中国电子财务有限责任公司

2021年1月至2021年6月

财务报表审计报告书

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)

ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

地址：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层　　邮编：100073

电话：(010) 51423818　　传真：(010) 51423816

目　　录

一、审计报告　　1-3页

二、审计报告附送

1.资产负债表　　4-5页

2.利润表　　6页

3.现金流量表　　7页

4.所有者权益变动表　　8-9页

5.财务报表附注　　10-58页

三、审计报告附件

1. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件

2. 中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件

3. 注册会计师执业证书复印件

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址（location）：北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层
20/F,Tower B,Lize SOHO,20 Lize Road,Fengtai District,Beijing PR China
电话（tel）：010-51423818 传真（fax）：010-51423816

审计报告

中兴华专字（2021）第010595号

中国电子财务有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中国电子财务有限责任公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2020年12月31日、2021年6月30日的资产负债表，2020年度、2021年1-6月的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的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2020年12月31日、2021年6月30日的财务状况以及2020年度、2021年1-6月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相

关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误所导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表

非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中兴华会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：

中国注册会计师
申 海 洋
110000102640

中国注册会计师：

中国注册会计师
王 宝 成
420000693457

2021 年 08 月 03 日

资产负债表

2021年6月30日

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	期末余额	上年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	附注七、1	1,372,937,497.71	1,729,441,474.15
存放同业款项	附注七、2	9,869,800,876.53	29,035,672,011.18
贵金属			
拆出资金			
交易性金融资产	附注七、3	142,551,798.69	
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	附注七、4		19,789,664.67
发放贷款和垫款	附注七、5	17,748,367,247.90	17,012,397,709.96
可供出售金融资产	附注七、6		525,073,933.28
持有至到期投资			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资	附注七、7	47,040,788.01	
投资性房地产	附注七、8	51,000,000.00	51,000,000.00
融资租赁资产			
固定资产	附注七、9	21,668,937.49	22,565,051.26
无形资产	附注七、10	1,771,055.70	2,095,232.42
递延所得税资产	附注七、11	55,260,956.84	61,053,716.90
其他资产	附注七、12	16,017,877,869.82	18,507,925,523.94
其中：应收股利			
其他应收款	附注七、12	5,752,181.81	5,391,759.60
抵债资产			
长期应收款			
减：未实现租赁收益			
长期待摊费用	附注七、12	2,331,031.28	2,663,764.34
代理业务资产	附注七、12	16,009,794,656.73	18,499,870,000.00
非流动资产合计			
资产总计		**45,328,277,028.69**	**66,967,014,317.76**

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

资产负债表（续）

2021年6月30日

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	期末余额	上年末余额
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	附注七、13	304,398,361.92	424,467,742.59
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	附注七、14	25,567,432,699.59	44,466,044,666.72
应付职工薪酬	附注七、15	320,946.23	1,385,110.34
应交税费	附注七、16	29,880,661.71	45,373,748.14
应付利息	附注七、17		174,414,531.66
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债	附注七、11	11,026,637.21	11,026,637.21
其他负债	附注七、18	16,019,215,296.03	18,509,144,396.07
其中：长期应付款			
应付股利			
预收账款			
其他应付款	附注七、18	9,420,639.30	9,274,396.07
代理业务负债	附注七、18	16,009,794,656.73	18,499,870,000.00
负债合计		**41,932,274,602.69**	**63,631,856,832.73**
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	附注七、19	1,750,943,000.00	1,750,943,000.00
资本公积	附注七、20	337,837,314.18	337,837,314.18
其他综合收益	附注七、21	-52,935,946.85	-38,883,375.54
盈余公积	附注七、22	289,844,415.56	288,625,207.36
一般风险准备	附注七、23	446,810,677.13	446,810,677.13
未分配利润	附注七、24	623,502,965.98	549,824,661.90
股东权益合计		**3,396,002,426.00**	**3,335,157,485.03**
负债和股东权益总计		**45,328,277,028.69**	**66,967,014,317.76**

[illegible]会计师事务所（特殊普通合伙）
报告专用章

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

利润表

2021年1-6月

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	注释	本期金额	上期金额
一、营业收入		**277,371,612.59**	**268,756,469.77**
利息净收入	附注七、25	260,721,610.47	235,786,193.62
利息收入		467,492,024.45	513,068,909.77
利息支出		206,770,413.98	277,282,716.15
手续费及佣金净收入	附注七、26	9,608,166.49	6,538,039.97
手续费及佣金收入		12,235,547.85	7,186,659.04
手续费及佣金支出		2,627,381.36	648,619.07
投资收益（损失以"-"号填列）	附注七、27	3,693,626.60	19,672,969.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以"-"号填列）			
敞口套期收益（损失以"-"号填列）			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	附注七、28	510,424.48	3,000,000.00
汇兑收益（损失以"-"号填列）	附注七、29	-96,393.75	647,890.04
其他业务收入	附注七、30	2,934,178.30	3,111,376.67
资产处置收益（损失以"-"号填列）			
二、营业支出		**-10,367,519.86**	**30,049,854.44**
税金及附加	附注七、31	4,611,581.28	3,273,893.53
业务及管理费	附注七、32	21,746,836.67	26,775,960.91
研发费用			
资产减值损失			
信用减值损失	附注七、33	-36,725,937.81	
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以"一"号填列）		**287,739,132.45**	**238,706,615.33**
加：营业外收入	附注七、34	99,378.33	225,630.38
减：营业外支出	附注七、35	1,476,664.18	1,700,000.00
四、利润总额（亏损总额以"一"号填列）		**286,361,846.60**	**237,232,245.71**
减：所得税费用	附注七、36	82,750,516.93	54,472,900.52
五、净利润（净亏损以"一"号填列）		**203,611,329.67**	**182,759,345.19**
（一）按经营持续性分类：		203,611,329.67	182,759,345.19
1、持续经营净利润（净亏损以"-"号填列）		203,611,329.67	182,759,345.19
2、终止经营净利润（净亏损以"-"号填列）			
（二）按所有权归属分类：		203,611,329.67	182,759,345.19
1、归属于母公司股东的净利润（净亏损以"-"号填列）		203,611,329.67	182,759,345.19
2、少数股东损益（净亏损以"-"号填列）			
六、其他综合收益		**12,271,915.09**	**-8,814,423.43**
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		**12,271,915.09**	**-8,814,423.43**
1.不能重分类进损益的其他综合收益		**12,271,915.09**	
其中：其他权益工具投资公允价值变动		**12,271,915.09**	
2.将重分类进损益的其他综合收益			**-8,814,423.43**
(二)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		**215,883,244.76**	**173,944,921.76**
(一)归属于母公司股东的综合收益总额		**215,883,244.76**	**173,944,921.76**
(二)归属于少数股东的综合收益总额			

