

**中粮资本投资有限公司**

**2015年度、2016年度及2017年度  
已审专项备考财务报表**

## 中粮资本投资有限公司

---

### 目录

	页次
一、审计报告	1 - 6
二、已审备考财务报表	
备考合并资产负债表	7 - 8
备考合并利润表	9 - 10
备考合并股东权益变动表	11 - 13
备考合并现金流量表	14 - 15
备考公司资产负债表	16
备考公司利润表	17
备考公司股东权益变动表	18 - 20
备考公司现金流量表	21
备考财务报表附注	22 - 170
三、备考财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	171



Ernst & Young Hua Ming LLP  
Level 16, Ernst & Young Tower  
Oriental Plaza  
No. 1 East Chang An Avenue  
Dong Cheng District  
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国北京市东城区东长安街1号  
东方广场安永大楼16层  
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000  
Fax 传真: +86 10 8518 8298  
ey.com

## 审计报告

安永华明（2018）专字第61323315\_A03号  
中粮资本投资有限公司

中原特钢股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了中粮资本投资有限公司（以下简称“中粮资本”）的备考财务报表，包括2015年12月31日、2016年12月31日及2017年12月31日的备考合并及公司资产负债表，2015年度、2016年度及2017年度的备考合并及公司利润表、备考合并及公司股东权益变动表和备考合并及公司现金流量表以及相关备考财务报表附注（以下简称“备考财务报表”）。

我们认为，后附的中粮资本备考财务报表在所有重大方面按照备考财务报表附注二所述的编制基础编制。

### 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，我们独立于中粮资本，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、 强调事项——编制基础及对使用的限制

我们提醒备考财务报表使用者关注备考财务报表附注二对编制基础的说明。中粮资本编制备考财务报表是为中原特钢股份有限公司购买中粮资本100%股份的重组交易向中国证券监督管理委员会和深圳证券交易所报送文件之用。因此，备考财务报表可能不适用于其他用途。本报告仅供中粮资本报送中国证券监督管理委员会和深圳证券交易所等监管机构使用，不应为除中粮资本、中国证券监督管理委员会和深圳证券交易所等监管机构之外的其他机构或人员使用。本段内容不影响已发表的审计意见。

### 四、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对备考财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对备考财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

## 审计报告（续）

安永华明（2018）专字第61323315\_A03号  
中粮资本投资有限公司

### 四、关键审计事项（续）

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的备考财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为备考财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对
<b>保险合同准备金评估</b>	
<p>于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，中粮资本备考财务报表的保险合同准备金分别为人民币187.66亿元、人民币150.29亿元及人民币122.17亿元，占总负债的53%、46%及47%。保险合同准备金评估需要对未来不确定的现金流出作出重大判断，主要包括对保险合同负债的结算时间和最终赔款金额的估计。保险合同准备金通过精算模型来计算。评估过程中中粮资本管理层（以下简称“管理层”）需要对保险合同准备金相关的假设（投资收益率、折现率、死亡率、发病率、费用率、退保率等）作出重大估计。</p> <p>后附备考财务报表附注三、27及41披露了中粮资本保险合同准备金的评估，说明了评估过程中所采用假设的不确定性。关于假设变动对于中粮资本备考财务报表经营业绩影响的敏感性分析，请参见后附备考财务报表附注九、1(3)。</p>	<p>在审计中，我们对保险合同准备金评估过程中使用的基础数据进行测试，包括将其抽样核对至原始文档。基于在保险领域的专业知识和经验，我们将中粮资本采用的精算方法、模型和假设与行业普遍实务进行比较。</p> <p>在我们内部精算专家的协助下，我们执行了相关程序，包括但不限于：</p> <ul style="list-style-type: none"><li>— 评估保险合同准备金评估流程内部控制设计及运行的有效性，包括中粮资本之子公司中英人寿保险有限公司（以下简称“中英人寿”）管理层对精算假设设定的决策及审批流程、精算估计与实际结果和经验分析的比较流程；</li><li>— 通过比较中粮资本历史经验、经营预期和行业数据来对假设进行评估；</li><li>— 独立建模测试所选保险产品的准备金结果；</li><li>— 分析评估保险合同准备金假设变更的影响。</li></ul>

审计报告（续）

安永华明（2018）专字第61323315\_A03号  
中粮资本投资有限公司

四、关键审计事项（续）

<p><b>关键审计事项</b> 在活跃市场无公开市场报价金融资产的 公允价值评估</p>	<p><b>该事项在审计中是如何应对</b></p>
---	----------------------------

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，中粮资本分别持有人民币111.14亿元、人民币68.98亿元及人民币83.97亿元分类为以公允价值计量的可供出售金融资产和人民币6.34亿元、人民币8.62亿元及人民币6.24亿元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。其中以公允价值计量的信托计划、理财产品、私募投资基金、未上市股权等在活跃市场无公开报价，金额分别为人民币25.65亿元、人民币12.62亿元及人民币12.19亿元。由于在公允价值估值技术中应用了重大的不可观察参数，因此上述在活跃市场无公开报价的金融资产的公允价值归属于第三层级。公允价值评估存在主观性，尤其对于依赖模型估值、流动性差和缺乏成熟市场定价机制的资产更是如此。对于该等金融资产，估值方法的选择具有主观性，且评估假设存在多种选择。估值方法及假设的不同选择及应用可能对公允价值评估结果造成重大影响。

在审计中，我们评估和测试了中粮资本对于在活跃市场无公开市场报价的金融资产公允价值评估估值流程，包括独立评估复核流程与模型审批流程的内部控制设计及运行的有效性。

在我们内部估值专家的协助下，我们执行了相关程序，包括但不限于，通过与行业实践和普遍使用的估值方法进行比较来独立评价管理层所采用的估值方法；通过与行业基准做比较，对比较结果差异做分析，对评估假设进行独立评估。

后附备考财务报表附注三、7和41披露了金融资产公允价值的估计中所采用假设的不确定性，附注五、3及12披露了在活跃市场无公开报价金融资产的账面价值，附注十披露了该部分金融资产公允价值计量时使用估值方法和重大不可观察参数相关信息及相关的公允价值层级信息。



## 审计报告（续）

安永华明（2018）专字第61323315\_A03号  
中粮资本投资有限公司

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照备考财务报表附注二所述的编制基础编制备考财务报表（包括确定该编制基础对于在具体情况下编制备考财务报表是可接受的），并设计、执行和维护必要的内部控制，以使备考财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制备考财务报表时，管理层负责评估中粮资本的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中粮资本的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对备考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备考财务报表使用者依据备考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：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的备考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。

## 审计报告（续）

安永华明（2018）专字第61323315\_A03号  
中粮资本投资有限公司

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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（续）：

- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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，就可能导致对中粮资本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备考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中粮资本不能持续经营。
- (5) 就中粮资本中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对备考财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对备考财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



审计报告（续）

安永华明（2018）专字第61323315\_A03号  
中粮资本投资有限公司

（本页无正文）



余印印

中国注册会计师：余印印

（项目合伙人）



沈艳利

中国注册会计师：沈艳利

中国 北京

2018年5月25日



**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并资产负债表**  
**2015年12月31日、2016年12月31日及2017年12月31日**  
**人民币元**

项目	附注五	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>资产：</b>				
货币资金	1	4,153,099,470	3,990,558,867	3,682,013,758
其中：期货保证金存款		3,475,259,077	3,202,942,561	2,484,595,458
应收保证金	2	5,576,104,682	4,618,519,243	3,431,906,172
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3	633,630,967	862,007,861	624,399,383
衍生金融资产	4	21,763,104	59,890,737	368,432
买入返售金融资产	5	1,416,530,080	1,968,403,130	73,600,096
应收利息	6	410,200,589	477,451,764	462,245,670
应收保费	7	238,929,095	176,265,039	155,560,941
应收分保账款	8	97,746,448	100,677,350	56,714,278
应收分保合同准备金		468,137,171	345,338,875	193,962,973
保户质押贷款	9	1,478,528,744	1,139,521,551	849,262,493
发放贷款及垫款	10	1,494,000,000	2,000,909,898	1,099,072,500
定期存款	11	4,662,294,940	5,186,052,347	4,404,011,600
可供出售金融资产	12	11,324,678,196	7,006,911,079	8,499,760,244
持有至到期投资	13	5,116,428,117	5,778,825,535	6,836,599,738
应收款项类投资	14	11,518,818,760	6,022,121,744	4,245,749,811
长期股权投资	15	3,004,183,825	2,815,321,482	2,606,086,789
存出资本保证金	16	600,000,000	809,000,000	599,882,028
固定资产	17	77,363,315	77,249,948	69,847,581
在建工程	18	60,470,774	-	-
无形资产	19	1,669,639,321	1,702,064,874	34,926,187
递延所得税资产	20	94,406,620	137,092,622	116,300,808
其他资产	21	1,810,052,920	1,318,818,850	788,701,388
独立账户资产	59	<u>311,518,443</u>	<u>329,555,971</u>	<u>406,223,509</u>
<b>资产总计</b>		<b><u>56,238,525,581</u></b>	<b><u>46,922,558,767</u></b>	<b><u>39,237,196,379</u></b>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分




中粮资本投资有限公司  
备考合并资产负债表(续)




2015年12月31日、2016年12月31日及2017年12月31日  
人民币元

项目	附注五	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>负债:</b>				
短期借款	23	217,182,000	267,891,862	-
应付保证金	24	7,717,321,109	8,253,078,277	5,788,456,354
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		212,144,935	329,974,484	172,090,902
衍生金融负债	25	7,728,459	1,798,986	792,495
卖出回购金融资产款		-	9,999,865	-
期货风险准备金	26	79,332,373	71,396,341	62,899,185
预收保费		229,100,235	30,927,383	22,492,384
应付手续费及佣金		82,057,131	75,164,179	53,279,299
应付分保账款		105,396,339	113,990,982	54,498,819
保户储金及投资款	27	4,509,804,384	4,519,596,800	4,468,963,991
保险合同准备金	28	18,766,270,692	15,029,239,272	12,216,675,506
应付职工薪酬	29	561,443,224	402,167,519	272,336,932
应交税费	30	162,636,343	128,294,452	156,462,559
应付利息	31	1,271,274	17,895,618	17,646,575
应付赔付款	32	199,632,758	134,037,062	152,142,021
应付保单红利		286,880,681	240,583,278	203,676,570
应付债券	33	-	999,605,616	999,478,516
递延所得税负债	20	89,592,990	4,852,486	66,344,358
其他负债	34	2,067,271,598	1,919,557,242	943,144,929
独立账户负债	59	311,518,443	329,555,971	406,223,509
<b>负债合计</b>		<b>35,606,584,968</b>	<b>32,879,607,675</b>	<b>26,057,604,904</b>
<b>股东权益:</b>				
实收资本	35	1,337,001,376	1,000,000,000	1,000,000,000
资本公积	36	11,002,984,760	6,449,231,412	6,359,231,412
其他综合收益	37	56,626,880	(127,769,892)	144,624,343
盈余公积	38	113,680,175	72,728,780	34,629,166
一般风险准备	39	456,820,373	227,570,000	204,455,955
未分配利润	40	3,098,126,312	2,327,892,219	1,579,288,172
<b>归属于母公司股东的股东权益合计</b>		<b>16,065,239,876</b>	<b>9,949,652,519</b>	<b>9,322,229,048</b>
<b>少数股东权益</b>		<b>4,566,700,737</b>	<b>4,093,298,573</b>	<b>3,857,362,427</b>
<b>股东权益合计</b>		<b>20,631,940,613</b>	<b>14,042,951,092</b>	<b>13,179,591,475</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>56,238,525,581</b>	<b>46,922,558,767</b>	<b>39,237,196,379</b>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

第7页至第171页的备考财务报表由以下人士签署:

公司法定代表人:  主管会计工作负责人:  会计机构负责人: 

**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并利润表**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

项目	附注五	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>营业收入</b>		8,072,313,483	6,647,945,443	4,709,682,177
已赚保费	41	6,949,628,183	5,795,237,592	4,020,272,813
手续费及佣金收入	42	651,434,872	502,034,265	335,719,452
利息收入	43	355,089,660	276,220,194	213,941,779
其他业务收入	44	<u>116,160,768</u>	<u>74,453,392</u>	<u>139,748,133</u>
<b>营业支出</b>		8,384,377,519	6,864,394,844	5,626,667,994
退保金		400,725,328	327,009,698	444,169,959
提取期货风险准备金		7,936,032	8,501,958	6,391,291
赔付支出净额	45	1,065,278,055	1,040,611,892	1,719,910,897
提取保险责任准备金净额	46	3,623,763,657	2,648,002,833	829,050,149
保单红利支出		98,315,670	94,516,994	101,336,156
税金及附加	47	10,724,554	24,548,172	85,077,751
手续费及佣金支出	48	1,006,021,343	740,815,460	480,936,856
利息支出	49	66,533,371	65,374,229	108,904,097
业务及管理费	50	1,961,774,292	1,607,214,255	1,387,313,086
资产减值损失	51	( 158,088,347)	31,385,414	209,438,621
其他业务成本	52	301,393,564	276,413,939	254,139,131
加：公允价值变动损益	53	13,402,295	( 47,318,977)	( 84,091,097)
投资收益	54	2,229,155,918	1,738,917,849	2,210,659,262
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		311,270,632	324,264,145	237,012,848
汇兑损益		( 2,019,943)	2,897,754	2,876,287
资产处置损失	55	( <u>1,185,059</u> )	( <u>1,603,110</u> )	( <u>1,843,967</u> )
<b>营业利润</b>		1,927,289,175	1,476,444,115	1,210,614,668
加：营业外收入	56	3,144,665	800,364	3,479,914
减：营业外支出	57	<u>4,366,493</u>	<u>5,781,455</u>	<u>676,479</u>
<b>利润总额</b>		1,926,067,347	1,471,463,024	1,213,418,103
减：所得税费用	58	<u>426,834,609</u>	<u>266,668,584</u>	<u>291,939,267</u>
<b>净利润</b>		<u>1,499,232,738</u>	<u>1,204,794,440</u>	<u>921,478,836</u>
按持续经营性分类				
持续经营净利润		1,499,232,738	1,204,794,440	921,478,836
终止经营净利润		-	-	-
按所有权归属分类				
归属于母公司股东的净利润		1,090,435,861	859,817,706	662,313,455
少数股东收益		408,796,877	344,976,734	259,165,381

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并利润表（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

项目	附注五	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>其他综合收益</b>	37			
归属于母公司的其他综合收益的税后净额		184,396,772	(272,394,235)	( 10,766,990)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		5,390,800	1,506,600	6,667,800
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		5,390,800	1,506,600	6,667,800
以后将重分类进损益的其他综合收益		179,005,972	(273,900,835)	( 17,434,790)
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		( 60,039,089)	(116,536,052)	39,019,559
可供出售金融资产公允价值变动损益		245,569,175	(158,469,779)	( 54,060,846)
外币财务报表折算差额		( 6,524,114)	1,104,996	-
其他		-	-	( 2,393,503)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>97,661,182</u>	<u>( 88,856,056)</u>	<u>( 68,319,177)</u>
<b>综合收益总额</b>		<u>1,781,290,692</u>	<u>843,544,149</u>	<u>842,392,669</u>
归属于母公司股东的综合收益总额		1,274,832,633	587,423,471	651,546,465
归属于少数股东的综合收益总额		506,458,059	256,120,678	190,846,204

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并股东权益变动表**  
**2017年度**  
**人民币元**

项目	归属于母公司股东的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>2017年1月1日</b>	1,000,000,000	6,449,231,412	(127,769,892)	72,728,780	227,570,000	2,327,892,219	9,949,652,519	4,093,298,573	14,042,951,092
<b>本年增减变动金额</b>									
综合收益总额	-	-	184,396,772	-	-	1,090,435,861	1,274,832,633	506,458,059	1,781,290,692
所有者投入和减少资本	337,001,376	4,562,998,631	-	-	-	-	4,900,000,007	-	4,900,000,007
股东投入资本	337,001,376	4,562,998,631	-	-	-	-	4,900,000,007	-	4,900,000,007
利润分配	-	-	-	40,951,395	229,250,373	( 320,201,768)	( 50,000,000)	( 33,055,895)	( 83,055,895)
提取盈余公积	-	-	-	40,951,395	-	( 40,951,395)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	229,250,373	( 229,250,373)	-	-	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	( 50,000,000)	( 50,000,000)	( 33,055,895)	( 83,055,895)
其他	-	( 9,245,283)	-	-	-	-	( 9,245,283)	-	( 9,245,283)
<b>2017年12月31日</b>	<u>1,337,001,376</u>	<u>11,002,984,760</u>	<u>56,626,880</u>	<u>113,680,175</u>	<u>456,820,373</u>	<u>3,098,126,312</u>	<u>16,065,239,876</u>	<u>4,566,700,737</u>	<u>20,631,940,613</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分



**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并股东权益变动表（续）**  
**2016年度**  
**人民币元**

项目	归属于母公司股东的股东权益						少数股东权益	股东权益合计	
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>2016年1月1日</b>	1,000,000,000	6,359,231,412	144,624,343	34,629,166	204,455,955	1,579,288,172	9,322,229,048	3,857,362,427	13,179,591,475
本年增减变动金额									
综合收益总额	-	-	(272,394,235)	-	-	859,817,706	587,423,471	256,120,678	843,544,149
所有者投入和减少资本	-	90,000,000	-	-	-	-	90,000,000	-	90,000,000
股东投入资本	-	90,000,000	-	-	-	-	90,000,000	-	90,000,000
利润分配	-	-	-	38,099,614	23,114,045	( 111,213,659)	( 50,000,000)	( 20,184,532)	( 70,184,532)
提取盈余公积	-	-	-	38,099,614	-	( 38,099,614)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	23,114,045	( 23,114,045)	-	-	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	( 50,000,000)	( 50,000,000)	( 20,184,532)	( 70,184,532)
<b>2016年12月31日</b>	<u>1,000,000,000</u>	<u>6,449,231,412</u>	<u>(127,769,892)</u>	<u>72,728,780</u>	<u>227,570,000</u>	<u>2,327,892,219</u>	<u>9,949,652,519</u>	<u>4,093,298,573</u>	<u>14,042,951,092</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并股东权益变动表（续）**  
**2015年度**  
**人民币元**

项目	归属于母公司股东的股东权益						小计	少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>2015年1月1日</b>	500,000,000	3,068,230,837	155,391,333	16,196,522	128,484,477	1,011,378,839	4,879,682,008	3,666,516,223	8,546,198,231
本年增减变动金额									
综合收益总额	-	-	( 10,766,990)	-	-	662,313,455	651,546,465	190,846,204	842,392,669
所有者投入和减少资本	500,000,000	3,291,000,575	-	-	-	-	3,791,000,575	-	3,791,000,575
股东投入资本	500,000,000	794,022,024	-	-	-	-	1,294,022,024	-	1,294,022,024
其他	-	2,496,978,551	-	-	-	-	2,496,978,551	-	2,496,978,551
利润分配	-	-	-	18,432,644	75,971,478	( 94,404,122)	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	18,432,644	-	( 18,432,644)	-	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	75,971,478	( 75,971,478)	-	-	-
<b>2015年12月31日</b>	<u>1,000,000,000</u>	<u>6,359,231,412</u>	<u>144,624,343</u>	<u>34,629,166</u>	<u>204,455,955</u>	<u>1,579,288,172</u>	<u>9,322,229,048</u>	<u>3,857,362,427</u>	<u>13,179,591,475</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并现金流量表**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

	附注五	2017年度	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
收到的原保险合同保费取得的现金		7,404,681,306	6,010,492,575	4,151,891,145
收到信托报酬现金净额		474,915,327	311,645,920	131,147,408
收到期货业务手续费及佣金收入现金净额		172,024,445	179,774,264	202,258,525
保户储金及投资款增加额		-	68,673,794	-
收到的其他与经营活动有关的现金		<u>374,384,994</u>	<u>2,606,619,983</u>	<u>1,247,844,712</u>
经营活动现金流入小计		<u>8,426,006,072</u>	<u>9,177,206,536</u>	<u>5,733,141,790</u>
支付原保险合同赔付款项的现金		1,207,021,942	1,214,538,767	1,855,929,711
支付手续费及佣金的现金净额		998,951,474	884,581,594	646,263,689
保户储金及投资款减少额		161,453,509	-	159,156,721
支付再保业务现金净额		117,999,155	63,366,306	67,776,736
支付保单红利的现金		52,018,267	57,610,285	89,995,529
支付给职工以及为职工支付的现金		1,140,139,777	926,262,258	797,962,754
支付的期货保证金		1,559,793,989	1,186,613,071	891,065,476
支付的各项税费		397,694,171	337,472,143	308,905,716
支付的保险退保金		400,725,328	327,009,698	444,169,959
支付其他与经营活动有关的现金		<u>1,208,831,824</u>	<u>507,063,513</u>	<u>1,172,177,654</u>
经营活动现金流出小计		<u>7,244,629,436</u>	<u>5,504,517,635</u>	<u>6,433,403,945</u>
经营活动产生的现金流量净额	60	<u>1,181,376,636</u>	<u>3,672,688,901</u>	<u>( 700,262,155)</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金		36,831,858,836	33,078,369,326	32,432,259,332
取得投资收益收到的现金		2,321,737,521	1,505,114,893	1,844,909,525
处置子公司及结构化主体收到的现金净额		66,849,000	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		<u>515,871</u>	<u>168,022</u>	<u>547,184</u>
投资活动现金流入小计		<u>39,220,961,228</u>	<u>34,583,652,241</u>	<u>34,277,716,041</u>
投资支付的现金		44,141,386,521	34,920,614,792	35,238,603,091
保户质押贷款净增加额		242,041,105	185,693,229	146,338,497
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		<u>146,047,646</u>	<u>1,697,243,538</u>	<u>66,236,076</u>
投资活动现金流出小计		<u>44,529,475,272</u>	<u>36,803,551,559</u>	<u>35,451,177,664</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>( 5,308,514,044)</u>	<u>( 2,219,899,318)</u>	<u>( 1,173,461,623)</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考合并现金流量表（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

	附注五	2017年度	2016年度	2015年度
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金		4,900,000,007	90,000,000	-
取得借款所收到的现金		566,106,888	267,891,862	400,000,000
纳入合并范围的结构化主体产生的 现金流入		-	598,710,894	868,016,927
收到卖出回购金融资产款现金		<u>1,846,049,909</u>	<u>4,587,499,865</u>	<u>35,697,543,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>7,312,156,804</u>	<u>5,544,102,621</u>	<u>36,965,559,927</u>
偿还债务支付的现金		1,320,246,379	-	750,000,000
纳入合并范围的结构化主体产生的 现金流出		367,141,987	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		151,617,643	190,150,382	106,417,902
支付的其他与筹资活动有关的现金		61,993,841	-	-
支付卖出回购金融资产款现金		<u>1,856,563,028</u>	<u>4,577,500,000</u>	<u>35,697,542,999</u>
筹资活动现金流出小计		<u>3,757,562,878</u>	<u>4,767,650,382</u>	<u>36,553,960,901</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>3,554,593,926</u>	<u>776,452,239</u>	<u>411,599,026</u>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>				
		<u>1,243,153</u>	<u>1,966,553</u>	<u>604,677</u>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
	60	( 571,300,329)	2,231,208,375	( 1,461,520,075)
加：年初现金及现金等价物余额	60	<u>6,534,935,589</u>	<u>4,303,727,214</u>	<u>5,765,247,289</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>				
	60	<u>5,963,635,260</u>	<u>6,534,935,589</u>	<u>4,303,727,214</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考公司资产负债表**  
**2015年12月31日、2016年12月31日及2017年12月31日**  
**人民币元**

项目	附注五	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>资产：</b>				
货币资金	62(1)	64,308,345	161,762,180	24,432,289
应收利息		45,921,409	-	-
定期存款		2,900,000,000	-	-
可供出售金融资产	62(2)	2,291,240,905	68,364,000	68,364,000
长期股权投资	62(3)	9,227,242,350	9,058,669,150	8,778,749,500
固定资产		22,339	24,239	14,556
其他资产	62(4)	<u>34,198,781</u>	<u>116,849,000</u>	<u>173,400,718</u>
<b>资产总计</b>		<u><b>14,562,934,129</b></u>	<u><b>9,405,668,569</b></u>	<u><b>9,044,961,063</b></u>
<b>负债：</b>				
应付职工薪酬		572,284	572,284	572,284
应交税费		13,788,548	136,555	1,140,521
递延所得税负债		17,598	-	-
其他负债	62(5)	<u>3,645,626</u>	<u>55,704,730</u>	<u>-</u>
<b>负债合计</b>		<u><b>18,024,056</b></u>	<u><b>56,413,569</b></u>	<u><b>1,712,805</b></u>
<b>所有者权益：</b>				
实收资本		1,337,001,376	1,000,000,000	1,000,000,000
资本公积		12,440,751,843	7,886,998,495	7,796,998,495
其他综合收益		( 123,876,206)	( 69,262,600)	45,726,800
盈余公积		113,680,175	72,728,780	34,629,166
未分配利润		<u>777,352,885</u>	<u>458,790,325</u>	<u>165,893,797</u>
<b>所有者权益合计</b>		<u><b>14,544,910,073</b></u>	<u><b>9,349,255,000</b></u>	<u><b>9,043,248,258</b></u>
<b>负债及所有者权益总计</b>		<u><b>14,562,934,129</b></u>	<u><b>9,405,668,569</b></u>	<u><b>9,044,961,063</b></u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分



**中粮资本投资有限公司**  
**备考公司利润表**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

项目	附注五	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>营业收入</b>		296,308	3,007,727	-
利息收入		<u>296,308</u>	<u>3,007,727</u>	-
<b>营业支出</b>		19,952,818	3,652,146	4,224,217
税金及附加		2,485,806	102,923	-
利息支出		-	3,091,442	-
业务及管理费		17,467,012	457,781	4,224,217
加：投资收益	62(6)	442,959,012	381,640,561	238,960,082
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		<u>292,999,600</u>	<u>315,530,800</u>	<u>230,427,806</u>
<b>营业利润</b>		423,302,502	380,996,142	234,735,865
加：营业外收入		-	-	-
减：营业外支出		-	-	-
<b>利润总额</b>		423,302,502	380,996,142	234,735,865
减：所得税费用		<u>13,788,547</u>	-	-
<b>净利润</b>		<u>409,513,955</u>	<u>380,996,142</u>	<u>234,735,865</u>
其中：持续经营净利润		409,513,955	380,996,142	234,735,865
终止经营净利润		-	-	-
<b>其他综合收益的税后净额</b>		( 54,613,606)	(114,989,400)	45,726,800
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益		5,390,800	1,506,600	6,667,800
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		5,390,800	1,506,600	6,667,800
以后将重分类进损益的				
其他综合收益		( 60,004,406)	(116,496,000)	39,059,000
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		( 60,057,200)	(116,496,000)	39,059,000
可供出售金融资产公允价值变动损益		<u>52,794</u>	-	-
<b>综合收益总额</b>		<u>354,900,349</u>	<u>266,006,742</u>	<u>280,462,665</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考公司股东权益变动表**  
**2017年度**  
**人民币元**

