



银信农贷
NEEQ :832944

南京市雨花台区银信农村小额贷款
股份有限公司
Nanjing Yuhuatai Yin Xin Rural Area
Micro Credit Co., Ltd

年度报告

2016

公 司 年 度 大 事 记

- 1、2016 年 3 月 21 日，银信农贷 2015 年年度股东大会在公司会议室召开。
- 2、2016 年 6 月 3 日，公司新增两名高管，任命王明怡先生为公司副总经理、盛倩女士为公司风控总监。
- 3、2016 年 11 月 14 日，公司对全资子公司“南京银信金融信息服务有限公司”的注册资本由人民币 500 万元增加至人民币 2,000 万元。

目 录

第一节	声明与提示.....	5
第二节	公司概况.....	8
第三节	主要会计数据和关键指标.....	10
第四节	管理层讨论与分析.....	12
第五节	重要事项.....	21
第六节	股本、股东情况.....	25
第七节	融资情况.....	27
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	28
第九节	公司治理及内部控制.....	31
第十节	财务报告.....	36

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司
董事会	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司监事会
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、风控总监、财务总监、董事会秘书的统称
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
全国股转系统	指	全国中小企业股份转让系统
主办券商	指	国信证券股份有限公司
会计师事务所	指	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司章程
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》
《股东大会议事规则》	指	《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司股东大会议事规则》
《信息披露管理制度》	指	《南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司信息披露管理制度》
元、万元	指	人民币 元、人民币 万元
报告期	指	2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日
本期、本年	指	2016 年度
上期、上年	指	2015 年度
本期末、期末	指	2016 年 12 月 31 日
上期末	指	2015 年 12 月 31 日
期初	指	2016 年 1 月 1 日
期末	指	2016 年 12 月 31 日
金农公司	指	江苏金农股份有限公司
金创公司	指	江苏金创信用再担保股份有限公司
保证贷款	指	贷款人按《担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还借款本息时，按规定承担连带责任而发放的贷款。
信用贷款	指	向资信良好的借款人发放的无需提供担保的人民币贷款。

第一节 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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证年度报告中财务报告的真实、完整。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告，公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
1、政策风险	目前,全国性的的小贷公司监管政策仅有银监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》,《意见》中也仅对小额贷款运营提供了方向性意见,并将具体监管工作下放到各省金融办。由于各省经济环境及小贷公司发展阶段各不相同,各省制定的农村小额贷款公司的监管政策也不尽相同,且各省金融办的现有的监管政策也常常处于不断的修订和完善之中。农村小额贷款公司的经营受国家及地方政府监管政策的影响较为严重,一旦上述政策发生变化,小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。
2、宏观经济风险	小额贷款业务为公司主要收入来源。但是小额贷款借款人普遍财务实力不强,资金来源渠道较窄,抗风险性能力较弱,当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时,小额贷款违约可能性变大,公司面临的信用风险将会增加。
3、经营性及内部控制风险	由于公司成立时间尚短、企业规模较小,公司现有的风险管理和内部控制制度尚不成熟健全。目前公司已经建立起了包括业务管理、风险控制、财务管理、人员管理等方面的多项规章制度,能够有效规范公司正常运营。但是公司成立时间

	<p>尚短，公司现有的风险管理和内部控制制度的有效性需要进一步的检验。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。</p>
4、竞争风险	<p>目前规范运营的小额贷款公司属于新型经济组织，应该为中国的新兴行业。随着小额贷款行业走向成熟并开始整合，行业内的竞争将变得更为激烈。当前公司的竞争对手为传统银行及金融机构、其他小额贷款公司及部分可向中小企业借贷的国有公司或个人。竞争对手比公司拥有更大及更巩固的借款人基础，具备更优秀的财务、市场推广及其他资源。因此，公司可能在竞争中面临收益下降等情况，对盈利能力及增长潜力造成影响。</p>
5、贷款业务类型、贷款投放区域以及服务对象类型单一的风险	<p>现阶段，公司作为一家农村小额贷款公司，小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。报告期内，公司利息收入占营业收入比重超过 80%。小额贷款借款人抗风险能力较弱，资金来源渠道较窄，借款人的信用风险较为突出。当出现经济下行、政策导向发生改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。江苏省政府办公厅《关于开展农村小额贷款组织试点工作的意见》对农村小额贷款组织的经营范围进行了严格的限制，小贷公司不得跨所在县域经营。公司成立以来基本按照相关监管规定开展业务，贷款集中于南京地区，业务过于集中，容易导致业务风险在地域上不能得到有效分散，地区性风险传导更明显，如当地经济形势未来发展不佳，可能加剧公司所面临的区域性风险。</p>
6、表外承诺的信用风险	<p>目前，公司向客户提供的表外承诺或担保包括：开鑫贷担保、资产证券化、小微企业私募债，这些承诺或担保并未在公司资产负债表内反映。公司经营政策为凭借公司风险控制能力、业务开拓能力以及良好的声誉，积极参与省金融办主导的各项创新业务，利用创新业务所带来的融资杠杆效应，在注册资本有限的情况下扩大资金使用，从而提高公司利润。截至 2016 年末公司开鑫贷担保、小微企业私募债、融资性担保、等业务产生的或有负债余额合计 8,514 万元。资产证券化业务 1,000 万元。上述承诺会使公司面临信用风险，虽然公司预计多数承诺于期满前不会全部或部分兑付，但如果客户不能履约，可能会有部分承诺需要由公司兑现。当公司先行代理客户履行承诺后，如果不能就这些承诺从客户处得到偿付，公司的财务状况和经营业绩将受到不利影响。</p>
7、贷款损失准备不足的风险	<p>截至 2016 年末，公司贷款损失准备余额为 3,952,682.99 元，一般风险准备余额为 5,148,623.27 元，公司不良贷款为 5,080,000.00 元，不良率为 2.79%，贷款拨备率 5%，拨备覆盖率 179.16%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行</p>

	分类的。上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。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重大不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	Nanjing Yuhuatai Yin Xin Rural Area Micro Credit Co., Ltd
证券简称	银信农贷
证券代码	832944
法定代表人	徐君银
注册地址	南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼
办公地址	南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼
主办券商	国信证券股份有限公司
主办券商办公地址	深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层
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	狄香雨、孟凡利
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

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	杨正芳
电话	025-86772620
传真	025-86772610
电子邮箱	njyxxdyzf@163.com
公司网址	http://njyxxd.com
联系地址及邮政编码	南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼
公司指定信息披露平台的网址	http://www.neeq.cc/
公司年度报告备置地	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
挂牌时间	2015-07-27
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	货币金融服务
主要产品与服务项目	面向“三农”发放小额贷款、提供融资性担保，开展金融机构业务代理以及经过监管部门批准的其他业务。
普通股股票转让方式	做市转让
普通股总股本（股）	130,000,000
做市商数量	5
控股股东	江苏银泰电气股份有限公司
实际控制人	徐君银

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
----	----	----------

企业法人营业执照注册号	91320100585091672R	否
税务登记证号码	91320100585091672R	否
组织机构代码	91320100585091672R	否

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	30,498,461.86	25,708,189.47	18.63%
毛利率%	67.21	71.26	-
归属于挂牌公司股东的净利润	15,774,793.90	14,127,991.66	11.66%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	15,356,313.62	13,695,756.66	12.12%
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）	10.25	10.17	-
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）	9.98	9.86	-
基本每股收益	0.12	0.11	9.09%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	193,589,104.90	154,482,404.81	25.31%
负债总计	31,832,515.90	8,500,609.71	274.47%
归属于挂牌公司股东的净资产	161,756,589.00	145,981,795.10	10.81%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.24	1.12	10.71%
资产负债率%（母公司）	16.37%	5.50%	-
资产负债率%（合并）	16.44%	5.50%	-
流动比率	5.82	17.97	-
利息保障倍数	39.38	44.19	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	-9,330,006.50	7,965,364.66	-
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率%	25.31	14.06	-
营业收入增长率%	18.63	34.01	-
净利润增长率%	11.66	5.36	-

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	130,000,000	130,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
1. 计入当期损益的政府补助	776,650.67
2. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-477,685.16
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	259,008.19
非经常性损益合计	557,973.70
所得税影响数	139,493.42
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	418,480.28

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

(一) 商业模式

小额贷款公司将遵循市场规律，坚持服务三农为经营宗旨，强化监管、防范风险为经营基础，面向全区农村、农民和农业经济组织，大力支持中小企业、个体工商户发展。公司在过去的经营中坚持风险防控，积极履行小贷公司的职责，获得了监管部门的认可，公司在江苏省金融办主持的农村小贷公司评级中，获得 AAA 最高评级。同时公司积极拓展业务范围，开展创新型或有负债业务，在资本金一定的情况下提高了公司营业收入，目前公司已获得开鑫贷业务、小微企业私募债业务、小贷卡、资产证券化、融资性担保业务开展的资格。

目前公司提供的服务：小额贷款业务、开鑫贷业务、小微企业私募债业务、小贷卡、资产证券、融资性担保业务。其中小额贷款业务为公司主要业务及收入来源，通过向客户提供贷款，收取贷款利息取得收入。开鑫贷业务中，公司作为担保人，承担担保业务，通过收取担保费用取得盈利。私募债业务中，公司对发债主体进行审核，并为债务进行担保，取得担保收入。小贷卡业务中，是公司与江苏银行合作，公司作为担保人，承担担保业务，取得担保收入。资产证券化业务中，公司将信贷资产打包进行优先劣后证券化分层设计，通过江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司交易平台备案，金创再担保公司向优先级投资人提供再担保增信，向投资人进行销售，劣后部分由本公司购买，划分为可供出售金融资产，获得投资收益。

公司不断创新，建立了适应南京市场的小额贷款业务的商业运作模式，为公司的发展留下了充足的生存空间。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生重大变化。

报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生重大变化。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

(二) 报告期内经营情况回顾

总体回顾：

1、财务运营状况

2016 年度实现营业收入 30,498,461.86 元，同比上升 18.63%；利润总额为 21,056,350.56 元，同比上升 11.55%；实现净利润 15,774,793.90 元，同比上升 11.66%。

报告期内，公司营业收入和净利润较上年同期有所增长。主要受益于 2013 年省金融办对小贷公司制定了扶优限劣政策，允许评级为高等级的小贷公司开办多种创新业务，如开鑫贷、应付款保函、融资性担保小微企业私募债等，这些创新业务的开展，无疑将扩大小贷公司的创利渠道，打开小贷公司的盈利空间。2016 年，公司凭借 AAA 级小贷公司的优质信誉，与金创公司签订了 1.5 亿元人民币的综合授信合同，目前拥有小微企业私募债 10,000 万的发行额度，开鑫贷担保业务 3,000 万元开展额度，现金池 1,000 万元开展额度，小贷卡 1,000 万元开展额度，融资性担保业务 900 万开展额度。目前公司积极扩展创新业务，

已发行 6,765 万元私募债,开展 1,199 万元开鑫贷担保业务,开展 50 万元小贷卡业务,开展 1,000 万资产证券化、融资性担保 500 万。创新业务为公司增加了收入。

2、业务运营情况

(1) 保持小额贷款业务稳定发展。小额贷款业务是公司的核心业务,是公司最重要的收入和利润来源。2016 年,公司共发放贷款 219 笔,累计放款 24,630 万元,实现利息收入 2,465.86 万元,占营业总收入的 80.85%。公司将客户群体定位为中小微企业,实现了“小额分散”和“风险可控”。

(2) 开拓金融创新业务,优化公司收入结构。为积极拓展优质客户群体,强化信贷风险管理,公司在报告期内积极尝试由江苏省金融办大力扶持、推广的金融创新产品和服务,包括小微企业私募债、开鑫贷和小贷卡等业务。报告期内,公司通过上述创新业务实现手续费及佣金收入 550.72 万元,较上年同期增长 55.70%,全资子公司实现收入 33.27 万。形成了以小额贷款利息收入为主,手续费及佣金收入为补充的收入构成,从而进一步优化了公司的收入结构,降低业务集中风险,增强公司核心竞争力。

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位:元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	30,498,461.86	18.63%	-	25,708,189.47	34.01%	-
营业总成本	10,000,085.00	34.97%	32.79%	7,409,147.69	73.56%	28.82%
毛利率	67.21%	-	-	71.26%	-	-
管理费用	4,562,926.63	16.01%	14.96%	3,933,245.55	20.28%	15.30%
销售费用	-	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-	-
营业利润	20,020,691.70	9.27%	65.64%	18,321,758.65	22.39%	71.27%
营业外收入	1,053,951.67	90.33%	3.46%	553,756.46	-40.69%	2.15%
营业外支出	18,292.81	11,333.01%	0.06%	160.00	-99.98%	0.00%
净利润	15,774,793.90	11.66%	51.72%	14,127,991.66	5.36%	54.96%

项目重大变动原因:

报告期内营业总收入增长 18.63%,营业利润增长 9.27%,净利润增长 11.66%,增长的主要原因是:一是贷款余额人民币 18,202 万元,较去年增长 3,764 万元,增幅 26.07%,因此利息收入有所增加。二是公司大力开展了中间业务,中间业务收入 583.99 万元,较去年增长 230.30 万元,增幅 65.11%,因此增加了营业收入、营业利润、净利润。

报告期内营业外收入与 2015 年度同比增幅 90.33%的原因是,2015 年收到政府财政补贴 552,700 元,2016 年收到政府财政补贴 776,650.67 元,收到原办公楼拆迁补偿款 277,301 元。

报告期内营业总成本增长 34.97%,增长的主要原因:一是利息收入增长的同时利息支出较上年有所增加,二是中间业务收入的扩大同时增加了手续费及佣金成本的支出较上年有所增加。三是公司部分贷款出现逾期计提资产减值损失增加。

报告期内管理费用增长 16.01%,一是公司报告期内增加了两名高管及提高员工待遇,职工薪酬较去年增加了近 74 万元,二是公司部分贷款出现逾期,发生诉讼费用较上年增加了 13.4 万元。三是公司新老办公楼同时使用房租及长期待摊费用较上年增加了 43.17 万元。

报告期内营业外支出增长 11,333.01%,主要是本期发生了公益性捐赠支出 15,000 元。滞纳金支出 122.50 元,其他支出 3,170.31 元,上期发生滞纳金支出 160 元。较上期增加 18,132.81 元。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	24,658,551.41	8,288,094.09	22,171,223.62	6,771,612.50
其他业务收入	5,839,910.45	712,429.25	3,536,965.85	637,535.19
合计	30,498,461.86	9,000,523.34	25,708,189.47	7,409,147.69

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
利息净收入	24,658,551.41	80.85%	22,171,223.62	86.24%
担保费收入	5,507,175.75	18.06%	3,536,965.85	13.76%
咨询费收入	332,734.70	1.09%	-	-
合计	30,498,461.86	100.00%	25,708,189.47	100.00%