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

报告专用章

现金流量表

2021年1-6月

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　　目	注释	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		-19,259,231,749.53	-14,889,847,767.92
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		479,674,890.70	262,951,460.02
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		397,108,913.44	366,243,423.20
经营活动现金流入小计		**-18,382,447,945.39**	**-14,260,652,884.70**
客户贷款及垫款净增加额		1,025,715,334.45	329,452,564.78
存放央行和同业款项净增加额		-320,094,271.04	-217,721,513.50
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		209,317,926.73	307,097,826.51
支付给职工以及为职工支付的现金		15,983,389.11	21,861,882.92
支付的各项税费		157,904,945.45	102,224,921.48
支付其他与经营活动有关的现金		-64,435,995.71	3,955,972.03
经营活动现金流出小计		**1,024,391,328.99**	**546,871,654.22**
经营活动产生的现金流量净额		**-19,406,839,274.38**	**-14,807,524,538.92**
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		350,824,109.58	16,699,120.53
取得投资收益收到的现金		3,693,626.60	19,672,969.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		12,075.47	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		**354,529,811.65**	**36,372,090.00**
投资支付的现金		510,424.48	5,117,050.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		64,294.88	521,975.20
支付其他与投资活动有关的现金			1,357,807.57
投资活动现金流出小计		**574,719.36**	**6,996,833.13**
投资活动产生的现金流量净额		**353,955,092.29**	**29,375,256.87**
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			
筹资活动现金流入小计			
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		112,656,550.45	80,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		**112,656,550.45**	**80,000,000.00**
筹资活动产生的现金流量净额		**-112,656,550.45**	**-80,000,000.00**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-96,393.75	647,890.04
五、现金及现金等价物净增加额		**-19,165,637,126.29**	**-14,857,501,392.01**
加：期初现金及现金等价物余额		29,036,680,506.64	32,079,279,455.43
六、期末现金及现金等价物余额		**9,871,043,380.35**	**17,221,778,063.42**

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
报告专用章

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

股东权益变动表

2021年1-6月

编制单位：中国电子财务有限责任公司

金额单位：人民币元

项　　目	本期金额												
	归属于母公司股东权益												股东权益合计
	实收资本（或股本）	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	小计	
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,750,943,000.00				337,837,314.18		-38,883,375.54		288,625,207.36	446,810,677.13	549,824,661.90	3,335,157,485.03	3,335,157,485.03
加：会计政策变更							-26,324,486.40		1,219,208.20		-17,276,475.14	-42,381,753.34	-42,381,753.34
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	1,750,943,000.00				337,837,314.18		-65,207,861.94		289,844,415.56	446,810,677.13	532,548,186.76	3,292,775,731.69	3,292,775,731.69
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）							12,271,915.09				90,954,779.22	103,226,694.31	103,226,694.31
（一）综合收益总额							12,271,915.09				203,611,329.67	215,883,244.76	215,883,244.76
（二）股东投入和减少资本													
1、股东投入的普通股													
2、其他权益工具持有者投入资本													
3、股份支付计入股东权益的金额													
4、其他													
（三）利润分配											-112,656,550.45	-112,656,550.45	-112,656,550.45
1、提取盈余公积													
2、提取一般风险准备													
3、对股东的分配											-112,656,550.45	-112,656,550.45	-112,656,550.45
4、其他													
（四）股东权益内部结转													
1、资本公积转增股本													
2、盈余公积转增股本													
3、盈余公积弥补亏损													
4、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他综合收益结转留存收益													
6、其他													
（五）专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	1,750,943,000.00				337,837,314.18		-52,935,946.85		289,844,415.56	446,810,677.13	623,502,965.98	3,396,002,426.00	3,396,002,426.00

大华会计师事务所（特殊普通合伙）
报告专用章

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

股东权益变动表（续）

2021年1-6月

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	上期金额											
	归属于母公司股东权益											股东权益合计
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-22,896,480.43	252,861,223.09	446,810,677.13	308,916,803.46	3,067,859,687.22	3,067,859,687.22
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-22,896,480.43	252,861,223.09	446,810,677.13	308,916,803.46	3,067,859,687.22	3,067,859,687.22
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）							-8,814,423.43			102,759,345.19	93,944,921.76	93,944,921.76
（一）综合收益总额							-8,814,423.43			182,759,345.19	173,944,921.76	173,944,921.76
（二）股东投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入股东权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配										-80,000,000.00	-80,000,000.00	-80,000,000.00
1、提取盈余公积												
2、提取一般风险准备												
3、对股东的分配										-80,000,000.00	-80,000,000.00	-80,000,000.00
4、其他												
（四）股东权益内部结转												
1、资本公积转增股本												
2、盈余公积转增股本												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他综合收益结转留存收益												
6、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-31,710,903.86	252,861,223.09	446,810,677.13	411,676,148.65	3,161,804,608.98	3,161,804,608.98

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
报告专用章

（后附财务报表附注是本财务报表的组成部分）

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

中国电子财务有限责任公司
2021 年 1-6 月财务报表附注
（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司基本情况

中国电子财务有限责任公司（以下简称"本公司"或"公司"）的前身是中国信息信托投资公司。中国信息信托投资公司 1988 年 3 月 15 日经中国人民银行批准，同年 4 月 21 日在国家工商行政管理局登记注册，为全国性非银行金融机构，是电子工业部的直属企业，业务受中国人民银行、国家外汇管理局领导、管理、监督、协调和稽核。

2000 年 11 月 6 日经中国人民银行批准，中国信息信托投资公司改组为企业集团财务公司，并更名为中国电子财务有限责任公司，2001 年起开始正式运营，并领取《金融机构法人许可证》，证号为 L0014H211000001。2009 年增资后公司注册资本金 10.50 亿元（含美元 1,500 万元），中国电子信息产业有限公司出资 5.35 亿元，占总股本的 50.932%，是本公司第一大股东及最终控制方；内另有 5 家成员单位共计参股人民币 5.15 亿元。

