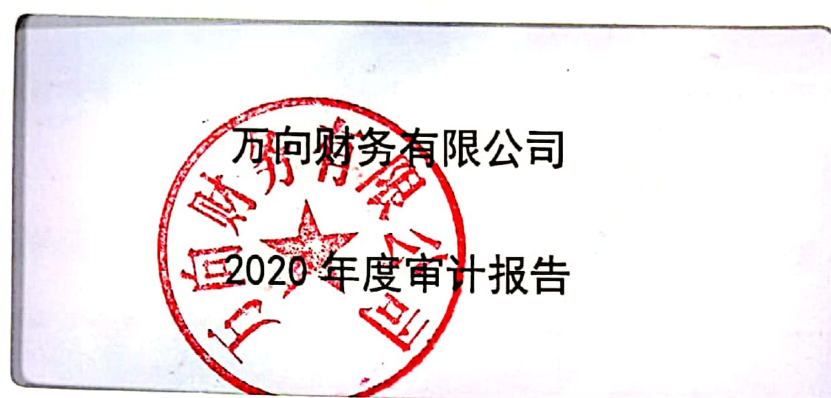


PAN-CHINA

Certified Public Accountants



REPORT



万向财务有限公司



2020 年度审计报告



扫描全能王 创建

目 录

一、审计报告·····	第 1—3 页
二、财务报表·····	第 4—7 页
(一) 资产负债表 ·····	第 4 页
(二) 利润表 ·····	第 5 页
(三) 现金流量表 ·····	第 6 页
(四) 所有者权益变动表 ·····	第 7 页
三、财务报表附注 ·····	第 8—35 页





审计报告

天健审〔2021〕155号

万向财务有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了万向财务有限公司（以下简称万向财务公司）财务报表，包括2020年12月31日的资产负债表，2020年度的利润表、现金流量表、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，公允反映了万向财务公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度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，我们独立于万向财务公司，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

万向财务公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估万向财务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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

万向财务公司治理层（以下简称治理层）负责监督万向财务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工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。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，就可能导致对万向财务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

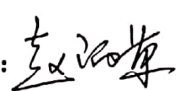


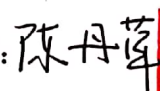
的信息。然而，未来的事项或情况可能导致万向财务公司不能持续经营。

(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。



中国注册会计师:  

中国注册会计师:  

二〇二一年一月十三日



资产负债表

2020年12月31日

金额单位

单位:人民币元

编制单位: 天津财务有限公司

资产	注释号	期末余额	年初余额	负债和所有者权益	注释号	期末余额	年初余额
流动资产:				负债:			
现金及存放中央银行款项	1	1,061,971,435.85	886,672,205.45	向中央银行借款			
存放同业款项	2	851,239,146.89	949,825,194.40	同业及其他金融机构存放款项	9	30.72	30.60
贵金属				拆入资金	10		105,201,096.00
拆出资金				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资产				衍生金融负债			
衍生金融资产				卖出回购金融资产款	11	186,495,078.12	286,779,506.24
买入返售金融资产				吸收存款	12	15,058,176,509.10	14,931,228,330.31
应收利息				应付职工薪酬	13	3,452,884.35	2,934,022.69
发放贷款和垫款	3	15,588,353,655.71	15,679,202,020.76	应交税费	14	23,970,042.60	17,844,033.10
持有待售资产				应付利息	15	64,729,387.35	40,652,921.71
可供出售金融资产	4	107,311,587.00	174,407,876.46	持有待售负债			
持有至到期投资				预计负债			
应收款项类投资				应付债券			
长期股权投资				其中: 优先股			
投资性房地产				永续债			
固定资产	5	9,546,809.80	10,245,328.33	递延所得税负债	16	6,450,768.96	8,565,311.50
无形资产	6	627,053.30	1,485,511.46	其他负债	17	11,402,649.56	9,913,340.13
递延所得税资产	7	290,204,115.86	246,664,494.95	负债合计		15,354,677,350.76	15,403,118,592.28
其他资产	8	840,683.14	237,946.99	所有者权益:			
				实收资本	18	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00
				其他权益工具			
				其中: 优先股			
				永续债			
				资本公积	19	350,000,000.00	350,000,000.00
				减: 库存股			
				其他综合收益	20	18,515,487.22	25,695,934.50
				盈余公积	21	333,108,162.89	302,610,603.13
				一般风险准备	22	296,898,265.49	296,898,265.49
				未分配利润	23	356,895,221.19	370,417,183.40
				所有者权益合计		2,555,417,136.79	2,545,621,986.52
资产总计		17,910,094,487.55	17,948,740,578.80	负债和所有者权益总计		17,910,094,487.55	17,948,740,578.80