收入构成变动的的原因：

1、利息净收入较去年增长了 2,487,327.79 元，主要是以前年度利润留存用于发放贷款。利息净收入占比较去年有所增加，主要是本期贷款业务发展较为平稳。

2、担保费收入及咨询费收入较去年增了 2,302,944.60 元，主要是开展了小微企业私募债业务、融资性担保等中间业务收入提升，收入进一步增加。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	-9,330,006.50	7,965,364.66
投资活动产生的现金流量净额	-1,371,955.09	-7,193,083.08
筹资活动产生的现金流量净额	10,000,000.00	-

现金流量分析：

1、经营活动产生的现金流量净额较上期下降了 17,295,371.16 元，主要是因为（1）报告期内开展资产证券化 1,000 万元资金用于发放贷款，增加了贷款发放金额。（2）大力开拓创新业务，支付利息及手续费佣金的增加。（3）报告期内增加了两名高管人员及提高了员工的待遇导致流出增加。（4）由于收入增加而且增加各项税费支付。（5）报告期内，开鑫贷业务发生了一笔代偿金额 3,149,125.00 元。

2、投资活动产生的现金流量净额较上期增加 5,821,127.99 元，主要是因为（1）公司全资子公司南京银信金融信息服务有限公司以人民币 500 万元，认购南京邦航投资管理有限公司股份。（2）发行资产证券化业务人民币 1,000 万元，公司购买劣后部分人民币 50 万元，作为可供出售金融资产管理。

3、筹资活动产生的现金流净额较上期增加 10,000,000.00 元，主要系公司报告期内开展资产证券化业务所致。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	第一名	511,443.21	1.68%	否
2	第二名	509,828.32	1.67%	否
3	第三名	447,847.69	1.47%	否
4	第四名	431,767.45	1.42%	否
5	第五名	429,854.09	1.41%	否
	合计	2,330,740.76	7.64%	-

(5) 主要供应商情况 (不适用)

单位: 元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
	合计	-	-	-

(6) 研发支出与专利 (不适用)

研发支出:

单位: 元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	-	-
研发投入占营业收入的比例	-	-

专利情况:

项目	数量
公司拥有的专利数量	-
公司拥有的发明专利数量	-

研发情况:

-

2、资产负债结构分析

单位: 元

项目	本期末			上年期末			占总资产比重的增减
	金额	变动比例	占总资产的比重	金额	变动比例	占总资产的比重	
货币资金	345,232.76	-67.03%	0.18%	1,047,194.35	178.69%	0.68%	-0.50%
应收账款	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	178,068,868.29	24.72%	91.98%	142,779,838.61	7.57%	92.42%	-0.44%
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	93,036.93	-30.84%	0.05%	134,527.61	-24.84%	0.09%	-0.04%
在建工程	-	-100.00%	-	379,600.00	100.00%	0.25%	-0.25%
短期借款	5,000,000.00	100.00%	2.58%	-	-	-	2.58%
长期借款	-	-	-	-	-	-	-
资产总计	193,589,104.90	25.31%	100.00%	154,482,404.81	14.06%	100.00%	-

资产负债项目重大变动原因:

- 1、货币资金降低主要是公司提高资金使用效率, 加快周转, 合理安排资金放贷周期, 导致期末账面货币资金余额较少。
- 2、发放贷款及垫款增加主要系公司报告期内发行 1,000 万元资产证券化资金、向金创短期借款 500 万及现金池调剂 650 万元, 用于发放贷款所致。
- 3、固定资产减少的主要原因是资产正常计提折旧。
- 4、在建工程减少, 主要系公司租赁新办公楼进行装修改造完成达到可使用状态后转入长期待摊费用。
- 5、短期借款增加主要是公司向江苏金创信用再担保股份有限公司的借款。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

报告期内: 公司于 2016 年 11 月 14 日召开第二届董事会第十六次会议审议通过:

- 1、公司对全资子公司南京银信金融信息服务有限公司增资, 注册资本由人民币 500 万增至人民币

2,000 万, 本次对外投资需提交 2016 年第四次临时股东大会审议通过。已于 2016 年 11 月 16 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。(公告编号 2016-036)

2、公司全资子公司南京银信金融信息服务有限公司以人民币 500 万元, 认购南京邦航投资管理有限公司股份。本次对外投资需提交 2016 年第四次临时股东大会审议通过。已于 2016 年 11 月 16 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。(公告编号 2016-036)

本次对外投资经 2016 年第四次临时股东大会审议通过。

上述投资已经 2016 年第四次临时股东大会审议通过, 于 2016 年 12 月 2 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。(公告编号 2016-038)

(2) 委托理财及衍生品投资情况

报告期内: 公司将正常信贷资产组成资产包进行优先劣后证券化分层设计, 通过江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司(简称“小微中心”)交易平台备案并向投资人平价销售。优先级(占比 90%-95%)向社会投资人开放, 劣后级(5%-10%)由我司自己认购, 已于 2016 年 9 月 26 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。(公告编号 2016-024), 累计发行资产证券化人民币 1,000 万元, 公司购买人民币 50 万元, 作为可供出售金融资产管理。

报告期内公司取得现金池存款投资收益 11,570.58 元系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金所取得的收益。2016 年末现金池存款余额为 189,563.56 元。

(三) 外部环境的分析

小贷公司的出现, 进一步改善了中小企业、农村地区金融服务, 有效配置金融资源, 规范和引导民间融资, 为改善民生, 促进就业起到了积极作用。但目前我国小额贷款公司尚处于探索阶段, 小贷公司的定位模糊和监管不到位制约了小贷公司整个行业的发展。小贷公司目前因受区域性经营的影响, 外部环境对小贷公司的影响除来源于国家宏观政策外, 更多地受到当地各级金融监管机构监管的影响。江苏省先后出台了一系列扶持省内小贷公司的政策, 如《省政府办公厅关于推进农村小额贷款公司又好又快发展的意见》《关于印发江苏省农村小额贷款扶优限劣工作意见》、《江苏省小额贷款公司上市管理工作指引》、《关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等等, 但同时为了小贷公司的规范、有序发展, 监管强度和力度也比较大, 如对全省小贷公司开展评级的监管、贷款利率的监管、融资杠杆的监管、贷款不良率的监管等等。特别是来自于商业银行融资的减少, 影响了小贷公司的赢利能力, 2016 年 5 月日起全面营改增后增加了小贷公司的税负, 对小贷公司行业整体的收入和利润水平造成一定冲击。

(四) 竞争优势分析

竞争优势:

1、区域化优

1 公司地处南京市雨花台区、建邺区、江宁开发区的交汇处, 上述三个区是南京经济最发达的区域, 经济处于转型发展、提档升级的快速发展阶段, 分布着大量的科技创新型小微企业。客户资源多、客户质量高、融资需求旺。

继公司在全国股转系统成功挂牌, 成为南京市第一家, 江苏省第九家挂牌小贷公司, 形成了区域性的品牌效应, 至少在南京市范围内具有了相当的影响力。

2 竞争优势

一是信贷需求日趋旺盛。当前农村产业化和新型工业化转型升级, 城镇化建设加快推动, 民营经济日趋活跃, 公民创业意识日益增强, 这对贷款需求日益旺盛, 而且呈现多样化、个性化、综合化的特点。南京中小企业数量巨大, 数量呈现出上涨的趋势, 融资需求旺盛。二是业务经营基础牢固。经过多年发展, 银信农贷具备了一定的经营规模, 有了一定的客户基础, 目前贷款余额已突破 18,202 万元, 客户数达到 187 户, 自 2013 年以来被省金融办评为 AAA 级小贷公司, 是南京地区为数不多的 AAA 级小贷公司之一。三是创新业务不断发展。省金融办对小贷公司制定了扶优限劣政策, 允许评级为高等级的小贷公司开办多种创新业务, 如开鑫贷、应付款保函、小微企业私募债、小贷卡、融资性担保等, 这些创新

业务的开展，无疑将扩大小贷公司的创利渠道，打开小贷公司的盈利空间。

3、完备的风险控制体系优势

公司自成立以来一直重视风险管理，坚持“安全性、流动性、收益性”原则、审慎经营，努力建立并维持规范、高效的风险控制体系。目前，公司已经建立起一套包括制度控制、流程控制、人员控制、财务控制等组成的全面、有效的标准化风险控制体系，全面覆盖客户信用调查、贷款审批和发放、贷后追踪等环节，做到事前、事中、事后的全流程控制。

4、团队优势

公司的管理团队具有较强的创新意识、学习能力和执行能力，在客户营销、信贷审批等领域积累了丰富的管理经验和行业经验，能够敏锐的捕捉到客户潜在的机会。风控团队方面，公司拥有一批稳定的风控人员，建立了多层次、高效率信用审查体系。

竞争劣势

一是整体经济下行，客户面临行业危机，担保方无法履行担保义务，保证贷款的违约将会给公司带来一定的经营风险。

二是风险管理和内部控制风险，由于小贷公司员工较少，虽然公司已制定了较为完善的风控体系和管理制度，但是由于公司规模的限制，这些风险仍然存在。

三是 2016 年 5 月 1 日起全面营改增后，由于小贷公司属于服务性行业进项税额抵扣较少，使得小贷公司税负加重，这将会对公司的经营成果造成一定的影响。

（五）持续经营评价

1. 政策层面的可持续性。近年来，江苏省金融办大力扶持省内小贷公司的发展，在设立了江苏省金创信用再担保股份有限公司等金融平台后，年内又相继出台了《关于进一步支持小额贷款公司持续发展的通知》、《关于加强挂牌新三板小额贷款公司监管发展工作的通知》等政策性文件，为省内小额贷款公司的发展提供了政策支持。公司积极响应金融办出台的各项政策开拓了创新业务、挂牌新三板、设立子公司、在防范风险的基础上把小贷公司做大做强。

2. 业务方面的可持续性。一是公司储备了大量客户资源；二是建立了完善的风险控制体系，在积极拓展贷款业务的同时，十分注重对业务开展过程中风险的把控，严控贷款前、贷款中和贷款后的各个环节，较好的控制了贷款过程中的各项风险。2016 年度不良贷款余额 508 万元，不良率 2.79%。较上年有大幅增加，但是仍领先于竞争对手的风险控制能力。

3. 财务状况的可持续性。公司有稳定的利息收入，2014 年营业收入 1,918.33 万元，净利润 1,340.95 万元；2015 年营业收入 2,570.82 万元，净利润 1,412.80 万元。2016 年营业收入 3,049.85 万元，净利润 1,577.48 万。收入和利润水平每年都在平稳增长。

因此，我们认为，公司持续经营能力良好。

（六）扶贫与社会责任

2016 年向新西善慈善基金会慈善款（抗洪救灾捐款）；

2016 年向光彩事业促进会慈善捐赠款。

（七）自愿披露

小贷行业重要监管指标：

指标名称	指标值	标准值
小额贷款占比	82%	不低于 70%
涉农贷款占比	100%	不低于 70%
中长期贷款占比	100%	不低于 70%
贷款集中度	2%	不超过 3%
最高年利率	17%	详见备注
平均年利率	15%	不超过 18%
不良贷款率	2.79%	不超过 5%

备注：2015 年 1 月 1 日以前发放的贷款，最高年利率不超过 18%；2015 年 1 月 1 日以后发放的贷款最高年利率不超过同期人民银行贷款基准利率的 4 倍。

二、未来展望

（一）行业发展趋势

一、从资金市场供求关系来看，

中小企业和“三农”经济融资难、融资贵问题在可预见的一段时间内将持续存在，整个资金市场仍会处于供不应求的状态，由此可以判断小贷公司的市场前景仍然广阔。

二、从宏观经济整体环境来看：

2017 年经济形势依然非常严峻，小微企业的生存状况不容乐观，包括原材料、劳动力、融资成本以及税负不断加大。2017 年房价走势不太明朗，这些对公司风险控制的难度有所增加。

三、从行业发展趋势来看

目前民营银行、保险公司、互联网金融平台与日俱增，市场竞争加剧，对小贷公司市场拓展提出了新的挑战。

四、从行业地位来看

目前公司注册资本 1.3 亿元，净资金不断增加，收入和利润的增长形势喜人，风险控制能力逐步增强。

（二）公司发展战略

1、设立金融服务子公司，依靠保险资金拓展中间业务收入。

2、坚持投贷结合，贷款和投资双轮驱动，通过贷款发现具有潜在高成长的科技创新型小公司进行股权投资。

3、将小贷公司发展成为地方综合金融服务类公司，业务领域涵盖贷款、投资、理财、金融培训等方面。

（三）经营计划或目标

1、努力创新小额贷款业务模式，探索小微贷技术，丰富服务类别，拓宽服务小微企业的广度和深度；

2、积极拓宽融资渠道，利用资本市场的创新融资工具，增加公司资本金实力，扩大公司经营规模；

3、适时引入战略投资者，借助战略投资者的优势资源，为公司发展添智增力；

（四）不确定性因素

公司实现发展战略和经营计划，均需要具备一定的外部市场环境，如国家宏观经济的稳定增长、资本市场的平稳运行、金融市场的对内开放和市场化程度进一步提高等；同时，公司内部的管理和风险控制必须非常良好，既要能够不断开拓创新，又要能够执行落实非常到位。上述内外部因素都存在一定的不确定性，从而给公司发展战略和经营目标的实现带来不确定性。

三、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

一、政策风险

目前，全国性的小贷公司监管政策仅有银监会 2008 年发布的《小额贷款公司试点的指导意见》，《意见》中也仅对小额贷款运营提供了方向性意见，并将具体监管工作下放到各省金融办。由于各省经济环境及小贷公司发展阶段各不相同，各省制定的农村小额贷款公司的监管政策也不尽相同，且各省金融办的现有的监管政策也常常处于不断的修订和完善之中。农村小额贷款公司的经营受国家及地方政府监管政策的影响较为严重，一旦上述政策发生变化，小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩就会受到较大影响。

对应措施：加强平时的日常监管。在市场运行过程中进行日常监管，可以防微杜渐，防患于未然。出现异常情况时及时作出判断，对违章事件及时查处，以保持良好的资产重组的市场环境 提高市场监管水平。根据市场的运行和变化，运用市场控制手段，把握市场供求结构和行业平衡，完善资本市场，减少突发性风险，使企业的资产重组在一个平衡、协调的市场中进行。

二、宏观经济风险

小额贷款业务为公司主要收入来源。但是小额贷款借款人普遍财务实力不强，资金来源渠道较窄抗风险能力较弱，当出现经济下行、通胀、当地政策改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。

