钱口贷全部股权。
2. 本公司调整与钱口贷的合作模式，不再为相关借款人提供担保或承担债权回购义务。

承诺事项的履行情况：

1. 由于 2016 年以来互联网金融处于整顿阶段，且监管规章制度尚未正式出台，加上全国股份转让系统对挂牌公司并购重组业务进行了更加严格的监管措施，受政策影响，公司暂无法收购钱口贷。2016 年 8 月 16 日，公司董事会召开了第二届董事会第二十二次会议，审议通过了关于暂停对钱口贷收购的相关事宜。因此，此项承诺暂时未能落实。

2. 2016 年起，公司已停止新增此项为相关借款人提供担保或承担债权回购的业务，并且以后也不会再开展此项业务，存量正在逐步化解。

（四） 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

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

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2018 年 1 月 19 日	1.00	0	0

2、报告期内的利润分配预案

√适用 □不适用

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
半年度利润分配预案	1.5	0	0

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

公司 2017 年三季度权益分派方案已获 2017 年 12 月 30 日召开的 2017 年第二次临时股东大会审议通过，2017 年三季度权益分派方案为：以公司现有总股本 310,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派现 1.0000 元人民币现金。

本次分派对象为：截止 2018 年 1 月 18 日下午全国中小企业股份转让系统收市后，在中国证券登记

结算有限责任公司北京分公司（以下简称“中国结算北京分公司”）登记在册的全体股东。投资者 R 日（R 日为权益登记日）买入的证券，享有相关权益；对于投资者 R 日卖出的证券，不享有相关权益。

本公司委托中国结算北京分公司代派的现金红利已于 2018 年 1 月 19 日通过股东托管证券公司直接划入其资金帐户。

第五节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

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	210,811,750	68.00%	-8,823,750	201,988,000	65.16%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	36,264,750	11.70%	-10,218,750	26,046,000	8.40%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	99,188,250	32.00%	8,823,750	108,012,000	34.84%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%	
	董事、监事、高管	99,188,250	32.00%	8,823,750	108,012,000	34.84%	
	核心员工	0	0%	0	0	0%	
总股本		310,000,000	-	0	310,000,000	-	
普通股股东人数							222

(二) 报告期期末普通股前五名或持股 10%及以上股东情况

单位：股

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	赵向阳	65,523,000	0	65,523,000	21.14%	49,118,250	16,404,750
2	霍泉	33,720,000	0	33,720,000	10.88%	33,720,000	0
3	胡强军	16,000,000	0	16,000,000	5.16%	0	16,000,000
4	赵自力	9,600,000	0	9,600,000	3.10%	0	9,600,000
5	贺成纲	7,339,000	0	7,339,000	2.37%	0	7,339,000
合计		132,182,000	0	132,182,000	42.65%	82,838,250	49,343,750
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明： 赵自力系赵向阳哥哥，其他股东之间无关系。							

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

无

(二) 实际控制人情况

无

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生日期	学历	任期	是否在公司领取薪酬
彭腾	董事长	女	1970.07.08	大学本科	2018.5.3-2019.8.31	否
吉星	董事、总经理、财务负责人	女	1987.01.01	硕士研究生	2016.9.1-2019.8.31	是
王晓健	董事、副总经理	女	1975.02.27	大学本科	2016.9.1-2019.8.31	是
赵向阳	董事	男	1966.12.30	硕士研究生	2016.9.1-2019.8.31	否
吴茂云	董事	男	1971.01.28	高中	2016.9.1-2019.8.31	否
司仁美	监事长	女	1964.11.20	大专	2016.9.1-2019.8.31	否
陈静	监事	女	1974.01.19	硕士研究生	2016.9.1-2019.8.31	否
余红芸	职工监事	女	1971.06.03	大专	2017.12.8-2019.8.31	是
王洪林	监事	男	1964.09.01	大专	2016.9.1-2019.8.31	否
杨魁	监事	男	1990.05.21	大学本科	2016.9.1-2019.8.31	否
董事会人数:						5
监事会人数:						5
高级管理人员人数:						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

无

(二) 持股情况

单位:股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
彭腾	董事长	0	1,000	1,000	0.0003%	0
吉星	董事、总经理、财务负责人	3,790,000	0	3,790,000	1.22%	0
王晓健	董事、副总经理	6,050,000	0	6,050,000	1.95%	0
赵向阳	董事	65,523,000	0	65,523,000	21.14%	0
吴茂云	董事	3,300,000	0	3,300,000	1.06%	0
司仁美	监事长	5,940,000	0	5,940,000	1.92%	0
陈静	监事	4,500,000	0	4,500,000	1.45%	0
余红芸	职工监事	3,885,000	1,350,000	5,235,000	1.69%	0
王洪林	监事	300,000	0	300,000	0.10%	0
杨魁	监事	5,700,000	0	5,700,000	1.84%	0
合计	-	98,988,000	1,351,000	100,339,000	32.37%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	√是 □否
	总经理是否发生变动	□是 √否
	董事会秘书是否发生变动	□是 √否
	财务总监是否发生变动	√是 □否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
霍泉	董事、董事长	离任	无	霍泉先生因个人原因辞去公司董事、董事长职务
彭腾	无	新任	董事、董事长	因霍泉先生辞去所任职务,分别经公司股东大会、董事会选举彭腾女士为董事、董事长。
吉星	董事、总经理	新任	董事、总经理、财务负责人	岗位正常变动