单位负责人:

龚静艳

龚静艳印

主管会计工作的负责人:

第4页 共35页

于雯

会计机构负责人:

于雯

于雯

天津会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章



扫描全能王 创建

利润表

2020年度

会企02表

单位：人民币元



项目	注释号	本期金额	上期金额
一、营业收入		471,992,410.89	489,751,108.89
利息净收入			
利息收入	1	345,404,461.14	332,141,693.66
利息支出	1	585,434,148.29	624,379,895.20
手续费及佣金净收入	1	240,029,687.15	292,238,201.54
手续费及佣金收入		3,659,479.37	3,260,898.65
手续费及佣金支出		3,876,321.32	3,486,052.29
投资收益(损失以“-”号填列)		216,841.95	225,153.64
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	2	117,973,586.12	137,616,895.62
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)		4,795,552.75	16,712,573.34
其他业务收入		20,613.99	19,047.62
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	3	138,717.52	
二、营业支出		210,349,082.37	170,202,400.93
税金及附加	4	5,336,598.34	5,832,103.73
业务及管理费	5	30,012,484.03	33,170,297.20
资产减值损失	6	175,000,000.00	131,200,000.00
其他业务成本			
三、营业利润(亏损总额以“-”号填列)		261,643,328.52	319,548,707.96
加:营业外收入	7	71,588.00	3,094.01
减:营业外支出			
四、利润总额(净亏损以“-”号填列)		261,714,916.52	319,551,801.97
减:所得税费用	8	-43,260,681.03	-90,959,038.12
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		304,975,597.55	410,510,840.09
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		304,975,597.55	410,510,840.09
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	9	-7,180,447.28	56,164,495.13
(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所享有的份额			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-7,180,447.28	56,164,495.13
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所享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-7,180,447.28	56,164,495.13
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		297,795,150.27	466,675,335.22
八、每股收益:			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

单位负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

第 5 页 共 35 页

龚静艳印

于雯

于雯

天院会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章



扫描全能王 创建

现金流量表

2020年度

会金03表

单位：人民币元

编制单位：万向财务有限公司

项目	本期数	上年同期数
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	126,948,178.91	
存放中央银行和同业款项净减少额		393,262,947.44
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		134,006,861.30
收取利息、手续费及佣金的现金	625,254,907.07	656,078,402.40
收到其他与经营活动有关的现金	6,579,916.39	208,606.54
经营活动现金流入小计	758,783,002.37	1,183,556,817.68
客户存款和同业存放款项净减少额		486,593,955.23
客户贷款及垫款净增加额	84,151,634.95	112,901,858.77
存放中央银行和同业款项净增加额	176,912,654.78	
向其他金融机构拆入资金净减少额	205,485,524.12	
支付利息、手续费及佣金的现金	216,546,842.16	279,183,058.75
支付给职工以及为职工支付的现金	20,583,751.04	24,207,963.01
支付的各项税费	30,479,567.19	31,895,207.90
支付其他与经营活动有关的现金	6,842,647.79	11,560,757.79
经营活动现金流出小计	741,002,622.03	946,342,801.45
经营活动产生的现金流量净额	17,780,380.34	237,214,016.23
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,365,174,608.25	4,818,430,108.21
取得投资收益收到的现金	117,973,586.12	137,616,895.62
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	5,483,148,194.37	4,956,047,003.83
投资支付的现金	5,307,652,248.49	4,613,728,709.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,415,530.26	1,550,493.36
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	5,310,067,778.75	4,615,279,203.03
投资活动产生的现金流量净额	173,080,415.62	340,767,800.80
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	288,000,000.00	262,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	288,000,000.00	262,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-288,000,000.00	-262,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-3,060,267.85	589,006.41
五、现金及现金等价物净增加额	-100,199,471.89	316,570,823.44
加：期初现金及现金等价物余额	970,429,532.39	653,858,708.95
六、期末现金及现金等价物余额	870,230,060.50	970,429,532.39

