



广顺小贷

NEEQ : 832336

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司



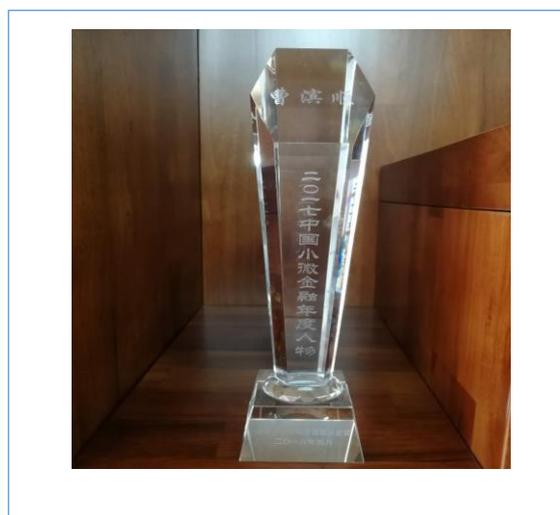
半年度报告

2018

公司半年度大事记



公司连续荣获“小微金融机构竞争力百强”称号。



公司董事长曹滨顺被授予“小微金融年度人物”。

目 录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况	6
第二节 会计数据和财务指标摘要	8
第三节 管理层讨论与分析	10
第四节 重要事项	13
第五节 股本变动及股东情况	14
第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	17
第七节 财务报告	20
第八节 财务报表附注	26

释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、股份公司、广顺小贷	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
黑天鹅娱乐	指	哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司
股东大会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司股东大会
董事会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司董事会
监事会	指	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司监事会
报告期	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
黑龙江省金融办、省金融办	指	黑龙江省金融工作办公室
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
主办券商、兴业证券	指	兴业证券股份有限公司
《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》
《管理办法》	指	《非上市公众公司监督管理办法》
《暂行办法》	指	《全国中小企业股份转让系统有限责任公司管理暂行办法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《省管理办法》《黑龙江省小额贷款公司管理办法》	指	《黑龙江省小额贷款公司管理办法》（黑政办发[2011]31 号）
《公司章程》	指	最近一次由公司股东大会修订后的《哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司公司章程》
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致本公司利益转移的其他关系
元、万元	指	人民币元、人民币万元
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书的统称
三会	指	股东大会、董事会、监事会

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。

公司负责人王洪力、主管会计工作负责人陈滨及会计机构负责人（会计主管人员）王玉环保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司档案室
备查文件	1、报告期内在指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。 2、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告。

第一节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司
英文名称及缩写	GUANGSHUN MICROFINANCE
证券简称	广顺小贷
证券代码	832336
法定代表人	王洪力
办公地址	哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋 10 号门市

二、 联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	时晨光
是否通过董秘资格考试	是
电话	0451-51663910
传真	0451-82303075
电子邮箱	guangshunvip@163.com
公司网址	www.hrbgsxd.com
联系地址及邮政编码	哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋 10 号门市, 150070
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	公司档案室

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	2009 年 11 月 05 日
挂牌时间	2015 年 04 月 22 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）-66（货币金融服务）-663（非货币银行服务）-6639（其他非货币银行服务）
主要产品与服务项目	小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务和代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
普通股股票转让方式	集合竞价转让
普通股总股本（股）	200,000,000
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	曹滨顺、王洪力、曹连顺、王舜华、曹连英、哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司

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	912301006968029836 (1-1)	否
注册地址	哈尔滨市道外区北十四道街 55 号七楼	否
注册资本 (元)	200,000,000	否

五、 中介机构

主办券商	兴业证券
主办券商办公地址	福州市湖东路 268 号兴业证券大厦
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	19,819,103.26	23,758,579.80	-16.58%
归属于挂牌公司股东的净利润	12,629,183.53	15,356,175.86	-17.76%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	12,629,183.53	15,356,175.86	-17.76%
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）	4.34%	5.27%	-
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）	4.34%	5.27%	-
基本每股收益	0.06	0.08	-25%
经营活动产生的现金流量净额	519,024.69	881,091.07	-41.09%
资产总计	299,436,752.65	287,345,525.06	4.21%
负债总计	2,108,566.00	2,646,521.94	-20.33%
归属于挂牌公司股东的净资产	297,328,186.65	284,699,003.12	4.44%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.49	1.42	-
总资产增长率	4.21%	4.52%	-
营业收入增长率	-16.58%	-10.37%	-
净利润增长率	-17.76%	5.28%	-

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）	6.31%	7.68%	-
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%	88.01%	-
资本周转倍数（本年贷款累计额 / 注册资本）	55.03	55.98	-
对外担保余额	0	0	0%
对外担保率（对外担保额 / 净资产）	0%	0%	-
不良贷款	0	0	0%
不良贷款率（不良贷款余额 / 贷款余额）	0%	0%	-
对外投资额	0	0	0%
对外投资比率（自有资金 / 净资产）	0%	0%	-

三、 补充财务指标

适用 不适用

四、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、 商业模式

本公司是处于金融业的货币金融服务企业，拥有黑龙江省金融办批准的小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务、代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务。公司主要管理人员均从事相关工作多年，对信贷市场有着深入的了解，且工作作风严谨，对市场风险防范和判断能力较强。

公司利用自有资金，以小额、分散为原则，向中小微企业、小微企业主和自然人、农户发放短期流动资金贷款。公司收入来源是贷款利息收入，其收入水平主要受市场需求、公司融资比例和利率水平等因素影响。

报告期内，公司的商业模式较上年度未发生任何变化，报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生任何变化，公司发展平稳。

商业模式变化情况：

适用 不适用

二、 经营情况回顾

财务运营情况：公司 2018 年上半年营业收入 1,981.91 万元，与上年同期下降 16.58%，净利润 1,262.92 万元，比上年同期下降 17.76%；18 年 6 月末公司资产总计 29,943 万元，净资产 29,732.82 万元，每股净资产 1.49 元。

业务运营情况：2018 年上半年受国内经济大环境影响，信贷业务量萎缩，上半年贷款发放 11,006 万元，比上年同期减少了 189 万元，下降 1.68%；上半年贷款收回 9,805 万元，比上年同期减少了 135 万元，下降 1.36%。2018 年 6 月末贷款余额 29,676 万元，较上年同期贷款余额 29,775 万元，减少贷款余额 99 万元，其中：企业客户减少贷款余额 2,250 万元；自然人客户增加贷款余额 2,581 元；农户贷款余额减少 430 万元。