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
<b>2017年1月1日</b>	1,000,000,000	7,886,998,495	( 69,262,600)	72,728,780	458,790,325	9,349,255,000
本年增减变动金额						
综合收益总额	-	-	( 54,613,606)	-	409,513,955	354,900,349
所有者投入和减少资本	337,001,376	4,553,753,348	-	-	-	4,890,754,724
股东投入资本	337,001,376	4,553,753,348	-	-	-	4,890,754,724
利润分配	-	-	-	40,951,395	( 90,951,395)	( 50,000,000)
提取盈余公积	-	-	-	40,951,395	( 40,951,395)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	( 50,000,000)	( 50,000,000)
<b>2017年12月31日</b>	<u>1,337,001,376</u>	<u>12,440,751,843</u>	<u>(123,876,206)</u>	<u>113,680,175</u>	<u>777,352,885</u>	<u>14,544,910,073</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考公司股东权益变动表（续）**  
**2016年度**  
**人民币元**

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
<b>2016年1月1日</b>	1,000,000,000	7,796,998,495	45,726,800	34,629,166	165,893,797	9,043,248,258
本年增减变动金额						
综合收益总额	-	-	( 114,989,400)	-	380,996,142	266,006,742
所有者投入和减少资本	-	90,000,000	-	-	-	90,000,000
股东投入资本	-	90,000,000	-	-	-	90,000,000
利润分配	-	-	-	38,099,614	( 88,099,614)	( 50,000,000)
提取盈余公积	-	-	-	38,099,614	( 38,099,614)	-
对所有者的分配	-	-	-	-	( 50,000,000)	( 50,000,000)
<b>2016年12月31日</b>	<u>1,000,000,000</u>	<u>7,886,998,495</u>	<u>( 69,262,600)</u>	<u>72,728,780</u>	<u>458,790,325</u>	<u>9,349,255,000</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考公司股东权益变动表（续）**  
**2015年度**  
**人民币元**

项目	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
<b>2015年1月1日</b>	500,000,000	3,069,830,137	-	16,196,522	( 50,409,424)	3,535,617,235
本年增减变动金额						
综合收益总额	-	-	45,726,800	-	234,735,865	280,462,665
所有者投入和减少资本	500,000,000	4,728,675,158	-	-	-	5,228,675,158
股东投入资本	500,000,000	4,728,675,158	-	-	-	5,228,675,158
利润分配	-	-	-	18,432,644	( 18,432,644)	-
提取盈余公积	-	-	-	18,432,644	( 18,432,644)	-
其他	-	( 1,506,800)	-	-	-	( 1,506,800)
<b>2015年12月31日</b>	<u>1,000,000,000</u>	<u>7,796,998,495</u>	<u>45,726,800</u>	<u>34,629,166</u>	<u>165,893,797</u>	<u>9,043,248,258</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分

**中粮资本投资有限公司**  
**备考公司现金流量表**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

	附注五	2017年度	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
收到的其他与经营活动有关的现金		<u>1,734,066</u>	<u>7,197,740</u>	<u>37,000,000</u>
经营活动现金流入小计		<u>1,734,066</u>	<u>7,197,740</u>	<u>37,000,000</u>
支付的各项税费		2,683,705	1,106,889	3,804,761
支付其他与经营活动有关的现金		<u>19,681,245</u>	<u>1,691,622</u>	<u>1,045,301</u>
经营活动现金流出小计		<u>22,364,950</u>	<u>2,798,511</u>	<u>4,850,062</u>
经营活动产生的现金流量净额	62(7)	<u>( 20,630,884)</u>	<u>4,399,229</u>	<u>32,149,938</u>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金		1,431,264,700	-	-
取得投资收益收到的现金		171,128,396	65,225,988	1,275,000
处置子公司及其他营业单位收到的 现金净额		66,849,000	-	-
收到的其他与投资活动有关的现金		-	<u>128,551,718</u>	<u>250,576</u>
投资活动现金流入小计		<u>1,669,242,096</u>	<u>193,777,706</u>	<u>1,525,576</u>
投资支付的现金		6,504,071,212	101,378,250	22,749,800
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		30,000,000	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金		-	9,683	-
支付的其他与投资活动有关的现金		-	<u>1,797,207,669</u>	-
投资活动现金流出小计		<u>6,534,071,212</u>	<u>1,898,595,602</u>	<u>22,749,800</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(4,864,829,116)</u>	<u>(1,704,817,896)</u>	<u>( 21,224,224)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金		4,900,000,007	90,000,000	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	<u>1,800,840,000</u>	-
筹资活动现金流入小计		<u>4,900,000,007</u>	<u>1,890,840,000</u>	-
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金		50,000,000	53,091,442	-
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>61,993,842</u>	-	-
筹资活动现金流出小计		<u>111,993,842</u>	<u>53,091,442</u>	-
筹资活动产生的现金流量净额		<u>4,788,006,165</u>	<u>1,837,748,558</u>	-
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响</b>				
		-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>				
加：年初现金及现金等价物余额	62(7)	<u>( 97,453,835)</u>	137,329,891	10,925,714
		<u>161,762,180</u>	<u>24,432,289</u>	<u>13,506,575</u>
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>				
	62(7)	<u>64,308,345</u>	<u>161,762,180</u>	<u>24,432,289</u>

载于第22页至第171页的备考财务报表附注为本备考财务报表的组成部分



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**一、 重组交易的基本情况**

**1. 参与重组交易的各方**

**(1) 中粮资本投资有限公司**

中粮资本投资有限公司（以下简称“中粮资本”或“本公司”）是一家在中华人民共和国北京市注册的有限责任公司，于1997年6月27日成立，营业期限为长期，成立时本公司名称为明诚投资咨询有限公司。本公司于2014年5月6日更名为中粮明诚投资咨询有限公司，于2015年10月10日更名为中粮资本投资有限公司。本公司注册地为北京市东城区建国门内大街8号中粮广场A座209。

本公司成立时注册资本人民币10,000,000元，由中粮集团有限公司（以下简称“中粮集团”，原中国粮油食品进出口总公司）出资人民币9,500,000元，占注册资本95%；中粮工业食品进出口有限公司出资人民币500,000元，占注册资本5%。2001年至2015年10月，本公司经多次增资及股权划转，股权变更后为中粮集团全资子公司，注册资本为人民币1,000,000,000元。

根据本公司2017年8月21日临时股东会决议，中粮集团将其持有的本公司13.7552%的股权，对应注册资本人民币137,551,583元转让给北京首都农业集团有限公司（以下简称“首农集团”）、弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“弘毅弘量”）、广东温氏投资有限公司（以下简称“温氏投资”）、宁波梅山保税港区雾繁投资管理合伙企业（有限合伙）（以下简称“雾繁投资”）、上海国际集团资产管理有限公司（以下简称“上海国际”）、中国国有企业结构调整基金股份有限公司（以下简称“国有企业结构调整基金”）和中国航发资产管理有限公司（以下简称“航发资管”）。同时本公司增加注册资本人民币337,001,376元，变更后的注册资本为人民币1,337,001,376元。新增注册资本由首农集团、弘毅弘量、温氏投资、雾繁投资、上海国际、国有企业结构调整基金以及航发资管以现金方式认缴。变更后本公司累计实收资本及注册资本为人民币1,337,001,376元，其中：中粮集团、首农集团、弘毅弘量、温氏投资、雾繁投资、上海国际、国有企业结构调整基金以及航发资管分别占本公司变更后注册资本的64.5063%、4.6296%、9.2593%、5.1440%、4.1152%、4.1152%、4.1152%及4.1152%。本次出资已经由安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于2017年8月23日出具安永华明（2017）验字第61323315\_A01号验资报告。本次注册资本变更已于2017年8月24日完成工商登记变更。

本公司及子公司主要经营活动为：投资与资产管理、人寿保险业务、期货经纪业务及信托业务。中粮资本的母公司及控股股东为中粮集团，最终控制方为国务院国有资产监督管理委员会（以下简称“国资委”）。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**一、 重组交易的基本情况（续）**

**1. 参与重组交易的各方（续）**

**(2) 纳入中粮资本备考财务报表合并的子公司及参股公司**

于2014年4月17日，中粮集团批准将其持有的中粮信托有限责任公司（以下简称“中粮信托”）、中粮期货有限公司（以下简称“中粮期货”）、中英人寿保险有限公司（以下简称“中英人寿”）和龙江银行股份有限公司（以下简称“龙江银行”）的股权划转至本公司。

**中粮信托**

中粮信托于2009年7月经中国银行业监督管理委员会（原）（以下简称“中国银监会（原）”）批准成立，统一社会信用代码为91110000717825237P，注册地为北京市朝阳区朝阳门南大街8号中粮福临门大厦11层，注册资本为人民币2,300,000,000元。经营范围为资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以及法律法规规定或银行监督管理机构批准的其他业务（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）。

经中粮信托股东会决议，中粮集团与本公司于2015年5月27日签署《增资协议》，约定中粮集团以其持有中粮信托76.0095%股权认缴本公司新增注册资本人民币500,000,000元。2015年7月12日，中国银监会（原）北京监管局作出《北京银监局关于中粮信托有限责任公司变更股权的批复》（京银监复[2015] 460号），同意中粮信托变更股权的请示。股权变更后，本公司持有中粮信托76.0095%股权，蒙特利尔银行和中粮财务有限责任公司（以下简称“中粮财务”）分别持有中粮信托19.99%和4.0005%股权。

**中粮期货**

中粮期货（原广东中农信期货经纪有限公司）于1995年10月经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）批准成立，统一社会信用代码为9111000010002304XW，注册地为北京市东城区东直门南大街5号中青旅大厦15层、3层310-313室，注册资本为人民币846,200,000元。经营范围为商品期货经纪；金融期货经纪；期货投资咨询；以及资产管理（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）。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**一、 重组交易的基本情况（续）**

**1. 参与重组交易的各方（续）**

**(2) 纳入中粮资本备考财务报表合并的子公司及参股公司（续）**

中粮期货（续）

于2014年7月1日，本公司与中粮集团签署《山东中粮花生制品进出口有限公司股权转让协议》约定中粮集团受让本公司持有的山东中粮花生制品进出口有限公司100%股权，中粮集团就受让股权向本公司支付对价为其持有的中粮期货3.1%股权。2014年11月17日，中粮期货股东会作出决议，同意中粮集团以其持有的中粮期货37.67%股权为对价，受让本公司持有的中粮集团（深圳）有限公司76%股权。2014年12月29日，中国证监会作出《关于核准中粮期货变更股权的批复》（证监许可[2014] 1447号），同意中粮期货变更股权的请示。上述股权转让完成后，本公司持有中粮期货65%股权，中国人寿保险股份有限公司持有中粮期货35%股权。

中英人寿

中英人寿为2002年11月经中国保险监督管理委员会（原）（以下简称“中国保监会（原）”）批准成立的中外合资企业，统一社会信用代码为91110000710930624Y。注册地为北京市朝阳区东三环中路20号楼12层、15层、24号楼27层，注册资本为人民币2,945,980,000元，经营范围为在北京市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内经营下列业务（法定保险业务除外）：人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；以及上述业务的再保险业务（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）。

于2014年9月3日，中粮集团与本公司签订《股权转让协议》，约定中粮集团将其所持有的中英人寿50%股权以人民币1,693,030,048元的价格转让给本公司。2014年9月5日，中英人寿董事会作出决议，同意中粮集团将其所持有的中英人寿50%股权转让给本公司，并对公司章程进行相应修改。2015年2月4日，中国保监会（原）作出《中国保监会关于中英人寿保险有限公司股权转让的批复》（保监许可[2015] 136号），同意中英人寿股权变更的请示。股权变更后，本公司和英杰华集团分别持有中英人寿50%股权。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**一、 重组交易的基本情况（续）**

**1. 参与重组交易的各方（续）**

**(2) 纳入中粮资本备考财务报表合并的子公司及参股公司（续）**

龙江银行

龙江银行为2009年12月经中国银监会（原）黑龙江监管局批复成立的股份制商业银行，统一社会信用代码为91230100695223154R，金融许可证号为B1056H223010001，注册地为黑龙江省哈尔滨市道里区友谊路436号。注册资本为人民币4,360,000,000元。主要经营范围为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与折现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；买卖政府债券、金融债券；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；基金销售；以及经银行监督管理机构批准的其他业务。

于2015年11月12日，本公司与中粮集团签署《股份无偿划转协议》受让中粮集团无偿划转其持有的龙江银行872,000,000股股份。2015年12月22日，中国银监会（原）黑龙江监管局作出《关于核准龙江银行股东资格及股权变更的批复》（黑银监复[2015] 427号），同意本公司受让中粮集团所持有的股份。股权变更后，本公司持有股份比例占龙江银行总股本的20%。

本公司、备考财务报表合并的子公司和参股公司及本公司拥有控制权的结构化主体在本备考财务报表中统称为“本集团”。

**(3) 从中粮资本剥离的子公司及参股公司**

经中粮集团董事会决议批准，2017年2月27日，本公司与中粮集团分别签署《股权转让协议》，将本公司持有的深圳市明诚金融服务有限公司（以下简称“深圳明诚”）100%股权和本公司持有的万德丰（北京）投资管理有限公司（以下简称“万德丰”）100%股权转让至中粮集团；2017年3月3日，本公司与中粮集团签署《股权转让协议》，将本公司持有的中粮数字健康科技（北京）有限公司（以下简称“数字健康”）51%的股权转让至中粮集团；2017年3月15日，本公司与中粮集团签署《股权转让协议》，将本公司持有的Fortune Fund Company（以下简称“本富基金”）40%的股权转让至中粮集团。上述股权转让协议中的转让基准日均为2016年9月30日，转让价格为上述被转让标的公司的经审计后净资产价值。转让完成后，本公司不再持有上述被转让标的公司的股权。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**一、 重组交易的基本情况（续）**

**1. 参与重组交易的各方（续）**

**(3) 从中粮资本剥离的子公司及参股公司（续）**

经于2018年3月26日召开的中粮期货董事会及于2018年4月2日召开的中粮资本董事会审议通过，并经中粮集团批复同意，本公司将持有的深圳中粮商贸服务有限公司（以下简称“深圳中粮商贸”）60%的股权及中粮期货持有的深圳中粮商贸40%的股权以非公开协议方式转让至万德丰。转让价格为深圳中粮商贸以2017年9月30日为评估基准日且经核准备案后确定的评估价值。转让完成后，本公司及中粮期货不再持有深圳中粮商贸的股权。

**(4) 中原特钢股份有限公司**

中原特钢股份有限公司（以下简称“中原特钢”）系经国资委、国防科学技术工业委员会、中国兵器装备集团有限公司批准，由成立于2004年12月29日的河南中原特殊钢集团有限责任公司整体变更设立；2010年6月3日在深圳证券交易所上市，所属行业为专用设备制造业，注册地及总部办公地均为河南省济源市承留镇小寨村。中原特钢统一社会信用代码：91410000169967858M。截至2017年12月31日，股本总数为50,298.66万股，其中：无限售条件股份为50,298.66万股。中原特钢注册资本为50,298.66万元。主要经营范围为：特殊钢钢锭、连铸坯、锻件、特殊钢材料的机械加工与产品制造；技术服务、咨询服务；仓储（不含可燃物资）；普通货运；进出口业务（国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外）；转供电管理、住宿、餐饮（限分支机构凭证经营）（以上范围凡需审批的，未获批准前不得经营；已获审批的，凭有效许可证经营）。

根据中国证券登记结算有限责任公司出具的《过户登记确认书》，中国兵器装备集团有限公司持有的中原特钢339,115,147股股份（占中原特钢总股本的67.42%）无偿划转至中粮集团的证券过户登记手续已经于2018年4月13日办理完成。上述无偿划转完成后，中原特钢实际控制人为中粮集团，最终控制方为国资委。

**2. 重组交易**

根据本公司之母公司中粮集团与中原特钢于2018年4月24日签署的《关于中原特钢股份有限公司重大资产重组之重大资产置换协议》及中原特钢与本公司股东中粮集团、首农集团、温氏投资、弘毅弘量、雾繁投资、上海国际、国有企业结构调整基金和航发资管于2018年4月24日签署的《关于中原特钢股份有限公司重大资产重组之发行股份购买资产协议》，中原特钢拟通过资产置换并发行股份的方式购买中粮资本100%股权，上述交易以下简称“重组交易”。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**一、 重组交易的基本情况（续）**

**2. 重组交易（续）**

中原特钢将截至2017年9月30日的除河南中原特钢装备制造有限公司（以下简称“河南中原特钢装备”）100%股权外的其他资产及负债注入河南中原特钢装备。于本次重组交易实施时，中原特钢拟以截至2017年9月30日的河南中原特钢装备100%股权作价与中粮集团持有的本公司7.8428%股权进行置换；中粮集团同意按照前述方式将持有的本公司7.8428%股权置换予中原特钢，中原特钢置出的全部资产及负债由中粮集团承接。

中原特钢拟通过非公开发行股票方式购买2017年9月30日中粮集团、首农集团、温氏投资、弘毅弘量、雾繁投资、上海国际、国有企业结构调整基金及航发资管分别持有的本公司56.6635%、4.6296%、5.1440%、9.2593%、4.1152%、4.1152%、4.1152%及4.1152%（共计92.1572%）股权，定价基准以中原特钢第三届董事会第四十八次会议决议公告日前120个交易日中原特钢股票均价的90%为市场参考价，本次发行价格确定为人民币11.69元/股，共计发行1,670,156,538股。

**二、 备考财务报表的编制基础**

本备考财务报表是为重组交易而向中国证监会和深圳证券交易所申报之特殊目的而编制，备考财务报表可能不适用于其他用途，并假设本公司无偿受让中粮集团持有龙江银行股份的交易、本公司向中粮集团剥离深圳明诚、数字健康、本富基金和万德丰股权的交易于2015年1月1日已经完成，本公司及中粮期货向万德丰划转深圳中粮商贸的交易于2017年1月1日已经完成，以及中英人寿作为子公司纳入合并范围。因此本公司2017年度、2016年度以及2015年度的备考财务报表按照以下的编制基础进行编制：

1. 龙江银行自2015年1月1日起按照本公司联营公司核算；深圳明诚、数字健康、本富基金和万德丰自2015年1月1日起不纳入本备考财务报表的合并范围；深圳中粮商贸于2017年1月1日起不纳入备考财务报表合并范围，也不作为中粮期货联营公司核算；中英人寿作为子公司纳入合并范围。
2. 本备考财务报表包括备考合并资产负债表、备考合并利润表、备考合并所有者权益变动表、备考合并现金流量表及相关附注，以及本公司的备考公司资产负债表、备考公司利润表、备考公司所有者权益变动表、备考公司现金流量表及相关附注。
3. 本备考财务报表以持续经营为基础进行编制。在前述编制方法的基础上，本备考财务报表按照附注三、重要会计政策及会计估计编制。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计**

**1. 会计期间**

本集团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. 记账本位币**

本集团记账本位币和编制本备考财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币为单位表示。

本集团下属子公司及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制备考财务报表时折算为人民币。

**3. 企业合并**

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

**同一控制下企业合并**

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方备考财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并的，以不早于合并方和被合并方同处于最终控制方的控制下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入备考财务报表的比较报表，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整股东权益。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**3. 企业合并（续）**

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益的，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，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**4. 合并财务报表**

除附注二、备考财务报表的编制基础中提及的事项外，合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。子公司，是指被本公司控制的主体（含本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，对子公司可能存在的与本公司不一致的会计政策，已按照本公司的会计政策调整一致。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**5. 现金及现金等价物**

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、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. 外币业务和外币报表折算**

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除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差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。但对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制备考财务报表时将其记账本位币折算为人民币。对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，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。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。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具**

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具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。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融资产分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（续）

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投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

企业在初始确认时将某金融资产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后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。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，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款和应收款项

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。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，均计入当期损益。本集团的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款和应收款项类投资。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融负债分类和计量

本集团的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及其他金融负债。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。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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，是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具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。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融负债分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

企业在初始确认时将某金融负债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后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债为本集团以外的投资者享有的对纳入合并范围的结构化主体（权益类投资）的权益。对于此类金融负债，初始确认时即指定为以公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，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：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。但对于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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融工具，按成本计量。衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

以摊余成本计量的金融资产

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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。

以本集团表内外信贷资产按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各类信贷资产应计提损失准备总额。各类贷款计提贷款损失准备的比例如下：

贷款级次	贷款损失准备计提比例
正常	1%
关注	5%
次级	20%
可疑	50%
损失	100%

发生减值时，将该金融资产的账面通过备抵项目价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率（即初始确认时计算确定的实际利率）折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融资产减值（续）

以摊余成本计量的金融资产（续）

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，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，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金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，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，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的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。可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，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，不再转回。

金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**7. 金融工具（续）**

金融资产转移（续）

本集团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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

**8. 应收款项**

本集团按照应收款项的信用风险特征，以账龄分析及个别认定相结合的方法判断应收款项是否发生减值。如果有客观证据表明该应收款项发生减值，将该应收款项的账面价值，与可收回金额之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

**9. 应付货币保证金**

本集团为客户提交的期货交易保证金开立专门账户、设置交易编码、按单个客户计入应付货币保证金进行明细核算。

**10. 应收质押保证金及应付质押保证金**

本集团设置应收质押保证金核算代客户向期货交易所办理有价证券充抵保证金业务形成的可用于期货交易的保证金；同时设置应付质押保证金，按客户核算质押有价证券时所合并的充抵保证金金额。

**11. 实物交割核算办法**

在期货合约到期时，根据各期货交易所制定的规则和程序进行实物交割，分别按照买入交割和卖出交割的实际发生额进行核算。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**12. 长期股权投资**

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指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。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及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，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关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，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股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关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转入当期损益，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股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**13. 期货会员资格投资**

期货会员资格投资是指本集团为取得期货交易所会员资格而以交纳会员资格费的形式对交易所的投资，在取得时按照初始投资成本入账。

**14. 固定资产**

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
办公设备	1-5年	0-10%	18-32%
电子设备	3-5年	5-10%	18-32%
运输工具	5-10年	5-10%	10-19%
其他设备	3年	5%	32%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

**15. 在建工程**

在建工程成本按实际工程支出确定包括在建期间发生的各项必要工程支出及工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**16. 借款费用**

借款费用，是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、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，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

- (1) 资产支出已经发生；
- (2) 借款费用已经发生；
- (3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：

- (1) 专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定。
- (2) 占用的一般借款，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加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**17. 无形资产**

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	40年
软件使用权	5年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**18. 资产减值**

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、重要会计政策及会计估计（续）**

**19. 信托业保障基金**

本集团根据中国银监会（原）、中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）于2014年12月10日颁布的银监发[2014] 50号《信托业保障基金管理办法》的相关规定认购信托业保障基金：（一）按净资产余额的1%认购，每年4月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的1%认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由中粮信托认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入中粮信托基金专户，由中粮信托按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按中粮信托收取报酬的5%计算，由中粮信托认购。

**20. 期货风险准备金**

本集团按照向客户收取的期货交易手续费减去支付期货交易所手续费后的净手续费收入5%提取风险准备金。

**21. 保险保障基金**

本集团根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008] 2号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008] 116号）的有关规定计提保险保障基金，并缴纳到保险监督管理机构设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

- (1) 短期健康保险，按保费收入的0.8%缴纳；长期健康险按照保费收入的0.15%缴纳；
- (2) 有保证收益的人寿保险，按业务收入的0.15%缴纳；无保证收益的人寿保险，按业务收入的0.05%缴纳；
- (3) 非投资型意外伤害保险，按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按业务收入的0.05%缴纳。

本集团保险保障基金余额达到本公司之子公司中英人寿总资产的1%时，不再提取保险保障基金。在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款和独立账户负债。

**22. 存出资本保证金**

存出资本保证金是指本集团按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按本公司之子公司中英人寿注册资本总额的20%提取并存放于保险监督管理机构指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**23. 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款**

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

**24. 保户储金及投资款**

保户储金业务，是本集团收到保户缴存的储金、以用以支付风险成本的风险保障费作为保费，并在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。

保户投资款主要为本集团的保险混合合同（除投资连结保险以外）中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

**25. 保险合同定义**

本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，本集团将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同。

目前，本集团的万能保险和投资连结保险归类为保险混合合同。本集团的万能保险和投资连结保险相关会计处理参见附注三、28及29。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**26. 重大保险风险测试**

对于本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本集团以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对于再保险合同的重大保险风险测试，本集团需要对与再保人签订的合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对需要进行重大保险风险测试的每一项产品和再保险合同，本集团在财务报告日前对重大保险风险的测试结果进行复核。

**27. 保险合同准备金**

本集团的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时，根据销售渠道、产品代码、分支机构、年龄、性别、保险期间、保单生效至评估时点所经历的时间、缴费期间以及缴费频率对单个保险合同分类，并将同类保险合同的保险费和保险金额进行加总平均后作为一个计量单元。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**27. 保险合同准备金（续）**

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中：

- (1) 预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：
  - a. 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保给付等；
  - b. 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；
  - c. 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。
- (2) 预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

- (1) 本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。
- (2) 在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，本集团需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**27. 保险合同准备金（续）**

对于寿险保险合同，本集团在整个保险期间内按保险金额等与保险利益有关的因素的现值作为剩余边际的摊销基础，将剩余边际摊销计入当期损益；对于万能险或投连险，本集团使用拆分出来的死亡给付的现值作为摊销基础；即期年金使用年化的养老金现值作为摊销基础。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

各类准备金提取方法如下：

**(1) 未到期责任准备金**

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

对于短期险，本集团使用年化保费乘以赔付率假设加上维持费用作为保险合同责任给付的无偏估计。由于本集团非寿险产品不具备充足的数据基础，本集团参考行业边际率来确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

未到期责任准备金以未赚保费法作为校验标准。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、税金及附加及保险保障基金等增量成本后计算未到期责任准备金校验标准。

以上初始确认后，按二十四分之一法进行后续计量。假如合理估计负债加风险边际大于以上未到期责任准备金校验标准，则认为存在保费不足，多出的部分被认为是保费不足准备金。剩余边际即全部的未到期责任准备金减去合理估计负债和风险边际的部分。如果有保费不足准备金，则剩余边际为零。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**27. 保险合同准备金（续）**

**(2) 未决赔款准备金**

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法及案均赔款法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

由于本集团非寿险产品不具备充足的数据基础，本集团参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**27. 保险合同准备金（续）**

**(3) 寿险和长期健康险责任准备金**

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。

寿险和长期健康险责任准备金由最优估计准备金、风险边际和剩余边际构成。最优估计准备金即未来净现金流出的现值，它反映预期未来为履行保险合同义务相关的现金流入和流出。

风险边际是为了反映未来现金流的不确定性，而提取的准备金。风险边际的计算方法有置信区间法、情景对比法、资本成本法、分位数法等，本集团采用情景对比法计算风险边际。即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。其中不利情景下的负债是通过在假设条件上加上风险边际率来计算的。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率、退保率，以及万能险保费失效率。风险边际为未来期望资本成本的现值，它需要在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

剩余边际是在已考虑风险边际的基础上为达到不确认首日利得的目的而存在的边际，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。在合同初始确认日，用剩余边际与摊销载体预期未来现值的比值作为摊销比例  $K$ 。后续计量时，摊销比例  $K$  锁定，不随未来评估假设的改变而改变，剩余边际的后续计量为摊销比例  $K$  与评估日摊销载体预期未来现值的乘积。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）和退保率假设。