单位负责人：龚静艳

主管会计工作的负责人：于雯

会计机构负责人：于雯

龚静艳印

第 6 页 共 35 页

于雯

于雯

天津会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章



扫描全能王 创建

所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

项目	本期金额				上期金额			
	实收资本	资本公积	其他综合收益	所有者权益合计	实收资本	资本公积	其他综合收益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	350,000,000.00	25,695,934.50	2,545,621,986.52	1,200,000,000.00	350,000,000.00	-30,468,568.63	2,340,946,651.39
会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	350,000,000.00	25,695,934.50	2,545,621,986.52	1,200,000,000.00	350,000,000.00	-30,468,568.63	2,340,946,651.39
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								
（一）综合收益总额								
（二）股东投入和减少股本								
1. 股东投入股本								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
（三）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对股东的分配								
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. 一般风险准备弥补亏损								
5. 其他								
（五）其他								
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	350,000,000.00	18,515,487.22	2,565,417,138.79	1,200,000,000.00	350,000,000.00	25,695,934.50	2,545,621,986.52

单位负责人：

于静艳

主管会计工作的负责人：

于静

第7页 共35页

会计机构负责人：

于静



扫描全能王 创建

万向财务有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

万向财务有限公司（以下简称本公司或公司）系经中国人民银行银复（2002）205 号文批准设立，于 2002 年 8 月 22 日在浙江省工商行政管理局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为 91330000742903006P 的营业执照，注册资本 120,000 万元（包括外汇资本金 500 万美元）。经中国银行保险监督管理委员会批准，本公司取得机构编码为 L0045H233010001 的金融许可证。

本公司经营范围：经中国银行保险监督管理委员会批准的金融业务。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）现金及现金等价物的确定标准

第 8 页 共 35 页

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章



扫描全能王 创建

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款,包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金。现金等价物是指本公司持有的期限短(一般是指从购买日起,3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务折算

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算,因汇率不同而产生的汇兑差额,除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外,计入当期损益;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,不改变其人民币金额;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,差额计入当期损益或其他综合收益。

(六) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类: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)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(包括交易性金融负债和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)、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时,按照公允价值计量;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,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用,但下列情况除外:(1) 持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本计量;(2) 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,按照成本计量。



本公司采用实际利率法,按摊余成本对金融负债进行后续计量,但下列情况除外:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,按照公允价值计量,且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用;(2)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,按照成本计量;(3)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,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量:1)按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额;2)初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,除与套期保值有关外,按照如下方法处理:(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失,计入公允价值变动收益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益,同时调整公允价值变动收益。(2)可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益;持有期间按实际利率法计算的利息,计入投资收益;可供出售权益工具投资的现金股利,于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益;处置时,将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时,终止确认该金融资产;当金融负债的现时义务全部或部分解除时,相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的,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,继续确认所转移的金融资产,并将收到的对价确认为一项金融负债。本公司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,分别下列情况处理:(1)放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产;(2)未放弃对该金融资产控制的,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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:(1)所转移金融资产的账面价值;(2)因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值



变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且公司能对该影响做出可靠计量的事项。

（1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明以摊余成本计量的金融资产（包括贷款和应收款项、持有至到期投资）发生减值，则应当将该金融资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额应当通过对该金融资产的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作



为折现率。

本公司对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。如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，计提准备。

以摊余成本计量的金融资产之贷款，本公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖本公司承担风险和损失的全部贷款。

贷款损失准备包括专项准备、特种准备。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定。特种准备是根据中国人民银行《关于印发《银行贷款损失准备计提指引》的通知》（银发〔2002〕98号），针对不同类别（如行业等）贷款的特殊风险情况计提的准备。

