中国电子财务有限责任公司

专项审计报告及财务报表

信会师报字[2019]第 ZG28580 号

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司
专项审计报告及财务报表

（2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止）

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	1-5
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-57

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

专项审计报告

信会师报字[2019]第 ZG28580 号

中国电子财务有限责任公司：

一、 审计意见

基于中国电子信息产业集团有限公司拟转让部分所持中国电子财务有限责任公司（以下简称中电财务）股权之目的，我们审计了中电财务的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中电财务 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中电财务，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

中电财务管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

治理层负责监督中电财务的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（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，就可能导致对中电财务持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中电财务不能持续经营。

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

陷。

五、 其他

本报告仅供中国电子信息产业集团有限公司拟转让部分所持中电财务股权目的使用。如因使用不当造成的后果，与执行本审计业务的注册会计师和会计师事务所无关。

立信会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国注册会计师：许培梅

中国注册会计师：孟庆祥

中国•上海 **2019 年 4 月 12 日**

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司

资产负债表

2018年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

资产	附注五	期末余额	年初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	1,110,701,327.90	1,314,251,701.33
存放同业款项	(二)	25,337,010,558.62	17,264,029,423.79
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产	(三)		1,100,055,000.00
应收利息	(四)	10,604,186.47	14,377,944.82
发放贷款和垫款	(五)	8,902,855,472.80	10,566,734,409.03
可供出售金融资产	(六)	754,645,776.64	1,859,015,515.97
持有至到期投资			
应收款项类投资			
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(七)	31,306,607.90	32,647,426.94
无形资产	(八)	2,177,491.47	1,923,353.38
商誉			
递延所得税资产	(九)	41,651,317.12	9,436,116.11
其他资产	(十)	11,001,833,460.29	11,979,042,890.89
资产总计		47,192,786,199.21	44,141,513,782.26
负债:			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	(十二)	167,754,248.22	110,896,101.32
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十三)	218,000,000.00	112,182,722.54
吸收存款	(十四)	32,803,317,075.83	29,182,890,768.76
应付职工薪酬	(十五)	1,229,886.37	334,207.82
应交税费	(十六)	14,171,447.54	19,092,540.06
应付利息	(十七)	107,742,856.13	153,965,384.27
持有待售负债			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延所得税负债	(九)	2,651,046.62	3,594,486.21
其他负债	(十八)	11,016,447,465.86	11,915,966,985.50
负债合计		44,331,314,026.57	41,498,923,196.48
所有者权益（或股东权益）:			
实收资本（或股本）	(十九)	1,750,943,000.00	1,750,943,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(二十)	331,224,463.97	331,224,463.97
减：库存股			
其他综合收益	(二十一)	-48,485,646.60	-334,792.60
盈余公积	(二十二)	226,808,388.25	200,016,944.16
一般风险准备	(二十三)	320,696,594.59	251,747,894.59
未分配利润	(二十四)	280,285,372.43	108,993,075.66
所有者权益（或股东权益）合计		2,861,472,172.64	2,642,590,585.78
负债和所有者权益（或股东权益）总计		47,192,786,199.21	44,141,513,782.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司
利润表
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		437,622,913.39	436,223,621.08
利息净收入	(二十五)	368,532,646.19	344,003,607.52
利息收入		790,587,189.77	752,899,285.61
利息支出		422,054,543.58	408,895,678.09
手续费及佣金净收入	(二十六)	11,554,464.49	12,181,966.98
手续费及佣金收入		14,813,145.84	16,988,075.54
手续费及佣金支出		3,258,681.35	4,806,108.56
投资收益（损失以“-”号填列）	(二十七)	50,039,389.58	74,823,507.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）	(二十八)	1,741,316.89	-2,454,939.39
其他收益			
其他业务收入	(二十九)	5,755,096.24	7,669,478.26
二、营业支出		102,245,910.91	79,440,701.18
税金及附加	(三十)	6,148,829.95	4,670,271.43
业务及管理费	(三十一)	46,454,646.73	46,722,421.58
资产减值损失	(三十二)	49,642,434.23	28,048,008.17
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		335,377,002.48	356,782,919.90
加：营业外收入	(三十三)	108,913.09	347,644.31
减：营业外支出	(三十四)	1,100,142.21	302,431.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		334,385,773.36	356,828,132.67
减：所得税费用	(三十五)	66,471,332.50	72,178,286.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		267,914,440.86	284,649,845.85
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		267,914,440.86	284,649,845.85
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、每股收益:			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			
七、其他综合收益		-48,150,854.00	-24,521,088.88
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-48,150,854.00	-24,521,088.88
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-48,150,854.00	-24,521,088.88
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
6. 其他			
八、综合收益总额		219,763,586.86	260,128,756.97

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司
现金流量表
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	附注五	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,677,284,453.97	8,057,825,854.36
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		805,400,335.61	797,477,364.55
收到其他与经营活动有关的现金	（三十六）	125,662,731.62	210,695,365.61
经营活动现金流入小计		4,608,347,521.20	9,065,998,584.52
客户贷款及垫款净增加额		-1,645,266,944.40	1,809,400,138.19
存放中央银行和同业款项净增加额		907,096,436.44	180,395,543.23
支付手续费及佣金的现金		425,313,224.93	404,981,208.87
支付给职工及为职工支付的现金		36,510,245.54	35,974,937.64
支付的各项税费		136,541,224.35	103,227,613.00
支付其他与经营活动有关的现金	（三十六）	5,702,294.46	921,058,539.77
经营活动现金流出小计		-134,103,518.68	3,455,037,980.70
经营活动产生的现金流量净额		4,742,451,039.88	5,610,960,603.82
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		2,678,141,118.05	6,001,232,745.02
取得投资收益收到的现金		55,674,284.13	80,724,558.44
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,733,815,402.18	6,081,957,303.46
投资支付的现金		503,318,050.11	5,376,801,019.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		962,706.14	863,072.32
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		504,280,756.25	5,377,664,091.45
投资活动产生的现金流量净额		2,229,534,645.93	704,293,212.01
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		882,000.00	390,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		882,000.00	390,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-882,000.00	-390,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,741,316.89	-2,454,939.39
五、现金及现金等价物净增加额		6,972,845,002.70	5,922,798,876.44
加：期初现金及现金等价物余额		18,364,243,078.95	12,441,444,202.51
六、期末现金及现金等价物余额		25,337,088,081.65	18,364,243,078.95