对应措施：公司积极争取江苏金创、江苏金农公司的支持，大力拓展创新业务，截止 2016 年末，公司累计发行私募债 126 笔，发行总额 19,673 万元。开鑫贷 46 笔，发行总额 6,555 万元。小贷卡 3 笔，发行总额 110 万元。融资性担保业务 3 笔，担保金额 500 万元。中间业务为公司收入来源作为补充。

三、经营性及内部控制风险

由于公司成立时间尚短、企业规模较小，公司现有的风险管理和内部控制制度尚不成熟健全。目前公司已经建立起了包括业务管理、风险控制、财务管理、人员管理等方面的多项规章制度，能够有效规范公司正常运营。但是公司成立时间尚短，公司现有的风险管理和内部控制制度的有效性需要进一步的检验。如果这些风险管理和内部控制的政策与流程未能得到持续有效地执行、或是未达到预期的效果，可能会对公司的资产质量、财务状况和经营业绩造成实质性的不利影响。

对应措施：公司将继续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向，加强人员配置。同时不断加强风险管理及优化内部控制体系，以降低经营风险、财务风险及政策监管风险。强化公司风险控制评估，进一步提高对完善风险控制绩效考核力度。

四、竞争风险

目前规范运营的小额贷款公司属于新型经济组织，应该为中国的新兴行业。随着小额贷款行业走向成熟并开始整合，行业内的竞争将变得更为激烈。当前公司的竞争对手为传统银行及金融机构、其他小额贷款公司及部分可向中小企业借贷的国有公司或个人。竞争对手比公司拥有更大及更巩固的借款人基础，具备更优秀的财务、市场推广及其他资源。因此，公司可能在竞争中面临收益下降等情况，对盈利能力及增长潜力造成影响。

对应措施：公司已在新三挂牌成功，进一步夯实经营基础，改善公司治理、加强风险控制，增强盈利能力通过创业投资、兼并重组，以及大力开展创新业务等路径，积极探索新的发展模式，促进公司盈利能力及增长潜力。

五、贷款业务类型、贷款投放区域以及服务对象类型单一的风险

现阶段，公司作为一家农村小额贷款公司，小额贷款业务是公司的核心业务，是公司最重要的收入和利润来源。报告期内，公司利息收入占营业收入比重超过 80%。小额贷款借款人抗风险能力较弱，资金来源渠道较窄，借款人的信用风险较为突出。当出现经济下行、政策导向发生改变、产业政策调整等情形时，小额贷款违约可能性变大，公司面临的信用风险将会增加。江苏省政府办公厅《关于开展农村小额贷款组织试点工作的意见》对农村小额贷款组织的经营范围进行了严格的限制，小贷公司不得跨所在县域经营。公司成立以来基本按照相关监管规定开展业务，贷款集中于南京地区，业务过于集中，容易导致业务风险在地域上不能得到有效分散，地区性风险传导更明显，如当地经济形势未来发展不佳，可能加剧公司所面临的区域性风险。

对应措施：公司已积极开展小贷公司创新业务资质，实现业务多元化，给公司带来利润增长的创新点。尽管公司现处于成长期，但随着公司规模不断扩大，可能会在监管条件的许可下开展跨区经营，改善现阶段贷款投放区域以及服务对象类型单一或集中的风险。

六、表外承诺的信用风险

目前，公司向客户提供的表外承诺或担保包括：开鑫贷担保、小微企业私募债，这些承诺或担保并未在公司资产负债表内反映。公司经营政策为凭借公司风险控制能力、业务开拓能力以及良好的声誉，积极

参与省金融办主导的各项创新业务，利用创新业务所带来的融资杠杆效应，在注册资本有限的情况下扩大资金使用，从而提高公司利润。截至 2016 年末公司开鑫贷担保、融资性担保、小微企业私募债等业务产生的或有负债余额合计 8,514 万元。上述承诺会使公司面临信用风险，虽然公司预计多数承诺于期满前不会全部或部分兑付，但如果客户不能履约，可能会有部分承诺需要由公司兑现。当公司先行代理客户履行承诺后，如果不能就这些承诺从客户处得到偿付，公司的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

对应措施：在业务开展前期，公司将进一步加强对客户的尽职调查工作，并定期与客户保持沟通联系，严控相关创新业务的信用风险。

七、贷款损失准备不足的风险

截至 2016 年末，公司贷款损失准备余额为 3,952,682.99 元，一般风险准备余额为 5,148,523.27 元，公司不良贷款为 5,080,000.00 元，不良率为 2.79%，贷款拨备率 5%，拨备覆盖率 179.16%。由于公司对贷款的五级分类是结合尽职调查、经验预期和专业判断等方式对贷款质量定性分析基础上进行分类的。上述部分因素非公司所能控制，公司对上述因素的判断和预期可能与未来实际情况不一致。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重大不利影响。

对应措施：公司在日常运营中，定期对客户还款进行跟踪调查与沟通，及时汇报贷款贷后风险并形成了较为严密的风险把控体系。随着公司的不断成长进行，将严控贷款贷后回款风险并完善风险控制体系。

（二）报告期内新增的风险因素

报告期内，公司无新增的风险因素。

四、董事会对审计报告的说明

（一）非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：-	

（二）关键事项审计说明：

-

第五节 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	否	-
是否存在对外担保事项	是	五（二）1
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	五（二）2
是否存在偶发性关联交易事项	是	五（二）3
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	是	五（二）4
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	五（二）5
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

（一）公司发生的对外担保事项：

单位：元

担保对象	担保金额	担保期限	担保类型 (保证、抵押、 质押)	责任类型 (一般或者 连带)	是否履行 必要决策 程序	是否关 联担保
开鑫贷	11,990,000.00	2016年8月5 日至2017年8 月8日止	保证	连带	是	否
小微企业私募 债	67,650,000.00	2016年8月5 日至2017年8 月8日止	保证	连带	是	否
小贷卡	500,000.00	2016年8月5 日至2017年8 月8日止	保证	连带	是	否
融资性担保	5,000,000.00	2016年9月至 2017年9月止	保证	连带	是	否
总计	85,140,000.00	-		-	-	-

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）	85,140,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0.00
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	0.00
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0.00

清偿情况：

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	-	-
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	-	-
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	-	-
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	150,262,800.00	80,402,800.00
总计	150,262,800.00	80,402,800.00

(三) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
江苏银泰电气股份有限公司、徐君银	为本公司向南京金电文创信用信息服务有限公司取得授信额度 900 万元提供担保。	9,000,000.00	是
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银夫妇、葛新新夫妇	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信额度 1.5 亿元提供担保。	150,000,000.00	是
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、葛新新、陈明杰	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得最高额借款 500 万元提供担保。	5,000,000.00	是
总计	-	164,000,000.00	-

(四) 经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

1、公司将正常信贷资产组成资产包进行优先劣后证券化分层设计，通过江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司（简称“小微中心”）交易平台备案并向投资人平价销售。优先级（占比 90%-95%）向社会投资人开放，劣后级（5%-10%）由公司自己认购，已于 2016 年 9 月 26 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。累计发行资产证券化人民币 1,000 万元，公司购买人民币 50 万元，作为可供出售金融资产管理。本次对外投资需提交 2016 年第三次临时股东大会审议通过。已于 2016 年 10 月 12 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。（公告编号 2016-028）

2、公司对全资子公司南京银信金融信息服务有限公司增资，注册资本由人民币 500 万增至人民币 2,000 万，本次对外投资需提交 2016 年第四次临时股东大会审议通过。已于 2016 年 11 月 16 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。（公告编号 2016-036）

3、公司全资子公司南京银信金融信息服务有限公司以人民币 500 万元，认购南京邦航投资管理有限

公司股份。本次对外投资需提交 2016 年第四次临时股东大会审议通过。已于 2016 年 11 月 16 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。（公告编号 2016-036）

上述投资已经 2016 年第四次临时股东大会审议通过，于 2016 年 12 月 2 日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台上披露。（公告编号 2016-038）

4、全资子公司利用自有闲置资金购买股票产品

一、基本情况

为了提高全资子公司南京银信金融信息服务有限公司（简称“银信金服”）自有资金的使用效率，增加投资收益，在不影响银信金服主营业务的正常发展，并确保银信金服经营资金需求的前提下，2016 年度银信金服利用自有闲置资金购买了股票产品。

二、具体情况

1、截至 2016 年 12 月 31 日，银信金服累计从银行存款户转入股票帐户资金共将人民币 1,069 万元转入股票账户，从股票资金帐户转入银行存款存户 799 万元。

2、截止 2016 年 12 月 31 日，银信金服累计买入股票 190 笔，累计交易买入金额 68,868,058.58 元，累计卖出股票 168 笔，累计交易卖出金额 69,209,825.43 元。

3、截至 2016 年 12 月 31 日，银信金服尚持有 A 股股票市值人民币 2,205,000.00 元。

4、截止 2016 年 12 月 31 日，股票公允价值变动损益-720,811.11 元。

三、存在的风险

银信金服投资的股票存在一定的不可预期性，主要受股市整体表现及股票政策、财政政策、产业政策等宏观政策及相关法律法规政策发生变化的影响，存在一定的系统性风险。为防范风险，银信金服会安排财务人员对股票进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

四、对公司的影响

银信金服使用的闲置资金是在确保其日常经营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不影响银信金服主营业务的正常发展。通过适度购买股票，提高资金的使用效率，能获得一定的投资收益，有利于进一步提高银信金服整体业绩水平，为银信金服和股东谋取更好的投资回报。

本公司于 2016 年 1 月投资成立南京银信金融信息服务有限公司，公司持股比例为 100%，纳入本公司合并范围。

（五）承诺事项的履行情况

1、为了避免未来可能发生的同业竞争，本公司实际控制人徐君银、林小鸥出具了《避免同业竞争承诺函》，实际控制人在报告期内严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

2、公司董事、监事、高级管理人员均与本公司签署了《声明与承诺书》，董事、监事、高级管理人员在报告期内严格履行该承诺，未发生违背该承诺的事项。

3、为保证在现有监管政策下银信农贷挂牌后的股份转让既符合江苏省监管部门的监管要求，又符合全国中小企业股份转让系统的交易制度。银信农贷及全体股东就挂牌后的股份转让事宜做出如下承诺：

（1）银信农贷挂牌后的股份转让应符合现有的江苏省金融办等各级监管部门的监管政策。公司全体股东承诺在现有监管政策未发生变化的情况下，公司挂牌后的股份转让不采用做市商及竞价转让的方式，公司的股份转让采用协议转让的方式进行。股东承诺在股份转让前应按监管要求取得南京市金融办或江苏省金融办的批准文件，并取得新股东关于交易方式的承诺书后方可在全国中小企业股份转让系统中转让。按照苏金融办发（2014）44 号，第二章新三板或区域性股权交易市场挂牌的相关规定：

第十三条 挂牌小贷公司第一大股东或实际控制人必须保持原有控股地位，转让后持股比例不得低于 20%；为防止恶意收购行为，转让后其他股东及一致行动协议人持股比例，不得高于原第一大股东或实际控制人；新进单一持股人及关联方或一致行动协议人持股比例超过 20%，须报省金融办审批。

第十四条 在满足第十三条要求下，允许挂牌小贷公司 80%（含）以内股份通过转让系统自由转让，无须审批和备案。转让超过 80%股份的，须按省金融办相关文件规定逐级报批。

第十五条 原则上对小股东不作转让比例限制。

公司已于 2015 年 12 月 25 日起由协议转让方式变更为做市转让方式。公司转做市后，公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司的持股比例 28%，公司实际控制人徐君银的持股比例 17%，均保持原有控股地位，符合苏金融办发（2014）44 号文第二章第十三条及第十四条的相关规定。

截止 2016 年 12 月 31 日做市商持股明细

做市商	持股数量	总持股比例%
华泰证券股份有限公司	2,535,000	1.950000
海通证券股份有限公司	575,000	0.442300
上海证券有限责任公司	645,000	0.496200
国信证券股份有限公司	202,000	0.155400
中山证券有限责任公司	243,000	0.186900

(2) 在江苏省金融办出台新的关于小贷公司在全国中小企业股份转让系统挂牌交易的监管政策后，公司及全体股东承诺及时披露新的监管政策，并披露按照新的监管政策调整符合全国中小企业股份转让系统交易规则的交易方式。公司在报告期内未发生违背该承诺的事项。

4、经营租赁承诺

(1) 2011 年 10 月 20 日，本公司与南京国睿物业管理有限公司（以下简称“国睿物业公司”）签署《房屋租赁合同》，向其租用位于南京市雨花台区西善桥北路 32 号西特区 5 幢（A 栋 1-4 号）房屋，建筑面积 330 平方米，租赁期 5 年，自 2012 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日，年租金标准为 17.82 万元，每半年一付。此租赁已于 2016 年 11 月份政府拆迁停止使用，公司在报告期内未发生违背该承诺的事项。

(2) 2015 年 10 月 28 日，本公司与南京银泰电气市场管理服务有限公司（以下简称“公司”）签署《银泰电气市场使用协议》，向其租用位于南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼房屋，建筑面积 730 平方米，租赁期 4 年，自 2015 年 11 月 1 日至 2019 年 10 月 30 日，年租金标准 262,800 元。按年支付租金。公司在报告期内未发生违背该承诺的事项。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 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	53,083,333	40.83%	0	53,083,333	40.83%
	其中：控股股东、实际控制人	17,658,333	13.58%	0	17,658,333	13.58%
	董事、监事、高管	6,693,700	5.15%	0	6,693,700	5.15%
	核心员工	-	-	0	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	76,916,667	59.17%	0	76,916,667	59.17%
	其中：控股股东、实际控制人	40,841,667	31.42%	0	40,841,667	31.42%
	董事、监事、高管	36,075,000	27.75%	0	36,075,000	27.75%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		130,000,000	100%	0	130,000,000	100%
普通股股东人数		21				

(二) 普通股前十名股东情况

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	江苏银泰电气股份有限公司	36,400,000	0	36,400,000	28.00%	24,266,667	12,133,333
2	徐君银	22,100,000	0	22,100,000	17.00%	16,575,000	5,525,000
3	徐高峰	20,800,000	0	20,800,000	16.00%	19,500,000	1,300,000
4	林建平	19,500,000	0	19,500,000	15.00%	14,625,000	4,875,000
5	葛新新	13,000,000	0	13,000,000	10.00%	0	13,000,000
6	陆伟敏	5,200,000	-	5,200,000	4.00%	0	5,200,000
7	林广远	2,600,000	-	2,600,000	2.00%	-	2,600,000
8	华泰证券股份有限公司	2,598,000	-63,000	2,535,000	1.95%	0	2,535,000
9	黄克城	2,468,700	0	2,468,700	1.89%	1,950,000	518,700
10	徐君桐	1,300,000	-	1,300,000	1.00%	-	1,300,000
合计		125,966,700	-63,000	125,903,700	96.84%	76,916,667	48,987,033

