

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

ZheJiangHaibo Micro-credit Co.,Ltd.



半年度报告

2018

公司半年度大事记

1、2018年3月，公司荣获“2017年度绍兴市优秀小额贷款公司”称号。

2、2018年4月，经中国小额信贷机构联席会综合评议，公司获“2017年中国小额贷款公司竞争力百强”称号。

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	15
第五节 股本变动及股东情况	18
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	20
第七节 财务报告	23
第八节 财务报表附注	30

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、海博小贷	指	浙江海博小额贷款股份有限公司
海亮集团	指	海亮集团有限公司
海亮环材	指	浙江海亮环境材料有限公司
股东大会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	浙江海博小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2018年1月1日至2018年6月30日
省金融办	指	浙江省人民政府金融工作办公室
证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
广发证券、主办券商	指	广发证券股份有限公司
律师事务所	指	国浩律师（杭州）事务所
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
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	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼。
备查文件	1、公司 2018 年半年度报告文本； 2、载有公司法定代表人、主管会计负责人、会计机构负责人签名盖章的财务报表。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	浙江海博小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	ZheJiangHaibo Micro-credit Co.,Ltd.
证券简称	海博小贷
证券代码	831199
法定代表人	朱张泉
办公地址	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	金炜
是否通过董秘资格考试	是
电话	0575-87110568
传真	0575-87110608
电子邮箱	664322183@qq.com
公司网址	http://www.zjhbdk.com/
联系地址及邮政编码	浙江省诸暨市东二路 107 号万达财富大厦 22 楼/311800
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	公司董事会秘书办公室

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	2010-01-04
挂牌时间	2014-10-24
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	办理各项小额贷款、办理小企业发展、管理、财务咨询业务
普通股股票转让方式	竞价转让
普通股总股本（股）	660,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	浙江海亮环境材料有限公司
实际控制人及其一致行动人	冯海良

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	91330600699516907A	否
金融许可证机构编码	无	否
注册地址	浙江诸暨市店口镇解放路 386 号	否
注册资本（元）	660,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	广发证券
主办券商办公地址	广州市天河北路 183 号大都会广场
报告期内主办券商是否发生变化	否
会计师事务所	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
签字注册会计师姓名	郭义喜、李赟莘
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路一号学院国际大厦 15 层

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	45,348,058.66	40,077,401.19	13.15%
归属于挂牌公司股东的净利润	20,682,181.96	21,259,598.45	-2.72%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	23,398,449.83	21,078,661.99	11.01%
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）	2.38%	2.60%	-
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）	2.69%	2.58%	-
基本每股收益	0.0313	0.0322	-
经营活动产生的现金流量净额	98,009,484.32	-52,554,988.32	-286.49%
资产总计	978,461,133.98	1,082,937,884.88	-9.65%
负债总计	98,055,293.93	223,214,226.79	-56.07%
归属于挂牌公司股东的净资产	880,405,840.05	859,723,658.09	2.41%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.33	1.30	2.31%
总资产增长率	-9.65%	5.99%	-
营业收入增长率	13.15%	-13.51%	-
净利润增长率	-2.72%	20.24%	-

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）	3.13%	3.22%	-
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%）	180.73%	100%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	2.01	2.07	-
对外担保余额	0	0	0%
对外担保率（对外担保额/净资产）	0%	0%	-
不良贷款	75,199,649.28	81,311,331.27	-7.52%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	7.83%	8.16%	-
对外投资额	0	0	-
对外投资比率（自有资金/净资产）	0%	0%	-

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

公司的行业分类归属于金融业中的其他非货币银行服务行业，主营抵（质）押、保证方式的贷款业务。商业模式为公司将自有资金、银行融入资金、股东定向借款资金向农户、个体工商户、城乡居民、小微企业等客户发放贷款，并收取相应的利息。除部分弱势群体贷款业务外，公司不进行无担保的信用贷款业务。

公司的贷款产品的具体情况如下：一般商业贷款、商品房抵押贷款、设备抵押贷款、商标权质押贷款、排污权质押贷款、企业股权质押贷款、弱势群体贷款、银行转贷、拍卖通业务等，贷款期限一般在1天--24个月，利率在同期央行基准贷款利率的0.9倍--司法上限内。

公司为有效地防范和控制风险，建立了《贷款审查委员会工作制度》、《内部风险控制制度》、《贷款风险管理办法》、《贷款损失赔偿制度》等制度。

1、在贷款发放方面，公司针对客户信用风险采取了如下流程管控措施：授信前资料收集初审，授信前实地调查、审核，贷审会审批，签订合同、复核授信总量，复核借款人一级、二级资料，贷款发放。

2、在贷款收回方面，公司采取了以下风险控制措施：贷款到期前15天以上通知借款人，并提前做好存量客户续授信工作；对逾期贷款借款人、担保人发送书面催收函；在确认借款人贷款偿还困难后，及时与担保人协商沟通，采取代还或平移贷款的措施；在多次催讨、沟通无果的情况下，采取法律措施，以保证公司信贷资产的安全。

3、在风险管理部人员独立性方面，公司风管部共有6名员工，1名风险总监和1名风险部部长、1名风险经理和3名专员。风险总监负责授信审查、风险预警库完善、到逾期贷款催收的督促、贷款发放审核及业务系统审批等全面工作；风险部长负责对新客户授信的贷前调查核实，三级档案资料的审查，抵（质）押物的现场踏勘确认，授信通过后借款合同的签订、核查等；风险经理负责对存量客户授信的共同调查，抵（质）押物的现场踏勘核实，配合风险总监对授信材料的审核及贷款发放资料的复核把关；3名专员分别负责抵（质）押物他项权证的办理、抵（质）押物的电子扫描及档案移交等；负责贷审会秘书及贷款发放等工作；负责贷款发放资料业务系统的录入，二级档案的电子扫描、登记及移交工作。同时负责三级资料的保管、抵（质）押物检查、二级资料归档情况检查、贷后检查完成情况检查、诉讼时效检查等。公司风险管理部人员专人专岗，和业务部门人员不互相兼职，保持风险管理部的独立性。

报告期内，公司的商业模式较上年没有发生明显变化。

商业模式变化情况：

□适用 √不适用

二、经营情况回顾

一、经营成果的实现

报告期公司实现营业收入 4,534.81 万元，较上年同期增加 527.07 万元，同比增长 13.15%，实现利润总额 2,757.45 万元，同比上升 5.62%；净利润 2,068.22 万元，同比下降 2.72%。

