



中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
Mazars Certified Public Accountants(SGP)

中节能财务有限公司
审 计 报 告
2017 年 12 月 31 日



目 录

一、审计报告

二、已审财务报表

1、资产负债表.....	1
2、利润表.....	3
3、现金流量表.....	4
4、所有者权益变动表.....	5
5、资产减值准备情况表.....	7
6、财务报表附注.....	8



审计报告

众环审字（2018）020720 号

中节能财务有限公司：

一、审计意见

我们审计了中节能财务有限公司（以下简称中节能财务公司）的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，2017 年 12 月 31 日的资产减值准备情况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，公允反映了中节能财务公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2017 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，我们独立于中节能财务公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

中节能财务公司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，管理层负责评估中节能财务公司的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中节能财务公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中节能财务公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对中节能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中节能资本控股公司不能持续经营。

(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陷。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



吴玉光

中国注册会计师：



2018 年 3 月 15 日

梁莉

资产负债表

2017年12月31日

编制单位：中节能财务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
流动资产：			
货币资金	七、1-2	2,990,412,991.53	8,471,419,536.75
结算备付金			
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			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收利息	七、3	13,761,380.78	25,700,505.52
应收股利			
其他应收款	七、4	6,562,033.43	6,690,404.30
买入返售金融资产	七、5	1,623,550,000.00	
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	七、6	2,391,451,558.13	
其他流动资产			
流动资产合计		7,025,737,963.87	8,503,810,446.57
非流动资产：			
发放贷款及垫款	七、7	5,830,344,086.00	7,953,796,703.10
可供出售金融资产	七、8	1,010,966,794.20	509,871,195.72
持有至到期投资			
长期应收款	七、9	403,672,985.87	
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产原价	七、10	10,820,001.51	10,269,703.69
减：累计折旧	七、10	5,473,013.82	3,325,507.86
固定资产净值	七、10	5,346,987.69	6,944,195.83
减：固定资产减值准备			
固定资产净额	七、10	5,346,987.69	6,944,195.83
在建工程			
固定资产清理			
无形资产	七、11	4,691,790.37	3,128,616.45
开发支出			
长期待摊费用	七、12	2,614,531.51	3,940,929.18
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		7,257,637,175.64	8,477,681,640.28
资 产 总 计		14,283,375,139.51	16,981,492,086.85

资产负债表(续)

2017年12月31日

编制单位：中节能财务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放	七、14	10,662,099,117.01	13,577,783,510.95
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			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	七、15	11,200.00	20,990.00
应交税费	七、16	16,042,765.81	8,399,317.85
其中：应交税金		15,738,552.85	7,823,980.30
应付利息	七、17	20,077,703.25	27,232,464.84
应付股利			
其他应付款	七、18	384,971.17	67,777.08
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		10,698,615,757.24	13,613,504,060.72
非流动负债：			
长期借款			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	七、13	922,040.00	
其他非流动负债			
其中：特种储备基金			
非流动负债合计		922,040.00	
负 债 合 计		10,699,537,797.24	13,613,504,060.72
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（股本）	七、19	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
国有资本		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其中：国有法人资本		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
资本公积			
其他综合收益	七、32	30,044,754.20	9,871,195.72
盈余公积	七、20	60,109,346.43	39,025,144.07
其中：法定公积金		60,109,346.43	39,025,144.07
任意公积金			
一般风险准备	七、21	258,732,964.38	256,624,544.14
未分配利润	七、22	234,950,277.26	62,467,142.20
所有者权益（或股东权益）合计		3,583,837,342.27	3,367,988,026.13
负债和所有者权益（或股东权益）总计		14,283,375,139.51	16,981,492,086.85

所附财务报表为本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2017年度

金额单位：人民币元

编制单位：中节能财务有限公司

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		519,470,447.61	525,682,012.13
其中：利息收入	七、23	505,692,930.17	490,237,165.97
手续费及佣金收入	七、24	13,777,517.44	35,444,846.16
二、营业总成本		256,723,019.62	291,021,485.14
其中：利息支出	七、23	168,244,163.15	171,911,749.69
手续费及佣金支出	七、24	330,388.05	43,563.73
税金及附加		3,199,195.00	8,359,486.90
销售费用			
管理费用	七、25	42,631,200.32	48,060,822.92
其中：研究与开发费			
党建工作经费		5,000.00	
资产减值损失	七、26	42,318,073.10	62,645,861.90
其他			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	七、27	28,432,299.50	2,562,575.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、28	1,085,524.92	
其他收益	七、29	1,312,866.67	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		293,578,119.08	237,223,102.85
加：营业外收入	七、30	148,498.62	4,347,930.00
其中：政府补助			
债务重组利得			
减：营业外支出			
其中：债务重组损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		293,726,617.70	241,571,032.85
减：所得税费用	七、31	82,884,594.11	60,107,441.95
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		210,842,023.59	181,463,590.90
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		210,842,023.59	181,463,590.90
（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		20,173,558.48	9,871,195.72
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		20,173,558.48	9,871,195.72
其中：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	七、32	20,173,558.48	9,871,195.72
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			
七、综合收益总额		231,015,582.07	191,334,786.62

所附财务报表为本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2017年度

编制单位：中节能财务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		-2,915,684,393.94	3,557,840,817.51
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			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		554,416,795.34	533,754,697.64
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额		-1,623,550,000.00	
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金		2,237,229.42	10,561,409.70
经营活动现金流入小计		-3,982,580,369.18	4,102,156,924.85
客户贷款及垫款净增加额		713,990,000.00	212,380,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		697,854,333.28	
支付利息、手续费及佣金的现金		175,715,494.90	160,527,455.91
支付给职工以及为职工支付的现金		14,928,344.85	14,807,652.64
支付的各项税费		100,475,799.05	84,465,251.91
支付的其他与经营活动有关的现金		25,303,321.83	31,088,957.21
经营活动现金流出小计		1,728,267,293.91	503,269,317.67
经营活动产生的现金流量净额	七、34	-5,710,847,663.09	3,598,887,607.18
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,869,222,756.67	1,902,716,330.41
取得投资收益收到的现金		28,750,246.81	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额		1,849,886.02	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,899,822,889.50	1,902,716,330.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,447,082.31	3,156,092.06
投资支付的现金		6,349,222,756.67	2,400,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,352,669,838.98	2,403,156,092.06
投资活动产生的现金流量净额		-452,846,949.48	-500,439,761.65
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,166,265.93	23,839,431.94
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付的其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,166,265.93	23,839,431.94
筹资活动产生的现金流量净额		-15,166,265.93	-23,839,431.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	七、34	-6,178,860,878.50	3,074,608,413.59
加：期初现金及现金等价物余额	七、34	8,471,419,536.75	5,396,811,123.16
六、期末现金及现金等价物余额	七、34	2,292,558,658.25	8,471,419,536.75