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司
所有者权益变动表
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	本期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-334,792.60		200,016,944.16	251,747,894.59	108,993,075.66	2,642,590,585.78
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-334,792.60		200,016,944.16	251,747,894.59	108,993,075.66	2,642,590,585.78
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-48,150,854.00		26,791,444.09	68,948,700.00	171,292,296.77	218,881,586.86
（一）综合收益总额							-48,150,854.00				267,914,440.86	219,763,586.86
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									26,791,444.09	68,948,700.00	-96,622,144.09	-882,000.00
1. 提取盈余公积									26,791,444.09		-26,791,444.09	
2. 提取一般风险准备										68,948,700.00	-68,948,700.00	
3. 对所有者（或股东）的分配											-882,000.00	-882,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-48,485,646.60		226,808,388.25	320,696,594.59	280,285,372.43	2,861,472,172.64

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司
所有者权益变动表（续）
2018 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		24,186,296.28		171,551,959.57	132,410,355.48	362,145,753.51	2,772,461,828.81
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		24,186,296.28		171,551,959.57	132,410,355.48	362,145,753.51	2,772,461,828.81
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-24,521,088.88		28,464,984.59	119,337,539.11	-253,152,677.85	-129,871,243.03
（一）综合收益总额							-24,521,088.88				284,649,845.85	260,128,756.97
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									28,464,984.59	119,337,539.11	-537,802,523.70	-390,000,000.00
1. 提取盈余公积									28,464,984.59		-28,464,984.59	
2. 提取一般风险准备										119,337,539.11	-119,337,539.11	
3. 对所有者（或股东）的分配											-390,000,000.00	-390,000,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	1,750,943,000.00				331,224,463.97		-334,792.60		200,016,944.16	251,747,894.59	108,993,075.66	2,642,590,585.78

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人：主管会计工作负责人：会计机构负责人：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

中国电子财务有限责任公司
二〇一八年财务报表附注
（除特殊注明外，金额单位均为人民币元）

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

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

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

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

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

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

法定代表人：田伟。2018 年 12 月，郑波成为公司法定代表人，目前正在办理工商变更手续。

公司经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；经批准发行财务公司债券；承销成员单位的企业债券；有价证券投资。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自报告期末起 12 个月不存在对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司在中国境内机构采用人民币为记账本位币。境外机构的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，在编制本财务报表时折算为人民币。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(五) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(六) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，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汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

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；所有者权益项目除“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，采用交易发生日的即期汇率折算。

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。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，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(七) 金融工具

1、 金融工具的确认和终止确认

本公司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(i)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(ii)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。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

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。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。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：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。

2、 金融工具的分类和计量

本公司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、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。

本公司将金融负债划分为下列两类：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。

金融工具的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

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。

对于此类金融工具，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。

（2）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，且本公司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，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

（3）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。但不包括：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资。

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。如果合同利率与实际利率差异不大，采用合同利率，按摊余成本计量。

本公司收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）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。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的摊余成本产生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的单独部分予以确认，直到该

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的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。

（5）其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

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。

（6）金融资产的重分类

本公司改变投资意图时，将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产。当出售或重分类金额相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，其剩余部分转入可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将金融资产划分为持有至到期投资。

3、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

4、 金融资产减值

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

（1）以摊余成本计量的金融资产

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面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折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司首先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，计入资产减值损失。对单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算以参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验值确定。本公司对作为参考的历史损失经验值根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验值参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验值参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司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。

（2）可供出售金融资产

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

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。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（3）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。

（4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

损失将予以转回，计入当期损益。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。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

（5）重组贷款

重组贷款是指本公司为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本公司将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本公司持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

5、 衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本公司使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。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。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

6、 可转换债券

本公司发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

行后续计量。

7、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

8、 嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足下列条件的，本公司从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

（1）与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；

（2）与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

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，本公司将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

9、 财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

(八) 应收款项

本公司采用备抵法核算应收款项坏账准备。坏账准备的计提方法按照《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20 号）的规定采用组合计提法进行计提，于每年半年结束或年度终了时，根据应收款项期末余额，结合债务人还款能力、财务状况等，按照资产五级分类结果及相应的比例计提，计提比例如下

资产分类	正常	关注	次级	可疑	损失
比例	0%	2%	25%	50%	100%

对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，按照规定的程序进行核销，冲

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

销提取的坏账准备。

计提贷款损失准备的范围和方法

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

资产分类	正常	关注	次级	可疑	损失
比例	0%	2%	25%	50%	100%

贷款核销确认标准：

② 因债务人破产或死亡，以破产财产或遗产清偿后仍无法收回的贷款；

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

(九) 买入返售与卖出回购款项

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量。

(十) 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

准后方可出售的，已经获得批准。

(十一) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产－出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十二) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

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

(十三) 在建工程

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十四) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

借款费用，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。

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（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。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当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。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

(十五) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命（年）	依据
软件	10	按可使用年限

每年度终了，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。经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，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。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在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，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，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十七) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用包括租车款、办公室装修款。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销

2、 摊销年限

摊销年限为 10 年。

(十八) 职工薪酬

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十九) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

（1）该义务是本公司承担的现时义务；

（2）履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

(二十) 收入

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

1、 利息收入

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。。

2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

托管费以及其他管理咨询费。

(二十一) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

2、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(二十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

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

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十三) 租赁

1、 经营租赁会计处理

（1）本公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）本公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2、 融资租赁会计处理