(一) 营业收入构成及变动分析

1、营业收入构成分析

公司的营业收入由利息净收入 4,883.88 万元、其他业务收入 135.23 万元、手续费及佣金收入 2.36 万元、投资收益 1.34 万元及资产处置收益-488.00 万元构成。

2、营业收入变动分析

报告期公司积极拓展业务市场，加强与银行等金融机构合作开展转贷业务，创新推出司法“拍卖贷”等，业务规模有一定增长，提升了资金周转速度，利润增长；另一方面由于处置了一批抵债资产，化解了一批逾期贷款，增加了公司生息资产规模；投资收益与资产处置收益较上年有一定程度的下降，主要是公司以低于成本价出售了宇泰机械厂房及土地。

(二) 公司营业成本构成及变动分析

报告期内，2018 年公司营业成本为 1,900.19 万元，较上年同期增加 478.97 万元。

1、营业成本构成分析

营业成本包含主营业务成本和其他业务成本构成。

2、营业成本变动分析

(1) 税金及附加较上年同期增加 19.62 万元，主要是利息收入较上年有增长。

(2) 贷款五级分类影响，资产减值损失在报告期内计提 1,138.08 万元，较去年同期增加 398.95 万元。

(3) 业务及管理费用较上年同期增加了 34.75 万元，主要系报告期公司搬入新的办公大楼，产生了房屋租金及物业费等相关费用，较去年同期增加 6.36%。

(4) 其他业务成本较上年同期增加 25.65 万元，主要系部分固定资产出租后，转投资性房地产计提折旧所致。

(三) 重大投资收益和非经常性损益情况

1、重大投资收益

报告期内，公司并无对外投资且采用权益法核算的子公司，亦未进行其他形式的重大投资，因此不存在重大投资收益。

2、非经常性损益情况

报告期内，公司收到其他利得 142.83 万元，营业外支出 20 万元。

二、报告期内财务状况

(一) 主要资产情况

1、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款净额

报告期末余额 96,002.55 万元减去贷款损失准备 7,745.44 万元，发放贷款及垫款净额为 88,257.11 万元。

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类情况

报告期内，公司各贷款类别的期末余额和比例如下：保证贷款 127 笔计 22,430.68 万元占 23.36%，抵押贷款 423 笔计 71,541.87 万元占 74.52%，质押贷款 5 笔计 2,030 万元占 2.12%，抵（质）押贷款占比

较去年同期上升 3.48%。

（3）发放贷款及垫款的五级分类情况

公司按照相关政策和规定，根据贷款逾期天数，并结合本息，借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。公司的贷款损失准备金计提比例较为谨慎。截止 2018 年 6 月 30 日，公司贷款及垫款主要为正常类，正常类贷款占贷款总额的比重为 90.11%，后四类贷款金额合计 9,490.53 万元，期末贷款损失准备金余额 7,745.44 万元。

2、逾期贷款处置

公司对于逾期贷款采取多种手段和措施加强催收、化解，实在困难的贷款通过司法程序解决。

（二）报告期内各期末的主要债务情况

公司流动负债主要为应付法人股东定向借款金额，报告期末法人股东定向借款为 8,000 万元。

（三）报告期末的所有者权益情况

所有者权益合计 88,040.58 万元，其中股本 66,000 万元，资本公积 1,840.38 万元，盈余公积 2,758.71 万元，一般风险准备 6,252.96 万元，未分配利润 11,188.53 万元。

三、现金流量情况

经营活动产生的现金流净额较上一年度同期波动较大，主要系 2018 年收回贷款较多，用以归还法人股东定向借款所致。

三、 风险与价值

1、信用风险和客户质量风险。 公司的主营业务为向中小微企业、个体工商户、农户为主的客户提供贷款服务，这些客户一般具有规模小、抵押物不足、经营风险较大、自身抗风险能力较弱、易受宏观经济波动影响等特点，公司的客户质量相比传统银行业金融机构存在一定差距。 因客户质量导致贷款不能收回的信用风险是公司面临的最主要的风险。如借款人不能及时将贷款本金及利息归还而成为逾期贷款，或部分逾期贷款因无法收回而形成坏账，均将给公司造成损失。公司按照相关政策和规定，根据贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。 公司面临的信用风险在加大，将增加公司的经营风险、降低公司的盈利水平。

应对措施：报告期内，为应对这一主要风险，在授信时，公司进一步加强对客户的诚信度的调查、资信状况的甄别，加大第三方渠道的信息获取，对借款人、担保人进行法院被执行人信息系统、人行征询信息系统、公司风险库等渠道筛查，以有效应对客户质量风险；在担保条件上，采取如提高抵（质）押贷款的比重，追加设备抵押和车辆等动产的抵（质）并降低抵押物折率等方式来增强保险系数；在不良化解上，多种措施并进，通过贷款平移、以物抵债等手段，特别是对于进入诉讼环节的不良贷款，定期进行逐户分析，建立诉讼案件动态跟踪表，及时掌握已诉案件执行进展，落实专人、落实时间进度，切实提高执结率。

2、行业竞争风险。公司面临的行业竞争风险主要体现在两个层面：一是作为小额贷款公司，面临

着来自于银行、农村信用合作社、村镇银行、民间借贷等各方面的竞争冲击；二是与同地区的其它小额贷款公司之间的竞争。就第一个层面的竞争而言，一旦银行等金融机构对公司的目标客户群体引起足够重视，凭借着其在利率，调研成本等方面的优势，公司的业务将面临更大的竞争风险。就第二个层面的竞争而言，公司的业务扩展和利率水平将持续受到其它同行业公司影响，公司在县域级市场的占有率将持续受到其它同行业公司的挑战。若同行业竞争对手采取更激进的竞争策略，公司的业务亦将面临更大的竞争风险。

应对措施：特别是针对第一个层面的风险，公司变竞争为合作，新推出银行转贷款业务，与区域内商业银行合作，对银行贷款到期而客户流动资金又较为紧张的客户，公司与银行取得联系，确认贷款能安全回收，再向这些客户提供过桥资金。扩大公司在银行客户的影响面、提高了资金使用效率，培养了潜在客户群体。