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历:

√适用 □不适用

一、新任董事、董事长彭腾女士简历

彭腾,女,1970年7月出生,中国国籍,1991年6月毕业于南昌航空工业学院,本科学历。

1991年7月至1993年1月任中国人民保险公司福州分公司财险专员;1993年2月至2001年2月任职于九州集团股份有限公司企管部;2001年3月至2005年5月任厦门大融磁电子有限公司总经理;2005年6月至2011年1月任北京两岸情广告传媒有限公司总经理;2011年2月至2015年12月任谷丁(北京)投资有限公司董事长兼总经理;2015年12月至2018年3月任北京合力金桥系统集成技术有限公司董事长兼总经理;2016年6月至今任谷丁酱醴(北京)商贸发展有限公司董事长兼总经理;2015年12月至今任玮俊投资基金、玮俊文化投资有限公司执行总裁。

二、新任财务负责人吉星女士简历

吉星,女,1987年1月出生,中国国籍,硕士研究生学历。2008年7月毕业于贵州广播电视大学酒店管理专业;2011年6月毕业于贵州广播电视大学工商管理专业;2015年9月至今就读厦门大学EMBA。

2007年4月至2008年6月任职于贵州省贵阳市天怡豪生大酒店前厅部;2008年6月至2016年3月专职于贵州康筑集团,先后任职房开公司销售主管、集团公司总经办经理、房开晴隆分公司总经理;2016年3月至2017年5月任职贵州省清镇市湖城雅天大酒店总经理;2016年4月至今任公司董事会董事;2017年6月至2017年7月任公司总经理助理;2017年7月至今任公司总经理。

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理类	7	8
业务类	31	32
行政人事类	8	7
财务类	4	3
员工总计	50	50

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	2	2
本科	14	14
专科	30	30
专科以下	4	4
员工总计	50	50

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期内，公司加强企业文化建设，规范人力资源管理，注重员工培养与提升，定期组织员工开展业务培训，提升员工技能水平；修订完善各部门绩效考核制度，激发员工工作积极性，进一步提升工作效率。

截至本报告期，无公司需承担费用的离退休职工。

(二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

核心员工

适用 不适用

其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

核心人员的变动情况

-

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	二-（一）-1	481,908.76	30,420,196.18
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	二-（一）-2	1,410,406.07	1,566,070.25
应收股利			
其他应收款			
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	二-（一）-3	410,297,776.79	401,758,860.80
可供出售金融资产	二-（一）-4	4,193,006.94	6,655,771.48
持有至到期投资			
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	二-（一）-5	10,058,613.06	10,569,681.31
在建工程			
无形资产	二-（一）-6	457,275.32	725,079.27
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	二-（一）-7	3,726,915.31	3,726,915.31
其他资产	二-（一）-8	5,373,648.71	6,401,473.84
资产总计		435,999,550.96	461,824,048.44

负债：			
短期借款			
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			
卖出回购金融资产	二-（一）-9	1,000,000.00	31,670,000.00
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	二-（一）-10	30,361.99	1,409,067.12
应交税费	二-（一）-11	1,970,062.60	4,017,211.79
应付利息	二-（一）-12		128,740.00
应付股利			
其他应付款			
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	二-（一）-13	30,295,003.52	37,304,250.17
负债合计		33,295,428.11	74,529,269.08
所有者权益（或股东权益）：			
股本	二-（一）-14	310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	二-（一）-15	11,340,000.00	11,340,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	二-（一）-16	14,980,987.96	14,980,987.96
一般风险准备	二-（一）-17	9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润	二-（一）-18	56,877,526.36	41,468,182.87
归属于母公司所有者权益合计		402,704,122.85	387,294,779.36

少数股东权益			
所有者权益合计		402,704,122.85	387,294,779.36
负债和所有者权益总计		435,999,550.96	461,824,048.44

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：刘全

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金		399,455.26	25,219,964.49
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		1,410,406.07	1,566,070.25
应收股利			
其他应收款			
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		410,297,776.79	401,758,860.80
可供出售金融资产		4,193,006.94	6,655,771.48
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资	二-(四)-1	5,000,000.00	5,000,000.00
投资性房地产			
固定资产		10,058,613.06	10,569,681.31
在建工程			
无形资产		457,275.32	725,079.27
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		3,726,915.31	3,726,915.31
其他资产		5,370,100.64	6,401,457.84
资产总计		440,913,549.39	461,623,800.75

负债：			
短期借款			
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			
卖出回购金融资产		1,000,000.00	31,670,000.00
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		23,556.65	1,409,067.12
应交税费		1,932,614.19	3,989,506.78
应付利息			128,740.00
应付股利			
其他应付款			
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			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债		34,874,548.48	37,304,224.69
负债合计		37,830,719.32	74,501,538.59
所有者权益（或股东权益）：			
股本		310,000,000.00	310,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		11,340,000.00	11,340,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		14,980,987.96	14,980,987.96
一般风险准备		9,505,608.53	9,505,608.53
未分配利润		57,256,233.58	41,295,665.67
所有者权益合计		403,082,830.07	387,122,262.16

负债和所有者权益总计	440,913,549.39	461,623,800.75
------------	----------------	----------------