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设。若未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时还会考虑通货膨胀因素的影响。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**27. 保险合同准备金（续）**

(3) 寿险和长期健康险责任准备金（续）

本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。

(4) 负债充足性测试

本集团在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

**28. 万能保险**

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，作为非保险合同，按照下列方法进行处理：

- (1) 收到的风险保费部分确认为保费收入，其余部分扣除初始费用后作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；
- (2) 收取的退保费等费用，于本集团提供服务的期间确认为其他收入。

**29. 投资连结保险**

本集团的投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

- (1) 收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；
- (2) 投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表；
- (3) 收取的初始费用、账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入；
- (4) 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**30. 职工薪酬**

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

在职工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。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，适用设定提存计划的，按照设定提存计划的有关规定处理；适用设定受益计划的，按照设定受益计划的有关规定处理。本集团运作一项设定受益计划，该计划要求向本集团独立管理的基金缴存费用。设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额及重新计量其他长期职工福利产生净负债或净资产所产生的变动的总净额计入当期损益或相关资产成本。

**31. 应付债券**

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券发行价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**32. 预计负债**

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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

**33. 收入**

收入在经济利益很可能流入本集团、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要包括：期货手续费收入、托管及其他受托业务佣金、顾问和咨询费收入。

期货手续费收入是以向客户收取的手续费减去付期货交易所手续费后的净手续费计算手续费净收入。

信托业务手续费收入在同时满足以下两个条件时确认：(1)相关的服务已经提供；(2)根据合同的约定，收取的金额可以可靠计量。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**33. 收入（续）**

投资合同管理费收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团收取的初始费用等前期费用和投资合同收入在其他业务收入中列示。

资产管理费收入

本集团的资产管理业务，以托管客户为主体，独立建账，独立核算，定期与托管客户核对，委托资产管理业务按合同约定方式确认当期收入；在编制会计报表时，受托管的资产仅在会计报表附注中披露。

利息收入

利息收入按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认。根据财政部有关规定，本集团发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期）90天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算。原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；同时该笔贷款转作非应计贷款，以后每期利息均在表外核算，不确认当期收益。

**34. 政府补助**

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本，政府投入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入性质，不属于政府补助。

政府补助在本集团能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量；对于固定的定额标准拨付的补助，按照应收的金额计量。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。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**34. 政府补助（续）**

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。与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述原则进行判断。

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，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（但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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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；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。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**35. 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，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

本集团根据资产与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，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：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或可抵扣亏损。
- (2) 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，本集团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：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 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。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**35. 所得税（续）**

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，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，本集团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。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

**36. 租赁**

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

**37. 信托赔偿准备金**

本集团根据银行监督管理机构颁布的《信托公司管理办法》有关规定，按本公司之子公司中粮信托当年税后净利润的5%计提信托赔偿准备金。信托赔偿准备金累计额为本公司之子公司中粮信托注册资本20%以上时，不再提取。提取的信托赔偿准备金主要用于弥补因管理操作不善而对信托财产造成的损失。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、重要会计政策及会计估计（续）**

**38. 信托业务一般风险准备**

本集团根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012] 20号），为了防范经营风险，增强本集团抵御风险能力，本集团提取一般准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由本集团综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于本公司之子公司中粮信托风险资产期末余额的1.5%。本公司之子公司中粮信托的风险资产指承担风险和损失的资产，具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、长期股权投资、其他应收款项等。本集团不承担风险的委托贷款等资产，不计提一般准备。

**39. 期货业务一般风险准备**

本集团根据财政部颁布的《金融企业财务规则—实施指南》第44条的规定按本公司之子公司中粮期货当年实现净利润的10%提取风险准备金，用于风险的补偿，不得用于分红、转增资本。

**40. 公允价值计量**

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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在备考财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层级输入值，确定所属的公允价值层级：第一层级输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层级输入值，除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层级输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在备考财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层级之间发生转换。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计**

编制备考财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能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。

在应用本集团会计政策的过程中，管理层作出了以下对备考财务报表所确认的金额具有重大影响的判断和估计：

**判断**

**(1) 金融资产的分类**

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

**(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试**

本集团需要就签发的保单是否既承担保险风险又承担其他风险、保险风险部分和其他风险部分是否能够区分且是否能够单独计量作出重大判断，判断结果会影响合同的分拆。

同时，需要就签发的保单是否转移保险风险、保险风险的转移是否具有商业实质、转移的保险风险是否重大作出重大判断，判断结果会影响保险合同的分类。

在考虑原保险保单转移的保险风险是否重大时，对于不同类型产品，分别进行以下判断：

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的非寿险产品，直接将其判定为保险合同；

对于年金产品，如果保单转移了长寿风险，则确认为保险合同；

对于非年金保险的寿险保单依照下列公式计算各保单年度的保险风险比例：风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%。风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于5%，则确认为保险合同。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计（续）**

判断（续）

(2) 保险合同的分类、分拆和重大保险风险测试（续）

在判断再保险保单转移的保险风险是否重大时，在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上，如果再保险保单保险风险比例大于1%，则确认为再保险合同。再保险保单的风险比例为再保险分入人发生净损失情景下损失金额现值的概率加权平均数，除以再保险分入人预期保费收入的现值。对于显而易见满足转移重大保险风险的再保险保单，直接将其判定为再保险合同。

在进行重大保险风险测试时，首先按照产品对保单进行分组，并将投保年龄、性别、缴费方式、缴费期限和保险期间完全相同的保单合并为同一样本点。如果所取样本中超过50%的保单都转移了重大保险风险，则该产品中的所有保单均确认为保险合同。

(3) 保险合同准备金的计量单元

保险合同的分拆和分类对本集团的收入确认、负债计量以及备考财务报表列示产生影响。

在保险合同准备金的计量过程中需要就作为一个计量单元的保险合同组是否具有同质的保险风险作出判断，判断结果会影响保险合同准备金的计量结果。

(4) 可供出售权益金融工具的减值准备

本集团认为当公允价值出现严重或非暂时性下跌时，应当计提可供出售权益金融工具的减值准备。对于严重或非暂时性的认定需要管理层作出判断。进行判断时，本集团考虑以下因素的影响：股价的正常波动幅度，公允价值低于成本的持续时间长短，公允价值下跌的严重程度，以及被投资单位的财务状况等。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计（续）**

判断（续）

(5) 合并范围——本集团持有被投资方半数或以下的表决权

本集团按照附注三、12中列示的控制要素判断本集团是否控制有关信托计划、资产管理计划、资产管理产品、私募投资基金等各种结构化主体。本集团发起设立某些结构化主体（如信托计划和资产管理计划），并依据合同约定担任该等结构化主体的管理人；同时，本集团可能因持有该等结构化主体的部分份额而获得可变回报。此外，本集团也可能持有其他资产管理机构发起并管理的结构化主体（如信托计划、资产管理计划、资产管理产品和私募投资基金）。判断是否控制结构化主体，本集团主要评估其所享有的对结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对结构化主体的决策权范围。于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团拥有控制权的结构化主体参见附注七、2。

估计

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额的重大调整。

(1) 保险合同准备金的估值

于资产负债表日，本集团在计量保险责任准备金过程中须对履行保险合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

于资产负债表日，本集团还须对计量保险责任准备金所需要的假设作出估计，这些计量假设需以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计（续）**

估计（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下：

- a. 于2017年12月31日，本集团根据《中国保监会关于优化保险合同负债评估所适用折现率曲线有关事项的通知》（保监发[2017]23号）的规定，对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，用于计量财务报告未到期责任准备金的贴现率曲线由基础利率曲线附加综合溢价组成，其中基础利率曲线由750日移动平均国债收益率曲线、终极利率过渡曲线和终极利率三部分组成。综合溢价的确定可以考虑税收、流动性效应和逆周期等因素。原先基于《关于保险业做好<企业会计准则解释第2号>实施有关工作的通知》（保监发[2010]6号）的折现率制定方法废止。本集团2017年12月31日中国企业会计准则准备金评估中采用的传统非分红险贴现率按上述规定制定，目前所用溢价方法参考切换前750日平均法溢价水平，前20年取55基点，40年后取45基点，2017年12月31日评估使用的包含溢价的折现率假设为3.26%-6.62%。

于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，基于《关于保险业做好<企业会计准则解释第2号>实施有关工作的通知》（保监发[2010]6号），以中央国债登记结算有限责任公司在中国债券信息网公布的750个工作日银行间固定利率国债收益率曲线的移动平均为基准，加上合理的溢价确定。本集团在设定溢价时考虑了税收效应及流动性溢价的影响，并考虑公司负债的久期，本集团于2015年12月31日和2016年12月31日确定溢价分别为30个基点及50个基点。2015年12月31日与2016年12月31日评估使用的包含溢价的折现率假设分别为3.42%-5.78%及3.28%-5.37%。

对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定计算未到期责任准备金的折现率。2015年12月31日、2016年12月31日及2017年12月31日使用的未来各年度的折现率为根据本集团的实际经验和对未来的预期确定的利率曲线，分红险分别为4.36%、4.56%及4.37%，万能险分别为4.24%、3.89%及3.68%，投连险分别为5.66%、5.56%及6.53%。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计（续）**

估计（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下（续）：

- a. 折现率及投资收益率假设受未来宏观经济、资本市场、保险资金投资渠道、投资策略等因素影响，存在不确定性。

本集团根据实际经验、市场经验和行业水平，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设，如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等。

死亡率假设是基于本集团以往的死亡率经验数据，对当前和未来预期的估计及对中国保险市场的了解等因素，同时考虑一定的风险边际确定。死亡率假设采用中国人寿保险行业标准的生命表《中国人寿保险业 2000-2003 年经验生命表》的相应百分比表示。

本集团基于行业发生率（主要参考再保险费率）来确认长期险产品疾病率的最优估计假设，短期险产品的损失率假设根据实际理赔经验来确定，销量不足的短期险损失率假设采用行业经验来确定。

死亡率及发病率假设受国民生活方式改变、社会进步和医疗技术水平的提高等因素影响，存在不确定性。

- b. 本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。

退保率假设按照产品类别、缴费方式和销售渠道的不同而分别确定。

退保率假设受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

- c. 本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定估计值，作为费用假设。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本集团在确定费用假设时考虑通货膨胀因素的影响，于 2015 年度、2016 年度及 2017 年度的通货膨胀假均设为年 2.5%。费用假设主要分为取得费用和维持费用假设。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计（续）**

估计（续）

(1) 保险合同准备金的估值（续）

计量未到期责任准备金（包括非寿险、寿险和长期健康险）所需要的主要计量假设如下（续）：

- d. 本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素确定保单红利假设。

2015 年度，本集团使用 120%的中档演示红利作为保单红利假设；

2016年度及2017年度，除以下所列产品外，其余产品均使用120%的中档演示红利作为保单红利假设。使用100%的中档演示红利作为保单红利假设的产品有：

中英人寿鑫悦人生年金保险（分红型）  
中英人寿鑫福人生年金保险（分红型）  
中英人寿鑫享年华两全保险（分红型）  
中英人寿金色未来两全保险（分红型）  
中英人寿鑫逸人生年金保险（分红型）

- e. 本集团在评估非寿险未到期责任准备金时，参照行业指导比例确定风险边际，目前确定为10%。

计量未决赔款准备金所需要的主要假设为赔付发展因子和预期赔付率水平，该假设用于预测未来赔款发展，从而得出最终赔付成本。各计量单元的赔付发展因子和预期的赔付率以本集团近五年的历史赔款进展经验和赔付水平为基础，并考虑核保政策、费率水平、理赔管理等公司政策的调整及宏观经济、监管、司法等外部环境的变化趋势。本集团在评估未决赔款准备金时，参照行业指导比例，确定风险边际为10%。

本集团于资产负债表日根据当时信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入当年年度利润表。此项会计估计变更增加2015年12月31日的保险合同准备金合计为人民币399,332,617元，减少2015年度的利润总额合计人民币399,332,617元；增加2016年12月31日的保险合同准备金合计为人民币65,792,033元，减少2016年度的利润总额合计人民币65,792,033元；增加2017年12月31日的保险合同准备金合计为人民币348,919,545元，减少2017年度的利润总额合计人民币348,919,545元。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**三、 重要会计政策及会计估计（续）**

**41. 重大会计判断和估计（续）**

估计（续）

(2) 运用估值技术估算金融工具的公允价值

本集团确定金融工具的公允价值时，通常以其最近的市场报价为基础来确定。如果没有最近的市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价，或当市场不活跃时通过估值方法确定。

采用估值方法时，尽可能最大程度使用市场参数，包括收益率曲线等，减少使用与本集团特定相关的参数。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

(3) 所得税

在正常的经营活动中，某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的当期所得税和递延所得税的金额产生影响。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

#### 四、 税项

##### 1. 主要税种及税率

本集团于 2015 年度、2016 年度及 2017 年度适用的主要税种及税率为：

企业所得税	按应纳税所得额的 16.50%/25%计缴
增值税	按应税收入 6%/13%/17%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
营业税	按应税收入的 5%计缴。自 2016 年 5 月 1 日起，由计缴营业税改为计缴增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税/增值税的 3%/7%计缴
代扣缴增值税及附加	本集团支付予代理人的所得额，由本集团按照国家规定代扣代缴增值税及附加
代扣缴个人所得税	本集团支付给员工及代理人的所得额，由本集团依国家规定代扣缴个人所得税
房产税	按房产原值的 1.2%缴纳

##### 2. 税收优惠

根据《关于一年期以上返还性人身保险产品营业税免税政策的通知》(财税[2015] 86 号) 相关规定，对保险公司开办的一年期以上返还性人身保险产品取得的保费收入免征营业税。已列入此前财政部和国家税务总局发布的免征营业税名单的一年期以上返还性人身保险产品，继续免征营业税。保险公司在 2014 年 10 月 1 日及其之后开办的一年期以上返还性人身保险产品，符合免税条件的，可向主管税务机关办理备案手续。人身保险产品的开办时间，以保险监督管理机构出具的备案回执或批复文件上注明的备案日期为准。按照本通知适用免税政策的一年期以上返还性人身保险产品，已经缴纳营业税的，相应营业税税款由主管税务机关予以退还。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释**

**1. 货币资金**

	2017年12月31日			2016年12月31日			2015年12月31日		
	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额	原币金额	汇率	人民币金额
库存现金									
人民币	68,910	1.0000	68,910	126,859	1.0000	126,859	155,625	1.0000	155,625
美元	3,090	6.5342	<u>20,191</u>	-	-	-	-	-	-
小计			<u>89,101</u>			<u>126,859</u>			<u>155,625</u>
银行存款									
其中：期货保证金存款									
人民币	3,475,259,077	1.0000	3,475,259,077	3,202,942,561	1.0000	3,202,942,561	2,484,595,458	1.0000	2,484,595,458
自有货币资金									
人民币	533,631,304	1.0000	533,631,304	726,307,504	1.0000	726,307,504	1,064,560,648	1.0000	1,064,560,648
美元	461,534	6.5342	3,015,753	1,341,407	6.9370	9,305,339	1,450,463	6.4936	9,418,726
港币	72,868,416	0.8359	60,911,438	3,908,894	0.8945	3,496,544	-	-	-
英镑	2,198	8.7792	19,295	2,197	8.5094	18,692	2,196	9.6159	21,112
欧元	-	-	-	1	7.3068	<u>7</u>	-	-	-
小计			<u>4,072,836,867</u>			<u>3,942,070,647</u>			<u>3,558,595,944</u>
其他货币资金									
人民币	80,173,502	1.0000	<u>80,173,502</u>	48,361,361	1.0000	<u>48,361,361</u>	123,262,189	1.0000	<u>123,262,189</u>
小计			<u>80,173,502</u>			<u>48,361,361</u>			<u>123,262,189</u>
合计			<u>4,153,099,470</u>			<u>3,990,558,867</u>			<u>3,682,013,758</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**1. 货币资金（续）**

期货保证金存款：

银行名称	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
中国民生银行	1,288,121,522	1,361,481,785	671,400,863
交通银行	1,070,011,630	1,402,164,366	861,344,833
兴业银行	753,105,740	250,142,846	100,045,295
上海浦东发展银行	257,247,995	74,217,977	62,751,642
中国建设银行	66,907,784	27,115,975	57,236,695
中国银行	18,197,605	3,365,342	124,993,396
中国工商银行	11,027,511	55,779,144	124,491,505
中国农业银行	9,018,421	22,321,440	476,221,189
招商银行	<u>1,620,869</u>	<u>6,353,686</u>	<u>6,110,040</u>
合计	<u>3,475,259,077</u>	<u>3,202,942,561</u>	<u>2,484,595,458</u>

于2017年12月31日，账面价值为人民币6,178,799元的活期银行存款抵押于中国建设银行，作为本集团按照“中英人寿前海项目基坑支护及土石方工程”施工合同中规定的不可撤销的工程款所提供的支付保证而受到限制。于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团银行存款无使用受限制的情况，不存在抵押/冻结封存等或有潜在回收风险的款项。

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团银行活期存款按照银行活期存款利率取得利息收入。

**2. 应收保证金**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
上海期货交易所	1,967,458,038	1,391,763,389	1,513,870,911
大连商品交易所	1,930,592,314	1,519,536,283	880,056,364
郑州商品交易所	1,265,445,230	1,470,587,723	800,833,515
中国金融交易所	<u>412,609,100</u>	<u>236,631,848</u>	<u>237,145,382</u>
合计	<u>5,576,104,682</u>	<u>4,618,519,243</u>	<u>3,431,906,172</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团应收保证金均未逾期，无需计提坏账准备。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**3. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
权益工具投资	370,167,775	688,457,893	618,055,415
债务工具投资	<u>263,463,192</u>	<u>173,549,968</u>	<u>6,343,968</u>
合计	<u><u>633,630,967</u></u>	<u><u>862,007,861</u></u>	<u><u>624,399,383</u></u>

**4. 衍生金融资产**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
期权			
名义金额	19,316,530	58,593,682	2,322,500
公允价值	21,763,104	59,871,682	364,552
其他			
名义金额	-	611,590	619,301
公允价值	-	19,055	3,880
合计			
名义金额	<u>19,316,530</u>	<u>59,205,272</u>	<u>2,941,801</u>
公允价值	<u>21,763,104</u>	<u>59,890,737</u>	<u>368,432</u>

**5. 买入返售金融资产**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
交易所质押式逆回购	<u>1,416,530,080</u>	<u>1,968,403,130</u>	<u>73,600,096</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**6. 应收利息**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应收债权投资利息	274,696,088	244,103,539	244,605,762
应收定期存款利息	103,099,103	219,566,150	211,256,183
应收保户质押贷款利息	24,909,051	18,880,075	14,332,084
应收买入返售金融资产 投资利息	947,101	2,364,509	1,641
应收委托贷款利息	-	487,491	-
其他	<u>6,549,246</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
减：坏账准备	<u>-</u>	<u>7,950,000</u>	<u>7,950,000</u>
净值	<u>410,200,589</u>	<u>477,451,764</u>	<u>462,245,670</u>

于2017年12月31日，本集团应收利息均未逾期，无需计提坏账准备。于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团坏账准备为中英人寿对“10中钢债”应收利息全额计提的减值准备，共计人民币7,950,000元。“10中钢债”于2017年10月收回全部利息。本集团对“10中钢债”本金计提的减值准备及对该减值准备的转回参见附注五、14。

**7. 应收保费**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
3个月以内（含3个月）	233,753,477	172,909,373	151,777,542
3个月以上至1年（含1年）	4,905,641	3,088,858	3,741,407
1年以上	<u>269,977</u>	<u>266,808</u>	<u>41,992</u>
合计	<u>238,929,095</u>	<u>176,265,039</u>	<u>155,560,941</u>

本集团应收保费不计息。

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团应收保费均未逾期，无需计提坏账准备。本集团通常给予投保人的信用期限为2个月，但也可以根据需要延长。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**8. 应收分保账款**

本集团应收分保账款不计息。

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团应收分保账款账龄均在6个月以内，均未逾期，无需计提坏账准备。

**9. 保户质押贷款**

保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且保单借款的借款金额通常不超过投保人个人账户价值或现金价值的80%。于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团的保户质押贷款到期期限均在6个月以内，本集团的保户质押贷款万能险的年利率均为5.80%，非万能险的年利率均为4.60%。

**10. 发放贷款及垫款**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
企业贷款	1,500,000,000	2,006,909,898	1,105,072,500
减：坏账准备	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>	<u>6,000,000</u>
净值	<u>1,494,000,000</u>	<u>2,000,909,898</u>	<u>1,099,072,500</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团发放贷款及垫款坏账准备不重大。

**11. 定期存款**

本集团定期存款按照剩余到期日的期限分析如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
3个月以内（含3个月）	425,050,000	2,635,817,747	995,050,000
3个月至1年（含1年）	37,244,940	1,590,234,600	1,048,961,600
1年至5年（含5年）	4,050,000,000	960,000,000	2,260,000,000
5年以上	<u>150,000,000</u>	<u>-</u>	<u>100,000,000</u>
合计	<u>4,662,294,940</u>	<u>5,186,052,347</u>	<u>4,404,011,600</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**12. 可供出售金融资产**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>债权型投资</b>			
<b>按公允价值计量</b>			
企业债券	2,294,491,020	1,109,061,670	893,594,215
金融债券	730,469,960	716,881,840	460,733,290
信托计划	472,159,205	395,664,735	313,664,944
私募投资基金	265,000,000	-	-
资产管理计划	-	30,000,000	31,000,000
其他	674,129,280	-	510,000,000
小计	<u>4,436,249,465</u>	<u>2,251,608,245</u>	<u>2,208,992,449</u>
<b>股权型投资</b>			
<b>按公允价值计量</b>			
股票	2,968,127,311	1,249,928,363	1,238,788,570
基金	1,332,739,486	1,677,460,200	3,946,765,983
理财产品	1,050,110,504	17,800,000	347,800,000
信托计划	553,000,000	-	-
私募投资基金	397,316,822	13,668,429	12,444,631
优先股	203,217,800	217,295,400	222,493,388
未上市股权	114,113,907	70,000,000	70,000,000
资产支持计划	30,000,000	-	-
资产管理计划	29,283,012	1,400,595,823	350,000,000
小计	<u>6,677,908,842</u>	<u>4,646,748,215</u>	<u>6,188,292,572</u>
<b>按成本计量</b>			
未上市股权	165,576,500	68,364,000	68,364,000
信托保障基金	44,943,389	40,190,619	34,111,223
小计	<u>210,519,889</u>	<u>108,554,619</u>	<u>102,475,223</u>
合计	<u>11,324,678,196</u>	<u>7,006,911,079</u>	<u>8,499,760,244</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**12. 可供出售金融资产（续）**

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>债权型投资</b>			
公允价值	4,436,249,465	2,251,608,245	2,208,992,449
摊余成本	4,473,620,634	2,250,685,302	2,166,376,871
累计计入其他综合收益	( 37,371,169)	922,943	42,615,578
<b>股权型投资</b>			
公允价值	6,677,908,842	4,646,748,215	6,188,292,572
成本	6,301,318,537	4,771,630,200	6,020,593,976
累计计入其他综合收益	376,590,305	( 123,429,440)	167,905,727
累计计提减值	-	( 1,452,545)	( 207,131)
<b>合计</b>			
公允价值	11,114,158,307	6,898,356,460	8,397,285,021
摊余成本/成本	10,774,939,171	7,022,315,502	8,186,970,847
累计计入其他综合收益	339,219,136	( 122,506,497)	210,521,305
累计计提减值	-	( 1,452,545)	( 207,131)

(2) 以成本计量的可供出售金融资产：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
未上市股权	166,026,500	68,814,000	68,814,000
信托保障基金	44,943,389	40,190,619	34,111,223
小计	210,969,889	109,004,619	102,925,223
减：减值准备	450,000	450,000	450,000
净值	210,519,889	108,554,619	102,475,223

本集团可供出售股权型投资中的信托保障基金根据监管规定认购，未在任何交易市场交易，估值模型及估值输入值无法合理设定或获取，导致其公允价值不能可靠计量，故以成本计量。

本集团可供出售股权型投资中的部分私募投资基金和未上市股权，不存在交易市场交易，估值模型及估值输入值无法合理设定或获取，导致其公允价值不能可靠计量，故以成本计量。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**12. 可供出售金融资产（续）**

可供出售金融资产减值准备变动如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年初余额	1,902,545	657,131	855,065
本年计提	-	1,245,414	-
其中：其他综合收益转入	-	1,245,414	-
本年减少	1,452,545	-	197,934
其中：期后公允价值核销	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末余额	<u>450,000</u>	<u>1,902,545</u>	<u>657,131</u>

**13. 持有至到期投资**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
金融债	2,844,640,954	2,924,685,344	3,083,879,378
企业债	1,513,206,107	1,945,540,753	2,844,013,159
国债	<u>758,581,056</u>	<u>908,599,438</u>	<u>908,707,201</u>
合计	<u>5,116,428,117</u>	<u>5,778,825,535</u>	<u>6,836,599,738</u>

**14. 应收款项类投资**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
债权投资计划	6,993,967,287	2,772,542,726	1,829,373,223
资产支持计划	3,337,500,000	1,937,500,000	1,090,000,000
银行间交易债券	1,087,351,473	1,362,058,686	1,376,356,256
次级债	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>149,979,668</u>	<u>149,979,668</u>
净值	<u>11,518,818,760</u>	<u>6,022,121,744</u>	<u>4,245,749,811</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**14. 应收款项类投资（续）**

应收款项类投资产品按到期期限分析如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
5年以内（含5年）	8,250,575,705	4,304,096,700	2,457,954,034
5年以上至10年（含10年）	2,968,243,055	1,568,004,712	1,637,775,445
10年以上	<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	<u>300,000,000</u>
减：减值准备	<u>-</u>	<u>149,979,668</u>	<u>149,979,668</u>
净值	<u>11,518,818,760</u>	<u>6,022,121,744</u>	<u>4,245,749,811</u>

于2017年12月31日，本集团应收款项类投资产品均未逾期，无需计提减值准备。于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团应收款项类投资产品减值准备为中英人寿对“10中钢债”投资本金全额计提的减值准备人民币149,979,668元。该减值准备于2017年因本金已收回而转回。

**15. 长期股权投资**

2017年度

联营企业	年初余额	投入/ 追加投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	宣告现金股利	年末账面价值
龙江银行	2,757,737,000	-	292,999,600	(54,666,400)	(69,760,000)	2,926,310,200
中英益利资产管理 股份有限公司 (以下简称“中 英益利”)	57,584,482	-	18,104,831	18,111	-	75,707,424
上海富悦股权投资 基金管理有限公 司(以下简称 “上海富悦”)	<u>-</u>	<u>2,000,000</u>	<u>166,201</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,166,201</u>
合计	<u>2,815,321,482</u>	<u>2,000,000</u>	<u>311,270,632</u>	<u>(54,648,289)</u>	<u>(69,760,000)</u>	<u>3,004,183,825</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**15. 长期股权投资（续）**

2016年度

联营企业	年初余额	权益法下投资损益	其他综合收益	宣告现金股利	年末账面价值
龙江银行	2,557,195,600	315,530,800	(114,989,400)	-	2,757,737,000
中英益利	<u>48,891,189</u>	<u>8,733,345</u>	<u>(40,052)</u>	-	<u>57,584,482</u>
合计	<u>2,606,086,789</u>	<u>324,264,145</u>	<u>(115,029,452)</u>	-	<u>2,815,321,482</u>

