新安金融

NEEQ : 834397

安徽新安金融集团股份有限公司

Xin'an Financial Group Co.,Ltd

半年度报告

2018

公司半年度大事记

2018 年 1 月 25 日，公司第五次全体职工大会选举姜梅娜为公司职工代表监事。相关任职公告公司已在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（http://www.neeq.com.cn）发布，公告编号为 2018-008。

2018 年 6 月 28 日，公司第三次临时股东大会选任金晓秋为公司第三届董事会董事，选任余恒为公司第三届监事会监事。相关任职公告公司已在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（http://www.neeq.com.cn）发布，公告编号为 2018-030、2018-031。

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 18

第五节 股本变动及股东情况 25

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 27

第七节 财务报告 31

第八节 财务报表附注 42

释义

释义项目		释义
公司、本公司、新安金融	指	安徽新安金融集团股份有限公司
控股股东、母公司、南万物流	指	南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司
新安资本	指	安徽新安资本运营管理有限公司
新安资产	指	安徽新安资产管理有限公司
新安租赁	指	安徽新安融资租赁有限公司
新安小贷	指	合肥新安小额贷款股份有限公司
新安弘业	指	安徽新安弘业基金管理有限公司
新安银信	指	新安银信财富管理有限公司
新安金鼎	指	安徽新安金鼎投资管理有限公司
新安担保	指	安徽新安融资担保股份有限公司
徽舟创业	指	西藏徽舟创业投资有限公司
丰桐商务	指	上海丰桐商务信息咨询有限公司
股东大会	指	安徽新安金融集团股份有限公司股东大会
董事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司董事会
监事会	指	安徽新安金融集团股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
公司章程	指	安徽新安金融集团股份有限公司章程
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
报告期初	指	2018 年 1 月 1 日
报告期末	指	2018 年 6 月 30 日

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。

公司负责人余渐富、主管会计工作负责人高权生及会计机构负责人（会计主管人员）高权生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	□是 √否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	□是 √否
是否存在豁免披露事项	□是 √否
是否审计	□是 √否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1. 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正本及公告原稿； 2. 载有公司负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人签名并签章的财务 报表； 3. 董事会决议文件； 4. 监事会决议文件； 5. 公司全体董事、高级管理人员的书面确认意见； 6. 监事会的书面审核意见。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	安徽新安金融集团股份有限公司
英文名称及缩写	Xin’an FinancialGroup Co.,Ltd
证券简称	新安金融
证券代码	834397
法定代表人	余渐富
办公地址	合肥市包河大道 100 号(包河大道与西安路交口)华夏茶都 4 楼

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	江浩
是否通过董秘资格考试	是
电话	0551-65193692
传真	0551-65193632
电子邮箱	jianghao3770@vip.sina.com
公司网址	www.xinanjr.com
联系地址及邮政编码	合肥市包河大道 100 号(包河大道与西安路交口)华夏茶都 4 楼/230051
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 年 7 月 22 日
挂牌时间	2015 年 12 月 2 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J 金融业-69 其他金融业-692 控股公司服务-6920 控股公司服务
主要产品与服务项目	委托贷款、小额贷款、融资租赁、融资担保、股权投资业务及相关金融服务
普通股股票转让方式	竞价转让
普通股总股本（股）	1,900,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	余渐富

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	91340200578547029P	否
注册地址	芜湖市镜湖区青山街锦天花苑 9 幢 2-3 号	否
注册资本（元）	1,900,000,000 元	否

五、 中介机构

主办券商	西南证券
主办券商办公地址	重庆市江北区桥北苑 8 号西南证券大厦
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	106,338,153.75	146,831,932.41	-27.58%
归属于挂牌公司股东的净利润	17,374,251.18	13,232,583.53	31.30%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	58,332,845.49	66,496,269.36	-12.28%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	0.67%	0.53%	-
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）	2.25%	2.67%	-
基本每股收益	0.01	0.01	-
经营活动产生的现金流量净额	305,486,981.50	-186,427,651.96	263.86%
资产总计	3,633,125,397.13	3,847,757,152.87	-5.58%
负债总计	884,983,239.71	1,132,561,821.44	-21.86%
归属于挂牌公司股东的净资产	2,611,729,545.80	2,580,129,306.62	1.22%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.37	1.36	1.22%
总资产增长率	-5.58%	4.91%	-
营业收入增长率	-27.58%	-20.16%	-
净利润增长率	16.33%	-87.72%	-

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）	0.99%	0.85%	-
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%）	100.00%	100.00%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	0.42	0.55	-
对外担保余额	753,876,798.25	525,675,024.75	43.41%
对外担保率（对外担保额/净资产）	27.43%	19.36%	-
不良贷款	116,630,627.37	116,780,627.37	-0.13%
不良贷款率（不良贷款余额/贷款余额）	4.38%	4.06%	-
对外投资额	838,145,448.40	785,743,237.49	6.67%
对外投资比率（自有资金/净资产）	30.50%	28.59%	-

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

新安金融为集团控股型公司，目前所属行业为 J 金融业-69 其他金融业-692 控股公司服务-6920 控股公司服务，主要通过公司及下属子公司安徽新安资产管理有限公司、安徽新安融资租赁有限公司、合肥新安小额贷款股份有限公司、安徽新安融资担保股份有限公司、新安银信财富管理有限公司等面向中小微企业、优质行业客户及个人客户等开展业务。公司业务主要分为债权类业务（委托贷款、小额贷款、融资租赁、融资担保）和股权类投资业务。债权类业务通过利用自有资金、从金融机构融入资金发放贷款而获得利息收入（融资担保除外，其主要靠收取担保费）；股权类投资业务通过转让股权或收取管理费等方式获得收益。

1、委托贷款业务

新安资产委托商业银行（已获准授权经营委托贷款业务）根据新安资产确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等向借款人发放贷款，同时受托银行监督资金使用并协助到期收回贷款。委托贷款业务的盈利来源于贷款利息。新安资产利用自有资金及金融机构借款，以风险可控为原则，为众多成长型、发展型的中小微企业提供经营所需的资金。

2、小额贷款业务

新安小贷以股东缴纳的资本金、结余利润、已赚取的利息收入以及金融机构借款在安徽省合肥市内开展抵押贷款、质押贷款及信用担保贷款等业务。新安小贷的收入主要来自于发放小额贷款收取的利息收入。

新安小贷在对客户进行全面的尽职调查、严格的风险控制等一系列内部审批程序、办理相关贷款手续和担保措施后放款，每月按合同规定向客户收取利息，到期收回本金。小额贷款业务与银行贷款业务同属于货币金融服务类，在客户开发、贷款产品定价和贷款风险管理等方面小额贷款业务与银行贷款业务存在一定的相似性。小额贷款业务作为传统金融服务的补充，在用银行标准来寻找、服务客户的基础上更加注意客户的潜在风险。小额贷款业务的开展需要兼顾对借款人的筛选甄别和较强的风险识别能力，以便顺利收回贷款本息。

3、融资租赁业务

新安租赁通过自有资本金、银行贷款资金或向金融机构融入资金，以售后回租的形式从设备所有权人（承租人）购买设备，再将设备反租给承租人，每年按公司购买设备的本金向承租人收取租金，承租人在期末付清设备残值后可重新取得设备的所有权。因此，新安租赁的收入来自租赁收入，成本为融入资金的利息支出。

4、融资担保业务

融资担保业务由新安担保作为中小微企业、农户贷款、个体工商户和个人的增信方，在客户贷款余额的基础上收取担保费。新安担保的收入主要来自于向被担保客户收取的担保费，收入水平主要受担保规模、担保费率、注册资本金及净资本情况的影响。新安担保已与多家银行建立了合作关系，客户以中小企业、个体工商户和自然人为主，业务区域分布在安徽省内各地市。

5、股权投资业务

股权投资业务主要为利用自有资金（或向出资人募集的资金），在一级或二级市场寻找投资标的，在对投资标的完成尽职调查、风险评估等相关程序后将资金投入到标的企业以获得其股权。而后在合适的时机，将股权卖出或转让（给其他机构或个人）并从中获得投资收益。若是以私募基金的形式投资（须按相关法律法规履行备案程序），公司除按当初约定方式与出资人分得收益，还会收取基金管理费。因此公司的股权投资收入主要来自两方面：1）投资收益（若是私募基金，则按投资收益分成）；2）收取的基金管理费（只适用于私募基金情况，自有资金进行股权投资无该项收入）。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

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，面对“去杠杆”的金融严峻形势、影子银行风险加大、行业竞争加剧，公司经营层根据董事会战略部署，以“稳中求进”为工作总基调，严守风险底线，以中等实力开发商为投放目标，适度压缩存量债权业务规模，保持稳健的良好发展势头。

报告期内，公司营业收入为 10,633.81 万元，同比下降 27.58%；实现净利润 1,872.08 万元，同比增加 16.33%。报告期内，公司营业收入较上年同期下降主要是因为公司压缩贷款业务规模投放，利息收入减少所致。

公司财务情况分析如下：

1.资产负债结构分析

项 目	期末余额	占总资产的比重	期初余额	占总资产的比重	与上年期末金额变动比例
货币资金	197,403,289.04	5.43%	168,624,807.71	4.38%	17.07%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	156,536,894.89	4.31%	266,102,667.98	6.92%	-41.17%
应收利息	30,563,557.10	0.84%	62,815,223.67	1.63%	-51.34%
其他应收款	10,277,460.47	0.28%	12,094,439.81	0.31%	-15.02%
发放贷款及垫款	446,211,165.33	12.28%	400,487,243.83	10.41%	11.42%
可供出售金融资产	681,608,553.51	18.76%	508,640,569.51	13.22%	34.01%
委托贷款	960,743,541.08	26.44%	1,664,880,250.88	43.27%	-42.29%
固定资产	1,844,998.00	0.05%	666,971.79	0.02%	176.62%
无形资产	194,645.90	0.01%	207,968.36	0.01%	-6.41%
抵债资产	120,898,368.36	3.33%	120,898,368.36	3.14%	0.00%
递延所得税资产	57,677,635.41	1.59%	50,577,404.89	1.31%	14.04%
其他资产	969,165,288.04	26.68%	591,761,236.08	15.38%	63.78%
资产总计	**3,633,125,397.13**	**100.00%**	**3,847,757,152.87**	**100.00%**	**-5.58%**
短期借款			264,000,000.00	6.86%	-100.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			30,052,520.55	0.78%	-100.00%
应付职工薪酬			744,121.07	0.02%	-100.00%
应交税费	5,763,896.76	0.16%	43,757,504.89	1.14%	-86.83%

应付利息	23,584,066.75	0.65%	22,802,545.58	0.59%	3.43%
应付股利	29,774,694.45	0.82%	29,774,694.45	0.77%	0.00%
其他应付款	244,524,560.00	6.73%	164,219,748.00	4.27%	48.90%
未到期责任准备金	1,715,350.81	0.05%	2,047,837.65	0.05%	-16.24%
担保赔偿准备金	12,930,303.15	0.36%	12,234,650.25	0.32%	5.69%
长期借款	556,910,000.00	15.33%	556,910,000.00	14.47%	0.00%
递延所得税负债	8,580,320.00	0.24%	3,838,324.00	0.10%	123.54%
其他负债	1,200,047.79	0.03%	2,179,875.00	0.06%	-44.95%
负债合计	**884,983,239.71**	**24.36%**	**1,132,561,821.44**	**29.43%**	**-21.86%**

资产负债项目重大变动原因：

1、公司 2018 年 6 月末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产同比减少 41.17%，主要系公司为控制二级市场波动风险，主动压缩业务规模所致。

2、公司 2018 年 6 月末应收利息同比减少 51.34%，主要系期初计提的应收利息在本期大部分已收回所致。

3、公司 2018 年 6 月末可供出售金融资产同比增加 34.01%，主要系报告期内公司新增对无锡迪维投资合伙企业（有限合伙）的投资 2.04 亿元。

4、公司 2018 年 6 月末委托贷款同比减少 42.29%，主要系公司债权业务本金收回所致。

5、公司 2018 年 6 月末其他资产同比增加 63.78%，主要系关联方借款和往来款项增加所致。

6、公司 2018 年 6 月末短期借款减少，主要系公司在九江银行和浦发银行的短期借款到期归还所致。

7、公司 2018 年 6 月末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债减少，主要系公司到期归还了此负债所致。

8、公司 2018 年 6 月末应付职工薪酬减少，主要系期初计提的薪酬已支付所致。

9、公司 2018 年 6 月末应交税费同比减少 86.83%，主要系上年度汇算清缴的企业所得税在本期全部已缴纳所致。

10、公司 2018 年 6 月末其他应付款同比增加 48.90%，主要系公司在报告期内向关联单位借款增加所致。

11、公司 2018 年 6 月末递延所得税负债同比增加 123.54%，主要系公司股权业务公允价值变动增加，确认递延所得税负债所致。

12、公司 2018 年 6 月末其他负债同比减少 44.95%,主要系上期预收房租本期按照权责发生制结转入收入所致。

报告期末，公司资产负债率为 24.36%，控制在合理范围内，公司资产质量较好，已提足资产减值准备，负债对公司现金流的影响较小。

2. 营业利润情况分析

项　　目	本期发生额	占营业收入的比重	上期发生额	占营业收入的比重	本期与上期金额变动比例
营业收入	106,338,153.75	100.00%	146,831,932.41	100.00%	-27.58%
营业成本	39,032,096.99	36.71%	39,141,087.75	26.66%	-0.28%

税金及附加	978,305.40	0.92%	1,265,592.26	0.86%	-22.70%
业务及管理费	9,619,642.96	9.05%	8,250,608.70	5.62%	16.59%
财务费用	-1,763,412.38	-1.66%	-335,911.56	-0.23%	-424.96%
资产减值损失	-5,042,634.34	-4.74%	5,204,870.97	3.54%	-196.88%
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-17,724,950.64	-16.67%	-77,794,123.61	-52.98%	77.22%
投资收益（损失以“-”号填列）	-42,984,291.54	-40.42%	6,318,211.16	4.30%	-780.32%
其他收益	15,407,122.00	14.49%			
营业外收入	1,272,572.44	1.20%	468,083.26	0.32%	171.87%
营业外支出	35,536.73	0.03%			
利润总额(亏损总额以“-”号填列）	19,085,904.59	17.95%	20,590,171.89	14.02%	-7.31%
所得税费用	365,066.60	0.34%	4,497,343.04	3.06%	-91.88%
净利润（净亏损以“-”号填列）	18,720,837.99	17.61%	16,092,828.85	10.96%	16.33%

