

湖北宜化集团财务有限责任公司

专项审计报告

2022年1月1日至2023年8月31日

信会师鄂报字[2023]第30004号

# 湖北宜化集团财务有限责任公司

## 专项审计报告及财务报表

(2023年01月01日至2023年8月31日止)

	目录	页次
一、	专项审计报告	1-3
二、	财务报表	
	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	1-49

## 专项审计报告

信会师鄂报字[2023]第 30004 号

湖北三环科技股份有限公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了湖北宜化集团财务有限责任公司（以下简称财务公司）财务报表，包括 2023 年 8 月 31 日的资产负债表，2023 年 1-8 月利润表、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，公允反映了财务公司 2023 年 8 月 31 日的财务状况以及 2023 年 1-8 月的公司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，我们独立于财务公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 其他事项——对审计报告的分发和使用的限制

本报告仅向湖北三环科技股份有限公司出具，用于湖北三环科技股份有限公司出售其持有的湖北宜化集团财务有限责任公司 10% 股权价值评估，不得用作任何其他目的。我们明确表示不会就本报告的内容向任何其他方负有任何义务或承担任何责任。

### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督财务公司的财务报告过程。

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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



中国注册会计师：李顺利

Handwritten signature of Li Shunli in black ink.



中国注册会计师：黄芬

Handwritten signature of Huang Fen in black ink.



中国·武汉

2023年9月15日

## 湖北宜化集团财务有限责任公司

## 资产负债表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	211,279,359.62	220,255,353.79
存放同业款项	五、(二)	1,353,505,859.57	1,465,213,498.01
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项		1,530.00	
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	五、(三)	3,005,186,267.97	2,476,654,596.89
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、(四)	1,336,984.22	1,805,698.48
在建工程	五、(五)	695,838.20	
使用权资产	五、(六)	2,755,114.54	4,430,070.30
无形资产	五、(七)	3,484,379.19	2,618,274.36
商誉			
递延所得税资产	五、(八)	5,204,838.29	4,833,168.07
其他资产	五、(九)	17,964.62	
<b>资产总计</b>		<b>4,583,468,136.22</b>	<b>4,175,810,659.90</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款		29,500,000.00	91,124,589.95
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五、(十)	3,358,939,735.60	3,409,999,681.32
应付职工薪酬	五、(十一)	294,860.91	239,615.91
应交税费	五、(十二)	3,514,160.18	4,197,317.31
应付款项		2,548,017.30	769,100.86
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	五、(十三)	55,440.00	5,748,468.03
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五、(十四)	3,135,048.50	4,864,384.05
递延所得税负债	五、(八)	966,584.22	335,315.20
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>3,398,953,846.71</b>	<b>3,517,278,472.63</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	五、(十五)	1,000,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五、(十六)	18,401,557.84	18,401,557.84
一般风险准备	五、(十七)	39,114,000.00	39,114,000.00
未分配利润	五、(十八)	126,998,731.67	101,016,629.43
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>1,184,514,289.51</b>	<b>658,532,187.27</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>4,583,468,136.22</b>	<b>4,175,810,659.90</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



## 湖北宜化集团财务有限责任公司

## 利润表

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2023年1-8月金额	2022年度金额
一、营业总收入		45,140,398.25	39,545,484.13
利息净收入		45,234,556.05	39,947,992.47
利息收入	五、(十九)	94,431,877.58	91,497,927.32
利息支出	五、(十九)	49,197,321.53	51,549,934.85
手续费及佣金净收入		-95,498.35	-412,341.05
手续费及佣金收入	五、(二十)	33,256.52	88,382.68
手续费及佣金支出	五、(二十)	128,754.87	500,723.73
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	五、(二十一)	1,340.55	9,832.71
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		10,087,570.26	18,559,315.66
税金及附加	五、(二十二)	404,189.36	561,301.46
业务及管理费	五、(二十三)	7,112,108.97	9,419,674.28
信用减值损失	五、(二十四)	2,571,271.93	8,578,339.92
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		35,052,827.99	20,986,168.47
加:营业外收入	五、(二十五)		180.00
减:营业外支出	五、(二十六)	28,939.98	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		35,023,888.01	20,986,348.47
减:所得税费用	五、(二十七)	9,041,785.77	5,349,052.63
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		25,982,102.24	15,637,295.84
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		25,982,102.24	15,637,295.84
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
(一)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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		25,982,102.24	15,637,295.84
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



湖北宜化集团财务有限责任公司  
现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2023年1-8月金额	2022年度金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		-59,190,285.54	699,007,235.18
向中央银行借款净增加额		-61,743,811.12	1,383,352.13
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		68,894,826.14	91,157,092.28
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		1,532,581.33	1,306,438.71
经营活动现金流入小计		-50,506,689.19	792,854,118.30
客户贷款及垫款净增加额		520,302,406.30	137,403,946.46
存放中央银行和同业款项净增加额		18,377,743.71	-1,659,515.13
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		41,195,736.58	47,469,083.06
支付给职工及为职工支付的现金		2,247,813.78	3,348,507.30
支付的各项税费		13,178,801.47	7,447,640.22
支付其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流出小计		595,302,501.84	194,009,661.91
经营活动产生的现金流量净额		-645,809,191.03	598,844,456.39
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,870,212.91	2,668,673.45
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,870,212.91	2,668,673.45
投资活动产生的现金流量净额		-1,870,212.91	-2,668,673.45
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金		500,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		500,000,000.00	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		458,715.60	2,752,293.56
筹资活动现金流出小计		458,715.60	2,752,293.56
筹资活动产生的现金流量净额		499,541,284.40	-2,752,293.56
<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: 期初现金及现金等价物余额		1,522,030,225.47	928,606,736.09
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		1,373,892,105.93	1,522,030,225.47