3、区域集中风险。由于政策限制，这就导致小额贷款行业均存在区域集中度高的风险。相对于跨区域经营的金融机构来说，区域集中度高的特性导致小额贷款公司的经营业绩和风险与该区域的经济波动紧密关联。公司所处的区域支柱产业不景气、担保链条断裂等情况，公司将面临较大的经营风险。

应对措施：加强业务创新，报告期内公司新推出的银行转贷、拍卖通等业务，都是市场有较大需求的，有利于今后我们能够做大做强业务。

4、营业收入、净利润下滑的风险。报告期内，公司营业收入较上年有一定增长但总体不够稳定。若区域内中小微企业资金需求不高、放贷利率回升不明显、贷款质量下降等影响势必导致小额贷款行业盈利水平继续下降，公司短期业绩仍将有一定的波动。

应对措施：公司加大本区域优质客户的开拓力度，尽快改进业务模式布局；做好抵债资产、流拍资产的处置工作，要尽快采取有效方式处置该部分资产，降低非生息信贷资产的占用数量，保持良好的盈利能力。

5、贷款损失准备可能不足以抵补贷款未来的实际损失风险。公司按照相关政策和规定，根据贷款逾期天数，并结合本息，借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。虽公司的贷款损失准备金计提比例较为谨慎，但是对各种可能影响贷款质量的因素非公司所能控制。如果公司对于上述因素的估计和预期与未来实际情况不符，评估的准确性出现偏差，公司可能需要增加计提减值准备，从而对公司的财务状况和经营成果造成不利影响。

应对措施：加强对相关人员业务培训，提高对贷款五级分类判断的准确性，尽量减少因为主观因素导致的偏差。

6、未结诉讼风险。截至 2018 年 6 月 30 日，公司存在 5 笔未结诉讼，涉诉贷款金额总计 621 万元。涉及安吉租赁合同案件 2 笔，1 笔作为原告，1 笔作为被告，涉诉金额合计为 195 万元；剩余 3 笔为借款合同案件，担保及保证较为充分，诉讼胜诉的可能性较大。未结诉讼贷款本金总额占公司 2018 年 6 月末贷款余额的 0.65%，占比较小。即使出现特殊情况不能收回，预计仍不会对公司财务状况及持续经营产生显著影响。

四、 企业社会责任

公司在改善当地“三农”和小微企业金融服务，弥补银行业金融机构服务不到位方面发挥了重要作用。公司凭借灵活、快捷、方便等优势，与银行错位经营，成为诸暨当地金融支农支小的重要补充，是当地普惠金融的一支重要生力军。报告期内，公司以优惠利率发放大学生创业贷款和残疾人创业等弱势群体贷款累计 3 笔，合计金额达 16 万元。

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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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.(二)
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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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、财务资助（挂牌公司接受的）	200,000,000.00	0.00
2、采购	300,000.00	63,103.75
3、关联担保	400,000,000.00	
4、支付利息	12,000,000.00	4,605,683.33
5、担保费		401,643.83
合计	612,300,000.00	5,070,430.91

备注：2018年1月至6月累计归还法人股东定向借款110,000,000元，目前尚存法人股东定向借款余额为80,000,000元。

(二) 承诺事项的履行情况

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金融办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协议转让的方式进行。如浙江省金融办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，须先按省金融办相关文件规定报批，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），特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	655,930,500	99.38%	-24,750,000	631,180,500	95.63%
	其中：控股股东、实际控制人	396,000,000	60.00%		396,000,000	60.00%
	董事、监事、高管	34,336,500	5.20%	-24,750,000	9,586,500	1.45%
	核心员工					
有限售 条件股 份	有限售股份总数	4,069,500	0.62%	24,750,000	28,819,500	4.37%
	其中：控股股东、实际控制人					
	董事、监事、高管	4,069,500	0.62%	24,750,000	28,819,500	4.37%
	核心员工					
总股本		660,000,000	-	0	660,000,000	-
普通股股东人数		53				

(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	浙江海亮环境材料有限公司	396,000,000	0	396,000,000	60%	0	396,000,000
2	露笑科技股份有限公司	66,000,000	0	66,000,000	10%	0	66,000,000
3	东大水业集团有限公司	39,600,000	0	39,600,000	6%	0	39,600,000
4	金芳明	33,000,000	0	33,000,000	5%	24,750,000	8,250,000
5	韩仁军	33,000,000	0	33,000,000	5%	0	33,000,000
合计		567,600,000	0	567,600,000	86%	24,750,000	542,850,000
前五名或持股 10%及以上							

关系说明：前五大股东不存在关联关系。

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

浙江海亮环境材料有限公司是浙江海亮股份有限公司的全资子公司，法定代表人陈东，成立于 2011 年 5 月 25 日，注册资本捌亿捌仟万元整，统一社会信用代码：913306815753324448。从事各类环境材料的研发、制造、销售。大气污染治理、除尘改造、噪声控制、固废处理工程项目施工。从事货物及技术的进出口业务。金属材料（除贵稀金属）的销售。

(二) 实际控制人情况

冯海良，男，中国国籍，1960 年 10 月出生，研究生、高级经济师、高级工程师，海亮集团有限公司的创始人。1980 年 8 月至 1989 年 11 月，在诸暨县湄池供销社工作；1989 年 12 月-1996 年，创办诸暨市铜材厂并任厂长；1996 年至 2001 年，任海亮集团有限公司董事长、总裁；2001 年至 2010 年 11 月，任海亮集团有限公司董事局主席、浙江海亮股份有限公司董事长；2010 年 11 月至今，任海亮集团董事局主席。

冯海良先后被评为中国经营大师、中国优秀民营科技企业家、全国乡镇企业家、中国民营企业杰出代表、2002 年度中国有色金属加工业突出贡献人物、2003 年度中国有色行业有影响力人物、浙江省创业企业家、浙江省十佳创业浙商、浙江省劳模、浙江省民营经济功勋人物等荣誉，被推荐为世界有色金属理事会常委副理事长、国际铜加工协会董事会董事、中国有色金属工业协会理事、中国有色金属加工工业协会副理事长、中国铜加工发展中心副理事长、浙江省企业联合会副会长、浙江省经营管理研究会副会长、浙江省民营科技实业家协会理事会副理事长等。