三、 风险与价值

随着经济环境的变化，小贷业务经营风险日益凸显，因而把握贷款风险，确保信贷资产安全，是我们工作的重中之重。我们在业务操作中，把贷款风险控制放在首位。但对于小额贷款公司来说仍存在以下风险因素：

（一）法律、法规、监管政策变动风险

公司作为黑龙江省辖区内的小额贷款公司主要受黑龙江省金融办监管，同时公司业务开展需遵循中国银行业监督管理委员会、中国人民银行联合颁发的《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发[2008]23 号）之规定。截至本年度报告出具之日，由中国银行业监督管理委员会、中国人民银行向各省市金融办下发的《小额贷款公司管理办法（征求意见稿）》正在征求意见阶段，小额贷款公司监管的法律法规在未来可能发生较大变化，这些变动可能对小额贷款公司的业务规模、经营成本及经营业绩带来的较大影响。公司在业务发展过程中，相关的法律法规和政策一直在变更、修订，公司如果不能及时根据政策去做调整，会很容易引发一些法律风险。公司严格按照现行政策开展业务，根据政策变化适时调整公司经营措施。

（二）小额贷款业务借款人信用风险

报告期内，公司发放贷款余额中信用贷款占比为 2.63%，与上年度相比下降 2.04%，抵御风险能力在逐步增强。小贷公司的客户群体是中小微企业、个体工商户和农户，客户群体的信用风险较高，经营

规模相对有限，营业利润不稳定，受宏观经济波动影响较大等问题，抗风险能力较差。在经济增速放缓的背景下，上述企业和个人更容易受到冲击，风险波动性更大。因此，公司面临更多的逆向选择和道德风险。公司在加强贷后管理的基础上，逐步降低信用贷款的占比。

（三）共同控制人的控制不当的风险

曹滨顺、曹连顺、曹连英、王洪力、王舜华为公司共同控制人，合计持有公司 38.175%的股份，其中曹滨顺为公司董事长，王洪力为公司董事兼总经理。虽然公司已建立了完善的法人治理结构，健全了各项规章制度，但如果制度不能得到严格执行，公司存在共同控制人通过行使表决权对公司经营决策、投资方向、人事安排等进行不当控制从而损害本公司及其他股东利益。公司严格按照《公司法》及《公司章程》的规定，严格执行各项管理制度，避免以上风险发生。

（四）业务模式单一的风险

公司只开展了小额贷款业务，营业范围载明的票据贴现业务、资产转让业务和代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务未实际开展。目前公司的营业收入全部来源于发放贷款的利息收入，业务模式较为单一，这种单一的业务模式不利于公司长远健康发展。公司在条件成熟的情况下陆续开展金融办批准的其他业务，提高公司的利润增长点。

（五）风险管理和内部控制系统不够充分和有效的风险

公司已经健全了较为完备的风险管理和内部控制体系，国内经济运行下行压力持续增加的大环境影响下，公司现有的风险管理和内部控制体系设计和执行的有效性有待于在新的经济环境中进行检验。另外，在新的经济形势下公司员工对风险管理制度和内控体系无法保证及时准确地理解和遵循，从而为公司带来业务风险及内部控制风险。公司加强员工培训，提高员工的风险意识和风险控制能力。

（六）公司业务所在区域经济波动的风险

公司现有业务主要面对哈尔滨市展开，公司业务的开展有赖于区域内实体经济的发展状况，如果哈尔滨地区经济增速放缓甚至衰退、资金有效需求发生变化、客户资信情况发生变化，均可能出现信贷客户违约率大幅度上升从而导致公司资产质量、经营业绩和财务状况发生重大变化。受《黑龙江小额贷款公司管理办法》的限制，公司现有业务主要面对哈尔滨市，大部分收入来自哈尔滨地区，如果哈尔滨地区乃至黑龙江省经济增速放缓甚至衰退或哈尔滨地区信用环境发生明显恶化，可能发生信贷违约率上升导致公司资产质量、经营业绩和财务状况发生重大变化的风险。公司一直关注黑龙江省经济和信用环境，加强风险控制和贷后检查力度，降低业务在地域上集中的风险。公司重点关注本地区的经济发展动向，对存在的潜在风险及时规避。

（七）中国人民银行降低存贷款利率对公司未来盈利能力带来不利影响

报告期内中国人民银行一年期贷款利率为 4.35%。公司主要参照一年期贷款利率制定公司的贷款利率政策，报告期内公司发放贷款平均年利率 13.31%。依据小额贷款公司管理办法规定，公司利率水平在 0.9-4 倍之间，如果未来人民银行持续降息，将影响公司收入，提示投资者注意风险。公司在利率水平持续降低的情况下，从严格内部管理，降低经营成本上保证公司利润。

（八）第一大股东的限制

根据 2015 年 5 月 21 日，黑龙江省金融办最新监管政策文件第二条挂牌小额贷款公司股权变更的规定，（一）小额贷款公司第一大股东发生变更的，变更后第一大股东要符合《省管理办法》、《黑龙江省小额贷款公司行政许可事项申报指引第 2 号——股东资格和股权设置的有关规定》（黑金办发[2014]6 号）等规定，并应按有关规定先行报省金融办批准同意后，方可进行股权变更交易。（二）在满足第（一）条规定下，挂牌小额贷款公司通过全国中小企业股份转让系统进行股票转让、股利分派、回购股份、定向发行股票、其它方式证券融资和股权激励，其股东资格、股权设置不受《省管理办法》、《黑龙江省小额贷款公司行政许可事项申报指引第 2 号——股东资格和股权设置的有关规定》（黑金办发[2014]6 号）等有关规定限制，不需事前报主管部门审批或备案。对第一大股东的严格限制影响后续有实力自然人投资者的进入。公司对第一大股东的持股比例进行严格控制，时刻关注其经营状况，避免引起公司股权结构的较大变化。