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:

李宝林



湖北宜化集团财务有限责任公司  
 所有者权益变动表  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2023年1-8月金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	500,000,000.00						18,401,557.84	39,114,000.00	101,016,629.43	658,532,187.27	
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	500,000,000.00						18,401,557.84	39,114,000.00	101,016,629.43	658,532,187.27	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	500,000,000.00								25,982,102.24	525,982,102.24	
(一) 综合收益总额									25,982,102.24	25,982,102.24	
(二) 所有者投入和减少资本	500,000,000.00									500,000,000.00	
1. 所有者投入的普通股	500,000,000.00									500,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(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. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期期末余额	1,000,000,000.00						18,401,557.84	39,114,000.00	126,998,731.67	1,184,514,289.51	

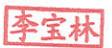
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。  
 公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



湖北宜化集团财务有限责任公司  
所有者权益变动表（续）  
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2022 年度金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	500,000,000.00						16,837,828.26	39,114,000.00	86,943,063.17	642,894,891.43	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	500,000,000.00						16,837,828.26	39,114,000.00	86,943,063.17	642,894,891.43	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							1,563,729.58		14,073,566.26	15,637,295.84	
（一）综合收益总额									14,073,566.26	14,073,566.26	
（二）所有者投入和减少资本										1,563,729.58	
1. 所有者投入的普通股											
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							1,563,729.58		-1,563,729.58		
1. 提取盈余公积							1,563,729.58		-1,563,729.58		
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配											
4. 其他											
（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. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期期末余额	500,000,000.00						18,401,557.84	39,114,000.00	101,016,629.43	658,532,187.27	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

光刘  
印宏

主管会计工作负责人：

冯爱民

会计机构负责人：

李宝林

**湖北宜化集团财务有限责任公司**  
**2022年1月1日至2023年8月31日**  
**财务报表附注**  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

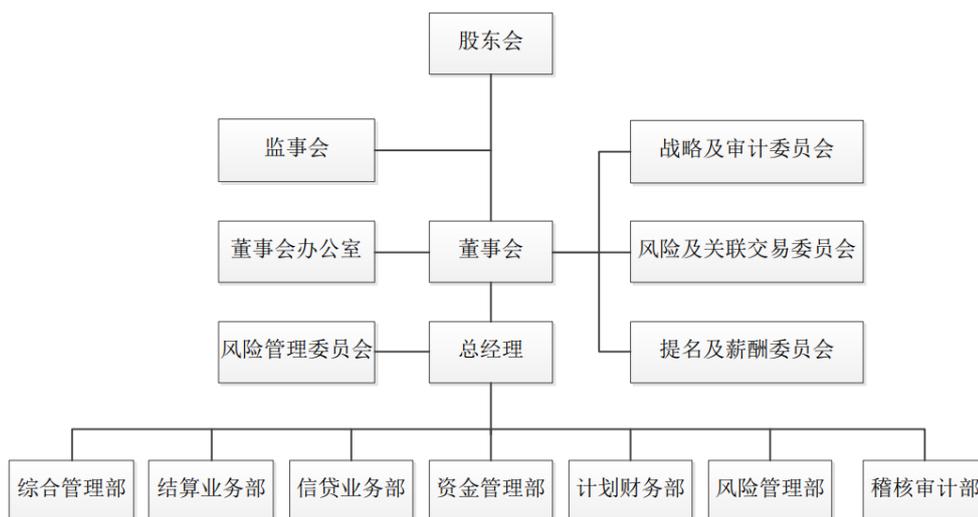
一、 公司基本情况

(一) 公司概况

湖北宜化集团财务有限责任公司(以下简称“公司”或“本公司”)是于2011年9月30日经原中国银行保险业监督管理委员会批准成立的办理集团成员单位金融业务的非银行金融机构。公司目前股东有湖北宜化集团有限责任公司、湖北三环科技股份有限公司、湖北安州物流有限公司,行政上隶属于湖北宜化集团有限责任公司,业务上接受中国人民银行、国家金融监督管理总局的领导、管理、监督、协调和稽核。公司统一社会信用代码91420500582496287T,法定代表人为刘宏光,企业类型为有限责任公司,注册资本为100,000.00万元,注册地址为湖北省宜昌市沿江大道52号;《金融许可证》编号为00433406,机构编码为L0134H342050001。

(二) 公司治理结构与组织结构

公司为有限责任公司,实行股东大会、董事会领导下的总经理负责制,根据业务开展需要共设有七个部室,公司治理与组织结构见下图。



(三) 主营业务和提供的服务

截止2023年8月31日,本公司主要经营范围为经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的下列业务:

- (一) 吸收成员单位存款；
- (二) 办理成员单位贷款；
- (三) 办理成员单位票据贴现；
- (四) 办理成员单位资金结算与收付；
- (五) 提供成员单位委托贷款、非融资性保函、财务顾问、信用鉴证及咨询代理业务；
- (六) 从事同业拆借；
- (七) 办理成员单位票据承兑；
- (八) 经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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”）的相关规定编制。

### (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2023年8月31日的财务状况以及2023年1-8月的经营成果和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历1月1日起至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

本公司采用人民币为记账本位币。本财务报表以人民币列示。

## (五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

## (六) 金融工具

### 1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
  - 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
  - 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。
- 当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

#### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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，且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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，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时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### 5、 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。

## 6、金融资产减值

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否

已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

#### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

#### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

#### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本公司主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

## 7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

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。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）。

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。

主合同为金融资产的混合工具，本公司将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本公司从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 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；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对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工具。