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
朱张泉	董事长	男	1967-10-30	EMBA	2016.11-2019.11	否
陈 东	董事	男	1968-11-05	大学	2016.11-2019.11	否
蒋利民	董事	男	1974-02-28	中专	2016.11-2019.11	否
钱震宇	董事兼总经理	男	1967-03-10	大学	2016.11-2019.11	是
金芳明	董事	男	1968-04-01	EMBA	2016.11-2019.11	否
傅叶明	监事会主席	男	1965-01-03	大专	2016.11-2019.11	否
吴长明	监事	男	1976-03-02	大学	2016.11-2019.11	否
陈玉燕	职工代表监事	女	1984-09-13	大专	2016.11-2019.11	是
金 炜	董事会秘书兼财务总监	男	1969-07-22	大学	2016.11-2019.11	是
赵双燕	风险总监	女	1965-12-10	大学	2016.11-2019.11	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						3

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：

董事长朱张泉是公司实际控制人冯海良配偶的兄弟，蒋利民系董事长外甥，其余董事、监事、高级管理人员间无关联关系；董事陈东系公司控股股东浙江海亮环境材料有限公司法定代表人。

(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
钱震宇	董事兼总经理	2,531,000	0	2,531,000	0.39%	0
金 炜	董事会秘书兼财务总监	275,000	0	275,000	0.04%	0
吴长明	监事	2,600,000	0	2,600,000	0.39%	0
金芳明	董事	33,000,000	0	33,000,000	5.00%	0
合计	-	38,406,000	0	38,406,000	5.82%	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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

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

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
总经理室	3	3
业务部	9	10
财务部	4	4
风险部	5	5
法务部	4	3
综合部	3	3
员工总计	28	28

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	-	-
硕士	-	-
本科	19	20
专科	6	6
专科以下	3	2
员工总计	28	28

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：

1、薪酬政策：在报告期内，公司依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》、公司《管理制度》等规定，实行全员劳动合同制，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育的社会保险和住房公积金，为员工代缴代扣个人所得税。公司为员工提供交通、通讯、误餐补助，带薪年假等各类福利。公司每年根据地区的经济发展水平和公司的经营状况，进行了薪酬的调整。

2、培训计划：为培养一支高素质、高效能的员工团队，公司根据省（市）级协会安排及结合工作实质，以外派培训、内部培训等多种方式，分级分层组织了针对性培训：高层管理经营理念、风控防范、产品创新等方面的学习与交流；风控经理专题风险防范、创新经验学习；资深客户经理专题信贷风险控制、法律应用案例、创新销售平台培训；新入职客户经理信贷常识、风控基础等知识培训；财务人员税收新法规应用培训。通过培训，提升了员工专业技能，开拓了员工工作思维，使员工的综合素质得到有效的提升

3、离退休职工：公司暂无离退休人员。

(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

无

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) 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	五（一）	9,919,223.36	20,382,839.18
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	五（二）	105,993.34	592,991.89
应收利息	五（三）	14,985,728.51	15,077,849.76
应收股利			
其他应收款		55,818.05	71,496.56
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	五（四）	882,571,076.03	958,566,764.28
可供出售金融资产			
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	五（五）	42,172,184.47	43,371,404.71
固定资产	五（六）	128,632.52	18,924,268.82
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	五（七）	16,970,437.70	13,956,229.69
其他资产	五（八）	11,552,040.00	11,994,039.99
资产总计		978,461,133.98	1,082,937,884.88

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	五（九）	401,643.83	6,700.00
预收款项	五（十）	1,501,203.23	12,478,825.08
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五（十一）	912,366.26	2,473,168.76
应交税费	五（十二）	10,892,248.36	16,611,195.72
应付利息	五（十三）	2,032,658.33	
应付股利			
其他应付款	五（十四）	82,315,173.92	191,644,337.23
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			
负债合计		98,055,293.93	223,214,226.79
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五（十五）	660,000,000.00	660,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五（十六）	18,403,792.37	18,403,792.37
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五（十七）	27,587,104.07	27,587,104.07
一般风险准备	五（十八）	62,529,630.00	62,529,630.00
未分配利润	五（十九）	111,885,313.61	91,203,131.65
归属于母公司所有者权益合计		880,405,840.05	859,723,658.09

少数股东权益			
所有者权益合计		880,405,840.05	859,723,658.09
负债和所有者权益总计		978,461,133.98	1,082,937,884.88

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	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		45,348,058.66	40,077,401.19
利息净收入	五（二十）1	48,838,791.07	38,583,278.67
其中：利息收入	五（二十）1	53,444,474.40	44,112,612.03
利息支出	五（二十）1	4,605,683.33	5,529,333.36
手续费及佣金净收入	五（二十）1	23,584.91	33,962.27
其中：手续费及佣金收入		23,584.91	33,962.27
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入	五（二十）3	1,352,301.64	1,324,209.56
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二十）2	13,356.17	135,950.69
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）	五（二十）4	-4,879,975.13	
其他收益			
二、营业成本		19,001,878.11	14,212,141.71
税金及附加	五（二十一）1	611,574.95	415,371.71
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	五（二十一）2	5,810,322.70	5,462,779.33
财务费用			
资产减值损失	五（二十一）3	11,380,760.22	7,391,313.59
其他业务成本	五（二十一）4	1,199,220.24	942,677.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		26,346,180.55	25,865,259.48
加：营业外收入	五（二十二）	1,428,284.64	241,850.85
减：营业外支出	五（二十三）	200,000.00	602.23
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		27,574,465.19	26,106,508.10
减：所得税费用	五（二十四）	6,892,283.23	4,846,909.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,682,181.96	21,259,598.45
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		20,682,181.96	21,259,598.45
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		20,682,181.96	21,259,598.45
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		20,682,181.96	21,259,598.45
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：			
（二）基本每股收益		0.0313	0.0322
（二）稀释每股收益			