期末本公司对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有客观证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本公司将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证明表明影响该贷款或影响该类贷款组合的未来现金流量的事件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本公司确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。贷款减值的客观证据包括但不限于借款人逾期支付利息或偿还本金、发生重大财务困难等。

如果有客观证明表明贷款已经发生减值损失，则其损失将以贷款的账面金额与使用此贷款的原始实际利率贴现的预计未来现金流量（不包括还未发生的未来信用损失）的现值之间的差额进行计量，并计入当期损益。抵押贷款按照执行抵押物值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流量的现值。

如果在以后的财务报表期间，减值损失的金额减少且该等减少减值与发生的某些事件有客观关联（如债务人信用等级提高），本公司通过调整准备金金额在先前确认的减值损失金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。发生的贷款损失在完成必须的程序作核销时冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失，以后又收回的应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款准备。



(2) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：1) 债务人发生严重财务困难；2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；3) 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；5) 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；6) 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(3) 专项准备的计提

根据中国银行保险监督管理委员会《非银行金融机构资产风险分类指导原则》（银监发〔2004〕4 号）的要求，公司将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中后三类合称为不良资产。



对贷款分类提取的专项准备计提比例如下：

资产五级分类	提取准备的比例
正常	1.5%
关注	3%
次级	30%
可疑	60%
损失	100%

6. 金融资产和金融负债的列报

本公司金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，未作相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；（2）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。

（七）买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（八）固定资产

1. 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	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	20	3	4.85
运输工具	年限平均法	6	3	16.17
电子及其他设备	年限平均法	1-5	0-3	19.4-100

3. 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(九) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	2

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

(十) 职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；



2) 设定受益计划存在资产的, 将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的, 以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

3) 期末, 将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分, 其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本, 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益, 并且在后续会计期间不允许转回至损益, 但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债, 并计入当期损益: (1) 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; (2) 本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利, 符合设定提存计划条件的, 按照设定提存计划的有关规定进行会计处理; 除此之外的其他长期福利, 按照设定受益计划的有关规定进行会计处理, 为简化相关会计处理, 将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十一) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金, 由本公司(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。

(十二) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入和支出

本公司对除交易性金融资产和金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债, 均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

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和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和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，本公司在考虑金融资产和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）。金融资产和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、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

2. 手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

（十三）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）本公司能够满足政府补助所附的条件；（2）本公司能够收到政府补助。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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。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，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。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，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。

4. 与公司日常经营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。

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

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

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

3. 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，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，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十五) 经营租赁

本公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(十六) 一般风险准备金

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产余额的1.5%，可以不超过5年分年到位。

四、税项

主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
-----	---------	-----



增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额,扣除当期允许抵扣的进项税额后,差额部分为应交增值税	13%、6%、5%
房产税	按房产原值一次减除 30%后余值	1.2%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
现金	684.30	751.84
存放中央银行法定及超额准备金	1,061,970,751.55	886,671,453.61
合 计	1,061,971,435.85	886,672,205.45

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

期末存放中央银行法定准备金 1,042,980,522.24 元,系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金,该款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放银行	823,412,650.58	893,637,824.82
存放证券公司(存出投资款)	172,453.69	51,962,542.19
存放上海票据交易所	27,654,042.62	4,224,827.39
合 计	851,239,146.89	949,825,194.40

3. 发放贷款和垫款



(1) 明细情况

类 别	期末数	期初数
贴现和转贴现	511,304,730.71	730,939,689.59
短期贷款	12,251,948,925.00	11,407,762,331.17
中长期贷款	4,155,100,000.00	4,695,500,000.00
贷款和垫款总额	16,918,353,655.71	16,834,202,020.76
减：贷款损失准备	1,330,000,000.00	1,155,000,000.00
合 计	15,588,353,655.71	15,679,202,020.76

(2) 贴现按票据类别分类

类 别	期末数	期初数
银行承兑汇票贴现	511,304,730.71	730,939,689.59
小 计	511,304,730.71	730,939,689.59