所附财务报表为本财务报表的组成部分

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2017年度

编制单位：中节能财务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00				9,871,195.72		39,025,144.07	256,624,544.14	62,467,142.20	3,367,988,026.13
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	3,000,000,000.00				9,871,195.72		39,025,144.07	256,624,544.14	62,467,142.20	3,367,988,026.13
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					20,173,558.48		21,084,202.36	2,108,420.24	172,483,135.06	215,849,316.14
（一）综合收益总额					20,173,558.48				210,842,023.59	231,015,582.07
（二）所有者投入和减少资本										
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）专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
（四）利润分配										
1.提取盈余公积							21,084,202.36	2,108,420.24	-38,358,888.53	-15,166,265.93
其中：法定公积金							21,084,202.36		-21,084,202.36	
任意公积金										
2.提取一般风险准备								2,108,420.24	-2,108,420.24	
3.对所有者（或股东）的分配									-15,166,265.93	-15,166,265.93
4.其他										
（五）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.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动										
5.其他										
四、本年年末余额	3,000,000,000.00				30,044,754.20		60,109,346.43	258,732,964.38	234,950,277.26	3,583,837,342.27

所有者权益变动表 (续)

2017年度

编制单位: 中节能财务有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	上年金额									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00						20,878,784.98	123,639,844.18	55,974,042.29	3,200,492,671.45
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	3,000,000,000.00						20,878,784.98	123,639,844.18	55,974,042.29	3,200,492,671.45
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)					9,871,195.72		18,146,359.09	132,984,699.96	6,493,099.91	167,495,354.68
(一) 综合收益总额					9,871,195.72					
(二) 所有者投入和减少资本									181,463,590.90	191,334,786.62
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) 专项储备提取和使用										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
(四) 利润分配										
1.提取盈余公积							18,146,359.09	132,984,699.96	-174,970,490.99	-23,839,431.94
其中: 法定公积金							18,146,359.09		-18,146,359.09	
任意公积金										
储备基金										
企业发展基金										
利润归还投资										
2.提取一般风险准备								132,984,699.96	-132,984,699.96	
3.对所有者 (或股东) 的分配									-23,839,431.94	
4.其他										
(五) 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.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动										
5.其他										
四、本年年末余额	3,000,000,000.00				9,871,195.72		39,025,144.07	256,624,544.14	62,467,142.20	3,367,988,026.13

单位负责人:

主管会计工作负责人:

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

会计机构负责人:

资产减值准备情况表

2017年12月31日

编制单位：中节能财务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	年初账面余额	本年增加额				本年减少额				年末账面余额	项 目	金 额
		本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计			
一、坏账准备		10,937,533.23			10,937,533.23					10,937,533.23	补充资料：	
二、存货跌价准备											一、政策性挂账	
三、持有待售资产减值准备											二、当年处理以前年度损失和挂账	
四、可供出售金融资产减值准备											其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	
五、持有至到期投资减值准备												
六、长期股权投资减值准备												
七、投资性房地产减值准备												
八、固定资产减值准备												
九、工程物资减值准备												
十、在建工程减值准备												
十一、生产性生物资产减值准备												
十二、油气资产减值准备												
十三、无形资产减值准备												
十四、商誉减值准备												
十五、其他减值准备	140,846,796.90	31,380,539.87			31,380,539.87					172,227,336.77		
合 计	140,846,796.90	42,318,073.10			42,318,073.10					183,164,870.00		

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中节能财务有限公司

2017 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

中节能财务有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是由中国节能环保集团有限公司投资成立的有限责任公司(法人独资)。本公司的最终控制方为中国节能环保集团有限公司。

本公司于 2014 年 7 月 16 日在北京市工商行政管理局注册成立, 住所为北京市西城区平安里西大街 26 号楼新时代大厦五层、八层、十六层。统一社会信用代码: 91110000717843312W, 法定代表人: 安宜。

本公司注册资本 300,000 万元人民币。截止 2017 年 12 月 31 日本公司实收资本 300,000 万元人民币, 本公司的股东名称、出资额、出资方式及股权比例如下:

股东名称	国别	出资金额	出资方式	币种	股权比例
中国节能环保集团有限公司	中国	300,000 万元	货币	人民币	100.00%
合计		300,000 万元			100.00%

本公司经批准的经营范围:(一)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;(二)协助成员单位实现交易款项的收付;(三)对成员单位提供担保;(四)办理成员单位之间的委托贷款和委托投资(仅限固定收益类有价证券投资);(五)对成员单位办理票据承兑与贴现;(六)办理成员单位之间的内部转账结算及相关的结算、清算方案设计;(七)吸收成员单位的存款;(八)对成员单位办理贷款及融资租赁;(九)从事同业拆借;(十)承销成员单位企业债;(十一)固定收益类有价证券投资;(十二)成员单位消费信贷、买方信贷、融资租赁。(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。)

本财务报表由本公司总经理办公会于2018年3月15日批准报出。

本公司的营业期限为长期。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司 2017 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的公司财务状况以及 2017 年度的公司经营成果和现金流量等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

人民币为本公司境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本公司境内机构以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5、金融工具

（1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

（2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行会计确认和终止确认，交易所形成资产和负债相关的利息，于结算日所有权转移后开始计提并确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项以及可供出售金融资产。初始确认金融资产，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，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

① 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。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A. 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；B. 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C. 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。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