## 8、 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。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本公司和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本公司均可执行该法定权利。

## 9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 10、 金融资产合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

（1）当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

（2）是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

（3）在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

（4）贷款利率出现重大变化；

（5）贷款币种发生改变；

（6）增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际

利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

## 11、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，不进行后续计量。

### (七) 计提贷款损失准备的范围和方法

贷款损失准备计提范围为本公司承担风险和损失的贷款（含抵押、质押、保证、信用等贷款）等表内外信贷资产。

以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：期末正常类自营贷款及垫款余额的 1.54%、关注类自营贷款及垫款余额的 2%、次级类自营贷款及垫款余额的 30%、可疑类自营贷款及垫款余额的 60%、损失类自营贷款及垫款余额的 100%。

对本公司不承担风险的委托贷款等，不计提贷款损失准备。

提取的贷款损失准备计入当期损益，发生贷款损失，冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款损失以后又收回的，其冲减的贷款损失准备则予以转回。

### (八) 固定资产

#### 1、固定资产的确认和初始计量

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。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能

够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 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。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。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服务，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 （%）
电子设备	年限平均法	3	4%	32%
办公设备	年限平均法	5	4%	19.2%

## 3、 固定资产处置

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

## (九) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## (十) 借款费用

### 1、 借款费用资本化的确认原则

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。

### 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。

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。

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。

### 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。

### 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实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

## (十一) 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。

(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

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销，计入当期损益。无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销，摊销年限不超过10年。

本公司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。

## 3、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

无法预见无形资产带来经济利益的期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的无形资产不摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

## 4、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

## 5、开发阶段支出资本化的具体条件

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

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

有用性；

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

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## (十二) 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、使用权资产、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。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## (十三) 职工薪酬

### 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。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 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。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，

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

本公司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：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### (十四) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (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。

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。

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。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计

数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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。

本公司在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。

## (十五) 股份支付

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

### 1、 以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。对于授予后立即可行权的股份支付交易，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据对可行权权益工具数量的最佳估计，按照授予日公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，则本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

### 2、 以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的股份支付交易，本公司在授予日按照承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，在等待期内的每个资产负债表日，本公司以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

本公司修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是等待期结束后），本公司按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。如果由于修改延长或缩短了等待期，本公司按照修改后的等待期进行会计处理。

## **(十六) 优先股、永续债等其他金融工具**

本公司根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- （1）存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
  - （2）包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
  - （3）包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
  - （4）存在间接地形成合同义务的合同条款；
  - （5）发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。
- 不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

## **(十七) 收入**

### **1、 利息收入和支出**

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

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

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

## (十八) 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或非货币性资产，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、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### 3、 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。

## (十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

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：

- 发生时不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

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。

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

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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。

## (二十) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

## 1、 本公司作为承租人

### （1）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、（十四）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

### （5）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当

期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（六）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（六）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

### （3）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

## 3、 售后租回交易

本公司按照本附注“三、（十九）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

### （1）作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。

### （2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。

## （二十一）资产证券化业务

作为经营活动的一部分，本公司将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。

金融资产终止确认的前提条件详见本附注“三、（六）3、金融资产终止确认和金融资产转移”。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本公司在资产负债表上按照本公司的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

## （二十二）套期会计

### 1、套期保值的分类

（1）公允价值套期，是指对已确认资产或负债，尚未确认的确定承诺（除外汇风险外）的公允价值变动风险进行的套期。

（2）现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的外汇风险。

（3）境外经营净投资套期，是指对境外经营净投资外汇风险进行的套期。境外经营净投资，是指企业在境外经营净资产中的权益份额。

### 2、套期关系的指定及套期有效性的认定

在套期关系开始时，本公司对套期关系有正式的指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具性质及其数量、被套期项目性质及其数量、被套期风险的性质、套期类型、以及本公司对套期工具有效性的评估。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量变动的程度。本公司持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计

期间内是否满足运用套期会计对于有效性的要求。如果不满足，则终止运用套期关系。

运用套期会计，应当符合下列套期有效性的要求：

- (1) 被套期项目与套期工具之间存在经济关系。
- (2) 被套期项目与套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- (3) 采用适当的套期比率，该套期比率不会形成被套期项目与套期工具相对权重的失衡，从而产生与套期会计目标不一致的会计结果。如果套期比率不再适当，但套期风险管理目标没有改变的，应当对被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使得套期比率重新满足有效性的要求。

### 3、套期会计处理方法

#### (1) 公允价值套期

套期衍生工具的公允价值变动计入当期损益。被套期项目的公允价值因套期风险而形成的变动，计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

就与按摊余成本计量的金融工具有关的公允价值套期而言，对被套期项目账面价值所作的调整，在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销，计入当期损益。按照实际利率法的摊销可于账面价值调整后随即开始，并不得晚于被套期项目终止针对套期风险产生的公允价值变动而进行的调整。

如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺的公允价值因被套期风险引起的累计公允价值变动确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动亦计入当期损益。

#### (2) 现金流量套期

套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

如果被套期交易影响当期损益的，如当被套期财务收入或财务费用被确认或预期销售发生时，则将其他综合收益中确认的金额转入当期损益。如果被套期项目是一项非金融资产或非金融负债的成本，则原在其他综合收益中确认的金额转出，计入该非金融资产或非金融负债的初始确认金额（或则原在其他综合收益中确认的，在该非金融资产或非金融负债影响损益的相同期间转出，计入当期损益）。

如果预期交易或确定承诺预计不会发生，则以前计入其他综合收益中的套期工具累计利得或损失转出，计入当期损益。如果套期工具已到期、被出售、合

同终止或已行使（但并未被替换或展期），或者撤销了对套期关系的指定，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易或确定承诺影响当期损益。