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：刘全

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		24,638,221.35	33,967,773.57
利息净收入	二-(二)-1	24,266,953.79	33,466,946.81
其中：利息收入		24,975,713.02	35,891,586.38
利息支出		708,759.23	2,424,639.57
手续费及佣金净收入	二-(二)-2	-141,515.00	-478,111.28
其中：手续费及佣金收入		3,883.50	
手续费及佣金支出		145,398.50	478,111.28
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入	二-(二)-4	380,335.90	601,595.23
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	二-(二)-3	132,446.66	377,342.81
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		6,198,787.40	8,570,569.18
税金及附加	二-(二)-5	203,254.10	285,746.90
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	二-(二)-6	5,995,533.30	8,284,822.28
财务费用			
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		18,439,433.95	25,397,204.39
加：营业外收入	二-(二)-7	38,660.35	61.79
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		18,478,094.30	25,397,266.18
减：所得税费用	二-(二)-8	3,068,750.81	3,922,388.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,409,343.49	21,474,877.43

列)			
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		15,409,343.49	21,474,877.43
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		15,409,343.49	21,474,877.43
六、其他综合收益的税后净额		0	0
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		15,409,343.49	21,474,877.43
归属于母公司所有者的综合收益总额		-	-
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		0.05	0.07
(二)稀释每股收益		0.05	0.07

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：刘全

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		24,633,078.92	33,966,079.72
利息净收入	二-(五)-1	24,265,017.36	33,466,946.81
其中：利息收入		24,973,776.59	35,891,586.38
利息支出		708,759.23	2,424,639.57
手续费及佣金净收入	二-(五)-2	-144,721.00	-477,745.92
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出		144,721.00	477,745.92
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入		380,335.90	599,536.02
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	二-(五)-3	132,446.66	377,342.81
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		5,642,304.05	8,553,076.06
税金及附加		202,346.90	285,746.90
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费		5,439,957.15	8,267,329.16
财务费用			
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		18,990,774.87	25,413,003.66
加：营业外收入		38,543.85	
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		19,029,318.72	25,413,003.66
减：所得税费用		3,068,750.81	3,922,388.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		15,960,567.91	21,490,614.91
（一）持续经营净利润			
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		0	0
（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			
七、综合收益总额		15,960,567.91	21,490,614.91
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.05	0.07
(二) 稀释每股收益		0.05	0.07

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：刘全

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		37,150,840.64	38,439,686.06
客户贷款及垫款所收回的现金		245,159,762.63	44,404,954.26
向其他金融机构拆入资金净增加额			
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	二-(三)-1	8,496,541.99	3,331,077.25
经营活动现金流入小计		290,807,145.26	86,175,717.57
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			

客户贷款及垫款所支付的现金		245,211,100.00	
支付给职工以及为职工支付的现金		4,573,865.89	4,083,012.14
支付的各项税费		6,982,039.39	5,374,323.58
支付其他与经营活动有关的现金	二-(三)-2	7,873,556.59	8,203,081.07
经营活动现金流出小计		264,640,561.87	17,660,416.79
经营活动产生的现金流量净额		26,166,583.39	68,515,300.78
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,827,050.35	2,464,913.60
取得投资收益收到的现金		131,398.84	377,387.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,474,000.00	
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		6,432,449.19	2,842,301.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			195,709.07
投资支付的现金			3,482,000.00
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		0	3,677,709.07
投资活动产生的现金流量净额		6,432,449.19	-835,407.66
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			13,800,000.00
发行债券收到的现金		-	
收到其他与筹资活动有关的现金	二-(三)-3		37,980,000.00
筹资活动现金流入小计		0	51,780,000.00
偿还债务支付的现金			28,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		31,610,475.00	34,248,484.33
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	二-(三)-4	30,926,845.00	60,433,812.96
筹资活动现金流出小计		62,537,320.00	123,482,297.29
筹资活动产生的现金流量净额		-62,537,320.00	-71,702,297.29
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		-29,938,287.42	-4,022,404.17
加：期初现金及现金等价物余额		30,420,196.18	8,157,226.00
六、期末现金及现金等价物余额		481,908.76	4,134,821.83

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：刘全

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
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		37,150,840.64	38,439,686.06
客户贷款及垫款所收回的现金		245,159,762.63	44,404,954.26
向其他金融机构拆入资金净增加额			
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		21,542,971.93	3,322,001.42
经营活动现金流入小计		303,853,575.20	86,166,641.74
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			
客户贷款及垫款所支付的现金		245,211,100.00	
支付给职工以及为职工支付的现金		4,220,282.76	4,083,012.14
支付的各项税费		6,975,269.56	5,352,335.3
支付其他与经营活动有关的现金		16,162,561.30	8,187,311.66
经营活动现金流出小计		272,569,213.62	17,622,659.10
经营活动产生的现金流量净额		31,284,361.58	68,543,982.64
二、投资活动产生的现金流量：		-	-
收回投资收到的现金		1,827,050.35	2,464,913.6
取得投资收益收到的现金		131,398.84	377,387.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,474,000.00	
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		6,432,449.19	2,842,301.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			195,709.07
投资支付的现金			3,482,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
质押贷款净增加额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		0	3,677,709.07
投资活动产生的现金流量净额		6,432,449.19	-835,407.66
三、筹资活动产生的现金流量：		-	-
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			13,800,000.00