2015年度

联营企业	年初余额	权益法下投资损益	其他综合收益	宣告现金股利	年末账面价值
龙江银行	2,281,040,994	230,427,806	45,726,800	-	2,557,195,600
中英益利	<u>42,345,588</u>	<u>6,585,042</u>	<u>(39,441)</u>	-	<u>48,891,189</u>
合计	<u>2,323,386,582</u>	<u>237,012,848</u>	<u>45,687,359</u>	-	<u>2,606,086,789</u>

**16. 存出资本保证金**

本集团存出资本保证金明细如下：

银行名称	存放形式	存放期限	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
浙商银行	协议存款	36个月	100,000,000	100,000,000	-
浙商银行	协议存款	60个月	100,000,000	100,000,000	-
渤海银行	协议存款	36个月	100,000,000	100,000,000	-
中国建设银行	协议存款	12个月	100,000,000	100,000,000	-
交通银行	协议存款	61个月	100,000,000	100,000,000	290,882,028
中国银行	协议存款	24个月	50,000,000	50,000,000	-
江苏银行	协议存款	61个月	50,000,000	50,000,000	-
中国银行	协议存款	61个月	-	89,000,000	189,000,000
中国工商银行	协议存款	60个月	-	120,000,000	120,000,000
合计			<u>600,000,000</u>	<u>809,000,000</u>	<u>599,882,028</u>



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**17. 固定资产**

	办公设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>原价</b>					
2017年1月1日	52,497,543	135,389,298	20,166,995	79,706	208,133,542
购置	7,015,633	15,525,958	1,003,284	11,795	23,556,670
处置或报废	( 1,499,022)	( 14,161,820)	( 1,974,539)	9,860	( 17,625,521)
2017年12月31日	<u>58,014,154</u>	<u>136,753,436</u>	<u>19,195,740</u>	<u>101,361</u>	<u>214,064,691</u>
<b>累计折旧</b>					
2017年1月1日	29,747,500	86,614,620	14,471,840	49,634	130,883,594
本年计提	6,919,853	13,408,798	1,389,162	20,876	21,738,689
处置或报废	( 1,337,954)	( 12,729,621)	( 1,853,332)	-	( 15,920,907)
2017年12月31日	<u>35,329,399</u>	<u>87,293,797</u>	<u>14,007,670</u>	<u>70,510</u>	<u>136,701,376</u>
<b>账面价值</b>					
2017年1月1日	<u>22,750,043</u>	<u>48,774,678</u>	<u>5,695,155</u>	<u>30,072</u>	<u>77,249,948</u>
2017年12月31日	<u>22,684,755</u>	<u>49,459,639</u>	<u>5,188,070</u>	<u>30,851</u>	<u>77,363,315</u>
<b>2016年度</b>					
	办公设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>原价</b>					
2016年1月1日	50,546,491	126,276,911	19,990,652	46,086	196,860,140
购置	8,304,030	20,274,922	1,202,314	33,620	29,814,886
本年转入/转出	( 35,141)	35,141	-	-	-
处置或报废	( 6,317,837)	( 11,197,676)	( 1,025,971)	-	( 18,541,484)
2016年12月31日	<u>52,497,543</u>	<u>135,389,298</u>	<u>20,166,995</u>	<u>79,706</u>	<u>208,133,542</u>
<b>累计折旧</b>					
2016年1月1日	29,667,608	83,682,430	13,648,175	14,346	127,012,559
本年计提	5,854,768	13,004,294	1,747,039	35,288	20,641,389
本年转入/转出	( 4,140)	4,140	-	-	-
处置或报废	( 5,770,736)	( 10,076,244)	( 923,374)	-	( 16,770,354)
2016年12月31日	<u>29,747,500</u>	<u>86,614,620</u>	<u>14,471,840</u>	<u>49,634</u>	<u>130,883,594</u>
<b>账面价值</b>					
2016年1月1日	<u>20,878,883</u>	<u>42,594,481</u>	<u>6,342,477</u>	<u>31,740</u>	<u>69,847,581</u>
2016年12月31日	<u>22,750,043</u>	<u>48,774,678</u>	<u>5,695,155</u>	<u>30,072</u>	<u>77,249,948</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**17. 固定资产（续）**

	办公设备	电子设备	运输工具	其他设备	合计
原价					
2015年1月1日	48,613,517	116,181,607	18,832,808	36,226	183,664,158
购置	8,287,278	22,095,043	2,457,170	9,860	32,849,351
处置或报废	(6,354,304)	(11,999,739)	(1,299,326)	-	(19,653,369)
2015年12月31日	<u>50,546,491</u>	<u>126,276,911</u>	<u>19,990,652</u>	<u>46,086</u>	<u>196,860,140</u>
累计折旧					
2015年1月1日	28,803,591	82,635,935	13,101,355	2,838	124,543,719
本年计提	6,203,582	11,799,755	1,716,213	11,508	19,731,058
处置或报废	(5,339,565)	(10,753,260)	(1,169,393)	-	(17,262,218)
2015年12月31日	<u>29,667,608</u>	<u>83,682,430</u>	<u>13,648,175</u>	<u>14,346</u>	<u>127,012,559</u>
账面价值					
2015年1月1日	<u>19,809,926</u>	<u>33,545,672</u>	<u>5,731,453</u>	<u>33,388</u>	<u>59,120,439</u>
2015年12月31日	<u>20,878,883</u>	<u>42,594,481</u>	<u>6,342,477</u>	<u>31,740</u>	<u>69,847,581</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无所有权受到限制、准备处置、融资租入或经营性租出的固定资产。此外，本集团固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

**18. 在建工程**

于2017年12月31日，本集团在建工程为中英人寿深圳前海合作区不动产开发项目，金额为人民币60,470,774元，未发生减值。于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无在建工程。

**19. 无形资产**

	土地使用权	软件使用权	合计
原价			
2017年1月1日	1,673,935,018	175,670,955	1,849,605,973
购置	-	27,434,544	27,434,544
2017年12月31日	<u>1,673,935,018</u>	<u>203,105,499</u>	<u>1,877,040,517</u>
累计摊销			
2017年1月1日	17,436,823	130,104,276	147,541,099
计提	41,848,375	18,011,722	59,860,097
2017年12月31日	<u>59,285,198</u>	<u>148,115,998</u>	<u>207,401,196</u>
账面价值			
2017年1月1日	<u>1,656,498,195</u>	<u>45,566,679</u>	<u>1,702,064,874</u>
2017年12月31日	<u>1,614,649,820</u>	<u>54,989,501</u>	<u>1,669,639,321</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**19. 无形资产（续）**

	土地使用权	软件使用权	合计
原价			
2016年1月1日	-	147,984,354	147,984,354
购置	<u>1,673,935,018</u>	<u>27,686,601</u>	<u>1,701,621,619</u>
2016年12月31日	<u>1,673,935,018</u>	<u>175,670,955</u>	<u>1,849,605,973</u>
累计摊销			
2016年1月1日	-	113,058,167	113,058,167
计提	<u>17,436,823</u>	<u>17,046,109</u>	<u>34,482,932</u>
2016年12月31日	<u>17,436,823</u>	<u>130,104,276</u>	<u>147,541,099</u>
账面价值			
2016年1月1日	<u>-</u>	<u>34,926,187</u>	<u>34,926,187</u>
2016年12月31日	<u>1,656,498,195</u>	<u>45,566,679</u>	<u>1,702,064,874</u>
	土地使用权	软件使用权	合计
原价			
2015年1月1日	-	131,239,346	131,239,346
购置	<u>-</u>	<u>16,745,008</u>	<u>16,745,008</u>
2015年12月31日	<u>-</u>	<u>147,984,354</u>	<u>147,984,354</u>
累计摊销			
2015年1月1日	-	97,761,241	97,761,241
计提	<u>-</u>	<u>15,296,926</u>	<u>15,296,926</u>
2015年12月31日	<u>-</u>	<u>113,058,167</u>	<u>113,058,167</u>
账面价值			
2015年1月1日	<u>-</u>	<u>33,478,105</u>	<u>33,478,105</u>
2015年12月31日	<u>-</u>	<u>34,926,187</u>	<u>34,926,187</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无所有权受到限制的无形资产。

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无形资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提减值准备。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**20. 递延所得税资产/负债**

递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
递延所得税资产	94,406,620	137,092,622	116,300,808
递延所得税负债	<u>(89,592,990)</u>	<u>( 4,852,486)</u>	<u>( 66,344,358)</u>
合计	<u>4,813,630</u>	<u>132,240,136</u>	<u>49,956,450</u>

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

2017年12月31日

递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
已计提未支付的职工薪酬	224,001,722	56,000,431
预提费用	71,506,209	17,876,552
无形资产摊销	38,913,073	9,728,268
未决赔款准备金	33,051,924	8,262,981
期货风险准备	9,657,402	2,414,351
资产减值准备	450,000	112,500
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	<u>46,150</u>	<u>11,537</u>
合计	<u>377,626,480</u>	<u>94,406,620</u>
递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	343,318,797	85,746,574
固定资产折旧	13,130,923	3,274,324
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	1,945,482	486,371
衍生金融工具的公允价值变动	<u>519,521</u>	<u>85,721</u>
合计	<u>358,914,723</u>	<u>89,592,990</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**20. 递延所得税资产/负债（续）**

2016年12月31日

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	159,832,213	39,958,053
已计提未支付的职工薪酬	131,256,564	32,814,141
可供出售金融资产公允价值变动	126,073,179	31,518,295
预提费用	47,753,355	11,938,339
无形资产摊销	36,929,790	9,232,447
未决赔款准备金	26,422,788	6,605,697
期货风险准备	18,154,558	4,538,640
投资者保障基金	1,590,837	397,709
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具的公允价值变动	<u>357,205</u>	<u>89,301</u>
合计	<u>548,370,489</u>	<u>137,092,622</u>

递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
固定资产折旧	12,668,713	3,167,178
可供出售金融资产公允价值变动	5,468,531	1,367,133
衍生金融工具的公允价值变动	1,703,736	284,281
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	<u>135,578</u>	<u>33,894</u>
合计	<u>19,976,558</u>	<u>4,852,486</u>

2015年12月31日

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	162,586,800	40,646,700
可抵扣亏损	109,840,837	27,460,209
已计提未支付的职工薪酬	85,184,090	21,296,023
预提费用	43,575,728	10,893,931
无形资产摊销	34,397,298	8,599,324
未决赔款准备金	19,961,079	4,990,270
期货风险准备	<u>9,657,402</u>	<u>2,414,351</u>
合计	<u>465,203,234</u>	<u>116,300,808</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**20. 递延所得税资产/负债（续）**

2015年12月31日（续）

递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动	209,238,934	52,309,733
保险合同准备金	32,422,577	8,105,644
固定资产折旧	12,907,628	3,226,907
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产公允价值变动	10,791,956	2,697,989
衍生金融工具的公允价值变动	<u>16,339</u>	<u>4,085</u>
合计	<u>265,377,434</u>	<u>66,344,358</u>

未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
可抵扣暂时性差异	291,149,351	291,308,030	257,168,030
可抵扣亏损	<u>116,934,672</u>	<u>115,686,992</u>	<u>5,985,485</u>
合计	<u>408,084,023</u>	<u>406,995,022</u>	<u>263,153,515</u>

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
2019年	80,996,922	84,916,810	2,012,164
2020年	23,722,233	27,695,554	3,973,321
2021年	3,074,628	3,074,628	-
2022年	<u>9,140,889</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>116,934,672</u>	<u>115,686,992</u>	<u>5,985,485</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**21. 其他资产**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应收款(1)	1,664,563,079	1,206,539,314	726,502,996
应收款项(2)	54,509,841	49,426,978	5,712,971
房租及装修费摊销	25,256,418	22,543,057	27,896,159
库存商品	22,796,102	-	-
应收结算担保金	20,000,000	20,000,000	20,000,000
待抵扣进项税	12,215,198	8,030,483	-
待认证进项税	5,880,003	6,305,302	-
未交增值税	3,494,175	4,673,716	7,282,862
期货会员资格投资	1,300,000	1,300,000	1,300,000
其他	<u>38,104</u>	<u>-</u>	<u>6,400</u>
合计	<u>1,810,052,920</u>	<u>1,318,818,850</u>	<u>788,701,388</u>

**(1) 其他应收款**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
代垫信托保障基金	992,010,485	423,653,072	294,611,490
在途资金	444,139,479	537,169,502	80,927,963
仓单应收款	310,149,350	310,308,030	310,308,030
应收转让股权款	54,977,625	66,849,000	173,400,718
预付账款	35,373,477	13,928,995	21,076,385
押金	33,873,511	30,479,311	27,519,715
查封资产担保金	31,326,000	31,326,000	31,326,000
交易保证金	2,835,762	19,921,737	24,410,145
其他	<u>45,026,741</u>	<u>58,211,697</u>	<u>18,090,580</u>
减：坏账准备	<u>285,149,351</u>	<u>285,308,030</u>	<u>255,168,030</u>
净值	<u>1,664,563,079</u>	<u>1,206,539,314</u>	<u>726,502,996</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**21. 其他资产（续）**

(1) 其他应收款（续）

其他应收款按账龄列示如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	1,237,979,566	979,238,300	391,377,686
1年至2年	344,769,674	184,826,633	578,627,722
2年至3年	42,431,038	318,087,182	8,487,755
3年以上	<u>324,532,152</u>	<u>9,695,229</u>	<u>3,177,863</u>
减：坏账准备	<u>285,149,351</u>	<u>285,308,030</u>	<u>255,168,030</u>
净值	<u>1,664,563,079</u>	<u>1,206,539,314</u>	<u>726,502,996</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团其他应收款坏账准备均为中粮期货的子公司针对其仓单服务业务计提的坏账准备。

(2) 应收款项

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
应收信托项目款	41,433,945	49,426,978	5,712,971
应收咨询费收入	<u>13,075,896</u>	-	-
合计	<u>54,509,841</u>	<u>49,426,978</u>	<u>5,712,971</u>

应收款项的账龄列示如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	47,112,701	47,113,460	5,712,971
1年至2年	<u>7,397,140</u>	<u>2,313,518</u>	-
合计	<u>54,509,841</u>	<u>49,426,978</u>	<u>5,712,971</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团其他资产应收款项均未逾期，无需计提坏账准备。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**22. 资产减值准备**

	2017年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销	2017年12月31日
其他应收款坏账准备	285,308,030	-	158,679	-	285,149,351
应收款项类投资减值准备	149,979,668	-	149,979,668	-	-
应收利息减值准备	7,950,000	-	7,950,000	-	-
发放贷款及垫款减值准备	6,000,000	-	-	-	6,000,000
可供出售金融资产减值准备	<u>1,902,545</u>	-	-	<u>1,452,545</u>	<u>450,000</u>
合计	<u>451,140,243</u>	<u>-</u>	<u>158,088,347</u>	<u>1,452,545</u>	<u>291,599,351</u>
	2016年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销	2016年12月31日
其他应收款坏账准备	255,168,030	30,140,000	-	-	285,308,030
应收款项类投资减值准备	149,979,668	-	-	-	149,979,668
应收利息减值准备	7,950,000	-	-	-	7,950,000
发放贷款及垫款减值准备	6,000,000	-	-	-	6,000,000
可供出售金融资产减值准备	<u>657,131</u>	<u>1,245,414</u>	-	-	<u>1,902,545</u>
合计	<u>419,754,829</u>	<u>31,385,414</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>451,140,243</u>
	2015年1月1日	本年计提	本年转回	本年核销	2015年12月31日
其他应收款坏账准备	179,659,077	95,168,030	19,659,077	-	255,168,030
发放贷款及垫款减值准备	30,000,000	-	24,000,000	-	6,000,000
可供出售金融资产减值准备	855,065	-	-	197,934	657,131
应收利息减值准备	-	7,950,000	-	-	7,950,000
应收款项类投资减值准备	-	<u>149,979,668</u>	-	-	<u>149,979,668</u>
合计	<u>210,514,142</u>	<u>253,097,698</u>	<u>43,659,077</u>	<u>197,934</u>	<u>419,754,829</u>

**23. 短期借款**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
保证借款	167,182,000	267,891,862	-
信用借款	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>217,182,000</u>	<u>267,891,862</u>	<u>-</u>

于2017年12月31日，本集团信用借款的年利率为4.36%，本集团保证借款利率范围为以1个月的香港银行同行业拆借利率为基准利率上浮1.6%至以3个月的香港银行同行业拆借利率为基准利率上浮1.6%；于2016年12月31日，本集团保证借款利率范围为以3个月的香港银行同行业拆借利率为基准利率上浮1.23%至以3个月的香港银行同行业拆借利率为基准利率上浮1.4%。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**24. 应付保证金**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
应付质押保证金	686,765,333	620,313,951	272,554,260
应付货币保证金	<u>7,030,555,776</u>	<u>7,632,764,326</u>	<u>5,515,902,094</u>
合计	<u>7,717,321,109</u>	<u>8,253,078,277</u>	<u>5,788,456,354</u>

**25. 衍生金融负债**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
期权			
名义金额	<u>234,546,220</u>	<u>10,033,950</u>	<u>9,527,000</u>
公允价值	<u>7,728,459</u>	<u>1,798,986</u>	<u>792,495</u>

**26. 期货风险准备金**

	2017年1月1日	本年计提	本年减少	2017年12月31日
期货风险准备金	<u>71,396,341</u>	<u>7,936,032</u>	<u>-</u>	<u>79,332,373</u>
	2016年1月1日	本年计提	本年减少	2016年12月31日
期货风险准备金	<u>62,899,185</u>	<u>8,501,958</u>	<u>4,802</u>	<u>71,396,341</u>
	2015年1月1日	本年计提	本年减少	2015年12月31日
期货风险准备金	<u>56,565,570</u>	<u>6,391,291</u>	<u>57,676</u>	<u>62,899,185</u>

**27. 保户储金及投资款**

本集团保户储金及投资款中，主要包含分拆后的万能保险和未通过重大保险风险测试的分红保险的投资账户部分和第三方管理业务。于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团没有未通过重大保险风险测试的再保险合同。

	2017年度	2016年度	2015年度
年初余额	4,519,596,800	4,468,963,991	4,651,973,406
本年收取保费扣减保单初始费用及账户管理费	322,027,705	372,061,762	396,806,212
保户利益增加	166,434,827	165,117,757	161,114,274
因已支付保户利益而减少的负债	<u>( 498,254,948)</u>	<u>( 486,546,710)</u>	<u>( 740,929,901)</u>
年末余额	<u>4,509,804,384</u>	<u>4,519,596,800</u>	<u>4,468,963,991</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**28. 保险合同准备金**

本集团保险合同准备金源于原保险合同。

	2017 年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	
寿险责任准备金	14,352,118,428	4,892,863,263	( 953,651,090)	(375,934,386)	( 156,962,614)	17,758,433,601
长期健康险责任准备金	491,154,163	2,010,799,100	( 131,297,228)	( 24,862,954)	(1,572,146,668)	773,646,413
未到期责任准备金	106,263,322	468,281,818	-	( 3,638,766)	( 439,025,634)	131,880,740
未决赔款准备金	<u>79,703,359</u>	<u>211,604,312</u>	<u>( 188,997,733)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,309,938</u>
合计	<u>15,029,239,272</u>	<u>7,583,548,493</u>	<u>(1,273,946,051)</u>	<u>(404,436,106)</u>	<u>(2,168,134,916)</u>	<u>18,766,270,692</u>
	2016 年度					
	年初余额	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	年末余额
寿险责任准备金	11,747,680,242	4,444,567,278	( 957,434,573)	(309,096,312)	( 573,598,207)	14,352,118,428
长期健康险责任准备金	340,339,166	1,304,124,837	( 84,658,478)	( 18,519,995)	(1,050,131,367)	491,154,163
未到期责任准备金	66,552,974	383,162,150	-	( 2,845,995)	( 340,605,807)	106,263,322
未决赔款准备金	<u>62,103,124</u>	<u>172,972,028</u>	<u>( 155,371,793)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>79,703,359</u>
合计	<u>12,216,675,506</u>	<u>6,304,826,293</u>	<u>(1,197,464,844)</u>	<u>(330,462,302)</u>	<u>(1,964,335,381)</u>	<u>15,029,239,272</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**28. 保险合同准备金（续）**

本集团保险合同准备金源于原保险合同。

	2015 年度					年末余额
	年初余额	本年增加额	赔付款项	提前解除	其他	
寿险责任准备金	10,885,817,938	3,140,012,231	(1,648,936,095)	(431,714,000)	( 197,499,832)	11,747,680,242
长期健康险责任准备金	292,542,629	802,805,403	( 58,652,197)	( 13,088,376)	( 683,268,293)	340,339,166
未到期责任准备金	86,088,129	312,340,387	-	( 2,831,975)	( 329,043,567)	66,552,974
未决赔款准备金	<u>57,931,497</u>	<u>135,962,641</u>	<u>( 131,791,014)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62,103,124</u>
合计	<u>11,322,380,193</u>	<u>4,391,120,662</u>	<u>(1,839,379,306)</u>	<u>(447,634,351)</u>	<u>(1,209,811,692)</u>	<u>12,216,675,506</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**29. 应付职工薪酬**

	2017年1月1日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
短期薪酬	289,329,637	1,127,294,493	1,025,420,734	391,203,396
离职后福利（设定提存计划）	3,517,562	91,442,803	91,398,443	3,561,922
辞退福利	-	2,258,647	2,258,647	-
其他长期职工福利	<u>109,320,320</u>	<u>82,499,047</u>	<u>25,141,461</u>	<u>166,677,906</u>
合计	<u>402,167,519</u>	<u>1,303,494,990</u>	<u>1,144,219,285</u>	<u>561,443,224</u>
	2016年1月1日	本年增加	本年减少	2016年12月31日
短期薪酬	204,777,990	914,714,398	830,162,751	289,329,637
离职后福利（设定提存计划）	8,864,929	80,389,743	85,737,110	3,517,562
辞退福利	-	1,273,265	1,273,265	-
其他长期职工福利	<u>58,694,013</u>	<u>68,546,793</u>	<u>17,920,486</u>	<u>109,320,320</u>
合计	<u>272,336,932</u>	<u>1,064,924,199</u>	<u>935,093,612</u>	<u>402,167,519</u>
	2015年1月1日	本年增加	本年减少	2015年12月31日
短期薪酬	183,068,552	749,512,229	727,802,791	204,777,990
离职后福利（设定提存计划）	2,348,444	73,553,001	67,036,516	8,864,929
辞退福利	-	1,640,746	1,640,746	-
其他长期职工福利	<u>8,156,101</u>	<u>59,316,200</u>	<u>8,778,288</u>	<u>58,694,013</u>
合计	<u>193,573,097</u>	<u>884,022,176</u>	<u>805,258,341</u>	<u>272,336,932</u>

短期薪酬如下：

	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	265,503,465	987,214,875	897,848,227	354,870,113
工会经费和职工教育经费	21,302,292	17,890,970	7,960,572	31,232,690
社会保险费	1,557,092	50,316,765	50,117,643	1,756,214
其中：医疗保险费	1,476,052	45,317,447	45,142,979	1,650,520
工伤保险费	( 47,701)	1,652,860	1,647,653	( 42,494)
生育保险费	128,635	3,334,767	3,315,320	148,082
其他	106	11,691	11,691	106
住房公积金	927,732	50,797,190	49,699,301	2,025,621
职工福利费	<u>39,056</u>	<u>21,074,693</u>	<u>19,794,991</u>	<u>1,318,758</u>
合计	<u>289,329,637</u>	<u>1,127,294,493</u>	<u>1,025,420,734</u>	<u>391,203,396</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**29. 应付职工薪酬（续）**

短期薪酬如下（续）：

	2016年 1月1日	本年增加	本年减少	2016年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	185,892,508	803,312,050	723,701,093	265,503,465
工会经费和职工教育经费	15,538,104	12,632,755	6,868,567	21,302,292
社会保险费	1,834,125	37,105,746	37,382,779	1,557,092
其中：医疗保险费	1,650,963	32,906,234	33,081,145	1,476,052
工伤保险费	44,043	1,416,641	1,508,385	( 47,701)
生育保险费	139,013	2,704,962	2,715,340	128,635
其他	106	77,909	77,909	106
住房公积金	1,457,729	43,455,746	43,985,743	927,732
职工福利费	<u>55,524</u>	<u>18,208,101</u>	<u>18,224,569</u>	<u>39,056</u>
合计	<u>204,777,990</u>	<u>914,714,398</u>	<u>830,162,751</u>	<u>289,329,637</u>
	2015年 1月1日	本年增加	本年减少	2015年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	168,820,269	650,417,778	633,345,539	185,892,508
工会经费和职工教育经费	13,315,022	10,980,514	8,757,432	15,538,104
社会保险费	1,026,295	33,115,661	32,307,831	1,834,125
其中：医疗保险费	920,681	28,047,648	27,317,366	1,650,963
工伤保险费	13,320	1,600,396	1,569,673	44,043
生育保险费	92,548	2,378,291	2,331,826	139,013
其他	( 254)	1,089,326	1,088,966	106
住房公积金	( 148,558)	36,544,417	34,938,130	1,457,729
职工福利费	<u>55,524</u>	<u>18,453,859</u>	<u>18,453,859</u>	<u>55,524</u>
合计	<u>183,068,552</u>	<u>749,512,229</u>	<u>727,802,791</u>	<u>204,777,990</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**29. 应付职工薪酬（续）**

离职后福利（设定提存计划）如下：

	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
基本养老保险费	2,975,305	82,089,977	81,729,285	3,335,997
企业年金缴费	508,429	6,375,361	6,703,751	180,039
失业保险费	<u>33,828</u>	<u>2,977,465</u>	<u>2,965,407</u>	<u>45,886</u>
合计	<u>3,517,562</u>	<u>91,442,803</u>	<u>91,398,443</u>	<u>3,561,922</u>
	2016年 1月1日	本年增加	本年减少	2016年 12月31日
基本养老保险费	3,507,683	71,338,825	71,871,203	2,975,305
企业年金缴费	5,279,476	5,687,448	10,458,495	508,429
失业保险费	<u>77,770</u>	<u>3,363,470</u>	<u>3,407,412</u>	<u>33,828</u>
合计	<u>8,864,929</u>	<u>80,389,743</u>	<u>85,737,110</u>	<u>3,517,562</u>
	2015年 1月1日	本年增加	本年减少	2015年 12月31日
基本养老保险费	1,829,278	64,625,584	62,947,179	3,507,683
企业年金缴费	512,714	5,096,741	329,979	5,279,476
失业保险费	<u>6,452</u>	<u>3,830,676</u>	<u>3,759,358</u>	<u>77,770</u>
合计	<u>2,348,444</u>	<u>73,553,001</u>	<u>67,036,516</u>	<u>8,864,929</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**29. 应付职工薪酬（续）**

其他长期职工福利如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
递延高管薪酬（注1）	35,677,906	23,320,320	16,694,013
长期激励计划（注2）	<u>131,000,000</u>	<u>86,000,000</u>	<u>42,000,000</u>
合计	<u>166,677,906</u>	<u>109,320,320</u>	<u>58,694,013</u>