前十名股东间相互关系说明：

徐君银持有江苏银泰电气股份有限公司 87.46% 出资；徐君银与银泰电气另一股东林小鸥（持有 12.54% 出资）系夫妻关系，林小鸥与林建平为兄妹关系。其余股东之间无关联关系。

二、优先股股本基本情况

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-

计入负债的优先股	-	-	-
优先股总股本	-	-	-

三、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

控股股东江苏银泰电气持有本公司 28%股份。江苏银泰电气股份有限公司成立于 2009 年，经江苏省工商行政管理局核发的企业法人营业执照，营业执照注册号:91320000693363778W, 注册资本:7177 万元, 注册地址:南京市雨花台区西善桥南路 128 号 A, 企业法定代表人:徐君银、主要从事高低压成套开关设备、自动化工程系统设备、电器机械、仪器仪表、电子产品及元件、电线电缆、五金交电、化工产品、液压配件、办公用品、家用电器、电脑配件、劳保用品的销售, 建筑工程安装, 房屋租赁。组织机构代码证:91320000693363778W。报告期内公司的控股股东未发生变化。

(二) 实际控制人情况

本公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司(以下简称银泰电气公司)系由自然人徐君银与林小鸥夫妇共同出资设立, 徐君银持有银泰电气公司 87.46%的股权, 为其控股股东。

因银泰电气公司持有本公司 28%的股权, 徐君银直接持有本公司 17%的股权, 直接与间接持有本公司合计 45%的股权, 林小鸥与徐君银为夫妻关系, 徐君银与林小鸥共同为本公司的实际控制人。

徐君银, 男, 1970 年 6 月出生, 中国籍, 无境外永久居留权。2012 年进修于武汉华中师范大学工商管理专业, 本科学历。1990 年 3 月至 1996 年 10 月, 就职于南京红星机电供应站, 任销售经理; 1996 年 11 月至 2002 年 12 月, 就职于正泰集团南京销售有限公司, 任副总经理; 2003 年 1 月至 2008 年 7 月, 就职于正泰集团南京销售有限公司, 任总经理; 2009 年 8 月至今, 创立江苏银泰电气股份有限公司并任董事长兼总经理; 2009 年 10 月至今, 创立江苏银泰电气科技有限公司并任董事长监事; 现同时兼任南京银泰电气市场管理服务有限公司监事职务; 2011 年 12 月至今, 就职于南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司, 任董事长, 任期 3 年, 自 2014 年 12 月 28 日至 2017 年 12 月 27 日。

林小鸥, 女, 1973 年 12 月出生, 中国籍, 无境外永久居留权。2009 年 7 月, 毕业于南京金陵科技学院工商管理专业, 大专学历。1993 年 5 月至 1996 年 10 月, 就职于南京红星机电供应站, 任财务经理; 1996 年 11 月至 2009 年 10 月就职于正泰集团南京销售有限公司, 任财务经理; 2009 年 11 月至 2013 年就职于江苏银泰电气股份有限公司, 任副总经理; 2014 年至今南京银泰电气市场管理服务有限公司, 任法定代表人、执行董事; 兼任江苏银泰电气股份有限公司副总经理; 现任南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事, 任期 3 年, 自 2014 年 12 月 28 日至 2017 年 12 月 27 日。报告期内公司的实际控制人未发生变化。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更

公司挂牌以来不存在普通股发行情况。

二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计			-			

三、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
合计		-			

四、利润分配情况

（一）报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
合计	-	-	-

（二）利润分配预案

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.00	-	-

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
徐君银	董事长	男	47	本科	2014.12.28-2017.12.27	是
林小鸥	董事	女	44	大专	2014.12.28-2017.12.27	否
林建平	董事	男	51	大专	2014.12.28-2017.12.27	否
左松林	董事	男	54	博士	2015.12.31-2017.12.27	是
徐高峰	董事	男	32	大专	2014.12.28-2017.12.27	否
孔盈谷	董事、总经理	男	47	本科	2014.12.28-2017.12.27	是
王明怡	副总经理	男	35	本科	2016.6.13-2017.12.27	是
黄克城	监事会主席	男	34	大专	2014.12.28-2017.12.27	否
周清清	职工监事	女	30	本科	2015.8.03-2017.12.27	是
倪绍春	监事	男	42	本科	2014.12.28-2017.12.27	是
盛倩	风控总监	女	35	本科	2016.6.13-2017.12.27	是
杨正芳	财务总监、董事会秘书	女	42	大专	2014.12.28-2017.12.27	是
董事会人数:						6
监事会人数:						3
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:

公司董事长徐君银与董事林小鸥系夫妻，董事林建平与董事林小鸥系兄妹关系。除上述人员外，公司董事、监事及高级管理人员之间不存在关联关系。

(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
徐君银	董事长	22,100,000	0	22,100,000	17.00	0
林建平	董事	19,500,000	0	19,500,000	15.00	0
徐高峰	董事	20,800,000	0	20,800,000	16.00	0
黄克城	监事会主席	2,468,700	0	2,468,700	1.89	0
合计		64,868,700	0	64,868,700	49.89	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动		否	
	总经理是否发生变动		否	
	董事会秘书是否发生变动		否	
	财务总监是否发生变动		否	
姓名	期初职务	变动类型(新任、换届、离任)	期末职务	简要变动原因
王明怡	无	新任	副总经理	公司业务发展的需要

盛倩	无	新任	风控总监	公司业务发展的需要
----	---	----	------	-----------

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

报告期内新增两名高级管理人员：

1、王明怡，男、1982年2月出生，中国籍，无境外永久居留权。2004年毕业于河海大学国际会计专业，先后获得管理学和经济双学士学位。2004年7月至2008年7月就职于国有上市公司南京中北集团，从事财务会计工作；2008年8月至2012年8月就职于联合信用评估有限公司江苏分公司，担任评级事业部负责人；2012年9月至2015年9月就职于南京市江宁区科技创业投资集团有限公司，担任集团风控总监；2015年10月至今就职于银信农贷并担任副总经理一职。任期自公司董事会通过当日至公司本届董事会届满之日为止。

2、盛倩，女、出生于1982年11月。中国籍，无境外永久居留权。2005年7月毕业于南京大学法律专业本科，2005年8月至2008年7月，江苏三法律师事务所律师助理法务专员，参与各类民事经济案件的咨询服务，协助律师准备庭前材料，起草诉状等。2008年8月至2013年3月，江苏联创伟业律师事务所法务主管，为本所各类顾问单位及银行提供法律咨询、调查取证、资产保全、风险控制、贷后维护与处置清收等一系列法律服务，负责各顾问单位非诉讼案的谈判与和解工作，长期与银行信贷部门合作，参与培训与学习工作，2013年4月至2015年7月，江苏徽商担保股份有限公司法务风险经理，负责对贷款业务进行贷前调查并提出具体风险点，贷后不良资产处置。2015年8月至今任职于南京市雨花台区银信小额贷款股份有限公司风控总监。任期自公司董事会通过当日至公司本届董事会届满之日为止。

二、员工情况**（一）在职员工（母公司及主要子公司）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	2	4
技术人员	9	9
财务人员	2	3
其他人员	6	6
员工总计	19	22

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	2	2
本科	11	13
专科	4	5
专科以下	1	1
员工总计	19	22

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**1、人员变动情况**

为了更加完善公司内部治理体系，公司提升王明怡先生为公司副总经理、提升盛倩女士为公司风控总监，新增了一些员工。

2、培训计划

公司十分重视人才队伍的建设和人力资源的培训，制订了系列的人才培训计划，通过多层次、多渠道、多领域的培训活动，2016年度公司有3人通过了基金从业资格考试、1名员工通过了证券从业资格考试、1人通过深交所董事会秘书资格考试。进一步提高了员工个人素质，提升了员工对企业的认知度和归属感。积极组织员工参与江苏省金融办组织的继续再教育活动。

3、薪酬政策

公司根据《中华人民共和国劳动法》及地方相关法律法规和规范性文件，与每位员工订《劳动合同书》，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。员工的整体薪酬水平随着企业业绩的提升而提升，建立奖惩分明的奖惩制度，建立公平、公开、公正的绩效考核体系，激励员工工作积极性。

由于公司成立时间较短，暂无需要公司承担费用的离退休人员。

(二) 核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	-	-	-
核心技术人员	2	2	0

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

公司报告期内共有 2 名核心技术人员：孔盈谷和倪绍春。孔盈谷于 2014 受聘为南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事、总经理。倪绍春 2014 年 2 月受聘为南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司客户经理，并任监事一职。

孔盈谷，男，1970 年 3 月出生，中国籍，无境外永久居留权。2007 年毕业于东北财经大学会计系，本科学历。1992 年 8 月至 2002 年 6 月就职于中国农业银行南京市高淳县支行，先后担任柜员、主办会计、副主任；2002 年 6 月至 2008 年 8 月就职于中国农业银行南京市城南支行，任办公室秘书、副主任；2008 年 8 月至 2010 年 1 月就职于中国农业银行南京市长江路支行，任支行副行长；2010 年 1 月至 2012 年 5 月就职于中国农业银行南京市朝天宫支行，任支行行长；2012 年 5 月至 2013 年 12 月就职于平安银行南京分行，任小微企业部经理；2014 年至今任南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司董事、总经理，任期三年，自 2014 年 12 月 28 日至 2017 年 12 月 27 日。

倪绍春，男，1975 年 10 月出生，中国籍，无境外永久居留权。1997 年 7 月，毕业于南京大学商学院金融专业，本科学历。1993 年 12 月至 2012 年 12 月就职于中国银行江苏省分行，任信贷客户经理；2013 年 1 月至 2014 年 1 月就职于南京商沃财务顾问有限公司，任市场总监；2014 年 2 月至今就职于南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司，任客户经理；现任南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司监事，任期 3 年，自 2014 年 12 月 28 日至 2017 年 12 月 27 日。

报告期内，公司核心员工未发生变化。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	否
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	否

一、公司治理

(一) 制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（实行）》等有关法律、法规和《公司章程》的要求，结合自身实际情况，逐步建立健全了一套行之有效的公司治理机制，较好地改善了公司治理环境，为公司的进一步发展奠定了良好的制度基础。公司有效实施了全面、合理的风险管理和内部控制制度，对公司防范行业政策风险、服务对象单一风险、业务操作风险等风险发挥了重要作用，保障了公司的资金安全，提高了公司信用度和市场竞争力，确保公司健康可持续发展。报告期内，公司建立健全的公司治理相关制度如下：“三会”议事规则、《投资者关系管理工作制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《内部审计制度》、《关联交易管理制度》、《总经理工作细则》等制度。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司现有的公司治理机制较为完善，公司通过制定《公司章程》和《股东大会议事规则》等制度来保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，为股东权益提供适当的保护。公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护和平等权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

自设立以来，在重要的人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保、股权变更、经营方向、业务授权、利润分配等重大事项上，均按照公司法及公司章程要求，履行规定程序，召开股东大会或董事会，形成相应的决议并能有效执行。

4、公司章程的修改情况

无

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	8	2016年2月26日第二届董事会第九次会议审议通过2015年度总经理工作报告、2015年度董事会工作报告、2015年年度财务报告、2015年年度报告及摘要、2015年度财务决算报告及2016年财务预算报告、2015年度利润分配方案、关于续聘2016年度会计师事务所、关于预计2016

		<p>年度日常性关联交易、关于 2015 年度贷款核销。</p> <p>2016 年 6 月 13 日第二届董事会第十次会议审议通过公司聘任副总经理、公司聘任风控总监。</p> <p>2016 年 7 月 10 日第二届董事会第十一次会议审议通过签订<最高额综合授信合同>、关联交易。</p> <p>2016 年 7 月 28 日第二届董事会第十二次会议审议通过 2016 年半年度报告、追认使用公司自有闲置资金购买股票、子公司不再追加股票帐户投资并将现有股票择机出售。</p> <p>2016 年 9 月 1 日第二届董事会第十三次会议审议通过子公司认购熊猫乳业定向增发股份。</p> <p>2016 年 9 月 26 日第二届董事会第十四次会议审议通过取消子公司认购熊猫乳业定向增发股份、与南京金电文创信用信息服务有限公司签订<合作协议、关联交易、开展信贷资产证券化业务。</p> <p>2016 年 10 月 27 日第二届董事会第十五次会议审议通过 2016 年第三季度报告。</p> <p>2016 年 11 月 14 日第二届董事会第十六次会议审议通过子公司向南京邦航投资管理有限公司增资、公司对全资子公司增资、签订<最高额借款合同>、关联交易、更换会计师事务所。</p>
监事会	3	<p>2016 年 2 月 29 日第二届监事会第三次会议审议通过 2015 年度监事会工作报告、2015 年度报告及其摘要、<2015 年度财务决算报告>及<2016 年度财务预算报告>、续聘瑞华会计师（特殊普通合伙）为公司 2016 年度审计机构。</p> <p>2016 年 7 月 28 日第二届监事会第四次会议审议通过 2016 年半年度报告。</p> <p>2016 年 10 月 27 日第二届监事会第五次会议审议通过 2016 年第三季度报告。</p>
股东大会	5	<p>2016 年 3 月 21 日召开 2015 年年度股东大会审议通过 2015 年度董事会工作报告、2015 年度监事会工作报告、2015 年年度财务报告、2015 年年度报告及摘要、2015 年度财务决算报告及 2016 年度财务预算报告>、2015 年度利润分配方案、2016 年度会计师事务所、预计 2016 年度日常性关联交易。</p> <p>2016 年 7 月 26 日召开 2016 年第一次临时股东大会审议通过签订<最高额综合授信合同>、关联交易。</p> <p>2016 年 8 月 16 日召开 2016 年第二次临时股东大会审议通过追认子公司 2016 年度使用自有闲置资金购买股票、关于子公司不再追加股票</p>

		<p>账户投资并将现有股票择机出售。</p> <p>2016年10月12日召开2016年第三次临时股东大会审议通过南京金电文创信用信息服务有限公司签订<合作协议>、关联交易、开展信贷资产证券化业务。</p> <p>2016年12月2日召开2016年第四次临时股东大会审议通过子公司向南京邦航投资管理有限公司增资、对全资子公司增资、签订<最高额借款合同>、关联交易、公司更换会计师事务所。</p>
--	--	---

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》和有关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构、建立现代企业制度、规范公司运作。公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、表决和决议等均符合法律、行政法规、《公司章程》及“三会”议事规则的相关规定。

（三）公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会有关法律、法规等的要求，履行各自的权利和义务，公司重大生产经营决策、投资决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行。

为了更加完善公司法人治理结构，报告期内公司新增高管2名。

公司将继续加强对董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的培训和学习，深化对公司治理理念的理解、强化对制度的执行，提高规范运作意识，督促股东、董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的相关规定，各尽其职，勤勉、忠诚地履行义务，从而进一步规范公司运作，依法保护公司和投资者的合法权益。