项目重大变动原因：

1、2018 年 1-6 月公司财务费用同比减少 424.96%，主要系公司保证金 1 亿元到期收到相应银行利息收入增加所致。

2、2018 年 1-6 月公司资产减值损失同比减少 196.88%，主要系公司报告期内贷款规模减少，相应计提的拨备减少所致。

3、2018 年 1-6 月公司公允价值变动收益同比增加 77.22%，主要系本期二级市场投资公允价值变动所致。

4、2018 年 1-6 月公司投资收益同比减少 780.32%，主要系本期处置部分二级市场投资，处置价款低于购买成本所致。

5、2018 年 1-6 月公司其他收益增加，主要系 2017 年 5 月 10 日，财政部发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助》（修订），该准则自 2017 年 6 月 12 日起施行。本公司对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，对 2017 年 1 月 1 日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。对于利润表新增的“其他收益”行项目，本公司按照《企业会计准则第 16 号——政府补助》的相关规定，对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，无需对可比期间的比较数据进行调整。

6、2018 年 1-6 月公司营业外收入同比增加 171.87%，主要系抵债房产租金收入增加所致。

7、2018 年 1-6 月公司所得税费用同比减少 91.88%，主要系公司本期债权业务本金收回，利息收入减少、二级市场投资亏损导致利润下降，相应应交企业所得税减少所致。

3.现金流量分析

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	305,486,981.50	-186,427,651.96	263.86%
投资活动产生的现金流量净额	-96,708,500.17	-332,597,424.58	70.92%
筹资活动产生的现金流量净额	-180,000,000.00	373,022,086.06	-148.25%

现金流量分析：

1、去年公司经营活动现金流量净额为负数，今年经营活动产生的现金流量净额为正数，同比增加 263.86%，主要系报告期内公司为控制风险，将部分债权业务本金收回所致。

2、今年公司投资活动现金流量净额为-96,708,500.17 元，同比增加 70.92%，主要系报告期内公司为控制风险，主动压缩二级市场业务规模，收回部分二级市场股权投资业务所致。

3、去年公司筹资活动现金流量净额为正数，今年筹资活动产生的现金流量净额为负数，同比减少 148.25%，主要系公司偿还了银行短期借款及关联方借款所致。

三、 风险与价值

1、政策变化风险

新安金融及其子公司主要从事委托贷款、小额贷款、融资担保、融资租赁、股权投资、资产管理、咨询服务等业务，涉及领域众多。目前我国类金融业务处于发展的初期阶段，部分相关制度在不断完善中。对于公司及子公司所从事的业务，全国性的监管政策对业务运营提供了方向性意见，具体监管工作下放到各省相关监管机构实施。随着金融市场化改革逐步深化，金融监管法律体系逐步完善，监管的法律法规、政策变化可能对类金融公司的限制标准、融资成本等方面造成一定影响。公司的经营业绩及业务发展可能面临因政策变化而引发的风险。

应对措施：公司目前主要业务涵盖委托贷款、小额贷款、担保业务、融资租赁、股权投资等品种，较好地分散了因某一类业务受监管政策变化而带来的风险，同时公司也在不断加强对新政策的学习，努力把握监管脉络，适时调整经营方向。

2、信用风险

新安金融主要为中小企业提供类金融服务，上述客户存在规模小、抗风险能力弱等情况，相比于银行的大中型客户，公司的客户具有较高的信用风险。尽管公司已建立起较为完善的风险管理组织架构，制定了贷前、贷中、贷后的融资业务流程及相关风险控制制度来规范融资业务，对融资业务严格控制放贷项目标准，实行双人调查、逐级审批、明确各级责任等风险管理措施来防范相关风险。但如果公司不能完全控制此类风险，将面临委托贷款业务和小额贷款业务、融资租赁业务的信贷资产不能按期收回、被担保客户违约需履行担保责任向借款人代偿等违约风险，存在对公司的经营业绩、财务状况及发展前景造成不利影响的风险。

公司采取的各项事前、事中、事后等管理措施：

（1）事前措施：两次尽职调查，业务人员与风险人员平行作业。

公司每笔业务均采用两次尽职调查的程序，第一次业务尽职调查，由经营单位业务部门安排客户经理进行双人调查；第二次尽职调查由集团风险部指定风险经理参与各经营单位融资业务贷前调查，核实重要信息，实现风险关口前置。

（2）事中措施：主要是融资业务的调查、风险审查、资产评估和上会评审。

公司在事中阶段有固化的评审流程，即贷前调查、风险审查、资产评估和上会评审。

（3）事后措施：主要是融资业务的贷后管理。

公司贷后管理实行贷后管理分离，即将贷后检查和风险预警职能移交至风险人员。公司以现场和非现场检查为手段，以落实贷后管理责任制为保障，通过采取定期、不定期现场检查和非现场检查相结合方式对所有存量业务进行管理，发现风险信号的，做到及时调查、识别和判断。对有潜在风险的及时上报预警，并及时研究制定化解方式和措施。

3、不良贷款比率上升的风险

截至 2018 年 6 月 30 日,公司信贷资产期末余额为 26.63 亿元，不良率为 4.38%。公司信贷资产不良率较 2017 年末略有上升。2018 年上半年，面对国内经济增速放缓、金融风险加剧、竞争日趋激烈的外部环境，公司提出“转型升级”的要求，充分利用国家“供给侧结构性改革”和“去库存”政策，实行“结构调整、有增有减”的信贷政策，实现信贷业务结构不断优化，资产质量不断提升。同时公司已建立起较为完善的风险管理组织架构、制定了贷前、贷中、贷后的融资业务流程及相关风险控制

制度来规范融资业务，对融资业务严格控制放贷项目标准，实行双人调查、逐级审批、明确各级责任等风险管理措施来防范，且公司对风险实施统一管理，逐步缩减风险较大的业务的投放规模。但信贷资产组合的质量恶化可能由多种原因造成，包括公司不能有效实施信贷风险管理及系统性风险因素等其他非公司所能控制的因素。即我国经济增速放缓等可能导致公司借款人在营运、财务和流动性方面遇到困难，降低其偿债能力。

应对措施：公司对存量不良信贷资产已计提充足贷款损失准备，随着违约贷款的陆续回收，新增信贷资产无不良事件发生，不良资产的损失准备计提对公司经营业绩、利润影响逐渐减小。

4、利率变动风险

利息收入是公司营业收入的重要组成部分。委托贷款、小额贷款业务的贷款利率波动区间受中国人民银行公布的同期同档次贷款基准利率的影响。央行利率水平的变化将会影响小额贷款和委托贷款业务的贷款利率及收益状况。自 2015 年以来，央行 5 次下调贷款基准利率，目前一年期贷款基准利率仍维持在 4.35%，较公司成立初期贷款年利率 6%下降 1.65 个百分点，对公司债权类相关子业务的经营业绩产生了较大影响。2018 年中央将坚持以供给侧结构性改革为主线，统筹推进稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险各项工作，市场并无明确加息预期,同时类金融机构同业竞争日趋激烈,为维持一定客户水准,公司仍将继续保持与同业具备一定竞争力的利率水平,公司营利能力可能受到利率变动影响。

应对措施：贷款利率的下降可能对公司收入存在负面影响，但对借款人而言，可以降低借款人融资成本，减轻企业负担，从而提高借款人偿债能力，对公司整体风险控制起积极作用。同时公司也在尝试主动降低利率，吸引更多优质客户进入公司客户名单，通过逐步提升客户层次，调整业务结构，实现公司的可持续发展。

5、本公司可能无法变现抵押物、质押物或保证的全部价值

公司的小额贷款、委托贷款、融资租赁等业务均有抵(质)押品作担保或有保证人提供担保。由于公司无法控制担保品市场价值的变化，担保品的价值可能存在波动较大的情况。以房产抵押为例，如果房地产市场衰退，可能使作为抵押物/质押物的房地产价值下跌，并导致公司在对担保品变现时收回的金额减少，甚至低于未偿还贷款。对于部分由保证人提供保证担保的贷款，当借款人无法还贷时，若保证人的财务状况出现严重恶化，可能使公司信贷资产的可收回金额减少。此外，抵质押品价值变现可能期限较长。因此，本公司控制或变现不良贷款的抵质押品的过程可能既困难又耗时。

公司为确保担保物的足值有效，通过专业评估、严控抵质押率等措施大大降低了处置后抵质押物价值无法覆盖贷款本息的风险。同时为加快抵质押物处置效率，通过引入专业团队，建立抵质押物评估、处置、变现通道，有效的提高了抵质押物处置效率，化解因无法变现抵押物、质押物或保证的全部价值而带来的风险。

应对措施：近年来全国房地产市场普遍回暖，报告期内公司客户所在地区房地产市场较为稳定，公司名下抵债资产价值均较前两年有明显回升，同时由于抵押物普遍形态良好、位置优越，市场接受度较高，公司通过变现抵押物已实现部分违约贷款资金的回收。

6、流动性风险

由于类金融业务存在“只贷不存”的特点，公司主要以股东出资、从银行贷款或以资产转让及回购的方式筹集资金，融资渠道相对有限。在业务开展过程中，当出现公司资金放贷的速度快于资金回笼的速度，或者其他因素导致资金回笼受阻的情况，公司将面临流动性风险。

应对措施：公司坚持“稳中求进”的总基调,实行更加审慎的风险管理政策,在风险可控的前提下保持信贷适度投放,公司流动性风险随着投放规模的主动收缩呈下降趋势。

7、政府补贴政策变化风险

2011 年 7 月 28 日，新安金融与芜湖市人民政府签署的《共同推进金融业发展合作框架协议》，新安金融总部及下属子公司在存续期间注册地设在芜湖市不作变更，作为新安金融及子公司享受各项

优惠政策的必要条件。新安金融总部及下属子公司缴纳的营业税、印花税、增值税、契税、土地增值税、房产税、土地使用税，自纳税行为发生之日起(企业所得税自各企业开始获利年度起)，上述税收地方(包括市、区级别)实得部分，五年内前三年给予 100%奖励，后两年给予 50%奖励。 2012 年 11 月 8 日，新安金融与安徽省江北产业集中区管理委员会签署《合作协议》(编号：CJB2012017)，新安金融在江北集中区设置新安资产、新安担保、新安租赁等子公司。新安金融子公司缴纳的营业税、增值税，自纳税之日起，上述税收集中区实得部分，前三年给予 100%奖励，三年以后每年给予 90%的奖励。新安金融缴纳的企业所得税集中区实得部分，自纳税之日起，前三年给予 80%奖励，三年以后每年给予 90%奖励。2012 年 12 月 18 日，新安金融与芜湖市鸠江区招商局签署《投资协议》(编号:WHXA20121218)，新安金鼎缴纳的营业税、增值税、印花税、企业所得税，自纳税行为发生之日起五年内的前三年给予 100%奖励，后两年给予 50%奖励。2017 年 12 月 4 日，新安金融与芜湖市镜湖区招商局签订《合作协议》，享受优惠政策的范围为新安金融已在芜湖市镜湖区注册的企业以及未来新设立的基金管理公司、公司制企业或有限合伙形式的基金，年纳税不低于 500 万元是享受各项优惠政策的必要条件。在协议签署后的五年内，新安金融及其在镜湖区注册的下属子公司，在镜湖区年纳税 3000 万元以下，给予 50%奖励；在镜湖区年纳税 3000-4000 万元，给予 60%奖励；在镜湖区年纳税 4000-5000 万元，给予 70%奖励；在镜湖区年纳税 5000 万元以上，给予 80%奖励。 2015 年度、2016 年度、2017 年度公司及下属子公司共收到安徽省江北产业集中区管委会、芜湖市镜湖区财政局、芜湖市鸠江区财政局政府补助分别为 108,754,752.49 元、13,205,370.32 元、25,155,778.00 元，2018 年上半年，公司及下属子公司共收到安徽省江北产业集中区管委会、芜湖市镜湖区财政局、芜湖市鸠江区财政局政府补助为 15,407,122.00 元。公司所获得的企业所得税、营业税等其他税收的返还，均来自于芜湖市政府对新设企业的鼓励政策，该政策的波动或对公司的财务状况和经营成果产生一定的影响。

应对措施：报告期内公司的政府补贴政策未发生变化，为减小政府补贴政策对利润的影响，公司未来将加强主营业务盈利能力。

8、竞争加剧的风险竞争加剧风险主要来自于两方面。一方面是来自其他类金融公司的竞争。由于社会融资结构的变化，贷款类公司在过去十年呈现爆发式增长。市场竞争加剧可能迫使公司下调贷款利率，从而影响公司经营业绩；另一方面公司贷款相关业务受到来自于商业银行的竞争。相比于大型商业银行，新安金融的网点少、规模小，如果商业银行调整经营策略，加大对于中小微企业的业务投入，将增加公司的竞争风险，对公司的经营业绩产生不利影响。

应对措施：2018 年公司利用多种渠道资源，一方面及时掌握市场信息，调整授信政策，另一方面加大业务营销力度，通过创新业务方式、提供优质服务等手段不断提升公司市场竞争力，巩固公司在类金融行业市场领头军的地位。

9、新业务开展的风险

新安金融及子公司新安资产、新安银信等目前以公司自有资金从事股权投资业务。未来几年内，公司股权投资业务还将向私募股权基金、一二级市场等领域拓展创新业务。由股票市价波动引起的公司股权资产价值的变动，会对公司的经营业绩、资产安全、流动性形成一定影响。另一方面，创新业务对公司的资本规模、专业人才、风险控制能力提出了较高的要求。未来若公司不能在资本积累、业务经验、人才储备、管理水平等方面为创新业务提供足够的支撑，公司的创新业务的快速发展面临的潜在风险可能会对公司经营业绩造成不利影响。

应对措施：公司严格控制股权业务投资规模，搭建了严格的股权投资风险防控系统，制定了规范的股权投资操作制度流程。

10、存续分立对公司经营产生影响的风险 2015 年 6 月 29 日，新安金融采取存续分立的方式分立为存续公司新安金融、新设公司新安资本。分立前，新安金融的注册资本为 30.2 亿元；分立后，存续公司新安金融的注册资本为 19 亿元，新设公司新安资本的注册资本为 11.2 亿元。分立后，原