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，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。取得时期限超过 12 个月但自资产负债表日起 12 个月(含 12 个月)内到期的持有至到期投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在 12 个月之内(含 12 个月)的持有至到期投资，列示为其他流动资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括发放贷款和垫款、应收账款、长期应收款、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。自资产负债表日起 12 个月内将出售的可供出售金融资产在资产负债表中列示为其他流动资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按照成本计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他

金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本公司能够对该影响进行可靠计量的事项。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，金融资产转回减值损失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 可供出售金融资产减值

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其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。已发生的减值损失以后期间不再转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③ 该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资

产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，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负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的利润分配和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③ 财务担保合同及贷款承诺

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，没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》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之中的较高者进行后续计量。

（6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

（7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时

本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(8) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

本公司对权益工具持有方的各种分配，减少所有者权益。发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。本公司回购自身权益工具支付的对价和交易费用减少所有者权益，不确认金融资产。

6、贷款和应收款项

贷款和应收款项包括发放贷款和垫款、应收账款、长期应收款、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、应收股利及其他应收款等等。

(1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

① 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，计提坏账准备。

单项金额重大的判断标准为：单项金额超过 100.00 万元。

单项金额重大并单独计提坏账准备的计提方法为：本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，对涉诉款项、客户信用状况恶化、有客观证据表明发生了减值的应收款项，根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。单独测试未发生减值的应收款项，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

② 按信用风险组合计提坏账准备的应收款项

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
贷款、应收融资租赁款	资产类型

账龄组合	相同账龄的应收款项具有类似信用风险特征
关联方组合	对集团公司内部关联方形成的应收款项具有不同的信用风险特征
备用金及押金组合	对备用金及押金形成的应收款项具有不同的信用风险特征

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

项 目	计提方法
贷款、应收融资租赁款	风险评级分类计提
账龄组合	账龄分析法
关联方组合	不计提坏账准备
备用金及押金组合	不计提坏账准备

a. 组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提比例

账 龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
6 个月以内	0.00	0.00
6 个月-1 年以内 (含 1 年, 以下同)	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

b. 对贷款、应收融资租赁款, 采用风险评级分类计提坏账准备的比例如下:

风险分类级次	计提比例 (%)
正常类	1
关注类	2
次级类	25
可疑类	50
损失类	100

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项的应收款项, 单独进行减值测试, 有客观证据表明其发生了减值的, 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 确认减值损失, 计提坏账准备。

(3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复, 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应收款项在转回日的摊余成本。

7、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	6	4%	16.00
办公设备	4-5	4%	19.20-24.00
其他	5	4%	19.20

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、10“非流动非金融资产减值”。

(4) 其他说明

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

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

8、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
软件使用权	10	4%	9.60

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

（2）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注五、10“非流动非金融资产减值”。

9、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他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，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

10、非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

11、职工薪酬

职工薪酬是本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

（1）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、

住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划、非货币性福利等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

（2）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划，本公司目前无设定受益计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险及企业年金计划等。

①基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险，该类离职后福利属于设定提存计划。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

②企业年金计划

本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划，该类离职后福利属于设定提存计划，本公司员工可以自愿参加该年金计划。本公司按员工工资总额的一定比例计提年金并向年金计划缴款，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（3）辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

内退福利：本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

预期在资产负债表日起一年内需支付的辞退福利，列示为流动负债。

（4）其他长期职工福利

其他长期职工福利指除短期薪酬、离职后福利和辞退福利以外的其他所有职工福利。本公司其他长期职工福利包括长期带薪缺勤、其他长期服务福利、长期残疾福利、长期利润分享计划和长期奖金计划等。其他长期职工福利符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计

处理；符合设定受益计划条件的，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，计划相关的职工薪酬成本（包括当期服务成本、过去服务成本、利息净额和重新计量变动）计入当期损益或相关资产成本。

12、附回购条件的资产转让

（1）买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

约定购回式证券交易为本公司在购入证券的同时签订返售协议，约定未来某一日期将以固定价格或者原买价加上合理回报后的价格将相同或者实质上相同的证券售回给对方，本公司不在资产负债表内确认所购入的证券。

股票质押式回购交易，是指本公司或本公司管理的资产管理计划作为资产融出方，向符合条件的资金融入方提供资金，资金融入方提供 A 股股票为质押。其中本公司作为资产融出方的股票质押式回购交易，在买入返售金融资产下核算。

（2）卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

质押式报价回购交易，是指本公司在售出证券的同时签订回购协议，未来将以固定价格或者原售价加上合理回报后的价格回购相同或者实质上相同证券，本公司不在资产负债表内确认所出售的证券。

对于本公司将融资融券等业务相关的资产收益权转让或质押给银行或财务公司等进行融资的交易，如果本公司保留了所转移的资产收益权上几乎所有风险和报酬，本公司将融入资金计入卖出回购金融资产款核算。

13、受托业务

本公司以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

（1）本公司资产管理业务包括定向资产管理业务、集合资产管理业务和专项资产管理业务。

对于资产管理业务，本公司以托管客户为主体或按集合计划，独立建账，独立核算，定期与托管人的会计核算和估值结果进行复核。

本公司将管理人为公司、且公司以自有资金参与并满足《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》规定“控制”定义的资产管理计划产品纳入合并范围。

（2）资产托管业务是指本公司经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本公司仅根据托管协议履行托管职责并收取

相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

(3) 委托贷款业务是指本公司代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

14、收入

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

(1) 利息收入，按照实际利率法确认。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，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预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。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。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(2) 手续费及佣金收入，按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

(3) 租赁收入

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，重新计算租赁内含利率，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(4) 财务顾问业务，在资产负债表日按合同约定的方法确认收入。

(5) 受托客户资产管理业务，在资产负债表日按合同约定的方法确认收入。

15、政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

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。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本；对同类政府补助采用相同的列报方式，将与日常活动相关的纳入营业利润，将与日常活动无关的计入营业外收支。

本公司收到的政策性优惠利率贷款，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。直接收取的财政贴息，冲减相关借款费用。

16、递延所得税资产/递延所得税负债

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。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；

- 本公司内该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。

17、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

18、公允价值计量

(1) 公允价值初始计量

本公司对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。初始确认资产和负债的公允价值与交易价格存在差异时，本公司将相关差异计入当期损益，但金融资产或金融负债初始确认的公允价值与交易价格存在差异时，如果其公允价值并非基于相同资产或负债在活跃市场中的报价，也非基于仅使用可观察市场数据的估值技术，本公司在初始确认金融资产或金融负债时不确认利得或损失。