截至报告期末，上述机构和人员依法运作，未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（四）投资者关系管理情况

公司非常重视与公司股权投资人、债权人以及潜在投资者之间的沟通和联系，建立健全各项投资者关系管理制度：

公司专门制定了《投资者关系管理制度》，对投资者关系管理的具体内容作出了规定。

报告期间，公司严格按照公司章程和相关制度的规定，不断致力于维护好、处理好与各种投资者之间的关系，及时披露相关信息，解答投资者的疑惑，倾听投资者的诉求，维护投资者的权益。

（五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

无

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

监事会认为董事会对定期报告的编制和审核程序符合法律、行政法规、中国证监会及全国中小企业股份转让系统有限责任公司的有关规定和公司章程，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，产权明晰、权责明确、运作规范，在业务、资产、人员、机构、财务等方面与现有股东完全分开，具有独立、完整的资产和业务体系，具备直接面向市场独立经营的能力。

1、业务独立

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，持有从事经核准登记的经营范围内业务所必需的相关资质和许可，独立开展业务，具备直接面向市场独立经营的能力。公司在业务上完全独立于股东及其他关联方。

2、资产完整

公司资产完整，合法拥有与公司经营有关资产的所有权或使用权，包括设立时投入公司的资产和公司设立后自行购置取得的资产。公司与各股东之间的资产产权关系清晰，完全独立于股东及其控制的其他企业。

公司目前没有以资产（含股权）为各股东及其控制的其他企业提供担保的情形，也不存在资产、资金被股东及其控制的其他企业违规占用而损害公司利益的情形。

3、人员独立

公司建立健全了劳动合同管理、员工管理制度，建立了独立的工资管理、福利与社会保障体系，能够自主招聘管理人员和职工，与公司员工签订了劳动合同。

公司的总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员未在股东及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的其他职务，未在股东及其控制的其他企业领薪，公司的财务人员也未在股东及其控制的其他企业中兼职。公司的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生，履行了合法的程序，不存在股东干预公司股东大会和董事会做出人事任免决定的情况。公司已建立了规范的法人治理结构，健全了相关的决策规则，保证公司及股东的利益不受侵害。

4、财务独立

公司配备了独立的财务人员，建立了独立的财务核算体系和完善的财务管理制度和内部审计制度，能够独立进行财务决策，在资金管理、收入核算等方面不存在受股东干预财务管理的情况。公司拥有独立的银行账户，对公司业务进行独立结算，不存在与股东及其控制的其他企业共用银行账户的情况。

5、机构独立

公司拥有独立的经营和办公场所，不存在与股东及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情况，不存在受股东及其他任何单位或个人干预公司的机构设置和生产经营活动的情形。

公司按照《公司法》等法律、法规及《公司章程》的相关规定建立健全了包括股东大会、董事会、监事会、经营管理层的法人治理结构。公司已建立起了一套健全完整且适应公司发展需要的内部组织架构，各机构分工明确，运作正常有序，能独立行使经营管理职权。公司还制定了一套全面的内部控制制度，以促进公司业务的有效、合法经营。

（三）对重大内部管理制度的评价

董事会认为：公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。由于内部控制是一项长期而持续地系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析小额贷款市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息等情况。公司信息披露责任人及公司管理层

严格遵守了上述制度，执行情况良好。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司尚未建立《年度报告重大差错责任追究制度》。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	大信审字[2017]第 23-00090 号
审计机构名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市海淀区知春路一号学院国际大厦 15 层
审计报告日期	2017-03-02
注册会计师姓名	狄香雨、孟凡利
会计师事务所是否变更	是
会计师事务所连续服务年限	1

审计报告正文：

南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：狄香雨

中国 · 北京

中国注册会计师：孟凡利

二〇一七年三月二日

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
流动资产：	-		
货币资金	五（一）	345,232.76	1,047,194.35
结算备付金	-	-	-
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（二）	2,205,000.00	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
发放贷款及垫款	五（三）	178,068,868.29	142,779,838.61
预付款项	五（四）	18,000.00	-

应收利息	五（五）	828,468.48	1,109,494.73
应收股利	-	-	-
其他应收款	五（六）	175,615.00	489,636.00
买入返售金融资产	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	五（七）	3,721,133.08	7,332,630.38
流动资产合计	-	185,362,317.61	152,758,794.07
非流动资产：	-		
可供出售金融资产	五（八）	5,500,000.00	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五（九）	93,036.93	134,527.61
在建工程	五（十）	-	379,600.00
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	五（十一）	1,354.17	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	五（十二）	678,025.00	180,916.51
递延所得税资产	五（十三）	1,954,371.19	1,028,566.62
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	8,226,787.29	1,723,610.74
资产总计	-	193,589,104.90	154,482,404.81
流动负债：	-		
短期借款	五（十四）	5,000,000.00	-
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
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	-	-	-
应付账款	-	-	-
预收款项	五（十五）	747,813.92	369,915.81
应付职工薪酬	五（十六）	164,859.84	118,203.26
应交税费	五（十七）	2,408,348.76	2,133,826.75
应付利息	五（十八）	9,041.10	-

应付股利	-	-	-
其他应付款	五(十九)	8,577,331.14	1,960,609.28
应付分保账款	-	-	-
担保业务准备金	五(二十)	4,925,121.14	3,918,054.61
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	五(二十一)	10,000,000.00	-
流动负债合计	-	31,832,515.90	8,500,609.71
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	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	31,832,515.90	8,500,609.71
所有者权益（或股东权益）：	-	-	-
股本	五(二十二)	130,000,000.00	130,000,000.00
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	-	-	-
一般风险准备	五(二十三)	5,148,623.27	4,734,083.89
盈余公积	五(二十四)	6,197,438.12	4,598,179.52
未分配利润	五(二十五)	20,410,527.61	6,649,531.69
归属于母公司所有者权益合计	-	161,756,589.00	145,981,795.10
少数股东权益	-	-	-
所有者权益合计	-	161,756,589.00	145,981,795.10
负债和所有者权益总计	-	193,589,104.90	154,482,404.81

法定代表人：徐君银 主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：	-		
货币资金	-	310,295.28	1,047,194.35
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	-	-	-
应收票据	-	-	-
发放贷款及垫款	十二(一)	178,068,868.29	142,779,838.61
预付款项	-	-	-
应收利息	-	828,468.48	1,109,494.73
应收股利	-	-	-
其他应收款	十二(二)	167,065.00	489,636.00
存货	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	3,721,133.08	7,332,630.38
流动资产合计	-	183,095,830.13	152,758,794.07
非流动资产：	-		
可供出售金融资产	-	500,000.00	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	十二(三)	7,550,000.00	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	-	76,662.21	134,527.61
在建工程	-	-	379,600.00
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	678,025.00	180,916.51
递延所得税资产	-	1,774,055.91	1,028,566.62
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	-	10,578,743.12	1,723,610.74
资产总计	-	193,674,573.25	154,482,404.81
流动负债：	-		
短期借款	-	5,000,000.00	-

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	-	-	-
应付账款	-	-	-
预收款项	-	737,113.92	369,915.81
应付职工薪酬	-	159,559.84	118,203.26
应交税费	-	2,292,024.98	2,133,826.75
应付利息	-	9,041.10	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	-	8,577,331.14	1,960,609.28
划分为持有待售的负债	-	-	-
担保业务准备金	-	4,925,121.14	3,918,054.61
其他流动负债	-	10,000,000.00	-
流动负债合计	-	31,700,192.12	8,500,609.71
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	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	-	31,700,192.12	8,500,609.71
所有者权益：	-		
股本	-	130,000,000.00	130,000,000.00
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	-	-	-
一般风险准备	-	5,148,623.27	4,734,083.89
盈余公积	-	6,197,438.12	4,598,179.52
未分配利润	-	20,628,319.74	6,649,531.69
所有者权益合计	-	161,974,381.13	145,981,795.10
负债和所有者权益合计	-	193,674,573.25	154,482,404.81

法定代表人：徐君银 主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入	-	30,498,461.86	25,708,189.47
其中：营业收入	-		
利息收入	五(二十六)	24,658,551.41	22,171,223.62
担保费收入	五(二十七)	5,507,175.75	3,536,965.85
咨询费收入	五(二十八)	332,734.70	-
二、营业总成本	-	10,000,085.00	7,409,147.69
其中：营业成本	-		
利息支出	五(二十九)	538,967.42	429,002.86
手续费及佣金支出	五(三十)	712,429.25	637,535.19
提取担保赔偿准备金	五(三十一)	851,400.00	869,600.00
税金及附加	五(三十二)	647,475.75	1,044,637.61
管理费用	五(三十三)	4,562,926.63	3,933,245.55
资产减值损失	五(三十四)	2,686,885.95	495,126.48
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五(三十五)	-720,811.11	-
投资收益（损失以“-”号填列）	五(三十六)	243,125.95	22,716.87
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）	-	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	20,020,691.70	18,321,758.65
加：营业外收入	五(三十七)	1,053,951.67	553,756.46
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	五(三十八)	18,292.81	160.00
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	21,056,350.56	18,875,355.11
减：所得税费用	五(三十九)	5,281,556.66	4,747,363.45
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	15,774,793.90	14,127,991.66
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	15,774,793.90	14,127,991.66
少数股东损益	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-

3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
七、综合收益总额	-	15,774,793.90	14,127,991.66
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	15,774,793.90	14,127,991.66
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
八、每股收益：	-		
（一）基本每股收益	-	0.12	0.11
（二）稀释每股收益	-	0.12	0.11

法定代表人：徐君银 主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

（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	-	30,165,727.16	25,708,189.47
其中：利息收入	十二(四)	24,658,551.41	22,171,223.62
担保费收入	十二(五)	5,507,175.75	3,536,965.85
营业总成本		9,860,496.47	7,409,147.69
其中：营业成本	-		
利息支出		541,422.96	429,002.86
手续费及佣金支出		711,453.07	637,535.19
提取担保赔偿准备金		851,400.00	869,600.00
税金及附加	-	642,270.87	1,044,637.61
管理费用	-	4,427,513.62	3,933,245.55
资产减值损失	-	2,686,435.95	495,126.48
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	十二(六)	11,570.58	22,716.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-	20,316,801.27	18,321,758.65
加：营业外收入	-	1,046,626.00	553,756.46
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	-	18,292.81	160.00
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-	21,345,134.46	18,875,355.11
减：所得税费用	-	5,352,548.43	4,747,363.45
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-	15,992,586.03	14,127,991.66
五、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	-	-	-
六、综合收益总额	-	15,992,586.03	14,127,991.66
七、每股收益：	-		
(一) 基本每股收益	-	0.12	0.11
(二) 稀释每股收益	-	0.12	0.11

法定代表人：徐君银 主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

(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：	-		
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	5,000,000.00	-
收到原保险合同保费取得的现金	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
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	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	32,042,522.91	27,686,070.51
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（四十）	8,170,287.88	1,545,247.17
经营活动现金流入小计	-	45,212,810.79	29,231,317.68
客户贷款及垫款净增加额	-	37,971,144.63	10,513,808.47
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	1,252,876.03	998,931.75
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	2,245,310.83	1,532,318.82
支付的各项税费	-	7,892,711.56	5,568,767.95
支付其他与经营活动有关的现金	五（四十）	5,180,774.24	2,652,126.03
经营活动现金流出小计	-	54,542,817.29	21,265,953.02
经营活动产生的现金流量净额	-	-9,330,006.50	7,965,364.66
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	74,182,429.89	-
取得投资收益收到的现金	-	243,125.95	22,716.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	五（四十）	1,999.88	-
投资活动现金流入小计	-	74,427,555.72	22,716.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	344,291.00	383,180.00
投资支付的现金	-	70,454,966.07	6,832,619.95
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	5,000,000.00	-
支付其他与投资活动有关的现金	五（四十）	253.74	-
投资活动现金流出小计	-	75,799,510.81	7,215,799.95
投资活动产生的现金流量净额	-	-1,371,955.09	-7,193,083.08

三、筹资活动产生的现金流量：	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-五（四十）	10,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计	-	10,000,000.00	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	10,000,000.00	-
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	-	-701,961.59	772,281.58
加：期初现金及现金等价物余额	-	1,047,194.35	274,912.77
六、期末现金及现金等价物余额	-	345,232.76	1,047,194.35

法定代表人：徐君银 主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

（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：	-		
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		5,000,000.00	
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	-	31,689,106.25	27,686,070.51
收到的税费返还	-		-
收到其他与经营活动有关的现金	-	8,169,700.40	1,545,247.17
经营活动现金流入小计	-	44,858,806.65	29,231,317.68
客户贷款及垫款净增加额	-	37,971,144.63	10,513,808.47
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,252,876.03	998,931.75
支付给职工以及为职工支付的现金	-	2,192,110.83	1,532,318.82
支付的各项税费	-	7,881,430.05	5,568,767.95
支付其他与经营活动有关的现金	-	5,075,585.58	2,652,126.03
经营活动现金流出小计	-	54,373,147.12	21,265,953.02
经营活动产生的现金流量净额	-	-9,514,340.47	7,965,364.66
二、投资活动产生的现金流量：	-		
收回投资收到的现金	-	7,143,066.82	-

取得投资收益收到的现金	-	11,570.58	22,716.87
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	7,154,637.40	22,716.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	327,196.00	383,180.00
投资支付的现金	-	500,000.00	6,832,619.95
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	7,550,000.00	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	-	8,377,196.00	7,215,799.95
投资活动产生的现金流量净额	-	-1,222,558.60	-7,193,083.08
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	-	-	-
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	10,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计	-	10,000,000.00	-
偿还债务支付的现金	-	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	-	10,000,000.00	-
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	-	-736,899.07	772,281.58
加：期初现金及现金等价物余额	-	1,047,194.35	274,912.77
六、期末现金及现金等价物余额	-	310,295.28	1,047,194.35

法定代表人：徐君银 主管会计工作负责人：杨正芳 会计机构负责人：杨正芳

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	4,598,179.52	4,734,083.89	6,649,531.69	-	145,981,795.10
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	4,598,179.52	4,734,083.89	6,649,531.69	-	145,981,795.10
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	1,599,258.60	414,539.38	13,760,995.92	-	15,774,793.90
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,774,793.90	-	15,774,793.90
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,599,258.60	414,539.38	-2,013,797.98	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,599,258.60	-	-1,599,258.60	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	414,539.38	-414,539.38	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	130,000,000.00	-	6,197,438.12	5,148,623.27	20,410,527.61	-	161,756,589.00						