(3) 短期贷款按担保方式分类

类 别	期末数	期初数
信用贷款	11,918,948,925.00	10,843,578,650.00
保证贷款	333,000,000.00	459,000,000.00
进口押汇		105,183,681.17
小 计	12,251,948,925.00	11,407,762,331.17

(4) 中长期贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	1,983,100,000.00	2,577,200,000.00
保证贷款	431,000,000.00	434,000,000.00
抵押贷款	50,000,000.00	50,000,000.00
抵押及保证贷款	269,000,000.00	174,000,000.00
质押贷款	1,422,000,000.00	1,460,300,000.00
小 计	4,155,100,000.00	4,695,500,000.00

(5) 贷款损失准备

类 别	期初数	本期计提	本期收回	期末数
贷款损失准备	1,155,000,000.00	175,000,000.00		1,330,000,000.00



小 计	1,155,000,000.00	175,000,000.00	1,330,000,000.00
-----	------------------	----------------	------------------

(6) 期末贷款损失准备明细

贷款损失准备	期末余额
专项准备	275,135,304.84
特种准备	1,054,864,695.16
小 计	1,330,000,000.00

1) 专项准备

贷款五级分类	专项准备计提比例 (%)	贷款余额	专项准备
正常	1.5	15,494,353,655.71	232,415,304.84
关注	3	1,424,000,000.00	42,720,000.00
小 计		16,918,353,655.71	275,135,304.84

2) 特种准备

普星聚能股份公司受“两部制电价”政策影响，且天然气价格上涨后发电业务利润空间逐渐收窄，该公司业务受到一定影响；因宏观环境和行业环境的变动，中矿国际投资有限公司主要业务经营受到影响。公司参照《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）和《银行贷款损失准备计提指引》（银发〔2002〕98号）并经公司贷款审查委员会审议，对普星聚能股份公司、中矿国际投资有限公司共计 2,741,000,000.00 元的贷款计提特种准备 1,054,864,695.16 元。

4. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

类 别	期末公允价值	期初公允价值
证券投资	107,311,587.00	174,407,876.46
合 计	107,311,587.00	174,407,876.46

(2) 证券投资明细

项 目	认购成本	公允价值	公允价值变动
股票	82,624,270.70	107,311,587.00	24,687,316.30
小 计	82,624,270.70	107,311,587.00	24,687,316.30

公司相应确认公允价值变动 24,687,316.30 元，扣除所得税影响金额 6,171,829.08 元，



剩余金额 18,515,487.22 元列入“其他综合收益”。

5. 固定资产

(1) 账面原值

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋建筑物	36,953,990.00			36,953,990.00
运输工具	2,739,208.00			2,739,208.00
电子及其他设备	8,026,799.70	1,325,530.98		9,352,330.68
小 计	47,719,997.70	1,325,530.98		49,045,528.68

(2) 累计折旧

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋建筑物	27,037,678.39	1,792,268.52		28,829,946.91
运输工具	2,657,029.47			2,657,029.47
电子及其他设备	7,779,961.51	231,780.99		8,011,742.50
小 计	37,474,669.37	2,024,049.51		39,498,718.88

(3) 账面价值

类 别	期初数	期末数
房屋建筑物	9,916,311.61	8,124,043.09
运输工具	82,178.53	82,178.53
电子及其他设备	246,838.19	1,340,588.18
合 计	10,245,328.33	9,546,809.80

6. 无形资产

(1) 账面原值

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	3,543,147.42	235,849.06		3,778,996.48
小 计	3,543,147.42	235,849.06		3,778,996.48

(2) 累计摊销

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数



软件	2,057,635.96	1,094,307.22		3,151,943.18
小 计	2,057,635.96	1,094,307.22		3,151,943.18

(3) 账面价值

类 别	期初数	期末数
软件	1,485,511.46	627,053.30
合 计	1,485,511.46	627,053.30

7. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
贷款损失准备	290,204,115.86	246,664,494.95
合 计	290,204,115.86	246,664,494.95

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
贷款损失准备	1,160,816,463.44
小 计	1,160,816,463.44

8. 其他资产

项 目	期末数	期初数
其他应收款	6,419.47	237,946.99
在建工程	834,263.67	
合 计	840,683.14	237,946.99

9. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
活期存款	30.72	30.60
合 计	30.72	30.60