发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			37,980,000.00
筹资活动现金流入小计		0	51,780,000.00
偿还债务支付的现金			28,800,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		31,610,475.00	34,248,484.33
支付其他与筹资活动有关的现金		30,926,845.00	60,433,812.96
筹资活动现金流出小计		62,537,320.00	123,482,297.29
筹资活动产生的现金流量净额		-62,537,320.00	-71,702,297.29
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		-24,820,509.23	-3,993,722.31
加：期初现金及现金等价物余额		25,219,964.49	8,119,423.44
六、期末现金及现金等价物余额		399,455.26	4,125,701.13

法定代表人：吉星

主管会计工作负责人：吉星

会计机构负责人：刘全

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 附注事项详情

二、 报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
库存现金	1,009.01	1,758.51
银行存款	480,899.75	30,418,437.67
合 计	481,908.76	30,420,196.18

2. 应收利息

项 目	期末数	期初数
发放贷款	1,410,406.07	1,566,070.25
合 计	1,410,406.07	1,566,070.25

3. 发放贷款

(1) 按性质分类

项 目	期末数	期初数
个人贷款	247,786,069.72	133,654,194.52
公司贷款	188,929,212.01	294,522,171.22
小 计	436,715,281.73	428,176,365.74
减：贷款损失准备	26,417,504.94	26,417,504.94

其中：单项计提数	11,937,530.34	11,937,530.34
组合计提数	14,479,974.60	14,479,974.60
合计	410,297,776.79	401,758,860.80

(2) 按担保方式分类

项目	期末数	期初数
信用贷款	2,759,617.06	23,607,790.40
保证贷款	173,312,033.36	200,210,725.30
抵质押贷款	257,459,916.92	174,357,850.04
其他 [注]	3,183,714.39	30,000,000.00
小计	436,715,281.73	428,176,365.74
减：贷款损失准备	26,417,504.94	26,417,504.94
其中：单项计提数	11,937,530.34	11,937,530.34
组合计提数	14,479,974.60	14,479,974.60
合计	410,297,776.79	401,758,860.80
[注]：其他担保方式的说明		

本公司与房地产企业客户签订房屋预售合同并进行预售备案登记，当客户不能按时还款时将履行房屋买卖合同，以此为贷款的收回提供保障。

(3) 按行业分类

项目	期末数	期初数
个人	43,096,861.54	133,654,194.52
采矿业	5,943,758.38	821,334.76
房地产业	247,430,463.82	150,156,427.75
公共管理和社会组织		
建筑业	40,254,704.33	58,744,370.69
交通运输、仓储和邮政业	18,148,763.44	11,314,460.42
教育	890,377.83	1,463,127.34
金融业	8,820,173.45	8,028,945.20
居民服务和其他服务业	12,266,355.67	4,198,747.84
农、林、牧、渔业	4,996,669.76	9,454,840.94
批发和零售业	28,779,647.17	22,836,275.36
水利、环境和公共设施管理业		480,000.00
卫生、社会保障和社会福利业		136,364.19
文化、体育和娱乐业	1,693,208.46	843,694.26
信息传输、计算机服务和软件业		1,067,845.22
制造业	10,396,520.33	6,910,582.68
住宿和餐饮业	11,684,782.87	15,167,969.12
租赁和商务服务业	2,312,994.78	2,030,459.85
电力、燃气及水的生产和供应业		866,725.60
小计	436,715,281.83	428,176,365.74
减：贷款损失准备	26,417,504.94	26,417,504.94
其中：单项计提数	11,937,530.34	11,937,530.34

组合计提数	14,479,974.60	14,479,974.60
合计	410,297,776.79	401,758,860.80

(4) 逾期贷款（按担保方式）

项目	期末数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款					
保证贷款	621,811.57	2,778,498.50	12,989,424.18	2,000,000.00	18,389,734.25
抵质押贷款	27,794,978.22	27,077,154.75	4,598,168.52	45,000,000.00	104,470,301.49
其他	64522.3	169252.56	660219.73	1,911,008.90	2,805,003.49
小计	28,481,312.09	30,024,905.81	18,247,812.43	48,911,008.90	125,665,039.23
项目	期初数				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	18,469,971.96	157,779.97	949,205.19	1,955,150.40	21,532,107.52
保证贷款	1,350,325.18	4,735,176.68	9,765,960.02	7,529,783.69	23,381,245.57
抵质押贷款	12,230,385.95	7,855,824.11	5,273,327.40	25,000,000.00	50,359,537.46
其他				30,000,000.00	30,000,000.00
小计	32,050,683.09	12,748,780.76	15,988,492.61	64,484,934.09	125,272,890.55

(5) 贷款损失准备

项目	期末数			期初数		
	单项计提	组合计提	合计	单项计提	组合计提	合计
期初余额	11,937,530.34	14,479,974.60	26,417,504.94	22,785,642.57	14,146,438.31	36,932,080.88
本期计提				-10,848,112.23	347,292.51	-10,500,819.72
本期转回						
本期转出						
本期核销					13,756.22	13,756.22
期末余额	11,937,530.34	14,479,974.60	26,417,504.94	11,937,530.34	14,479,974.60	26,417,504.94

4. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	3,679,258.11	1,522,607.31	2,156,650.80
可供出售权益工具	2,036,356.14		2,036,356.14
其中：按成本计量的	2,036,356.14		2,036,356.14
合计	5,715,614.25	1,522,607.31	4,193,006.94
项目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值