项目	上期		
	归属于母公司所有者权益	少数	所有者权益

	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益	
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	3,185,380.35	4,582,558.63	24,085,864.46	-	131,853,803.44
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	3,185,380.35	4,582,558.63	24,085,864.46	-	131,853,803.44
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,412,799.17	151,525.26	-17,436,332.77	-	14,127,991.66
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,127,991.66	-	14,127,991.66
（二）所有者投入和减少资本	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	1,412,799.17	151,525.26	-31,564,324.43	-	-30,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,412,799.17	-	-1,412,799.17	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,525.26	-151,525.26	-	-

3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-30,000,000.00	-	-30,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	4,598,179.52	4,734,083.89	6,649,531.69	-	145,981,795.10

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳

会计机构负责人：杨正芳

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	4,734,083.89	4,598,179.52	6,649,531.69	145,981,795.10
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	4,734,083.89	4,598,179.52	6,649,531.69	145,981,795.10
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	414,539.38	1,599,258.60	13,978,788.05	15,992,586.03
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,992,586.03	15,992,586.03
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	414,539.38	1,599,258.60	-2,013,797.98	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,599,258.60	-1,599,258.60	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	414,539.38	-	-414,539.38	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	5,148,623.27	6,197,438.12	20,628,319.74	161,974,381.13

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	4,582,558.63	3,185,380.35	24,085,864.46	131,853,803.44
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	4,582,558.63	3,185,380.35	24,085,864.46	131,853,803.44

三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	151,525.26	1,412,799.17	-17,436,332.77	14,127,991.66
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,127,991.66	14,127,991.66
(二) 所有者投入和减少资本	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	151,525.26	1,412,799.17	-31,564,324.43	-30,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,412,799.17	-1,412,799.17	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-30,000,000.00	-30,000,000.00
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	151,525.26	-	-151,525.26	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	130,000,000.00	-	-	-	-	-	-	4,734,083.89	4,598,179.52	6,649,531.69	145,981,795.10

法定代表人：徐君银

主管会计工作负责人：杨正芳

会计机构负责人：杨正芳

南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

企业注册地: 江苏省南京市

组织形式: 股份有限公司

法定代表人: 徐君银

总部地址: 南京市雨花台区西善桥南路 128 号小高层 5 楼

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

2015 年 7 月 8 日全国中小企业股份转让系统文件(股转系统函【2015】3607 号), 同意本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。证券简称: 银信农贷, 证券代码: 832944。

本公司于 2015 年 11 月换领营业执照, 统一社会信用代码为 91320100585091672R。

经营范围: 面向“三农”发放贷款; 提供融资性担保业务; 开展金融代理及监管部门批准的其他业务。(依法经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

(三) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

财务报告批准报出者为公司董事会, 批准报出日为 2017 年 3 月 2 日。

(四) 本年度合并财务报表范围

2016 年 1 月本公司投资成立南京银信金融信息服务有限公司, 持股比例为 100%, 纳入本期合并范围内。

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: 本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

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 2016 年 12 月 31 日的财务状况、2016 年度的经营成果和现金流量等相关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

(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) 企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在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之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(七) 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。

(八) 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

本公司金融工具初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，将预计可回收金额低于账面价值的差额，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。

(九) 应收款项

本公司应收款项主要为其他应收款。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	应收款项账面余额在 50.00 万以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据	确定组合的依据
按账龄组合	按账龄状态
按关联方组合	存在关联方关系
按组合计提坏账准备的计提方法	

确定组合的依据	确定组合的依据
按账龄组合	按账龄分析法计提
按关联方组合	关联方之间应收款项余额不计提坏账准备（除非因发生了特殊减值的应收款项则单独进行减值测试）

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

账 龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	5	5
1 至 2 年	20	20
2 至 3 年	50	50
3 年以上	100	100

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	与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等等
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

(十) 贷款和应收款项

(1) 发放贷款和垫款的分类

本公司的发放贷款为一般贷款，一般贷款包括短期农户贷款、短期农业经济组织贷款、短期非农业贷款；中长期农户贷款、中长期农业经济组织贷款、中长期非农业贷款。

逾期贷款包括逾期农户贷款、逾期农业经济组织贷款、逾期非农业贷款。本公司将发放的贷款逾期 90 天后转为呆滞贷款。按有关规定列为呆帐的，转入呆账贷款。

本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。贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率计算。实际利率在发放贷款时确定，在贷款持有期间或适用更短期间内保持不变。

(2) 贷款减值测试方法

本公司首先对单项金额重大的贷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。本公司将金额为人民币 1,000 万元以上的贷款确认为单项金额重大的贷款。

本公司将单项金额不重大的贷款或单独测试未发生减值的贷款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。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对贷款进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

本公司每季度对贷款按其资产质量分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，按五级分类的贷款余额计提贷款损失准备，其主要分类标准和计提贷款损失准备的比例为：

贷款分类	资产质量特征	逾期时间特征	计提比例 (%)
正常	交易对手能够履行合同或协议，没有足够理由怀疑债务本金和利息不能按时足额偿还	本金或利息无逾期	1.00
关注	尽管交易对手目前有能力偿还，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素的债权类资产；交易对手的现金偿还能力出现明显问题，但交易对手的抵押或质押的可变现资产大于等于债务本金及收益	本金或利息逾期(含展期，下同) 90 天(含)的贷款或表外业务垫款 30 天(含)以内	2.00
次级	交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能造成一定损失	本金或利息逾期 91 天至 180 天(含)的贷款或表外业务垫款 31 天至 90 天(含)	25.00
可疑	交易对手无法足额偿还债务本金及利息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失	本金或利息逾期 181 天以上的贷款或表外业务垫款 91 天以上。	50.00
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分	本金或利息逾期 720 天以上的贷款或表外业务垫款 360 天以上。	100.00

(十一) 长期股权投资

1、初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2、后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动

计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十二) 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：房屋建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；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（%）
电子设备	3	5	31.67
运输设备	5	5	19.00
其他设备	5	5	19.00

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。

(十三) 在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十四）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。

（十五）无形资产

1、无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年

度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2、使用寿命不确定的判断依据

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期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。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

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。

（十七）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十八）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。

（十九）担保业务准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。对融资性担保业务按

当期保费收入的 50%提取未到期责任准备金，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。

担保赔偿准备金是指公司为已发生尚未结案且需代偿的担保余额提取的准备金。在资产负债表日按融资性担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金；融资性担保业务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。

（二十） 收入

1、利息收入：以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中的计息金融工具，利息收入和利息支出根据权责发生制原则按实际利率法或合同利率在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，确认其利息收入的实际利率按照计量损失的未來现金流贴现利率确定，利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

2、担保费收入：担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益能够流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入的金额按担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定；采取趸收方式向被担保人收取担保费的，一次性确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任前，收到的被担保人缴纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述规定确认条件时，确认为担保费收入。担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，按实际退还的担保费冲减当期的担保费收入。

本公司的担保业务包括私募债担保、“开鑫贷”、“莫愁信融”及“小贷卡”担保。

3、手续费及佣金收入、手续费及佣金支出

手续费及佣金收入、手续费及佣金支出通常在提供或购买相关服务时按权责发生制原则确认。

4、（4）使用费收入、咨询费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（二十一）政府补助

1、与资产相关的政府补助会计处理

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，与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

2、与收益相关的政府补助会计处理

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。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。

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

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。

(二十二) 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。

3、对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且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时，确认递延所得税资产。

(二十三) 租赁

1、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。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

(二十四) 一般风险准备金

本公司采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提、用于弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

潜在风险估计值=正常类风险资产的 1.5%+关注类风险资产 3%+次级类风险资产 30%+可疑类风险资产 60%+损失类风险资产 100%。

对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十五) 其他重要的会计政策和会计估计

私募债：私募债业务系小微企业发行私募债券，由本公司提供连带责任担保，江苏省金创信用再担保股份有限公司（以下简称金创公司，为私募债券发行的总承销商）提供再担保的金融创新业务，私募债的债券发行期限 1 天以上、1 年（含）以下。本公司作为私募债券发行的分承销商，为小微企业办理发债有关手续，将发行材料通过金创公司提交债券登记机构备案登记。本公司通过合作银行开立的私募债专户向投资人募集投资资金，划转募集资金给小微企业，收取小微企业支付的债券本息，向投资人兑付投资本息。

资产证券化：本公司信贷本金仍列示在发放贷款和垫款中，收到投资人投资款项在其他流动负债科目列示。

本公司通过江苏省小微企业融资产品交易中心有限责任公司（以下简称小微中心）将其所享有的共计人民币 1000 万元的债权组成资产包对外转让；本次信贷资产转让业务由金创公司提供再担保增信服务及顾问服务；本次转让债权分为优先级和劣后级，其中劣后级债权由本公司认购；优先级投资人将转让价款划至其小微中心开设的资金账户，本公司作为劣后级受让人直接向小微中心指定账户划款；投资人同意由本公司代为向债务人收取本息，并将回款转至本公司在小微中心开设的资金账户，由小微中心向投资人分配本金及收益。收回的本息应先分配优先级投资人的本金及收益，再分配劣后级投资人的本金及收益；若债权未能全额收回，收回本息不足以分配所有投资人的本金及收益时，则先分配优先级投资人，剩余本息再分配劣后级投资人。

(二十六) 主要会计政策变更、会计估计变更的说明

执行《增值税会计处理规定》财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》

（财会【2016】22号），适用于2016年5月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响：将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

四、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	6%
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	缴纳的增值税、营业税	7%
教育费附加	缴纳的增值税、营业税	3%
地方教育附加	缴纳的增值税、营业税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

（二）重要税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局财税【2015】9号《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》，准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%—截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。执行期限自2014年1月1日至2018年12月31日。

五、合并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	7,567.00	2,163.53
银行存款	319,967.25	1,045,030.82
其他货币资金	17,698.51	
合计	345,232.76	1,047,194.35

（二）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

类别	期末余额	期初余额
交易性金融资产	2,205,000.00	
其中：权益工具投资	2,205,000.00	
合计	2,205,000.00	

（三）发放贷款和垫款

1、贷款和垫款按种类列示

种类	年末余额	
	账面余额	贷款损失准备

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款和垫款	182,021,551.28	100.00	3,952,682.99	2.17
合计	182,021,551.28	100.00	3,952,682.99	2.17

(续)

种类	年初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款和垫款	144,385,592.43	100.00	1,605,753.82	1.11
合计	144,385,592.43	100.00	1,605,753.82	1.11

2、发放贷款和垫款按对象分类

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	103,050,000.00	110,300,000.00
短期农业经济组织贷款	25,300,000.00	20,800,000.00
短期非农业贷款		2,000,000.00
中长期农户贷款	42,825,613.10	10,415,159.29
中长期农业经济组织贷款	6,901,076.56	570,433.14
逾期农户贷款	644,861.62	300,000.00
呆滞农户贷款	3,300,000.00	
小计	182,021,551.28	144,385,592.43
减：贷款减值准备	3,952,682.99	1,605,753.82
合计	178,068,868.29	142,779,838.61

注：逾期贷款与呆滞贷款的分类系根据江苏省财政厅颁发的《江苏省农村小额贷款公司会计核算办法（试行）》规定实施的四级分类。

3、发放贷款和垫款按性质分类

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	73,388,828.93	114,309,747.70
保证贷款	105,782,722.35	30,075,844.73

分类	年末余额	年初余额
信用贷款	2,850,000.00	
小计	182,021,551.28	144,385,592.43
减：贷款减值准备	3,952,682.99	1,605,753.82
合计	178,068,868.29	142,779,838.61

4、发放贷款和垫款按资产质量分类

分类	年末余额		年初余额	
	贷款余额	贷款损失准备	贷款余额	贷款损失准备
正常	175,114,803.46	1,751,148.03	144,055,188.56	1,440,551.89
关注	1,826,747.82	36,534.96		
次级	1,500,000.00	375,000.00		
可疑	3,580,000.00	1,790,000.00	330,403.87	165,201.94
合计	182,021,551.28	3,952,682.99	144,385,592.43	1,605,753.83

5、发放贷款主要客户情况（期末余额大于 300 万元）

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款余额总额的比例（%）
滕迎庆	非关联方	3,500,000.00	1.92
张西涛	非关联方	3,500,000.00	1.92
冯贻德	非关联方	3,000,000.00	1.65
南京市雨花台区用世砖陶瓷经营部	非关联方	3,000,000.00	1.65
吴东浩	非关联方	3,000,000.00	1.65
合计		16,000,000.00	8.79

6、本期核销的发放贷款情况

单位名称	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
顾兴建	30,403.87	逾期，经诉讼判决仍无法收回	否
金再新	300,000.00	逾期，经诉讼判决仍无法收回	否
彭飞跃	4,781.91	逾期，经诉讼判决仍无法收回	否
合计	335,185.78		

(四) 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	18,000.00	100.00		
合 计	18,000.00	100.00		

2、预付款项期末金额单位情况

单位名称	期末余额	占预付款项总额的比例(%)
肖晴	18,000.00	100.00
合 计	18,000.00	100.00

(五) 应收利息

1、应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
应收贷款利息	828,468.48	1,109,494.73
合计	828,468.48	1,109,494.73

注：应收贷款利息系每月结息日至月末期间计提的贷款利息及根据合同约定结息日应收而未收到的利息。

2、应收利息前五名情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收利息总额的比例 (%)
冯贻德	非关联方	24,650.00	90 天以内	2.98
南京市雨花台区用世砖陶瓷经营部	非关联方	24,650.00	90 天以内	2.98
滕迎庆	非关联方	21,991.67	90 天以内	2.65
吴思思	非关联方	20,541.67	90 天以内	2.48
王玉炳	非关联方	19,720.00	90 天以内	2.38
合 计		111,553.34		13.47

(六) 其他应收款

1、其他应收款

类 别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项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	214,700.00	100.00	39,085.00	18.20
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	214,700.00	100.00	39,085.00	18.20

类 别	期初数	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项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	523,950.00	100.00	34,314.00	6.55
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	523,950.00	100.00	34,314.00	6.55

(1) 按账龄计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	41,700.00	5.00	2,085.00	500,000.00	5.00	25,000.00
1 至 2 年	170,000.00	20.00	34,000.00	8,870.00	20.00	1,774.00
2 至 3 年				15,080.00	50.00	7,540.00
3 以上	3,000.00	100.00	3,000.00			
合 计	214,700.00	18.20	39,085.00	523,950.00	6.55	34,314.00

2、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
押金、保证金	202,000.00	270,000.00
暂付款	12,700.00	253,950.00
合计	214,700.00	523,950.00

3、按欠款方归集的期末余额的前五大其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备余额
江苏金创信用再担保股份有限公司	开鑫贷风险准备金	170,000.00	1 至 2 年	79.18	34,000.00
南京联润汽车维修服务有限公司	租车押金	20,000.00	1 年以内	9.32	1,000.00
中国石化销售有限公司江苏南京石油分公司	加油费	11,200.00	1 年以内	5.22	560.00
肖晴	房租押金	9,000.00	1 年以内	4.19	450.00
南京恒晶发办公设备维修中心	复印机押金	3,000.00	3 年以上	1.40	3,000.00
合 计		213,200.00		99.31	39,010.00