（1）融资租入资产：本公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。本公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。本公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

（2）融资租出资产：本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(二十四) 抵债资产

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

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

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

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

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

(二十五) 受托业务

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

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

(二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

财政部于 2018 年 6 月 15 日发布了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会（2018）15 号），执行企业会计准则的金融企业应当根据金融企业经营活动的性质和要求，比照一般企业财务报表格式进行相应调整。

本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
（1）所有者权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。比较数据相应调整。	本期无影响
（2）将“应收利息”、分类至“其他应收款”中；将“应付利息”、重分类至“其他应付款”中。	本期无影响

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、 重要会计估计变更

本期公司无重要会计估计变更。

(二十七) 其他

无

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税 种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

(二) 税收优惠

本公司无享受的税收优惠

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	年初余额
库存现金	54,235.69	77,240.69
存放中央银行法定准备金	1,110,623,804.87	1,314,093,046.17
存放中央银行超额存款准备金		
存放中央银行的其他款项	23,287.34	81,414.47
合计	1,110,701,327.90	1,314,251,701.33

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
境内存放同业款项	25,334,425,244.18	17,262,888,440.20

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末余额	年初余额
境外存放同业款项		
其他货币资金	2,585,314.44	1,140,983.59
减：坏账准备		
合计	25,337,010,558.62	17,264,029,423.79

(三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	年初余额
证券		1,100,055,000.00
票据		
贷款		
减：坏账准备		
买入返售金融资产账面价值		1,100,055,000.00

按交易方类别分析

类别	期末余额	年初余额
银行同业		
其他金融机构		1,100,055,000.00
合计		1,100,055,000.00

按担保物类别分析

类别	期末余额	年初余额
债券		1,100,055,000.00
票据		
合计		1,100,055,000.00

(四) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
存放中央银行款项		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末余额	年初余额
存放同业款项		
拆出资金		
发放贷款和垫款	10,604,186.47	14,377,944.82
债券投资		
买入返售金融资产		
其他		
减：减值准备		
应收利息账面价值合计	10,604,186.47	14,377,944.82

(五) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	年初余额
个人贷款和垫款		
-信用卡		
-住房抵押贷款		
-其他		
企业贷款和垫款	9,063,975,472.80	10,709,242,417.20
-贷款	8,653,466,000.00	9,699,542,244.64
-贴现	410,509,472.80	1,009,700,172.56
-其他		
贷款和垫款总额	9,063,975,472.80	10,709,242,417.20
减：贷款损失准备	161,120,000.00	142,508,008.17
其中：单项计提数		
组合计提数	161,120,000.00	142,508,008.17
贷款和垫款账面价值	8,902,855,472.80	10,566,734,409.03

2、 发放贷款按行业分布情况

单位：万元

行业分布	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
制造业	666,080.38	73.49%	628,730.93	58.71%
电力、热力、燃气及水的		0.00%	9,024.99	0.84%

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

行业分布	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
生产和供应业				
建筑业	47,000.00	5.19%	50,000.00	4.67%
批发和零售业	52,300.00	5.77%	136,690.57	12.76%
交通运输、仓储和邮政业	6,000.00	0.66%	5,500.00	0.51%
信息传输、软件和信息技术服务业	99,872.15	11.02%	130,704.00	12.20%
房地产业	8,700.00	0.96%	56,700.00	5.29%
租赁和商务服务业		0.00%	19,242.04	1.80%
科学研究和技术服务业	24,000.00	2.65%	24,000.00	2.24%
其他行业	2,445.02	0.27%	10,331.71	0.96%
贷款和垫款总额	906,397.55	100.00%	1,070,924.24	100.00%
减：贷款损失准备	16,112.00		14,250.80	
其中：单项计提数				
组合计提数	16,112.00		14,250.80	
贷款和垫款账面价值	890,285.55		1,056,673.44	

3、 贷款和垫款按地区分布情况

单位：万元

地区分布	期末余额	比例（%）	年初余额	比例（%）
华南地区	145,600.00	16.06	496,946.67	46.00
华北地区	371,913.45	41.03	265,923.96	25.00
华东地区	3,540.00	0.39	177,113.11	17.00
其他地区	385,344.10	42.51	130,940.50	12.00
贷款和垫款总额	906,397.55	100.00	1,070,924.24	100.00
减：贷款损失准备	16,112.00		14,250.80	
其中：单项计提数				
组合计提数	16,112.00		14,250.80	
贷款和垫款账面价值	890,285.55		1,056,673.44	

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：万元

项目	期末余额	年初余额

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末余额	年初余额
信用贷款	464,450.95	550,346.08
保证贷款	288,200.00	262,200.21
附担保物贷款	153,746.60	258,377.96
其中：抵押贷款	137,800.00	214,104.00
质押贷款	15,946.60	44,273.96
贷款和垫款总额	906,397.55	1,070,924.25
减：贷款损失准备	16,112.00	14,250.80
其中：单项计提数		
组合计提数	16,112.00	14,250.80
贷款和垫款账面价值	890,285.55	1,056,673.45

5、 贷款损失准备

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		142,508,008.17		114,460,000.00
本期计提		18,611,991.83		28,048,008.17
本期转出				
本期核销				
本期转回:				
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回				
——其他因素导致的转回				
期末余额		161,120,000.00		142,508,008.17

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(六) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具:	550,126,832.11		550,126,832.11	540,467,123.98		540,467,123.98
可供出售权益工具:	95,554,387.40	31,035,442.87	64,518,944.53	169,982,163.47	1,433,771.48	168,548,391.99
按公允价值计量的	95,554,387.40	31,035,442.87	64,518,944.53	168,548,391.99		168,548,391.99
按成本计量的				1,433,771.48	1,433,771.48	
其他	140,000,000.00		140,000,000.00	1,150,000,000.00		1,150,000,000.00
合计	785,681,219.51	31,035,442.87	754,645,776.64	1,860,449,287.45	1,433,771.48	1,859,015,515.97