(2) 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债，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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，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。

(3) 公允价值层次划分

本公司根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

19、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

(1) 金融资产分类

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

(2) 应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

本公司定期审阅应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资，以评估其是否出现减值损失，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示单项应收款项、可供出售金融资产及持有至到期投资预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示相关金融资产组合

中债务人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。

个别方式评估的应收款项及持有至到期投资减值损失金额为该金融资产预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估上述金融资产的减值损失时，减值损失金额是根据与该金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验确定，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量时采用的方法和假设，以减小估计损失与实际损失之间的差额。

可供出售金融资产减值的客观证据包括投资公允价值大幅或持续下跌。在确定公允价值是否出现大幅或持续下跌时需要进行判断。在进行判断时，本公司会考虑债券投资的历史市场波动记录和债务人的信用情况、财务状况及所属行业表现等因素。

(3) 递延所得税资产

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

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

1、重要会计政策变更

序号	会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称	影响金额
	追溯调整法			
1	根据财政部于 2017 年度发布了《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》及 2017 年 12 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），在利润表中分别列示“持续经营净利润”和“终止经营净利润”。比较数据相应调整。	无	2016 年度： 持续经营净利润项目 终止经营净利润项目	181,463,590.90
	未来适用法			
1	根据财政部于 2017 年度发布了《企业会计准则第 16 号——政府补助》及 2017 年 12 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2017〕30 号），利润表新增“其他收益”行项目，要求将与公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与公司日常活动无关的政府补助，仍应当计入营业外收入；对 2017 年 1 月 1 日存在的政府补助采用未来适用法处理，无需对可比期间的比较数据进行调整。	无	本项会计政策变更采用了未来适用法。	1,312,866.67

2、会计估计变更

无。

3、重大前期差错更正

无。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	具体税率情况
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售 额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进 项税后的余额计算)	6%、11%、17%
城市维护建设税	缴纳的增值税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税额	3%
地方教育费附加	缴纳的增值税额	2%

2、税收优惠及批文

《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税【2008】1号)文中规定：对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。本公司购买的货币基金属于证券投资基金，其投资收益可享受免征企业所得税优惠政策，相关事项已在税务局备案。

《关于明确金融 房地产开发 教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税【2016】140号)文中规定：“保本收益、报酬、资金占用费、补偿金”，是指合同中明确承诺到期本金可全部收回的投资收益。金融商品持有期间（含到期）取得的非保本的上述收益，不属于利息或利息性质的收入，不征收增值税。本公司购买货币基金取得的投资收益属于非保本收益，可享受不征收增值税优惠政策。

七、财务报表重要项目的说明

以下披露项目除非特别指出，期初指 2017 年 1 月 1 日，期末指 2017 年 12 月 31 日，上期指 2016 年度，本期指 2017 年度。

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	26,760.23	22,199.50
存放中央银行款项	753,368,622.26	925,124,608.63

项 目	期末余额	期初余额
其中：法定准备金存款	697,854,333.28	844,881,913.95
超额准备金存款	55,514,288.98	80,242,694.68
合 计	753,395,382.49	925,146,808.13

说明：

存放中央银行超额存款准备金系指本公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

缴存法定存款准备金的存款范围包括本公司吸收存款、委托存款及其他代理证券款。

(1) 法定存款准备金缴存比例

项 目	期末比例 (%)	期初比例 (%)
人民币	7.00	7.00

(1) 本公司期末银行存款中，存放中央银行法定存款准备金 697,854,333.28 元，该等款项使用受到限制。

(2) 本公司期末货币资金不存在其他受限情形，或存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2、存放同业款项

(1) 按照存放期限分类

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	1,206,275,128.04	2,634,264,918.98
定期存款	1,000,000,000.00	4,143,000,000.00
保证金存款	30,742,481.00	769,007,809.64
合 计	2,237,017,609.04	7,546,272,728.62

(2) 按照金融机构性质分类

种 类	期末余额	期初余额
存放于国有商业银行	1,101,280,388.48	1,417,015,402.10
存放于股份制商业银行	1,030,808,035.24	5,629,257,326.52
存放于政策性银行	104,929,185.32	500,000,000.00
合 计	2,237,017,609.04	7,546,272,728.62
减：存放同业坏账准备		
存放同业款项净额	2,237,017,609.04	7,546,272,728.62

3、应收利息

(1) 应收利息分类

项 目	期末余额	期初余额
金融机构往来利息	2,031,944.45	14,701,025.77
贷款利息	11,729,436.33	10,999,479.75
合 计	13,761,380.78	25,700,505.52

注：本期计提的利息=本金*年利率/360*计提天数

4、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

种 类	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项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	6,562,033.43	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	6,562,033.43	100.00		

(续)

种 类	期初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项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	6,690,404.30	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	6,690,404.30	100.00		

① 组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
关联方组合	6,536,233.43		
备用金及押金组合	25,800.00		
合 计	6,562,033.43		

(续)

组合名称	期初余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
关联方组合	6,504,774.50		
备用金及押金组合	185,629.80		
合 计	6,690,404.30		

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款 合计的比例 (%)	坏账准备
新时代国际投资有限公司	房租押金	6,227,374.50	3-4 年	94.90	
中国节能环保集团有限公司	代垫款	276,400.00	2-3 年	4.21	
中节能太阳能科技 (镇江)有限公司	保证金	18,858.93	0-6 月	0.29	
北京时代官园物业管理 有限公司	保证金	13,600.00	0-6 个月、2-3 年、3-4 年	0.21	
王子宁	备用金	12,000.00	0-6 月	0.18	
合 计		6,548,233.43		99.79	

5、买入返售金融资产

(1) 按标的物类别

项 目	期末余额	期初余额
AA+存单	194,094,000.00	
AA+企业债	50,000,000.00	
AA+中票	509,848,000.00	
AAA 存单	467,838,000.00	
AAA 中票	351,745,000.00	
利率债	50,025,000.00	
减：减值准备		
合 计	1,623,550,000.00	