新安金融持有 5 家公司的长期股权投资变更为新安资本持有，具体包括安徽新安左右贷金融服务有限公司的 100%股权、安徽新安金贷投资管理有限公司的 100%股权、安徽新安信息科技股份有限公司 70%股权、安徽南翔典当有限公司的 79.3%股权、安徽新安典当有限公司的 95.24%股权。分立后，新安金融及其控制企业保留的主要业务包括资产管理、融资担保、融资租赁、小额贷款、股权投资、咨询服务等，分别由新安金融、安徽新安资产管理有限公司、安徽新安融资担保股份有限公司、安徽新安融资租赁有限公司、合肥新安小额贷款股份有限公司等公司开展。根据《分立协议》，以分立基准日 2015 年 4 月 30 日新安金融本部的资产负债表为基础对公司资产、负债、所有者权益、业务、人员进行划分，其中划分给存续公司新安金融的负债合计 1,489,049,329.32 元，新安资本的负债合计 68,717,000 元，分立前原新安金融的负债由存续公司新安金融与新安资本承担连带责任。2015 年 7 月 1 日，新安金融与新安资本签订协议，约定“新安金融分立前的债务对外由新安金融、新安资本承担连带责任”。新安金融分立前的债务对内由新安金融、新安资本根据双方注册资本比例，即 62.91%：37.09%，分别承担。如一方承担了超出责任范围内的债务，一方有权要求另一方根据前述比例偿付其应当承担的份额”。截至报告期末，新安金融与新安资本均已按约定比例承担了分立前新安金融债务。

应对措施：随着公司新业务的开展，存续分立对公司经营业绩的影响将逐渐减小。

四、 企业社会责任

公司以“创建发展民营金融”为使命，肩负支持实体经济特别是中小企业发展的社会责任，将“扶危助困、扶弱济贫”思想嵌入到企业经营理念之中并发扬光大。成立至今公司已累计向社会投放资金达百亿元，支持客户近千余户，主要为中小微企业。报告期内，公司诚信经营、严格遵守各项法律法规，依法纳税。公司严格遵守劳动法和相关规定，完善薪酬及激励机制，维护员工合法权益。公司将一如继往地积极承担社会责任，对全体股东负责，对每一位员工负责，为推动区域经济发展贡献力量。

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	√是 □否	四. 二. (一)
是否存在对外担保事项	√是 □否	四. 二. (二)
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	□是 √否	
是否存在日常性关联交易事项	√是 □否	四. 二. (三)
是否存在偶发性关联交易事项	√是 □否	四. 二. (四)
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	□是 √否	
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	四. 二. (五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	四. 二. (六)
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	□是 √否	
是否存在普通股股票发行事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	□是 √否	
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	□是 √否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、 重要事项详情

(一) 重大诉讼、仲裁事项：

1. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
新安小贷	张伟	借款合同纠纷	8,000,000.00	0.29%	否	-
新安小贷	李辉	借款合同纠纷	4,141,141.67	0.15%	否	-
新安金融	安徽百非特食品有限公司	借款合同纠纷	12,760,043.80	0.46%	否	-
新安小贷	安徽金安管业集团耐火材料有限公司	借款合同纠纷	85,352.83	0.01%	否	-
新安金融	安徽金通贸易集团有限公司	担保合同纠纷	34,085,766.74	1.24%	否	-

新安小贷	安徽丽都置业有限公司	借款合同纠纷	15,000,000.00	0.55%	否	-
新安资产	芜湖润泰房地产开发有限公司	借款合同纠纷	6,550,000.00	0.24%	否	-
新安金融	南陵县华宏建材服务有限公司	借款合同纠纷	700,000.00	0.03%	否	-
新安资产	安徽天泰神农有限责任公司	借款合同纠纷	21,000,000.00	0.76%	否	-
新安资产	安徽天泰国际酒店管理有限公司	借款合同纠纷	20,000,000.00	0.73%	否	-
新安资产	林晓华	借款合同纠纷	5,000,000.00	0.18%	否	-
新安资产	芜湖博大机械制造有限责任公司	借款合同纠纷	10,000,000.00	0.36%	否	-
新安资产	叶国有	借款合同纠纷	15,000,000.00	0.55%	否	-
新安金融	芜湖瑞兴汽车部件有限责任公司	借款合同纠纷	1,000,000.00	0.04%	否	-
新安金融	芜湖市明涛混凝土有限公司	借款合同纠纷	11,700,000.00	0.43%	否	-
新安金融	芜湖祥瑞电子有限公司	借款合同纠纷	6,000,000.00	0.22%	否	-
新安金融	芜湖华峰汽车部件有限责任公司	借款合同纠纷	7,067,544.00	0.26%	否	-
新安金融	芜湖鑫烨钢铁燃料有限公司	借款合同纠纷	10,370,000.00	0.38%	否	-
新安金融	安徽梯佑叉车股份有限公司	担保合同纠纷	10,019,500.00	0.36%	否	-
新安金融	安徽南峰润邦绿色包装股份有限公司	担保合同纠纷	15,998,021.45	0.58%	否	-
新安小贷	安徽梯佑叉车股份有限公司	借款合同纠纷	3,476,352.89	0.13%	否	-
新安小贷	丁少辉	借款合同纠纷	277,736.18	0.01%	否	-
新安资产	淮南民生置业有限公司	借款合同纠纷	80,000,000.00	2.91%	否	-
新安小贷	长丰县众事达汽贸有限公司	借款合同纠纷	5,391,324.27	0.20%	否	-
新安资产	芜湖市君和置	借款合同纠纷	33,000,000.00	1.20%	否	-

	业投资有限公司					
新安担保	徐亮	担保合同纠纷	1,719,666.67	0.06%	否	-
新安担保	王震	担保合同纠纷	806,644.41	0.03%	否	-
新安小贷	廖荣	借款合同纠纷	320,000.00	0.01%	否	-
新安资产	明光市正元置业房地产有限公司	借款合同纠纷	33,000,000.00	1.20%	否	-
新安租赁	安徽日灿商贸有限公司	融资租赁合同纠纷	22,583,333.32	0.82%	否	-
新安租赁	安徽永基建设工程有限公司	融资租赁合同纠纷	13,088,541.66	0.48%	否	-
总计	-	-	408,140,969.89	14.85%	-	-

未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

报告期内，公司单笔诉讼不存在超过期末净资产 10%的情况。截至 2018 年 6 月 30 日，公司存在 31 笔未结案案件，涉诉贷款本金为 408,140,969.89 元，占期末净资产比例为 14.85%。其中，19 笔 268,884,091.06 元为有抵质押贷款，占涉诉贷款本金总额的 65.88%

针对上述诉讼案件，公司加大清收力度，在各种资源方面予以大力协调和支持，在通过诉讼方式大力推进清收进展的同时，积极探索其他清收方式方法，力争实现清收方法多样化，加速现金回笼，降低公司损失。因此，在抵押财产或查封财产价值充足，公司预先计提损失准备的情况下，未结案件不会对的公司的持续经营产生显著的影响。

2. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额（元）	判决或仲裁结果	临时公告披露时间
新安小贷	合肥率新贸易有限公司	借款合同纠纷	15,000,000.00	各方达成调解，被告合肥率新贸易有限公司偿还本金 1500 万元及利息、诉讼费；原告对被告上海城开集团合肥置业有限公司提供抵押的房产享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-
新安小贷	安徽省振安电子有限公司	借款合同纠纷	10,000,000.00	各方达成调解，被告安徽省振安电子有限公司偿还本金 1000 万元及利息、诉讼费；原告对被告上海城开集团合肥置业有限公司提供抵押的房产享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-

新安小贷	安徽金河海商贸有限公司	借款合同纠纷	25,000,000.00	各方达成调解，被告安徽金河海商贸有限公司偿还本金 2500 万元及利息、诉讼费；原告对被告上海城开集团合肥置业有限公司提供抵押的房产享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-
新安小贷	岳雷	借款合同纠纷	14,265,307.69	各方达成调解，被告岳雷偿还本金 14265307.69 元及利息、诉讼费；原告对被告上海城开集团合肥置业有限公司提供抵押的房产享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-
新安资产	临泉县中天置业有限公司	借款合同纠纷	33,560,000.00	各方达成调解，被告临泉县中天置业有限公司偿还本金 1800 万元。	-
新安租赁	合肥强劲装饰工程有限责任公司	融资租赁合同纠纷	65,100,000.00	各方达成调解，被告合肥强劲装饰工程有限责任公司偿还租金 6510 万元及逾期利息、诉讼费；原告对被告合肥强劲装饰工程有限责任公司提供质押的股权享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-
新安资产	淮南市毛集佳贝商贸有限公司	借款合同纠纷	100,000,000.00	各方达成调解，被告淮南市毛集佳贝商贸有限公司偿还本金 10000 万元及利息、诉讼费；原告对被告上海城开集团合肥置业有限公司提供抵押的土地使用权享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-
新安小贷	上海城开集团合肥置业有限公司	借款合同纠纷	5,000,000.00	各方达成调解，被告上海城开集团合肥置业有限公司偿还本金 500 万元及利息、诉讼费；原告对被告上海城开集团合肥置业有限公司提供抵押的房产享有优先受偿权；担保人对主债权承担连带清偿责任。	-
新安担保	李斌	担保合同纠纷	824,722.22	判令被告李斌偿还本金 824722.22 元及利息、诉讼费；判令对被告李斌提供抵押的房产享有优先受偿权；判令担保人对主债权承担连带清偿责任。	
总计	-	-	268,750,029.91	-	-

报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响：

报告期内，结案的案件共计 9 笔，上述案件公司已在定期报告中披露，因单笔诉讼没有超过期末净资产 10%的情况，不需要发布临时公告。报告期内结案的诉讼、仲裁事项未对公司经营产生重大影响。

（二） 公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

担保对象	担保金额	担保期间	担保类型	责任类型	是否履行必要决策程序	是否关联担保
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	46,000,000.00	2014/6/20-2019/10/15	保证	连带	是	是
合肥佩丰贸易有限公司	10,000,000.00	2017/9/28-2018/9/27	质押	连带	是	否
合肥佩丰贸易有限公司	10,000,000.00	2018/1/22-2019/1/21	质押	连带	是	否
安徽速锋机电设备有限公司	10,000,000.00	2018/1/12-2019/1/11	质押	连带	是	否
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	200,000,000.00	2018/4/13-2019/5/31	保证	连带	是	是
总计	276,000,000.00	-	-	-	-	-

对外担保分类汇总：

项目汇总	余额
公司对外提供担保（包括公司、子公司的对外担保，不含公司对子公司的担保）	276,000,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	246,000,000.00
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额	0
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	0

清偿和违规担保情况：

公司对外担保余额由 2017 年末的 8,600.00 万元增加至 2018 年 6 月末的 27,600.00 万元，期间未发生一笔代偿业务；存续的担保业务均采取了足值有效的反担保措施，被担保人自身经营情况良好，具备到期还款能力，无明显迹象表明未来可能承担连带清偿责任。公司所有对外担保均履行公司内部决策程序，且均已对外披露，不存在违规担保情形。

（三） 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
提供贷款及利息收入	1,000,000,000.00	510,700,314.43
咨询服务	25,000,000.00	0
租赁办公场所	2,000,000.00	441,245.97
资金拆借（向关联方-控股股东及实际控制人控制企业拆入资金及支付利息或相关费用）	1,000,000,000.00	406,448,526.62
资金拆借（向关联方-安徽新安资本运营管理有限公司拆出资金及支付利息或相关费用）	300,000,000.00	239,500,000.00
合计	2,327,000,000.00	1,157,090,087.02

注：公司于 2018 年 01 月 02 日披露了《关于预计 2018 年度日常性关联交易的公告》（公告编号 ：2018-004）

（四） 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序	临时公告披露时间	临时公告编号
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	提供担保	200,000,000	是	2018/04/09	2018-016

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司上述关联交易的交易过程符合公司章程及相关程序，安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司经营情况稳定，履约情况良好，担保风险相对可控，不存在损害公司和股东利益的情况。公司已于 2018 年 4 月 9 日披露对外担保公告（公告编号：2018-016）。

（五） 承诺事项的履行情况

1、关于信息披露的承诺

公司承诺未来与公司股东安徽皖通高速公路股份有限公司（上市公司）信息披露保持同步和一致。

报告期内，公司严格履行了此项承诺。

2、新安金融子公司的承诺

新安金融存在部分股东将所持公司股份进行质押的行为，部分质权人为新安金融子公司，可能因为行使质押权而形成新安金融与子公司相互持股的情形（但不会形成新安金融与子公司相互控股的情形），为保证新安金融及其子公司股权明晰，避免因新安金融与子公司相互持股而对新安金融及其本次挂牌造成重大不利影响，上述享有新安金融股份质押权的子公司新安担保、新安小贷、新安租赁于 2015 年 8 月 28 日分别出具《关于相互持股的承诺函》，承诺如因其行使质押权取得新安金融股份，自其取得新安金融股份之日起 30 日内，其将持有的新安金融全部股份转让给第三方。

报告期内，未发生触及履行承诺的事项。

3、关于避免同业竞争的承诺

为了避免未来可能发生的同业竞争，新安金融控股股东、实际控制人及全体高级管理人员分别出具了《关于避免同业竞争的承诺函》。

报告期内，控股股东、实际控制人、全体高级管理人员严格履行了此项承诺。

4、关于规范关联交易的承诺

为规范关联交易，公司全体股东、实际控制人及公司全体董事、监事、高级管理人员分别出具了《关于规范关联交易的承诺函》。

报告期内，公司全体股东、实际控制人及全体董事、监事、高级管理人员严格履行了此项承诺。

（六） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
新安资产股权	质押	150,000,000.00	4.13%	对外融资质押所持股权
新安担保保证金	冻结	100,000,000.00	2.75%	对外融资存入保证金
总计	-	250,000,000.00	6.88%	-

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	1,192,467,271	62.76%	-	1,192,467,271	62.76%
	其中：控股股东、实际控制人	208,454,744	10.97%	-	208,454,744	10.97%
	董事、监事、高管	1,179,581	0.06%	-	1,179,581	0.06%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	707,532,729	37.24%	-	707,532,729	37.24%
	其中：控股股东、实际控制人	671,081,678	35.32%	-	671,081,678	35.32%
	董事、监事、高管	4,994,096	0.26%	-	4,994,096	0.26%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		1,900,000,000	-	0	1,900,000,000	-
普通股股东人数		14				

（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	南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	1,006,622,516	0	1,006,622,516	52.98%	671,081,678	335,540,838
2	安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722	0	188,741,722	9.93%	0	188,741,722
3	安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.62%	0	125,827,814
4	芜湖市建设投资有限公司	125,827,814	0	125,827,814	6.62%	0	125,827,814
5	国营芜湖机械厂	125,827,814	0	125,827,814	6.62%	0	125,827,814
合计		1,572,847,680	0	1,572,847,680	82.77%	671,081,678	901,766,002
前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：公司普通股前五名股东间不存在关联关系。							