2012 年 7 月,经公司股东会决议进行增资扩股,增加的注册资本由原有股东优先认缴,原有股东放弃认缴的部分由长城科技股份有限公司和中电智能卡有限责任公司认缴,本次增资共计增加注册资本 70,094.30 万元,由全体股东以货币出资,增资后本公司注册资本 175,094.30 万元。

2017 年 12 月，经银监局批准，公司股东中电广通股份有限公司因被收购事项将其持有的 13.7069 %股份转让给中国电子信息产业有限公司；长城科技股份有限公司因被收购事项将其持有的 5.7112%股份转让给中国电子信息产业有限公司。工商变更后，中国电子信息产业有限公司将持有公司股份为 61.3835 %，出资额为 10.7479 亿，为公司第一大股东及最终控制方；其他 5 家股东单位持有 38.6165 %，出资额为 6.7615 亿。工商变更后股东及持股比例如下：

股东名称	投资金额	持股比例(%)
中国电子信息产业集团有限公司	1,074,789,000.00	61.3835
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	440,000,000.00	25.1293
武汉中原电子集团有限公司	100,000,000.00	5.7112
中国电子进出口有限公司	86,857,000.00	4.9606
中电智能卡有限责任公司	37,560,000.00	2.1451
中国中电国际信息服务有限公司	11,737,000.00	0.6703
合计	1,750,943,000.00	100.00

法定代表人：郑波。

公司经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

务公司债券；承销成员单位的企业债券；有价证券投资。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日以签字人及签字日期为准。

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假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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"），以及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

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、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截至 2021 年 6 月 30 日的财务状况及 2021 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、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。

2、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。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、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现金、价值变动风险很小的投资。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

5、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；以及③可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为"外币报表折算差额"确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除"未分配利润"项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

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。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（2）金融负债的分类、确认和计量

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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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）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的控制。

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

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

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。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，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净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。

（6）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。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）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，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的"利息"）的，作为利润分配处理。

7、金融资产减值

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

本公司需确认减值损失的金融资产系以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，主要包括应收票据、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对财务担保合同，财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，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，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，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，以两者之中的较高者进行后续计量。

（1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（4）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；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。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（5）金融资产减值的会计处理方法

期末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

值利得。

（6）各类金融资产信用损失的确定方法

①应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	除信用风险较低的银行承兑汇票组合之外的应收票据,本公司依据以前年度与之相同或相似的按账龄段划分的具有类似信用风险特征的应收账款组合的预期信用损失为期础，考虑前瞻性信息，确定损失准备

结合历史违约损失经验及目前经济状况、考虑前瞻性信息，信用风险极低的银行承兑汇票组合应收票据的预期信用损失率为 0。

商业承兑汇票组合的预期信用损失率与下述应收账款相同。

②应收账款、其他应收款

应收账款确认组合的依据及计算预期信用损失方法如下：

公司依《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定，对公司承担风险和损失的自营贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、贴现、信用垫款（含银行承兑汇票垫款、信用证垫款、担保垫款等）采取组合的方式进行减值测试，并计提减值准备。按照当期资产五级分类结果及相应比例计算提取减值准备。

资产分类	正常	关注	次级	可疑	损失
比例	1.5%-2.5%	5%	25%	50%	100%

贷款核销确认标准：

①因债务人破产或死亡，以破产财产或遗产清偿后仍无法收回的贷款；

②因债务人逾期未能履行偿债义务超过三年仍不能收回，经公司董事会同意及办理国家规定的相关手续后核销。

应收款项融资确认组合的依据及计算预期信用损失方法如下：

科目	重分类项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收款项融资	应收票据	银行承兑汇票	以银行承兑汇票中承兑银行的信用评级作为信用风险特征
		商业承兑汇票	以商业承兑汇票中承兑公司的信用评级作为信用风险特征
	应收账款	五级分类法	按照当期资产五级分类结果及相应比例计算提取减值准备。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

对于不含重大融资成分的其他应收款，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的其他应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的其他应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他应收款	集团内关联方组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，该组合预期信用损失率为 0
	其他低信用风险组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，该组合预期信用损失率为 0

③债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

8、存货

（1）存货的分类

存货分类为：库存商品、发出商品、低值易耗品等。

（2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

（4）存货的盘存制度为永续盘存制。

（5）低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

9、合同资产

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

合同负债。本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见十一节，五、10 金融资产减值。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额 为借方余额的，根据其流动性在"合同资产"或"其他非流动资产"项目中列示；净额为贷方余额的，根据其 流动性在"合同负债"或"其他非流动负债"项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

10、合同成本

（1）合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条 件的作为合同履约成本确认为一项资产：

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、 明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

②该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。

③该成本预期能够收回该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

（2）合同取得成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。增量成本是指本公司不取得合 同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

（3）合同成本摊销

上述与合同成本有关的资产，采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础，在履约义务履 行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

（4）合同成本减值

上述与合同成本有关的资产，账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得剩余对 价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入 当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况 下该资产在转回日的账面价值。

11、持有待售资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称"持有待售准则"）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

12、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、9"金融工具"。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于"一揽子交易"进行处理：属于"一揽子交易"的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于"一揽子交易"的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于"一揽子交易"进行处理：属于"一揽子交易"的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于"一揽子交易"的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

13、固定资产

（1）固定资产确认条件

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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30	5	3.17
运输设备	年限平均法	6	5	15.83
办公及电子设备	年限平均法	5	5	19.00
其它设备	年限平均法	5	5	19.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19"长期资产减值"。

（4）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

14、在建工程

在建工程以立项项目分类核算，在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19"长期资产减值"。

15、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，

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

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。

16、无形资产

（1）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，本公司无形资产为办公软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

（2）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（3）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、19"长期资产减值"。

17、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。本公司长期待摊费用包括办公室装修款。

（1）摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

（2）摊销年限

摊销年限为 10 年。

18、长期资产减值

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。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

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。

19、合同负债

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

20、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。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。

21、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

22、股份支付

（1）股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

①以权益结算的股份支付用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

（2）修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（3）涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业中其一在本公司合并范围内，另一在本公司合并范围外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