可供出售债务工具	6,142,022.65	1,522,607.31	4,619,415.34
可供出售权益工具	2,036,356.14		2,036,356.14
其中：按成本计量的	2,036,356.14		2,036,356.14
合 计	8,178,378.79	1,522,607.31	6,655,771.48

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
贵州清镇农村商业银行股份有限公司	2,036,356.14			2,036,356.14
小 计	2,036,356.14			2,036,356.14

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位 持股比例(%)	本期 现金 红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
贵州清镇农村商业银行股份有限公司					0.82	
小 计					0.82	

(3) 可供出售金融资产减值准备的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	小 计
期初已计提减值金额		1,522,607.31	1,522,607.31
本期计提			
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值金额		1,522,607.31	1,522,607.31

5. 固定资产

项 目	房屋及 建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	合计
账面原值					
期初数	12,533,779.00	1,307,207.00	1,048,546.85	63,366.67	14,952,899.52
本期增加金额					
1) 购置					
本期减少金额					
1) 处置					
期末数	12,533,779.00	1,307,207.00	1,048,546.85	63,366.67	14,952,899.52
累计折旧					

期初数	2,261,173.99	1,119,589.13	951,822.17	50,632.92	4,383,218.21
本期增加金额	311,972.91	145,281.15	52,016.14	1,798.05	511,068.25
1) 计提	311,972.91	145,281.15	52,016.14	1,798.05	511,068.25
本期减少金额					
1) 处置					
期末数	2,573,146.90	1,264,870.28	1,003,838.31	52,430.97	4,894,286.46
减值准备					
期初数					
本期增加金额					
1) 计提					
本期减少金额					
1) 处置					
期末数					
账面价值					
期末账面价值	9,960,632.10	42,336.72	44,708.54	10,935.70	10,058,613.06
期初账面价值	10,272,605.01	187,617.87	96,724.68	12,733.75	10,569,681.31

6. 无形资产

项 目	计算机软件	合计
账面原值		
期初数	1,071,215.81	1,071,215.81
本期增加金额		
1) 购置		
本期减少金额		
期末数	1,071,215.81	1,071,215.81
累计摊销		
期初数	346,136.58	346,136.58
本期增加金额	267,803.91	267,803.91
1) 计提	267,803.91	267,803.91
本期减少金额		
期末数	613,940.49	613,940.49
减值准备		
期初数		
本期增加金额		
1) 计提		
本期减少金额		
期末数		
账面价值		
期末账面价值	457,275.32	457,275.32
期初账面价值	725,079.27	725,079.27

7. 递延所得税资产

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	24,846,102.03	3,726,915.31	24,846,102.03	3,726,915.31
合 计	24,846,102.03	3,726,915.31	24,846,102.03	3,726,915.31

(2) 未确认递延所得税资产明细

项 目	期末数	期初数
可抵扣亏损	1,029,571.28	478,346.86
小 计	1,029,571.28	478,346.86

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年 份	期末数	期初数	备注
2021 年	449,777.70	449,777.70	
2022 年	28,569.16	28,569.16	
2023 年	551,224.42		
小 计	1,029,571.28	478,346.86	

8. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	2,773,648.71	3,801,473.84
长期待摊费用		
抵债资产	2,600,000.00	2,600,000.00
委托贷款		
合 计	5,373,648.71	6,401,473.84

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	2,761,402.15	84.67	237,753.44	8.61	2,523,648.71
单项金额虽不重大但单项计提准备	500,000.00	15.33	250,000.00	50	250,000.00
合 计	3,261,402.15	100	487,753.44	14.96	2,773,648.71

(续上表)

种 类	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备	3,789,227.28	88.34	237,753.44	6.27	3,551,473.84
单项金额虽不重大但单项计提准备	500,000.00	11.66	250,000.00	50	250,000.00
合计	4,289,227.28	100	487,753.44	11.37	3,801,473.84

② 期末单项金额虽不重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
贵州恒博经济贸易有限公司	500,000.00	250,000.00	50	[注]
小计	500,000.00	250,000.00	50	

[注]：根据贵州省贵阳市中级人民法院（2015）筑民二（商）终字第1051号民事判决书，贵州恒博经济贸易有限公司应于2017年6月30日前向本公司支付代垫的法律费用50万元，截至本财务报告批准报出日，该款项未收回。本期公司作为单项考虑计提减值准备，计提比例50%。

③ 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	1,032,879.25	32,829.15	3.18
1-2年	1,648,442.90	164,844.29	10.00
3-4年	80,000.00	40,000.00	50
5年以上	80	80	100
小计	2,761,402.15	237,753.44	6.27

(5) 抵债资产

项目	期末数	期初数
房屋建筑物	2,600,000.00	2,600,000.00
合计	2,600,000.00	2,600,000.00

9. 卖出回购金融资产款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
小贷宝	1,000,000.00	31,670,000.00
合计	1,000,000.00	31,670,000.00

(2) 其他说明

本年2-3月份提前还款，本期未融入资金，余额只剩100万元未还款。

10. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
----	-----	------	------	-----

短期薪酬	1,409,067.12	3,234,412.76	4,613,117.89	30,361.99
离职后福利—设定提存计划		129,327.19	129,327.19	-
合计	1,409,067.12	3,363,739.95	4,742,445.08	30,361.99