注1：根据《关于印发<保险公司薪酬管理规范指引（试行）>的通知》（保监发[2012] 63号）第十三条，保险公司董事、监事、高管人员和关键岗位人员绩效薪酬应当实行延期支付，延期支付比例不低于40%。其中，董事长和总经理不低于50%。保险公司应当根据风险的持续时间确定绩效薪酬支付期限，原则上不少于三年。支付期限为三年的，不延期部分在绩效考核结果确定当年支付，延期部分于考核结果确定的下两个年度同期平均支付。支付期限超过三年的，延期支付部分遵循等分原则。

本公司之子公司中英人寿截至2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日尚未支付的高管薪酬绩效及销售奖金分别为人民币41,987,318元、人民币32,808,712元及人民币22,443,924元。

注2：长期激励计划为中英人寿根据董事会批准的《长期激励计划方案》运作的一项设定受益计划。该项设定受益计划设定了固定的基准奖金总额及发放上限，将于2019和2020年度分两年发放。该项设定受益计划受折现率、离职率及绩效指标达成率变动的的影响。该设定受益计划义务现值使用预期累积福利单位法确定。

下表为资产负债表日所使用的主要精算假设：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
折现率	3.8%	2.8%	2.7%
离职率	0.0%	3.0%	3.0%



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**30. 应交税费**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
企业所得税	137,590,987	85,218,193	131,518,338
增值税	12,764,242	13,615,549	158,814
个人所得税	10,536,775	14,073,785	9,299,405
印花税	81,766	886,091	1,140,521
营业税	-	8,958,721	12,587,886
其他	<u>1,662,573</u>	<u>5,542,113</u>	<u>1,757,595</u>
合计	<u>162,636,343</u>	<u>128,294,452</u>	<u>156,462,559</u>

**31. 应付利息**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付短期借款利息	446,274	182,933	-
应付次级债利息	-	17,646,575	17,646,575
其他应付利息	<u>825,000</u>	<u>66,110</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,271,274</u>	<u>17,895,618</u>	<u>17,646,575</u>

**32. 应付赔付款**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
应付年金给付	98,807,554	66,011,929	43,467,585
应付满期给付	96,155,601	61,491,520	102,470,721
应付赔付支出	3,422,800	3,931,611	2,579,712
应付退保金	1,202,155	2,568,672	3,599,709
其他	<u>44,648</u>	<u>33,330</u>	<u>24,294</u>
合计	<u>199,632,758</u>	<u>134,037,062</u>	<u>152,142,021</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**33. 应付债券**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
次级债	<u>-</u>	<u>999,605,616</u>	<u>999,478,516</u>

本公司之子公司中英人寿于2012年9月10日定向发行了面值为人民币10亿元的10年期可赎回次级债，票面初始利率为5.70%，采用单利按年付息，发行人可选择在第5个计息年度的最后一日按面值全部赎回，如未赎回，则后5年的利率上升至7.70%。次级债被划分为其他金融负债，采用摊余成本进行后续计量。

经中英人寿董事会批准，其于2017年9月10日行使赎回权，已赎回全部次级定期债务。

**34. 其他负债**

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
结构化主体其他份额			
持有人部分	1,088,747,408	1,265,911,046	708,695,684
其他应付款(1)	876,583,904	531,471,913	157,500,368
预提费用	66,834,666	48,929,696	43,575,355
预收款项	27,357,092	66,060,867	28,652,736
保险保障基金	5,397,087	5,472,428	2,950,304
应付期货投资者保障基金	1,505,716	1,711,292	1,770,482
应付账款	<u>845,725</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,067,271,598</u>	<u>1,919,557,242</u>	<u>943,144,929</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**34. 其他负债（续）**

(1) 其他应付款

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
在途资金	527,645,100	404,638,974	82,633,212
单位往来	300,831,834	55,243,217	30,102,585
保险业务往来	16,253,595	12,669,578	13,634,563
仓单质押借款	16,221,600	-	-
应付社保及公积金	2,724,001	1,227,177	2,180,554
应退还奖励款	2,000,000	2,000,000	2,000,000
居间人劳务费	1,028,084	1,181,551	952,183
交易保证金	-	10,015,064	17,921,880
其他	9,879,690	44,496,352	8,075,391
合计	<u>876,583,904</u>	<u>531,471,913</u>	<u>157,500,368</u>

**35. 实收资本**

	2017年12月31日 账面余额	比例
中粮集团	862,448,417	64.5063%
弘毅弘量	123,796,424	9.2593%
温氏投资	68,775,790	5.1440%
首农集团	61,898,212	4.6296%
雾繁投资	55,020,633	4.1152%
上海国际	55,020,632	4.1152%
国有企业结构调整基金	55,020,635	4.1152%
航发资管	<u>55,020,633</u>	<u>4.1152%</u>
合计	<u>1,337,001,376</u>	<u>100.0000%</u>
	2016年12月31日 账面余额	比例
中粮集团	<u>1,000,000,000</u>	<u>100.0000%</u>
	2015年12月31日 账面余额	比例
中粮集团	<u>1,000,000,000</u>	<u>100.0000%</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**36. 资本公积**

	2017年1月1日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
资本溢价	3,916,407,778	4,562,998,631	9,245,283	8,470,161,126
其他	<u>2,532,823,634</u>	-	-	<u>2,532,823,634</u>
合计	<u>6,449,231,412</u>	<u>4,562,998,631</u>	<u>9,245,283</u>	<u>11,002,984,760</u>
	2016年1月1日	本年增加	本年减少	2016年12月31日
资本溢价	3,826,407,778	90,000,000	-	3,916,407,778
其他	<u>2,532,823,634</u>	-	-	<u>2,532,823,634</u>
合计	<u>6,359,231,412</u>	<u>90,000,000</u>	-	<u>6,449,231,412</u>
	2015年1月1日	本年增加	本年减少	2015年12月31日
资本溢价	3,032,385,754	794,022,024	-	3,826,407,778
其他	<u>35,845,083</u>	<u>2,496,978,551</u>	-	<u>2,532,823,634</u>
合计	<u>3,068,230,837</u>	<u>3,291,000,575</u>	-	<u>6,359,231,412</u>

**37. 其他综合收益**

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2017年 1月1日	增减变动	2017年 12月31日
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)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	<u>8,174,400</u>	<u>5,390,800</u>	<u>13,565,200</u>
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所享有的份额	( 77,341,852)	( 60,039,089)	(137,380,941)
(2)可供出售金融资产公允价值变动	( 59,707,436)	245,569,175	185,861,739
(3)外币财务报表折算差额	<u>1,104,996</u>	<u>( 6,524,114)</u>	<u>( 5,419,118)</u>
合计	<u>(127,769,892)</u>	<u>184,396,772</u>	<u>56,626,880</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**37. 其他综合收益（续）**

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额（续）：

	2016年 1月1日	增减变动	2016年 12月31日
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)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	<u>6,667,800</u>	<u>1,506,600</u>	<u>8,174,400</u>
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所享有的份额	39,194,200	(116,536,052)	( 77,341,852)
(2)可供出售金融资产公允价值变动	98,762,343	(158,469,779)	( 59,707,436)
(3)外币财务报表折算差额	<u>-</u>	<u>1,104,996</u>	<u>1,104,996</u>
合计	<u>144,624,343</u>	<u>(272,394,235)</u>	<u>(127,769,892)</u>
	2015年 1月1日	增减变动	2015年 12月31日
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)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	<u>-</u>	<u>6,667,800</u>	<u>6,667,800</u>
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所享有的份额	174,641	39,019,559	39,194,200
(2)可供出售金融资产公允价值变动	152,823,189	( 54,060,846)	98,762,343
(3)其他	<u>2,393,503</u>	<u>( 2,393,503)</u>	<u>-</u>
合计	<u>155,391,333</u>	<u>( 10,766,990)</u>	<u>144,624,343</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**37. 其他综合收益（续）**

利润表中其他综合收益当期发生额：

			2017年度		归属于少数股东的其他综合收益净额
	税前金额	所得税	税后净额	归属于母公司的其他综合收益净额	
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
(1)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	5,390,800	-	5,390,800	5,390,800	-
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所享有的份额	(60,039,089)	-	(60,039,089)	(60,039,089)	-
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益	534,562,664	134,697,222	399,865,442	285,892,477	113,972,965
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	75,197,944	18,799,486	56,398,458	40,323,302	16,075,156
小计	459,364,720	115,897,736	343,466,984	245,569,175	97,897,809
(3)外币财务报表折算差额	(6,760,741)	-	(6,760,741)	(6,524,114)	(236,627)
其他综合收益合计	397,955,690	115,897,736	282,057,954	184,396,772	97,661,182

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**37. 其他综合收益（续）**

利润表中其他综合收益当期发生额（续）：

	2016年度				
	税前金额	所得税	税后净额	归属于母公司的 其他综合收 益净额	归属于少数股 东的其他综合 收益净额
以后不能重分类进损益 的其他综合收益					
(1)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	1,506,600	-	1,506,600	1,506,600	-
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 的其他综合收益中所 享有的份额	(116,536.052)	-	(116,536.052)	(116,536.052)	-
(2)可供出售金融资产公允 价值变动损益	(475,000,263)	(118,750,066)	(356,250,197)	(228,208,736)	(128,041,461)
减：前期计入其他综 合收益当期转入 损益	(145,156.681)	( 36,289,170)	(108,867,511)	( 69,738,957)	( 39,128,554)
小计	(329,843,582)	( 82,460,896)	(247,382,686)	(158,469,779)	( 88,912,907)
(3)外币财务报表折算差额	1,161,847	-	1,161,847	1,104,996	56,851
其他综合收益合计	(443,711,187)	( 82,460,896)	(361,250,291)	(272,394,235)	( 88,856,056)
	2015年度				
	税前金额	所得税	税后净额	归属于母公司的 其他综合收 益净额	归属于少数股 东的其他综合 收益净额
以后不能重分类进损益 的其他综合收益					
(1)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	6,667,800	-	6,667,800	6,667,800	-
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 的其他综合收益中所 享有的份额	39,019,559	-	39,019,559	39,019,559	-
(2)可供出售金融资产公允 价值变动损益	281,321,663	70,330,416	210,991,247	94,196,473	116,794,774
减：前期计入其他综 合收益当期转入 损益	442,776,615	110,694,154	332,082,461	148,257,319	183,825,142
小计	(161,454,952)	( 40,363,738)	(121,091,214)	(54,060,846)	( 67,030,368)
(3)其他	( 4,909,750)	( 1,227,438)	( 3,682,312)	( 2,393,503)	( 1,288,809)
其他综合收益合计	(120,677,343)	(41,591,176)	(79,086,167)	(10,766,990)	( 68,319,177)

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**38. 盈余公积**

	2017年1月1日	本年增加	2017年12月31日
法定盈余公积	70,486,017	40,951,395	111,437,412
任意盈余公积	<u>2,242,763</u>	<u>-</u>	<u>2,242,763</u>
合计	<u>72,728,780</u>	<u>40,951,395</u>	<u>113,680,175</u>
	2016年1月1日	本年增加	2016年12月31日
法定盈余公积	32,386,403	38,099,614	70,486,017
任意盈余公积	<u>2,242,763</u>	<u>-</u>	<u>2,242,763</u>
合计	<u>34,629,166</u>	<u>38,099,614</u>	<u>72,728,780</u>
	2015年1月1日	本年增加	2015年12月31日
法定盈余公积	13,953,759	18,432,644	32,386,403
任意盈余公积	<u>2,242,763</u>	<u>-</u>	<u>2,242,763</u>
合计	<u>16,196,522</u>	<u>18,432,644</u>	<u>34,629,166</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**39. 一般风险准备**

	2017年1月1日	本年增加	2017年12月31日
一般风险准备金	<u>227,570,000</u>	<u>229,250,373</u>	<u>456,820,373</u>
	2016年1月1日	本年增加	2016年12月31日
一般风险准备金	<u>204,455,955</u>	<u>23,114,045</u>	<u>227,570,000</u>
	2015年1月1日	本年增加	2015年12月31日
一般风险准备金	<u>128,484,477</u>	<u>75,971,478</u>	<u>204,455,955</u>

**40. 未分配利润**

	2017年度	2016年度	2015年度
年初未分配利润	2,327,892,219	1,579,288,172	1,011,378,839
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,090,435,861	859,817,706	662,313,455
减：提取法定盈余公积	40,951,395	38,099,614	18,432,644
提取一般风险准备	229,250,373	23,114,045	75,971,478
分配股利	<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>
年末未分配利润	<u>3,098,126,312</u>	<u>2,327,892,219</u>	<u>1,579,288,172</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，未分配利润中包含归属于母公司的子公司盈余公积余额分别为人民币534,376,496元、人民币429,908,857元以及人民币334,302,242元。

**41. 已赚保费**

	2017年度	2016年度	2015年度
保险业务收入	7,366,180,297	6,127,367,997	4,251,990,671
减：分出保费	426,082,647	318,945,372	242,017,304
提取未到期责任准备金	( <u>9,530,533</u> )	<u>13,185,033</u>	( <u>10,299,446</u> )
已赚保费	<u>6,949,628,183</u>	<u>5,795,237,592</u>	<u>4,020,272,813</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**42. 手续费及佣金收入**

	2017年度	2016年度	2015年度
托管及其他受托业务佣金	405,584,900	252,467,470	183,542,200
代理业务手续费	158,423,915	170,039,159	127,825,812
顾问和咨询费	86,904,265	79,218,605	24,343,440
其他	<u>521,792</u>	<u>309,031</u>	<u>8,000</u>
合计	<u>651,434,872</u>	<u>502,034,265</u>	<u>335,719,452</u>

**43. 利息收入**

	2017年度	2016年度	2015年度
发放贷款及垫款利息收入	176,888,807	126,188,716	64,722,877
保证金利息收入	169,541,201	144,421,126	147,273,444
金融业务往来利息收入	<u>8,659,652</u>	<u>5,610,352</u>	<u>1,945,458</u>
合计	<u>355,089,660</u>	<u>276,220,194</u>	<u>213,941,779</u>

**44. 其他业务收入**

	2017年度	2016年度	2015年度
销售商品收入	47,109,865	9,923,945	69,142,560
基金管理费收入	29,697,403	24,290,224	26,474,619
保险保单管理费收入	15,246,381	17,175,222	23,483,103
咨询收入	11,429,001	10,679,682	2,981,579
投资连结保险管理费收入	5,628,681	6,073,350	9,039,747
其他收入	<u>7,049,437</u>	<u>6,310,969</u>	<u>8,626,525</u>
合计	<u>116,160,768</u>	<u>74,453,392</u>	<u>139,748,133</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**45. 赔付支出净额**

	2017年度	2016年度	2015年度
满期给付	749,318,294	776,434,771	1,482,652,281
赔款支出/死伤医疗给付	369,622,756	287,269,787	236,487,878
年金给付	155,005,001	133,760,286	120,239,147
减：摊回赔付支出	<u>208,667,996</u>	<u>156,852,952</u>	<u>119,468,409</u>
赔付支出净额	<u>1,065,278,055</u>	<u>1,040,611,892</u>	<u>1,719,910,897</u>

本集团的赔付支出全部源于原保险合同。

**46. 提取保险责任准备金净额**

	2017年度	2016年度	2015年度
<b>提取保险责任准备金</b>			
提取寿险责任准备金	3,406,315,173	2,604,438,186	861,862,304
提取长期健康险责任准备金	282,492,250	150,814,997	47,796,537
提取未决赔款准备金	<u>22,606,579</u>	<u>17,600,235</u>	<u>4,171,627</u>
合计	<u>3,711,414,002</u>	<u>2,772,853,418</u>	<u>913,830,468</u>
<b>摊回保险责任准备金</b>			
摊回寿险责任准备金	5,059,780	2,636,680	1,913,510
摊回长期健康险责任准备金	71,383,531	115,264,518	79,240,718
摊回未决赔款准备金	<u>11,207,034</u>	<u>6,949,387</u>	<u>3,626,091</u>
合计	<u>87,650,345</u>	<u>124,850,585</u>	<u>84,780,319</u>
<b>提取保险合同准备金净额</b>			
寿险责任准备金	3,401,255,393	2,601,801,506	859,948,794
长期健康险责任准备金	211,108,719	35,550,479	( 31,444,181)
未决赔款准备金	<u>11,399,545</u>	<u>10,650,848</u>	<u>545,536</u>
合计	<u>3,623,763,657</u>	<u>2,648,002,833</u>	<u>829,050,149</u>

本集团提取的保险责任准备金全部源于原保险合同。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**46. 提取保险责任准备金净额（续）**

提取未决赔款准备金按构成内容明细如下：

	2017年度	2016年度	2015年度
已发生未报案未决赔款准备金	19,050,940	14,211,036	4,598,353
已发生已报案未决赔款准备金	3,339,487	3,216,894	( 495,233)
理赔费用准备金	<u>216,152</u>	<u>172,305</u>	<u>68,507</u>
合计	<u>22,606,579</u>	<u>17,600,235</u>	<u>4,171,627</u>

**47. 税金及附加**

	2017年度	2016年度	2015年度
城市维护建设税	5,403,177	5,022,115	5,276,236
印花税	2,833,863	3,390,650	573,969
教育费附加	2,313,963	2,509,719	2,386,831
地方教育费附加	1,537,134	1,278,278	1,600,704
营业税	( 1,538,013)	12,224,628	75,216,015
其他	<u>174,430</u>	<u>122,782</u>	<u>23,996</u>
合计	<u>10,724,554</u>	<u>24,548,172</u>	<u>85,077,751</u>

注：根据《增值税会计处理规定》（财会[2016] 22号）的要求，利润表中“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。因此，本集团根据上述规定，将发生的经营活动相关的房产税、车船使用税、印花税等相关税费，列示于“税金及附加”项下，不再列示于“业务及管理费”和“其他业务成本”项下。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**48. 手续费及佣金支出**

	2017年度	2016年度	2015年度
保险业务手续费支出	574,205,995	400,749,987	254,495,765
保险业务佣金支出	431,342,608	340,065,473	226,441,091
其他	<u>472,740</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>1,006,021,343</u>	<u>740,815,460</u>	<u>480,936,856</u>

**49. 利息支出**

	2017年度	2016年度	2015年度
次级债利息支出	39,747,809	57,127,100	57,027,283
借款利息支出	16,582,140	3,266,734	19,240,556
应付交易所保证金利息支出	9,670,260	4,019,960	3,057,800
卖出回购金融资产利息支出	<u>533,162</u>	<u>960,435</u>	<u>29,578,458</u>
合计	<u>66,533,371</u>	<u>65,374,229</u>	<u>108,904,097</u>

**50. 业务及管理费**

	2017年度	2016年度	2015年度
职工薪酬	1,297,918,009	1,058,111,256	879,062,473
租赁及物业费	179,521,741	161,641,397	139,996,876
会议费	69,828,467	52,721,446	41,079,041
业务招待费	60,253,923	50,935,383	52,485,464
资产管理费	51,046,745	15,220,386	18,789,694
咨询费	48,626,971	30,956,759	20,294,662
广告及通讯费	42,186,615	36,740,618	37,184,769
无形资产摊销	35,448,544	34,482,932	15,296,926
办公及差旅费	33,828,033	25,952,044	24,424,725
聘请中介机构费	26,373,907	8,103,494	8,343,029
折旧费	21,738,689	20,641,389	19,731,058
宣传费	21,556,260	13,843,778	11,593,816
数据资料费	21,218,159	13,032,028	22,666,267
长期待摊费用	16,544,089	17,332,254	17,067,117
电子设备运转费	16,486,122	17,280,577	14,174,330
保险保障基金	14,575,112	12,216,161	8,991,741
托管费	4,262,810	2,176,054	2,261,585
其他	105,439,333	119,023,322	115,813,223
减：摊回分保费用	<u>105,079,237</u>	<u>83,197,023</u>	<u>61,943,710</u>
合计	<u>1,961,774,292</u>	<u>1,607,214,255</u>	<u>1,387,313,086</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**51. 资产减值损失**

	2017年度	2016年度	2015年度
应收款项类投资减值损失(1)	(149,979,668)	-	149,979,668
应收利息减值损失(1)	( 7,950,000)	-	7,950,000
其他应收款坏账损失	( 158,679)	30,140,000	75,508,953
可供出售金融资产减值损失	-	1,245,414	-
发放贷款和垫款损失	-	-	( 24,000,000)
合计	<u>(158,088,347)</u>	<u>31,385,414</u>	<u>209,438,621</u>

(1) 于2015年，本集团应收款项类投资产品减值损失为中英人寿对“10中钢债”全额计提的本金减值损失人民币149,979,668元和应收利息减值损失人民币7,950,000元。上述减值损失于2017年因本金及应收利息已收回而转回。

**52. 其他业务成本**

	2017年度	2016年度	2015年度
保户投资款利息支出	166,434,827	165,117,757	161,114,274
结构化主体非控制性损益	81,355,255	96,834,583	12,113,040
销售商品成本	47,588,023	9,191,169	69,832,705
保户投资款手续费及佣金支出	397,359	1,262,306	7,209,396
其他支出	<u>5,618,100</u>	<u>4,008,124</u>	<u>3,869,716</u>
合计	<u>301,393,564</u>	<u>276,413,939</u>	<u>254,139,131</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**53. 公允价值变动损益**

	2017年度	2016年度	2015年度
股权型投资	8,467,633	(27,240,943)	(89,425,588)
债权型投资	( 2,002,018)	( 2,280,359)	5,991,110
其他	<u>6,936,680</u>	<u>(17,797,675)</u>	<u>( 656,619)</u>
合计	<u>13,402,295</u>	<u>(47,318,977)</u>	<u>(84,091,097)</u>

	2017年度	2016年度	2015年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16,322,002	(12,760,364)	(83,434,478)
其中：衍生金融工具	4,671,339	1,419,704	( 654,669)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	<u>( 2,919,707)</u>	<u>(34,558,613)</u>	<u>( 656,619)</u>
合计	<u>13,402,295</u>	<u>(47,318,977)</u>	<u>(84,091,097)</u>

**54. 投资收益**

	2017年度	2016年度	2015年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
利息收入	20,554,079	9,685,072	174,516
股息和分红收入	44,578,476	13,616,009	5,744,007
已实现损益	<u>116,192,247</u>	<u>43,791,146</u>	<u>195,806,569</u>
小计	<u>181,324,802</u>	<u>67,092,227</u>	<u>201,725,092</u>

可供出售金融资产			
利息收入	222,678,335	149,151,918	173,747,110
股息和分红收入	159,472,002	472,930,626	165,971,001
已实现损益	<u>317,556,383</u>	<u>( 140,821,593)</u>	<u>480,681,685</u>
小计	<u>699,706,720</u>	<u>481,260,951</u>	<u>820,399,796</u>

应收款项类投资利息收入	457,469,304	244,922,891	234,538,958
长期股权投资损益调整	311,270,632	324,264,145	237,012,848
持有至到期投资利息收入	274,395,970	342,899,225	370,118,013
银行存款利息收入	162,517,467	195,485,663	260,125,566
保户质押贷款利息收入	49,319,763	37,355,925	30,666,990
买入返售金融资产利息收入	47,500,438	6,373,413	6,572,165
存出资本保证金利息收入	24,138,380	40,553,348	35,458,012
其他	<u>21,512,442</u>	<u>( 1,289,939)</u>	<u>14,041,822</u>
合计	<u>2,229,155,918</u>	<u>1,738,917,849</u>	<u>2,210,659,262</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**55. 资产处置损失**

	2017年度	2016年度	2015年度
固定资产处置损失	1,551,368	1,629,051	1,864,105
减：固定资产处置利得	<u>366,309</u>	<u>25,941</u>	<u>20,138</u>
合计	<u>1,185,059</u>	<u>1,603,110</u>	<u>1,843,967</u>

注：根据财政部2017年12月25日颁布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017] 30号），2017年度及以后期间的财务报表应当按照新修订格式编制，新增“资产处置收益”科目，反映企业出售划分为持有待售的非流动资产（金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外）或处置组时确认的处置利得或损失，处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失，以及债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失和非货币性资产交换产生的利得或损失。

根据财政部会计司2018年1月12日发布的《关于一般企业财务报表格式有关问题的解读》，对于利润表新增的“资产处置收益”行项目，企业应当按照《企业会计准则第30号—财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据按照《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会[2017] 30号）进行调整。

**56. 营业外收入**

	2017年度	2016年度	2015年度
政府补助	500,000	494,878	2,222,194
其他	<u>2,644,665</u>	<u>305,486</u>	<u>1,257,720</u>
合计	<u>3,144,665</u>	<u>800,364</u>	<u>3,479,914</u>

于2017年度、2016年度和2015年度，本集团收到的政府补助均与企业日常经营活动无关。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**57. 营业外支出**

	2017年度	2016年度	2015年度
罚款支出及滞纳金	1,052,998	3,452,150	-
对外捐赠	1,003,000	57,000	53,000
其他	<u>2,310,495</u>	<u>2,272,305</u>	<u>623,479</u>
合计	<u>4,366,493</u>	<u>5,781,455</u>	<u>676,479</u>

**58. 所得税费用**

	2017年度	2016年度	2015年度
当期所得税费用	415,305,840	266,491,375	291,263,393
递延所得税费用	<u>11,528,769</u>	<u>177,209</u>	<u>675,874</u>
合计	<u>426,834,609</u>	<u>266,668,584</u>	<u>291,939,267</u>

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

	2017年度	2016年度	2015年度
利润总额	1,926,067,347	1,471,463,024	1,213,418,103
适用税率	25%	25%	25%
按适用税率计算的所得税费用	481,516,837	367,865,756	303,354,526
子公司适用不同税率的影响	( 4,613)	( 27,487)	-
无须纳税的收益的影响	( 139,552,607)	( 195,979,408)	( 108,210,498)
不可抵扣的费用的影响	84,602,742	58,849,346	85,998,056
未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的所得税影响	<u>272,250</u>	<u>35,960,377</u>	<u>10,797,183</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>426,834,609</u>	<u>266,668,584</u>	<u>291,939,267</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**59. 独立账户资产和独立账户负债**

(1) 投资连结保险投资账户基本情况

本集团的投资连结保险包括四款产品：《金彩连连投资连结保险》、《金彩连连投资连结保险B款》、《金芒果投资连结保险》和《金芒果投资连结保险B款》。《金彩连连投资连结保险》和《金芒果投资连结保险》下设五个投资账户：积极型账户、指数型账户、平衡型账户、稳健型账户和避险型投资账户。

《金彩连连投资连结保险B款》和《金芒果投资连结保险B款》下设四个投资账户：成长型账户、指数增强型账户、平衡配置型账户和避险型投资账户。以上各投资账户是依照《投资连结保险管理暂行办法》等有关规定，并经向保险监督管理机构报批后设立。各投资账户的投资对象为依法发行的证券投资基金。

(2) 投资连结保险投资账户单位数及每一投资账户单位净资产

	设立时间	单位数		
		2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
积极型账户	4/14/2007	46,727,416	58,516,483	66,065,779
指数型账户	4/14/2007	19,735,737	24,678,926	25,731,779
平衡型账户	4/14/2007	12,810,339	14,144,652	14,975,827
稳健型账户	4/14/2007	3,257,495	3,968,364	4,586,249
成长型账户	9/18/2007	112,195,804	136,678,835	152,101,448
指数增强型账户	9/18/2007	60,551,385	70,316,923	78,244,439
平衡配置型账户	9/18/2007	16,265,690	19,133,029	23,791,471
避险型账户	2/04/2008	8,743,525	11,264,368	13,810,882