①结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

②接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

本公司合并范围内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

23、优先股、永续债等其他金融工具

（1）永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为"其他权益工具"。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注四、16"借款费用"）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本公司不确认权益工具的公允价值变动。

24、收入

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）利息收入

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。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限内，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考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、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。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

25、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于其他企业会计准则规范范围的，在同时满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；

（2）该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；

（3）该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

（1）因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

26、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和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。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，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，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。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿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费用；用于补偿已经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费用。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

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

26、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

（2）递延所得税资产及递延所得税负债

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

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

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。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

27、租赁

融资租赁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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出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。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

28、抵债资产

依法取得的抵债资产在取得时按公允价值进行初始计量。同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量。当抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

的，同时结转跌价准备。

29、受托业务

本公司通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本公司，因此不包括在本公司资产负债表中。

本公司也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本公司根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本公司只收取相关手续费。

五、重要会计政策、会计估计的变更

（一）重要会计政策变更

1、执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”），自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

（1）关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

（2）业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本行自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号），自 2020 年 6 月 19 日起施行，允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本行对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理，并对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。

3、执行新金融工具准则

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计 量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，会计政策变更后会计报表及会计报表附注本年度按照新金融工具准则列报及披露。

（二）重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

（2）长期资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（3）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（4）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（5）所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（三）会计估计变更

审计期间本公司无需要披露的重要会计估计变更。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%、2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

2、税收优惠及批文

无

七、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，年初、期初指 2021 年 1 月 1 日，年末、期末指 2021 年 6 月 30 日，本期指 2021 年 1-6 月，上期指 2020 年 1-6 月。

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	38,734.69	50,694.69
存放中央银行法定准备金	1,371,763,435.61	1,728,432,978.69
存放中央银行超额存款准备金	1,135,327.41	957,800.77
合计	1,372,937,497.71	1,729,441,474.15
其中外币货币	3,275,270.70	46,255,016.10

受限现金及存放中央银行款项：

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定准备金	1,371,763,435.61	1,728,432,978.69
合计	1,371,763,435.61	1,728,432,978.69

2、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	9,869,742,299.00	29,023,435,054.37
其他货币资金	80,425.95	12,236,956.81
减值准备：	21,848.42	
合计	9,869,800,876.53	29,035,672,011.18

3、交易性金融资产

项　　目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	142,551,798.69	
其中：债务工具投资		
权益工具投资	142,551,798.69	
其中：公募基金成本	140,000,000.00	
公募基金公允价值变动	2,551,798.69	
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		
其中：债务工具投资		
混合工具投资		
合　　计	142,551,798.69	

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

4、应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆出资金		
发放贷款和垫款		19,789,664.67
债券投资		
买入返售金融资产		
其他		
减：减值准备		
应收利息账面价值合计		19,789,664.67

5、发放贷款和垫款

项目	期末余额	年初余额
发放贷款和垫款应收利息	17,201,913.75	
发放贷款和垫款	17,731,165,334.15	17,012,397,709.96
合计	17,748,367,247.90	17,012,397,709.96

（1）发放贷款和垫款应收利息

项目	期末余额	年初余额
发放贷款和垫款应收利息	17,201,913.75	
合计	17,201,913.75	

（2）发放贷款和垫款

①发放贷款和垫款列示

项目	期末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款	18,038,113,044.41	17,311,309,979.61
-贷款	17,801,365,742.39	17,057,122,672.39
-贴现	228,459,302.02	254,187,307.22
-保理	8,288,000.00	
贷款和垫款总额	18,038,113,044.41	17,311,309,979.61
减：贷款损失准备	306,947,710.26	298,912,269.65
其中：组合计提数	306,947,710.26	298,912,269.65
贷款和垫款账面价值	17,731,165,334.15	17,012,397,709.96

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

②发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
制造业	13,805,365,742.39	77.55%	11,783,457,341.50	69.08%
建筑业	500,000,000.00	2.81%	300,000,000.00	1.76%
批发和零售业	390,000,000.00	2.19%	268,000,000.00	1.57%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,341,000,000.00	7.53%	4,100,665,330.89	24.04%
租赁和商务服务业	960,000,000.00	5.39%	555,000,000.00	3.25%
科学研究和技术服务业	755,000,000.00	4.24%		
其他行业	50,000,000.00	0.28%	50,000,000.00	0.29%
贷款和垫款总额	17,801,365,742.39	100.00%	17,057,122,672.39	100.00%
票据贴现	228,459,302.02		254,187,307.22	
应收账款保理	8,288,000.00			
减：贷款损失准备	306,947,710.26		298,912,269.65	
贷款和垫款账面价值	17,731,165,334.15		17,012,397,709.96	

③贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
华东地区	8,353,865,742.39	46.93%	8,739,872,672.39	51.24%
华南地区	3,035,500,000.00	17.05%	2,045,000,000.00	11.99%
西北地区	1,950,000,000.00	10.95%	2,058,000,000.00	12.07%
华北地区	2,173,000,000.00	12.21%	1,991,260,000.00	11.67%
西南地区	1,183,000,000.00	6.65%	1,162,000,000.00	6.81%
华中地区	1,106,000,000.00	6.21%	1,060,990,000.00	6.22%
贷款和垫款总额	17,801,365,742.39	100.00%	17,057,122,672.39	100.00%
票据贴现	228,459,302.02		254,187,307.22	
应收账款保理	8,288,000.00			
减：贷款损失准备	306,947,710.26		298,912,269.65	
贷款和垫款账面价值	17,731,165,334.15		17,012,397,709.96	

④贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	6,696,500,000.00	3,993,000,000.00
保证贷款	7,129,000,000.00	9,678,250,000.00
附担保物贷款	3,975,865,742.39	3,385,872,672.39
其中：抵押贷款	3,175,865,742.39	2,785,872,672.39

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

项目	期末余额	上年年末余额
质押贷款	800,000,000.00	600,000,000.00
贷款和垫款总额	17,801,365,742.39	17,057,122,672.39
票据贴现	228,459,302.02	254,187,307.22
应收账款保理	8,288,000.00	
减：贷款损失准备	306,947,710.26	298,912,269.65
贷款和垫款账面价值	17,731,165,334.15	17,012,397,709.96