注： 2017 年 12 月 31 日，“其他”项中，为理财产品、基金、信托、资产管理计划。其中理财产品 66,000 万元为从浦发银行、民生银行、银河证券购买的理财产品；基金 46,000 万；信托产品 990 万元；资产管理计划 2,010.00 万元，分别为“银河-弘尚 3 号资管”1,010.00 万元，“鹏华宏明均衡 FOFD 资管”1,000.00 万元。

2018 年 12 月 31 日，“其他”项中，为基金 14,000 万元。

2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	159,724,849.36	204,754,410.96		364,479,260.32

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
公允价值	64,518,944.53	204,279,010.96		268,797,955.49
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-64,170,461.96	-475,400.00		-64,645,861.96
已计提减值金额	31,035,442.87			31,035,442.87

3、 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备				本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末	
海南现代农业发展股份有限公司	302,900.00		302,900.00		302,900.00		302,900.00		
天津轮船实业开发股份有限公司	160,000.00		160,000.00		160,000.00		160,000.00		
天津农药股份有限公司	520,000.00		520,000.00		520,000.00		520,000.00		
天津大邱庄万全发展股份有限公司	400,500.00		400,500.00		400,500.00		400,500.00		
浙江华庭股份有限公司	50,000.00		50,000.00		50,000.00		50,000.00		
华远	371.48		371.48		371.48		371.48		
基金、理财、债务工具及其他	1,494,627,123.98	563,120,697.17	1,571,900,000.00	485,847,821.15					

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

被投资单位	账面余额				减值准备				本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末	
合计	1,496,060,895.46	563,120,697.17	1,571,900,000.00	485,847,821.15	1,433,771.48		1,433,771.48		

4、 可供出售金融资产中的债券投资

债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	年利率	到期日	年初余额	本期利息	累计应收已收利息	期末余额
16 中电 01	企业债	340,000,000.00	335,194,000.00	3.50%	2021/5/4	344,627,123.98	11,905,166.56	31,689,863.01	345,847,821.15
17 汉光谷 MTN001	企业债	200,000,000.00	200,000,000.00	6.38%	2020/8/14	195,840,000.00	12,760,000.00	17,514,410.96	204,279,010.96
合计		540,000,000.00	535,194,000.00			540,467,123.98	24,665,166.56	49,204,273.97	550,126,832.11

5、 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	……	合计
年初已计提减值余额	1,433,771.48			1,433,771.48
本期计提	31,035,442.87			31,035,442.87
其中：从其他综合收益转入				
本期减少	1,433,771.48			1,433,771.48
其中：期后公允价值回升转回				

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	……	合计
期末已计提减值余额	31,035,442.87			31,035,442.87

说明

（1） 海南现代农业发展股份有限公司，简称“琼民源”，前身为海南民源公司，组建于 1988 年 7 月，是北京科学技术委员会直属企业；1992 年始进行股份制改组，在 STAQ 系统筹集法人股 3000 万股；1993 年 4 月 30 日，“琼民源 A”（股票代码 000508），在深圳证券交易所上市交易；1997 年 3 月 1 日，因涉嫌虚构利润被深交所停牌。琼民源重组为中关村，琼民源的国有股和社会公众股经过重组后，变成了中关村的股东，而通过 STAQ 募集的社会法人股，未涉及重组；因本公司未持有权属证明，以前年度已划为损失类全额计提减值准备。2018 年 11 月 23 日，经本公司股东会决议批准，本年已全部核销。

（2） 天津轮船实业开发股份有限公司，1996 年更名为天津轮船实业发展集团股份有限公司，本公司前身中国信息信托投资有限公司持有天津轮船实业开发股份有限公司 10 万股 JC0000102 号股权证；天津轮船实业发展集团股份有限公司为非上市公司,截至 2017 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更。因本公司未持有权属证明，以前年度已划为损失类全额计提减值准备。2018 年 11 月 23 日，经本公司股东会决议批准，本年已全部核销。

（3） 天津农药股份有限公司成立于 1992 年,本公司前身中国信息信托投资有限公司持有天津农药股份有限公司 20 万股 A10001013 号股权证，天津农药股份有限公司为非上市公司,截至 2017 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更。因本公司未持有权属证明，以前年度已划为损失类全额计提减值准备。2018 年 11 月 23 日，经本公司股东会决议批准，本年已全部核销。

（4） 天津大邱庄万全发展股份有限公司简称“大邱庄”，成立于 1992 年 10 月，本公司前身中国信息信托投资有限公司证券部持有“大邱庄”20 万股 DF0000001 号股权证，“大邱庄”为非上市公司，截至 2017 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更。因本公司未持有权属证明，以前年度已划为损失类全额计提减值准备。2018 年 11 月 23 日，经本公司股东会决议批准，本年已全部核销。

（5） 浙江华庭股份有限公司简称“浙江华庭”，原名浙江港澳新型建材股份有限公司，1994 年 2 月 22 日成立，是由浙江省证券公司、浙江省建行信托投资公司、浙江省高新开发股份有限公司、浙江置地联合公司、海南港澳发展公司等八家单位发起，万向集团公司、浙江康恩贝

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

股份有限公司、浙江省租赁有限公司等近四百家法人参股组成的证券交易系统募集法人股的股份制企业；1996 年 4 月 5 日更名为浙江港澳股份有限公司，2000 年 5 月 9 日更名为浙江华庭股份有限公司；2003 年 1 月 22 日，中华人民共和国北京市第二公证处出具本公司持有浙江港澳新型建材股份有限公司股票 5 万股的公证书；截至 2017 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更。因本公司未持有权属证明，以前年度已划为损失类全额计提减值准备。2018 年 11 月 23 日，经本公司股东会决议批准，本年已全部核销。