	单位净资产		
	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
积极型账户	1.67853	1.46630	1.57975
指数型账户	0.97815	0.80618	0.87446
平衡型账户	1.28437	1.13556	1.19164
稳健型账户	1.23875	1.22264	1.21234
成长型账户	1.07209	0.94706	1.05525
指数增强型账户	0.66330	0.54796	0.59735
平衡配置型账户	1.07349	0.96188	1.05351
避险型账户	1.26501	1.23166	1.21200

本集团积极型、指数型、平衡型、稳健型和避险型投资账户1于2017年、2016年及2015年的最后一个计价日对外公布的投资单位的卖出价等于单位净资产，买入价等于卖出价乘以1.0185。本集团成长型、指数增强型、平衡配置型和避险型投资账户2于2017年、2016年及2015年的最后一个计价日对外公布的投资单位的卖出价等于单位净资产，买入价等于卖出价乘以1.02。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**59. 独立账户资产和独立账户负债（续）**

(3) 投资连结保险投资账户组合情况

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
投资连结保险投资账户资产：			
货币资金	28,955,710	40,155,845	53,063,360
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产—基金	282,540,586	289,381,723	353,134,536
其他资产	<u>22,147</u>	<u>18,403</u>	<u>25,613</u>
合计	<u>311,518,443</u>	<u>329,555,971</u>	<u>406,223,509</u>
投资连结保险投资账户负债：			
寿险责任准备金	307,197,029	326,865,408	399,323,993
预估税金	3,960,504	2,579,371	6,276,264
其他负债	<u>360,910</u>	<u>111,192</u>	<u>623,252</u>
合计	<u>311,518,443</u>	<u>329,555,971</u>	<u>406,223,509</u>

投资连结保险的投资风险完全由保户承担。

(4) 投资连结保险投资账户管理费计提情况

投资账户资产管理费是本集团根据投资连结保险的保单条款而向保户收取的投资账户资产管理费，具体比例列示如下：

账户类型	资产管理费（年率）
积极型、指数型、平衡型	投资账户净资产的 1.5%
稳健型	投资账户净资产的 1.25%
成长型、指数增强型、平衡配置型	投资账户净资产的 2%
避险性	投资账户净资产的 1%

(5) 投资连结保险投资账户采用的主要会计政策

本集团的投资连结保险产品既承担保险风险又承担其他风险，对保险风险部分和其他风险部分进行分拆，其他风险部分作为金融负债计量。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**59. 独立账户资产和独立账户负债（续）**

(6) 投资连结保险投资账户采用的估值原则

投资连结保险投资账户的各项资产以市价法计价。对于除开放式基金以外的任何上市流通的有价证券，本集团以其在估值日证券交易所挂牌的收盘价估值，估值日无交易的，以最近交易日的市场收盘价估值；对于开放式基金，本集团以其公告的基金单位净值估值。

**60. 现金流量表补充资料**

(1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2017年度	2016年度	2015年度
净利润	1,499,232,738	1,204,794,440	921,478,836
加：资产减值损失/（转回）	( 158,088,347)	31,385,414	209,438,621
固定资产折旧	21,738,689	20,641,389	19,731,058
无形资产摊销	35,448,544	34,482,932	15,296,926
长期待摊费用摊销	16,544,089	17,332,254	17,067,117
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失	1,185,059	1,603,110	1,843,967
公允价值变动损失/（收益）	( 13,402,295)	47,318,977	84,091,097
投资收益	(2,229,155,918)	(1,738,917,849)	(2,210,659,262)
利息收入	( 185,548,459)	( 131,799,068)	( 66,668,335)
结构化主体非控制损益	81,355,255	96,834,583	12,113,040
提取各类准备金	3,622,169,156	2,669,689,824	825,141,994
汇兑损益	2,019,943	( 2,897,754)	( 2,876,287)
递延所得税资产 及负债净额的变动	11,528,769	177,209	675,874
利息支出	56,863,111	61,354,269	105,846,297
经营性应收项目的减少/（增加）	(1,504,602,281)	(1,412,138,956)	521,427,509
经营性应付项目的增加/（减少）	( 75,911,417)	2,772,828,127	(1,154,210,607)
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,181,376,636</u>	<u>3,672,688,901</u>	<u>( 700,262,155)</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**60. 现金流量表补充资料（续）**

(1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2017年度	2016年度	2015年度
现金的年末余额	5,963,635,260	6,534,935,589	4,303,727,214
减：现金的年初余额	<u>6,534,935,589</u>	<u>4,303,727,214</u>	<u>5,765,247,289</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(<u>571,300,329</u>)</u>	<u>2,231,208,375</u>	<u>(1,461,520,075)</u>

(2) 现金及现金等价物

	2017年度	2016年度	2015年度
现金及现金等价物	5,934,679,550	6,494,779,744	4,250,663,854
其中：库存现金	89,101	126,859	155,625
可随时用于支付的银行存款	4,072,836,867	3,942,070,647	3,558,595,944
可随时用于支付的其他货币资金	80,173,502	48,361,361	123,262,189
买入返售金融资产	1,416,530,080	1,968,403,130	73,600,096
三个月以内定期存款	365,050,000	535,817,747	495,050,000
加：独立账户资产中的银行存款	<u>28,955,710</u>	<u>40,155,845</u>	<u>53,063,360</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>5,963,635,260</u>	<u>6,534,935,589</u>	<u>4,303,727,214</u>
其中：公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	6,178,799	-	-

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**61. 外币货币性项目**

	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币	原币	折合人民币
<b>资产：</b>						
货币资金						
美元	464,624	3,035,944	1,341,407	9,305,339	1,450,463	9,418,726
港币	72,868,416	60,911,438	3,908,894	3,496,544	-	-
英镑	2,198	19,295	2,197	18,692	2,196	21,112
欧元	-	-	1	7	-	-
应收利息						
美元	25,067	163,793	87,650	608,031	-	-
港币	1,901,645	1,589,604	29,175	26,097	-	-
发放贷款及垫款						
美元	-	-	30,000,000	208,109,898	-	-
定期存款						
美元	5,700,000	37,244,940	5,800,000	40,234,600	6,000,000	38,961,600
港币	-	-	97,000,309	86,767,747	-	-

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**61. 外币货币性项目（续）**

	2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
	原币	折合人民币	原币	折合人民币	原币	折合人民币
<b><u>资产（续）：</u></b>						
持有至到期投资						
港币	100,000,000	83,591,000	-	-	-	-
其他资产						
港币	39,219,822	32,784,241	312,365	279,414	-	-
<b><u>负债：</u></b>						
短期借款						
港币	200,000,000	167,182,000	234,500,000	209,762,595	-	-
欧元	-	-	8,000,000	58,129,267	-	-
应付利息						
港币	461,435	385,718	184,507	165,043	-	-
欧元	-	-	2,443	17,889	-	-
其他负债						
港币	326,149	272,631	1,314,247	1,175,607	-	-

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**62. 母公司备考财务报表主要项目附注**

(1) 货币资金

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
现金	1,119	1,119	1,119
银行存款	64,279,246	161,761,061	24,431,170
其他货币资金	<u>27,980</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>64,308,345</u></u>	<u><u>161,762,180</u></u>	<u><u>24,432,289</u></u>

(2) 可供出售金融资产

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>债权型投资</b>			
<b>按公允价值计量</b>			
信托计划	670,470,000	-	-
其他	<u>200,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u><u>870,470,000</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
<b>股权型投资</b>			
<b>按公允价值计量</b>			
基金	152,406,905	-	-
信托计划	200,000,000	-	-
理财产品	<u>1,000,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u><u>1,352,406,905</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>
<b>按成本计量</b>			
未上市股权	<u>68,364,000</u>	<u>68,364,000</u>	<u>68,364,000</u>
合计	<u><u>2,291,240,905</u></u>	<u><u>68,364,000</u></u>	<u><u>68,364,000</u></u>



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**62. 母公司备考财务报表主要项目附注（续）**

**(3) 长期股权投资**

被投资单位	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
子公司			
中粮期货	1,580,889,688	1,580,889,688	1,580,889,688
中粮信托	2,730,189,807	2,730,189,807	2,730,189,807
中英人寿	1,910,474,405	1,910,474,405	1,910,474,405
中粮资本（香港）有限公司（以下简称“中粮资本（香港）”）	79,378,250	79,378,250	-
联营企业			
龙江银行	<u>2,926,310,200</u>	<u>2,757,737,000</u>	<u>2,557,195,600</u>
合计	<u>9,227,242,350</u>	<u>9,058,669,150</u>	<u>8,778,749,500</u>

**(4) 其他资产**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
应收股权转让款	32,986,575	66,849,000	173,400,718
待抵扣进项税	1,151,367	-	-
待认证进项税	60,839	-	-
贷款	-	<u>50,000,000</u>	-
合计	<u>34,198,781</u>	<u>116,849,000</u>	<u>173,400,718</u>

按账龄列示如下：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
1年以内	32,986,575	72,000,000	44,849,000
1年至2年	-	<u>44,849,000</u>	<u>128,551,718</u>
合计	<u>32,986,575</u>	<u>116,849,000</u>	<u>173,400,718</u>

于2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日，本集团其他资产均未逾期，无需计提坏账准备。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**62. 母公司备考财务报表主要项目附注（续）**

(5) 其他负债

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
其他应付款			
应付关联方款项	-	52,748,558	-
其他	<u>3,645,626</u>	<u>2,956,172</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>3,645,626</u></u>	<u><u>55,704,730</u></u>	<u><u>-</u></u>

(6) 投资收益

	2017年度	2016年度	2015年度
按权益法享有或分担的联营			
企业净损益的份额	292,999,600	315,530,800	230,427,806
子公司分红收益	73,175,107	63,950,988	-
银行存款利息收入	43,724,180	883,773	250,576
可供出售金融资产收益	30,001,017	1,275,000	1,275,000
处置长期股权投资产生的投			
资收益	2,986,574	-	7,006,700
买入返售金融资产利息收入	<u>72,534</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>442,959,012</u></u>	<u><u>381,640,561</u></u>	<u><u>238,960,082</u></u>

(7) 现金流量表补充资料

1) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动现金流量：

	2017年度	2016年度	2015年度
净利润	409,513,955	380,996,142	234,735,865
加：固定资产折旧	1,900	-	-
投资收益	(442,959,012)	(381,640,561)	(238,960,082)
利息支出	-	3,091,442	-
经营性应收项目的减少/（增加）	( 1,508,515)	-	37,000,000
经营性应付项目的增加/（减少）	<u>14,320,788</u>	<u>1,952,206</u>	<u>( 625,845)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u><u>( 20,630,884)</u></u>	<u><u>4,399,229</u></u>	<u><u>32,149,938</u></u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**五、 备考财务报表主要项目注释（续）**

**62. 母公司备考财务报表主要项目附注（续）**

(7) 现金流量表补充资料（续）

1) 现金流量表补充资料（续）

现金及现金等价物净变动：

	2017年度	2016年度	2015年度
现金的年末余额	64,308,345	161,762,180	24,432,289
减：现金的年初余额	<u>161,762,180</u>	<u>24,432,289</u>	<u>13,506,575</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>( 97,453,835)</u>	<u>137,329,891</u>	<u>10,925,714</u>

2) 现金及现金等价物

	2017年度	2016年度	2015年度
现金及现金等价物			
其中：库存现金	1,119	1,119	1,119
可随时用于支付的银行存款	64,279,246	161,761,061	24,431,170
可随时用于支付的其他货币 资金	<u>27,980</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>64,308,345</u>	<u>161,762,180</u>	<u>24,432,289</u>

**六、 备考财务报表期间的合并范围变动**

**1. 合并范围变动**

2016年9月，本公司出资设立子公司中粮资本（香港），中粮资本（香港）于设立日起纳入合并范围。

**2. 结构化主体变动**

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团拥有控制权的结构化主体参见附注七、2。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**七、 在其他主体中的权益**

**1. 在子公司中的权益**

于2017年12月31日，本公司实施控制的一级子公司的情况如下：

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)	
					直接	间接
通过设立或投资等方式取得的子公司						
中粮资本（香港）（注1）	香港	香港	资产管理	港币10,000万元	90.00	6.50
同一控制下企业合并取得的子公司						
中粮期货（注2）	北京市	北京市	金融期货经纪；商品期货经纪、 期货投资咨询、资产管理	人民币84,620万元	65.00	-
中粮信托（注2）	北京市	北京市	信托业务及法律法规或监管机构 批准的其他业务	人民币230,000万元	76.01	-
中英人寿（注2）	北京市	北京市	人寿保险、健康保险和意外伤害 保险等保险业务以及上述业务的 再保险业务	人民币294,598万元	50.00	-

注1：中粮资本（香港）是本公司和中粮期货分别出资港币9,000万元和港币1,000万元设立的有限公司，于2016年9月14日在香港注册成立。

注2：中粮期货、中粮信托及中英人寿的基本资料及与本公司的关系详见附注一、1。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**七、 在其他主体中的权益（续）**

**1. 在子公司中的权益（续）**

于2017年12月31日，本公司存在重要少数股东权益的子公司如下：

	少数股东持股比例 (%)	归属少数股东 损益	向少数股东 支付股利	年末累计少数 股东权益
中粮信托	23.99	139,070,027	33,055,895	1,126,070,077
中粮期货	35.00	47,186,971	-	920,839,133
中英人寿	50.00	211,987,711	-	2,455,770,641

于2016年12月31日，本公司存在重要少数股东权益的子公司如下：

	少数股东持股比例 (%)	归属少数股东 损益	向少数股东 支付股利	年末累计少数 股东权益
中粮信托	23.99	86,659,385	20,184,532	941,999,381
中粮期货	35.00	22,047,254	-	873,581,287
中英人寿	50.00	227,216,572	-	2,213,882,163

于2015年12月31日，本公司存在重要少数股东权益的子公司如下：

	少数股东持股比例 (%)	归属少数股东 损益	向少数股东 支付股利	年末累计少数 股东权益
中粮信托	23.99	78,247,756	-	907,419,588
中粮期货	35.00	5,615,747	-	851,534,033
中英人寿	50.00	169,234,679	-	2,044,121,774

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**七、 在其他主体中的权益（续）**

**1. 在子公司中的权益（续）**

下表列示了于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本公司重要子公司的主要财务信息。这些信息为本集团内各企业之间相互抵销前的金额：

	中粮信托	中粮期货	中英人寿
2017年12月31日			
资产合计	6,332,809,057	10,650,903,825	30,458,416,526
负债合计	1,575,087,968	8,020,432,635	25,546,875,243
2017年度			
营业收入	687,119,403	394,067,511	6,974,339,882
净利润	589,945,571	134,322,153	423,975,423
综合收益总额	873,623,213	134,524,655	483,776,956
	中粮信托	中粮期货	中英人寿
2016年12月31日			
资产合计	5,483,250,508	11,251,871,493	26,732,586,469
负债合计	1,492,921,631	8,755,924,959	22,304,822,142
2016年度			
营业收入	485,554,118	338,075,634	5,822,481,109
净利润	370,275,584	62,992,153	454,433,141
综合收益总额	237,765,210	62,992,153	339,520,778
	中粮信托	中粮期货	中英人寿
2015年12月31日			
资产合计	4,760,356,900	8,536,321,393	23,114,600,929
负债合计	923,657,713	6,103,367,012	19,026,357,381
2015年度			
营业收入	303,659,277	351,261,078	4,055,097,196
净利润	332,228,622	16,044,993	338,469,356
综合收益总额	364,344,600	816,399	196,769,008

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**七、 在其他主体中的权益（续）**

**2. 本集团拥有控制权的结构化主体**

于2017年12月31日，本集团拥有控制权的结构化主体包括：

投资主体	数量	金额（人民币万元）	业务性质
中粮资本	1	20,000	股权投资
中粮资本	2	67,047	债权投资
中粮期货	8	62,229	股权投资
中粮信托	4	32,700	债权投资
中粮信托	3	45,940	股权投资
中英人寿	<u>1</u>	<u>13,000</u>	股权投资
合计	<u>19</u>	<u>240,916</u>	

于2016年12月31日，本集团拥有控制权的结构化主体包括：

投资主体	数量	金额（人民币万元）	业务性质
中粮信托	4	45,000	债权投资
中粮信托	3	56,300	股权投资
中粮期货	<u>7</u>	<u>31,536</u>	股权投资
合计	<u>14</u>	<u>132,836</u>	

于2015年12月31日，本集团拥有控制权的结构化主体包括：

投资主体	数量	金额（人民币万元）	业务性质
中粮信托	4	31,582	债权投资
中粮信托	2	31,300	股权投资
中粮期货	<u>3</u>	<u>4,941</u>	股权投资
合计	<u>9</u>	<u>67,823</u>	

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**七、 在其他主体中的权益（续）**

**3. 在联营企业中的权益**

联营企业	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币亿元)	持股比例(%)	
					直接	间接
龙江银行	哈尔滨市	哈尔滨市	银行业务	44	20.00	-
中英益利	北京市	北京市	资产管理	1	-	20.50
上海富悦	上海市	上海市	股权投资咨询	1	-	15.26

下表列示了主要联营企业龙江银行的财务信息，这些财务信息调整了所有会计政策差异且调节至本备考财务报表账面金额（单位：人民币千元）：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资产合计	245,679,076	244,361,746	215,960,277
负债合计	230,793,758	230,300,224	202,908,654
少数股东权益	253,767	272,837	265,645
归属于母公司的股东权益	14,631,551	13,788,685	12,785,978
按持股比例享有的净资产份额	2,926,310	2,757,737	2,557,196
投资的账面价值	2,926,310	2,757,737	2,557,196
	2017年度	2016年度	2015年度
营业收入	4,983,204	5,752,124	5,546,060
营业支出	3,172,306	3,670,372	4,052,071
营业利润	1,810,898	2,081,752	1,493,989
利润总额	1,811,367	2,085,403	1,545,264
净利润	1,447,104	1,590,687	1,179,185
其他综合收益税后净额	( 273,332)	( 574,947)	228,634
综合收益总额	1,173,772	1,015,740	1,407,819



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**八、 未纳入合并范围的结构化主体**

**1. 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体**

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行及管理的信托计划和资产管理计划。信托计划及资产管理计划主要投资于债务性工具和权益性工具。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团所承担的与信托计划及资产管理计划收益相关的可变回报并不重大，因此，本集团未合并此类信托计划及资产管理计划。于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团管理的未合并的信托计划整体规模为人民币19.49亿元、人民币21.55亿元及人民币13.74亿元。于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团管理的未合并的资产管理计划整体规模为人民币0亿元、人民币3.77亿元及人民币2.27亿元。

**2. 本集团在其他未纳入合并范围的结构化主体中的权益**

为了更好地运用资金获取收益，本集团投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体，相关损益列示在投资收益以及利息收入中。本集团由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大风险敞口及账面价值见下表。

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	173,428,421	-	-
可供出售金融资产	2,792,516,457	1,884,477,292	1,140,844,963
应收款项类投资	<u>9,090,412,418</u>	<u>3,927,522,726</u>	<u>2,745,033,224</u>
合计	<u>12,056,357,296</u>	<u>5,812,000,018</u>	<u>3,885,878,187</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**九、 风险管理**

**1. 保险风险**

**(1) 保险风险类型**

保险合同风险是指发生保险事故的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在这类保险合同下，本集团面临的主要风险是实际赔款及保户利益给付超过了账面的保险负债。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生机率风险 — 被保险事件发生数量的概率与预期的不同。

事件严重性风险 — 发生事件的赔偿成本的概率与预期不同。

保险负债发展风险 — 保险人债务金额在合同到期日可能发生变化的概率风险。

通过把损失风险分散至大批保险合同组合可减低上述风险。慎重选择和实施承保策略和方针，以及合理运用再保险安排也可改善风险的可变性。

部分保险业务按一定比例分出给再保险公司，并按产品类别设立不同的自留比例。应收分保未决赔款准备金根据再保险合同的规定，按与未决赔款准备金一致的方式估算。尽管使用再保险安排，但其并未解除其对保户负有的直接保险责任，因此分保业务存在因再保险公司未能履行其于有关再保险协议项下应承担的责任而产生的信用风险。以分散方式分出保险业务给多家再保险公司，避免造成对单一再保险公司的依赖，且营运不会在很大程度上依赖任何单一再保险合同。

保险业务包括长期人身险保险合同（主要包括寿险和长期健康险）和短期人身险保险合同（主要包括短期健康险和意外伤害险）。就以死亡为承保风险的合同而言，传染病、生活方式的巨大改变和自然灾害均为可能成为增加整体索赔频率的重要因素，而导致比预期更早或更多的索赔。就以生存为承保风险的合同而言，不断改善的医疗水平和社会条件是延长寿命的最重要因素。

目前，这类风险在所承保风险的各地区没有重大分别，但若存在不适当的金额集中仍有可能对基于组合进行赔付的严重程度产生影响。

含固定和保证赔付以及固定未来保费的合同，并不能大幅降低保险风险。同时，保险风险也会受保户终止合同、降低保费、拒绝支付保费影响。因此，保险风险受保单持有人的行为和决定影响。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**1. 保险风险（续）**

(2) 保险风险集中度

在中国大陆各地区的保费收入均比较均衡，无重大集中的保险风险。

(3) 假设与敏感性分析

长期人身险保险合同

*假设*

本集团在计量长期人身险保险合同的保险责任准备金过程中须对折现率假设、保险事故发生率假设、退保率假设、费用假设、保单红利假设等作出重大判断。这些计量假设中，经济假设需以资产负债表日可获得的当期信息为基础确定，非经济假设根据过去经验、当前状况和对未来的预期确定。相关假设详见附注三、41。

*敏感性分析*

已考虑基于未来经验的各种独立假设变动分别对保险合同准备金产生的影响。进行某一假设测试时，其他假设保持不变。

考虑了以下的假设变动，其对寿险及长期健康险责任准备金的影响如下：

假设变动	对保险合同准备金的影响		
	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
折现率增加 50 基点	-11.52%	-10.65%	-10.04%
折现率减少 50 基点	13.22%	12.14%	11.31%
死亡率为基准死亡率的 110%	0.48%	0.37%	0.38%
死亡率为基准死亡率的 90%	-0.50%	-0.39%	-0.40%
费用为基准费用的 110%	1.49%	1.48%	1.44%
费用为基准费用的 90%	-1.49%	-1.48%	-1.44%
退保率为基准退保率的 125%	-0.64%	-0.33%	-0.27%
退保率为基准退保率的 75%	0.90%	0.55%	0.48%

敏感性分析未考虑资产及负债得到积极管理，该分析将因市场发生的任何变动而有所不同。

上述分析的其他局限包括使用假定市场变动反映潜在风险，以及假设利率将以单一方式变动。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**九、 风险管理（续）**

**1. 保险风险（续）**

**(3) 假设与敏感性分析（续）**

短期险保险合同

*假设*

在计算未决赔款准备金时主要基于历史赔款进展经验，包括各事故年度的平均赔付成本、赔付手续费、赔付通胀因素及赔案数目的假设。历史索赔进展主要按事故年度作出分析，但亦可按地域以及重大业务类别及赔款类型作出进一步分析。重大赔案通常单独作出考虑，按照理赔人员估计的金额计提或进行单独预测，以反映其未来发展。为评估过往趋势不适用于未来的程度（例如一次性事件、公众对赔款的态度、经济条件等市场因素的变动，以及产品组合、保单条件及赔付处理程序等内部因素的变动），会使用额外定性判断。此外，须进一步运用判断来评估外部因素（如司法裁决及政府立法）对估计的影响。

其他主要假设包括结付延迟等。

*敏感性分析*

上述主要假设将影响短期险保险的未决赔款准备金。若干变量的敏感度无法量化，如法律变更、估计程序的不确定性等。此外，由于发生索赔与报案和最终结案之间的时间差异，于评估日尚无法精确地确定未决赔款准备金数额。

平均赔款成本或赔案数目的单项变动，均会导致未决赔款准备金的同比例变动。当其他假设不变时，平均赔款成本增加 5%时，将导致本集团 2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日净未决赔款准备金分别增加人民币 6,933,105 元、人民币 4,423,519 元及人民币 3,218,150 元。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**1. 保险风险（续）**

**(3) 假设与敏感性分析（续）**

短期险保险合同（续）

非寿险保险合同的索赔进展信息如下：

不考虑分出业务 累计赔付	事故年度					合计
	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	
当年末	102,441,493	103,857,712	124,447,968	143,918,376	218,053,884	692,719,433
1 年后	111,612,980	116,821,583	138,006,238	163,600,299	-	530,041,100
2 年后	112,618,112	117,552,692	138,783,366	-	-	368,954,170
3 年后	112,618,112	117,552,692	-	-	-	230,170,804
4 年后	112,618,112	-	-	-	-	112,618,112
累计赔付款项的估计额	112,618,112	117,552,692	138,783,366	163,600,299	218,053,884	750,608,353
减：累计已支付的赔付款项	<u>(112,618,112)</u>	<u>(117,552,692)</u>	<u>(138,783,366)</u>	<u>(158,840,381)</u>	<u>(130,304,318)</u>	<u>(658,098,869)</u>
小计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,759,918</u>	<u>87,749,566</u>	<u>92,509,484</u>
理赔费用						<u>9,800,454</u>
尚未支付的赔付款项						<u>102,309,938</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**1. 保险风险（续）**

**(3) 假设与敏感性分析（续）**

短期险保险合同（续）

非寿险保险合同的索赔进展信息如下（续）：

考虑分出业务 累计赔付	事故年度					合计
	2013 年度	2014 年度	2015 年度	2016 年度	2017 年度	
当年末	46,902,515	47,550,926	56,978,110	65,892,575	99,835,284	317,159,410
1 年后	51,101,651	53,486,394	63,185,721	74,903,882	-	242,677,648
2 年后	51,561,848	53,821,130	63,541,527	-	-	168,924,505
3 年后	51,561,848	53,821,130	-	-	-	105,382,978
4 年后	51,561,848	-	-	-	-	51,561,848
累计赔付款项的估计额	51,561,848	53,821,130	63,541,527	74,903,882	99,835,284	343,663,671
减：累计已支付的赔付款项	<u>( 51,561,848)</u>	<u>( 53,821,130)</u>	<u>( 63,541,527)</u>	<u>(72,724,568)</u>	<u>(59,659,422)</u>	<u>(301,308,495)</u>
小计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,179,314</u>	<u>40,175,862</u>	<u>42,355,176</u>
理赔费用						<u>4,487,107</u>
尚未支付的赔付款项						<u>46,842,283</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险**

本集团的主要金融工具，包括货币资金、买入返售金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资、持有至到期投资、定期存款等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营融资。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如应收保证金、其他应收款、其他应付款等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。

**信用风险**

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。从投资资产看，本集团投资组合中的大部分投资品种都是国债、政府机构债券、国有商业银行及大型企业集团担保的企业债券、存放在国有或全国性商业银行的存款、发放贷款及垫款、信托计划、银行理财产品、项目资产支出计划、资产管理计划以及债权计划投资。本集团通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

*信用风险敞口*

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下，本集团非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而改变。