10. 拆入资金



项 目	期末数	期初数
同业拆借		105,201,096.00
合 计		105,201,096.00

11. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	186,495,078.12	286,779,506.24
合 计	186,495,078.12	286,779,506.24

12. 吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	6,246,280,654.65	4,688,546,632.75
定期存款	8,052,187,500.00	9,332,858,000.00
通知存款	508,000,000.00	109,000,000.00
存入保证金[注]	251,708,354.45	800,823,697.56
合 计	15,058,176,509.10	14,931,228,330.31

[注]：系收到的银行承兑汇票保证金。

13. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
短期薪酬	3,452,884.35	2,933,589.19
离职后福利—设定提存计划		433.50
合 计	3,452,884.35	2,934,022.69

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期末数	期初数
社会保险费		102.00
其中：医疗保险费		102.00
工会经费和职工教育经费	3,452,884.35	2,933,487.19



小 计	3,452,884.35	2,933,589.19
(3) 设定提存计划明细情况		
项 目	期末数	期初数
基本养老保险		408.00
失业保险费		25.50
小 计		433.50

14. 应交税费		
项 目	期末数	期初数
增值税	22,277,442.02	15,872,898.11
城市维护建设税	1,016,857.04	1,111,102.90
代扣代缴个人所得税	20,319.43	66,387.21
教育费附加	199,900.49	476,186.93
地方教育费附加	133,267.00	317,457.95
房产税	310,413.52	
土地使用税	11,843.10	
合 计	23,970,042.60	17,844,033.10

15. 应付利息		
项 目	期末数	期初数
活期存款利息	2,368,662.46	0.04
定期存款利息	60,200,718.29	39,415,369.29
通知存款利息	2,160,006.60	1,237,552.38
合 计	64,729,387.35	40,652,921.71

16. 递延所得税负债		
(1) 明细情况		
项 目	期末数	期初数
可供出售金融资产公允价值	6,171,829.08	8,565,311.50



变动		
固定资产加速折旧	278,939.88	
合 计	6,450,768.96	8,565,311.50

(2) 引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
可供出售金融资产公允价值变动	24,687,316.30
固定资产加速折旧	1,115,759.51
小 计	25,803,075.81

17. 其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	7,748,269.59	1,609,183.10
递延收益	3,654,379.97	8,304,157.03
合 计	11,402,649.56	9,913,340.13

18. 实收资本

投资者	期初数	出资比例 (%)	本期增加	本期减少	期末数	出资比例 (%)
万向集团公司	793,000,000.00	66.08			793,000,000.00	66.08
万向钱潮股份有限公司	214,000,000.00	17.83			214,000,000.00	17.83
万向三农集团有限公司	115,000,000.00	9.59			115,000,000.00	9.59
德农种业股份公司	78,000,000.00	6.50			78,000,000.00	6.50
合 计	1,200,000,000.00	100.00			1,200,000,000.00	100.00

19. 资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价	350,000,000.00			350,000,000.00
合 计	350,000,000.00			350,000,000.00



20. 其他综合收益					
项 目	期初数	本期发生额			期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	
以后将重分类进损益的其他综合收益	25,695,934.50	24,687,316.30	25,695,934.50	6,171,829.08	18,515,487.22
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	25,695,934.50	24,687,316.30	25,695,934.50	6,171,829.08	18,515,487.22
其他综合收益合计	25,695,934.50	24,687,316.30	25,695,934.50	6,171,829.08	18,515,487.22

21. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	302,396,266.53	30,497,559.76		332,893,826.29
任意盈余公积	214,336.60			214,336.60
合 计	302,610,603.13	30,497,559.76		333,108,162.89

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

本期增加系按照公司章程根据本期实现净利润的 10%提取。

22. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	296,898,265.49			296,898,265.49
合 计	296,898,265.49			296,898,265.49

(2) 其他说明

公司一般准备系根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20号)之第六条规定：“一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%”从净利润中提取。截至本期末，一般风险准备余额已高于风险资产期末余额的 1.5%。