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

报告期内，本公司控股股东未发生变化，为南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司。

公司控股股东南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司的基本情况如下：

注册地址：芜湖市鸠江区中江大道以西南翔万商项目 B 地块 1#楼

法定代表人：余恒

注册资本：180,000 万元

成立日期：2010 年 5 月 8 日

注册号/统一社会信用代码：91340200554577346U

（二） 实际控制人情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变化，为余渐富，其基本情况如下：

余渐富，男，1956 年 7 月生，62 岁，中国国籍，无境外居留权，硕士研究生学历，现任公司董事长，任期至 2020 年 9 月。1979 年至 1992 年，先后创办冰棒厂、录像放映队、糖酒日杂百货站，并任厂长、站长、总经理等职务；1993 年至 1999 年，于安庆市南翔贸易有限公司任董事长；2000 年至 2009 年，于安徽省南翔贸易（集团）有限公司任董事长；2010 年至 2013 年，于南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司任董事长；2015 年至今，于安徽省南翔贸易（集团）有限公司任董事长；2015 年 6 月至今，于新安金融任董事长。

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
余渐富	董事长	男	1956/07/07	硕士研究生	2017/09-2020/09	是
姚卫东	董事	男	1967/09/21	硕士研究生	2017/09-2020/09	否
谢新宇	董事	男	1967/09/25	硕士研究生	2017/09-2020/09	否
蒋晓弟	董事	男	1970/10/07	硕士研究生	2017/09-2020/09	否
肖国庆	董事	男	1968/10/01	硕士研究生	2017/09-2020/09	是
余静	董事	女	1990/04/12	硕士研究生	2017/09-2020/09	是
金晓秋	董事	男	1981/08/07	硕士研究生	2018/06-2020/09	否
周爱群	董事、总经理	男	1964/12/17	本科	2017/09-2020/09	是
江浩	董事、董事会秘书	男	1970/03/24	本科	2017/09-2020/09	是
王超	监事会主席	男	1975/07/14	大专	2017/09-2020/09	是
邢晖	监事会副主席	男	1977/11/14	本科	2017/09-2020/09	否
刘兵	监事	男	1975/09/17	硕士研究生	2017/09-2020/09	是
余恒	监事	男	1992/05/19	硕士研究生	2018/06-2020/09	否
孙刚	职工代表监事	男	1971/08/23	大专	2017/09-2020/09	是
刘莉	职工代表监事	女	1977/11/17	本科	2017/09-2020/09	是
姜梅娜	职工代表监事	女	1987/10/04	本科	2018/01-2020/09	是
高权生	财务总监	男	1969/11/21	本科	2017/09-2020/09	是
韩奇志	风险总监	男	1967/10/17	硕士研究生	2017/09-2020/09	是
董事会人数：						9
监事会人数：						7
高级管理人员人数：						4

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：

公司董事长余渐富为公司实际控制人，公司董事余静、监事王超、监事余恒在实际控制人控制企

业供职。公司董事长余渐富与董事余静为父女关系、与监事余恒为父子关系，公司董事余静与监事余恒为姐弟关系。

（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
周爱群	董事、总经理	2,311,826	0	2,311,826	0.12%	0
江浩	董事、董事会秘书	2,406,501	0	2,406,501	0.13%	0
合计	-	4,718,327	0	4,718,327	0.25%	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
刘卫东	职工代表监事	离任	无	个人原因
姜梅娜	无	新任	职工代表监事	公司第五次全体职工代表大会选任
朱世军	监事	离任	无	个人原因
曹琴	董事	离任	无	个人原因
金晓秋	无	新任	董事	公司 2018 年第三次临时股东大会选任
余恒	无	新任	监事	公司 2018 年第三次临时股东大会选任

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

1、姜梅娜，女，1987 年 10 月 4 日出生，安徽淮北人，2010 年 6 月毕业于淮北师范大学汉语言文学专业，本科学历。2010 年 6 月至 2010 年 10 月就职于淮北市阳光小学，任语文老师；2010 年 10 月至 2011 年 4 月就职于淮北市梅苑学校，任见习语文老师；2011 年 4 月至 2011 年 12 月就职于淮北市新惠康商贸有限公司，任内勤；2012 年 2 月至 2017 年 3 月，任安徽新安金融集团股份有限公司行管部行政专员；2017 年 3 月至今，任安徽新安金融集团股份有限公司行管部行政人事主管。

2、金晓秋，男，1981 年 8 月出生，蒙古族，内蒙古呼伦贝尔人，毕业于清华大学，管理学学士学位，于 2017 年入选四川省“千人计划”金融人才名单，现任绵阳科发股权投资基金管理有限公司总裁、北京金拓资本投资有限公司管理合伙人。2003 年 7 月—2004 年 8 月，于安永华明会计师事务所任

初级审计师； 2004 年 9 月—2006 年 5 月，于美世（中国）有限公司任咨询顾问； 2006 年 6 月—2007 年 3 月，于罗兰·贝格国际管理咨询（上海）有限公司任高级顾问； 2007 年 4 月—2017 年 4 月，于中国国际金融股份有限公司任董事总经理； 2017 年 5 月至今，任绵阳科发股权投资基金管理有限公司总裁、北京金拓资本投资有限公司管理合伙人。

3、余恒，1992 年 5 月出生，汉族，安徽东至人，毕业于澳大利亚悉尼大学金融学专业。2017 年 10 月至 2018 年 3 月 19 日，任安徽省南翔贸易（集团）有限公司信息部总经理助理；2018 年 1 月 16 日至 2018 年 4 月 8 日，兼任安徽省南翔贸易（集团）有限公司人力资源部副总经理；2018 年 3 月 19 日至今，任安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司、安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司（汽车城项目）总经理；2018 年 4 月 8 日至今，任安徽省南翔贸易（集团）有限公司总裁助理。

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
行政管理人员	5	4
销售人员	17	19
财务人员	5	5
技术人员	1	1
风险控制人员	4	3
法务人员	6	6
业务策划人员	0	0
审计人员	2	1
员工总计	40	39

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	9	10
本科	24	23
专科	6	5
专科以下	1	1
员工总计	40	39

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：公司根据不同层次、不同部门、不同岗位制订了较完善的工资薪酬管理制度，使薪酬与业绩相挂勾，待遇与能力相符合。建立完善的考核激励机制,激发员工学习热情，使之更加努力地提高专业技能；根据公司发展战略调整的需要，适时调整考核重点、考核标准；考核机制既有利于保持队伍相对稳定，又能使员工从多角度灵活适应公司实际，与时俱进，促进公司发展。

2、培训：以能力建设为核心，以岗位技能为重点，进一步深化公司教育培训工作。按照全面提高、重点培养、不断改善人才队伍结构的培训思路，创新培训内容，改进培训方式，整合培训资源，优化培训队伍，全面提升人员技能。

3、公司没有离退休人员费用支出。

（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

2018 年 8 月 13 日，公司第三届董事会第十次会议审议通过，提名李弘焱为公司董事候选人，任职期限自公司 2018 年第四次临时股东大会通过之日起至第三届董事会届满之日止，自公司 2018 年第四次临时股东大会决议之日起生效；提议姚卫东不再担任公司的董事职务，自公司 2018 年第四次临时股东大会决议之日起生效。公司已于 2018 年 8 月 15 日发布关于召开 2018 年第四次临时股东大会通知公告（公告编号：2018-034），公司将于 2018 年 8 月 30 日召开 2018 年第四次临时股东大会审议上述董事更换事项。

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	五、1	197,403,289.04	168,624,807.71
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	五、2	156,536,894.89	266,102,667.98
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	五、3	30,563,557.10	62,815,223.67
应收股利			
其他应收款	五、4	10,277,460.47	12,094,439.81
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、5	446,211,165.33	400,487,243.83
可供出售金融资产	五、6	681,608,553.51	508,640,569.51
持有至到期投资			
委托贷款	五、7	960,743,541.08	1,664,880,250.88
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	五、8	1,844,998.00	666,971.79
在建工程			
无形资产	五、9	194,645.90	207,968.36
抵债资产	五、10	120,898,368.36	120,898,368.36
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			

递延所得税资产	五、11	57,677,635.41	50,577,404.89
其他资产	五、12	969,165,288.04	591,761,236.08
资产总计		3,633,125,397.13	3,847,757,152.87
负债：			
短期借款	五、13		264,000,000.00
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	五、14		30,052,520.55
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			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	五、15		744,121.07
应交税费	五、16	5,763,896.76	43,757,504.89
应付利息	五、17	23,584,066.75	22,802,545.58
应付股利	五、18	29,774,694.45	29,774,694.45
其他应付款	五、19	244,524,560.00	164,219,748.00
未到期责任准备金	五、20	1,715,350.81	2,047,837.65
担保赔偿准备金	五、21	12,930,303.15	12,234,650.25
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	五、22	556,910,000.00	556,910,000.00
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	五、11	8,580,320.00	3,838,324.00
其他负债	五、23	1,200,047.79	2,179,875.00
负债合计		884,983,239.71	1,132,561,821.44
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、24	1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、25	27,898,916.17	27,898,916.17
减：库存股			

其他综合收益	五、26	25,740,960.00	11,514,972.00
专项储备			
盈余公积	五、27	158,718,199.79	158,718,199.79
一般风险准备	五、28	16,419,700.80	16,419,700.80
未分配利润	五、29	482,951,769.04	465,577,517.86
归属于母公司所有者权益合计		2,611,729,545.80	2,580,129,306.62
少数股东权益		136,412,611.62	135,066,024.81
所有者权益合计		2,748,142,157.42	2,715,195,331.43
负债和所有者权益总计		3,633,125,397.13	3,847,757,152.87

法定代表人：余渐富　　主管会计工作负责人：高权生　　会计机构负责人：高权生

（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		80,384,617.23	3,146,593.41
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		990,942.00	9,376,741.83
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			1,180,593.33
应收股利		1,300,621.00	42,756,750.00
其他应收款	十四、1	1,625,740.05	2,108,186.76
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			
可供出售金融资产	十四、2	28,673,371.65	28,673,371.65
持有至到期投资			
委托贷款		62,111,530.66	193,609,030.66
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四、3	2,552,613,913.93	2,552,613,913.93
投资性房地产			
固定资产		435,060.13	540,110.35

在建工程			
无形资产		109,586.58	118,297.38
抵债资产		82,566,300.00	82,566,300.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		9,383,531.46	9,026,686.80
其他资产		403,393,831.99	81,697,472.68
资产总计		3,223,589,046.68	3,007,414,048.78
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			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬			297,333.47
应交税费		134,490.16	73,713.83
应付利息		4,665,370.45	4,286,787.60
应付股利			
其他应付款		935,072,693.23	716,410,583.21
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		150,000,000.00	150,000,000.00
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		1,029,000.00	2,179,875.00
负债合计		1,090,901,553.84	873,248,293.11
所有者权益（或股东权益）：			
股本		1,900,000,000.00	1,900,000,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		180,352,503.29	180,352,503.29
一般风险准备			
未分配利润		52,334,989.55	53,813,252.38
所有者权益合计		2,132,687,492.84	2,134,165,755.67
负债和所有者权益总计		3,223,589,046.68	3,007,414,048.78

法定代表人：余渐富　　主管会计工作负责人：高权生　　会计机构负责人：高权生

（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	五、30	106,338,153.75	146,831,932.41
利息净收入			
其中：利息收入		102,964,623.86	135,183,322.27
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
融资租赁收入			7,270,653.76
担保费收入		2,792,358.49	2,354,283.00
代理收入			
其他业务收入		581,171.40	2,023,673.38
二、营业成本		39,032,096.99	39,141,087.75
利息支出	五、31	38,827,462.46	38,523,274.90
手续费及佣金支出			
其他业务成本	五、32	204,634.53	617,812.85
提取未到期责任准备金	五、33	-332,486.84	150,361.91
提取担保赔偿准备金	五、34	695,652.90	1,557,321.30
税金及附加	五、35	978,305.40	1,265,592.26
业务及管理费	五、36	9,619,642.96	8,250,608.70
财务费用	五、37	-1,763,412.38	-335,911.56
资产减值损失	五、38	-5,042,634.34	5,204,870.97
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	五、39	-17,724,950.64	-77,794,123.61
投资收益（损失以“－”号填列）	五、40	-42,984,291.54	6,318,211.16

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	五、41	15,407,122.00	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		17,848,868.88	20,122,088.63
加：营业外收入	五、42	1,272,572.44	468,083.26
减：营业外支出	五、43	35,536.73	
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		19,085,904.59	20,590,171.89
减：所得税费用	五、44	365,066.60	4,497,343.04
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		18,720,837.99	16,092,828.85
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		18,720,837.99	16,092,828.85
2.终止经营净利润			
(二)按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		1,346,586.81	2,860,245.32
2.归属于母公司所有者的净利润		17,374,251.18	13,232,583.53
六、其他综合收益的税后净额		14,225,988.00	15,660,743.67
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		14,225,988.00	15,660,743.67
（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		14,225,988.00	15,660,743.67
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		14,225,988.00	15,660,743.67
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		32,946,825.99	31,753,572.52
归属于母公司所有者的综合收益总额		31,600,239.18	28,893,327.20
归属于少数股东的综合收益总额		1,346,586.81	2,860,245.32
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.01	0.01
（二）稀释每股收益		0.01	0.01

法定代表人：余渐富　　主管会计工作负责人：高权生　　会计机构负责人：高权生

（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	十四、4	12,489,265.34	24,006,163.76
利息净收入			
其中：利息收入		12,111,906.84	23,072,201.50
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入		377,358.50	933,962.26
二、营业成本		10,187,029.47	10,917,935.53
利息支出		10,187,029.47	10,917,935.53
手续费及佣金支出			
其他业务成本			
提取未到期责任准备金			
提取担保赔偿准备金			
税金及附加		123,297.97	243,931.78
业务及管理费		3,772,176.37	5,173,727.96
财务费用		-31,573.70	-40,946.23
资产减值损失		3,021,148.72	2,107,500.00
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		726,484.97	-756,631.59

投资收益（损失以“－”号填列）		748,667.95	2,664,065.56
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			
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		-3,107,660.57	7,511,448.69
加：营业外收入		1,272,571.43	389,416.88
减：营业外支出		18.35	
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		-1,835,107.49	7,900,865.57
减：所得税费用		-356,844.66	599,515.16
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		-1,478,262.83	7,301,350.41
（一）持续经营净利润		-1,478,262.83	7,301,350.41
（二）终止经营净利润			
六、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			
七、综合收益总额		-1,478,262.83	7,301,350.41
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：余渐富　　主管会计工作负责人：高权生　　会计机构负责人：高权生