6、可供出售金融资产

（1）可供出售金融资产情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	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：				348,385,923.00		348,385,923.00
可供出售权益工具：				65,682,078.94	31,035,442.87	34,646,636.07
按公允价值计量的				65,682,078.94	31,035,442.87	34,646,636.07
按成本计量的						
其他				142,041,374.21		142,041,374.21
合计				556,109,376.15	31,035,442.87	525,073,933.28

（2）期末按公允价值计量的可供出售金融资产

被投资产品名称	账面余额					本期现金红利
	上年年末	本期增加		本期减少		本期期末
		购买	其他	出售	其他	
中加聚鑫纯债一年定开 A	32,194,926.80				32,194,926.80		
银华信用季季红债券 A	30,551,842.87				30,551,842.87		
新华纯债添利债券发起 A	27,058,308.56				27,058,308.56		
海富通瑞祥一年定开债券	21,679,891.60				21,679,891.60		
博时信用债纯债债券 A	30,556,404.38				30,556,404.38		
海富通添益货币 A							
小计：	142,041,374.21				142,041,374.21		
减值准备：							
净额合计	142,041,374.21				142,041,374.21		

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（3）可供出售金融资产中的债券投资

债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	年利率(%)	到期日	上年年末余额	本期利息	期末余额
16 中电 01	企业债	340,000,000.00	335,194,000.00	3.50%	2021-5-4	348,792,223.01		
合计		340,000,000.00	335,194,000.00			348,792,223.01		

7、其他权益工具投资

（1）其他权益工具投资情况

项　目	期末余额	年初余额
国机汽车 600335	45,520,370.87	
海泰发展 600082	1,418,040.00	
北京银行 601169	1,058,040.00	
合　计	47,040,788.01	

（2）无非交易性权益工具投资

8、投资性房地产

项　目	房屋、建筑物	合　计
一、年初余额	51,000,000.00	51,000,000.00
二、本期变动		
加：外购		
存货\固定资产\在建工程转入		
减：处置		
其他转出		
公允价值变动		
三、期末余额	51,000,000.00	51,000,000.00

9、固定资产

项目	期末余额	年初余额
固定资产	21,668,937.49	22,565,051.26
固定资产清理		
合计	21,668,937.49	22,565,051.26

固定资产情况：

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他设备	合计
1. 账面原值：					
（1）上年年末余额	37,606,694.88	6,729,834.50	3,658,401.00	1,406,809.89	49,401,740.27

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（2）本期增加金额		39,106.20			39,106.20
—购置		39,106.20			39,106.20
—在建工程转入					
—企业合并增加					
—重分类					
（3）本期减少金额				12,075.47	12,075.47
—处置或报废				12,075.47	12,075.47
—其他					
—重分类					
（4）期末余额	37,606,694.88	6,768,940.70	3,658,401.00	1,394,734.42	49,428,771.00
2. 累计折旧					
（1）上年年末余额	17,939,213.97	4,750,532.92	3,475,480.95	671,461.17	26,836,689.01
（2）本期增加金额	552,774.65	304,994.37		65,375.48	923,144.50
—计提	552,774.65	304,994.37		65,375.48	923,144.50
—重分类					
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
—重分类					57,703.69
（4）期末余额	18,491,988.62	5,055,527.29	3,475,480.95	736,836.65	27,759,833.51
3. 减值准备					
（1）上年年末余额					
（2）本期增加金额					
（3）本期减少金额					
（4）期末余额					
4. 账面价值					
（1）期末账面价值	19,114,706.26	1,713,413.41	182,920.05	657,897.77	21,668,937.49
（2）上年年末账面价值	19,667,480.91	1,979,301.58	182,920.05	735,348.72	22,565,051.26

10、无形资产

项目	软件	合计
1. 账面原值		
（1）上年年末余额	5,353,024.88	5,353,024.88
（2）本期增加金额		
—购置	25,188.68	25,188.68

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

项目	软件	合计
（4）期末余额	5,378,213.56	5,378,213.56
2．累计摊销		
（1）上年年末余额	3,257,792.46	3,257,792.46
（2）本期增加金额		
—计提	349,365.40	349,365.40
（4）期末余额	3,607,157.86	3,607,157.86
3．减值准备		
（1）上年年末余额		
（2）本期增加金额		
（3）本期减少金额		
（4）期末余额		
4．账面价值		
（1）期末账面价值	1,771,055.70	1,771,055.70
（2）上年年末账面价值	2,095,232.42	2,095,232.42

11、递延所得税资产/负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
递延所得税资产：	221,043,827.36	55,260,956.84	244,214,867.61	61,053,716.90
资产/信用减值准备	120,537,881.44	30,134,470.36	157,263,818.05	39,315,954.51
其他权益工具投资公允价值变动	100,484,097.52	25,121,024.38	86,951,049.56	21,737,762.39
其他	21,848.40	5,462.10		
递延所得税负债：	44,106,548.84	11,026,637.21	44,106,548.84	11,026,637.21
投资性房地产公允价值变动	44,106,548.84	11,026,637.21	44,106,548.84	11,026,637.21

12、其他资产

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	5,752,181.81	5,391,759.60
长期待摊费用	2,331,031.28	2,663,764.34
代理业务资产	16,009,794,656.73	18,499,870,000.00
合计	16,017,877,869.82	18,507,925,523.94

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（1）其他应收款

①其他应收款按组合列示

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	5,752,181.81	93.06			5,752,181.81
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	429,205.33	6.94	429,205.33	100.00	
合计	6,181,387.14	100.00	429,205.33	100.00	5,752,181.81

（续）

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	5,391,759.60	92.63			5,391,759.60
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	429,205.33	7.37	429,205.33	100.00	
合计	5,820,964.93	100.00	429,205.33	7.37	5,391,759.60

②期末单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

其他应收款	期末余额				计提理由
	期末余额	坏账准备	账龄	计提比例	
应收证券营业部补缴个调税	304,910.88	304,910.88	五年以上	100.00%	待处理往来款
北京营业部移交席位费	85,332.96	85,332.96	五年以上	100.00%	北京营业部移交席位费
代垫养老医疗及失业保险	38,961.49	38,961.49	五年以上	100.00%	待处理往来款
合计	429,205.33	429,205.33	—	—	