（九）客户行业分布集中的风险及个人客户较多的风险

报告期内，公司发放贷款仍主要集中在批发和零售业，建筑装饰业，以上行业分别占公司贷款的 73.33%、16.04%。若业务集中的批发与零售行业出现较大衰退，会导致公司不良贷款大幅增加，从而对公司的资产质量、财务状况和经营业绩产生重大不利影响。公司在开发新客户的方面，将适时调整经营方向和策略，避免行业风险的发生。

四、 企业社会责任

公司一直以来积极参与社会公益事业，并积极履行社会责任，尤其是针对“三农”及中小微客户的服务宗旨，2018 年上半年公司为三农客户累计发放贷款 620 万元。

五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

第四节 重要事项

一、 重要事项索引

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

二、 重要事项详情

(一) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
其他	1,000,000	1,000,000
总计	1,000,000	1,000,000

说明：日常性关联交易的内容为公司支付给曹晓露的 2018 年 2 月 1 日至 2019 年 1 月 31 日房屋租赁费。

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	117,267,500	58.63%	0	117,267,500	58.63%
	其中：控股股东、实际控制人	23,960,000	11.98%	0	23,960,000	11.98%
	董事、监事、高管	7,644,500	3.82%	0	7,644,500	3.82%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	82,732,500	41.37%	0	82,732,500	41.37%
	其中：控股股东、实际控制人	38,850,000	19.43%	0	38,850,000	19.43%
	董事、监事、高管	25,882,500	12.94%	0	25,882,500	12.94%
	核心员工					
总股本		200,000,000	-	0	200,000,000	-
普通股股东人数						90

(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	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司	18,000,000	0	18,000,000	9.00%	18,000,000	0
2	曹滨顺	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000
3	王舜华	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	13,425,000	4,475,000
4	王洪力	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000
5	陈滨	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	12,000,000	4,000,000
合计		85,800,000	0	85,800,000	42.90%	68,850,000	16,950,000

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司大股东曹连顺与曹滨顺、王舜华、王洪力之间具有关联关系，其中曹滨顺与曹连顺为兄弟关系，王舜华系曹滨顺的妻姐，王洪力系曹滨顺的妻弟，王舜华与王洪力为姐弟关系。

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露

是 否

(一) 控股股东情况

无

(二) 实际控制人情况

(1) 曹滨顺，男，出生于 1956 年，中国国籍，加拿大永久居留权，汉族，大专学历。1974 年 10 月至 1976 年 10 月肇东县东发公社下乡；1976 年 10 月至 1980 年 10 月大连旅顺 37472 部队服役；1980 年 10 月至 1986 年 7 月道里区政府工作；1986 年 8 月至 1989 年 7 月伊春市经商；1989 年 8 月至 1998 年 5 月组建黑天鹅冰箱冰柜商场任经理；1998 年 5 月至今任哈尔滨黑天鹅家电经销实业有限公司执行董事、总经理兼法定代表人；1996 年 11 月至 2017 年 6 月任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事长、总经理兼法定代表人；2017 年 6 月至今任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事长；2009 年 11 月至 2014 年 6 月任哈尔滨黑天鹅小额贷款股份有限公司任董事长、总经理兼法定代表人；2009 年 12 月至 2014 年 10 月任黑龙江顺泰投资担保股份有限公司监事；2010 年 3 月至今任黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司监事；2011 年 9 月至今任黑龙江滨水新能源科技开发有限公司董事；2011 年 12 月至今任黑龙江玖顺融资担保股份有限公司董事长；2012 年 7 月至今任哈尔滨龙顺新能源投资发展有限公司监事；2011 年 11 月至今任本公司董事；现任本公司董事长，任期至 2018 年 11 月。

曹滨顺现同时兼任中国小额信贷联席会副会长、黑龙江省小贷协会会长、黑龙江省工商联副会长、哈尔滨市工商联副会长、道外区工商联会长等社会职务。

(2) 王洪力，男，出生于 1962 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历。1981 年 1 月至 1984 年 8 月任正阳河木材厂员工；1984 年 8 月至 1987 年 7 月哈尔滨广播电视大学学生；1987 年 6 月至 1990 年 5 月任哈尔滨市华兴建筑公司技术员；1990 年 5 月至 1995 年 6 月任哈尔滨市黑天鹅大酒店经理；1995 年 6 月至 2009 年 12 月任哈尔滨小神童电冰柜厂总经理；2009 年 12 月至 2014 年 10 月任黑龙江顺泰投资担保股份有限公司董事长、总经理；2009 年 11 月至今任本公司董事；现任公司董事、总经理，董事任期至 2015 年 11 月，总经理任期自至 2018 年 11 月。

(3) 曹连英，女，出生于 1963 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，本科学历，1982 年 7 月毕业于哈尔滨建筑学校财务管理专业。1982 年 8 月至 1983 年 1 月待业；1983 年 1 月至 1993 年 10 月任道外房建公司二公司房管所职员；1993 年 10 月至 2004 年 5 月任新阳指挥部财务部会计职务；2004 年 5 月至今自营食品、百货批发。

(4) 王舜华，女，出生于 1953 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历，1982 年 7 月毕业于哈尔滨市财贸职工大学商业企业管理专业。1971 年 10 月至 2008 年 6 月任哈尔滨市秋林股份有限公司针纺部经理；2008 年 6 月至 2010 年 3 月任黑龙江广顺矿产投资股份有限公司总经理；2009 年 11 月至 2014 年 6 月任哈尔滨黑天鹅小额贷款股份有限公司董事；2010 年 3 月至今任黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司任董事、总经理；2014 年 4 月至今，任本公司董事，任期至 2018 年 11 月。

(5) 曹连顺，男，出生于 1958 年，中国国籍，无境外永久居留权，汉族，大专学历，1998 年 7 月毕业于哈尔滨商业大学经济管理专业。1975 年 10 月至 1995 年 12 月任哈尔滨市道外区房地局职员；1996 年 1 月至今任黑天鹅休闲娱乐有限责任公司董事兼总经理；1996 年 11 月至今任哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司董事；2009 年 11 月至 2014 年 4 月任本公司董事长、总经理；现任公司董事，任期至 2018 年