（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		143,917,852.53	81,529,874.16
客户贷款及垫款所收回的现金			
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、45（1）	1,176,587,785.65	1,263,641,591.04
经营活动现金流入小计		1,320,505,638.18	1,345,171,465.20
客户贷款及垫款净增加额		46,373,016.75	172,640,000.00
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		30,839,034.79	4,766,728.72
客户贷款及垫款所支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		6,086,231.47	5,724,143.82
支付的各项税费		54,009,635.83	48,301,618.50
支付其他与经营活动有关的现金	五、45（2）	877,710,737.84	1,300,166,626.12
经营活动现金流出小计		1,015,018,656.68	1,531,599,117.16
经营活动产生的现金流量净额		305,486,981.50	-186,427,651.96
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		138,254,090.00	4,690,896.26
取得投资收益收到的现金		1,341,884.42	10,330,705.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			157,110.00
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		139,595,974.42	15,178,711.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,329,702.73	10,730.00
投资支付的现金		234,974,771.86	347,765,406.16
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		236,304,474.59	347,776,136.16
投资活动产生的现金流量净额		-96,708,500.17	-332,597,424.58
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		520,171,525.50	602,354,794.63
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、45（3）	100,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		620,171,525.50	602,354,794.63
偿还债务支付的现金		700,171,525.50	221,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			8,332,708.57
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、45（4）	100,000,000.00	
筹资活动现金流出小计		800,171,525.50	229,332,708.57
筹资活动产生的现金流量净额		-180,000,000.00	373,022,086.06
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		28,778,481.33	-146,002,990.48
加：期初现金及现金等价物余额		68,624,807.71	167,901,025.48
六、期末现金及现金等价物余额		97,403,289.04	21,898,035.00

法定代表人：余渐富　　主管会计工作负责人：高权生　　会计机构负责人：高权生

（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		14,419,214.58	26,430,866.93
客户贷款及垫款所收回的现金			
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		329,676,637.83	441,806,255.86
经营活动现金流入小计		344,095,852.41	468,237,122.79
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		9,393,888.88	700,000.00
客户贷款及垫款所支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		2,260,369.95	3,334,470.14
支付的各项税费		1,373,470.95	3,051,439.29
支付其他与经营活动有关的现金		504,537,341.88	580,691,596.24
经营活动现金流出小计		517,565,071.66	587,777,505.67
经营活动产生的现金流量净额		-173,469,219.25	-119,540,382.88
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,976,483.07	67,804.45
取得投资收益收到的现金		42,756,750.00	3,207,256.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			157,110.00
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		50,733,233.07	3,432,171.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,990.00	10,730.00
投资支付的现金			70,000,000.00
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		25,990.00	70,010,730.00
投资活动产生的现金流量净额		50,707,243.07	-66,578,558.99
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		300,000,000.00	200,000,000.00
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		300,000,000.00	200,000,000.00
偿还债务支付的现金		100,000,000.00	16,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		100,000,000.00	16,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		200,000,000.00	184,000,000.00
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		77,238,023.82	-2,118,941.87
加：期初现金及现金等价物余额		3,146,593.41	2,876,329.38
六、期末现金及现金等价物余额		80,384,617.23	757,387.51

法定代表人：余渐富　　主管会计工作负责人：高权生　　会计机构负责人：高权生

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	□是 √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	□是 √否	
3．是否存在前期差错更正	□是 √否	
4．企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5．合并财务报表的合并范围是否发生变化	√是 □否	（二）.1
6．是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	□是 √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	□是 √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	□是 √否	
9．重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
10．重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
11．是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
12．是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
13．是否存在预计负债	□是 √否	

（二） 附注事项详情

1、 合并报表的合并范围

详见报表项目注释一、2.合并财务报表范围

二、 报表项目注释

一、公司的基本情况

1．公司概况

安徽新安金融集团股份有限公司（以下简称“新安金融”、“公司”或“本公司”）系由南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司、安徽皖通高速公路股份有限公司、芜湖市建设投资有限公司等 10 名法人共同发起设立的股份有限公司，公司成立时注册资本 300,000 万元，于 2011 年 7 月 22 日，取得芜湖市工商局核发的注册号为 340200000125407 的《企业

法人营业执照》。实行 “三证合一”后，公司于 2015 年 11 月 9 日取得统一社会信用代码号为 91340200578547029P 的《营业执照》。

经全国中小企业股份转让系统有限责任公司审核同意，新安金融股票（证券代码：834397）自 2015 年 12 月 2 日起在全国股份转让系统挂牌公开转让。

经历次变更及股权转让后，截至 2018 年 6 月 30 日止，公司注册资本为 190,000 万元，股权结构如下：

股东名称	持股数量	持股比例（%）
南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司	1,006,622,516.00	52.98
安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722.00	9.93
安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814.00	6.62
国营芜湖机械厂	125,827,814.00	6.62
芜湖市建设投资有限公司	125,827,814.00	6.62
南翔（安徽）投资策划有限公司	94,370,861.00	4.97
合肥博雅商贸有限公司	62,913,907.00	3.31
安徽新华控股集团投资有限公司	62,913,907.00	3.31
安徽恒信投资发展有限责任公司	31,456,954.00	1.66
安徽顺扬商贸有限公司	31,456,954.00	1.66
安徽新安资本运营管理有限公司	37,866,060.00	1.99
江浩	2,406,501.00	0.13
周爱群	2,311,826.00	0.12
陈文清	1,455,350.00	0.08
合计	1,900,000,000.00	100.00

公司住所：芜湖市镜湖区青山街锦天花苑 9 幢 2-3 号。

法定代表人：余渐富。

本公司经营范围包括：金融投资、股权投资、管理咨询。

财务报告批准报出日：本财务报表经本公司董事会于 2018 年 8 月 22 日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围

（1）本公司报告期末纳入合并范围的子公司

序号	子公司全称	子公司简称	持股比例(%)

			直接	间接
1	安徽新安金鼎投资管理有限公司	新安金鼎	100.00	-
2	合肥新安小额贷款股份有限公司	新安小贷	35.00	65.00
3	安徽新安资产管理有限公司	新安资产	100.00	-
4	新安银信财富管理有限公司	新安银信	-	100.00
5	安徽新安融资租赁有限公司	新安租赁	75.00	-
6	安徽新安融资担保股份有限公司	新安担保	66.67	-
7	西藏徽舟创业投资有限公司	徽舟创业	100.00	-
8	上海丰桐商务信息咨询有限公司	丰桐商务	-	100.00

子公司具体情况详见本附注七“在其他主体中的权益”。

（2）本公司报告期内纳入合并范围的结构化主体

序号	结构化主体全称	结构化主体简称
1	华鑫证券新安 1 号集合资产管理计划	华鑫一号

二、财务报表的编制基础

1．编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2．持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1） 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

（2） 非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

（1） 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决

权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

（2） 合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

（3） 报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

（b）编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

（c）编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

（b）编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

（c）编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1） 共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；

②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2） 合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

9. 外币业务和外币报表折算

（1） 外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算为记账本位币。

（2） 资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

（3） 外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

④外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

10. 金融工具

（1） 金融资产的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和直接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，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含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，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款和应收款项

贷款是指公司按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。如果公司按照低于市场利率发放贷款，且收到了一项费用作为补偿，则应以公允价值确认该项贷款，即应以贷款的本金减去收到的补偿款后的金额作为初始计量金额。

贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率法计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分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、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益应当计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

（2） 金融负债的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；这类金融负债初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

（3） 金融资产的重分类

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司

将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

（4） 金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（5） 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产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（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的，确认的相关负债不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

（6） 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的现时义务仍存在的，不终止确认该金融负债，也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（7） 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（8） 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

本公司在资产负债日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资

产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

持有至到期投资、贷款和应收款项发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

（9） 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得

的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

11. 应收款项的减值测试方法及减值准备计提方法

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

（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：将单项金额超过 1000 万元且单项金额占期末应收款项余额 10%及以上的应收款项视为单项重大应收款项。单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：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。

对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据类似风险特征组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备比例。

（2）按组合计提坏账准备的应收款项

组合	确定依据	计提方法
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合	按账龄分析法计提坏账准备
控股子公司应收款项	本公司可以实施控制并纳入合并报表范围内的下属子公司的应收款项	不计提坏账准备
应收融资租赁款	风险类型	其他方法

①采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下

账龄	计提比例
1 年以内	5%
1-2 年	10%

2-3 年	20%
3-4 年	50%
4-5 年	80%
5 年以上	100%

②采用其他方法的应收融资租赁款坏账准备计提如下：

应收融资租赁款坏账准备根据应收租赁款的可收回性计提。在评估租赁客户租赁款项收回的可能性时，公司通过分析客户支付租赁款项的能力和意愿、客户的付款记录、租赁项目的盈利能力、在租赁款项被拖欠时采取法律行动强制执行的可行性等因素，以风险为基础将租赁资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

按客户风险类型计提坏账比例如下：

风险类型	计提比例
正常	1.5%
关注	3%
次级	30%
可疑	60%
损失	100%

（3）单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按类似风险特征组合计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

12. 长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1） 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再

判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

（2） 初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规

定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为初始投资成本，初始投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

（3） 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被

投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

13. 投资性房地产

（1） 投资性房地产的分类

投资性房产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。主要包括：

①已出租的土地使用权。

②持有并准备增值后转让的土地使用权。

③已出租的建筑物。

（2） 投资性房地产的计量模式

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）

房屋、建筑物	20	5	4.75

14. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

（1） 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：

①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。

②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

（2） 各类固定资产的折旧方法

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
其他设备	3-5	5	19-31.67

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

（3） 融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。融资租赁取得的固定资产的成本，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者确定。融资租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有

权的，在租赁资产使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

15. 在建工程

（1）在建工程以立项项目分类核算。

（2）在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

16. 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

①资产支出已经发生；

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者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，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以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者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

17. 无形资产

（1） 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

（2） 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
计算机软件	5-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很

可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

18. 抵债资产

公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日按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。

19. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销，各项费用摊销的年限如下：

项目	摊销年限
经营租赁方式租入的固定资产改良支出	按最佳预期经济利益实现方式合理摊销

20. 主要资产减值

（1） 发放贷款及垫款

公司对发放贷款及垫款实行风险分类管理，并参照中国银监会《贷款风险分类指引》，将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；关注类是指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；次级类是指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，也可能会造成一定损失；可疑类是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定造成较大损失；损失类是指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。

本公司将单项金额超过 2000 万元且单项金额占期末发放贷款及垫款余额 10%及以上的的贷款及垫款，确定为单项金额重大。对单项金额重大的发放贷款及垫款单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。单项金额

重大单独测试未发生减值的发放贷款及垫款汇同单项金额不重大的发放贷款及垫款，参考金融监管部门对信贷资产有关规定按照风险特征分类，进行减值测试。

本公司按照贷款五级分类计提贷款损失准备的比例如下：

风险类型	计提比例
正常	1.5%
关注	3%
次级	30%
可疑	60%
损失	100%

（2） 委托贷款及其他具有类似风险特征的资产

对于委托贷款及其他具有类似风险特征的资产，本公司参照发放贷款及垫款实行风险分类管理，并按照风险特征分类计提减值准备。各风险类型的资产减值准备计提比例如下：

风险类型	计提比例
正常	1.5%
关注	3%
次级	30%
可疑	60%
损失	100%

（3） 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查，根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时，将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（4） 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

资产负债表日按投资性房产的成本与可收回金额孰低计价，可收回金额低于成本的，按两者的差额计提减值准备。如果已经计提减值准备的投资性房地产的价值又得以恢复，前期已计提的减值准备不得转回。

（5） 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；

②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；

③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；

④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；

⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

（6） 在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

①长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；

②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；

③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

（7） 无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不

利影响；

②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

（8） 商誉减值测试

企业合并形成的商誉，至少在每年年度终了进行减值测试。本公司在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，按以下步骤处理：

首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关资产账面价值比较，确认相应的减值损失；然后再对包含商誉的资产组或者资产组这组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，就其差额确认减值损失。减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值；再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

21. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其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。

②职工福利费

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。

③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，以及工会经费和职工教育经费

本公司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，在职工为其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。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

（2）离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A．确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财

务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

B.确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

C.确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D.确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

（a）精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

（b）计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额;

（c）资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，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：

①企业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；

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

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，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A.服务成本；

B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C.重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

22. 预计负债

（1） 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

（2） 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

23. 担保准备金

（1）未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提。

（2）担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日按照担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金；担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

公司发生担保代偿时，根据代偿款收回的可能性大小，分别借记应收代偿款或担保赔偿准备金。公司收到被担保人延期归还的代偿款本息和赔偿损失等时，分别情况处理：

①收到的款项等于原代偿款的，按实际收到的款项贷记已确认的应收偿款及担保赔偿准备金；

②收到的款项大于原代偿款的，按原代偿金额贷记应收代偿款及担保赔偿准备金，差额部分确认代偿收入。

③收到的款项小于原代偿款的，如果原代偿的款项全部确认为应收代偿款的，按原确认的代偿款金额，贷记应收代偿款，按实际收到的款项与原确认的应收代偿款差额借记担保赔偿准备金(计提的担保赔偿准备余额不足的，应确认担保赔偿支出)；如果原代偿的款项已全部冲减了担保赔偿准备的，应按实际收到的金额，贷记担保赔偿准备金；如果原代偿的款项部分确认为应收代偿款，部分冲减了担保赔偿准备的，按已确认的应收代偿款金额部分，贷记应收代偿款，按实际收到的款项与原确认的应收代偿款差额，借记或贷记担保赔偿准备金(计提的担保赔偿准备余额不足的，应确认担保赔偿支出)。

24. 收入确认原则和计量方法

（1）利息收入

利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。

（2）让渡资产使用权

本公司在让渡资产使用权相关的经济利益很可能流入并且收入的金额能够可靠地计量时确认让渡资产使用权收入。

（3）担保业务收入

担保业务收入包括担保费收入、评审费收入、追偿收入等。

担保费收入是公司承担担保风险而按委托担保合同规定向被担保人收取的担保费。评审费收入是公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而向被担保人收取的费用。追偿收入是公司为被担保人代偿后，向被担保人收取的违约金和资金占用费。

公司担保业务收入同时满足下列条件时方可予以确认：

①担保合同成立并承担相应的担保责任；

②与担保合同相关的经济利益很可能流入；

③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

（4）典当业务收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠计量时，分下列情况确定典当收入金额：

① 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

② 综合费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

公司发生典当业务时，与客户签订典当借款合同，按照典当合同约定的当金、综合费率、利率、典当期限计算确认各期应收综合费及利息收入。

（5）融资租赁收入

① 租赁期开始日的处理

在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。公司发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