### （3）境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，包括作为净投资的一部分的货币性项目的套期，其处理与现金流量套期类似。套期工具的利得或损失中被确定为有效套期的部分计入其他综合收益，而无效套期的部分确认为当期损益。处置境外经营时，任何计入其他综合收益的累计利得或损失转出，计入当期损益。

## （二十三）抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

## （二十四）受托业务

本公司通常作为代理人、托管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。

## （二十五）一般风险准备

本公司在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本公司在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

## （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

（1）执行《企业会计准则解释第16号》

财政部于2022年11月30日公布了《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号,以下简称“解释第16号”)。

①关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理

解释第16号规定,对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易,以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易),不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定,企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定,分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

该规定自2023年1月1日起施行,允许企业自2022年度提前执行。对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的适用该规定的单项交易,以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产,产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的,企业应当按照该规定进行调整。

本公司自2023年1月1日执行该规定,执行该规定的主要影响如下:

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对2023年8月31日余额的影响金额
执行新准则		递延所得税资产	783,762.13
		递延所得税负债	688,778.63
		所得税费用	-94,983.50

## 2、重要会计估计变更

报告期公司无重要会计估计变更。

## 3、前期会计差错更正

报告期公司无前期会计差错更正。

## 四、税项

### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
----	------	----

增值税	按应税营业收入计征	6%
城市维护建设税	按实际增值税计征	7%
教育费附加	按实际增值税计征	3%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

## 五、财务报表项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
存放中央银行法定准备金	180,831,532.90	162,453,789.19
存放中央银行超额存款准备金	29,671,332.82	57,729,033.04
应收央行利息	776,493.90	72,531.56
合计	211,279,359.62	220,255,353.79

### (二) 存放同业款项

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
境内存放同业款项	1,344,220,773.11	1,464,301,192.43
应收存放同业利息	9,285,086.46	912,305.58
合计	1,353,505,859.57	1,465,213,498.01

### (三) 发放贷款和垫款

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
企业贷款和垫款	3,033,447,571.79	2,513,145,165.49
-贷款	3,003,993,100.00	2,422,000,000.00
-贴现	29,454,471.79	91,145,165.49
应计利息	18,743,134.20	2,249,569.46
贷款和垫款总额	3,052,190,705.99	2,515,394,734.95
减：贷款损失准备	47,004,438.02	38,740,138.06
贷款和垫款账面价值（包含利息）	3,005,186,267.97	2,476,654,596.89

### (四) 固定资产

#### 1、 固定资产情况

项目	电子设备	办公设备	合计
1. 账面原值：			

项目	电子设备	办公设备	合计
(1) 2022年12月31日余额	6,662,916.80	150,867.57	6,813,784.37
(2) 本期增加金额	58,495.59	-31,415.93	27,079.66
—其他	58,495.59	-31,415.93	27,079.66
(3) 本期减少金额	618,381.20	9,072.00	627,453.20
—处置或报废	618,381.20	9,072.00	627,453.20
(4) 2023年8月31日余额	6,103,031.19	110,379.64	6,213,410.83
<b>2. 累计折旧</b>			
(1) 2022年12月31日余额	4,909,823.28	98,262.61	5,008,085.89
(2) 本期增加金额	475,967.67	-6,119.32	469,848.35
—计提	350,601.54	54,311.00	404,912.54
—其他	125,366.13	-60,430.32	64,935.81
(3) 本期减少金额	592,798.51	8,709.12	601,507.63
—处置或报废	592,798.51	8,709.12	601,507.63
(4) 2023年8月31日余额	4,792,992.44	83,434.17	4,876,426.61
<b>3. 减值准备</b>			
(1) 2022年12月31日余额			
(2) 本期增加金额			
—计提			
(3) 本期减少金额			
—处置或报废			
(4) 2023年8月31日余额			
<b>4. 账面价值</b>			
(1) 2023年8月31日账面价值	1,310,038.75	26,945.47	1,336,984.22
(2) 2022年12月31日账面价值	1,753,093.52	52,604.96	1,805,698.48

## (五) 在建工程

### 1、 在建工程情况

项目	2023年8月31日余额			2022年12月31日余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
固定资产类/ 三级等保设备	691,324.93		691,324.93			

项目	2023年8月31日余额			2022年12月31日余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
无形资产类/ 三级等保软件	4,513.27		4,513.27			
合计	695,838.20		695,838.20			

(六) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 2022年12月31日余额	9,262,874.22	9,262,874.22
(2) 本期增加金额	-210,355.09	-210,355.09
—重估调整	-210,355.09	-210,355.09
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 2023年8月31日余额	9,052,519.13	9,052,519.13
2. 累计折旧		
(1) 2022年12月31日余额	4,832,803.92	4,832,803.92
(2) 本期增加金额	1,464,600.67	1,464,600.67
—计提	1,574,351.16	1,574,351.16
—重估调整	-109,750.49	-109,750.49
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 2023年8月31日余额	6,297,404.59	6,297,404.59
3. 减值准备		
(1) 2022年12月31日余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
(4) 2023年8月31日余额		

项目	房屋及建筑物	合计
4. 账面价值		
(1) 2023年8月31日账面价值	2,755,114.54	2,755,114.54
(2) 2022年12月31日账面价值	4,430,070.30	4,430,070.30