11 月。
报告期内无变化。

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
曹滨顺	董事长	男	1956年10月16日	大专	2015年11月-2018年11月	是
王洪力	董事、总经理	男	1962年1月15日	大专	2015年11月-2018年11月	是
王舜华	董事	女	1953年10月21日	大专	2015年11月-2018年11月	否
曹连顺	董事	男	1958年12月25日	大专	2015年11月-2018年11月	否
时晨光	董事、董事秘	女	1973年3月12日	本科	2015年11月-2018年11月	是
赵汝钢	监事会主席	男	1977年2月25日	大专	2015年11月-2018年11月	是
周君	监事	女	1969年8月23日	大专	2015年11月-2018年11月	是
凌云峰	监事	男	1970年5月19日	大专	2016年11月-2018年11月	否
栾淼玥	副总经理	女	1974年7月31日	本科	2015年11月-2018年11月	是
苗士军	副总经理	女	1956年6月10日	本科	2015年11月-2018年11月	是
陈滨	财务总监	女	1979年12月5日	本科	2015年11月-2018年11月	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						5

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

董事曹连顺、曹滨顺、王舜华、王洪力之间具有关联关系，其中曹滨顺与曹连顺为兄弟关系，王舜华与王洪力为姐弟关系，王舜华系曹滨顺的妻姐，王洪力系曹滨顺的妻弟。

(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
曹滨顺	董事长	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	0

王洪力	董事、总经理	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	0
王舜华	董事	17,900,000	0	17,900,000	8.95%	0
曹连顺	董事	0	0	0	0%	0
时晨光	董事、董事秘	13,000,000	0	13,000,000	6.50%	0
赵汝钢	监事会主席	4,377,000	0	4,377,000	2.19%	0
周君	监事	150,000	0	150,000	0.08%	0
凌云峰	监事	0	0	0	0%	0
栾淼玥	副总经理	0	0	0	0%	0
苗士军	副总经理	0	0	0	0%	0
陈滨	财务总监	16,000,000	0	16,000,000	8.00%	0
合计	-	85,327,000	0	85,327,000	42.67%	0

(三) 变动情况

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

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	14	13
销售人员	5	5
财务人员	5	5
员工总计	24	23

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	0	0
本科	7	6
专科	9	9
专科以下	8	8
员工总计	24	23

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

报告期内公司的薪酬政策没有调整，公司除了定期组织员工进行业务培训，还派员工参加行业协会主办的各类培训。公司目前聘用一名退休人员，担任副总经理职务，分管信贷风险控制工作。

(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

报告期内核心人员未发生变化。

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
资产：			
货币资金	一、1	1,155,553.85	636,529.16
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收票据及应收账款			
预付款项	一、4	11,596.31	
应收利息	一、2	1,278,548.33	1,413,820.00
应收股利			
其他应收款	一、3	22,919.86	28,407.03
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	一、5	293,792,400.00	281,902,500.00
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	一、6	1,646,466.33	2,035,984.85
在建工程			
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	一、7	251,653.67	533,075.65
递延所得税资产	一、8	741,900.00	711,875.00
其他资产	一、4	535,714.30	83,333.37
资产总计		299,436,752.65	287,345,525.06

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	一、9	2,204.48	2,203.88
应交税费	一、10	2,106,361.52	2,644,318.06
应付利息			
应付股利			
其他应付款			
代理业务负债			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
担保业务准备金			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债			
负债合计		2,108,566.00	2,646,521.94
所有者权益（或股东权益）：			
股本	一、11	200,000,000.00	200,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	一、12	9,000,000.00	9,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	一、13	15,618,537.42	15,618,537.42
一般风险准备	一、14	12,477,772.02	9,498,400.24
未分配利润	一、15	60,231,877.21	50,582,065.46
归属于母公司所有者权益合计		297,328,186.65	284,699,003.12

少数股东权益			
所有者权益合计		297,328,186.65	284,699,003.12
负债和所有者权益总计		299,436,752.65	287,345,525.06

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：王玉环

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		19,819,103.26	23,758,579.80
利息净收入		19,819,103.26	23,758,579.80
其中：利息收入	一、16	19,819,103.26	23,758,579.80
利息支出			
手续费及佣金净收入			
其中：手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出			
担保费收入			
代理收入			
其他业务收入			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
其他收益			
二、营业成本		3,020,225.22	3,325,511.98
税金及附加	一、17	131,025.40	156770.27
提取担保赔偿准备金			
业务及管理费	一、18	2,769,099.82	3,043,241.71
财务费用			
资产减值损失	一、19	120,100.00	125,500.00
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		16,798,878.04	20,433,067.82
加：营业外收入			
减：营业外支出			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		16,798,878.04	20,433,067.82
减：所得税费用	一、20	4,169,694.51	5,076,891.96

五、净利润（净亏损以“－”号填列）		12,629,183.53	15,356,175.86
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			
2. 终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		12,629,183.53	15,356,175.86
六、其他综合收益的税后净额		0	0
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		12,629,183.53	15,356,175.86
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（二）基本每股收益		0.06	0.08
（二）稀释每股收益		0.06	0.08

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：王玉环

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金		21,066,808.23	25,050,984.50
客户贷款及垫款所收回的现金		98,050,000.00	99,400,000.00
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	一、21	740.49	509.09
经营活动现金流入小计		119,117,548.72	124,451,493.59
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		1,832.00	1,937.50
客户贷款及垫款所支付的现金		110,060,000.00	111,950,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金		928,154.05	925,091.70
支付的各项税费		5,924,351.78	8,873,887.90
支付其他与经营活动有关的现金	一、21	1,684,186.20	1,819,485.42
经营活动现金流出小计		118,598,524.03	123,570,402.52
经营活动产生的现金流量净额		519,024.69	881,091.07
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		0	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		0	0
投资活动产生的现金流量净额		0	0
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			
筹资活动现金流入小计		0	0
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		0	0
筹资活动产生的现金流量净额		0	0
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		519,024.69	881,091.07
加：期初现金及现金等价物余额		636,529.16	243,956.94
六、期末现金及现金等价物余额		1,155,553.85	1,125,048.01