② 未实现融资收益的分配

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，公司采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。

③ 未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率（实际利率），以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

④ 或有租金的处理

公司在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

（6）提供劳务收入

本公司系以劳务已经提供，相关的成本能够可靠计量，其经济利益能够流入，确认收入的实现。

25. 政府补助

（1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

①本公司能够满足政府补助所附条件；

②本公司能够收到政府补助。

（2）政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③政策性优惠贷款贴息

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，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。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

26. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差

异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

（1） 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（2） 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（3） 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A.本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直接计入所得税权益。

27. 一般风险准备

（1） 新安小贷

本公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

（2） 新安担保

根据安徽省融资性担保公司财务管理暂行办法规定，本公司按照本年实现净利润的 10%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。

28. 重要会计政策和会计估计的变更

（1） 重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重要会计政策发生变更。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计发生变更。

四、税项

1．主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	17%、6%、5%、3%
城市维护建设税	应缴流转税额	7%
教育费附加	应缴流转税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%、9%

注：子公司徽舟创业注册地为西藏拉萨，享受当地 9%的企业所得税税率。

五、合并财务报表项目注释

1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	-	-
银行存款	89,588,805.36	50,038,649.10
其他货币资金	107,814,483.68	118,586,158.61
合计	197,403,289.04	168,624,807.71

期末其他货币资金中存出投资款为 7,814,483.68 元；保证金为 100,000,000.00 元，系新安担保为安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司向九江银行股份有限公司合肥分行 100,000,000.00 元借款提供担保存入的保证金。除此之外，期末货币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	156,536,894.89	266,102,667.98
其中：债务工具投资	-	-
权益工具投资	156,536,894.89	266,102,667.98
合计	156,536,894.89	266,102,667.98

期末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额较期初减少 41.17%，主要系期初二级市场投资在本期出售所致。

3. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
贷款利息	30,563,557.10	62,815,223.67
合计	30,563,557.10	62,815,223.67

期末应收利息余额较期初减少 51.34%，主要系期初余额中计提的利息本期已收回所致。

4. 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	11,816,393.66	100.00	1,538,933.19	13.02	10,277,460.47
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	11,816,393.66	100.00	1,538,933.19	13.02	10,277,460.47
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	11,816,393.66	100.00	1,538,933.19	13.02	10,277,460.47

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-

按组合计提坏账准备的其他应收款	13,008,519.49	100.00	914,079.68	7.03	12,094,439.81
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	13,008,519.49	100.00	914,079.68	7.03	12,094,439.81
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	13,008,519.49	100.00	914,079.68	7.03	12,094,439.81

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	2,395,649.76	117,282.50	5.00
1 至 2 年	5,333,591.47	533,359.15	10.00
2 至 3 年	3,969,050.68	793,810.14	20.00
3 至 4 年	-	-	50.00
4 至 5 年	118,101.75	94,481.40	80.00
合计	11,816,393.66	1,538,933.19	13.02

（续上表）

账龄	期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	8,680,259.56	434,012.98	5.00
1 至 2 年	4,210,158.18	421,015.82	10.00
2 至 3 年	-	-	20.00
3 至 4 年	118,101.75	59,050.88	50.00
合计	13,008,519.49	914,079.68	7.03

(2) 报告期内计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提的坏账准备金额为624,853.51元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	5,808,857.58	6,139,467.25
代垫诉讼费	4,698,960.64	4,943,101.50

备用金及其他	1,308,575.44	1,925,950.74
合计	11,816,393.66	13,008,519.49

(4) 期末余额较大的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	是否为关联方	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
安徽一道景观园林绿化有限公司	往来款	否	812,754.44	1 年以内	6.88	40,637.72
王震	往来款	否	806,644.41	1 至 2 年	6.83	80,664.44
徐亮	往来款	否	1,719,666.67	1 至 2 年	14.55	171,966.67
邵维维	往来款	否	1,000,000.00	1 至 2 年	8.46	100,000.00
李诚	备用金及其他	在职员工	847,775.18	2 至 3 年	7.17	169,555.04
合计			5,186,840.70	-	43.89	562,823.87

5. 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	475,450,583.57	429,077,566.82
减：贷款损失准备	29,239,418.24	28,590,322.99
发放贷款及垫款净额	446,211,165.33	400,487,243.83

（2）发放贷款及垫款按担保方式列示如下：

项目	期末余额	期初余额
质押贷款	60,600,000.00	62,500,000.00
抵押贷款	366,447,736.18	318,174,719.43
保证贷款	48,402,847.39	48,402,847.39
合计	475,450,583.57	429,077,566.82

（3）发放贷款及垫款五级分类列示如下：

类别	期末余额		
	发放贷款及垫款	贷款损失准备	计提比例（%）
正常类	445,650,000.00	6,684,750.00	1.50
关注类	3,250,000.00	97,500.00	3.00
次级类	5,847,736.18	1,754,320.85	30.00

可疑类	-	-	60.00
损失类	20,702,847.39	20,702,847.39	100.00
合计	475,450,583.57	29,239,418.24	6.15

（续上表）

类别	期初余额		
	发放贷款及垫款	贷款损失准备	计提比例（%）
正常类	398,876,983.25	5,983,154.75	1.50
关注类	3,500,000.00	105,000.00	3.00
次级类	5,997,736.18	1,799,320.85	30.00
可疑类	-	-	60.00
损失类	20,702,847.39	20,702,847.39	100.00
合计	429,077,566.82	28,590,322.99	6.66

（4）发放贷款及垫款按行业分类列示如下：

行业分类	期末余额	期初余额
房地产	50,000,000.00	-
制造业	33,961,705.72	33,961,705.72
批发零售业	23,100,000.00	43,786,983.25
建筑业	25,000,000.00	25,000,000.00
租赁和商业服务业	65,000,000.00	94,000,000.00
个人	278,388,877.85	232,328,877.85
合计	475,450,583.57	429,077,566.82

（5）本期计提、收回或转回的减值准备情况

本期计提的贷款损失准备金额为 649,095.25 元。

（6）报告期末发放贷款及垫款前五名列示如下：

项目	与本公司关系	期末余额	占发放贷款及垫款总额比例（%）
安徽东昌建设集团有限公司	非关联方	25,000,000.00	5.26
安徽汇创科贸有限公司	非关联方	25,000,000.00	5.26
安徽速锋机电设备有限公司	非关联方	25,000,000.00	5.26
合肥佩丰贸易有限公司	非关联方	25,000,000.00	5.26

安徽汇兆亿融置业投资有限公司	非关联方	25,000,000.00	5.26
合计	-	125,000,000.00	26.30

6. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	-	-	-	-	-	-
可供出售权益工具	681,608,553.51	-	681,608,553.51	508,640,569.51	-	508,640,569.51
按公允价值计量的	109,335,184.00	-	109,335,184.00	90,367,200.00	-	90,367,200.00
按成本计量的	572,273,369.51	-	572,273,369.51	418,273,369.51	-	418,273,369.51
合计	681,608,553.51	-	681608553.51	508,640,569.51	-	508,640,569.51

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

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	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	75,013,904.00	-	75,013,904.00
公允价值	109,335,184.00	-	109,335,184.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	34,321,280.00	-	34,321,280.00
已计提减值金额	-	-	-

(3) 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	本期增加	本期减少	期末
安徽兆尹信息科技股份有限公司	19,923,371.65	-	-	19,923,371.65
安徽南陵农村商业银行股份有限公司	22,250,000.00	-	-	22,250,000.00
芜湖津盛农村商业银行股份有限公司	16,100,000.00	-	-	16,100,000.00
华融消费金融股份有限公司	60,000,000.00	-	-	60,000,000.00
蓝桂十号资产管理计划	50,000,000.00	-	50,000,000.00	-
安世亚太科技股份有限公司	249,999,997.86	-	-	249,999,997.86
无锡迪维投资合伙企业（有限合伙）	-	204,000,000.00	-	204,000,000.00

合计	418,273,369.51	204,000,000.00	50,000,000.00	572,273,369.51

(4) 期末可供出售金融资产余额较期初增长 34.01%，主要系本期新增对无锡迪维投资合伙企业（有限合伙）的投资。

7. 委托贷款

（1）明细情况

项目	期末余额	期初余额
委托贷款	1,027,042,998.54	1,740,889,291.44
减：委托贷款损失准备	66,299,457.46	76,009,040.56
委托贷款净额	960,743,541.08	1,664,880,250.88

（2）委托贷款按担保方式分类如下：

项目	期末余额	期初余额
质押贷款	75,000,000.00	75,000,000.00
抵押贷款	922,042,998.54	1,625,889,291.44
保证贷款	30,000,000.00	40,000,000.00
合计	1,027,042,998.54	1,740,889,291.44

（3）委托贷款五级分类列示如下：

类别	期末余额		
	委托贷款	委托贷款损失准备	计提比例（%）
正常类	801,962,954.59	12,029,444.32	1.50
关注类	135,000,000.15	4,050,000.00	3.00
次级类	12,760,043.80	3,828,013.14	30.00
可疑类	77,320,000.00	46,392,000.00	60.00
损失类	-	-	100.00
合计	1,027,042,998.54	66,299,457.46	6.46

（续上表）

类别	期初余额		
	委托贷款	委托贷款损失准备	计提比例（%）
正常类	1,582,350,000.00	23,735,250.00	1.50
关注类	68,459,247.64	2,053,777.42	3.00
次级类	12,760,043.80	3,828,013.14	30.00

可疑类	77,320,000.00	46,392,000.00	60.00
损失类	-	-	100.00
合计	1,740,889,291.44	76,009,040.56	4.37

（4）委托贷款按行业分类列示如下：

行业分类	期末余额	期初余额
房地产	913,512,954.74	1,367,359,247.64
批发零售业	-	250,000,000.00
租赁和商业服务业	-	-
制造业	30,130,043.80	30,130,043.80
建筑业	42,400,000.00	52,400,000.00
其他	41,000,000.00	41,000,000.00
合计	1,027,042,998.54	1,740,889,291.44

（5）本期计提、收回或转回的减值准备情况

本期转回的委托贷款损失准备金额为 9,709,583.10 元。

（6）报告期末委托贷款前五名列示如下：

单位名称	与本公司关系	委托贷款余额	占委托贷款总额比例（%）
六安远大东城房地产有限公司	非关联方	161,900,000.00	15.76
安徽徽创地产集团有限公司	非关联方	154,600,000.00	15.05
广地置业（宣城）有限公司	非关联方	104,000,000.00	10.13
阜南金马置业有限公司	非关联方	90,000,000.00	8.76
霍邱华力房地产开发有限公司	非关联方	79,000,000.00	7.69
合计	-	589,500,000.00	57.40

（7）期末委托贷款余额较期初减少 42.29%，主要系部分委托贷款本期到期收回本金所致。

8. 固定资产

项目	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值			
1.期初余额	970,850.00	2,167,096.50	3,137,946.50
2.本期增加金额	1,292,714.76	33,403.14	1,326,117.90
(1)购置	1,292,714.76	33,403.14	1,326,117.90
3.本期减少金额	-	-	-

(1)处置	-	-	-
4.期末余额	2,263,564.76	2,200,499.64	4,464,064.40
二、累计折旧			
1.期初余额	577,378.00	1,893,596.71	2,470,974.71
2.本期增加金额	114,981.60	33,110.09	148,091.69
(1)计提	114,981.60	33,110.09	148,091.69
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	692,359.60	1,926,706.80	2,619,066.40
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1)计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	1,571,205.16	273,792.84	1,844,998.00
2.期初账面价值	393,472.00	273,499.79	666,971.79

9. 无形资产

项目	计算机软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	266,448.11	266,448.11
2.本期增加金额	-	-
（1）购置	-	-
3.本期减少金额	-	-
4.期末余额	266,448.11	266,448.11
二、累计摊销		
1.期初余额	58,479.75	58,479.75
2.本期增加金额	13,322.46	13,322.46
（1）计提	13,322.46	13,322.46
3.本期减少金额	-	-
4.期末余额	71,802.21	71,802.21
三、减值准备		
1.期初余额	-	-
2.本期增加金额	-	-

（1）计提	-	-
3.本期减少金额	-	-
（1）处置	-	-
4.期末余额	-	-
四、账面价值		
1.期末账面价值	194,645.90	194,645.90
2.期初账面价值	207,968.36	207,968.36

10. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	120,898,368.36	120,898,368.36
合计	120,898,368.36	120,898,368.36

11. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1)递延所得税资产项目

项目	期末余额		期初余额	
	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
其他应收款坏账准备	1,538,933.19	384,733.31	914,079.68	228,519.93
贷款损失准备	101,631,875.70	25,407,968.93	107,299,363.55	26,587,240.89
应收融资租赁款减值准备	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	43,464,546.80	10,866,136.70	26,554,360.67	6,638,590.17
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	-
担保赔偿准备金	12,234,650.25	3,058,662.56	7,837,900.00	1,959,475.00
预提利息支出	8,090,281.52	2,022,570.39	8,090,281.52	2,022,570.39
可弥补亏损	41,134,542.56	10,283,635.64	29,948,322.50	7,487,080.63
其他	22,615,711.52	5,653,927.88	22,615,711.49	5,653,927.88
合计	230,710,541.54	57,677,635.41	203,260,019.41	50,577,404.89

其他系已核销尚未在税务部门备案的资产减值准备。

(2)递延所得税负债项目

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税差异暂	递延所得税	应纳税差异暂	递延所得税

	时性差异	负债	时性差异	负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	34,321,280.00	8,580,320.00	15,353,296.00	3,838,324.00
合计	34,321,280.00	8,580,320.00	15,353,296.00	3,838,324.00

12. 其他资产

项目	期末余额	期初余额
关联方借款	400,107,000.00	177,300,000.00
应收股权转让款	347,786,937.67	372,786,937.67
往来款项	192,850,000.00	-
预付股权收购款	20,100,000.00	20,100,000.00
银行理财	-	11,000,000.00
长期待摊费用	4,510,593.98	8,681,840.30
预交税金	1,992,323.46	1,549,487.56
待摊费用	1,368,049.52	235,989.42
预付款项	450,383.41	106,981.13
合计	969,165,288.04	591,761,236.08

（1）关联方借款为明光万商置业有限公司和安徽省南翔贸易（集团）有限公司向新安金融借款 406,200,000.00 元，本公司对于委托贷款及其他具有类似风险特征的资产，参照发放贷款及垫款实行风险分类管理，并按照风险特征分类计提减值准备。截至 2018 年 6 月 30 日，该笔内部借款风险分类为正常类，按 1.5%的比例计提减值准备。