（6） 国机汽车股份有限公司简称“国机汽车”，2016 年 8 月，本公司参与“国机汽车”非公开发行 A 股股票，以 12.02/股的价格认购 13,810.318 股，认购总金额 1.66 亿元。2017 年下半年，“国机汽车”解禁后，公司出售股票 900,400 股，目前仍持有 12,909,918.00 股。近一年来“国机汽车”的股价持续下跌。2018 年 12 月 21 日，本公司召开资产质量五级分类审核委员会会议，经各委员讨论研究，一致同意按照《资产质量五级分类和资产损失准备金提取及核销管理办法》的有关规定，将持有的“国机汽车”资产由正常类调整为关注类，按照 20%计提减值准备。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(七) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
1. 账面原值:					
（1）年初余额	55,262,763.28	3,658,401.00	4,502,426.41	709,858.31	64,133,449.00
（2）本期增加金额	91,931.60		475,361.15	395,413.39	962,706.14
—购置	91,931.60		475,361.15	395,413.39	962,706.14
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额	55,354,694.88	3,658,401.00	4,977,787.56	1,105,271.70	65,096,155.14
2. 累计折旧					
（1）年初余额	24,688,539.26	3,440,605.47	3,177,324.49	179,552.84	31,486,022.06
（2）本期增加金额	1,724,676.20	34,875.48	407,025.29	136,948.21	2,303,525.18
—计提	1,724,676.20	34,875.48	407,025.29	136,948.21	2,303,525.18
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额	26,413,215.46	3,475,480.95	3,584,349.78	316,501.05	33,789,547.24
3. 减值准备					
（1）年初余额					
（2）本期增加金额					
—计提					
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额					
4. 账面价值					
（1）期末账面价值	28,941,479.42	182,920.05	1,393,437.78	788,770.65	31,306,607.90
（2）年初账面价值	30,574,224.02	217,795.53	1,325,101.92	530,305.47	32,647,426.94

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	407,337.24	见下注

注：五棵松路 203 号美丽园 17 号楼 3 单元 501 号未持有产权证，原值 892,326.00 元，净值 407,337.24 元。

(八) 无形资产情况

项目	软件	合计
1. 账面原值		
（1）年初余额	9,814,963.83	9,814,963.83
（2）本期增加金额	1,032,661.02	1,032,661.02
—购置	1,032,661.02	1,032,661.02
（3）本期减少金额		
—处置		
（4）期末余额	10,847,624.85	10,847,624.85
2. 累计摊销		
（1）年初余额	7,891,610.45	7,891,610.45
（2）本期增加金额	778,522.93	778,522.93
—计提	778,522.93	778,522.93
（3）本期减少金额		
—处置		
（4）期末余额	8,670,133.38	8,670,133.38
3. 减值准备		
（1）年初余额		
（2）本期增加金额		
—计提		
（3）本期减少金额		
—处置		
（4）期末余额		
4. 账面价值		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	软件	合计
（1）期末账面价值	2,177,491.47	2,177,491.47
（2）年初账面价值	1,923,353.38	1,923,353.38

(九) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	101,959,406.50	25,489,851.63	37,298,074.31	9,324,518.58
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
可供出售金融资产公允价值变动	64,645,861.96	16,161,465.49	446,390.11	111,597.53
合计	166,605,268.46	41,651,317.12	37,744,464.42	9,436,116.11

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动				
应收利息	10,604,186.47	2,651,046.62	14,377,944.82	3,594,486.21
合计	10,604,186.47	2,651,046.62	14,377,944.82	3,594,486.21

(十) 其他资产

1、 其他资产

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末余额	年初余额
代理业务资产	10,899,691,150.00	11,900,631,150.00
应收股利		
其他应收款	1,313,260.25	3,234,503.56
抵债资产	3,784,759.87	3,784,759.87
长期待摊费用	3,396,238.57	104,000.00
融资租赁资产	93,648,051.60	71,288,477.46
合计	11,001,833,460.29	11,979,042,890.89

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

2、 其他应收款

（1）其他应收款分类披露：

种类	期末余额					年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）		金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款										
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,756,978.61	100.00	443,718.36	25.25	1,313,260.25	3,683,222.39	100.00	448,718.83	12.18	3,234,503.56
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款										
合计	1,756,978.61	100.00	443,718.36	25.25	1,313,260.25	3,683,222.39	100.00	448,718.83	12.18	3,234,503.56

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

（2）本期计提、转回或收回的坏账准备情况

单位名称	转回或收回金额	转回或收回原因	收回方式
应收证券营业部补缴个调税	5,000.47	坏账收回	石燕生肖红个税收回冲坏账准备
合计	5,000.47		

（3）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京国工信通科技发展中心	工程款	358,988.15	1 年以内	20.43	
应收证券营业部补缴个调税	应收个人	310,923.91	5 年以上	17.70	
物业费	应收代垫物业费	300,000.00	2 到 3 年	17.07	
应收委贷手续费	应收手续费	193,792.93	1 年以内	11.03	
中国电子企业管理协会	天房发展代持	160,000.00	1 年以内	9.11	
合计		1,323,704.99		75.34	

3、 抵债资产

项目	期末余额		年初余额	
	原值	跌价准备	原值	跌价准备
房屋及建筑物	3,784,759.87		3,784,759.87	
合计	3,784,759.87		3,784,759.87	

说明：截止 2018 年 12 月 31 日，宜昌市西陵解放路 16 号 3-6 层，原值为 2,660,570.24 元，账面净额为 2,660,570.24 元，目前持有的产权为本公司前身中国信息信托投资公司。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

4、 长期待摊费用

项目	年初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
租车款	104,000.00		26,000.00		78,000.00
办公室装修款		3,686,931.74	368,693.17		3,318,238.57
合计	104,000.00	3,686,931.74	394,693.17		3,396,238.57

5、 代理业务资产

项目	期末余额	年初余额
委托贷款	10,397,691,150.00	9,127,631,150.00
委托投资	502,000,000.00	2,773,000,000.00
合计	10,899,691,150.00	11,900,631,150.00