③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	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	坏账准备期末余额
上海蜂虎信息科技有限公司	工程款	784,513.31	1-2 年	12.69%	
北京北装东方建筑装饰工程公司	工程款	480,713.55	2-3 年	7.78%	
北京国工信通科技发展中心	工程款	358,988.15	2-3 年	5.81%	
应收委贷手续费	应收手续费	333,300.49	1 年以内	5.39%	

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

应收证券营业部补缴个调税	代垫款	304,910.88	5 年以上	4.93%	304,910.88
合计	—	2,262,426.38	—	36.60%	304,910.88

（2）长期待摊费用

项　目	年初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
租车款	26,000.00				26,000.00
办公室装修款	2,548,773.52	51,886.79	439,774.51		2,160,885.80
改造工程款	88,990.82	48,781.50			137,772.32
其他		12,075.47	5,702.31		6,373.16
合　计	2,663,764.34	112,743.76	445,476.82		2,331,031.28

（3）代理业务资产

项目	期末余额	年初余额
委托贷款	15,684,794,656.73	18,174,870,000.00
委托投资	325,000,000.00	325,000,000.00
合计	16,009,794,656.73	18,499,870,000.00

注：①委托投资期末余额中包括：投资于基金 325,000,000.00 元；

②委托贷款、委托投资业务均为集团内公司委托本公司进行贷款和投资，本公司只收取手续费或管理费，不承担贷款风险或投资风险，亦不承担任何责任。

13、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	上年年末余额
其他金融机构存放款项	304,398,361.92	424,467,742.59
合计	304,398,361.92	424,467,742.59

14、吸收存款

（1）吸收存款列示

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息	240,550,401.79	
吸收存款	25,326,882,297.80	44,466,044,666.72
合计	25,567,432,699.59	44,638,518,345.97

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（2）应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
吸收存款	220,052,721.34	152,313,546.29
其他	20,497,680.45	20,160,132.96
合计	240,550,401.79	172,473,679.25

（3）吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	13,268,826,195.23	29,980,159,758.28
其中：公司	13,268,826,195.23	29,980,159,758.28
定期存款(含通知存款)	12,058,056,102.57	14,485,884,908.44
其中：公司	12,058,056,102.57	14,485,884,908.44
合计	25,326,882,297.80	44,466,044,666.72

15、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,123,368.81	13,838,654.04	14,902,818.15	59,204.70
二、离职后福利-设定提存计划	261,741.53	2,155,178.96	2,155,178.96	261,741.53
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	1,385,110.34	15,993,833.00	17,057,997.11	320,946.23

（2）短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,110,000.00	10,005,744.99	11,115,744.99	
2、职工福利费		384,927.69	384,927.69	
3、社会保险费		879,493.57	879,493.57	
其中：医疗保险费		865,803.68	865,803.68	
工伤保险费		11,899.49	11,899.49	
生育保险费		1,790.40	1,790.40	
4、住房公积金	13,368.81	1,028,642.36	1,028,642.36	13,368.81
5、工会经费和职工教育经费		200,114.90	154,279.01	45,835.89
6、其他		1,339,730.53	1,339,730.53	
合计	1,123,368.81	13,838,654.04	14,902,818.15	59,204.70

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（3）设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		1,110,598.32	1,110,598.32	
2、失业保险费		54,398.65	54,398.65	
3、企业年金缴费	261,741.53	990,181.99	990,181.99	261,741.53
合计	261,741.53	2,155,178.96	2,155,178.96	261,741.53

16、应交税费

项目	期末余额	期初余额
增值税	12,051,053.79	10,559,490.26
企业所得税	16,334,648.26	32,995,169.97
个人所得税	48,653.20	529,655.48
城市维护建设税	843,573.77	752,087.25
教育费附加	361,531.61	322,323.11
地方教育费附加	241,021.08	214,882.07
应交代扣代缴税	180.00	140.00
合计	29,880,661.71	45,373,748.14

17、应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
吸收存款		154,254,398.70
其他		20,160,132.96
合计		174,414,531.66

18、其他负债

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	9,420,639.30	9,274,396.07
代理业务负债	16,009,794,656.73	18,499,870,000.00
合计	16,019,215,296.03	18,509,144,396.07

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（1）其他应付款

①按款项性质列示

项目	期末余额	年初余额
暂收代收款项	9,420,639.30	9,274,396.07
合计	9,420,639.30	9,274,396.07

②账龄超过 1 年的其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
职工房改住房维修基金	2,894,147.85	职工房改住房维修基金
企业三款	645,000.00	企业三款

（2）代理业务负债

项目	期末余额	年初余额
委托贷款	15,684,794,656.73	18,174,870,000.00
委托投资	325,000,000.00	325,000,000.00
合计	16,009,794,656.73	18,499,870,000.00

19、实收资本

投资者名称	年初余额	本期增减变动（+、-）		期末余额
		股东新增	小计	
中国电子信息产业集团有限公司	1,074,789,000.00			1,074,789,000.00
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	440,000,000.00			440,000,000.00
武汉中原电子集团有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00
中国电子进出口有限公司	86,857,000.00			86,857,000.00
中电智能卡有限责任公司	37,560,000.00			37,560,000.00
中国中电国际信息服务有限公司	11,737,000.00			11,737,000.00
合计	1,750,943,000.00			1,750,943,000.00

20、资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	330,409,022.00			330,409,022.00
其他资本公积	7,428,292.18			7,428,292.18
合计	337,837,314.18			337,837,314.18

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

21、其他综合收益

项目	本期期初金额	期初调整后金额	本期发生额			期末余额
			本期所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司	
不能重分类进损益的其他综合收益		-91,537,773.57	16,362,553.45	4,090,638.36	12,271,915.09	-79,265,858.48
其中：金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-91,537,773.57	16,362,553.45	4,090,638.36	12,271,915.09	-79,265,858.48
将重分类进损益的其他综合收益	-38,883,375.54					
其中：金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-65,213,287.17					
投资性房地产公允价值变动损益	26,329,911.63	26,329,911.63				26,329,911.63
合计	-38,883,375.54	-65,207,861.94	16,362,553.45	4,090,638.36	12,271,915.09	-52,935,946.85

22、盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	289,844,415.56			289,844,415.56
合计	289,844,415.56			289,844,415.56

23、一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例	本期减少	期末余额
金融企业一般风险准备金	446,810,677.13				446,810,677.13
合计	446,810,677.13				446,810,677.13