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	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		53,934,860.35	43,272,521.91
客户贷款及垫款所收回的现金		64,607,179.31	
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	五（二十五）1	1,458,284.64	241,850.85
经营活动现金流入小计		120,000,324.30	43,514,372.76
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			72,197,714.71
支付给职工以及为职工支付的现金		5,125,102.58	3,888,949.27
支付的各项税费		15,787,140.05	17,799,288.53
支付其他与经营活动有关的现金	五（二十五）1	1,078,597.35	2,183,408.57
经营活动现金流出小计		21,990,839.98	96,069,361.08
经营活动产生的现金流量净额		98,009,484.32	-52,554,988.32
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		47,500,000.00	290,000,000.00
取得投资收益收到的现金		13,356.17	135,950.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,086,568.69	
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		51,599,924.86	290,135,950.69
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		47,500,000.00	290,000,000.00
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		47,500,000.00	290,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额		4,099,924.86	135,950.69
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			70,000,000.00
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		0	70,000,000.00
偿还债务支付的现金		110,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,573,025.00	23,846,466.67
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	五（二十五）2		115,960.02
筹资活动现金流出小计		112,573,025.00	23,962,426.69
筹资活动产生的现金流量净额		-112,573,025.00	46,037,573.31
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		-10,463,615.82	-6,381,464.32
加：期初现金及现金等价物余额		20,382,839.18	29,252,545.23
六、期末现金及现金等价物余额		9,919,223.36	22,871,080.91

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

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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	(二). 1
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

1、 固定资产与无形资产

冯利维、冯娜玲、俞美方、诸暨市宇泰机械有限公司等未履行合同、按时归还公司贷款。依据浙江省诸暨市人民法院民事裁定书(2013)绍诸执民初字第 4808-4 号、浙江省诸暨市人民法院民事裁定书(2015)绍诸执民初字第 4808-3 号，将被执行诸暨市宇泰机械有限公司坐落于诸暨市店口镇江东社区的国有工业用地及地上建筑物(房产使用证诸字第 F000088242 号、F000088243 号；土地使用权证诸暨国用(2012)第 90701190 号)和一批机器设备进行拍卖。国有工业用地及地上建筑物在诸暨市人民法院淘宝网司法拍卖网络平台上三次拍卖，三次变卖，但均未成交。公司以第三次拍卖保留价 1,700 万元接受该房产抵偿债务，公司缴纳契税等费用共 1,393,190.48 元，合计 18,393,190.48 元计入抵债资产。机器设备一批，在诸暨市人民法院淘宝网司法拍卖网络平台上两次拍卖，两次变卖，但均未成交。公司以第二次拍卖保留价 50 万元接受该机器设备抵偿债务。2017 年 8 月 29 日取得浙(2017)诸暨市不动产权第 0026347 号产权证书，并同于机器设备 50 万元，共计 18,893,190.48 元于同月转入固定资产。2018 年 1 月，公司以 15,300,000.00 元将该项资产处置。

二、 报表项目注释

浙江海博小额贷款股份有限公司 财务报表附注

一、 企业的基本情况

浙江海博小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系 2013 年 12 月由诸暨市海博小额贷款有限公司整体改制设立的股份有限公司。统一社会信用代码为 91330600699516907A；注册地址为诸暨市店口镇解放路 386 号；法人代表为朱张泉；注册资本为人民币陆亿陆仟万元。本公司于 2014 年 10 月 24 日在全国股份转让系统挂牌，证券代码：831199。

经营范围：办理各种小额贷款（许可经营项目）；办理小企业发展、管理、财务咨询业务。

本财务报告由董事会于 2018 年 8 月 10 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

1、编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营：公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、 重要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日的财务状况、2018 年 1-6 月的经营成果和现金流量等相关信息。

(二) 会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 金融工具

1、金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产；可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

2、金融工具的计量

本公司金融工具始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3、本公司对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎

所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5、金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，按照该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌
成本的计算方法	取得时按支付对价(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为投资成本
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间

(七) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	其他应收款余额前五名
------------------	------------

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的其他应收款，将其归入相应组合计提坏账准备。
----------------------	--

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	
组合 1	有客观证据表明其风险特征与账龄分析组合存在显著差异的其他应收款。
组合 2	其他不重大其他应收账及经单独测试后未发现减值迹象的单项金额重大其他应收款（不含组合1）。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。
组合 2	账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账龄	其他应收款计提比例（%）
3 个月以内	0.00
4 至 6 个月	5.00
7 至 12 个月	50.00
1-2 年	80.00
2 年以上	100.00

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明单项金额虽不重大，但因其发生了特殊减值的其他应收款应进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现实情况分析确定坏账准备计提的比例。

(八) 发放贷款及垫款

1、贷款的分类

按贷款人保证方式分：信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

2、发放贷款成本的确定

按照实际发放贷款本金及相关交易费用作为初始确认金额，贷款持有期间利息收入按实际利率计算。

3、贷款损失准备

贷款损失准备的计提范围为承担风险和损失的资产，具体包括各类贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）。

公司年末对每单项贷款按其信贷资产质量划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，计提贷款减值准备比例如下：

贷款风险分类	计提比例（%）
正常类	1.50

关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00
损失类	100.00

风险分类标准如下：

正常：借款人能够履行合同没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息即使执行担保也可能造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息即使执行担保也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后本息仍然无法收回或只能收回极少部分。

(九) 投资性房地产

本公司投资性房地产的类别，包括出租的建筑物。投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。

本公司投资性房地产中出租的建筑物采用年限平均法计提折旧，具体核算政策与固定资产部分相同。投资性房地产中出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权采用直线法摊销，具体核算政策与无形资产部分相同。

(十) 固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产主要分为：运输设备、办公设备、房屋建筑物等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	4.00	24.00
办公设备	3-5	4.00	32.00-19.20
房屋建筑物	20	4.00	4.80

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

(十一) 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

(十二) 借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

(十三) 长期非金融资产减值

对固定资产等长期非金融资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本公司向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(十五) 利息收入和支出

发放贷款及垫款利息收入按未偿还的本金及适用的利率以时间比例为基础按权责发生制确认。发放贷款及垫款或应收未收利息到期（含展期，下同）90 天及以上尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；表外核算的应计利息，在实际收到时确认为收款当期的利息收入。

(十六) 政府补助

1、政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入

的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，其中与本公司日常活动相关的，计入其他收益，与本公司日常活动无关的，计入营业外收入。

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。计入当期损益时，与本公司日常活动相关的政府补助，计入其他收益；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

4、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

5、政策性优惠贷款贴息的会计处理

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2、递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认

以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

(十八) 租赁

经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(十九) 一般风险准备

当潜在风险估计值高于资产减值准备时，本公司于每年年终根据承担风险和损失的资产余额的 1.5% 提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的潜在损失。