(2) 短期薪酬明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	1,409,067.12	2,901,737.76	4,303,999.54	6,805.34
职工福利费		87,726.29	87,726.29	-
社会保险费		137,690.06	137,690.06	-
其中：医疗保险费		79,467.01	79,467.01	-
工伤保险费		2,602.40	2,602.40	-
生育保险费		11,893.52	11,893.52	-
住房公积金		83,702.00	83,702.00	-
工会经费和职工教育经费		23,556.65		23,556.65
小计	1,409,067.12	3,234,412.76	4,613,117.89	30,361.99

(3) 设定提存计划明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		124,732.68	124,732.68	-
失业保险费		4,594.51	4,594.51	-
小计		129,327.19	129,327.19	-

11. 应交税费

项目	期末数	期初数
企业所得税	1,503,469.85	3,635,392.47
增值税	322,916.89	293,434.18
代扣代缴个人所得税	112,816.93	60,130.06
城市维护建设税	16,563.02	14,496.21
教育费附加	7,098.43	6,213.96
地方教育附加	4,732.28	4,142.63
价格调节基金		431.78
印花税	2,465.20	2,970.5
合计	1,970,062.60	4,017,211.79

12. 应付利息

项目	期末数	期初数
短期借款应付利息		
卖出回购应付利息	-	128,740.00
其他融入资金应付利息		
合计	-	128,740.00

13. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	30,295,003.52	5,570,285.37
贷款债权融入款项		
预收账款	0	733,964.80
应付股利		31,000,000.00
合 计	30,295,003.52	37,304,250.17

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
押金保证金	211,371.40	51,160.40
客户多还款	11,403,020.68	2,437,623.99
暂收客户款	10,000,000.00	3,081,500.98
其他	8,680,611.44	
合 计	30,295,003.52	5,570,285.37

(3) 预收账款

项 目	期末数	期初数
预收贷款利息	0	733,939.32
其他	0	25.48
合 计	0	733,964.80

(4) 应付股利

项 目	期末数	期初数
普通股股利	-	31,000,000.00
合 计	-	31,000,000.00

14. 股本

项目	期初数	本期增减变动（减少以“-”表示）					期末数
		发行 新股	送股	公 积 金 转 股	其他	小计	
股份总数	310,000,000.00						310,000,000.00

15. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	11,340,000.00			11,340,000.00
合 计	11,340,000.00			11,340,000.00

16. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	14,980,987.96			14,980,987.96
合 计	14,980,987.96			14,980,987.96

(2) 其他说明

法定盈余公积本期增加系按母公司本期净利润的 10%提取形成。

17. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	9,505,608.53			9,505,608.53
合 计	9,505,608.53			9,505,608.53

(2) 其他说明

公司参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。公司采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，本期差额计提一般风险准备，作为利润分配处理。

18. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
调整前上期末未分配利润	41,468,182.87	54,152,362.59
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	41,468,182.87	54,152,362.59
加：本期归属于母公司所有者的净利润	15,409,343.49	21,474,877.43
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利		
提取一般风险准备		
分配股利		31,000,000.00
期末未分配利润	56,877,526.36	44,627,240.02

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息净收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
发放贷款	24,960,149.08	35,878,306.42
银行存款	15,563.94	13,279.96
合 计	24,975,713.02	35,891,586.38
利息支出		
股东短期借款	130,076.07	498,870.01
融入资金利息支出	572,968.61	770,384.56
卖出回购利息支出	5,714.55	1,155,385.00
合 计	708,759.23	2,424,639.57

利息净收入	24,266,953.79	33,466,946.81
-------	---------------	---------------

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	3,883.50	
合 计	3,883.50	
手续费及佣金支出		
银行手续费	16,164.39	4,963.11
融资手续费	129,234.11	473,148.17
合 计	145,398.50	478,111.28
手续费及佣金净收入	-141,515.00	-478,111.28

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
持有可供出售金融资产取得的投资收益	132,446.66	377,342.81
合 计	132,446.66	377,342.81

4. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
咨询服务收入	380,335.90	601,595.23
合 计	380,335.90	601,595.23

5. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	95,472.70	85,637.71
教育费附加	40,916.89	36,701.86
地方教育附加	27,277.91	24,467.92
价格调节基金		
印花税[注]	14,177.70	9,374.91
房产税[注]	24,090.10	126,780.98
土地使用税[注]	658.80	2783.52
车船税[注]	660	
合 计	203,254.10	285,746.90

[注]:

根据财政部《增值税会计处理规定》（财会[2016]22号）以及《关于〈增值税会计处理规定〉有关问题的解读》，本公司将2016年5-12月及2017年度房产税、印花税、土地使用税和车船使用税的发生额列报于“税金及附加”项目，2016年5月之前的发生额仍列报于“业务及管理费”项目。

6. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

办公费[注]	22,844.44	215,268.38
差旅费[注]	26,155.93	112,080.74
车辆使用费	177,871.28	140,902.33
广告宣传费	34,858.47	567,294.38
税费		
业务招待费	113,424.13	77,109.41
职工薪酬[注]	3,710,276.23	4,599,700.54
专业服务费	522,460.27	398,220.08
装修费及折旧摊销[注]	791,063.12	1,370,449.08
其他	596,579.43	803,797.34
合 计	5,995,533.30	8,284,822.28