(七) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 2022年12月31日余额	4,314,794.63	4,314,794.63
(2) 本期增加金额	1,147,295.05	1,147,295.05
—购置	1,147,295.05	1,147,295.05
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2023年8月31日余额	5,462,089.68	5,462,089.68
2. 累计摊销		
(1) 2022年12月31日余额	1,696,520.27	1,696,520.27
(2) 本期增加金额	281,190.22	281,190.22
—计提	281,190.22	281,190.22
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2023年8月31日余额	1,977,710.49	1,977,710.49
3. 减值准备		
(1) 2022年12月31日余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2023年8月31日余额		
4. 账面价值		
(1) 2023年8月31日账面价值	3,484,379.19	3,484,379.19

项目	软件	合计
(2) 2022年12月31日账面价值	2,618,274.36	2,618,274.36

(八) 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	2023年8月31日余额		2022年12月31日余额	
	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
信用减值损失	16,537,515.66	4,134,378.92	19,332,672.28	4,833,168.07
按新准则确认租赁负债	4,281,837.48	1,070,459.37		
合计	20,819,353.14	5,204,838.29	19,332,672.28	4,833,168.07

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	2023年8月31日余额		2022年12月31日余额	
	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
按新准则确认使用权资产折旧	2,755,114.52	688,778.63		
折旧及摊销	1,111,222.36	277,805.59	1,341,260.80	335,315.20
合计	3,866,336.88	966,584.22	1,341,260.80	335,315.20

(九) 其他资产

1、 其他资产

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
成品酒	17,964.62	
合计	17,964.62	

(十) 吸收存款

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
活期存款	2,993,996,582.18	2,953,186,867.72
公司	2,993,996,582.18	2,953,186,867.72
定期存款(含通知存款)	350,000,000.00	450,000,000.00
公司	350,000,000.00	450,000,000.00

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
应付利息	14,943,153.42	6,812,813.60
合计	3,358,939,735.60	3,409,999,681.32

## (十一) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬列示

项目	2022年12月31日余额	本期增加	本期减少	2023年8月31日余额
短期薪酬	239,615.91	2,161,088.74	2,105,843.74	294,860.91
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	134,756.00	2,030,692.30	1,975,447.30	190,001.00
(2) 职工福利费		5,233.00	5,233.00	
(3) 社会保险费		79,786.44	79,786.44	
其中：医疗保险费		71,369.60	71,369.60	
工伤保险费		1,700.24	1,700.24	
生育保险费		4,460.60	4,460.60	
其他		2,256.00	2,256.00	
(4) 住房公积金		45,377.00	45,377.00	
(5) 工会经费和职工教育经费	104,859.91			104,859.91
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划		141,970.04	141,970.04	
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利				
其他福利				
合计	239,615.91	2,303,058.78	2,247,813.78	294,860.91

### 2、 设定提存计划列示

项目	2022年12月 31日余额	本期增加	本期减少	2023年8月31 日余额
基本养老保险		136,019.20	136,019.20	
失业保险费		5,950.84	5,950.84	
企业年金缴费				
合计		141,970.04	141,970.04	

(十二) 应交税费

税费项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
增值税	897,910.87	929,743.55
企业所得税	2,604,173.01	3,103,623.92
个人所得税	1,326.30	41,130.60
城市维护建设税		65,082.05
教育费附加		27,892.31
地方教育费附加		18,594.88
印花税	10,750.00	11,250.00
合计	3,514,160.18	4,197,317.31

(十三) 预计负债

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额	形成原因
财务担保合同计提损失 准备	55,440.00	5,748,468.03	
合计	55,440.00	5,748,468.03	

(十四) 租赁负债

项目	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
租赁付款额	3,211,009.13	5,045,871.55
减：未确认融资费用	75,960.63	181,487.50
合计	3,135,048.50	4,864,384.05

(十五) 实收资本

股东名称	2022年12月 31日余额	本年增加	本年减少	2023年8月31 日余额
湖北宜化集团有限责任公司	400,000,000.00	400,000,000.00		800,000,000.00
湖北双环科技股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00		100,000,000.00
湖北安州物流有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00		100,000,000.00
合计	500,000,000.00	500,000,000.00		1,000,000,000.00

(十六) 盈余公积

项目	2022年12月 31日余额	本期增加	本期减少	2023年8月31 日余额
法定盈余公积	18,401,557.84			18,401,557.84
合计	18,401,557.84			18,401,557.84

(十七) 一般风险准备

项目	2022年12 月31日余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	2023年8月 31日余额
一般风险准备	39,114,000.00				39,114,000.00
合计	39,114,000.00				39,114,000.00

(十八) 未分配利润

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
调整前上年末未分配利润	101,016,629.43	86,943,063.17
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	101,016,629.43	86,943,063.17
加：本期归属于母公司所有者的净利润	25,982,102.24	15,637,295.84
减：提取法定盈余公积		1,563,729.58
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	126,998,731.67	101,016,629.43

(十九) 利息净收入

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
利息收入	94,431,877.58	91,497,927.32
存放同业	30,922,387.23	20,683,300.58
存放中央银行	2,267,816.95	2,229,354.14
发放贷款及垫款	61,241,673.40	68,586,127.72
其中：公司贷款和垫款	60,792,138.92	64,710,563.21
票据贴现	449,534.48	3,875,564.51
其他		-855.12
利息支出	49,197,321.53	51,549,934.85
向中央银行借款	330,637.84	1,600,315.75
吸收存款	48,866,683.69	49,949,619.10
利息净收入	45,234,556.05	39,947,992.47

(二十) 手续费及佣金净收入

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
手续费及佣金收入：	33,256.52	88,382.68
代理业务手续费	26,464.07	80,688.39
其他	6,792.45	7,694.29
手续费及佣金支出	128,754.87	500,723.73
手续费支出	128,754.87	500,723.73
手续费及佣金净收入	-95,498.35	-412,341.05