（1） 委托投资期末余额中包括：投资于理财产品 140,000,000.00 元、基金 362,000,000.00 元。

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

6、 融资租赁资产

项目	期末余额	年初余额
机器设备	93,648,051.60	71,288,477.46
合计	93,648,051.60	71,288,477.46

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十一) 资产减值准备明细

项目	年初余额	本期计提额	本期减少额			期末余额
			转回	转销	合计	
坏账准备—存放同业款项						
坏账准备—买入返售资产						
坏账准备—其他应收款	448,718.83		5,000.47		5,000.47	443,718.36
贷款损失准备—发放贷款及垫款	142,508,008.17	18,611,991.83				161,120,000.00
持有待售资产减值准备						
可供出售金融资产减值准备	1,433,771.48	31,035,442.87		1,433,771.48	1,433,771.48	31,035,442.87
持有至到期投资减值准备						
应收利息减值准备						
长期股权投资减值准备						
固定资产减值准备						
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备						
合计	144,390,498.48	49,647,434.70	5,000.47	1,433,771.48	1,438,771.95	192,599,161.23

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十二) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	年初余额
同业存放款项		
其他金融机构存放款项	167,754,248.22	110,896,101.32
合计	167,754,248.22	110,896,101.32

(十三) 卖出回购金融资产款

项目	期末余额	年初余额
证券		
票据	218,000,000.00	112,182,722.54
贷款		
合计	218,000,000.00	112,182,722.54

(十四) 吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	14,987,287,439.61	10,999,321,015.54
公司	14,987,287,439.61	10,999,321,015.54
个人		
定期存款(含通知存款)	17,816,029,636.22	18,183,569,753.22
公司	17,816,029,636.22	18,183,569,753.22
个人		
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)		
合计	32,803,317,075.83	29,182,890,768.76

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示：

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	65,695.91	33,398,789.91	32,510,073.06	954,412.76
离职后福利-设定提存计划	268,511.91	4,043,900.74	4,036,939.04	275,473.61
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合计	334,207.82	37,442,690.65	36,547,012.10	1,229,886.37

2、 短期薪酬列示：

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
（1）工资、奖金、津贴和补贴		24,803,986.69	24,103,986.69	700,000.00
（2）职工福利费		4,401,396.61	4,401,396.61	
（3）社会保险费	5,085.96	1,682,869.03	1,680,326.05	7,628.94
其中：医疗保险费	4,623.60	1,529,671.50	1,527,359.70	6,935.40
工伤保险费	92.48	30,844.74	30,798.50	138.72
生育保险费	369.88	122,352.79	122,167.85	554.82
（4）住房公积金	13,368.81	1,846,512.56	1,846,512.56	13,368.81
（5）工会经费和职工教育经费	47,241.14	664,025.02	477,851.15	233,415.01
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
合计	65,695.91	33,398,789.91	32,510,073.06	954,412.76

3、 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	8,784.84	2,903,481.76	2,899,089.34	13,177.26
失业保险费	369.88	121,314.16	121,129.22	554.82
企业年金缴费	259,357.19	1,019,104.82	1,016,720.48	261,741.53
合计	268,511.91	4,043,900.74	4,036,939.04	275,473.61

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十六) 应交税费

税费项目	期末余额	年初余额
增值税	10,935,249.37	9,017,198.40
消费税		
企业所得税	1,532,737.28	8,590,489.54
个人所得税	390,073.17	402,788.31
城市维护建设税	766,142.84	631,203.89
教育费附加	547,244.88	450,859.92
合计	14,171,447.54	19,092,540.06

(十七) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
吸收存款	82,381,763.86	118,425,975.35
同业及其他金融机构存放款项		
拆入资金		
向中央银行借款		
应付债券		
卖出回购金融资产款		
其他	25,361,092.27	35,539,408.92
合计	107,742,856.13	153,965,384.27

(十八) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	期末余额	年初余额
存入保证金		
应付股利		
其他应付款	116,756,315.86	13,135,835.50
长期应付款		2,200,000.00
代理业务负债	10,899,691,150.00	11,900,631,150.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末余额	年初余额
合计	11,016,447,465.86	11,915,966,985.50

2、 其他应付款

（1）按款项性质列示其他应付款：

项目	期末余额	年初余额
暂收代收款项	116,756,315.86	13,135,835.50
合计	116,756,315.86	13,135,835.50

（2）账龄超过一年的重要其他应付款

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
职工房改住房维修基金	2,894,147.85	职工房改住房维修基金
专项奖励	6,607,844.88	改制前遗留奖励基金
企业三款	645,000.00	企业三款

（3）代理业务负债

项目	期末余额	年初余额
委托存款	10,397,691,150.00	9,127,631,150.00
委托投资	502,000,000.00	2,773,000,000.00
合计	10,899,691,150.00	11,900,631,150.00

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(十九) 实收资本

类别	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中国电子信息产业集团有限公司	1,074,789,000.00			1,074,789,000.00
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	440,000,000.00			440,000,000.00
武汉中原电子集团有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00
中国电子进出口有限公司	86,857,000.00			86,857,000.00
中电智能卡有限责任公司	37,560,000.00			37,560,000.00
中国中电国际信息服务有限公司	11,737,000.00			11,737,000.00
合计	1,750,943,000.00			1,750,943,000.00

(二十) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	330,409,022.00			330,409,022.00
其他资本公积	815,441.97			815,441.97
合计	331,224,463.97			331,224,463.97

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(二十一) 其他综合收益

项目	年初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
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							
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-334,792.60	-64,201,138.67		-16,050,284.67	-48,150,854.00		-48,485,646.60
其中：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							
可供出售金融资产公允价值变动损益	-334,792.60	-64,201,138.67		-16,050,284.67	-48,150,854.00		-48,485,646.60
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	年初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
其他综合收益合计	-334,792.60	-64,201,138.67		-16,050,284.67	-48,150,854.00		-48,485,646.60