(2) 按业务类别

项 目	期末余额	期初余额
债券质押式回购	1,623,550,000.00	
减：减值准备		
合 计	1,623,550,000.00	

(3) 按交易对手

项 目	期末余额	期初余额
非银行金融机构	1,623,550,000.00	
合 计	1,623,550,000.00	

(4) 按约定购回、质押回购融出资金剩余期限

期 限	期末余额	期初余额
一个月内	1,623,550,000.00	
一个月至三个月内		
三个月至一年内		
一年以上		
合 计	1,623,550,000.00	

(5) 收取的担保物情况

担保物类别	期末公允价值	期初公允价值
证券	1,646,190,000.00	
合 计	1,646,190,000.00	

6、一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	期初余额	备注
一年内到期的发放贷款及垫款	2,280,062,077.23		详见附注七、7
一年内到期的长期应收款	111,389,480.90		详见附注七、9
合 计	2,391,451,558.13		

(1) 1 年内到期的发放贷款和垫款

项 目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	2,328,480,000.00	
一贷款	2,328,480,000.00	

项 目	期末余额	期初余额
贷款和垫款总额	2,328,480,000.00	
减：贷款及垫款损失准备	48,417,922.77	
其中：组合计提数	48,417,922.77	
贷款和垫款账面价值	2,280,062,077.23	

(2) 1 年内到期的长期应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款	111,389,480.90	
合计	111,389,480.90	

应收融资租赁款

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款	138,600,304.46	
减：未实现融资收益	24,845,428.63	
账面余额	113,754,875.83	
减：坏账准备	2,365,394.93	
应收融资租赁款净额	111,389,480.90	

7、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	期初余额
企业贷款和垫款	8,282,633,500.00	8,094,643,500.00
一贷款	8,282,633,500.00	8,094,643,500.00
贷款和垫款总额	8,282,633,500.00	8,094,643,500.00
减：贷款及垫款损失准备	172,227,336.77	140,846,796.90
其中：组合计提数	172,227,336.77	140,846,796.90
小计	8,110,406,163.23	7,953,796,703.10
减：1 年内到期的发放贷款和垫款	2,280,062,077.23	
贷款和垫款账面价值	5,830,344,086.00	7,953,796,703.10

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	5,346,493,500.00	64.55	3,738,953,500.00	46.19
建筑业	126,000,000.00	1.52	45,000,000.00	0.56
科学研究和技术服务	1,693,760,000.00	20.45	1,113,830,000.00	13.76
批发和零售业		0.00	15,000,000.00	0.19
制造业	30,000,000.00	0.36	70,000,000.00	0.86
租赁和商务服务业	860,180,000.00	10.39	3,029,060,000.00	37.42
水利、环境和公共设施管理业	226,200,000.00	2.73	82,800,000.00	1.02
贷款和垫款总额	8,282,633,500.00	100.00	8,094,643,500.00	100.00
减：贷款及垫款损失准备	172,227,336.77	100.00	140,846,796.90	100.00
其中：单项计提数				
组合计提数	172,227,336.77	100.00	140,846,796.90	100.00
贷款和垫款账面价值	8,110,406,163.23	100.00	7,953,796,703.10	100.00

(3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
信用贷款	3,762,760,000.00	45.43	4,826,830,000.00	59.63
保证贷款	1,360,950,000.00	16.43	806,250,000.00	9.96
附担保物贷款	3,158,923,500.00	38.14	2,461,563,500.00	30.41
其中：抵押贷款	490,180,000.00	5.92	79,060,000.00	0.98
质押贷款	2,668,743,500.00	32.22	2,382,503,500.00	29.43
贷款和垫款总额	8,282,633,500.00	100.00	8,094,643,500.00	100.00
减：贷款及垫款损失准备	172,227,336.77	100.00	140,846,796.90	100.00
其中：单项计提数				
组合计提数	172,227,336.77	100.00	140,846,796.90	100.00
贷款和垫款账面价值	8,110,406,163.23	100.00	7,953,796,703.10	100.00

(4) 贷款及垫款损失准备

项目	本期金额			上期金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期初余额		140,846,796.90	140,846,796.90		78,200,935.00	78,200,935.00
本期计提		31,380,539.87	31,380,539.87		62,645,861.90	62,645,861.90

项目	本期金额			上期金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
本期收回						
已减值贷款利息冲转						
本期核销						
本期转出						
期末余额		172,227,336.77	172,227,336.77		140,846,796.90	140,846,796.90

说明：

根据《商业银行贷款损失准备管理办法》规定，贷款拨备率基本标准为 2.5%，非系统重要性银行于 2016 年底前达标。本公司根据《中节能财务有限公司准备金计提管理办法》：“第九条 考虑到公司实际情况，公司贷款拨备率采取逐年递增标准，2014-2018 年贷款拨备率提取标准分别为 0.33%、1%、1.5%、2%、2.5%。2018 年后达到银监会要求的贷款拨备率不低于 2.5%的标准。”进行贷款损失准备计提。

(5) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	本期末	上期末
贷款拨备率	2.08	1.74

说明：

贷款拨备率为本公司的贷款损失准备与各项贷款余额之比，拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

8、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			期初余额		
	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：	283,688,160.00		283,688,160.00	509,871,195.72		509,871,195.72
可供出售权益工具：						
按公允价值计量的						
按成本计量的						

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
基金投资	727,278,634.20		727,278,634.20			
减：一年内到期的可供出售金融资产						
合 计	1,010,966,794.20		1,010,966,794.20	509,871,195.72		509,871,195.72

(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	可供出售债务工具	基金投资	合 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	280,000,000.00	700,000,000.00	980,000,000.00
公允价值	283,688,160.00	727,278,634.20	1,010,966,794.20
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	3,688,160.00	27,278,634.20	30,966,794.20
已计提减值金额			

9、长期应收款

(1) 长期应收款分类披露

项 目	期末余额			期初余额			期末折现率区间
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值	
融资租赁	526,000,000.00	10,937,533.23	515,062,466.77				5.12%~5.15%
其中：未实现融资收益	62,409,962.54		62,409,962.54				5.12%~5.15%
减：一年内到期的长期应收款（见附注七、6）	113,754,875.83	2,365,394.93	111,389,480.90				
合 计	412,245,124.17	8,572,138.30	403,672,985.87				