法定代表人：王洪力

主管会计工作负责人：陈滨

会计机构负责人：王玉环

第八节 财务报表附注

一、 附注事项

(一) 附注事项索引

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

(二) 附注事项详情

1、公司基本情况

(1) 公司概况

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）系根据《中华人民共和国公司法》、中国人民银行《关于小额贷款公司试点的指导意见》（银监发【2008】23号）、《黑龙江省人民政府办公厅关于做好小额贷款公司试点工作的通知》（黑政办发【2008】68号）等有关规定，由哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限公司为主发起人发起，经黑龙江省金融工作领导小组《关于筹建哈尔滨市南岗区广顺小额贷款股份有限公司的请示》（顺字【2009】5号）批准设立的小额贷款公司。

2015年3月30日全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具《关于同意哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函[2015]1182号），同意本公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌。证券代码：832336（广顺小贷）。

公司统一社会信用代码：912301006968029836。

公司办公地址：哈尔滨市道里区群力西区民生尚都小区 B28 栋 10 号楼门市。

截至 2018 年 6 月 30 日止，公司注册资本为 20,000.00 万元，注册地址：哈尔滨市道外区北十四道街 55 号七楼。

公司法定代表人：王洪力。

公司实际控制人：曹连顺、曹滨顺、曹连英、王洪力、王舜华。

(2) 公司所属行业性质

金融业。

(3) 公司主要经营活动及经营范围

本公司主要经营活动为：利用自有资金经营小额贷款业务。报告期内公司的主营业务未发生变化。

公司经营范围：小额贷款业务、票据贴现业务、资产转让业务、代理业务、以自有资金投资业务、对外提供担保业务和企业财务顾问业务。经营期限：长期

(4) 财务报告的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2018 年 8 月 22 日审议批准报出。

2、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假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并参照中国证券监督管理委员会《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》（2014 年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(2) 持续经营

本公司对报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3、公司主要会计政策、会计估计

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2018 年 6 月 30 日的财务状况以及 2018 年半年度的经营成果和现金流量。

(2) 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

(4) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(5) 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(6) 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

■ 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

■ 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：**A.**取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；**B.**属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；**C.**属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：**A.**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**B.**本公司风险管理或投资策略的正式书

面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 贷款和应收款项

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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五类，具体分类标准如下：

正常类贷款：借款企业（人）能够履行借款合同（含借款展期合同）能够按期偿还贷款。（展期时间特征：展期一次且时间不超过原贷款期限 0.5 倍；或展期一次时间最长不超过 6 个月）。

关注类贷款：借款企业（人）目前有能力偿还贷款，利息收入正常支付，但存在一些可能对偿还贷款产生不利影响的因素。（展期时间特征：展期一次且时间不超过原贷款期限；或展期一次时间最长不超过 12 个月）。

次级类贷款：借款企业（人）的偿还能力出现明显问题，利息收入不能正常支付，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款，即使执行担保，也会造成一定损失。（展期时间特征：展期一次以上时间超过原贷款期限 1 倍以上且最长不超过 18 个月）。

可疑类贷款：借款企业（人）无法足额偿还贷款，利息收入不能正常支付，即使执行担保也肯定会造成较大损失。（展期时间特征：展期一次以上时间超过原贷款期限 1 倍以上且最长不超过 30 个月）。

损失类贷款：借款企业（人）无力偿还贷款，利息收入不能正常支付，在采取所有可能的措施或一切必要法律程序后仍无法清偿的贷款及借款企业倒闭或借款人死亡，以其清算资产或遗产清偿后，仍未能还清的贷款。（展期时间特征：时间超过原贷款期限 2.5 倍以上或时间超过 30 个月）。

在贷款五级分类标准实施中，对借款企业（人）的所处五级分类等级根据借款企业（人）的实际经营及资产变化情况、借款本息偿还情况结合担保分析后，可对借款企业（人）所处五级分类等级予以相应调整。

本公司正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类贷款计提贷款损失准备的比例如下：

风险级次	计提比例(%)
正常类	1%
关注类	5%
次级类	30%
可疑类	60%
损失类	100%

④ 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，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

■ 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，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。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产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。金融资产在确认减值损失后，如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，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益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摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或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的减值损失，不予转回。

■ 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

■ 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在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负债的条件与分类为交易性金融资产和在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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③ 财务担保合同

不属于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的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

■ 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）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。

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。

■ 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

■ 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

■ 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

（7）应收款项

应收款项包括其他应收款等。应收款项采用实际利率法，以摊余成本减去坏账准备后的净额列示。

■ 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	余额为 50 万元以上的其他应收款。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。

■ 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

A. 不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
关联方组合	根据业务性质，认定无信用风险，主要包括关联方借款、代垫员工社保等。

B. 不同组合计提坏账准备的计提方法：

项 目	计提方法
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备
关联方组合	不计提坏账

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账 龄	其他应收款计提比例（%）
1 年以内	1.00
1-2 年	3.00
2-3 年	5.00
3-4 年	10.00
4-5 年	20.00
5 年以上	50.00

■ 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	对单项金额虽不重大，但可收回性与其他应收款项有明显差别的应收款项。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，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，计提坏账准备。

■ 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，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。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(2) 对预付款项、应收利息、一年内到期长期应收款等其他应收款项，如果有减值迹象时，计提坏账准备，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。

(8) 存货

① 存货的分类

本公司存货分为低值易耗品等。

② 存货取得和发出的计价方法

本公司存货盘存制度采用永续盘存制，存货取得时按实际成本计价。低值易耗品领用时采用一次转销法摊销。

③存货跌价准备计提方法

本公司期末存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备，期末，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

④ 存货可变现净值的确认方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

(9) 固定资产及其累计折旧

①固定资产的确认条件

本公司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，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

②固定资产分类及折旧政策

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态的次月开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用年限(年)	残值率%	年折旧率%
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
运输设备	年限平均法	5	5	19.00
其它设备	年限平均法	5	5	19.00

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

融资租入的固定资产，能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可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尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

每年年度终了，本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；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

③大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(10) 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款根据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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