(二十一) 其他收益

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
政府补助		7,509.33
代扣个人所得税手续费	1,340.55	1,323.38
稳岗返还		1,000.00
合计	1,340.55	9,832.71

(二十二) 税金及附加

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
城市维护建设税	171,581.29	248,909.18

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
教育费附加	73,534.84	106,675.37
地方教育费附加	49,023.23	71,116.91
印花税	110,050.00	134,600.00
合计	404,189.36	561,301.46

### (二十三) 业务及管理费

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
职工薪酬	2,303,058.78	3,391,224.59
折旧费	469,848.35	227,142.08
无形资产摊销	281,190.22	278,063.75
使用权资产折旧	1,464,600.67	2,416,401.96
业务招待费	104,324.38	48,473.90
办公费	462,850.58	884,688.82
差旅费	90,640.06	57,530.70
会议费	72,000.00	59,000.00
修理费	293,257.94	
劳动保护费	1,291.26	2,750.30
咨询服务费	1,056,603.76	1,584,905.66
聘请中介机构费	125,459.55	214,002.56
其他	386,983.42	255,489.96
合计	7,112,108.97	9,419,674.28

### (二十四) 信用减值损失

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
发放贷款及垫款减值损失	8,264,299.96	2,829,871.89
贷款承诺及财务担保合同减值损失	-5,693,028.03	5,748,468.03
合计	2,571,271.93	8,578,339.92

### (二十五) 营业外收入

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额	计入当期非经常性损益的金额
其他		180.00	

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额	计入当期非经常性损益的金额
合计		180.00	

#### (二十六) 营业外支出

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	25,945.57		25,945.57
罚款支出	2,994.41		2,994.41
合计	28,939.98		28,939.98

#### (二十七) 所得税费用

##### 1、 所得税费用表

项目	2023年1-8月金额	2022年度金额
当期所得税费用	8,782,186.97	6,878,915.19
递延所得税费用	259,598.80	-1,529,862.56
合计	9,041,785.77	5,349,052.63

#### (二十八) 现金流量表补充资料

##### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	2023年1-8月金额	2022年度金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	25,982,102.24	15,637,295.84
加：信用减值损失	2,571,271.93	8,578,339.92
其他资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	469,848.35	227,142.08
使用权资产折旧	1,464,600.67	2,416,401.96
无形资产摊销	281,190.22	278,063.75
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	25,945.57	

补充资料	2023年1-8月金额	2022年度金额
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）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-371,670.22	-1,801,009.84
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	631,269.02	271,147.28
存货的减少（增加以“-”号填列）	-17,964.62	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-564,131,236.80	-136,662,238.42
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-111,165,682.09	709,899,313.82
其他	-1,548,865.30	
经营活动产生的现金流量净额	-645,809,191.03	598,844,456.39
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,373,892,105.93	1,522,030,225.47
减：现金的期初余额	1,522,030,225.47	928,606,736.09
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-148,138,119.54	593,423,489.38

## 六、资产负债表外项目

### 1、截至2023年8月31日止受托资产：

委托单位	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
贵州金沙新化矿业有限公司	264,640,700.00	264,640,700.00
合计	264,640,700.00	264,640,700.00

## 2、截至2023年8月31日止受托负债：

委托单位	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
湖北宜化集团有限责任公司	264,640,700.00	264,640,700.00
合计	264,640,700.00	264,640,700.00

## 七、关联方及其关联方关系

### 1、本公司的母公司情况：

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	母公司对本公司的持股比例	本企业最终控制方
湖北宜化集团有限责任公司	母公司	有限责任公司	宜昌	王大真	化工	80%	宜昌市国资委

### 2、本公司的其他关联方

序号	单位名称	系列
1	湖北三环化工集团有限公司	集团系列
2	湖北宜化集团矿业有限责任公司	集团系列
3	湖北宜化集团矿业有限责任公司神农磷矿	集团系列
4	湖北宜化集团化工机械设备制造安装有限公司	集团系列
5	宜昌弛兴化工商贸有限公司	集团系列
6	宜昌宜化殷家坪矿业有限公司	集团系列
7	贵州新宜矿业(集团)有限公司	集团系列
8	普安县宜鑫煤业有限公司	集团系列
9	北京宜化贸易有限公司	集团系列
10	湖北宜化置业有限责任公司	集团系列
11	湖北安州物流有限公司	集团系列
12	宜昌海利外贸有限公司	集团系列
13	远安县燎原矿业有限责任公司	集团系列
14	宜昌百树企业管理咨询有限公司	集团系列
15	宜昌市宜化职业培训中心	集团系列
16	宜昌锦程万和物流有限公司	集团系列
17	重庆南坪自动化仪表厂有限公司	集团系列
18	远安县燎原矿业有限责任公司宜都分公司	集团系列
19	新疆安州供应链管理有限公司	集团系列
20	青海黎明化工有限责任公司	集团系列
21	应城宜化化工有限公司	集团系列
22	湖北楚星化工股份有限公司	集团系列