（2）应收股权转让款系南翔万商投资有限公司未付股权收购款。

（3）往来款项系新安资本和长城资产公司与新安金融的往来款项，其中新安资本与新安金融的往来款项余额为 170,400,000 元，长城资产公司与新安金融的往来款项余额为 22,450,000 元。

（4）预付股权收购款系预付赵瑜希、奚洁股权收购款。赵瑜希、奚洁合计持有标的公司江苏德泽财富股权投资基金管理有限公司 100%股权，合同约定交易对价为 20,100,000.00 元，如标的公司在过渡期内未完成设立公募基金管理公司并提交证监会批准的约定条件，则公司有权要求赵瑜希、奚洁 100%回购股权。截至 2018 年 6 月 30 日，交易合同要求设立的公募基金管理公司尚在证监会审批办理过程中。

（5）长期待摊费用主要系本公司购买信贷 APP 系统产生的技术服务费和待摊的财务顾问费，本公司将技术服务费和财务顾问费在合同约定的服务期间内按月摊销。长期待摊费用本期无新增，长期待摊费用本期减少系摊销，本期摊销金额为 4,171,246.32 元。

（6）待摊费用主要系待摊的房租、物业费和云南信托服务费。

（7）期末其他资产余额较期初增长 63.78%，主要系关联方借款和往来款项增加所致。

13. 短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	-	200,000,000.00
保证借款	-	64,000,000.00
合计	-	264,000,000.00

期末短期借款余额较期初变动较大，系期初短期借款本期到期偿还所致。

14. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

项目	期末余额	期初余额
第三方在结构化主体中享有的权益	-	30,052,520.55
合计	-	30,052,520.55

本公司将具有控制权的结构化主体（资管计划）纳入合并财务报表范围，将本公司以外各方持有的结构化主体份额确认为交易性金融负债。2018年4月，上海浦银安盛资产管理有限公司出资的30,000,000.00元到期，公司归还了此优先级份额。

15. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬按年度列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	744,121.07	6,398,644.07	7,142,765.14	-
二、离职后福利-设定提存计划	-	119,999.49	119,999.49	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	744,121.07	6,518,643.56	7,262,764.63	-

(2) 短期薪酬按年度列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

一、工资、奖金、津贴和补贴	744,121.07	6,074,517.10	6,818,638.17	-
二、职工福利费	-	61,529.00	61,529.00	-
三、社会保险费	-	54,711.86	54,711.86	-
其中：医疗保险费	-	52,345.81	52,345.81	-
工伤保险费	-	2,366.05	2,366.05	-
生育保险费	-	-	-	-
四、住房公积金	-	207,886.11	207,886.11	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、其他	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	744,121.07	6,398,644.07	7,142,765.14	-

(3) 设定提存计划按年度列示

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	-	117,160.29	117,160.29	-
2.失业保险费	-	2,839.20	2,839.20	-
3.企业年金缴费	-	-	-	-
合计	-	119,999.49	119,999.49	-

16. 应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	2,165,783.80	8,585,658.33
企业所得税	3,309,398.87	33,828,449.32
城建税	144,322.87	578,249.23
教育费附加	61,852.65	247,821.10
地方教育费附加	41,235.10	165,214.10
水利基金	20,740.95	82,429.40
个人所得税	14,029.17	14,029.17
其他税费	6,533.35	255,654.24
合计	5,763,896.76	43,757,504.89

期末应交税费余额较期初减少 86.83%，主要系企业所得税已缴纳所致。

17. 应付利息

项目	期末余额	期初余额
借款利息	23,584,066.75	22,802,545.58
合计	23,584,066.75	22,802,545.58

18. 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	29,774,694.45	29,774,694.45
合计	29,774,694.45	29,774,694.45

19. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
借款	200,000,000.00	116,000,000.00
履约保证金	13,257,531.79	10,542,214.99
往来款	20,262,519.32	36,464,518.73
其他	11,004,508.89	1,213,014.28
合计	244,524,560.00	164,219,748.00

(2) 期末其他应付款余额较期初增长 48.90%，主要系本期从关联单位借款增加所致。

20. 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	1,715,350.81	2,047,837.65
合计	1,715,350.81	2,047,837.65

21. 担保赔偿准备金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	12,930,303.15	12,234,650.25
合计	12,930,303.15	12,234,650.25

截止2018年6月30日，子公司安徽新安融资担保股份有限公司在保余额为477,876,798.25元。

22. 长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	556,910,000.00	556,910,000.00
合计	556,910,000.00	556,910,000.00

23. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
预收房租	1,029,000.00	2,179,875.00
融资融券本金	171,047.79	-
合计	1,200,047.79	2,179,875.00

期末其他负债余额较期初减少 44.95%，主要系上期预收房租本期按照权责发生制结转入收入所致。

24. 股本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
南翔万商(安徽)物流产业股份有限公司	1,006,622,516.00	-	-	1,006,622,516.00
安徽省铁路发展基金股份有限公司	188,741,722.00	-	-	188,741,722.00
安徽皖通高速公路股份有限公司	125,827,814.00	-	-	125,827,814.00
国营芜湖机械厂	125,827,814.00	-	-	125,827,814.00
芜湖市建设投资有限公司	125,827,814.00	-	-	125,827,814.00
南翔（安徽）投资策划有限公司	94,370,861.00	-	-	94,370,861.00
合肥博雅商贸有限公司	62,913,907.00	-	-	62,913,907.00
安徽新华控股集团投资有限公司	62,913,907.00	-	-	62,913,907.00
安徽恒信投资发展有限责任公司	31,456,954.00	-	-	31,456,954.00
安徽顺扬商贸有限公司	31,456,954.00	-	-	31,456,954.00
安徽新安资本运营管理有限公司	35,653,312.00	2,212,748.00	-	37,866,060.00
江浩	2,406,501.00	-	-	2,406,501.00
周爱群	2,311,826.00	-	-	2,311,826.00
梁珍田	2,212,748.00	-	2,212,748.00	-
陈文清	1,455,350.00	-	-	1,455,350.00
合计	1,900,000,000.00	2,212,748.00	2,212,748.00	1,900,000,000.00

本期股本增减变动系梁珍田将其持有的本公司 2,212,748.00 股股份，转让给安徽新安资本运营管理有限公司。

25. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	27,898,916.17	-	-	27,898,916.17

其他资本公积	-	-	-	-
合计	27,898,916.17	-	-	27,898,916.17

26. 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	11,514,972.00	18,967,984.00	-	4,741,996.00	14,225,988.00	-	25,740,960.00
其中：可供出售金融资产公允价值变动	11,514,972.00	18,967,984.00	-	4,741,996.00	14,225,988.00	-	25,740,960.00
其他综合收益合计	11,514,972.00	18,967,984.00	-	4,741,996.00	14,225,988.00	-	25,740,960.00

27. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	158,718,199.79	-	-	158,718,199.79
任意盈余公积	-	-	-	-
合计	158,718,199.79	-	-	158,718,199.79

28. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	16,419,700.80	-	-	16,419,700.80
合计	16,419,700.80	-	-	16,419,700.80

29. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	465,577,517.86	412,628,920.36
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	465,577,517.86	412,628,920.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	17,374,251.18	57,237,466.99
减：提取法定盈余公积	-	3,945,678.60
提取任意盈余公积	-	-

提取一般风险准备	-	343,190.89
应付普通股股利	-	-
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	482,951,769.04	465,577,517.86

30. 营业总收入

（1）营业总收入明细列示如下

项目	本期发生额	上期发生额
（一）利息收入	102,964,623.86	135,183,322.27
其中：贷款利息收入	17,985,093.11	14,384,361.97
委贷利息收入	84,979,530.75	120,798,960.30
（二）融资租赁收入	-	7,270,653.76
（三）已赚保费	2,792,358.49	2,354,283.00
（四）其他业务收入	581,171.40	2,023,673.38
其中：金融服务收入	581,171.40	2,023,673.38
合计	106,338,153.75	146,831,932.41

（2）公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入	占营业收入百分比(%)
安徽徽创地产集团有限公司	14,729,402.53	13.85
六安远大东城房地产有限公司	13,150,139.56	12.37
广地置业（宣城）有限公司	9,219,339.64	8.67
阜南金马置业有限公司	7,212,264.13	6.78
阜南县中信置业有限公司	6,715,251.57	6.31
合计	51,026,397.43	47.99

31. 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	38,827,462.46	38,523,274.90
合计	38,827,462.46	38,523,274.90

32. 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
金融服务手续费	204,634.53	617,812.85
合计	204,634.53	617,812.85

33. 提取未到期责任准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-332,486.84	150,361.91
合计	-332,486.84	150,361.91

34. 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	695,652.90	1,557,321.30
合计	695,652.90	1,557,321.30

35. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	455,607.20	632,673.86
教育费附加	195,091.67	264,717.41
地方教育费附加	130,061.11	176,478.23
水利基金	64,220.87	92,318.54
房产税	15,300.00	39,200.01
土地使用税	704.75	2,203.20
印花税	117,319.80	55,601.00
其他	-	2,400.00
合计	978,305.40	1,265,592.26

36. 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,576,509.16	5,990,236.70
办公及差旅费	427,764.47	353,893.63
租赁及物业费	644,343.42	452,990.03
业务招待费	287,270.75	315,800.67
折旧摊销	165,943.21	232,964.89
咨询服务费	710,939.36	224,583.27
其他	806,872.59	680,139.51
合计	9,619,642.96	8,250,608.70

37. 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额

利息支出	-	-
减：利息收入	1,785,563.79	352,300.74
利息净支出	-1,785,563.79	-352,300.74
汇兑损失	-	-
减：汇兑收益	-	-
银行手续费及其他	22,151.41	16,389.18
合计	-1,763,412.38	-335,911.56

38. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	624,853.51	1,133,090.97
贷款减值损失：	-5,667,487.85	4,071,780.00
其中：发放贷款及垫款	649,095.25	2,664,600.00
委托贷款	-6,316,583.10	3,432,180.00
应收融资租赁款减值损失	-	-2,025,000.00
合计	-5,042,634.34	5,204,870.97

资产减值损失本期发生额较上期变动幅度较大，主要系公司债权业务减少，计提的贷款损失准备金减少所致。

39. 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-17,724,950.64	-77,794,123.61
合计	-17,724,950.64	-77,794,123.61

公允价值变动收益本期发生额较上期变动幅度较大，系本期二级市场投资公允价值变动所致。

40. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	1,532,148.65	1,600,000.00
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-46,348,578.12	-

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	1,090,187.76	3,401,644.66
理财产品投资收益	741,950.17	1,316,566.50
合计	-42,984,291.54	6,318,211.16

投资收益本期发生额较上期下降幅度较大，主要系本期处置部分二级市场投资，处置价款低于购买成本价所致。

41. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
产业发展补助	15,407,122.00	-	与收益相关
合计	15,407,122.00	-	-

42. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	-	128,238.94
其中：固定资产处置利得	-	128,238.94
租金收入	1,272,571.43	169,047.62
其他	1.01	170,796.70
合计	1,272,572.44	468,083.26

营业外收入本期发生额较上期增长幅度较大，主要系抵债资产租金收入增加所致。

43. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
其他	35,536.73	-
合计	35,536.73	-

44. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	7,465,297.12	25,092,713.69
递延所得税费用	-7,100,230.52	- 20,595,370.65
合计	365,066.60	4,497,343.04

所得税费用本期发生额较上期下降幅度较大，主要系本期债权业务本金收回，营业收入较上期减少所致。

45.现金流量表项目注释

(1) 收到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
委托贷款收回	1,109,896,292.90	1,221,444,000.00
往来款	47,727,853.58	25,836,351.98
保证金	2,747,400.00	2,634,400.00
政府补助	15,407,122.00	
其他	809,117.17	13,726,839.06
合计	1,176,587,785.65	1,263,641,591.04

(2) 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
委托贷款发放	767,650,000.00	1,145,850,000.00
保证金	446,193.20	100,000,000.00
广告宣传费		1,881.55
往来款	74,219,764.69	38,542,399.78
办公及差旅费	427,764.47	188,991.35
租赁费	1,794,555.05	373,855.82
业务招待费	287,270.75	315,800.67
诉讼及保全费	506,326.16	66,037.74
咨询服务费	9,800,000.00	
其他	22,578,863.52	14,827,659.21
合计	877,710,737.84	1,300,166,626.12

(3) 收到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
保证金	100,000,000.00	
合计	100,000,000.00	

(4) 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
保证金	100,000,000.00	-
合计	100,000,000.00	

46.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	18,720,837.99	16,092,828.85
加：资产减值准备	-5,042,634.34	6,912,554.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	148,091.69	225,749.77
无形资产和长期待摊费用摊销	4,019,611.80	7,215.12
投资性房地产摊销		
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）		-128,238.94
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）	17,724,950.64	77,794,123.61
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	43,726,241.71	-5,001,644.66
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-7,100,230.52	-12,481,482.33
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		-7,830,615.58
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）	259,432,784.15	-257,940,709.78
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-26,142,671.62	-3,794,159.46
其他		
经营活动产生的现金流量净额	305,486,981.50	-186,427,651.96
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	97,403,289.04	21,898,035.00
减：现金的期初余额	68,624,807.71	167,901,025.48

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	28,778,481.33	-146,002,990.48

(2)现金和现金等价物构成情况

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	97,403,289.04	21,898,035.00
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	89,588,805.36	11,910,489.71
可随时用于支付的其他货币资金	7,814,483.68	9,987,545.29
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	97,403,289.04	21,898,035.00
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

47.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	期初余额
货币资金	100,000,000.00	100,000,000.00
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

期末所有权或使用权受限制的资产为子公司新安担保以其依法可以出质的保证金，为安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司向九江银行股份有限公司合肥分行 100,000,000.00 元借款，提供质押担保。新安金融以其持有的新安资产 1.5 亿元股权为安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司向九江银行股份有限公司合肥分行 100,000,000.00 元借款，提供质押担保。

六、合并范围的变更

其他原因的合并范围变动

单位名称	合并范围变动原因
上海丰桐商务信息咨询有限公司	新设

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

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	
安徽新安金鼎投资管理有限公司	安徽省	安徽省芜湖市	对外投资	100.00	-	设立
合肥新安小额贷款股份有限公司	安徽省	安徽省合肥市	类金融服务	35.00	65.00	设立
安徽新安资产管理有限公司	安徽省	安徽省江北产业集中区	资产管理、对外投资	100.00	-	设立
新安银信财富管理有限公司	安徽省	安徽省合肥市	商业服务	-	100.00	设立
安徽新安融资租赁有限公司	安徽省	安徽省江北产业集中区	类金融服务	75.00	-	设立
安徽新安融资担保股份有限公司	安徽省	安徽省江北产业集中区	类金融服务	66.67	-	设立
西藏徽舟创业投资有限公司	安徽省	西藏拉萨	投资管理	100.00	-	设立
上海丰桐商务信息咨询有限公司	上海市	上海市	商业服务	-	100.00	设立