(11) 长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

(12) 长期资产减值

①发放贷款及垫款的减值损失

本公司按照相关政策和规定，根据贷款本金利息收回的可能性，考虑借款人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款的担保等因素，将贷款分为正常类、关注类、次级类、可疑类和损失类。该五级贷款分类制度以量化的形式揭示了贷款的实际价值和风险程度，有助于本公司准确预警贷款中隐藏的风险，发现贷款发放、管理、监控、催收以及不良贷款管理中存在的问题，实施多层次的风险监控和管理。贷款分类工作采取“贷时预分、定期认定，实时调整”的原则。在发起业务申请时，由专管人根据调查情况，结合本公司的贷款分类标准进行手工干预分类。此后，由各级审查人员对该笔贷款的分类进行审核，直到由最后的审批人确定该笔贷款的分类。所有贷款，按季进行五级分类，对所有分类结果的贷款以及一定金额以上的次级类、可疑类贷款和所有损失类贷款，由风险管理部或总经理办公会议根据各自的权限最终认定。在授信业务或客户出现特殊事件时，本公司将对相关贷款进行实时调整。

上述贷款分类，其中次级类、可疑类和损失类统称为不良贷款，正常类和关注类统称为非不良贷款。

对于发放贷款及垫款的减值，结合贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否会出现流动性问题、信用评级下降、市场竞争地位恶化、或者借款人违反原始合同条款，考虑以下因素：抵质押物的价值、借款人经营计划的可持续性、当发生财务困难时提高业绩的能力、项目的可收回金额和预期破产清算可收回的金额、其他可取得的财务来源和担保物可实现金额、预期现金流入的时间等进行合理估计和判断，对其预计未来现金流量现值低于账面价值部分计提减值损失。

② 固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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，在进行减值测试时，将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。

(13) 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业

保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定收益计划进行会计处理。

（14）收入的确认原则

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。

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，利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。

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时间内，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来现金流贴现利率确定。

（15）政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。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，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益，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，已确认的政府补助需要退回的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业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，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

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，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（16）递延所得税资产/递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则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。

（17）所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于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确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、商誉的初始确认，或者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；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以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，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

A、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；

B、对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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。

（18）租赁

本公司将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

在租赁期开始日，本公司将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。

（19）一般准备金核算方法

根据《财政部关于金融企业准备金计提管理办法的通知》（财经[2012]20号）有关规定，本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。

（20）重要会计政策和会计估计变更

无。

(四)、 税项

1、 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	3
地方教育费附加	应纳流转税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

(五) 财务报表项目注释

1、 货币资金

(1) 明细情况

项 目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
现金	33,365.14	15,235.72
银行存款	603,164.02	1,140,318.13
其他货币资金		
合 计	636,529.16	1,155,553.85

(2) 截至 2018 年 6 月 30 日止，本公司不存在抵押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、 应收利息

(1) 明细情况

项 目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
应收贷款利息	1,413,820.00	1,278,548.33
合 计	1,413,820.00	1,278,548.33

(2) 账龄分析

账龄	2017 年 12 月 31 日			2018 年 6 月 30 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	

账龄	2017 年 12 月 31 日			2018 年 6 月 30 日		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内	1,413,820.00	100.00		1,278,548.33	100.00	
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上						
合 计	1,413,820.00	100.00		1,278,548.33	100.00	

(3) 截至 2018 年 6 月 30 日止无应收持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的欠息。

3、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

类 别	2017 年 12 月 31 日				净 额
	账面金额		坏账准备		
	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应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	28,407.03	100.00			28,407.03
其中：关联方组合	28,407.03	100.00			28,407.03
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	28,407.03	100.00			28,407.03

(续):

类 别	2018 年 6 月 30 日				净 额
	账面金额		坏账准备		
	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应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备	22,919.86	100.00			22,919.86
其中：关联方组合	22,919.86	100.00			22,919.86
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项					
合 计	22,919.86	100.00			22,919.86

(2) 本公司期末其他应收款单独进行减值测试，未发现需单独计提减值的情况。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
代员工垫款（医疗保险）	28,407.03	22,919.86
备用金		
合 计	28,407.03	22,919.86

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
代员工垫款（医疗保险）	本公司职工	22,919.86	1 年以内	100.00
合 计		22,919.86		100.00

(6) 期末无应收持有公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

(7) 终止确认的其他应收款情况

报告期内无终止确认的其他应收款。

4、其他流动资产

项 目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
预付房租	83,333.37	535,714.30
预付员工保险		11,596.31
合 计	83,333.37	547,310.61

5、发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项 目	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	284,750,000.00	285,200,000.00
减：贷款损失准备	2,847,500.00	2,852,000.00
发放贷款及垫款净额	281,902,500.00	282,348,000.00

(2) 发放贷款及垫款逾期情况

项 目	2017 年 12 月 31 日		合计
	正常	逾期	
保证贷款	269,950,000.00		269,950,000.00
信用贷款	14,800,000.00		14,800,000.00
抵押贷款			
质押贷款			
合 计	284,750,000.00		284,750,000.00

(续)

项 目	2018 年 6 月 30 日		合计
	正常	逾期	
保证贷款	287,100,000.00		287,100,000.00
信用贷款	9,600,000.00		9,600,000.00
抵押贷款	60,000.00		60,000.00
质押贷款			
合 计	296,760,000.00		296,760,000.00

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分类情况

项 目	2017 年 12 月 31 日		2018 年 6 月 30 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
保证贷款	269,950,000.00	94.80	287,100,000.00	96.74
信用贷款	14,800,000.00	5.20	9,600,000.00	3.23
抵押贷款			60,000.00	0.03
质押贷款				
合 计	284,750,000.00	100.00	296,760,000.00	100.00

(4) 发放贷款及垫款的五级分类情况

项 目	2017 年 12 月 31 日		2018 年 6 月 30 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	284,750,000.00	100.00	296,760,000.00	100.00
关注类				
次级类				
可疑类				
损失类				
合计	284,750,000.00	100.00	296,760,000.00	100.00

(5) 发放贷款及垫款计提的贷款损失准备情况

项 目	2017 年 12 月 31 日			
	账面金额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	284,750,000.00	100.00	2,847,500.00	1.00
关注类				
次级类				
可疑类				
损失类				

2017 年 12 月 31 日				
项 目	账面金额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
合 计	284,750,000.00	100.00	2,847,500.00	1.00
(续)				
2018 年 6 月 30 日				
项 目	账面金额		贷款损失准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常类	296,760,000.00	100.00	2,967,600.00	1.00
关注类				
次级类				
可疑类				
损失类				
合 计	296,760,000.00	100.00	2,967,600.00	1.00