23. 未分配利润

(1) 明细情况



项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	370,417,183.40	
加：本期净利润	304,975,597.55	
减：提取法定盈余公积	30,497,559.76	10%
应付股利	288,000,000.00	
期末未分配利润	356,895,221.19	

(2) 未分配利润本期增减变动以及利润分配比例情况的说明

未分配利润本期增加系本年净利润转入，本期减少系支付股利及计提法定盈余公积。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入	585,434,148.29	624,379,895.20
短期贷款利息收入	372,631,605.55	390,212,792.92
中长期贷款利息收入	127,613,047.79	166,761,048.95
贴现净收入	21,579,775.31	24,638,064.42
金融机构往来利息收入	63,609,719.64	42,767,988.91
利息支出	240,029,687.15	292,238,201.54
活期存款利息支出	58,608,143.43	33,230,707.78
定期存款利息支出	162,334,624.59	230,902,348.29
保证金存款利息支出	5,546,296.14	12,328,022.81
同业拆入款项利息支出	3,546,740.60	1,412,222.24
卖出回购资产利息支出	3,179,403.08	4,586,019.99
通知存款利息支出	4,745,814.15	5,196,410.85
转贴现利息支出	2,068,665.16	4,582,469.58
利息净收入	345,404,461.14	332,141,693.66

2. 投资收益

(1) 明细情况



项 目	本期数	上年数
股票投资收益	112,810,119.50	126,988,174.28
基金投资收益	2,550,197.32	6,442,378.39
银行理财收益	2,613,269.30	2,711,857.90
国债投资收益		1,449,212.52
其他		25,272.53
合 计	117,973,586.12	137,616,895.62

(2) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

3. 其他收益

项 目	本期数	上年数
个税手续费返还	32,259.25	
政府补助[注]	106,458.27	
合 计	138,717.52	

[注]：本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注政府补助之说明。

4. 税金及附加

项 目	本期数	上年数
城市维护建设税	2,186,092.25	2,427,324.86
教育费附加	936,896.67	1,040,282.08
地方教育附加	624,597.78	693,521.38
车船使用税	6,699.20	6,699.20
房产税	620,827.04	155,206.76
土地使用税	23,686.20	5,921.55
印花税	937,799.20	1,503,147.90
合 计	5,336,598.34	5,832,103.73

5. 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----



工资、社保、福利费	20,242,808.50	21,029,676.85
累计折旧	2,024,049.51	2,088,933.30
业务招待费	1,816,780.43	3,689,899.40
车辆费用	356,508.35	278,381.52
差旅费	91,310.37	382,236.88
办公费	586,413.56	740,232.19
会议费	35,300.00	947,623.35
咨询及顾问费	985,849.06	344,339.62
工会经费	361,660.63	360,177.52
职工教育费	452,075.79	450,221.91
物业管理费	229,134.48	238,431.76
无形资产摊销	1,094,307.22	604,302.62
其他	1,736,286.13	2,015,840.28
合 计	30,012,484.03	33,170,297.20

6. 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
贷款损失准备计提	175,000,000.00	131,200,000.00
合 计	175,000,000.00	131,200,000.00

7. 营业外收入

项 目	本期数	上年数
罚没收入	71,570.00	
其他	18.00	3,094.01
合 计	71,588.00	3,094.01

8. 所得税费用

项 目	本期数	上年数
-----	-----	-----



当期所得税费用		
递延所得税费用	-43,260,681.03	-90,959,038.12
合 计	-43,260,681.03	-90,959,038.12

9. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	304,975,597.55	410,510,840.09
加: 资产减值准备	175,000,000.00	436,000,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,024,049.51	2,088,933.30
无形资产摊销	1,094,307.22	604,302.62
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
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)		
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-117,973,586.12	-137,616,895.62
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-43,539,620.91	-90,959,038.12
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	278,939.88	
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)	-262,402,384.87	-23,394,139.12
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-41,676,921.92	-360,019,986.92
其他		



经营活动产生的现金流量净额	17,780,380.34	237,214,016.23
2) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	870,230,060.50	970,429,532.39
减: 现金的期初余额	970,429,532.39	653,858,708.95
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	-100,199,471.89	316,570,823.44