24、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	549,824,661.90	308,916,803.46
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-17,276,475.14	
调整后期初未分配利润	532,548,186.76	308,916,803.46
加：本期归属于母公司股东的净利润	203,611,329.67	357,639,842.71
减：提取法定盈余公积		35,763,984.27
应付普通股股利	112,656,550.45	80,968,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	623,502,965.98	549,824,661.90

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

注：资产负债表上年金额均为上年末金额，利润表上期金额为上年同期金额，故存在差异。

25、利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	467,492,024.45	513,068,909.77
存放同业	79,157,521.02	244,884,609.43
存放中央银行	12,447,037.72	13,992,121.30
发放贷款及垫款	371,836,222.10	254,192,179.04
其中：个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款	367,186,916.89	245,829,546.65
票据贴现	4,576,296.53	8,362,632.39
保理利息	73,008.68	
其他	4,051,243.61	
利息支出	206,770,413.98	277,282,716.15
向中央银行借款	159,308.76	
拆入资金	663,361.11	1,288,583.33
吸收存款	205,947,744.11	275,994,132.82
贴现利息支出		
利息净收入	260,721,610.47	235,786,193.62

26、手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	12,235,547.85	7,186,659.04
结算与清算手续费	1,207.55	76,760.93
代理业务手续费	2,648,649.31	955,514.34
信用承诺手续费及佣金	986,329.67	198,317.35
其他	8,599,361.32	5,956,066.42
手续费及佣金支出	2,627,381.36	648,619.07
担保费支出	2,627,381.36	648,619.07
手续费及佣金净收入	9,608,166.49	6,538,039.97

27、投资收益

项　目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益		

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

项　目	本期金额	上期金额
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	2,144,436.44	
处置交易性金融资产取得的投资收益		
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	1,549,190.16	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		15,543,719.49
处置可供出售金融资产取得的投资收益		4,129,249.98
债权投资持有期间取得的利息收入		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
其他债权投资持有期间取得的利息收入		
其他债权投资终止确认收益		
合　计	3,693,626.60	19,672,969.47

28、公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
投资性房地产		3,000,000.00
其他权益工具投资公允价值变动		
交易性金融资产公允价值变动	510,424.48	
合计	510,424.48	3,000,000.00

29、汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
外汇业务收入	-96,393.75	647,890.04
外汇业务支出		
合计	-96,393.75	647,890.04

30、其他收入

项目	本期金额	上期金额
房租收入	2,839,838.68	3,084,828.00
其他	94,339.62	26,548.67
合计	2,934,178.30	3,111,376.67

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

31、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
教育费附加	697,755.29	485,654.23
城建税	1,628,095.70	1,133,193.19
地方教育附加	465,170.20	323,769.48
房产税	463,173.14	459,459.46
土地使用税	5,527.85	7,200.00
车船使用税	6,450.00	5,686.36
印花税	1,345,409.10	858,930.81
合计	4,611,581.28	3,273,893.53

32、业务及管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	15,993,833.00	21,861,882.92
折旧费用	922,556.28	1,003,697.44
聘请中介机构费用	464,200.96	321,750.94
无形资产摊销	349,365.40	453,512.56
通讯费	338,887.39	259,409.36
差旅费	324,050.90	112,282.39
信息系统运行维护费	393,952.45	277,476.67
咨询费	4,716.98	
车辆使用费	98,486.77	54,329.64
会议费	1,979.84	2,557.00
办公费	73,262.51	47,610.32
业务招待费	212,717.40	16,905.68
购置费	6,210.67	6,215.00
培训费	2,455.45	932.04
其他	2,560,160.67	2,357,398.94
合计	21,746,836.67	26,775,960.90

33、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款减值准备	-36,725,937.81	
合计	-36,725,937.81	

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

34、营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
清偿款			
其他	99,378.33	225,630.38	99,378.33
合计	99,378.33	225,630.38	99,378.33

35、营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	1,400,000.00	1,700,000.00	1,400,000.00
其他	76,664.18		76,664.18
合计	1,476,664.18	1,700,000.00	1,476,664.18

36、所得税费用

（1）所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	73,686,937.90	57,835,963.13
递延所得税费用	9,063,579.03	-3,363,062.61
合计	82,750,516.93	54,472,900.52

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	286,361,846.60
按法定/适用税率计算的所得税费用	71,590,461.65
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	12,083,461.93
非应税收入的影响	-923,406.65
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	82,750,516.93

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

37、现金流量表补充资料

（1）净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	203,611,329.67	182,759,345.19
加：资产减值损失		
信用减值损失	-36,725,937.81	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	922,556.28	1,004,284.03
无形资产摊销	349,365.40	453,512.56
长期待摊费用摊销	445,476.82	424,356.78
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）	-510,424.48	-3,000,000.00
财务费用（收益以"—"号填列）		
投资损失（收益以"—"号填列）	-3,693,626.60	-19,672,969.47
递延所得税资产减少（增加以"—"号填列）	9,063,579.03	-2,938,141.16
递延所得税负债增加（减少以"—"号填列）		-2,900,412.41
存货的减少（增加以"—"号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以"—"号填列）	-763,242,526.31	-558,917,659.30
经营性应付项目的增加（减少以"—"号填列）	-18,817,059,066.38	-14,404,736,855.14
经营活动产生的现金流量净额	-19,406,839,274.38	-14,807,524,538.92
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	9,871,043,380.35	17,221,778,063.42
减：现金的期初余额	29,036,680,506.64	32,079,279,455.43
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	-19,165,637,126.29	-14,857,501,392.01

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

（2）现金和现金等价物的构成

项目	本期金额	上期金额
一、现金	9,871,043,380.35	17,221,778,063.42
其中：库存现金	38,734.69	52,694.69
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	1,135,327.41	19,262,443.90
存放同业款项	9,869,869,318.25	17,202,462,924.83
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	9,871,043,380.35	17,221,778,063.42
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

八、公允价值的披露

无

九、关联方及关联交易

1、本公司的实际控制人

实际控制人名称	注册资本（万元）	对本公司的持股比例（%）	对本公司的表决权比例（%）
中国电子信息产业集团有限公司	1,848,225.20	61.3834	61.3834