(七) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
应收代偿款	3,149,125.00	
应收担保费	382,444.52	
现金池存款	189,563.56	7,332,630.38

项目	期末余额	期初余额
合计	3,721,133.08	7,332,630.38

注 1：应收代偿款系 2016 年 8 月 18 日南京国源实业有限公司借款到期未能偿还，本公司作为担保人代其偿还借款本金及利息；公司目前正积极向南京国源实业有限公司及反担保人陈开林、钱玉燕、陈卓辉催收该笔代偿款。

注 2：应收担保费系本公司尚未收取的私募债担保费收入。

注 3：现金池存款系本公司纳入江苏金农股份有限公司现金池管理的专户银行存款，可以随时支取或使用。现金池存款按成本法计价，根据委托管理存款规模享有分配的收益。

(八)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	500,000.00		500,000.00			
可供出售权益工具	5,000,000.00		5,000,000.00			
按成本计量的	5,000,000.00		5,000,000.00			
合计	5,500,000.00		5,500,000.00			

2、期末以成本计量的重要权益工具投资明细

被投资单位	账面余额				跌价准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
南京邦航投资管理有限公司		5,000,000.00						5,000,000.00	1.3514	
合计		5,000,000.00						5,000,000.00	1.3514	

(九)固定资产

项目	电子设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值				
1.期初余额	96,290.00	187,919.00	200,390.00	484,599.00
2.本期增加金额	44,291.00			44,291.00
(1) 购置	27,196.00			27,196.00
(2) 企业合并增加	17,095.00			17,095.00
3.期末余额	140,581.00	187,919.00	200,390.00	528,890.00
二、累计折旧				

1.期初余额	85,068.54	136,867.67	128,135.18	350,071.39
2.本期增加金额	12,002.56	35,704.56	38,074.56	85,781.68
(1) 计提	12,002.56	35,704.56	38,074.56	85,781.68
3.期末余额	97,071.10	172,572.23	166,209.74	435,853.07
三、账面价值				
1.期末账面价值	43,509.90	15,346.77	34,180.26	93,036.93
2.期初账面价值	11,221.46	51,051.33	72,254.82	134,527.61

(十) 在建工程

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
租入资产装修费				379,600.00		379,600.00
合 计				379,600.00		379,600.00

(十一) 无形资产

项目	软件使用权	合计
一、账面原值		
1.期初余额		
2.本期增加金额	2,500.00	2,500.00
(1) 购入	2,500.00	2,500.00
3.期末余额	2,500.00	2,500.00
二、累计摊销		
1.期初余额		
2.本期增加金额	1,145.83	1,145.83
(1) 计提	1,145.83	1,145.83
3.期末余额	1,145.83	1,145.83
三、账面价值		
1.期末账面价值	1,354.17	1,354.17
2.期初账面价值		

(十二) 长期待摊费用

类 别	期初余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
租入资产装修费	180,916.51	879,600.00	382,491.51	678,025.00
合 计	180,916.51	879,600.00	382,491.51	678,025.00

(十三) 递延所得税资产

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:				

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
资产减值准备	542,888.12	2,171,552.48	49,052.97	196,211.90
计提的担保准备	1,231,280.29	4,925,121.14	979,513.65	3,918,054.61
交易性金融资产公允价值变动	180,202.78	720,811.11		
小 计	1,954,371.19	7,817,484.73	1,028,566.62	4,114,266.51

(十四) 短期借款

借款条件	期末余额	期初余额
保证借款	5,000,000.00	
合 计	5,000,000.00	

(十五) 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
预收贷款利息	737,113.92	369,915.81
预收咨询费收入	10,700.00	
合 计	747,813.92	369,915.81

截止 2016 年 12 月 31 日，本公司无 1 年以上重大预收账款。

(十六) 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	118,203.26	2,151,078.29	2,104,421.71	164,859.84
二、离职后福利-设定提存计划		140,889.12	140,889.12	
合 计	118,203.26	2,291,967.41	2,245,310.83	164,859.84

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	118,203.26	1,991,148.12	1,944,491.54	164,859.84
2.职工福利费		22,098.00	22,098.00	
3.社会保险费		67,103.46	67,103.46	
其中： 医疗保险费		60,150.73	60,150.73	
工伤保险费		1,629.37	1,629.37	
生育保险费		3,458.94	3,458.94	
大病医疗		1,864.42	1,864.42	
4.住房公积金		64,680.00	64,680.00	
5.工会经费和职工教育经费		6,048.71	6,048.71	
合 计	118,203.26	2,151,078.29	2,104,421.71	164,859.84

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		133,646.24	133,646.24	
2、失业保险费		7,242.88	7,242.88	
合 计		140,889.12	140,889.12	

(十七) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
增值税	207,416.68	
印花税	1,275.00	15,000.00
营业税		112,012.62
企业所得税	2,165,712.16	1,988,195.99
城市维护建设税	14,519.17	7,840.88
个人所得税	9,054.92	5,176.63
教育费附加	10,370.83	5,600.63
合 计	2,408,348.76	2,133,826.75

(十八) 应付利息

类 别	期末余额	期初余额
短期借款应付利息	9,041.10	
合 计	9,041.10	

(十九) 其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
江苏金农股份有限公司现金池调剂	6,500,000.00	
代收私募债利息收入	1,841,560.45	1,810,502.98
南京顺豪装饰工程有限公司装修款	100,000.00	
证券化资产代收利息	72,500.00	
私募债代收代垫费	52,356.17	45,000.00
代收登记费	10,914.52	10,000.00
应付再担保费支出		67,606.30
其他往来		27,500.00
合 计	8,577,331.14	1,960,609.28

注 1：代收私募债利息收入系本公司收到私募债发行人归还的债权利息，待私募债投资到期向私募债投资人支付该项利息。

注 2：截止 2016 年 12 月 31 日，本公司无 1 年以上重大其他应付款。

(二十) 担保业务准备金

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
未到期责任准备	2,675,754.61	155,666.53		2,831,421.14
担保赔偿准备	1,242,300.00	851,400.00		2,093,700.00
合 计	3,918,054.61	1,007,066.53		4,925,121.14

(二十一) 其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
贷款资产证券化项目	10,000,000.00	
合 计	10,000,000.00	

(二十二) 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	130,000,000.00						130,000,000.00

(二十三) 一般风险准备

类 别	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备金	2,165,783.89	414,539.38		2,580,323.27
充实风险准备金	2,568,300.00			2,568,300.00
合 计	4,734,083.89	414,539.38		5,148,623.27

(二十四) 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	4,598,179.52	1,599,258.60		6,197,438.12
合 计	4,598,179.52	1,599,258.60	-	6,197,438.12

(二十五) 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	6,649,531.69	
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	6,649,531.69	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	15,774,793.90	
减: 提取法定盈余公积	1,599,258.60	10%
提取一般风险准备	414,539.38	
期末未分配利润	20,410,527.61	

(二十六) 利息收入

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	24,658,551.41	22,171,223.62
合 计	24,658,551.41	22,171,223.62

(二十七) 担保费收入

项 目	本期发生额	上期发生额
私募债担保费收入	4,708,237.49	3,852,970.22
开鑫贷担保费收入	745,335.92	1,446,039.00
小贷卡担保费收入	20,000.00	52,500.00
莫愁信融担保费收入	189,268.87	
担保费收入小计	5,662,842.28	5,351,509.22
减：本期计提未到期责任准备	2,831,421.14	2,675,754.61
加：上期未到期责任准备转回	2,675,754.61	861,211.24
合 计	5,507,175.75	3,536,965.85

(二十八) 咨询费收入

项 目	本期发生额	上期发生额
咨询费收入	332,734.70	
合 计	332,734.70	

(二十九) 利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	548,620.76	437,040.53
减：利息收入	9,653.34	8,037.67
合 计	538,967.42	429,002.86

(三十) 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
开鑫贷业务手续费支出	200.00	250.00
开鑫贷业务再担保费支出	71,794.02	222,422.67
小微企业私募债再担保费支出	291,218.14	388,944.40
小贷卡业务再担保费支出		9,000.00
现金池调剂业务担保费	109,398.44	7,397.26
资产证券化担保费	228,773.58	
银行手续费支出	11,045.07	9,520.86
合 计	712,429.25	637,535.19

(三十一) 提取担保赔偿准备金

项 目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备金	851,400.00	869,600.00
合 计	851,400.00	869,600.00

(三十二) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	444,421.55	932,712.18
城市维护建设税	115,433.66	65,289.83
教育费附加	83,042.14	46,635.60
印花税	4,578.4	
合 计	647,475.75	1,044,637.61

(三十三) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,291,967.41	1,543,699.58
会议费	14,119.20	110,507.70
中介机构费用	362,316.08	958,000.00
诉讼费	145,381.00	10,863.00
汽车费用	161,549.94	162,222.43
房屋租赁费	438,957.14	222,000.00
长期待摊费用	382,491.51	167,720.04
业务招待费	168,463.00	117,029.30
折旧费	85,781.68	75,547.10
无形资产摊销	1,145.83	
低值易耗品摊销	42,295.00	
宣传费	69,877.76	
差旅费	41,370.70	
服务费	157,533.68	
办公费	45,739.86	
劳动保护费	14,100.00	
其他	139,836.84	565,656.40
合 计	4,562,926.63	3,933,245.55

(三十四) 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	4,771.00	27,028.00
贷款减值损失	2,682,114.95	468,098.48
合 计	2,686,885.95	495,126.48

(三十五) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	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	-720,811.11	
合 计	-720,811.11	

(三十六) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
持有现金池存款取得的投资收益	11,570.58	22,716.87

类 别	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	231,555.37	
合 计	243,125.95	22,716.87

注：本公司取得的现金池存款投资收益系纳入江苏金农股份有限公司现金池统筹管理的资金所取得的收益。

(三十七) 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	776,650.67	552,700.00	776,650.67
原办公楼租赁未到期拆迁赔偿款	277,301.00		277,301.00
其他		1,056.46	
合 计	1,053,951.67	553,756.46	1,053,951.67

2、 计入当期损益的政府补助

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
股份转让系统挂牌中介费用补贴资金	300,000.00	300,000.00	与收益相关
财政促进金融业创新发展引导资金	396,900.00	187,700.00	与收益相关
小额贷款公司中国（南京）软件谷科技企业融资合作协议	72,425.00	65,000.00	与收益相关
减免增值税补贴	7,325.67		与收益相关
合 计	776,650.67	552,700.00	

(三十八) 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
公益性捐赠支出	15,000.00		15,000.00
滞纳金	122.50	160.00	122.50
其他	3,170.31		3,170.31
合 计	18,292.81	160.00	18,292.81

(三十九) 所得税费用

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	6,207,361.23	5,413,895.45
递延所得税费用	-925,804.57	-666,532.00
合 计	5,281,556.66	4,747,363.45

(四十) 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	8,170,287.88	1,545,247.17
其中：营业外收入	1,046,626.00	552,700.00
收到的私募债利息	31,057.47	841,397.70
收到的私募债投资款	230,000.00	
收到的私募债专户资金		100,849.31
收到的现金池调剂款	6,500,000.00	
收回的开鑫贷风险准备金	100,000.00	
收到的其他往来款	262,604.41	50,300.16
支付其他与经营活动有关的现金	5,180,774.24	2,652,126.03
其中：业务及管理费	1,398,706.79	2,141,966.03
支付的营业外支出	18,292.81	160.00
支付的开鑫贷风险准备金		270,000.00
支付的私募债投资款		240,000.00
支付的证券督导费	150,000.00	
应收代偿款	3,149,125.00	
支付的其他往来款	464,649.64	

2、收到或支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
收到其他与投资活动有关的现金	1,999.88	
其中：证券账户利息	1,999.88	
支付其他与投资活动有关的现金	253.74	
其中：股票交易费用	253.74	

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
收到其他与筹资活动有关的现金	10,000,000.00	
其中：收到信贷资产转让本金	10,000,000.00	

(四十一) 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	15,774,793.90	14,127,991.66

项 目	本期发生额	上期发生额
加：资产减值准备	2,686,885.95	495,126.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	85,781.68	75,547.10
无形资产摊销	1,145.83	
长期待摊费用摊销	382,491.51	167,720.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	720,811.11	
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-243,125.95	-22,716.87
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-925,804.57	-666,532.00
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）		
贷款及垫款的减少（增加以“-”号填列）	-37,971,144.63	-10,513,808.47
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,240,369.52	-588,958.83
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	13,398,528.19	4,890,995.55
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-9,330,006.50	7,965,364.66
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	345,232.76	1,047,194.35
减：现金的期初余额	1,047,194.35	274,912.77
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	-701,961.59	772,281.58

2、现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	345,232.76	1,047,194.35
其中：库存现金	7,567.00	2,163.53
可随时用于支付的银行存款	319,967.25	1,045,030.82
可随时用于支付的其他货币资金	17,698.51	
可用于支付的存放中央银行款项		

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项		
拆放同业款项		
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	345,232.76	1,047,194.35
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

六、合并范围的变更

本公司于2016年1月投资成立南京银信金融信息服务有限公司，公司持股比例为100%，本期纳入本公司合并范围。

七、在其他主体中的权益

子公司名称	注册地	主要经营地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
南京银信金融信息服务有限公司	南京	南京	咨询服务	100%		货币出资

八、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括借款和发放贷款，与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

（一）风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

1、市场风险

（1）利率风险—现金流量变动风险

本公司因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与金农公司设定的借款利率

和公司内部制定的贷款利率有关。利率风险敏感性分析：

利率风险敏感性分析基于下述假设：

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

2、信用风险

2016 年 12 月 31 日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司贷款产生的损失以及本公司承担的财务费用。

为降低信用风险，本公司成立了一个小组负责确定贷款额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

3、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融资产、金融负债到期期限分析：

项 目	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3-4 年	4-5 年	合 计
发放贷款及垫款	159,463,511.44	16,577,439.42	5,980,600.42			182,021,551.28
合 计	159,463,511.44	16,577,439.42	5,980,600.42			182,021,551.28

(二) 金融资产与金融负债的抵销

本公司开展小微企业私募债业务，作为分承销商，为私募债发行人寻找投资人并募集投资资金，并为小微企业发行私募债券提供担保连带责任担保。本公司将收取的资金计入其他应付款，将募集资金划转给发行人，支付的资金计入其他应收款，2016 年末已经确认的金融资产和金融负债的抵销情况如下：