*担保及其他信用增强安排*

本集团的大部分的债权计划、资产管理计划和信托计划均有第三方提供担保、质押或以中央财政预算内收入作为还款来源。本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本集团有权获得该质押物。根据本集团与保单持有人签订的保户质押贷款合同和保单合同的条款和条件，保户质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**信用风险（续）**

本集团承担信用风险的金融资产账面价值：

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
货币资金	4,153,099,470	3,990,558,867	3,682,013,758
应收保证金	5,576,104,682	4,618,519,243	3,431,906,172
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	263,463,192	173,549,968	6,343,968
买入返售金融资产	1,416,530,080	1,968,403,130	73,600,096
应收利息	410,200,589	477,451,764	462,245,670
应收保费	238,929,095	176,265,039	155,560,941
应收分保账款	97,746,448	100,677,350	56,714,278
保户质押贷款	1,478,528,744	1,139,521,551	849,262,493
发放贷款及垫款	1,494,000,000	2,000,909,898	1,099,072,500
定期存款	4,662,294,940	5,186,052,347	4,404,011,600
可供出售金融资产	4,436,249,465	2,251,608,245	2,208,992,449
持有至到期投资	5,116,428,117	5,778,825,535	6,836,599,738
应收款项类投资	11,518,818,760	6,022,121,744	4,245,749,811
存出资本保证金	600,000,000	809,000,000	599,882,028
其他资产	<u>1,702,800,384</u>	<u>1,257,943,699</u>	<u>719,441,891</u>
信用风险敞口合计	<u>43,165,193,966</u>	<u>35,951,408,380</u>	<u>28,831,397,393</u>

本集团2017年12月31日、2016年12月31日和2015年12月31日的金融资产均为未逾期金融资产。



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**流动性风险**

流动性风险是指公司无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金，以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的信托及期货业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构等方法来控制流动性风险。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**流动性风险（续）**

下表列示了金融资产/金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

2017年12月31日

	即期	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
<b>金融资产：</b>							
货币资金	4,153,099,470	-	-	-	-	-	4,153,099,470
应收保证金	5,576,104,682	-	-	-	-	-	5,576,104,682
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	91,191,667	141,507,952	302,183,590	27,424	133,923,626	668,834,259
衍生金融资产	-	-	445,725	-	-	21,317,379	21,763,104
买入返售金融资产	-	1,417,253,185	-	-	-	-	1,417,253,185
应收利息	-	177,265,211	191,969,625	40,965,753	-	-	410,200,589
应收保费	-	238,929,095	-	-	-	-	238,929,095
应收分保账款	-	97,746,448	-	-	-	-	97,746,448
保户质押贷款	-	-	1,478,528,744	-	-	-	1,478,528,744
发放贷款及垫款	-	22,405,556	310,868,444	1,406,322,411	-	-	1,739,596,411
定期存款	-	436,308,216	59,347,915	4,530,741,597	150,000,000	-	5,176,397,728
可供出售金融资产	-	827,844,926	1,346,818,160	2,696,430,457	497,485,929	6,551,787,831	11,920,367,303
持有至到期投资	-	6,950,300	182,150,842	1,639,803,506	5,819,190,700	-	7,648,095,348
应收款项类投资	-	86,077,256	976,045,860	5,777,764,164	7,906,555,833	-	14,746,443,113
存出资本保证金	-	51,938,403	5,288,356	582,379,429	-	-	639,606,188
其他资产	587,056,075	180,858	704,346,102	377,343,838	-	33,873,511	1,702,800,384
<b>金融资产合计</b>	<b>10,316,260,227</b>	<b>3,454,091,121</b>	<b>5,397,317,725</b>	<b>17,353,934,745</b>	<b>14,373,259,886</b>	<b>6,740,902,347</b>	<b>57,635,766,051</b>

中粮资本投资有限公司  
备考财务报表附注（续）  
2015年度、2016年度及2017年度  
人民币元

九、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

2017年12月31日（续）

	即期	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
<b>金融负债：</b>							
短期借款	-	51,145,547	170,478,122	-	-	-	221,623,669
应付保证金	7,717,321,109	-	-	-	-	-	7,717,321,109
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	212,144,935	212,144,935
衍生金融负债	-	1,125,521	6,602,938	-	-	-	7,728,459
应付手续费及佣金	464,972	81,592,159	-	-	-	-	82,057,131
应付分保账款	-	105,396,339	-	-	-	-	105,396,339
保户储金及投资款	4,509,804,384	-	-	-	-	-	4,509,804,384
应付利息	-	1,271,274	-	-	-	-	1,271,274
应付赔付款	199,632,758	-	-	-	-	-	199,632,758
应付保单红利	188,565,011	-	98,315,670	-	-	-	286,880,681
其他负债	25,995,037	573,126,582	737,140,121	661,926,628	132,907	-	1,998,321,275
<b>金融负债合计</b>	<u>12,641,783,271</u>	<u>813,657,422</u>	<u>1,012,536,851</u>	<u>661,926,628</u>	<u>132,907</u>	<u>212,144,935</u>	<u>15,342,182,014</u>
<b>净额</b>	<u>( 2,325,523,044)</u>	<u>2,640,433,699</u>	<u>4,384,780,874</u>	<u>16,692,008,117</u>	<u>14,373,126,979</u>	<u>6,528,757,412</u>	<u>42,293,584,037</u>

中粮资本投资有限公司  
备考财务报表附注（续）  
2015年度、2016年度及2017年度  
人民币元

九、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

2016年12月31日

	即期	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
<b>金融资产：</b>							
货币资金	3,990,558,867	-	-	-	-	-	3,990,558,867
应收保证金	4,618,519,243	-	-	-	-	-	4,618,519,243
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	40,041,096	-	-	-	822,007,861	862,048,957
衍生金融资产	-	-	-	59,890,737	-	-	59,890,737
买入返售金融资产	-	1,969,847,947	-	-	-	-	1,969,847,947
应收利息	-	256,582,140	213,147,734	7,721,890	-	-	477,451,764
应收保费	-	176,265,039	-	-	-	-	176,265,039
应收分保账款	-	100,677,350	-	-	-	-	100,677,350
保户质押贷款	-	-	1,139,521,551	-	-	-	1,139,521,551
发放贷款及垫款	-	58,931,000	823,423,848	1,469,612,365	-	-	2,351,967,213
定期存款	-	2,659,858,265	1,640,225,398	1,093,375,982	-	-	5,393,459,645
可供出售金融资产	-	178,131,704	609,682,169	1,386,505,236	294,575,000	4,755,302,834	7,224,196,943
持有至到期投资	-	49,002,493	871,713,353	1,417,744,512	6,236,970,300	-	8,575,430,658
应收款项类投资	-	55,401,016	1,111,732,154	3,699,304,112	3,245,766,538	-	8,112,203,820
存出资本保证金	-	210,012,053	105,554,041	555,357,128	-	-	870,923,222
其他资产	648,772,083	433,803,396	103,816,428	40,000,000	-	31,948,223	1,258,340,130
<b>金融资产合计</b>	<b>9,257,850,193</b>	<b>6,188,553,499</b>	<b>6,618,816,676</b>	<b>9,729,511,962</b>	<b>9,777,311,838</b>	<b>5,609,258,918</b>	<b>47,181,303,086</b>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**流动性风险（续）**

2016年12月31日（续）

	即期	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
<b>金融负债：</b>							
短期借款	-	-	273,469,725	-	-	-	273,469,725
应付保证金	8,253,078,277	-	-	-	-	-	8,253,078,277
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	329,974,484	329,974,484
衍生金融负债	1,798,986	-	-	-	-	-	1,798,986
卖出回购金融资产款	-	9,999,865	-	-	-	-	9,999,865
应付手续费及佣金	584,681	74,579,498	-	-	-	-	75,164,179
应付分保账款	-	113,990,982	-	-	-	-	113,990,982
保户储金及投资款	4,519,596,800	-	-	-	-	-	4,519,596,800
应付利息	-	66,110	17,829,508	-	-	-	17,895,618
应付赔付款	134,037,062	-	-	-	-	-	134,037,062
应付保单红利	146,066,285	-	94,516,993	-	-	-	240,583,278
应付债券	-	-	1,039,509,589	-	-	-	1,039,509,589
其他负债	23,615,411	462,397,208	468,820,030	851,772,737	-	-	1,806,605,386
<b>金融负债合计</b>	<u>13,078,777,502</u>	<u>661,033,663</u>	<u>1,894,145,845</u>	<u>851,772,737</u>	<u>-</u>	<u>329,974,484</u>	<u>16,815,704,231</u>
<b>净额</b>	<u>(3,820,927,309)</u>	<u>5,527,519,836</u>	<u>4,724,670,831</u>	<u>8,877,739,225</u>	<u>9,777,311,838</u>	<u>5,279,284,434</u>	<u>30,365,598,855</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**流动性风险（续）**

2015年12月31日

	即期	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
<b>金融资产：</b>							
货币资金	3,682,013,758	-	-	-	-	-	3,682,013,758
应收保证金	3,431,906,172	-	-	-	-	-	3,431,906,172
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	624,399,383	624,399,383
衍生金融资产	-	-	368,432	-	-	-	368,432
买入返售金融资产	-	73,611,063	-	-	-	-	73,611,063
应收利息	-	205,186,121	206,020,371	51,039,178	-	-	462,245,670
应收保费	-	155,560,941	-	-	-	-	155,560,941
应收分保账款	-	56,714,278	-	-	-	-	56,714,278
保户质押贷款	-	-	849,262,493	-	-	-	849,262,493
发放贷款及垫款	-	47,514,550	566,482,638	829,896,500	-	-	1,443,893,688
定期存款	-	1,013,467,931	1,112,248,465	2,504,714,438	100,000,000	-	4,730,430,834
可供出售金融资产	-	166,893,290	282,702,616	1,310,562,675	124,984,499	6,800,982,739	8,686,125,819
持有至到期投资	-	66,438,443	760,196,331	2,270,285,935	6,991,036,034	-	10,087,956,743
应收款项类投资	-	16,552,266	353,887,407	2,977,041,539	2,928,770,539	-	6,276,251,751
存出资本保证金	-	161,644	18,362,455	621,055,787	-	-	639,579,886
其他资产	223,971,368	294,611,490	-	173,400,718	-	27,458,315	719,441,891
<b>金融资产合计</b>	<b>7,337,891,298</b>	<b>2,096,712,017</b>	<b>4,149,531,208</b>	<b>10,737,996,770</b>	<b>10,144,791,072</b>	<b>7,452,840,437</b>	<b>41,919,762,802</b>

中粮资本投资有限公司  
备考财务报表附注（续）  
2015年度、2016年度及2017年度  
人民币元

九、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

2015年12月31日（续）

	即期	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
<b>金融负债：</b>							
应付保证金	5,788,456,354	-	-	-	-	-	5,788,456,354
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	172,090,902	172,090,902
衍生金融负债	792,495	-	-	-	-	-	792,495
应付手续费及佣金	94,180	53,185,119	-	-	-	-	53,279,299
应付分保账款	-	54,498,819	-	-	-	-	54,498,819
保户储金及投资款	4,468,963,991	-	-	-	-	-	4,468,963,991
应付利息	-	-	17,646,575	-	-	-	17,646,575
应付赔付款	152,142,021	-	-	-	-	-	152,142,021
应付保单红利	102,340,414	-	101,336,156	-	-	-	203,676,570
应付债券	-	-	39,665,753	1,057,000,000	-	-	1,096,665,753
其他负债	26,290,543	138,599,513	799,340	711,335,977	-	-	877,025,373
<b>金融负债合计</b>	<b>10,539,079,998</b>	<b>246,283,451</b>	<b>159,447,824</b>	<b>1,768,335,977</b>	<b>-</b>	<b>172,090,902</b>	<b>12,885,238,152</b>
<b>净额</b>	<b>(3,201,188,700)</b>	<b>1,850,428,566</b>	<b>3,990,083,384</b>	<b>8,969,660,793</b>	<b>10,144,791,072</b>	<b>7,280,749,535</b>	<b>29,034,524,650</b>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**市场风险**

**利率风险**

利率风险是指因市场利率的变动而使金融工具公允价值或未来现金流量变动的风险。本集团面临的利率变动的风险主要与本集团以公允价值计量的债权型投资有关。

下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益产生的影响。

人民币利率	2017年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50基点	(13,092,073)	(60,614,665)
-50基点	13,092,073	60,614,665
人民币利率	2016年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50基点	( 2,425,064)	(27,306,165)
-50基点	2,425,064	27,306,165
人民币利率	2015年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+50基点	( 36,491)	(16,191,864)
-50基点	36,491	16,191,864



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**市场风险（续）**

汇率风险

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，外汇汇率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益产生的影响。

外汇对人民币汇率	2017年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	2,499,755	2,499,755
-5%	(2,499,755)	(2,499,755)
外汇对人民币汇率	2016年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	4,018,581	4,018,581
-5%	(4,018,581)	(4,018,581)
外汇对人民币汇率	2015年12月31日	
	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+5%	2,420,072	2,420,072
-5%	(2,420,072)	(2,420,072)

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**九、 风险管理（续）**

**2. 金融工具风险（续）**

**市场风险（续）**

权益工具投资价格风险

价格风险主要由本集团持有的股权型投资价格的波动而引起。股权型投资的价格取决于市场。本集团的大部分股权型投资对象在中国资本市场，本集团面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。本集团在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

下表说明了，在所有其他变量保持不变的假设下，本集团的净损益和其他综合收益对权益工具投资的公允价值的每10%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

2017年12月31日		
市价	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+10%	42,044,006	622,866,016
-10%	(42,044,006)	(622,866,016)
2016年12月31日		
市价	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+10%	74,834,863	432,665,632
-10%	(74,834,863)	(432,665,632)
2015年12月31日		
市价	对利润总额的影响	对所有者权益的影响
+10%	35,758,898	437,756,153
-10%	(35,758,898)	(437,756,153)

如果本集团股权型投资的价格变动达到了减值条件，部分上述其他综合收益的影响会因计提资产减值损失而影响税前利润。

**3. 资本管理**

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、开展金融业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

## 十、公允价值的披露

本集团的金融资产主要包括：货币资金、应收保证金、衍生金融资产、应收利息、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、可供出售金融资产、持有至到期投资、发放贷款及垫款、应收款项类投资及存出资本保证金等。

本集团的金融负债主要包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、短期借款、应付保证金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、应付债券和应付利息等。

经本集团管理层评估，除持有至到期投资、应收款项类投资及应付债券的投资外，其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息，在此情况下，本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。

内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十、公允价值的披露（续）**

**1. 以公允价值计量的资产和负债**

2017年12月31日

	活跃市场报价 (第一层级)	公允价值计量使用的输入值		合计
		重要可观察输入值 (第二层级)	重要不可观察输入值 (第三层级)	
公允价值计量 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产：				
债务工具	173,611,723	20,780,142	69,071,327	263,463,192
权益工具	<u>117,519,496</u>	<u>197,648,279</u>	<u>55,000,000</u>	<u>370,167,775</u>
合计	<u>291,131,219</u>	<u>218,428,421</u>	<u>124,071,327</u>	<u>633,630,967</u>
衍生金融资产：	<u>21,763,104</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>21,763,104</u>
可供出售金融资产：				
债务工具	828,692,650	2,670,397,610	937,159,205	4,436,249,465
权益工具	<u>4,264,345,932</u>	<u>785,616,677</u>	<u>1,627,946,233</u>	<u>6,677,908,842</u>
合计	<u>5,093,038,582</u>	<u>3,456,014,287</u>	<u>2,565,105,438</u>	<u>11,114,158,307</u>
衍生金融负债：	<u>7,728,459</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,728,459</u>

2016年12月31日

	活跃市场报价 (第一层级)	公允价值计量使用的输入值		合计
		重要可观察输入值 (第二层级)	重要不可观察输入值 (第三层级)	
公允价值计量 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产：				
债务工具	173,549,968	-	-	173,549,968
权益工具	<u>401,702,703</u>	<u>246,755,190</u>	<u>40,000,000</u>	<u>688,457,893</u>
合计	<u>575,252,671</u>	<u>246,755,190</u>	<u>40,000,000</u>	<u>862,007,861</u>
衍生金融资产：	<u>59,890,737</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59,890,737</u>
可供出售金融资产：				
债务工具	410,794,000	1,480,267,149	360,547,096	2,251,608,245
权益工具	<u>2,927,388,563</u>	<u>817,891,223</u>	<u>901,468,429</u>	<u>4,646,748,215</u>
合计	<u>3,338,182,563</u>	<u>2,298,158,372</u>	<u>1,262,015,525</u>	<u>6,898,356,460</u>
衍生金融负债：	<u>1,798,986</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,798,986</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十、公允价值的披露（续）**

**1. 以公允价值计量的资产和负债（续）**

2015年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层级)	重要可观察输入值 (第二层级)	重要不可观察输入值 (第三层级)	
公允价值计量 以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产：				
债务工具	6,343,968	-	-	6,343,968
权益工具	<u>394,792,162</u>	<u>223,263,253</u>	-	<u>618,055,415</u>
合计	<u>401,136,130</u>	<u>223,263,253</u>	-	<u>624,399,383</u>
衍生金融资产：	<u>368,432</u>	-	-	<u>368,432</u>
可供出售金融资产：				
债务工具	409,668,000	1,010,766,449	788,558,000	2,208,992,449
权益工具	<u>5,185,554,553</u>	<u>572,493,388</u>	<u>430,244,631</u>	<u>6,188,292,572</u>
合计	<u>5,595,222,553</u>	<u>1,583,259,837</u>	<u>1,218,802,631</u>	<u>8,397,285,021</u>
衍生金融负债：	<u>792,495</u>	-	-	<u>792,495</u>

上述持续以公允价值计量的第三层级金融资产变动如下：

	可供出售金融资产			以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产
	权益工具投资	债务工具投资	合计	
2017年1月1日	901,468,429	360,547,096	1,262,015,525	40,000,000
增加	2,102,202,760	847,159,205	2,949,361,965	124,071,327
减少	(1,375,724,956)	(270,547,096)	(1,646,272,052)	( 40,000,000)
2017年12月31日	<u>1,627,946,233</u>	<u>937,159,205</u>	<u>2,565,105,438</u>	<u>124,071,327</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十、公允价值的披露（续）**

**1. 以公允价值计量的资产和负债（续）**

	可供出售金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
	权益工具投资	债务工具投资	合计	
2016年1月1日	430,244,631	788,558,000	1,218,802,631	-
增加	801,223,798	330,547,096	1,131,770,894	40,000,000
减少	(330,000,000)	(758,558,000)	(1,088,558,000)	-
2016年12月31日	<u>901,468,429</u>	<u>360,547,096</u>	<u>1,262,015,525</u>	<u>40,000,000</u>

	可供出售金融资产			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
	权益工具投资	债务工具投资	合计	
2015年1月1日	81,955,086	-	81,955,086	-
增加	348,289,545	788,558,000	1,136,847,545	-
2015年12月31日	<u>430,244,631</u>	<u>788,558,000</u>	<u>1,218,802,631</u>	-

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为：债权类为现金流量折现模型；股权类为市场法模型。估值技术的输入值主要包括：债权类为无风险利率、信用溢价和流动性溢价；股权类为估值乘数和流动性折价。

第三层级的公允价值以本集团的评估模型为依据确定，例如现金流折现模型和市场法模型。本集团还会考虑初始交易价格，相同或类似金融工具的近期交易。如有必要，将根据流动性、违约风险以及市场、经济或公司特定情况的变化对评估模型作出调整。

于2017年度、2016年度和2015年度，公允价值计量的资产和负债在第一层级和第二层级之间没有发生过转换，与第三层级也没有发生过转换。

中粮资本投资有限公司  
备考财务报表附注（续）  
2015年度、2016年度及2017年度  
人民币元

十、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债（续）

下表列示了第三层级金融资产公允价值确定的相关信息：

2017年12月31日

	金额	评估模型	重要的不可观察输入值	范围	不可观察输入值与公允价值之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
债务工具					
可转换债券	69,071,327	二项式模型	预期波动率	68%	波动率越高，公允价值越低
权益工具					
理财产品	55,000,000	折现现金流	收益率	3.2%-4.95%	收益率越高，公允价值越高
可供出售金融资产					
债务工具					
证券收益凭证	200,000,000	折现现金流	折现率	5.25%	折现率越高，公允价值越低
私募投资基金	185,000,000	折现现金流	折现率	8.74%-8.83%	折现率越高，公允价值越低
信托计划	552,159,205	折现现金流	折现率	6.8%-9.2%	折现率越高，公允价值越低
权益工具					
非上市股权	114,113,907	市场法 (可比公司乘数法)	企业价值/息税折旧摊 销前利润倍数	14-42	企业价值/息税折旧摊销前利润倍数越 高，公允价值越高
理财产品	1,050,110,504	折现现金流	收益率	3.42%-4.9%	收益率越高，公允价值越高
私募股权	12,178,822	资产基础法	不适用	不适用	不适用
资产管理计划	415,138,000	折现现金流	收益率	4.84%	收益率越高，公允价值越高
停牌股票	36,405,000	指数法	市场指数	不适用	市场指数越高，公允价值越高

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十、公允价值的披露（续）**

**1. 以公允价值计量的资产和负债（续）**

2016年12月31日

	金额	评估模型	重要的不可观察输入值	范围	不可观察输入值与公允价值之间的关系
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
权益工具					
理财产品	40,000,000	折现现金流	收益率	0.5%-7.5%	收益率越高，公允价值越高
可供出售金融资产					
债务工具					
信托计划	360,547,096	折现现金流	折现率	6.5%-9.8%	折现率越高，公允价值越低
权益工具					
非上市股权	70,000,000	市场法 (可比公司乘数法)	企业价值/息税折旧摊 销前利润倍数	14-17	企业价值/息税折旧摊销前利润倍数越 高，公允价值越高
理财产品	17,800,000	折现现金流	收益率	4.49%	收益率越高，公允价值越高
私募股权	13,668,429	资产基础法	不适用	不适用	不适用
资产管理计划	800,000,000	折现现金流	收益率	4.84%	收益率越高，公允价值越高



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十、公允价值的披露（续）**

**1. 以公允价值计量的资产和负债（续）**

2015年12月31日

	金额	评估模型	重要的不可观察输入值	范围	不可观察输入值与公允价值之间的关系
可供出售金融资产					
债务工具					
股票收益权回购	510,000,000	折现现金流	折现率	9%	折现率越高，公允价值越低
信托计划	278,558,000	折现现金流	折现率	8%-10%	折现率越高，公允价值越低
权益工具					
非上市股权	70,000,000	市场法 (可比公司乘数法)	企业价值/息税折旧摊 销前利润倍数	16-19	企业价值/息税折旧摊销前利润倍数越 高，公允价值越高
理财产品	347,800,000	折现现金流	收益率	2.42%	收益率越高，公允价值越高
私募股权	12,444,631	资产基础法	不适用	不适用	不适用

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十、 公允价值的披露（续）**

**2. 以公允价值披露的资产和负债**

2017年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层级)	重要可观察输入值 (第二层级)	重要不可观察输入值 (第三层级)	
持有至到期投资	990,750,604	4,131,402,838	-	5,122,153,442
应收款项类投资	-	1,083,716,210	10,410,138,931	11,493,855,141

2016年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层级)	重要可观察输入值 (第二层级)	重要不可观察输入值 (第三层级)	
持有至到期投资	1,028,214,523	5,069,968,241	-	6,098,182,764
应收款项类投资	-	1,297,936,030	4,874,571,104	6,172,507,134
应付债券	-	-	1,007,824,783	1,007,824,783

2015年12月31日

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层级)	重要可观察输入值 (第二层级)	重要不可观察输入值 (第三层级)	
持有至到期投资	837,654,952	6,468,593,717	-	7,306,248,669
应收款项类投资	-	1,345,288,420	3,212,310,246	4,557,598,666
应付债券	-	-	1,144,312,782	1,144,312,782

除上表披露的金融工具以外，其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

第三层级的公允价值以本集团的评估模型为依据确定，主要为现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括：无风险利率、信用溢价及流动性溢价。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易**

**1. 母公司**

关联方名称	注册地	业务	注册资本	对本公司持股比例(%)	对本公司表决权比例(%)
中粮集团	北京	粮油食品	197,776.80 万元	64.5063	64.5063

本公司的最终控制方为国资委。

**2. 子公司**

本公司对子公司的权益详见附注七、1。

**3. 联营企业**

本公司对联营企业的权益详见附注七、3。

**4. 其他主要关联方**

关联方名称	关联方关系
温氏投资	具有重大影响的股东
弘毅弘量	具有重大影响的股东
中粮东海粮油工业（张家港）有限公司	同一最终控制方控制
中粮糖业有限公司	同一最终控制方控制
中粮屯河糖业股份有限公司	同一最终控制方控制
中粮糖业辽宁有限公司	同一最终控制方控制
中粮黄海粮油工业(山东)有限公司	同一最终控制方控制
中粮佳悦（天津）有限公司	同一最终控制方控制
中粮饲料有限公司	同一最终控制方控制
中粮贸易有限公司	同一最终控制方控制
中国粮食贸易公司	同一最终控制方控制
中粮艾地盟粮油工业（菏泽）有限公司	同一最终控制方控制
中粮贸易安徽有限公司	同一最终控制方控制
中粮新沙粮油工业（东莞）有限公司	同一最终控制方控制
北京中粮广场发展有限公司	同一最终控制方控制

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**4. 其他主要关联方（续）**

关联方名称	关联方关系
中粮财务	同一最终控制方控制
中粮包装投资有限公司	同一最终控制方控制
中粮生化能源（榆树）有限公司	同一最终控制方控制
吉林中粮生化能源销售有限公司	同一最终控制方控制
中粮生化能源（龙江）有限公司	同一最终控制方控制
杭州中粮制罐有限公司	同一最终控制方控制
吉林德惠新良国家粮食储备库	同一最终控制方控制
上海中谷粮油有限公司	同一最终控制方控制
万德丰	同一最终控制方控制
浙江中粮农产品有限公司	同一最终控制方控制
郑州海嘉食品有限公司	同一最终控制方控制
中谷成吉思汗国家粮食储备库	同一最终控制方控制
中粮粮油工业（荆州）有限公司	同一最终控制方控制
中粮粮油工业（重庆）有限公司	同一最终控制方控制
中粮粮油有限公司	同一最终控制方控制
中粮米业（巢湖）有限公司	同一最终控制方控制
中粮米业（绥化）有限公司	同一最终控制方控制
中粮米业（五常）有限公司	同一最终控制方控制
中粮米业（盐城）有限公司	同一最终控制方控制
中粮面业（海宁）有限公司	同一最终控制方控制
中粮面业（秦皇岛）鹏泰有限公司	同一最终控制方控制
中粮生化能源（公主岭）有限公司	同一最终控制方控制
中粮生化能源（肇东）有限公司	同一最终控制方控制
中粮米业（宁夏）有限公司	同一最终控制方控制
中粮（江西）米业有限公司	同一最终控制方控制
中粮北海粮油工业(天津)有限公司	同一最终控制方控制
中粮国际（北京）有限公司	同一最终控制方控制
中粮四海丰（张家港）贸易有限公司	同一最终控制方控制
深圳前海中粮发展有限公司	同一最终控制方控制
深圳明诚	同一最终控制方控制
数字健康	同一最终控制方控制
中粮（东莞）粮油工业有限公司	同一最终控制方控制
中谷粮油集团公司	同一最终控制方控制
中国华粮物流集团公司	同一最终控制方控制
中国粮食贸易有限公司	同一最终控制方控制
中粮地产（集团）股份有限公司	同一最终控制方控制
中国土产畜产进出口总公司	同一最终控制方控制