(2) 长期应收款采用的折现率

本公司对于具有融资性质的分期收款销售商品产生的长期应收款，采用将应收的合同或协议价款折现为商品现销价格时的折现率予以折现，采用的折现率为 5.12%~5.15%。

10、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	10,269,703.69	1,410,602.88	860,305.06	10,820,001.51

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其中：运输工具	679,745.80			679,745.80
办公设备	9,552,869.89	1,410,602.88	860,305.06	10,103,167.71
其他	37,088.00			37,088.00
二、累计折旧合计	3,325,507.86	2,182,643.28	35,137.32	5,473,013.82
其中：运输工具	145,008.80	108,756.60		253,765.40
办公设备	3,161,534.12	2,066,765.88	35,137.32	5,193,162.68
其他	18,964.94	7,120.80		26,085.74
三、固定资产账面净值合计	6,944,195.83			5,346,987.69
其中：运输工具	534,737.00			425,980.40
办公设备	6,391,335.77			4,910,005.03
其他	18,123.06			11,002.26
四、减值准备合计				
其中：运输工具				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	6,944,195.83			5,346,987.69
其中：运输工具	534,737.00			425,980.40
办公设备	6,391,335.77			4,910,005.03
其他	18,123.06			11,002.26

11、无形资产

(1) 无形资产分类

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	3,565,104.19	2,012,442.22		5,577,546.41
其中：软件	3,565,104.19	2,012,442.22		5,577,546.41
二、累计摊销合计	436,487.74	449,268.30		885,756.04
其中：软件	436,487.74	449,268.30		885,756.04
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	3,128,616.45			4,691,790.37
其中：软件	3,128,616.45			4,691,790.37

12、长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额	其他减少的原因
房屋租赁费	2,300,308.20	12,444,210.93	12,129,987.62		2,614,531.51	
房屋装修款	1,640,620.98		1,640,620.98			
合 计	3,940,929.18	12,444,210.93	13,770,608.60		2,614,531.51	

13、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负债

项 目	期末余额		期初余额	
	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
可供出售金融资产公允价值变动	30,966,794.20	922,040.00		
合 计	30,966,794.20	922,040.00		
其中：				
预计于 1 年内（含 1 年）转回的金额	30,966,794.20	922,040.00		
预计于 1 年后转回的金额				

14、吸收存款及同业存放

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	6,753,689,152.48	8,011,732,509.38
—公司	6,753,689,152.48	8,011,732,509.38
定期存款	2,136,789,865.79	2,785,853,136.03
—公司	2,136,789,865.79	2,785,853,136.03
通知存款	1,736,296,489.81	2,608,033,300.00
—公司	1,736,296,489.81	2,608,033,300.00
保证金存款	35,323,608.93	172,164,565.54
—公司	35,323,608.93	172,164,565.54
合 计	10,662,099,117.01	13,577,783,510.95

15、应付职工薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付短期薪酬	20,990.00	14,054,499.51	14,064,289.51	11,200.00

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付设定提存计划		1,361,372.77	1,361,372.77	
应付辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计	20,990.00	15,415,872.28	15,425,662.28	11,200.00

(1) 应付短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		10,309,866.21	10,309,866.21	
二、职工福利费		637,800.34	637,800.34	
三、社会保险费		1,338,118.46	1,338,118.46	
其中：				
1. 医疗保险		691,572.46	691,572.46	
2. 工伤保险		27,848.72	27,848.72	
3. 生育保险		55,697.28	55,697.28	
4. 其他		563,000.00	563,000.00	
四、住房公积金		1,131,080.00	1,131,080.00	
五、工会经费和职工教育经费		223,589.50	223,589.50	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他	20,990.00	414,045.00	423,835.00	11,200.00
合 计	20,990.00	14,054,499.51	14,064,289.51	11,200.00

(2) 应付设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		1,303,201.09	1,303,201.09	
失业保险费		55,331.49	55,331.49	
企业年金缴费		2,840.19	2,840.19	
合 计		1,361,372.77	1,361,372.77	

16、应交税费

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	5,671,841.86	22,290,236.78	21,877,819.46	6,084,259.18
企业所得税	489,171.64	82,884,594.11	75,143,011.13	8,230,754.62

项 目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
城市维护建设税	397,028.93	1,560,316.59	1,531,447.37	425,898.15
个人所得税	1,125,692.89	1,253,040.84	1,504,119.72	874,614.01
教育费附加	170,155.25	668,707.13	656,334.60	182,527.78
其他税费	545,427.28	970,171.28	1,270,886.49	244,712.07
合 计	8,399,317.85	109,627,066.73	101,983,618.77	16,042,765.81

17、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
活期存款利息	2,131,043.69	2,668,487.37
定期存款利息	8,748,132.49	17,385,011.13
通知存款利息	9,185,814.11	7,081,897.45
保证金利息	12,712.96	97,068.89
合 计	20,077,703.25	27,232,464.84

18、其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付个人款项	8,150.00	
其他单位往来款	59,400.00	
预提费用		67,777.08
其他	317,421.17	
合 计	384,971.17	67,777.08

19、实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例			投资金额	比例
合计	3,000,000,000.00	100%			3,000,000,000.00	100%
中国节能环保集团有限公司	3,000,000,000.00	100%			3,000,000,000.00	100%

20、盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	39,025,144.07	21,084,202.36		60,109,346.43
合 计	39,025,144.07	21,084,202.36		60,109,346.43

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。本公司 2017 年按净利润的 10%提取法定盈余公积金 21,084,202.36 元(2016 年：按净利润的 10%提取，共 18,146,359.09 元)。

21、一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	256,624,544.14	2,108,420.24		258,732,964.38
合 计	256,624,544.14	2,108,420.24		258,732,964.38

注：本公司风险资产包括发放贷款和垫款、长期应收款-融资租赁款、贴现资产、拆出资金、可供出售金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、抵债资产、应收利息、其他应收款项等，2017 年 12 月 31 日本公司风险资产余额为 12,076,462,029.50 元。