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	870,230,060.50	970,429,532.39
其中: 库存现金	684.30	751.84
存放同业款项及存放于中央银行的超额准备金	870,229,376.20	970,428,780.55
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	870,230,060.50	970,429,532.39

期末存放中央银行法定准备金 1,042,980,522.24 元, 系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金, 该款项不能用于日常业务。

(四) 政府补助

1. 与收益相关, 且用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目
稳岗补贴	106,458.27	其他收益
小 计	106,458.27	

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 106,458.27 元

六、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

关联方名称	关联方与本公司关系
万向集团公司	股东



万向钱潮股份有限公司	股东
万向三农集团有限公司	股东
德农种业股份公司	股东

根据有关监管规定,本公司向万向集团内企业提供金融服务,因此本公司有关营业收入均来自于关联方。本财务报表附注主要披露公司与股东万向集团公司、万向钱潮股份有限公司、万向三农集团有限公司和德农种业股份公司之间的交易。

(二) 关联方交易情况

1. 截至 2020 年 12 月 31 日, 公司股东在本公司的存贷款和贴现余额情况

关联方名称	吸收存款	发放贷款	贴现
万向集团公司	239,575,524.52	5,785,324,425.00	
万向钱潮股份有限公司	3,286,450,023.38		267,515,036.77
万向三农集团有限公司	101,504,408.89	1,850,000,000.00	
德农种业股份公司	201,638,291.76		
合 计	3,829,168,248.55	7,635,324,425.00	267,515,036.77

2. 本公司为股东提供的担保

2019 年 2 月 20 日, 公司与中国银行浙江省分行签署最高额保证合同, 为万向集团公司向中国银行浙江省分行最高授信总额为 7 亿元的借款提供连带责任担保, 截至 2020 年 12 月 31 日, 万向集团公司在该保证合同项下的借款金额为 6.88 亿元。

七、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	1,541,288,312.78	1,463,361,662.41
合 计	1,541,288,312.78	1,463,361,662.41

(二) 或有事项

截至资产负债表日, 除本财务报表附注财务报表项目注释之关联方担保事项, 无其他需要披露的重大或有事项。



八、资产负债表日后事项

无需要披露的资产负债表日后的非调整事项。

九、其他重要事项

(一) 以公允价值计量的资产

1. 本公司截至2020年12月31日以公允价值计量的资产分项列示如下：(本表不存在必然的勾稽关系)

项 目	期初 公允价值	本期公允价值 变动损益	计入权益 的累计	本期计提 的减值准备	期末 公允价值
以公允价值计量的资产：					
可供出售金融资产	174,407,876.46		-7,180,447.28		107,311,587.00
合 计	174,407,876.46		-7,180,447.28		107,311,587.00

2. 本公司以公允价值计量的资产所使用的估值技术输入值

项 目	期末公允价值			
	第一层次公允 价值计量	第二层次公允 价值计量	第三层次公允 价值计量	合 计
持续的公允价值计量				
可供出售金融资产				
权益工具投资	107,311,587.00			107,311,587.00
持续以公允价值计量的资产 总额	107,311,587.00			107,311,587.00

(二) 本公司截至 2020 年 12 月 31 日外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算成人民币余额
现金及存放中央银行 款项			25,107,815.20
其中：美元	3,848,000.00	6.5249	25,107,815.20
存放同业款项			63,865,690.35
其中：美元	9,493,951.15	6.5249	61,947,081.86
欧元	239,071.74	8.0250	1,918,550.71
日元	709.00	0.0632	44.83
港币	15.39	0.8416	12.95



(三) 委托贷款及存款

项 目	期末数	期初数
委托存款	648,749,235.00	1,323,249,235.00
委托贷款	648,749,235.00	1,323,249,235.00



PAN-CHINA

诚信 公正 务实 专业

地址：杭州市钱江路1366号华润大厦B座
Block B, China Resources Building,
1366 Qianjiang Road, Hangzhou, China
邮编 (P.C.): 310020
电话 (Tel): 0571-88216888
传真 (Fax): 0571-88216999



扫描全能王 创建