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(二十二) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	200,016,944.16	26,791,444.09		226,808,388.25
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	200,016,944.16	26,791,444.09		226,808,388.25

(二十三) 一般风险准备

项目	年初余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	期末余额
金融企业一般风险准备金	251,747,894.59	68,948,700.00			320,696,594.59
合计	251,747,894.59	68,948,700.00			320,696,594.59

(二十四) 未分配利润

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	108,993,075.66	362,145,753.51
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减－）		
调整后年初未分配利润	108,993,075.66	362,145,753.51
加：本期归属于母公司所有者的净利润	267,914,440.86	284,649,845.85
减：提取法定盈余公积	26,791,444.09	28,464,984.59
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	68,948,700.00	119,337,539.11
应付普通股股利	882,000.00	390,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	280,285,372.43	108,993,075.66

注：本年应付普通股股利 882,000.00 元为 2018 年资金集中度专项奖励。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(二十五) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	790,587,189.77	752,899,285.61
存放同业	259,994,615.11	256,991,587.69
存放中央银行	19,890,363.09	18,496,762.65
拆出资金		
发放贷款及垫款	502,550,479.35	475,436,130.81
其中：个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款	474,035,635.42	438,805,726.00
票据贴现	28,514,843.93	36,630,404.81
买入返售金融资产		
债券投资		
其他	8,151,732.22	1,974,804.46
其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	422,054,543.58	408,895,678.09
同业存放		
向中央银行借款		
拆入资金	13,874,250.00	7,787,027.79
吸收存款	404,240,024.50	396,876,198.76
发行债券		
卖出回购金融资产		140,635.28
其他		
贴现利息支出	3,940,269.08	4,091,816.26
利息净收入	368,532,646.19	344,003,607.52

(二十六) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入:	14,813,145.84	16,988,075.54
结算与清算手续费	219,683.52	16,165.09

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	本期发生额	上期发生额
代理业务手续费	5,567,870.10	5,078,659.87
信用承诺手续费及佣金	7,547,531.60	10,034,398.16
银行卡手续费		
顾问和咨询费		
托管及其他受托业务佣金		
其他	1,478,060.62	302,248.65
融资租赁手续费		1,556,603.77
手续费及佣金支出	3,258,681.35	4,806,108.56
手续费支出		152,014.43
佣金支出		
担保费支出	3,258,681.35	4,654,094.13
手续费及佣金净收入	11,554,464.49	12,181,966.98

(二十七) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	35,155,574.84	24,522,265.93
处置可供出售金融资产取得的投资收益	14,883,814.74	50,301,241.78
丧失控制权后,剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
处置构成业务的处置组产生的投资收益		
合计	50,039,389.58	74,823,507.71

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(二十八) 汇兑收益

项目	本期发生额	上期发生额
外汇业务收入	1,741,316.89	
外汇业务支出		-2,454,939.39
合计	1,741,316.89	-2,454,939.39

(二十九) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	5,647,347.38	4,669,143.35
保理收入	-12,452.83	3,000,334.91
其他	120,201.69	
合计	5,755,096.24	7,669,478.26

(三十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	2,284,439.57	1,316,826.58
教育费附加	1,631,742.55	940,590.41
房产税	473,120.72	479,359.04
车船使用税	6,060.00	6,810.00
土地使用税	8,739.21	8,902.60
印花税	1,744,727.90	1,917,782.80
合计	6,148,829.95	4,670,271.43

(三十一) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	37,275,610.99	34,761,472.90

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	210,931.20	94,923.82
折旧费用	2,303,525.18	2,386,048.21
无形资产摊销	778,522.93	1,284,545.34
监管费用		885,599.06
差旅费	655,552.56	665,698.29
业务费用	184,676.93	619,185.52
通讯费	771,705.15	599,731.99
信息系统运行维护费	716,345.92	503,995.57
车辆使用费	303,531.15	503,442.98
购置费	233,041.29	493,140.03
聘请中介机构费	462,672.19	411,201.70
办公费	106,322.64	342,064.01
劳动保护费		143,119.76
培训费	167,079.66	86,329.39
会议费	14,050.00	49,172.75
咨询费		48,543.69
其他费用	2,271,078.94	2,844,206.57
合计	46,454,646.73	46,722,421.58

(三十二) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账准备—其他应收款	-5,000.47	
坏账准备—买入返售资产		
贷款损失准备—拆出资金		
贷款损失准备—发放贷款及垫款	18,611,991.83	28,048,008.17
持有待售资产减值损失		
可供出售金融资产减值准备	31,035,442.87	
持有至到期投资减值准备		
应收利息减值准备		
长期股权投资减值准备		
固定资产减值准备		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	本期发生额	上期发生额
在建工程减值准备		
抵债资产跌价准备		
合计	49,642,434.23	28,048,008.17

(三十三) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组利得			
接受捐赠			
盘盈利得	91,931.60		91,931.60
其他	16,981.49	347,644.31	16,981.49
合计	108,913.09	347,644.31	108,913.09

(三十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
债务重组损失			
对外捐赠	600,000.00	300,000.00	600,000.00
非常损失			
盘亏损失			
非流动资产毁损报废损失			
其他支出	500,142.21	2,431.54	500,142.21
合计	1,100,142.21	302,431.54	1,100,142.21

(三十五) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	83,581,355.26	73,662,632.77
递延所得税费用	-17,110,022.76	-1,484,345.95

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	本期发生额	上期发生额
合计	66,471,332.50	72,178,286.82

2、 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	334,385,773.36
按法定/适用税率计算的所得税费用	83,596,443.34
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	896,816.53
非应税收入的影响	-911,904.61
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-17,110,022.76
所得税费用	66,471,332.50