(二十) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

财政部于 2017 年度发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 5 月 28 日起施行，对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，要求采用未来适用法处理。

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 16 号——政府补助》，修订后的准则自 2017 年 6 月 12 日起施行，对于 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助，要求采用未来适用法处理；对于 2017 年 1 月 1 日至施行日新增的政府补助，也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于 2017 年度发布了《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），执行企业会计准则的企业应按照企业会计准则和该通知要求编制 2017 年度及以后期间的财务报表。

四、 税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税利息收入计征	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税计征	5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

五、 财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

类别	期末余额	期初余额
现金	955.36	955.36

银行存款	9,918,268.00	20,381,883.82
合 计	9,919,223.36	20,382,839.18

(二) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	105,993.34	100.00	592,991.89	100.00
合 计	105,993.34	100.00	592,991.89	100.00

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例 (%)
中石化绍兴分公司	105,993.34	
合 计	105,993.34	100.00

(三) 应收利息

1、应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息	14,985,728.51	15,077,849.76
合 计	14,985,728.51	15,077,849.76

(四) 发放贷款及垫款

1、明细情况

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款	960,025,498.27	1,024,632,677.58
减：贷款损失准备	77,454,422.24	66,065,913.30
发放贷款及垫款净额	882,571,076.03	958,566,764.28

2、发放贷款及垫款按担保方式分类情况

类 别	期末余额	期初余额
保证贷款	224,306,827.71	301,339,946.58
抵押贷款	715,418,670.56	698,042,731.00
质押贷款	20,300,000.00	25,250,000.00
合 计	960,025,498.27	1,024,632,677.58

3、发放贷款及垫款的五级分类情况

类 别	期末余额	期初余额
正常类	865,120,167.29	946,196,028.30
关注类	19,705,681.70	1,400,000.00
次级类	5,200,000.00	8,430,000.00

可疑类	19,183,000.00	48,261,691.00
损失类	50,816,649.28	20,344,958.28
合计	960,025,498.27	1,024,632,677.58

4、发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

类别	期末余额				期初余额			
	账面余额		贷款损失准备		账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	865,120,167.29	90.11	12,976,802.51	1.50	946,196,028.30	92.34	14,192,940.42	1.50
关注类	19,705,681.70	2.05	591,170.45	3.00	1,400,000.00	0.14	42,000.00	3.00
次级类	5,200,000.00	0.54	1,560,000.00	30.00	8,430,000.00	0.82	2,529,000.00	30.00
可疑类	19,183,000.00	2.00	11,509,800.00	60.00	48,261,691.00	4.71	28,957,014.60	60.00
损失类	50,816,649.28	5.29	50,816,649.28	100.00	20,344,958.28	1.99	20,344,958.28	100.00
合计	960,025,498.27	100.00	77,454,422.24		1,024,632,677.58	100.00	66,065,913.30	

5、按发放贷款及垫款客户归集的期末余额前五名的情况

客户名称	期末余额	占发放贷款及垫款总额的比例	贷款损失准备余额
客户 1	20,000,000.00	2.08%	300,000.00
客户 2	19,796,658.51	2.06%	296,949.88
客户 3	14,500,000.00	1.51%	8,700,000.00
客户 4	11,000,000.00	1.15%	165,000.00
客户 5	11,000,000.00	1.15%	330,000.00
合计	76,296,658.51	7.95%	9,791,949.88

(五) 投资性房地产

1、按成本计量的投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	49,967,509.76	49,967,509.76
2.本期增加金额		
(1) 固定资产转入		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	49,967,509.76	49,967,509.76
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	6,596,105.05	6,596,105.05
2.本期增加金额	1,199,220.24	1,199,220.24
(1) 固定资产折旧转入		
(2) 计提或摊销	1,199,220.24	1,199,220.24
3.本期减少金额		
(1) 处置		

4.期末余额	7,795,325.29	7,795,325.29
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
3.本期减少金额		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	42,172,184.47	42,172,184.47
2.期初账面价值	43,371,404.71	43,371,404.71

(六) 固定资产

1、固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
一、账面原值				
1.期初余额	18,893,190.48	610,780.74		19,503,971.22
2.本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 抵债资产转入				
3.本期减少金额	18,893,190.48	73,353.34		18,966,543.82
(1) 处置或报废	18,893,190.48	73,353.34		18,966,543.82
(2) 转入投资性房地产				
4.期末余额		537,427.40		537,427.40
二、累计折旧				
1.期初余额	151,145.55	428,556.85		579,702.40
2.本期增加金额	75572.76	46,622.78		122,195.54
(1) 计提	75572.76	46,622.78		122,195.54
3.本期减少金额	226,718.31	66,384.75		293,103.06
(1) 处置或报废	226,718.31	66,384.75		293,103.06
(2) 转入投资性房地产				
4.期末余额		408,794.88		408,794.88
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值		128,632.52		128,632.52
2.期初账面价值	18,742,044.93	182,223.89		18,924,268.82

(七) 递延所得税资产、递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	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	16,970,437.70	67,881,750.80	13,956,229.69	55,824,918.75
合 计	16,970,437.70	67,881,750.80	13,956,229.69	55,824,918.75

(八) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
预缴税费		118,190.47
待抵扣进项税额		323,809.52
抵债资产	10,361,000.00	10,361,000.00
购房款	1,191,040.00	1,191,040.00
合 计	11,552,040.00	11,994,039.99

(九) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
第三方客户暂挂款		6,700.00
海亮集团担保费	401,643.83	
合 计	401,643.83	6,700.00

(十) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,501,203.23	12,478,825.08
合 计	1,501,203.23	12,478,825.08

(十一) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬分类列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	2,473,168.76	3,411,547.98	4,972,350.48	912,366.26
二、离职后福利-设定提存计划		144,878.59	144,878.59	
合 计	2,473,168.76	3,556,426.57	5,117,229.07	912,366.26

2、 短期职工薪酬情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	2,473,168.76	3,200,000.00	4,760,802.50	912,366.26
2. 社会保险费		56,007.80	56,007.80	
其中：医疗保险费		47,628.63	47,628.63	
工伤保险费		2,626.74	2,626.74	