序号	单位名称	系列
23	湖北大江化工集团有限公司	集团系列
24	宜昌财源投资管理有限公司	集团系列
25	贵州金沙新化矿业有限公司	集团系列
26	普安县宜恒煤业有限公司	集团系列
27	普安县宜正煤业有限公司	集团系列
28	新疆驰源环保科技有限公司	集团系列
29	湖北宜化化工股份有限公司	股份系列
30	湖北宜化化工股份有限公司宜都分公司	股份系列
31	湖北宜化肥业有限公司	股份系列
32	内蒙古宜化化工有限公司	股份系列
33	北京兴宜世纪科技有限公司	股份系列
34	宜昌宜化太平洋化工有限公司	股份系列
35	宜昌宜化太平洋热电有限公司	股份系列
36	青海宜化化工有限责任公司	股份系列
37	湖北宜化松滋肥业有限公司	股份系列
38	新疆宜化化工有限公司	股份系列
39	湖北宜化贸易有限公司	股份系列
40	内蒙古鄂尔多斯联合化工有限公司	股份系列
41	湖北宜化新材料科技有限公司	股份系列
42	湖北宜化国际贸易有限公司	股份系列
43	新疆天运化工有限公司	股份系列
44	湖北宜氟特环保科技有限公司	股份系列
45	宜昌中鑫资产管理有限公司	股份系列
46	贵州省万山银河化工有限责任公司	股份系列
47	湖北双环科技股份有限公司	双环系列
48	武汉宜富华石油化工有限公司	双环系列
49	湖北宜化松滋肥业有限公司工会委员会	股份系列
50	湖北宜化集团有限责任公司工会委员会	集团系列
51	青海宜化化工有限责任公司工会委员会	股份系列
52	内蒙古宜化化工有限公司工会委员会	股份系列
53	湖北宜化集团矿业有限责任公司工会委员会	集团系列
54	湖北宜化降解新材料有限公司	股份系列
55	湖北新宜化工有限公司	股份系列
56	湖北新宜热电有限公司	股份系列
57	湖北宜化磷石膏科技开发有限公司	股份系列
58	湖北宜化化工科技研发有限公司	股份系列
59	湖北宜化磷化工有限公司	股份系列
60	湖北宜化氟化工有限公司	股份系列

序号	单位名称	系列
61	新疆宜化塑业有限公司	股份系列
62	新疆宜新化工有限公司	股份系列
63	巴州嘉宜矿业有限公司	股份系列
64	北京利达丰华科技有限公司	股份系列
65	湖北元禾投资有限公司	集团系列
66	湖北宜化集团矿业有限责任公司加油站	集团系列

## 八、关联交易及其交易余额

### 1、吸收存款

关联方名称	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
北京兴宜世纪科技有限公司	72,357.53	72,101.72
北京宜化贸易有限公司	108,689.58	58,104.52
贵州金沙回沙酒销售有限公司	0	25,996,531.66
贵州金沙窖酒酒业有限公司	0	11,699,284.30
贵州金沙酒业销售有限公司	0	38,418,243.46
贵州省万山银河化工有限责任公司	34,795,213.02	12,057,938.92
贵州新宜矿业(集团)有限公司	1.6	1,550.75
湖北安州物流有限公司	26,044,812.49	63,240,585.41
湖北楚星化工股份有限公司	358,673,772.48	272,445,808.35
湖北大江化工集团有限公司	155,557,782.44	142,175,191.03
湖北双环化工集团有限公司	60,249,290.20	174,709,730.75
湖北双环科技股份有限公司	1,085,477.92	497,846,333.83
湖北香溪化工有限公司	0	2.14
湖北香溪化工有限公司宜都分公司	0	25.25
湖北新宜化工有限公司	266,265.13	52,010,778.30
湖北新宜热电有限公司	210,247.23	184,633.51
湖北宜氟特环保科技有限公司	0.21	6,700,538.67
湖北宜化肥业有限公司	17,451,365.76	91,270,819.54
湖北宜化肥业有限公司苗家湾磷矿	0	137,146.32
湖北宜化氟化工有限公司	8,449,898.64	213,732.70
湖北宜化国际贸易有限公司	18,122,283.41	107,219,044.74
湖北宜化化工股份有限公司	94,435,573.51	62,349,806.62
湖北宜化化工股份有限公司(综合部)	0	2.94
湖北宜化化工股份有限公司宜都分公司	16,748,548.94	22,224,474.77

湖北宜化集团财务有限责任公司  
2022年1月1日至2023年8月31日  
财务报表附注

关联方名称	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
湖北宜化化工科技研发有限公司	93,705.60	374,327.49
湖北宜化集团化工机械设备制造安装有限公司	132,960,735.05	62,824,769.66
湖北宜化集团矿业有限责任公司	7,045,442.55	2,160,539.56
湖北宜化集团矿业有限责任公司工会委员会	125,318.99	20,930.74
湖北宜化集团矿业有限责任公司神农磷矿	708.38	705.87
湖北宜化集团有限责任公司	380,486,666.33	330,780,431.79
湖北宜化集团有限责任公司工会委员会	608,893.23	121,244.01
湖北宜化降解新材料有限公司	25,163,688.11	11,065,690.30
湖北宜化磷化工有限公司	653,116.89	11,699,179.50
湖北宜化磷石膏科技开发有限公司	4,675,435.08	5,112,510.56
湖北宜化贸易有限公司	157,287.29	62,021.22
湖北宜化松滋肥业有限公司	59.82	0.76
湖北宜化松滋肥业有限公司工会委员会	27,058.45	105,665.17
湖北宜化新材料科技有限公司	4,976,680.74	14,523,013.86
湖北宜化置业有限责任公司	34.49	4,308,974.69
内蒙古鄂尔多斯联合化工有限公司	11,163,604.54	107,891,885.03
内蒙古宜化化工有限公司	244,832,255.90	9,961,914.84
内蒙古宜化化工有限公司工会委员会	42.79	60,977.89
青海黎明化工有限责任公司	25,128,639.69	41,926,318.78
青海宜化化工有限责任公司	52,861,448.10	7,919,131.87
青海宜化化工有限责任公司工会委员会	23.61	23.53
武汉宜富华石油化工有限公司	0	655,968.75
新疆安州供应链管理有限公司	3,689,242.37	8,188,840.86
新疆天运化工有限公司	177,739,533.02	84,873,132.93
新疆宜化化工有限公司	37,996,949.65	215,292,539.97
宜昌百树企业管理咨询有限公司	6,700,749.22	6,931,948.98
宜昌财源投资管理有限公司	742,863,113.32	116,733.59
宜昌弛兴化工商贸有限公司	0	0.58
宜昌海利外贸有限公司	34,281,048.57	205,162,549.90
宜昌金沙回沙酒销售有限公司	0	241,123,019.26