按照《财政部关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》（财金[2012]20 号）文件，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，本公司使用标准法计算公司资产的潜在风险估值为 181,146,930.44 元。

本公司截止 2017 年 12 月 31 日累计计提资产减值损失准备为 183,164,870.00 元，累计计提一般风险准备 256,624,544.14 元，二者合计大于潜在风险估值 258,642,483.70 元，故本年一般风险准备既不计提也不冲回。

另，公司《中节能财务有限公司财务管理办法》第二十八条规定：公司按本年实现净利润的 1%提取一般风险准备，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。根据此规定，公司计提一般风险准备 2,108,420.24 元。

22、未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	62,467,142.20	55,974,042.29
调整期初未分配利润合计数		
调整后期初未分配利润	62,467,142.20	55,974,042.29
本期增加额	210,842,023.59	181,463,590.90
其中：本期净利润转入	210,842,023.59	181,463,590.90
其他调整因素		
本期减少额	38,358,888.53	174,970,490.99
其中：本期提取盈余公积数	21,084,202.36	18,146,359.09
本期提取一般风险准备	2,108,420.24	132,984,699.96

项 目	本期金额	上期金额
本期分配现金股利数	15,166,265.93	23,839,431.94
本期期末余额	234,950,277.26	62,467,142.20

23、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	505,692,930.17	490,237,165.97
—存放同业	115,208,499.77	151,859,377.38
—存放中央银行	13,244,057.63	14,320,163.79
—发放贷款及垫款	369,676,198.59	324,057,624.80
其中：公司贷款和垫款	369,676,198.59	323,652,634.64
票据贴现		404,990.16
—买入返售金融资产	7,564,174.18	
—融资租赁收入		
利息支出	168,244,163.15	171,911,749.69
—吸收存款	168,102,732.78	171,652,374.69
—卖出回购金融资产	1,013.70	
—其他	140,416.67	259,375.00
利息净收入	337,448,767.02	318,325,416.28

24、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	13,777,517.44	35,444,846.16
—委托贷款手续费	2,545,299.07	6,593,900.41
—承兑汇票手续费	222,232.93	326,579.43
—融资性保函手续费		754,716.98
—非融资性保函手续费	37,494.82	10,849.05
—担保手续费	123,433.97	
—咨询服务费	10,613,207.59	27,756,800.29
—承销手续费	235,849.06	
—其他		2,000.00
手续费及佣金支出	330,388.05	43,563.73
—银行手续费支出	330,388.05	43,563.73

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金净收入	13,447,129.39	35,401,282.43

25、销售费用、管理费用、财务费用

(1) 管理费用

项 目	本期发生数	上期发生数
职工薪酬	15,415,872.28	14,824,277.64
租赁费	12,738,228.97	14,836,987.02
折旧费	2,182,643.28	1,988,649.56
办公费	1,753,043.43	1,054,611.15
装修费	1,714,240.36	5,348,953.48
聘请中介机构费	1,588,165.04	2,614,661.14
服务费	1,534,717.31	1,072,339.38
交通费	945,600.00	820,900.00
监管费	844,464.53	1,578,493.45
差旅费	612,850.98	653,115.35
其他	3,301,374.14	3,267,834.75
合 计	42,631,200.32	48,060,822.92

26、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	10,937,533.23	
其中：应收融资租赁款损失准备	10,937,533.23	
其他减值损失	31,380,539.87	62,645,861.90
其中：贷款损失准备	31,380,539.87	62,645,861.90
—贷款及垫款损失准备	31,380,539.87	62,645,861.90
合 计	42,318,073.10	62,645,861.90

27、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置持有至到期投资取得的投资收益	777,243.33	
处置可供出售金融资产取得的投	27,655,056.17	2,562,575.86

项 目	本期发生额	上期发生额
资收益		
合 计	28,432,299.50	2,562,575.86

28、资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产而产生的处置利得或损失	1,085,524.92	
合 计	1,085,524.92	

29、其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	上期发生额（同口径）
政府补助：			
1.租房补助	1,312,866.67		4,347,930.00
合 计	1,312,866.67		4,347,930.00

说明：根据《关于促进首都金融产业发展的意见实施细则》（京发改【2005】2736 号）。

30、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
政府补助（详见下表：政府补助明细）		4,347,930.00	
其他	148,498.62		
合 计	148,498.62	4,347,930.00	

其他为：收到五层房屋借用费。

其中，计入当期损益的政府补助明细：

补助项目	本期发生数	上期发生数	上期发生额（同口径）	与资产相关/与收益相关
租房补助	1,312,866.67		4,347,930.00	
合 计	1,312,866.67		4,347,930.00	

31、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	82,884,594.11	60,107,441.95
递延所得税调整		
合 计	82,884,594.11	60,107,441.95

将基于利润表的利润总额采用适用税率计算的所得税调节为所得税费用：

项 目	本期数
利润总额	293,726,617.70
按适用税率计算的所得税	73,431,654.43
子公司适用不同税率的影响	
税率变动的影响	
调整以前期间所得税的影响	15,041,923.26
非应纳税收入	-5,588,983.58
不得扣除的成本、费用和损失	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损	
当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	
其他	
所得税费用	82,884,594.11

32、归属于母公司所有者的其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项 目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益	30,966,794.20	922,040.00	30,044,754.20
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	9,871,195.72		9,871,195.72
小 计	21,095,598.48	922,040.00	20,173,558.48
二、其他综合收益合计	21,095,598.48	922,040.00	20,173,558.48

(续)

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后重分类进损益的其他综合收益			
1. 可供出售金融资产公允价值变动损益	9,871,195.72		9,871,195.72
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
小 计	9,871,195.72		9,871,195.72
二、其他综合收益合计	9,871,195.72		9,871,195.72

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

项 目	2015 年 12 月 31 日	增减变动	2016 年 12 月 31 日	增减变动	2017 年 12 月 31 日
一、以后将重分类进损益的其他综合收益					
其中：					
可供出售金融资产公允价值变动损益		9,871,195.72	9,871,195.72	20,173,558.48	30,044,754.20
其他综合收益合计		9,871,195.72	9,871,195.72	20,173,558.48	30,044,754.20