(6) 截至 2018 年 6 月 30 日止无持有本公司 5%及 5%以上股份的股东的贷款。

6、固定资产

(1) 固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动如下：

项 目	运输设备	电子设备	其他设备	合 计
一、账面原值				
1、2017 年 12 月 31 日	5,463,988.03	1,025,597.00	187,919.00	6,677,504.03
2、本期增加金额				
(1) 购置				
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本期减少金额				
4、2018 年 6 月 30 日	5,463,988.03	1,025,597.00	187,919.00	6,677,504.03
二、累计折旧				
1、2017 年 12 月 31 日	3,494,632.90	973,406.90	173,479.38	4,641,519.18
2、本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
4、2018 年 6 月 30 日	3,878,197.41	974,317.31	178,522.92	5,031,037.70
三、减值准备				
1、2016 年 12 月 31 日				
2、本期增加金额				
3、本期减少金额				

项 目	运输设备	电子设备	其他设备	合 计
4、2017 年 12 月 31 日				
四、账面价值				
1、2017 年 12 月 31 日账面价值	1,969,355.13	52,190.10	14,439.62	2,035,984.85
2、2018 年 6 月 30 日账面价值	1,585,790.62	51,279.69	9,396.08	1,646,466.33

(2) 本期计提的折旧额为 389,518.52 元。

(3) 期末固定资产未发现存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(4) 期末无暂时闲置固定资产。

(5) 期末无融资租入固定资产。

(6) 期末无经营租赁租出的固定资产。

(7) 期末无持有待售固定资产。

7、长期待摊费用

项 目	2017 年 12 月 31 日	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2018 年 6 月 30 日
装修费	533,075.65		281,421.98		251,653.67
合 计	533,075.65		281,421.98		251,653.67

8、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2017 年 12 月 31 日		2018 年 6 月 30 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,847,500.00	711,875.00	2,967,600.00	741,900.00
合 计	2,847,500.00	711,875.00	2,967,600.00	741,900.00

(2) 未确认递延所得税资产明细

期末无未确认递延所得税资产。

9、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
一、短期薪酬	2,203.88	802,398.41	802,399.01	2,204.48
二、离职后福利-设定 提存计划		114,159.33	114,159.33	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他 福利				

项 目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
合 计	2,203.88	916,557.74	916,558.34	2,204.48

(2) 短期薪酬列示

项 目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
1、工资、奖金、津贴和补贴		658,470.80	658,470.80	
2、职工福利费		52,750.00	52,750.00	
3、社会保险费		42,568.79	42,568.79	
其中：医疗保险费		38,072.64	38,072.64	
工伤保险费		1,124.20	1,124.20	
生育保险费		3,371.95	3,371.95	
4、住房公积金		35,440.00	35,440.00	
5、工会经费和职工教育经费	2,203.88	13,168.82	13,169.42	2,204.48
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	2,203.88	802,398.41	802,399.01	2,204.48

(3) 设定提存计划列示

项 目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
1、基本养老保险		111,348.80	111,348.80	
2、失业保险费		2,810.53	2,810.53	
3、企业年金缴费				
合 计		114,159.33	114,159.33	

10、应交税费

项 目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
增值税	273,487.74	199,366.70
企业所得税	2,335,616.19	1,880,067.04
城市维护建设税	19,144.16	13,955.67
教育费附加	8,204.64	5,981.00
地方教育费附加	5,469.76	3,987.33
其他税种		607.00
个人所得税	2,395.57	2,396.78
合 计	2,644,318.06	2,106,361.52

11、股本

项目	2017 年 12 月 31 日	本期增减变动 (+、-)				2018 年 6 月 30 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	
股份总数	200,000,000.00					200,000,000.00

12、资本公积

项目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
资本（或股本）溢价	9,000,000.00			9,000,000.00
其他资本公积				
合计	9,000,000.00			9,000,000.00

13、盈余公积

项目	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
法定盈余公积	15,618,537.42			15,618,537.42
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	15,618,537.42			15,618,537.42

14、一般风险准备

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
期初余额	8,059,394.64	9,498,400.24
加：本期计提	1,439,005.60	2,979,371.78
期末余额	9,498,400.24	12,477,772.02

根据《财政部关于金融企业准备金计提管理的通知》（财经[2012]20号）有关规定，本公司选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备。

15、未分配利润

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
上年年末未分配利润	54,334,835.23	50,582,065.46
加：年初未分配利润调整数（调减“-”）		
本年年初未分配利润	54,334,835.23	50,582,065.46
加：净利润	30,762,484.26	12,629,183.53
减：提取法定盈余公积	3,076,248.43	
提取任意盈余公积		

项 目	2017 年 12 月 31 日	2018 年 6 月 30 日
提取一般风险准备	1,439,005.60	2,979,371.78
应付普通股股利	30,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
年末未分配利润	50,582,065.46	60,231,877.21

16、利息净收入

(1) 利息净收入

项 目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
利息收入	23,758,579.80	19,819,103.26
其中：小额信贷业务收入	23,758,579.80	19,819,103.26

17、税金及附加

项 目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末	计缴标准
城建税	91,449.32	72,646.82	流转税 7%
教育费附加	39,192.57	31,134.35	流转税 3%
地方教育费附加	26,128.38	20,756.23	流转税 2%
印花税		6,488.00	
合 计	156,770.27	131,025.40	

18、业务及管理费

费用项目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
办公费	103,917.25	14,037.48
租赁费	600,000.02	500,000.02
交通类	50,220.84	65,670.61
招待费	5,788.58	2,090.00
工资	659,531.40	658,470.80
社会保险	174,183.30	156,728.12
工会经费及残保金	26,359.32	17,753.42
折旧费	371,961.88	389,518.52
保险费	77,773.05	78,936.08
差旅费	20,657.79	13,479.96
住房公积金	35,664.00	35,440.00
装修费	325,174.74	281,421.98
福利费	42,500.00	52,750.00

费用项目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
电话费	2,100.00	11,900.00
会议费	327,867.92	318,867.92
中介费用	218,113.21	170,943.40
其他	1,428.41	1,091.51
合 计	3,043,241.71	2,769,099.82