项目	年末余额			年初余额		
	已确认的金融负债总额	已确认的金融资产中抵销的金额	资产负债表中列示的金融负债的净额	已确认的金融负债总额	已确认的金融资产中抵销的金额	资产负债表中列示的金融负债的净额
其他应付款	67,650,000.00	67,650,000.00	0	65,310,000.00	65,310,000.00	0

九、关联方关系及其交易

(一) 本公司的大股东情况

大股东名称	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(%)
-------	-----	------	------	-----------------	------------------

大股东名称	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(%)
江苏银泰电气股份有限公司	南京市	高低压成套开关设备、自动化工程系统设备等销售	7,177.00	28.00	28.00

注：本公司第一大股东江苏银泰电气股份有限公司（以下简称银泰电气公司）系由自然人徐君银与林小鸥夫妇共同出资设立，徐君银持有银泰电气公司 87.46%的股权，为其控股股东。

因银泰电气公司持有本公司 28%的股权，徐君银直接持有本公司 17%的股权，直接与间接持有本公司合计 45%的股权，林小鸥与徐君银为夫妻关系，徐君银与林小鸥共同为本公司的实际控制人。

（二）本公司子公司的情况

详见附注“七、在其他主体中的权益”。

（三）其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系
徐高峰	本公司股东、董事，持有本公司 16%股权
徐君银	本公司实际控制人、法定代表人、董事长、持有本公司 17%股权
葛新新	本公司股东，持有本公司 10%股权
林建平	本公司股东、董事，持有本公司 15%股权
林小鸥	本公司董事，实际控制人配偶
孔盈谷	本公司董事、总经理
杨正芳	本公司董事会秘书、财务总监
左松林	本公司董事
王明怡	本公司副总经理
盛倩	本公司风控总监
江苏银泰电气股份有限公司	本公司股东，持有本公司 28%股权，实际控制人徐君银及其配偶林小鸥控制公司（其中徐君银持股 87.46%、林小鸥持股 12.54%）
江苏银泰电气科技有限公司	实际控制人控制的公司（江苏银泰电气股份有限公司持股 65%）
南京创达服饰有限公司	个人股东配偶控制的公司（股东葛新新的丈夫陈明杰持股 85%）
江苏新百利拉链有限公司	个人股东及其配偶控制的公司（股东葛新新及其丈夫陈明杰持股 100%）
南京银泰电气市场管理服务有限公司	实际控制人配偶控制的公司（董事林小鸥持股 60%）
南京正新泰电器仪表有限公司	实际控制人家庭成员控制（徐君银岳父林崇雪持股 55.67%，岳母翁彩妹持股 44.33%）

其他关联方名称	与本公司关系
浙江正泰电缆有限公司	实际控制人徐君银施加重大影响的公司

(四) 关联方交易

1、关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	本期确认的租赁费用	上期确认的租赁费用
南京银泰电气市场管理服务有限公司	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	房产	254,457.14	43,800.00

2、关联担保情况

(1) 2016 年度发生的担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保事由	担保是否已经履行完毕
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、葛新新、陈明杰	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	5,000,000.00	2016年11月15日	2017年11月14日	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司贷款500万元提供担保	否
江苏银泰电气股份有限公司、徐君银	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	9,000,000.00	2016年9月	2017年9月	为本公司与南京金电文创信用信息服务有限责任公司的《合作协议》向出借人提供担保	否
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、葛新新、陈明杰	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	150,000,000.00	2016年8月5日	2017年8月8日	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信额度1.5亿元提供担保	否
江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、葛新新、陈明杰、孔盈谷	南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司	150,000,000.00	2015年8月5日	2016年8月4日	为本公司向江苏金创信用再担保股份有限公司取得授信额度1.5亿元提供担保	是
合计		314,000,000.00				

3、关键管理人员报酬

项目	本期发生额	上期发生额
关键人员薪酬	871,100.00	641,448.70
合计	871,100.00	641,448.70

十、承诺及或有事项

1、未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

2016年6月14日，蔡庶与公司签订借款合同，借款金额为80万元；借款期限为2016年6月15日至2021年6月15日，该借款以蔡庶位于南京市玄武区孝陵卫街200号119幢9室的房产作为抵押；由于贷款本人于2016年12月去世，故公司向南京市雨花台区法院提起诉讼，目前尚未开庭。

2014年12月30日，张小青与公司签订借款合同，借款金额为180万元，借款期限为2014年12月30日至2015年6月29日，该借款以张小青位于江宁区开发区佛城东路88号水韵别墅四季居15幢201室的房产作为抵押，同时由周忠怀提供担保；由于该笔贷款已到期尚未还款，故公司向南京市雨花台区法院提起诉讼，目前尚未开庭。

2014年5月4日，景亚斌与公司签订借款合同，借款金额为200万元，借款期限为2014年5月4日至2017年5月3日，该笔贷款由笄辛敏、南京菲尔姆建材有限公司提供担保，目前该笔贷款存在应付未付利息，故公司向南京市雨花台区法院提起诉讼，目前已开庭但尚未判决。

2014年12月28日，周忠怀与公司签订借款合同，借款期限为2014年12月29日至2015年12月28日，由朱善益提供担保，公司已向南京市雨花台区人民法院提起诉讼，并于2016年11月1日由南京市雨花台区人民法院出具“（2016）苏0114财保38号”民事裁定书：对被告人周忠怀、郑冰杰、朱善益名下价值150万元的财产予以保全。

2、本公司经营担保业务，期末为其他单位或个人提供债务担保情况如下：

担保类别	年末余额		年初余额	
	金额	笔数	金额	笔数
私募债担保	67,650,000.00	46	65,310,000.00	35
开鑫贷担保	11,990,000.00	15	21,350,000.00	15
小贷卡担保	500,000.00	1	300,000.00	1
莫愁信融担保	5,000,000.00	3		
合计	85,140,000.00	65	86,960,000.00	51

3、表外应收利息

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款利息	89,003.77	29,279.62
合计	89,003.77	29,279.62

(1) 应收张小青逾期利息 64,664.15 元，系将未归还的贷款余额 180 万元在逾期后转

入，该笔借款由周忠怀提供担保，并以“江宁房权证东山字第 J00006593 号”房产及“宁江国用 2005 第 06320 号”土地使用权抵押；本公司已向南京市雨花台区人民法院提起诉讼，目前尚在公示中。

(2) 应收周忠怀逾期利息 24,339.62 元，系将未归还的贷款余额 150 万元逾期后转入，该笔借款由朱善益提供担保，本公司已向南京市雨花台区人民法院提起诉讼，并于 2016 年 11 月 1 日由南京市雨花台区人民法院出具“(2016)苏 0114 财保 38 号”民事裁定书：对被告人周忠怀、郑冰杰、朱善益名下价值 150 万元的财产予以保全。

4、表外已核销呆账

项目名称	年末余额	年初余额
逾期贷款累计核销	966,143.94	630,958.16
合计	966,143.94	630,958.16

5、除上述情况外，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十一、其他重要事项

1、2016 年 8 月 8 日，本公司与金创公司签署《最高额综合授信合同》（金创综合授信 2016038 号），金创公司同意根据本公司提出的业务需求和委托担保/再担保申请，为本公司开展的银行直融、委托贷款、小微企业私募债、开鑫贷、现金池资金调剂、信贷资产分层转让、小贷卡、其他担保及再担保业务向有关债权人提供担保/再担保，授信总额度为人民币 1.5 亿元，授信额度有效期间为 2016 年 8 月 5 日至 2017 年 8 月 8 日。该授信合同项下的所有义务和责任，由江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银夫妇、葛新新夫妇提供连带责任保证反担保措施。

同日，本公司与金创公司已经签署《小微企业私募债业务委托再担保合同》，金创公司同意在人民币 8,000 万元额度内向私募债业务债权人提供保证再担保；签署《开鑫贷业务委托再担保合同》，金创公司同意在人民币 1,500 万元额度内向开鑫贷业务债权人提供保证再担保；签署《现金池资金调剂业务委托担保合同》，金创公司同意在人民币 1,500 万元额度内向金农公司提供连带责任保证担保；签署《小贷卡业务委托担保增信合同》，金创公司同意在人民币 500 万元额度内为本公司推荐的借款人向江苏银行借款提供最高额连带责任保证担保；签署《信贷资产转让业务委托再担保合同》，金创公司同意在人民币 1,000 万元额度内为本公司开展信贷资产转让业务向债权人提供再担保增信服务；2016 年 11 月 15 日本公司与金创公司签署《最高额借款合同》，（金创定融 2016038 号），金创公司同意自 2016 年 1 月 15 日起至 2017 年 11 月 14 日止在借款本金余额在 500 万元额度内向本公司提供定向融资

服务，该授信合同由江苏银泰电气股份有限公司、江苏银泰电气科技有限公司、徐君银、林小鸥、葛新新、陈明杰提供连带责任保证担保。

十二、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收贷款和垫款

1、贷款和垫款按种类列示

种类	年末余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款和垫款	182,021,551.28	100.00	3,952,682.99	2.17
合计	182,021,551.28	100.00	3,952,682.99	2.17

（续）

种类	年初余额			
	账面余额		贷款损失准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的贷款和垫款				
按五级分类组合计提贷款损失准备的贷款和垫款	144,385,592.43	100.00	1,605,753.82	1.11
合计	144,385,592.43	100.00	1,605,753.82	1.11

2、发放贷款和垫款按对象分类

分类	年末余额	年初余额
短期农户贷款	103,050,000.00	110,300,000.00
短期农业经济组织贷款	25,300,000.00	20,800,000.00
短期非农业贷款		2,000,000.00
中长期农户贷款	42,825,613.10	10,415,159.29
中长期农业经济组织贷款	6,901,076.56	570,433.14
逾期农户贷款	644,861.62	300,000.00
呆滞农户贷款	3,300,000.00	
小计	182,021,551.28	144,385,592.43

分类	年末余额	年初余额
减：贷款减值准备	3,952,682.99	1,605,753.82
合计	178,068,868.29	142,779,838.61

注：逾期贷款与呆滞贷款的分类系根据江苏省财政厅颁发的《江苏省农村小额贷款公司会计核算办法（试行）》规定实施的四级分类。

3、发放贷款和垫款按性质分类

分类	年末余额	年初余额
抵押贷款	73,388,828.93	114,309,747.70
保证贷款	105,782,722.35	30,075,844.73
信用贷款	2,850,000.00	
小计	182,021,551.28	144,385,592.43
减：贷款减值准备	3,952,682.99	1,605,753.82
合计	178,068,868.29	142,779,838.61

4、发放贷款和垫款按资产质量分类

分类	年末余额		年初余额	
	贷款余额	贷款损失准备	贷款余额	贷款损失准备
正常	175,114,803.46	1,751,148.03	144,055,188.56	1,440,551.89
关注	1,826,747.82	36,534.96		
次级	1,500,000.00	375,000.00		
可疑	3,580,000.00	1,790,000.00	330,403.87	165,201.94
合计	182,021,551.28	3,952,682.99	144,385,592.43	1,605,753.83

5、发放贷款主要客户情况（期末余额大于 300 万元）

单位名称	与本公司关系	金额	占贷款余额总额的比 例（%）
滕迎庆	非关联方	3,500,000.00	1.92
张西涛	非关联方	3,500,000.00	1.92
冯贻德	非关联方	3,000,000.00	1.65
南京市雨花台区用世砖陶瓷经营部	非关联方	3,000,000.00	1.65
吴东浩	非关联方	3,000,000.00	1.65
合计		16,000,000.00	8.79

6、本期核销的发放贷款情况

单位名称	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
------	------	------	-----------

单位名称	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
顾兴建	30,403.87	逾期，经诉讼判决仍无法收回	否
金再新	300,000.00	逾期，经诉讼判决仍无法收回	否
彭跃跃	4,781.91	逾期，经诉讼判决仍无法收回	否
合计	335,185.78		

(二) 其他应收款

1、其他应收款

类别	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项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	205,700.00	100.00	38,635.00	18.78
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	205,700.00	100.00	38,635.00	18.78

类别	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项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	523,950.00	100.00	34,314.00	6.55
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	523,950.00	100.00	34,314.00	6.55

(1) 按账龄计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
1 年以内	32,700.00	5.00	1,635.00	500,000.00	5.00	25,000.00
1 至 2 年	170,000.00	20.00	34,000.00	8,870.00	20.00	1,774.00
2 至 3 年				15,080.00	50.00	7,540.00
3 以上	3,000.00	100.00	3,000.00			
合计	205,700.00	18.20	38,635.00	523,950.00	6.55	34,314.00

2、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
押金、保证金	193,000.00	270,000.00
暂付款	12,700.00	253,950.00

款项性质	期末余额	期初余额
合计	205,700.00	523,950.00

3、按欠款方归集的期末余额的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备余额
江苏金创信用再担保股份有限公司	开鑫贷风险准备金	170,000.00	1至2年	82.65	34,000.00
南京联润汽车维修服务有限公司	租车押金	20,000.00	1年以内	9.72	1,000.00
中国石化销售有限公司江苏南京石油分公司	预存加油费	11,200.00	1年以内	5.44	560.00
南京恒晶发办公设备维修中心	复印机押金	3,000.00	3年以上	1.46	3,000.00
江苏华红影视投资有限公司	备案登记费	1,500.00	1年以内	0.73	75.00
合计		205,700.00		100.00	38,635.00

(三) 长期股权投资

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	7,550,000.00		7,550,000.00			
合计	7,550,000.00		7,550,000.00			

1、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
南京银信金融信息服务有限公司		7,550,000.00		7,550,000.00		
合计		7,550,000.00		7,550,000.00		

(四) 利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
贷款利息收入	24,658,551.41	22,171,223.62
合计	24,658,551.41	22,171,223.62

(五) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
私募债担保费收入	4,708,237.49	3,852,970.22
开鑫贷担保费收入	745,335.92	1,446,039.00
小贷卡担保费收入	20,000.00	52,500.00

项 目	本期发生额	上期发生额
莫愁信融担保费	189,268.87	
担保费收入小计	5,662,842.28	5,351,509.22
减：本期计提未到期责任准备	2,831,421.14	2,675,754.61
加：上期未到期责任准备转回	2,675,754.61	861,211.24
合 计	5,507,175.75	3,536,965.85

(六) 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
持有现金池存款取得的投资收益	11,570.58	22,716.87
合 计	11,570.58	22,716.87

十三、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	金 额	备注
1. 计入当期损益的政府补助	776,650.67	
2. 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-477,685.16	现金池投资收益，股票公允价值变动，股票投资收益
3. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	259,008.19	
4. 所得税影响额	-139,493.42	
合 计	418,480.28	

(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	
	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	10.25	10.17	0.1213	0.1087
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.98	9.86	0.1181	0.1054

南京市雨花台区银信农村小额贷款股份有限公司

二〇一七年三月二日

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会秘书办公室