[注]：本年上半年由于严格控制办公用品的购买，且未购买价值高的办公用品，所以办公费有所下降。上半年公司出差事宜较少，所以差旅费有所下降。

职工薪酬下降原因：由于上年数据包含 2016 年的年终绩效部分，2017 年的年终绩效在 2017 年 12 月份已经计提，所以在本期数里面未体现。

由于 2017 年年底的办公室装修费用已经摊销完毕，在本期数没有办公室装修费用的摊销，所以装修费及折旧摊销费用比上年同期下降。

7. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	38,019.88		32,316.90
其他	640.47	61.79	544.40
合 计	38,660.35	61.79	32,861.30

8. 所得税费用

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	3,068,750.81	3,922,388.75
递延所得税费用		
合 计	3,068,750.81	3,922,388.75

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期数	上年同期数
利润总额	18,478,094.30	25,397,266.18
按母公司税率计算的所得税费用	2,771,714.15	3,922,388.75
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	214,353.00	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	82,683.66	
所得税费用	3,068,750.81	3,922,388.75

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
咨询服务所收到的现金		567,542.67
收担保费和车抵贷费用	380,335.90	
暂收客户本息		2,374,271.34
其他	653,227.98	389,263.24
代收钱口贷还款	4,762,978.11	
关联方借款	2,700,000.00	
合 计	8,496,541.99	3,331,077.25

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
付现的费用	4,333,424.63	6,233,220.42
支付的往来净额	3,540,131.96	1,969,860.65
合 计	7,873,556.59	8,203,081.07

3. 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
卖出回购金融资产		37,980,000.00
子公司临时借款		
合 计	0.00	37,980,000.00

4. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
偿还融资款项		14,000,000.00
支付融资手续费	1,656,845.00	473,812.96
卖出回购金融资产	29,270,000.00	45,960,000.00
合 计	30,926,845.00	60,433,812.96

5. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	15,409,343.49	21,474,877.43
加: 资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	511,068.25	676,433.45
无形资产摊销	267,803.95	115,378.86
长期待摊费用摊销		523,520.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)		

固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)		2,897,787.74
投资损失(收益以“-”号填列)	-132,446.66	-377,342.81
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	8,681,084.85	44,616,414.80
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,429,729.51	-1,411,768.97
其他		
经营活动产生的现金流量净额	26,166,583.39	68,515,300.78
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	481,908.76	4,134,821.83
减: 现金的期初余额	30,420,196.18	8,157,226.00
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-29,938,287.42	-4,022,404.17
(2) 现金和现金等价物的构成		
项 目	期末数	期初数
1) 现金	481,908.76	30,420,196.18
其中: 库存现金	1,009.01	1,758.51
可随时用于支付的银行存款	480,899.75	30,418,437.67
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	481,908.76	30,420,196.18
其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
合 计	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
贵州普信源金融服务有 限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
小 计	5,000,000.00			5,000,000.00		

(五) 母公司利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年同期数
利息收入		
发放贷款	24,960,149.08	35,878,306.42
银行存款	15,563.94	13,279.96
合 计	24,975,713.02	35,891,586.38
利息支出		
短期借款	130,076.07	498,870.01
卖出回购	578,683.16	770,384.56
其他负债		1,155,385.00
合 计	708,759.23	2,424,639.57
利息净收入	24,266,953.79	33,466,946.81

2. 手续费及佣金净收入

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	3,883.50	
手续费及佣金支出		
银行手续费	16,164.39	4,963.11
融资担保等手续费	129,234.11	473,148.17
合 计	145,398.50	478,111.28
手续费及佣金净收入	-141,515.00	-478,111.28

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
处置可供出售金融资产取得的投资收益	132,446.66	377,342.81
应收款项类投资持有期间投资收益		
合计	132,446.66	377,342.81

(六) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

项 目	金 额	说 明
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	38,019.88	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	640.47	
小 计	38,660.35	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“－”表示）	5,799.05	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	32,861.30	

(2) 重大非经常性损益项目说明

(七) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.90	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.89	0.05	0.05

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序 号	本 期 数
归属于公司普通股股东的净利润	A	15,409,343.49
非经常性损益	B	32,861.30
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	15,376,482.19
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	387,294,779.36
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
其他	其他综合收益影响	I
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	J
报告期月份数	K	6.00
加权平均净资产	$L = D + A/2 + E \times F/K - G \times H/K \pm I \times J/K$	394,999,451.11
加权平均净资产收益率	$M = A/L$	3.90%
扣除非经常损益加权平均净资产收益率	$N = C/L$	3.89%

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司普通股股东的净利润	A	15,409,343.49
非经常性损益	B	32,861.30
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	15,376,482.19
期初股份总数	D	310,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	E	
发行新股或债转股等增加股份数	F	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	G	
因回购等减少股份数	H	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
报告期缩股数	J	
报告期月份数	K	
发行在外的普通股加权平均数	$L=D+E+F \times G/K-H \times I/K-J$	310,000,000.00
基本每股收益	$M=A/L$	0.05
扣除非经常损益基本每股收益	$N=C/L$	0.05

三、在其他主体中的权益

(一) 在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
贵州普信源金融服务有限公司	贵州省贵阳市清镇市	贵州省贵阳市清镇市云岭东路1幢1单元2层1号	服务业	100.00		设立