(三十六) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金：

项目	本期发生额	上期发生额
营业外收入款项	108,913.09	347,310.78
暂收待划转款	13,232,858.93	200,193,628.39
收回代垫款项	106,565,863.36	284,948.18
应收账款保理款项		3,000,334.91
收到的押金		2,200,000.00
房租款	5,755,096.24	4,669,143.35
合计	125,662,731.62	210,695,365.61

2、 支付的其他与经营活动有关的现金：

项目	本期发生额	上期发生额
暂付待结算清算款		714,884,459.40

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	本期发生额	上期发生额
业务费用	5,702,294.46	8,121,235.37
其他		
保理业务款项		198,052,845.00
合计	5,702,294.46	921,058,539.77

(三十七) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	267,914,440.86	284,649,845.85
加: 资产减值准备	49,642,434.23	28,048,008.17
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,303,525.18	2,386,048.21
无形资产摊销	778,522.93	1,284,545.34
长期待摊费用摊销	394,693.17	26,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-50,039,389.58	-74,823,507.71
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-17,110,022.76	-1,908,697.32
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-943,439.59	-7,749,344.93
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	1,647,665,226.58	-1,515,688,605.95
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	2,841,845,048.86	6,894,736,312.16
其他		
经营活动产生的现金流量净额	4,742,451,039.88	5,610,960,603.82
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

补充资料	本期金额	上期金额
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	25,337,088,081.65	17,264,188,078.95
减：现金的年初余额	17,264,188,078.95	12,441,444,202.51
加：现金等价物的期末余额		1,100,055,000.00
减：现金等价物的年初余额	1,100,055,000.00	
现金及现金等价物净增加额	6,972,845,002.70	5,922,798,876.44

2、 现金和现金等价物的构成：

项目	期末余额	年初余额
一、现金	25,337,088,081.65	17,264,188,078.95
其中：库存现金	54,235.69	77,240.69
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	23,287.34	81,414.47
存放同业款项	25,337,010,558.62	17,264,029,423.79
拆放同业款项		
二、现金等价物		1,100,055,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	25,337,088,081.65	18,364,243,078.95

(三十八) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,110,623,804.87	存放中央银行法定存款准备金
存放同业款项		
拆出资金		
固定资产		
无形资产		
合计	1,110,623,804.87	

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

(三十九) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目：

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			3,774,760.00
其中：美元	550,000.00	6.8632	3,774,760.00
欧元			
港币			
存放同业款项			2,305,379,800.39
其中：美元	335,904,499.84	6.8632	2,305,379,763.30
欧元	2.72	7.8473	21.34
港币	8.22	0.8762	7.20
日元	138.00	0.0619	8.54
拆入资金			
其中：美元			
欧元			
港币			

(四十) 资本管理

本公司的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本公司的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本公司根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8% 的要求。

本公司各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项目	期末余额	年初余额

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

项目	期末余额	年初余额
核心一级资本		
股本	175,094.30	175,094.30
资本公积	33,122.45	33,122.45
其他综合收益	-4,848.56	
盈余公积	22,680.84	20,001.69
一般风险准备	32,069.66	25,174.79
未分配利润	28,028.54	10,899.31
少数股东资本可计入部分		
扣除	217.75	192.34
核心一级资本净额	285,929.48	264,154.66
其它一级资本		
少数股东资本可计入部分		
扣除		
其它一级资本净额		
二级资本	15,850.00	12,100.00
超额贷款损失准备	15,850.00	12,100.00
扣除		
二级资本净额	15,850.00	12,100.00
资本净额	301,779.48	276,254.66
风险资产总额	2,028,471.43	2,356,457.00
核心一级资本充足率(%)	14.10%	11.27%
一级资本充足率(%)	14.10%	11.27%
资本充足率（%）	14.88%	11.78%

六、 关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本（万元）	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
中国电子信息产业集团有限公司	北京	其他电子设备制造	1,848,225.20	61.3835	61.3835

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

说明：本公司为企业集团财务公司，根据《企业集团财务公司管理办法》，股份募集及业务开展均需在中国电子信息产业集团有限公司成员单位中进行，包括母公司及其控股 51%以上的子公司（以下简称子公司）；母公司、子公司单独或者共同持股 20%以上的公司，或者持股不足 20%但处于最大股东地位的公司；母公司、子公司下属的事业单位法人或者社会团体法人。

（二） 关联交易及其交易余额

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

截止 2018 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款余额为 906,397.55 万元，全部为集团内部成员单位及相关关联方贷款。

截止 2018 年 12 月 31 日，吸收存款及同业存放余额为 3,297,107.13 万元，全部为集团内部成员单位及相关关联方存款。

截止 2018 年 12 月 31 日，委托贷款余额为 1,039,769.12 万元，全部为集团内部成员单位委托贷款。

截止 2018 年 12 月 31 日，委托投资余额为 50,200.00 万元，全部为集团内部成员单位委托投资。

截止 2018 年 12 月 31 日，应收账款保理余额为 0.00 万元。

2018 年度，本公司利息收入 79,058.72 万元，其中集团内部利息收入 50,552.46 万元。

2018 年度，本公司手续费及佣金收入 1,481.31 万元，其中集团内部成员手续费及佣金收入 1,311.54 万元。

2018 年度，本公司利息支出 42,205.45 万元，其中集团内部成员利息支出 40,424.00 万元。

七、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

本公司本期无需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

本公司本期无需要披露的重要或有事项。

(三） 主要的或有风险的表外事项

	期末余额		
项目	金额(万元)	对应保证金金额（万元）	保证金所占比例（%）
开出保函	205,837.31	9,150.66	4.45

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn

承兑汇票	249,913.79	11,810.87	4.73

八、 资产负债表日后事项

本公司本期无需披露的重要的资产负债表日后事项。

九、 其他重要事项

无

十、 财务报表的批准

本财务报表于 2019 年 4 月 12 日经管理层批准报出。

中国电子财务有限责任公司
二〇一九年四月十二日

cninf 巨潮资讯
www.cninfo.com.cn