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**4. 其他主要关联方（续）**

关联方名称	关联方关系
中粮海优（北京）有限公司	同一最终控制方控制
中粮阳光企业管理（北京）有限公司	同一最终控制方控制
中粮营养健康研究院有限公司	同一最终控制方控制
中粮地产深圳房地产开发有限公司	同一最终控制方控制
Top Glory Properties Management (HK) Limited	同一最终控制方控制
Bapton Company Limited	同一最终控制方控制
可口可乐装瓶商生产（东莞）有限公司	同一最终控制方控制
北京中粮龙泉山庄有限公司	同一最终控制方控制
中粮集团（香港）有限公司	同一最终控制方控制
中粮山萃天然食品（北京）有限公司	同一最终控制方控制
深圳中粮商贸	同一最终控制方控制
中粮集团（深圳）有限公司	同一最终控制方控制
中粮（北京）农业生态谷发展有限公司	同一最终控制方控制
山东中粮花生食品有限公司	同一最终控制方控制
中国华粮物流集团北良有限公司	同一最终控制方控制
中茶生活（北京）茶业有限公司	同一最终控制方控制
锦州中孚仓储有限公司	同一最终控制方控制
山东中粮花生制品进出口有限公司	同一最终控制方控制
华夏粮油票证研究利用开发中心有限公司	同一最终控制方控制
中粮融氏生物科技有限公司	同一最终控制方控制
龙口新龙食油有限公司	同一最终控制方控制
中纺棉国际贸易有限公司	同一最终控制方控制
中糖世纪股份有限公司	同一最终控制方控制
天津中糖华丰实业有限公司	同一最终控制方控制
北京中糖糖业发展有限公司	同一最终控制方控制
云南中糖物流有限公司	同一最终控制方控制
中国糖酒集团成都有限责任公司	同一最终控制方控制
COFCO W&W International Limited	同一最终控制方控制
沈阳香雪面粉股份有限公司	同一最终控制方控制
中纺棉花进出口有限公司	同一最终控制方控制

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**5. 本集团与关联方的主要交易**

**(1) 主要关联方交易及关联方往来余额占比**

本集团与关联方于备考财务报表各年度的交易金额占比以及有关交易于报告日的余额占比列示如下：

	附注	2017年度		2016年度		2015年度	
		金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>收入/支出</b>							
保险业务收入	a	27,701,124	0.38%	23,522,513	0.38%	18,859,209	0.44%
利息收入及投资收益	b	108,297,290	4.19%	38,145,054	1.89%	38,234,544	1.58%
手续费及佣金收入	c	6,333,924	0.97%	5,138,442	1.02%	4,254,933	1.27%
利息支出	d	1,792,444	2.69%	3,091,442	4.73%	19,240,556	17.67%
业务及管理费支出	e	65,058,031	3.32%	27,900,960	1.74%	28,826,894	2.08%
股利分配	f	50,000,000	3.34%	50,000,000	4.15%	-	-
		2017年12月31日		2016年12月31日		2015年12月31日	
<b>资产/负债</b>							
货币资金		3,260	0.00%	20,879,660	0.52%	543,341,503	14.76%
应收利息及定期存款		2,934,720,548	57.86%	933,745,902	16.49%	415,866,667	8.55%
应收款项类投资		1,930,000,000	16.76%	1,340,000,000	22.25%	840,000,000	19.78%
预付及其他应收款项		91,066,606	5.47%	129,699,740	10.75%	194,243,611	26.74%
短期借款		50,000,000	23.02%	-	-	-	-
应付保证金		1,593,410,708	20.65%	1,586,713,523	19.23%	597,274,504	10.32%
应付赔付款		480,948	0.24%	-	0.00%	3,991	0.00%
其他应付款		21,403,326	2.44%	56,498,558	10.63%	8,104,720	5.15%
预收账款		139,031	0.51%	74,566	0.11%	69,850	0.24%

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**5. 本集团与关联方的主要交易（续）**

**(2) 关联方交易**

	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>a. 保险业务收入</b>			
中粮集团	11,196,656	9,004,571	9,419,265
中粮地产（集团）股份有限公司	7,984,535	7,144,578	6,013,540
中粮屯河糖业股份有限公司	2,573,022	2,511,403	-
中国土产畜产进出口总公司	1,590,918	1,487,635	711,930
中粮贸易有限公司	1,325,325	1,203,738	1,188,623
中粮营养健康研究院有限公司	789,831	633,120	518,904
中粮集团（深圳）有限公司	581,932	246,036	254,674
中粮阳光企业管理（北京）有限公司	433,005	314,511	192,169
中粮（北京）农业生态谷发展有限公司	364,833	330,135	278,829
北京中粮龙泉山庄有限公司	304,425	231,999	4,333
中粮海优（北京）有限公司	193,468	145,466	86,829
中英益利	155,770	111,764	86,033
中粮财务	123,788	101,583	104,080
深圳中粮商贸	51,904	-	-
其他	31,712	55,974	-

中英人寿与本集团及其他关联方之间参考市场价格签订保险服务合同并确认保险业务收入，合同内容为提供团体保险服务。

**b. 利息收入及投资收益**

龙江银行（注 1）	69,760,000	-	-
中粮财务（注 2）	38,240,982	35,047,285	38,234,544
深圳明诚	296,308	6,327	-
深圳前海中粮发展有限公司	-	3,091,442	-

注 1：该金额为龙江银行于 2017 年向本公司分配的 2016 年度现金利润。

注 2：该金额为本集团在中粮财务存入定期存款利息收入，该定期存款为到期一次性还本付息，2017 年年利率为 4.25%、4.0%和 3.8%，2016 年年利率为 4.25%和 4.0%，2015 年年利率为 4.25%。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**5. 本集团与关联方的主要交易（续）**

**(2) 关联方交易（续）**

	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b><u>c. 手续费及佣金收入</u></b>			
中粮饲料有限公司	1,849,344	1,163,875	-
中粮东海粮油工业（张家港）有限公司	1,209,640	1,031,102	901,366
中粮四海丰（张家港）贸易有限公司	595,202	584,212	1,043,170
中粮屯河糖业股份有限公司	539,380	372,907	248,808
中粮黄海粮油工业（山东）有限公司	520,166	396,675	291,762
中粮佳悦（天津）有限公司	354,718	332,975	349,720
中粮糖业辽宁有限公司	226,445	28,683	-
中粮糖业有限公司	192,897	122,614	723,547
龙口新龙食油有限公司	188,306	231,765	205,081
中粮艾地盟粮油工业（菏泽）有限公司	105,356	116,180	-
中糖世纪股份有限公司	87,287	125,893	-
天津中糖华丰实业有限公司	72,382	160,235	14,088
中国粮食贸易公司	24,697	175,140	451,048
其他	368,104	296,186	26,343



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**5. 本集团与关联方的主要交易（续）**

**(2) 关联方交易（续）**

	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b><u>d. 利息支出</u></b>			
中粮集团	1,792,444	3,091,442	19,240,556

2015 年，中粮期货子公司向中粮财务借款两笔共计人民币 3.5 亿元用于流动资金周转，利率分别为 5.35% 和 5.6%，产生利息支出人民币 19,240,556 元，该笔借款于 2015 年还清。

**e. 业务及管理费支出**

中英益利（注 1）	42,459,360	15,000,000	18,789,694
北京中粮广场发展有限公司（注 2）	15,279,258	10,228,745	9,896,542
中粮地产深圳房地产开发有限公司（注 3）	5,708,000	-	-
Bapton Company Limited	1,458,505	133,871	-
中粮集团	89,751	2,534,915	140,658
其他	63,157	3,429	-

注 1：中英人寿与中英益利参考市场价格签订委托管理资产合同，合同内容为中英益利为中英人寿管理资产，资产管理费采取浮动投资管理费率，由基本管理费和业绩报酬两部分组成。

注 2：中粮信托参考市场价向北京中粮广场发展有限公司支付的租赁费、物业费及水电费。

注 3：中英人寿参考市场价向中粮地产深圳房地产开发有限公司支付的前海项目委托代建服务费。

**f. 股利分配**

中粮集团	50,000,000	50,000,000	-
------	------------	------------	---

该金额为本公司向股东中粮集团支付的分红款。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**6. 关联方往来余额**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>货币资金存款</b>			
中粮财务	3,260	20,879,660	543,341,503

**应收利息及定期存款**

中粮财务	2,934,720,548	933,745,902	415,866,667
------	---------------	-------------	-------------

2017年该金额为中粮资本以双方协商的利率在中粮财务存入的定期存款和应收利息的合计金额，定期存款利率为3.80%；2016年和2015年该金额为中粮期货以双方协商的利率在中粮财务存入的定期存款和应收利息的合计金额，2016年利率为4.25%和4.0%，2015年利率为4.25%。协商后的利率水平均在国家规定的范围内。

**应收款项类投资**

中英益利	1,930,000,000	1,340,000,000	840,000,000
------	---------------	---------------	-------------

该金额为中英人寿按市场价格购买的中英益利发行的另类投资产品。

**预付及其他应收款项**

万德丰（注1）	54,977,625	-	-
COFCO W&W International Limited	31,006,804	-	-
北京中粮广场发展有限公司	3,373,563	2,556,120	2,405,760
中粮海优（北京）有限公司	634,014	-	515,136
华夏粮油票证研究利用开发中心有限公司	476,976	-	-
Bapton Company Limited	261,109	279,413	-
数字健康	254,400	-	-
中谷粮油集团公司	-	10,015,064	17,921,880
中粮集团（注1）	-	66,849,143	173,400,835
深圳明诚（注2）	-	50,000,000	-
其他	82,115	-	-

注1：本公司与万德丰、中粮集团的预付及其他应收款项均为应收的股权转让款。

注2：该金额为本公司对深圳明诚提供的借款。其中包含免息的借款人民币40,000,000元及年借款利率为3.91%的借款人民币10,000,000元。

**短期借款**

中粮集团	50,000,000	-	-
------	------------	---	---

2017年该金额为中粮集团以双方协商的利率向中粮期货提供的信用借款，借款利率为4.36%，借款期限为2017年3月10日至2018年3月9日。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、 关联方关系及其交易（续）**

**6. 关联方往来余额（续）**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>应付保证金</b>			
中粮东海粮油工业（张家港）有限公司	519,656,302	336,306,925	116,669,912
中粮黄海粮油工业（山东）有限公司	156,486,110	93,089,760	30,191,014
中粮佳悦（天津）有限公司	130,982,847	91,208,144	33,464,502
中粮糖业有限公司	127,615,813	352,143,203	87,076,958
中粮屯河糖业股份有限公司	114,671,906	123,565,641	113,270,590
龙口新龙食油有限公司	97,855,779	159,342,079	75,425,666
中粮四海丰（张家港）贸易有限公司	85,981,140	105,884,929	57,503,430
中纺棉国际贸易有限公司	74,245,888	69,457,667	-
中粮（东莞）粮油工业有限公司	66,042,015	-	-
上海中谷粮油有限公司	58,047,382	3,000,000	-
中粮贸易有限公司	49,535,811	39,923,226	18,981,162
中粮艾地盟粮油工业（菏泽）有限公司	38,880,139	6,098,711	15,239,495
中粮糖业辽宁有限公司	16,015,330	106,292,891	-
中粮包装投资有限公司	11,688,427	10,313,245	22,609,305
北京中糖糖业发展有限公司	10,438,996	8,718,304	5,374,689
中粮贸易安徽有限公司	8,424,706	7,277,423	-
中粮生化能源（龙江）有限公司	6,884,720	1,013,676	-
中粮生化能源（公主岭）有限公司	6,301,323	1,353	1,353
中国粮食贸易公司	5,940,216	5,707,283	-
中粮生化能源（榆树）有限公司	4,747,769	8,073,797	15,715,532
中粮饲料有限公司	2,928,090	40,221,284	-
天津中糖华丰实业有限公司	7,332	7,877,522	4,926,985
吉林中粮生化能源销售有限公司	3,235	4,923,677	-
中纺棉花进出口有限公司	-	4,029,103	-
中糖世纪股份有限公司	-	2,217,248	-
中粮新沙粮油工业（东莞）有限公司	-	-	799,679
其他	29,432	26,432	24,232

中粮期货与关联方的应付保证金余额均为关联方存放的用于期货期权交易的保证金。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十一、关联方关系及其交易（续）**

**6. 关联方往来余额（续）**

	2017年12月31日	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>应付赔付款</b>			
中粮地产（集团）股份有限公司	342,432	-	-
中粮集团	30,137	-	3,991
其他	108,379	-	-
<b>其他应付款</b>			
中英益利	21,403,326	3,750,000	7,879,017
中粮集团	-	-	97,458
深圳前海中粮发展有限公司	-	52,748,558	-
其他	-	-	128,245
<b>预收款项</b>			
中粮地产（集团）股份有限公司	68,635	8,820	14,262
中粮营养健康研究院有限公司	27,504	6,588	8,511
中粮集团	13,746	34,626	33,010
其他	29,146	24,532	14,067

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，本集团无发生重大减值而未计提坏账准备的应收关联方往来款项。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

## 十二、分部报告

### 经营分部

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下4个报告分部：

- (1) 信托分部主要指中粮信托经营的信托业务；
- (2) 期货分部主要指中粮期货经营的期货业务；
- (3) 保险分部主要指中英人寿经营的保险业务；
- (4) 其他分部主要指本公司及其香港经营的投资业务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十二、分部报告（续）**

**经营分部（续）**

2017年度

	信托分部	期货分部	保险分部	其他	抵销	合计
<b>营业收入</b>	<b>687,119,403</b>	<b>394,067,511</b>	<b>6,974,339,882</b>	<b>21,490,862</b>	<b>( 4,704,175)</b>	<b>8,072,313,483</b>
已赚保费	-	-	6,951,753,302	-	( 2,125,119)	6,949,628,183
手续费及佣金收入	481,869,774	172,144,154	-	-	( 2,579,056)	651,434,872
利息收入	164,123,226	169,541,201	-	21,425,233	-	355,089,660
其他业务收入	<u>41,126,403</u>	<u>52,382,156</u>	<u>22,586,580</u>	<u>65,629</u>	<u>-</u>	<u>116,160,768</u>
<b>营业支出</b>	<b>369,783,290</b>	<b>289,509,793</b>	<b>7,682,593,630</b>	<b>46,771,497</b>	<b>( 4,280,691)</b>	<b>8,384,377,519</b>
退保金	-	-	400,797,340	-	( 72,012)	400,725,328
提取期货风险准备金	-	7,936,032	-	-	-	7,936,032
赔付支出净额	-	-	1,065,278,055	-	-	1,065,278,055
提取保险合同准备金净额	-	-	3,623,763,657	-	-	3,623,763,657
保单红利支出	-	-	98,315,670	-	-	98,315,670
税金及附加	5,257,996	( 842,936)	3,823,688	2,485,806	-	10,724,554
手续费及佣金支出	-	-	1,005,548,603	5,377,415	( 4,904,675)	1,006,021,343
利息支出	8,665,000	11,462,704	40,280,972	6,124,695	-	66,533,371
业务及管理费	277,254,142	223,524,648	1,430,265,027	32,783,581	( 2,053,106)	1,961,774,292
资产减值损失	-	( 158,679)	( 157,929,668)	-	-	( 158,088,347)
其他业务成本	78,606,152	47,588,024	172,450,286	-	2,749,102	301,393,564
加：公允价值变动损益	6,406,823	( 4,259,356)	( 201,637)	11,462,667	( 6,202)	13,402,295
投资收益	431,126,320	73,172,224	1,347,407,645	462,200,014	(84,750,285)	2,229,155,918
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	166,201	-	18,104,831	292,999,600	-	311,270,632
汇兑损益	( 716,754)	-	( 2,604,281)	1,301,092	-	( 2,019,943)
资产处置损失	<u>-</u>	<u>352,417</u>	<u>( 1,537,476)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>( 1,185,059)</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十二、分部报告（续）**

**经营分部（续）**

**2017年度（续）**

	信托分部	期货分部	保险分部	其他	抵销	合计
营业利润	754,152,502	173,823,003	634,810,503	449,683,138	( 85,179,971)	1,927,289,175
加：营业外收入	560,662	2,016,891	567,112	-	-	3,144,665
减：营业外支出	<u>257,195</u>	<u>1,515,076</u>	<u>2,594,222</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,366,493</u>
利润总额	754,455,969	174,324,818	632,783,393	449,683,138	( 85,179,971)	1,926,067,347
减：所得税费用	<u>164,510,398</u>	<u>40,002,665</u>	<u>208,807,970</u>	<u>13,513,576</u>	<u>-</u>	<u>426,834,609</u>
净利润	<u>589,945,571</u>	<u>134,322,153</u>	<u>423,975,423</u>	<u>436,169,562</u>	<u>( 85,179,971)</u>	<u>1,499,232,738</u>
2017年12月31日						
分部资产	<u>6,332,809,057</u>	<u>10,650,903,825</u>	<u>30,458,416,526</u>	<u>16,328,948,465</u>	<u>(7,532,552,292)</u>	<u>56,238,525,581</u>
分部负债	<u>1,575,087,968</u>	<u>8,020,432,635</u>	<u>25,546,875,243</u>	<u>191,250,184</u>	<u>272,938,938</u>	<u>35,606,584,968</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十二、分部报告（续）**

**经营分部（续）**

2016年度

	信托分部	期货分部	保险分部	其他	抵销	合计
<b>营业收入</b>	<b>485,554,118</b>	<b>338,075,634</b>	<b>5,822,481,109</b>	<b>3,474,856</b>	<b>( 1,640,274)</b>	<b>6,647,945,443</b>
已赚保费	-	-	5,796,877,866	-	( 1,640,274)	5,795,237,592
手续费及佣金收入	322,260,001	179,774,264	-	-	-	502,034,265
利息收入	128,324,211	144,421,127	-	3,474,856	-	276,220,194
其他业务收入	34,969,906	13,880,243	25,603,243	-	-	74,453,392
<b>营业支出</b>	<b>306,036,749</b>	<b>271,951,928</b>	<b>6,282,958,215</b>	<b>5,088,226</b>	<b>( 1,640,274)</b>	<b>6,864,394,844</b>
退保金	-	-	327,616,308	-	( 606,610)	327,009,698
提取期货风险准备金	-	8,501,958	-	-	-	8,501,958
赔付支出净额	-	-	1,040,611,892	-	-	1,040,611,892
提取保险合同准备金净额	-	-	2,648,002,833	-	-	2,648,002,833
保单红利支出	-	-	94,516,994	-	-	94,516,994
税金及附加	7,758,278	16,086,305	600,666	102,923	-	24,548,172
手续费及佣金支出	-	-	740,815,460	-	-	740,815,460
利息支出	-	4,019,960	58,087,535	3,266,734	-	65,374,229
业务及管理费	201,443,887	204,012,536	1,201,072,927	1,718,569	( 1,033,664)	1,607,214,255
资产减值损失	-	30,140,000	1,245,414	-	-	31,385,414
其他业务成本	96,834,584	9,191,169	170,388,186	-	-	276,413,939
加：公允价值变动损益	( 16,760,938)	( 31,608,149)	( 616,390)	1,666,500	-	( 47,318,977)
投资收益	294,346,169	102,616,350	1,024,238,266	381,668,052	(63,950,988)	1,738,917,849
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	8,733,345	315,530,800	-	324,264,145
汇兑损益	342,072	-	2,957,342	( 401,660)	-	2,897,754
资产处置损失	( 379)	( 211,181)	( 1,391,550)	-	-	( 1,603,110)



**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十二、分部报告（续）**

**经营分部（续）**

**2016年度（续）**

	信托分部	期货分部	保险分部	其他	抵销	合计
营业利润	457,444,293	136,920,726	564,710,562	381,319,522	( 63,950,988)	1,476,444,115
加：营业外收入	405,156	132,187	263,021	-	-	800,364
减：营业外支出	<u>82,539</u>	<u>4,484,989</u>	<u>1,213,927</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,781,455</u>
利润总额	457,766,910	132,567,924	563,759,656	381,319,522	( 63,950,988)	1,471,463,024
减：所得税费用	<u>87,491,326</u>	<u>69,575,771</u>	<u>109,326,515</u>	<u>274,972</u>	<u>-</u>	<u>266,668,584</u>
净利润	<u>370,275,584</u>	<u>62,992,153</u>	<u>454,433,141</u>	<u>381,044,550</u>	<u>( 63,950,988)</u>	<u>1,204,794,440</u>
2016年12月31日						
分部资产	<u>5,483,250,508</u>	<u>11,251,871,493</u>	<u>26,732,586,469</u>	<u>9,764,707,447</u>	<u>(6,309,857,150)</u>	<u>46,922,558,767</u>
分部负债	<u>1,492,921,631</u>	<u>8,755,924,959</u>	<u>22,304,822,142</u>	<u>325,938,943</u>	<u>-</u>	<u>32,879,607,675</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十二、分部报告（续）**

**经营分部（续）**

2015年度

	信托分部	期货分部	保险分部	其他	抵销	合计
<b>营业收入</b>	<b>303,659,277</b>	<b>351,261,078</b>	<b>4,055,097,196</b>	-	( 335,374)	<b>4,709,682,177</b>
已赚保费	-	-	4,020,608,187	-	( 335,374)	4,020,272,813
手续费及佣金收入	204,572,044	131,147,408	-	-	-	335,719,452
利息收入	66,668,335	147,273,444	-	-	-	213,941,779
其他业务收入	<u>32,418,898</u>	<u>72,840,226</u>	<u>34,489,009</u>	-	-	<u>139,748,133</u>
<b>营业支出</b>	<b>173,417,102</b>	<b>375,566,296</b>	<b>5,073,795,753</b>	<b>4,224,217</b>	( 335,374)	<b>5,626,667,994</b>
退保金	-	-	444,802,377	-	( 632,418)	444,169,959
提取期货风险准备金	-	6,391,291	-	-	-	6,391,291
赔付支出净额	-	-	1,719,910,897	-	-	1,719,910,897
提取保险合同准备金净额	-	-	829,050,149	-	-	829,050,149
保单红利支出	-	-	101,336,156	-	-	101,336,156
税金及附加	31,981,281	7,399,793	45,696,677	-	-	85,077,751
手续费及佣金支出	-	-	480,936,856	-	-	480,936,856
利息支出	-	22,298,355	86,605,742	-	-	108,904,097
业务及管理费	172,325,239	174,428,251	1,036,038,335	4,224,217	297,044	1,387,313,086
资产减值损失	( 43,659,077)	95,168,030	157,929,668	-	-	209,438,621
其他业务成本	12,769,659	69,880,576	171,488,896	-	-	254,139,131
加：公允价值变动损益	( 84,926,032)	8,861,842	( 8,026,907)	-	-	( 84,091,097)
投资收益	362,821,866	126,332,871	1,482,544,443	238,960,082	-	2,210,659,262
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	6,585,042	230,427,806	-	237,012,848
汇兑损益	287,765	-	2,588,522	-	-	2,876,287
资产处置损失	-	( 173,032)	( 1,670,935)	-	-	( 1,843,967)

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十二、分部报告（续）**

**经营分部（续）**

**2015年度（续）**

	信托分部	期货分部	保险分部	其他	抵销	合计
营业利润	408,425,774	110,716,463	456,736,566	234,735,865	-	1,210,614,668
加：营业外收入	763,689	595,265	2,120,960	-	-	3,479,914
减：营业外支出	<u>89</u>	<u>177,857</u>	<u>498,533</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>676,479</u>
利润总额	409,189,374	111,133,871	458,358,993	234,735,865	-	1,213,418,103
减：所得税费用	<u>76,960,752</u>	<u>95,088,878</u>	<u>119,889,637</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>291,939,267</u>
净利润	<u>332,228,622</u>	<u>16,044,993</u>	<u>338,469,356</u>	<u>234,735,865</u>	<u>-</u>	<u>921,478,836</u>
2015年12月31日						
分部资产	<u>4,760,356,900</u>	<u>8,536,321,393</u>	<u>23,114,600,929</u>	<u>9,044,961,060</u>	<u>(6,219,043,903)</u>	<u>39,237,196,379</u>
分部负债	<u>923,657,713</u>	<u>6,103,367,012</u>	<u>19,026,357,381</u>	<u>1,712,801</u>	<u>2,509,997</u>	<u>26,057,604,904</u>

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**十三、 承诺事项**

**1. 资本性支出承诺事项**

于资产负债表日，本集团已签订合同但尚未支付或执行的资本性支出如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
资本承诺	130,534,562	1,885,904	-
投资承诺	<u>65,000,000</u>	<u>300,000,000</u>	<u>50,000,000</u>
合计	<u>195,534,562</u>	<u>301,885,904</u>	<u>50,000,000</u>

**2. 不可撤销的经营租赁承诺**

本集团签订的不可撤销经营租赁合同于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
1年以内（含1年）	125,040,531	115,082,903	120,727,239
1年以上至2年以内（含2年）	77,453,614	70,626,935	76,277,989
2年以上至3年以内（含3年）	39,463,003	24,031,055	40,952,103
3年以上	<u>27,209,556</u>	<u>6,705,773</u>	<u>17,202,479</u>
合计	<u>269,166,704</u>	<u>216,446,666</u>	<u>255,159,810</u>

**十四、 或有事项**

本集团在开展正常业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要为保单。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查，未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

于2017年12月31日、2016年12月31日及2015年12月31日，除上述事项及因经营备考财务报表所载的保险业务而存在的各种估计及或有事项外，本集团无其他重大需说明的或有事项。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表附注（续）**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

---

**十五、资产负债表日后事项**

截至本备考财务报表批准报出日，本集团无需做披露的资产负债表日后事项。

**十六、财务报表之批准**

本备考财务报表业经本公司管理层于2018年5月25日批准，仅供为重组交易之目的向中国证监会和深圳证券交易所报送申请文件使用。

**中粮资本投资有限公司**  
**备考财务报表补充资料**  
**2015年度、2016年度及2017年度**  
**人民币元**

**一、 非经常性损益明细表**

	2017年度	2016年度	2015年度
计入当期损益的政府补助	500,000	494,878	2,222,194
处置非流动资产损失，包括已计提资产减值准备的冲销部分	( 1,185,059)	(1,603,110)	( 1,843,967)
单独进行减值测试的应收款项类投资、应收利息、其他应收款减值准备转回	158,088,347	-	43,659,077
除上述各项之外的其他营业外收支净额	( <u>1,721,828</u> )	( <u>5,475,969</u> )	<u>581,241</u>
小计	<u>155,681,460</u>	<u>(6,584,201)</u>	<u>44,618,545</u>
减：所得税影响额	38,920,365	(1,646,050)	11,154,636
归属于少数股东的非经常性损益	<u>58,207,397</u>	<u>(2,018,486)</u>	<u>8,038,875</u>
归属于母公司的非经常性损益	<u>58,553,698</u>	<u>(2,919,665)</u>	<u>25,425,034</u>

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[2008]》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。