2、本公司的子企业情况

无

3、其他关联方情况

关联方名称	关联方与本公司关系
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	持有本公司 25.1293%的股东
武汉中原电子集团有限公司	持有本公司 5.7112%的股东
中国电子进出口有限公司	持有本公司 4.9606%的股东
中电智能卡有限责任公司	持有本公司 2.1451%的股东
中国中电国际信息服务有限公司	持有本公司 0.6703%的股东

注：本公司为企业集团财务公司，根据《企业集团财务公司管理办法》，股份募集及业务开展均需在中国电子信息产业集团有限公司成员单位中进行，包括母公司及其控股 51%以上的子公

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

司（以下简称子公司）；母公司、子公司单独或者共同持股 20%以上的公司，或者持股不足 20%但处于最大股东地位的公司；母公司、子公司下属的事业单位法人或者社会团体法人。

4、关联方交易情况

定价政策：本公司对关联方的贷款、从关联方吸收的存款，利率参考中国人民银行的基准利率制定，其他关联交易以市场价格作为定价基础。

截至 2021 年 6 月 30 日，发放贷款及垫款余额为 17,748,367,247.90 元（含利息），全部为集团内部成员单位及相关关联方贷款；

截至 2021 年 6 月 30 日，吸收存款及同业存放余额为 25,871,831,061.51 元（含利息），全部为集团内部成员单位及相关关联方存款；

截至 2021 年 6 月 30 日，委托贷款余额为 15,684,794,656.73 元，均为集团内部成员单位委托贷款；

截至 2021 年 6 月 30 日，委托投资余额为 325,000,000.00 元，均为集团内部成员单位委托投资；

2021 年 1-6 月，本公司利息收入 467,492,024.45 元，其中集团内部利息收入 375,887,465.71 元；

2021 年 1-6 月，本公司手续费及佣金收入 12,235,547.85 元，均为集团内部成员手续费及佣金收入；

2021 年 1-6 月，本公司利息支出 206,770,413.98 元，其中集团内部成员利息支出 205,947,744.11 元；

2021 年 1-6 月，本公司手续费及佣金支出 2,627,381.36 元，均为集团内部成员手续费及佣金支出。

十、承诺及或有事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大承诺事项及或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至本财务报告报出之日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

无

中国电子财务有限责任公司

2021 年 8 月 3 日

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

附表：企业版报表

资产负债表

2021 年 6 月 30 日

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	期末余额	上年末余额
流动资产：		
货币资金	11,242,738,374.24	30,765,113,485.33
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	142,551,798.69	
应收票据		
应收账款		
预付款项		
其他应收款	5,752,181.81	25,181,424.27
买入返售金融资产		
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	7,947,920,000.00	8,382,480,000.00
流动资产合计	19,338,962,354.74	39,172,774,909.60
非流动资产：		
发放贷款及垫款	17,748,367,247.90	17,012,397,709.96
债权投资		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
可供出售金融资产		525,073,933.28
长期股权投资		
其他权益工具投资	47,040,788.01	
投资性房地产	51,000,000.00	51,000,000.00
固定资产	21,668,937.49	22,565,051.26
在建工程		
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	1,771,055.70	2,095,232.42
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	2,331,031.28	2,663,764.34
递延所得税资产	55,260,956.84	61,053,716.90
其他非流动资产	8,061,874,656.73	10,117,390,000.00
非流动资产合计	25,989,314,673.95	27,794,239,408.16
资产总计	45,328,277,028.69	66,967,014,317.76

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示，请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

资产负债表（续）

2021 年 6 月 30 日

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	期末余额	上年末余额
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放	25,871,831,061.51	44,890,512,409.31
拆入资金		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	320,946.23	1,385,110.34
应交税费	29,880,661.71	45,373,748.14
其他应付款	9,420,639.30	183,688,927.73
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	7,947,920,000.00	8,382,480,000.00
流动负债合计	33,859,373,308.75	53,503,440,195.52
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
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	11,026,637.21	11,026,637.21
其他非流动负债	8,061,874,656.73	10,117,390,000.00
非流动负债合计	8,072,901,293.94	10,128,416,637.21
负 债 合 计	41,932,274,602.69	63,631,856,832.73
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,750,943,000.00	1,750,943,000.00
其他权益工具		
资本公积	337,837,314.18	337,837,314.18
减：库存股		
其他综合收益	-52,935,946.85	-38,883,375.54
专项储备		
盈余公积	289,844,415.56	288,625,207.36
一般风险准备	446,810,677.13	446,810,677.13
未分配利润	623,502,965.98	549,824,661.90
所有者权益（或股东权益）合计	3,396,002,426.00	3,335,157,485.03
负债和所有者权益（或股东权益）总计	45,328,277,028.69	66,967,014,317.76

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/

利润表

2021 年 1-6 月

编制单位：中国电子财务有限责任公司　　金额单位：人民币元

项　目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	482,661,750.60	523,366,945.48
其中：营业收入	2,934,178.30	3,111,376.67
利息收入	467,492,024.45	513,068,909.77
手续费及佣金收入	12,235,547.85	7,186,659.04
二、营业总成本	235,756,213.29	307,981,189.66
其中：营业成本		
利息支出	206,770,413.98	277,282,716.15
手续费及佣金支出	2,627,381.36	648,619.07
税金及附加	4,611,581.28	3,273,893.53
销售费用		
管理费用	21,746,836.67	26,775,960.91
财务费用		
其中：利息支出		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	3,693,626.60	19,672,969.47
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-96,393.75	647,890.04
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	510,424.48	3,000,000.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	36,725,937.81	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	287,739,132.45	238,706,615.33
加：营业外收入	99,378.33	225,630.38
减：营业外支出	1,476,664.18	1,700,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	286,361,846.60	237,232,245.71
减：所得税费用	82,750,516.93	54,472,900.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	203,611,329.67	182,759,345.19
持续经营损益	203,611,329.67	182,759,345.19
终止经营损益		
六、其他综合收益的税后净额	12,271,915.09	-8,814,423.43
(一)归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	12,271,915.09	-8,814,423.43
1.不能重分类进损益的其他综合收益	12,271,915.09	
其中：其他权益工具投资公允价值变动	12,271,915.09	
2.将重分类进损益的其他综合收益		-8,814,423.43
(二)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	215,883,244.76	173,944,921.76

该文档是极速PDF编辑器生成，
如果想去掉该提示,请访问并下载：
https://www.jisupdfeditor.com/