四、关联方及关联交易

(一) 关联方情况

1. 本公司的实际控制人情况

本公司股东全部系自然人，股权分散，无持股比例超过50%的股东，不存在实际控制人。

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
杨魁	持有2%以下股份股东、关键管理人员
胡强军	持有5%以上股份股东
张俊香	关键管理人员关系密切的家庭成员
赵望梅	大股东关系密切的家庭成员、持有1%以下股份股东

刘瑶	关键管理人员关系密切的家庭成员
贵州康筑房地产开发有限责任公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州雅天酒店有限责任公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵阳天天出租汽车有限公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
重庆第六建设有限责任公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州君安物业管理有限责任公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州钱口袋互联网金融服务有限公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业
贵州康筑投资控股（集团）股份有限公司	大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业

(二) 关联交易情况

1. 采购商品的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
刘瑶	财务资助	27,000,00.00	
贵州康筑房地产开发有限责任公司	办公室租金	398,220.00	
贵州君安物业管理有限责任公司	物业管理	20,036.31	124,221.74
贵州雅天酒店有限责任公司	餐饮、住宿	10,403.48	22,708.69
贵州钱口袋互联网金融服务有限公司	平台管理费	191,586.24	469,000.97

注：交易价格的确定方式为市场定价。

2. 向关联方发放贷款

(1) 贷款余额

关联关系	期末数	比例（%）	期初数	比例（%）
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员 [注 1]	17,930,000.00	4.11	2,900,000.00	0.68
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注 2]	42,700,000.00	9.78	50,200,000.00	11.72
大股东及与其关系密切的家庭成员 [注 3]	2,800,000.00	0.64	2,800,000.00	0.65
合计	63,430,000.00	14.52	55,900,000.00	13.05

[注 1]：关键管理人员及与其关系密切的家庭成员贷款余额明细情况：

关联方	期末数	期初数
胡强军	10,000,000.00	
郑新燕 [注 4]	830,000.00	800,000.00

李辉[注 5]	2,100,000.00	2,100,000.00
杨魁	1,500,000.00	
张俊香	3,500,000.00	
合 计	17,930,000.00	2,900,000.00

[注 4、注 5]：李辉、郑新燕已分别于 2017 年 7 月 11 日及 2018 年 8 月 4 日离职，本期已不是公司关联方。

[注 2]：大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业贷款余额明细情况：

关联方	期末数	期初数
贵州康筑房地产开发有限责任公司	20,200,000.00	10,200,000.00
贵阳天天出租汽车有限公司	1,000,000.00	8,500,000.00
贵州嘉信天合房地产开发有限责任公司	21,500,000.00	21,500,000.00
贵州雅天酒店有限责任公司		10,000,000.00
合 计	42,700,000.00	50,200,000.00

[注 3]：大股东及与其关系密切的家庭成员贷款余额明细情况：

关联方	期末数	期初数
赵望梅	2,800,000.00	2,800,000.00
合 计	2,800,000.00	2,800,000.00

(2) 应收贷款利息余额

关联关系	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	-	-	12,760.00	0.81
大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	-	-	88,680.00	5.66
大股东及与其关系密切的家庭成员	-	-	12,320.00	0.79
合 计	-	-	113,760.00	7.26

注：大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业应收利息明细情况：

关联方	期末数	期初数
贵州康筑房地产开发有限责任公司	-	43,280.00
贵州雅天酒店有限责任公司	-	8,000.00
贵阳天天出租汽车有限公司	-	37,400.00
贵州嘉信天合房地产开发有限责任公司	-	
合 计	-	88,680.00

(3) 利息收入发生额

关联关系	本期数	比例 (%)	上年同期数	比例 (%)
关键管理人员及与其关系密切的家庭成员	345,600.00	1.30	160,952.83	0.45

大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业 [注]	2,124,240.00	7.99	3,012,754.71	8.39
大股东及与其关系密切的家庭成员	167,120.00	0.63	255,405.66	0.71
合 计	2,636,960.00	9.92	3,429,113.20	9.55

注：大股东、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业利息收入明细情况：

关联方	本期数	上年同期数
贵州康筑房地产开发有限责任公司	1,085,760.00	522,641.51
贵州嘉信天合房地产开发有限公司	349,680.00	1,538,415.09
贵州雅天酒店有限责任公司	352,000.00	656,603.77
贵阳天天出租汽车有限公司	336,800.00	295,094.34
合 计	2,124,240.00	3,012,754.71

(4) 关键管理人员报酬

项 目	本期数	上年同期数
关键管理人员报酬	515,207.21	1,039,610.85

五、或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的或有事项。

六、承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

七、资产负债表日后事项

截至本财务报告批准报出日，本公司无应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

八、其他重要事项

无。

九、报表科目变动情况说明表

报表科目名称	期末/本期金额	期初/上期金额	变动金额	增减比例	变动原因
货币资金	481,908.76	30,420,196.18	-29,938,287.42	-98.42%	在 1 月份股东现金分红，需要为分红准备资金
卖出回购金融资产	1,000,000.00	31,670,000.00	-30,670,000.00	-96.84%	在 2、3 月份提前还了 2000 万，本年无资金融入
未分配利润	56,877,526.36	41,468,182.87	15,409,343.49	37.16%	属于上半年形成的利润金额
利息收入	24,975,713.02	35,891,586.38	-10,915,873.36	-30.41%	上期金额有铜仁睿力的 980 万元金额入账

贵阳市清镇黔中泉小额贷款股份有限公司
2018 年 8 月 8 日