关联方名称	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
宜昌锦程万和物流有限公司	16,151,451.30	16,718,531.35
宜昌市宜化职业培训中心	463,964.25	1,060,702.15
宜昌宜化太平洋化工有限公司	18,703,637.72	5,903,452.83
宜昌宜化太平洋热电有限公司	8,706,556.73	8,111,730.39
宜昌宜化殷家坪矿业有限公司	18,596,937.49	9,015,634.21
宜昌中鑫资产管理有限公司	9,347.07	25,833.13
应城宜化化工有限公司	16,669,721.77	12,167,381.95
远安县燎原矿业有限责任公司	577,119,047.79	385,178,727.92
远安县燎原矿业有限责任公司宜都分公司	9,836,437.38	11,060,994.85
重庆南坪自动化仪表厂有限公司	6,103,508.71	6,459,290.40
普安县宜正煤业有限公司	8.21	
湖北宜化集团矿业有限责任公司加油站	60,573.31	
北京利达丰华科技有限公司	13,927.36	
贵州新宜矿业(集团)有限公司	1,554.64	
合 计	3,358,939,735.60	3,409,999,681.32

说明：截止至2023年8月31日，贵州金沙回沙酒销售有限公司、贵州金沙窖酒酒业有限公司、贵州金沙酒业销售有限公司、湖北香溪化工有限公司、湖北香溪化工有限公司宜都分公司、湖北宜化肥业有限公司苗家湾磷矿、湖北宜化化工股份有限公司（综合部）、武汉宜富华石油化工有限公司、宜昌金沙回沙酒销售有限公司等单位已经不是本公司的成员单位。

## 2、 发放贷款

关联方名称	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
湖北宜化集团化工机械设备制造安装有限公司	195,281,747.20	150,139,583.34
湖北宜化集团有限责任公司	497,209,166.66	550,511,805.55
湖北双环化工集团有限公司	0	100,098,611.11
湖北宜化集团矿业有限责任公司	241,585,666.66	240,223,333.34
宜昌海利外贸有限公司	382,510,638.88	380,353,611.12
宜昌锦程万和物流有限公司	10,070,013.88	10,009,861.11
湖北安州物流有限公司	80,528,555.56	80,064,208.33
青海宜化化工有限责任公司	160,900,777.78	110,102,361.11
青海黎明化工有限责任公司	30,215,958.34	30,030,416.67

关联方名称	2023年8月31日余额	2022年12月31日余额
贵州省万山银河化工有限责任公司	10,066,069.44	10,009,305.56
内蒙古宜化化工有限公司	332,180,291.68	197,183,319.44
湖北楚星化工股份有限公司	216,071,409.73	215,125,236.11
湖北宜化降解新材料有限公司	246,956,937.50	260,314,166.67
湖北宜化新材料科技有限公司	60,396,416.66	90,083,750.00
新疆宜化化工有限公司	503,599,305.56	
湖北新宜化工有限公司	55,163,278.67	
合 计	3,022,736,234.20	2,424,249,569.46

### 3、 贷款利息收入

关联方名称	2023年1-8月金额	2022年度金额
湖北宜化集团有限责任公司	10,618,016.24	16,885,377.34
湖北宜化集团化工机械设备制造安装有限公司	3,748,558.66	4,319,837.53
湖北宜化集团矿业有限责任公司	5,106,643.08	6,892,387.31
湖北双环化工集团有限公司	1,386,137.32	2,850,497.90
宜昌海利外贸有限公司	7,991,365.27	12,724,620.00
宜昌锦程万和物流有限公司	226,061.31	600,117.92
青海宜化化工有限责任公司	3,012,893.08	1,316,247.37
青海黎明化工有限责任公司	697,287.74	1,085,259.45
贵州省万山银河化工有限责任公司	224,263.88	334,763.90
宜昌宜化太平洋热电有限公司		179,035.64
贵州新宜矿业(集团)有限公司		850,393.07
湖北安州物流有限公司	1,704,409.08	2,537,958.59
内蒙古宜化化工有限公司	6,388,527.26	5,314,223.00
湖北楚星化工股份有限公司	4,483,549.52	3,867,904.87
湖北宜化新材料科技有限公司	1,825,117.91	656,656.19
湖北宜化降解新材料有限公司	6,733,883.64	4,295,283.13
新疆宜化化工有限公司	6,456,367.92	
湖北新宜化工有限公司	189,057.02	
合 计	60,792,138.92	64,710,563.21

### 4、 其他交易

1、为关联方提供保函：

对方单位	保函金额	保函起始日	保函截止日	担保方式
湖北宜化集团化工机械设备制造 安装有限公司	3,600,000.00	2023/5/12	2023/10/9	连带责任
合 计	3,600,000.00			

九、 或有事项

截至2023年8月31日，公司存在对外担保及为关联方提供保函，具体详情见“八、5 关联方担保情况”。

十、 承诺事项

截至2023年8月31日，公司不存在承诺事项。

十一、 资产负债表日后事项

截止2023年9月15日，公司不存在资产负债表日后事项。

十二、 财务报表的批准报出

本财务报表业经本公司总经理办公会于2023年9月15日批准报出。

湖北宜化集团财务有限责任公司  
二〇二三年九月十五日