19、资产减值损失

项 目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
一、贷款损失准备	125,500.00	120,100.00
二、存货跌价损失		
三、长期股权投资减值损失		
四、固定资产减值损失		
五、在建工程减值损失		
六、其他		
合 计	125,500.00	120,100.00

20、所得税费用

(1) 所得税费用表

项 目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
按税法及相关规定计算的当期所得税	5,108,266.96	16,798,878.04
递延所得税	-31,375.00	-30,025.00
合 计	5,076,891.96	4,169,694.51

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2018 年 1 月至 6 月末
会计利润总额	16,798,878.04
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,199,719.51
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入或收益项目的纳税影响（以“-”填列）	
不可抵扣的成本、费用和损失的纳税影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 （以“-”填列）	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵 扣亏损的影响	-30,025.00

项 目	2018 年 1 月至 6 月末
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
所得税费用	4,169,694.51

21、现金流量表项目

(1) 收到的价值较大的其他与经营活动有关的现金：

项 目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
存放同业利息收入	509.09	740.49
合 计	509.09	740.49

(2) 支付的价值较大的其他与经营活动有关的现金：

项 目	2017 年 1 月至 6 月末	2018 年 1 月至 6 月末
办公费	103,917.25	14,037.48
保险费	77,773.05	78,936.08
租赁费	1,000,000.00	1,000,000.00
交通类	50,220.84	65,670.61
招待费	5,788.58	2,090.00
电话费	2,100.00	11,900.00
会议费	327,867.92	318,867.92
差旅费	20,657.79	13,479.96
中介费用	218,113.21	170,943.40
支付的往来款	13,046.78	8,260.75
合 计	1,819,485.42	1,684,186.20

六、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1、本公司的实际控制人情况

(1) 存在控制关系的关联方情况

单位名称 /姓名	注册地/国籍	与本公司关系	持股比例%	备注
曹滨顺	中国	本公司股东	8.95	
王舜华	中国	本公司股东	8.95	
王洪力	中国	本公司股东	8.00	
曹连英	中国	本公司股东	5.505	
曹连顺	中国	共同控制人	6.77	间接持股

说明：曹连顺、曹滨顺、曹连英、王洪力、王舜华签署了《一致行动协议》，协议各方约定在决定公司日常经营管理事项时，共同行使公司股东权利，特别是行使召集权、提案权、表决权时采取一致行动。

(2) 存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

单位名称	2016 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例%	金额	金额	金额	比例%
曹滨顺	17,900,000.00	8.95			17,900,000.00	8.95
王舜华	17,900,000.00	8.95			17,900,000.00	8.95
王洪力	16,000,000.00	8.00			16,000,000.00	8.00
曹连顺	13,538,000.00	6.77			13,538,000.00	6.77
曹连英	11,010,000.00	5.505			11,010,000.00	5.505
合计	76,348,000.00	38.17			76,348,000.00	38.17

2、本公司其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
曹晓露	本公司股东、董事,董事长曹滨顺之女
孙玉卿	本公司股东, 持股比例 5.62%
时晨光	董事、董事会秘书、本公司股东, 持股比例 6.50%
陈滨	财务总监、本公司股东, 持股比例 8.00%
苗士军	副总经理
赵汝钢	监事会主席、本公司股东, 持股比例 2.19%
周君	监事
凌云峰	监事
栾森玥	副总经理
哈尔滨黑天鹅休闲娱乐有限责任公司	本公司股东, 持股比例 9.00%
哈尔滨黑天鹅集团股份有限公司	本公司股东曹滨顺控股的其他企业
哈尔滨黑天鹅家电经销实业有限公司	本公司股东曹滨顺参股的其他企业
黑龙江玖顺融资担保股份有限公司	本公司股东曹滨顺参股的其他企业
黑龙江鑫顺矿业投资股份有限公司	本公司股东王舜华参股的其他企业
哈尔滨龙顺新能源投资发展有限公司	本公司股东王舜华参股公司控股的其他企业
哈尔滨市公路客运总站	本公司副总经理栾森玥直系亲属关联企业
黑龙江广顺房地产开发有限公司	本公司股东曹滨顺参股的其他企业
哈尔滨龙信装饰工程有限公司	本公司股东孙玉卿控股的其他企业

(二) 关联方交易

(1) 销售商品或提供劳务

无。

(2) 销售商品以外的其他资产

无。

(3) 购买商品或提供劳务

无。

(4) 购买商品以外的其他资产

无。

(5) 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	年度确认的租赁费
曹晓露	哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司	办公楼	2017.2.1	2020.1.31	市场定价	自 2017 年 2 月 1 日期租金为 100 万元/年

七、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截至 2018 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的或有事项。

八、 资产负债表日后事项

截至本报告批准报出之日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

九、 补充资料

1、 本年非经常性损益明细表

项 目	金额	说明
非流动性资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		

项 目	金 额	说 明
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年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		
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		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额		
减：非经常性损益的所得税影响数		
非经常性损益净额		
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数		
归属于公司普通股股东的非经常性损益		

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.34	0.06	0.06
扣除非经常损益后归属于普通股股东的净利润	4.34	0.06	0.06

附：主要财务数据变动情况变动表

序号	项目	本期/本期期末	上年同期/上期期末	增减比例	变动原因
1	经营活动产生的现金流量净额	519,024.69	881,091.07	-41.09%	原因是收回客户贷款额较同期下降 135 万，收入较同期下降 398.4 万元，导致于经营活动现金流入小计较同期下降 533 万；给客户放款额较同期下降 189 万，支付的各项税费较上期下降 295 万，导致经营活动现金流出小计较同期下降 498 万，因此经营活动产生的现金流量净额较同期下降 36.2 万元。
2	货币资金	1,155,553.85	636,529.16	81.54%	原因是 18 年 6 月末没有客户借款，账面资金结存。
3	长期待摊费用	251,653.67	533,075.65	-52.79%	属于正常摊销。
4	其他资产	535,714.30	83,333.37	542.85%	因为在 2 月份付房费 100 万，是按月摊销，到 6 月末还未摊销完。
5	一般风险准备	12,477,772.02	9,498,400.24	31.37%	正常提的一般风险准备。

哈尔滨广顺小额贷款股份有限公司

2018 年 8 月 22 日