生育保险费		5,752.43	5,752.43	
3. 住房公积金		138,077.00	138,077.00	
4. 残疾人保障金		17,463.18	17,463.18	
合 计	2,473,168.76	3,411,547.98	4,972,350.48	912,366.26

3、 设定提存计划情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		139,844.39	139,844.39	
2、失业保险费		5,034.20	5,034.20	
合 计		144,878.59	144,878.59	

(十二) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	980,829.58	962,127.73
企业所得税	9,834,546.57	15,553,137.36
城市维护建设税	28,073.57	30,652.04
个人所得税	20,725.07	28,598.58
教育费附加	28,073.57	30,652.06
印花税		6,027.95
合 计	10,892,248.36	16,611,195.72

(十三) 应付利息

类 别	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	2,032,658.33	
合 计	2,032,658.33	

(十四) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
浙江海亮环境材料有限公司	80,000,000.00	190,000,000.00
装修质保金	5,000.00	72,999.99
保证金	60,000.00	60,000.00
暂扣款	2,047,231.42	1,315,981.42
租金	140,000.00	140,000.00
其他	62,942.50	55,355.82
合 计	82,315,173.92	191,644,337.23

(十五) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减 (+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	660,000,000.00						660,000,000.00

(十六) 资本公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	18,403,792.37			18,403,792.37
合 计	18,403,792.37			18,403,792.37

(十七) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	27,587,104.07			27,587,104.07
合 计	27,587,104.07			27,587,104.07

(十八) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	62,529,630.00			62,529,630.00
合 计	62,529,630.00			62,529,630.00

(十九) 未分配利润

项 目	期末余额	
	金额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	91,203,131.65	
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	91,203,131.65	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	20,682,181.96	
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	111,885,313.61	

(二十) 营业收入

1、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	53,444,474.40	44,112,612.03
其中：贷款利息收入	53,158,360.37	44,067,131.70
存款利息收入	286,114.03	45,480.33
手续费及佣金收入	23,584.91	33,962.27
利息支出	4,605,683.33	5,529,333.36
利息净收入	48,838,791.07	38,583,278.67

2、投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

银行理财产品	13,356.17	135,950.69
合 计	13,356.17	135,950.69

3、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务收入	1,352,301.64	1,324,209.56
合 计	1,352,301.64	1,324,209.56

4、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产而产生的处置利得或损失	-4,879,975.13	
合 计	-4,879,975.13	

(二十一) 营业成本

1、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	213,117.76	130,028.98
教育费附加	213,065.36	129,617.63
水利建设基金	0.00	0.00
房产税	178,864.54	130,423.78
土地使用税	5,542.34	2,281.72
印花税	984.95	23,019.60
合 计	611,574.95	415,371.71

2、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工工资及福利	3,382,448.04	2,845,867.50
社会保险费	338,963.39	438,459.84
手续费及担保费	427,965.06	531,368.80
业务招待费	100,191.92	69,034.00
广告费	54,337.68	120,809.21
租赁费	428,571.45	
物业费	175,769.78	
办公费	285,614.54	156,891.24
机动车辆运营费	179,492.68	57,065.08
折旧费	122,195.54	437,364.23
资产评估	112,163.43	90,773.45
其他	202,609.19	715,145.98
合 计	5,810,322.70	5,462,779.33

3、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款及垫款损失准备	11,353,176.72	7,391,313.59
坏账准备	27,583.50	
合 计	11,380,760.22	7,391,313.59

4、其他业务成本

项 目	本期发生额	上期发生额
其他业务成本	1,199,220.24	942,677.08
合 计	1,199,220.24	942,677.08

(二十二) 营业外收入

1、营业外收入分项列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助		219,500.00	
其他	1,428,284.64	22,350.85	1,428,284.64
合 计	1,428,284.64	241,850.85	

(二十三) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	200,000.00	602.23	200,000.00
合 计	200,000.00	602.23	

(二十四) 所得税费用

1、所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税费用	9,907,095.36	7,106,830.86
递延所得税费用	3,014,812.13	-2,259,921.21
合 计	6,892,283.23	4,846,909.65

2、会计利润与所得税费用调整过程

项 目	金额
利润总额	27,574,465.19
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,893,616.30
适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-1,333.07
非应税收入的影响	

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	
所得税费用	6,892,283.23

(二十五) 现金流量表

1、收到或支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与经营活动有关的现金	1,458,284.64	241,850.85
其中：租赁收入		
政府补助		241,850.85
其他收入	1,458,284.64	
暂收暂付款		
支付其他与经营活动有关的现金	1,078,597.35	2,183,408.57
其中：业务招待费	100,191.92	69,034.00
广告费	54,337.68	120,809.21
租赁费		
办公费	285,614.54	156,891.24
机动车辆运营费	179,492.68	57,065.08
担保费	427,965.06	531,368.80
暂收暂付款	30,995.47	1,248,240.24

2、收到或支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
支付其他与筹资活动有关的现金		115,960.02
其中：融资租赁款		115,960.02

(二十六) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	20,682,181.96	21,259,598.45
加：资产减值准备	11,380,760.22	7,391,313.59
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,321,415.78	1,380,041.31
无形资产摊销		

长期待摊费用摊销		
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）	4,879,975.13	
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）		
利息支出（收益以“-”号填列）	4,605,683.33	5,529,333.36
投资损失（收益以“-”号填列）	-13,356.17	-135,950.69
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,015,541.07	-5,543,112.70
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）		-1,668,058.87
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	65,209,726.34	-73,784,392.1
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-7,041,361.20	-12,526,873.37
其他		
经营活动产生的现金流量净额	98,009,484.32	-12,526,873.37
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	9,919,223.36	22,871,080.91
减：现金的期初余额	20,382,839.18	29,252,545.23
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	-10,463,615.82	-6381464.32

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	9,919,223.36	20,382,839.18
其中：库存现金	955.36	955.36
可随时用于支付的银行存款	9,918,268.00	20,381,883.82
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	9,919,223.36	20,382,839.18

六、 关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
浙江海亮环境材料有限公司	诸暨市	从事各类环境材料的研发、制造、销售等	捌亿捌仟万元整	60.00	60.00