（2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例（%）	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	少数股东权益期末余额
安徽新安融资租赁有限公司	25.00	124,332.69		80,084,255.15
安徽新安融资担保股份有限公司	33.33	1,222,254.12		56,328,356.47

（3）重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额/本期发生额				
	资产合计	负债合计	营业收入	净利润	经营活动现金流量
安徽新安融资租赁有限公司	349,903,087.23	29,566,066.64	-	497,330.74	192,353,117.20
安徽新安融资担保股份有限公司	195,353,011.27	23,499,241.05	2,792,358.49	3,666,762.37	2,028,239.34

2. 纳入合并范围的结构化主体

序号	集合名称	业务性质	期末集合资产总份额	自有资金份额比例	取得方式
1	华鑫证券新安一号集合资产管理计划	资产管理业务	99,632,159.34	100.00%	设立

华鑫证券新安一号集合资产管理计划设立于2016年4月8日，该资产管理计划无固定存

续期限，其份额分为优先级份额和劣后级份额。优先级份额按照约定的预期年化收益率享有收益。如果优先级份额无法按约定的预期年化收益率获得本金及收益时，劣后级份额资产净值为零，此时管理人将以保护各期优先级委托人利益为前提，按公平原则对各期优先级进行分配。劣后级份额认购者承担资金追加（补仓）义务。资产管理计划清算期间，资产管理计划全部现金资产分配后仍不能满足优先级份额收益人全部本金及预期收益分配的，劣后级份额认购者将无条件以现金方式补足优先级份额收益人的本金及预期收益。

2016年4月，上海浦银安盛资产管理有限公司（以下简称“浦银安盛”）出资30,000,000.00元认购优先级份额，本公司出资120,100,000.00元认购劣后级份额。自2016年4月14日开始，本公司开始承担优先级利息，约定的预期收益率为7.1%，付息基准日为每年3月20日、6月20日、9月20日及12月20日（如遇节假日顺延至下一个工作日）。

该资产管理计划管理人为华鑫证券有限责任公司，2016年8月管理人用该资产管理计划募集的资金认购上市公司常州星宇车灯股份有限公司非公开发行股票3,650,523.00股，认购总成本为149,999,990.07元，锁定期1年。

2018年4月，上海浦银安盛资产管理有限公司（以下简称“浦银安盛”）出资的30,000,000.00元到期，公司归还此优先级份额。

2017年该资产管理计划处置持有的常州星宇车灯股份有限公司股票1,824,923.00股，截至2018年6月30日该资产管理计划尚持有股票1,825,600.00股，剩余股票公允价值为109,335,184.00元。

八、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。本公司风险管理的主要内容为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监督和控制，同时满足监管部门和其他利益相关者的要求。本公司股东大会是本公司风险管理的最高决策机构，负责确定本公司的总体风险偏好、风险容忍度；董事会下设的风险管理委员会负责制定风险管理的战略、政策。集团设风险总监，在总裁领导下，负责公司全面风险管理工作，定期或不定期向风险管理委员会、总裁报告公司风险相关情况。集团设置相应的风险管理部，在风险政策制定、风险分析、风险检查等方面，实行整体层次上的集中管理。集团还设置融资业务风险评审委员会，负责授权范围内信用风险、市场风险、

流动性风险的控制以及相关政策、程序的审批。

1. 信用风险

本公司所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本公司在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、担保业务等。本公司由董事会下设的风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用授信评审、集中监控、问题资产集中管理和清收等主要手段进行信用风险管理。

本公司信用风险的管理部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本公司风险管理委员会决策，集团风险管理部在风险总监领导下对各级风险管理条线的部门实施管控。

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率)的不利变动而使本公司业务发生损失的风险。

本公司利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。本公司通过提高对利率风险及自身风险承受能力的预测分析水平，定期计量监测利率风险敏感度，并据以制定并调整业务的结构、业务规划和风险限额。本公司全部是人民币业务，汇率风险对本公司无影响。

3. 流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险，主要包括融入资金、应付利息、应付保证金、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。本公司将保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异作为管理的重点。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司监事会。

4. 操作风险：本公司通过系统建设、关键风险点整改等方式推进操作风险管理，细化操作风险政策体系，规范操作风险管理流程，制定操作风险控制方案。运用风险人员与业务人员的平行作业、融资业务出账中心的放款前统一审核等手段，有效控制操作风险发生。

九、关联方及关联交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）	本企业最终控制方
南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	芜湖市鸠江区中江大道以西	项目投资与管理等	180,000 万元	52.98	61.60	余渐富

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见附注七、在其他主体中的权益。

3. 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
南翔万商（安徽）物流产业股份有限公司	控股股东
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	受最终控制人控制
南翔万商投资有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔茶博城投资发展有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔商贸物流产业有限公司	受最终控制人控制
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔文化产业有限公司	受最终控制人控制
宿州南翔文化产业有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔汽车智慧新城投资有限公司	受最终控制人控制
南翔（安徽）投资策划有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔典当有限公司	受最终控制人控制
安徽新安典当有限公司	受最终控制人控制
安徽新安信息科技股份有限公司	受最终控制人控制
安徽新安左右贷金融服务有限公司	受最终控制人控制
安徽新安资本运营管理有限公司	受最终控制人控制
合肥市庐记房地产代理销售有限公司	受最终控制人控制
合肥嘉邻商业管理有限公司	受最终控制人控制
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司	受最终控制人控制
明光万商置业有限公司	受最终控制人控制
安徽新华控股集团投资有限公司	股东
安徽顺扬商贸有限公司	股东
江浩	股东
周爱群	股东
陈文清	股东

4. 关联交易情况

（1）发放贷款、资金拆借、提供和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
南翔（安徽）投资策划有限公司	资金拆出	利息收入	91,745.28	
明光万商置业有限公司	资金拆出	利息收入	8,358,569.15	10,582,491.07
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	资金拆入	利息支出	5,276,026.63	3,002,222.23
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	资金拆入	利息支出	1,172,499.99	
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	物业服务	物业管理费	76,894.32	
安徽南翔茶博城投资发展有限公司	房屋租赁	租金	364,351.65	
安徽鑫世界矿业有限责任公司	售后回租	融资租赁收入		5,204,889.29
安徽南翔商贸物流产业有限公司	售后回租	融资租赁收入		274,216.53
合肥市庐记房地产代理销售有限公司	咨询服务	咨询服务费		160,816.62
合计	-	-	15,340,087.02	19,224,635.74

（2）关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,417,979.20	1,779,023.98

5. 关联方担保情况

被担保方	担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	反担保方式	是否已履行完毕
南翔万商（岳阳）物流产业有限公司	新安金融	46,000,000.00	2014/6/20	2019/10/15	保证	否
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	新安金融	200,000,000.00	2018/4/13	2019/5/31	保证	否

6. 关联方资金拆借

（1）关联方资金拆入

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

安徽省南翔贸易（集团）有限公司	116,000,000.00	200,000,000.00	316,000,000.00	-
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司		200,000,000.00		200,000,000.00
合计	116,000,000.00	400,000,000.00	316,000,000.00	200,000,000.00

（2）关联方资金拆出

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
明光万商置业有限公司	180,000,000.00	155,000,000.00	178,800,000.00	156,200,000.00
南翔（安徽）投资策划有限公司		97,250,000.00	97,250,000.00	-
安徽省南翔贸易（集团）有限公司		250,000,000.00		250,000,000.00
安徽新安资本运营管理有限公司		239,500,000.00	69,100,000.00	170,400,000.00
合计	180,000,000.00	741,750,000.00	345,150,000.00	576,600,000.00

7. 关联方应收应付项目

（1）关联方应收项目

关联方	会计科目	期末余额	期初余额
南翔万商投资有限公司	其他资产	347,786,937.67	372,786,937.67
明光万商置业有限公司	应收利息		825,000.00
明光万商置业有限公司	其他资产	156,200,000.00	180,000,000.00
安徽南翔茶博城投资发展有限公司	其他资产	427,826.43	
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	其他资产	230,682.97	221,742.84
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司合肥分公司	其他应收款	20,000.00	20,000.00
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	其他资产	250,000,000.00	
安徽新安资本运营管理有限公司	其他资产	170,400,000.00	

（2）关联方应付项目

关联方	会计科目	期末余额	期初余额
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	应付利息		5,020,821.92
安徽省南翔贸易（集团）有限公司	其他应付款		116,000,000.00
安徽南翔光彩大市场经营管理有限公司	其他应付款	200,000,000.00	

安徽新安左右贷金融服务有限公司	其他应付款	3,000.00	

十、政府补助

计入当期损益的政府补助明细表

补助项目	种类	本期计入损益的金额	本期计入损益的列报项目
产业发展补助	财政拨款	15,407,122.00	其他收益
合计	-	15,407,122.00	-

十一、 承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至2018年6月30日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

（1）公司为关联方提供担保的明细详见本附注九“5.关联方担保情况”，

（2）公司为其他单位提供担保的情况如下

被担保方	担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	反担保方式	是否已履行完毕
合肥佩丰贸易有限公司	新安金融	10,000,000.00	2017/9/28	2018/9/27	股权质押	否
合肥佩丰贸易有限公司	新安金融	10,000,000.00	2018/1/22	2019/1/21	股权质押	否
安徽速锋机电设备有限公司	新安金融	10,000,000.00	2018/1/12	2019/1/11	股权质押	否

除上述事项外，截至2018年6月30日止，本公司无其他需要披露的重大或有事项。

十二、 资产负债表日后事项

截至2018年8月22日止，本公司无其他需要披露的重大资产负债表日后事项。

十三、 其他重要事项

1. 前期会计差错更正

报告期内无重大前期会计差错更正。

2. 其他重要事项

截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司无其他需要披露的重要事项。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

1. 其他应收款

（1） 其他应收款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	1,975,777.94	100.00	350,037.89	17.72	1,625,740.05
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	1,419,388.46	71.84	350,037.89	17.72	1,069,350.57
应收合并范围内子公司款项	556,389.48	28.16	-	-	556,389.48
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	1,975,777.94	100.00	350,037.89	17.72	1,625,740.05

（续上表）

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	2,312,575.93	100.00	204,389.17	8.84	2,108,186.76
其中：以账龄作为信用风险特征的组合	1,756,186.45	75.94	204,389.17	11.64	1,551,797.28
应收合并范围内子公司款项	556,389.48	24.06	-	-	556,389.48
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-

合计	2,312,575.93	100.00	204,389.17	8.84	2,108,186.76

（2） 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	28,805.71	1,440.29	5.00
1 至 2 年	3,800.00	380.00	10.00
2 至 3 年	1,268,681.00	253,736.20	20.00
3 至 4 年			50.00
4 至 5 年	118,101.75	94,481.40	100.00
合计	1,419,388.46	350,037.89	24.66

（3） 报告期内计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额为145,648.72元。

（4） 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	556,389.48	556,389.48
代垫诉讼费	1,247,481.00	1,247,481.00
备用金及其他	171,907.46	508,705.45
合计	1,975,777.94	2,312,575.93

2. 可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	-	-	-	-	-	-
可供出售权益工具	28,673,371.65	-	28,673,371.65	28,673,371.65	-	28,673,371.65
按公允价值计量的	-	-	-	-	-	-
按成本计量的	28,673,371.65	-	28,673,371.65	28,673,371.65	-	28,673,371.65
合计	28,673,371.65	-	28,673,371.65	28,673,371.65	-	28,673,371.65

（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
安徽兆尹信息科技股份有限公司	19,923,371.65	-	-	19,923,371.65
安徽南陵农村商业银行股份有限公司	8,750,000.00	-	-	8,750,000.00
合计	28,673,371.65	-	-	28,673,371.65

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资账面价值

项目	期末余额			期初余额		
	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	2,507,500,000.00	-	2,507,500,000.00	2,507,500,000.00	-	2,507,500,000.00
对结构化主体投资	45,113,913.93	-	45,113,913.93	45,113,913.93	-	45,113,913.93
合计	2,552,613,913.93	-	2,552,613,913.93	2,552,613,913.93	-	2,552,613,913.93

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
安徽新安金鼎投资管理有限公司	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	-	-
合肥新安小额贷款股份有限公司	175,000,000.00	-	-	175,000,000.00	-	-
安徽新安资产管理有限公司	1,800,000,000.00	-	-	1,800,000,000.00	-	-
安徽新安融资租赁有限公司	225,000,000.00	-	-	225,000,000.00	-	-
安徽新安融资担保股份有限公司	100,000,000.00	-		100,000,000.00	-	-
新安银信财富管理有限公司	7,500,000.00	-	-	7,500,000.00	-	-
西藏徽舟创业投资有限公司	100,000,000.00		-	100,000,000.00	-	-
合计	2,507,500,000.00		-	2,507,500,000.00	-	-

(3) 对结构化主体的投资

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减	减值准备期

					值准备	末余额
华鑫 1 号资产管理计划	45,113,913.93	-	-	45,113,913.93	-	-

4. 营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
（一）利息收入	12,111,906.84	23,072,201.50
其中：委贷利息收入	12,111,906.84	23,072,201.50
（二）金融服务收入	377,358.50	933,962.26
合计	12,489,265.34	24,006,163.76

5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	4,895.71	2,633,476.26
长期股权投资持有期间的投资收益	1,752,576.00	
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-1,140,697.44	
理财产品产生的利息收益	131,893.68	30,589.30
合计	748,667.95	2,664,065.56

十五、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益		128,238.94
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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）	15,407,122.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		

债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-61,451,192.35	-77,794,123.61
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,237,035.71	339,844.32
其他符合非经常性损益定义的损益项目	741,950.17	6,318,211.16
小计	-44,065,084.47	-71,007,829.19
减：所得税影响额	-3,695,091.96	-17,752,217.50
少数股东权益影响额	588,601.80	8,074.14
合计	-40,958,594.31	-53,263,685.83

注：其他符合非经常性损益定义的损益项目主要系理财产品取得的投资收益。

2. 净资产收益率及每股收益

2018 年 1-6 月

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
归属于公司普通股股东的净利润	0.67	0.009	0.009

扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.25	0.031	0.031

2017 年 1-6 月

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
归属于公司普通股股东的净利润	0.53	0.007	0.007
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.67	0.035	0.035

安徽新安金融集团股份有限公司

二〇一八年八月二十二日