(二) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
海亮集团有限公司	公司原股东同时是公司股东环境材料的母公司
明康汇生态农业集团有限公司	同一实际控制人
海亮集团有限公司宁波分公司	同一实际控制人
海亮集团有限公司杭州分公司	同一实际控制人
浙江海亮股份有限公司	同一实际控制人
上海海亮铜业有限公司	同一实际控制人
宁波海亮铜业有限公司	同一实际控制人
香港海亮铜贸易有限公司	同一实际控制人
德升企业有限公司	同一实际控制人
海亮奥托铜管（广东）有限公司	同一实际控制人
LOYAL HAILIANG COPPER (THAILAND) CO., LTD.	同一实际控制人
越南海亮金属制品有限公司	同一实际控制人
浙江铜加工研究院有限公司	同一实际控制人
浙江科宇金属材料有限公司	同一实际控制人
浙江海亮国际贸易有限公司	同一实际控制人
海亮（越南）铜业有限公司	同一实际控制人
海亮美国公司	同一实际控制人
海亮美国销售分公司	同一实际控制人
海亮（安徽）铜业有限公司	同一实际控制人
海亮（非洲）矿业投资有限公司	同一实际控制人
刚果海亮矿业有限责任公司	同一实际控制人
新加坡海亮金属材料有限公司	同一实际控制人
浙江海亮新材料有限公司	同一实际控制人
香港海亮金属材料有限公司	同一实际控制人
广东海亮铜业有限公司	同一实际控制人
广东龙丰铜管销售有限公司	同一实际控制人
江苏仓环铜管销售有限公司	同一实际控制人
重庆龙煜贸易发展有限公司	同一实际控制人
JMF	同一实际控制人

海亮金属贸易集团有限公司	同一实际控制人
上海皓亮金属材料有限公司	同一实际控制人
宁波海饶物资有限公司	同一实际控制人
海亮教育管理集团有限公司	同一实际控制人
仙桃市天诚教育投资有限公司	同一实际控制人
新昌县南瑞实验学校	同一实际控制人
诸暨市天马博雅素质艺术培训中心	同一实际控制人
新余百树技术服务有限公司	同一实际控制人
浙江海亮资本投资管理有限公司	同一实际控制人
诸暨海亮花园酒店有限公司	同一实际控制人
浙江海亮固废处理科技有限公司	同一实际控制人
诸暨华东汽配水暖城物业有限公司	同一实际控制人
诸暨海亮商务酒店有限公司	同一实际控制人
西藏华浦投资有限公司	同一实际控制人
浙江海亮投资股份有限公司	同一实际控制人
海亮矿产控股集团有限公司	同一实际控制人
诸暨市海亮疗养院	同一实际控制人
杭州铭信信息科技有限公司	同一实际控制人
杭州海亮餐饮有限公司	同一实际控制人
浙江正茂创业投资有限公司	同一实际控制人
浙江海亮正茂股权投资合伙企业（有限合伙）	同一实际控制人
浙江海元环境科技有限公司	同一实际控制人
浙江海亮能源管理有限公司	同一实际控制人
北票北塔油页岩综合开发利用有限公司	同一实际控制人
北票塔兴建材有限公司	同一实际控制人
北票欣缘餐饮有限公司	同一实际控制人
海亮集团财务有限责任公司	同一实际控制人
杭州海亮置业有限公司	同一实际控制人
富邦投资有限公司	同一实际控制人
海亮国际控股有限公司	同一实际控制人
浙江明康汇畜牧产业发展有限公司	同一实际控制人
诸暨海亮医院	同一实际控制人
香港国际农业投资有限公司	同一实际控制人
浙江海亮有机饲料科技有限公司	同一实际控制人
Hailiang Australian Agriculture Land Trust	同一实际控制人
Hailiang Australian Agriculture Development Pty Ltd	同一实际控制人
Hailiang Australian Land Investment Company Pty Ltd	同一实际控制人
香港海亮国际投资有限公司	同一实际控制人
Brilliant One Development Limited	同一实际控制人

中国海亮金融集团有限公司	同一实际控制人
宁波海饶投资有限公司	同一实际控制人
海亮地产控股集团有限公司	同一实际控制人
上海哲浦置业有限公司	同一实际控制人
朱张泉、陈东、蒋利民、金芳明、钱震宇	董事
傅叶明、吴长明、陈玉燕	监事
钱震宇、金炜、赵双燕	高管

(三) 关联交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额	上期发生额
				金额	金额
明康汇生态农业集团有限公司	采购商品	采购物资	市场价格	63,103.75	74,350.00

2、关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
海亮集团有限公司	本公司	80,000,000.00	2017.07.01	2018.06.30	否
海亮集团有限公司	本公司	60,000,000.00	2017.07.12	2018.07.11	是
海亮集团有限公司	本公司	30,000,000.00	2017.01.14	2018.01.03	是
海亮集团有限公司	本公司	20,000,000.00	2017.03.17	2018.03.16	是
合计		190,000,000.00			

3、关联方资金拆借情况

贷款方名称	借款方名称	贷款金额	贷款利率	贷款起始日	贷款终止日	利息定价依据
浙江海亮环境材料有限公司	本公司	80,000,000.00	5.6550%	2017.07.01	2018.06.30	协商价
合计		80,000,000.00				

公司 2018 年 1-6 月确认对浙江海亮环境材料有限公司的利息费用为 4,605,683.33 元，截止 2018 年 6 月 30 日尚有 2,032,658.33 未支付。

5、关键管理人员报酬

关键管理人员薪酬	本期发生额	上期发生额
合计	1,636,561.00	1,276,700.00

(四) 关联方应收应付款项

1、应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	浙江海亮环境材料有限公司	80,000,000.00	190,000,000.00
应付利息	浙江海亮环境材料有限公司	2,032,658.33	
应付担保费	海亮集团有限公司	401,643.83	

七、承诺及或有事项

（一）承诺事项

本公司无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

本公司无需要披露的重大或有事项。

八、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项 目	金额	备注
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	-4,849,975.13	
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）		
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,228,284.64	
4. 所得税影响额	905,422.62	
合计	-2,716,267.87	

备注：报告期内，公司收到已核销的坏账 30,000.00 元。

（二）净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)		每股收益			
			基本每股收益		稀释每股收益	
	本年度	上年度	本年度	上年度	本年度	上年度
归属于公司普通股股东的净利润	2.38	2.60	0.0313	0.0322		
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.69	2.58	0.0355	0.0319		

浙江海博小额贷款股份有限公司

二〇一八年八月十日