33、租赁

(1) 融资租赁（出租人）

出租的融资租赁资产以后年度的最低租赁收款额：

剩余租赁期	最低租赁收款额
1 年以内（含 1 年）	
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	
3 年以上	588,409,962.54
合 计	588,409,962.54

注：期末未确认融资收益的余额为 62,409,962.54 元。

(2) 经营租赁（承租人）

重大经营租赁的剩余租赁期及最低租赁付款额：

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内（含 1 年）	
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	28,629,119.94
3 年以上	
合 计	28,629,119.94

公司于 2017 年 7 月 1 日签订《租赁合同》，租赁位于北京市西城区平安里西大街 26 号楼新时代大厦五层、八层、十六层作为办公用房，租赁期从 2017 年 7 月 1 日起至 2020 年 6 月 30 日届满。

34、现金流量表

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的信息

项 目	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	210,842,023.59	181,463,590.90
加：资产减值准备	42,318,073.10	62,645,861.90
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,182,643.28	1,988,649.56
无形资产摊销	449,268.30	320,549.59
长期待摊费用摊销	1,640,620.98	17,357,260.26
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）	-1,085,524.92	
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）	-28,432,299.50	-2,562,575.86
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
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）	-3,023,336,982.43	-146,005,130.23
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-2,915,425,485.49	3,483,679,401.06
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-5,710,847,663.09	3,598,887,607.18
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	2,292,558,658.25	8,471,419,536.75
减：现金的期初余额	8,471,419,536.75	5,396,811,123.16
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	-6,178,860,878.50	3,074,608,413.59

期末现金及现金等价物系库存现金、存放中央银行-超额准备金存款、存放同业款项活期、定期和保证金存款，不包括存放中央银行-法定准备金存款受限资产。

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
①现金		
其中：库存现金	26,760.23	22,199.50
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	55,514,288.98	925,124,608.63
存放同业款项	2,237,017,609.04	7,546,272,728.62
拆放同业款项		
②现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
③期末现金及现金等价物余额	2,292,558,658.25	8,471,419,536.75
其中：持有但不能由公司或集团内其他子公司使用的大额现金和现金等价物金额		

(1) 融资租赁（出租人）

出租的融资租赁资产以后年度的最低租赁收款额：

剩余租赁期	最低租赁收款额
1 年以内（含 1 年）	991,414.18
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	1,025,991.58
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	1,025,991.58
3 年以上	21,898,255.56
合 计	24,941,652.89

八、或有事项

截止 2017 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方及关联交易

1、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	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(%)
中国节能环保	北京市工商行	商业服务业	7,700,000,000.00	100.00	100.00

集团有限公司	政管理局				
--------	------	--	--	--	--

接上表:

母公司名称	法人代表	本公司最终控制方	统一社会信用代码
中国节能环保集团有限 公司	刘大山	中国节能环保集团有限公 司	91110000100010310K

2、本公司的子公司

本公司无子公司。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司本期无合营或联营企业。

4、关联方交易情况

(1) 财务公司业务

① 信贷资产余额

项目	期末数	期初数
中节能集团及其下属单位	8,625,468,630.00	7,953,796,703.10

② 存款余额

项目	期末数	期初数
中节能集团及其下属单位	10,662,099,117.01	13,577,783,510.95

③ 贷款利息收入

项目	关联交易定价方式	本期发生额	上期发生额
中节能集团及其下属单位	不同期限央行基准利率	369,676,198.59	324,057,624.80

④ 存款利息支出

项目	关联交易定价方式	本期发生额	上期发生额
中节能集团及其下属单位	不同期限央行基准利率	168,102,732.78	171,652,374.69

⑤ 委托贷款手续费收入

项目	关联交易定价方式	本期发生额	上期发生额
中节能集团及其下属单位	委托贷款金额比例	2,545,299.07	6,593,900.41

⑥ 其他手续费收入

项目	关联交易定价方式	本期发生额	上期发生额
中节能集团及其下属单位	市场化原则与交易对方协商确定	383,161.72	1,094,145.46

(2) 关联租赁情况

①本公司作为承租人

承租方名称	出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
中节能财务有限公司	新时代国际投资有限公司	办公楼租赁	2014-7-1	2017-6-30	市场价	6,900,924.60
中节能财务有限公司	新时代国际投资有限公司	办公楼租赁	2017-7-1	2020-6-30	市场价	5,229,063.02

5、关联方应收应付款项

(1) 关联方应收、预付款项

项目名称	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
新时代置业有限公司	6,227,374.50		6,227,374.50	
中国节能环保集团有限公司	276,400.00		276,400.00	
中节能太阳能科技（镇江）有限公司	18,858.93			
北京时代官园物业管理有限公司	13,600.00		3,600.00	
合 计	6,536,233.43		6,507,374.50	

6、关联方承诺

无。

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十二、财务报表的批准

本财务报表已于 2018 年 3 月 15 日经本公司总经理办公会批准。

中节能财务有限公司

2018 年 3 月 15 日



营业执照

5-3

(副本)

统一社会信用代码 91420106081978608B

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

执行事务合伙人 石文先;

成立日期 2013年11月06日

合伙期限 长期

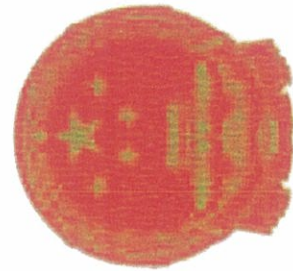
经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(许可项目、经营期限与许可证核定的项目、期限一致)



登记机关

2018年 03 月 02 日

重要提示:企业应于每年1月1日—6月30日公示上一年度的年度报告,公示途径:国家企业信用信息公示系统(湖北) <http://hb.gsxt.gov.cn/>。



证书序号 NO. 026571

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所

执业证书



名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

主任会计师：

办公场所：湖北省武汉市武昌区东湖路111号

电话：

组织形式：特殊普通合伙

会计师事务所编号：42010005

注册资本(出资额)：

批准设立文号：鄂财云发[2013]10号

批准设立日期：2013年10月28日



发证机关：

中华人民共和国财政部制



证书编号: 110001650008
No. of Certificate
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2001 年 04 月 28 日
Date of Issuance



姓名: 吴玉光
Full name
性别: 男
Sex
出生日期: 1964年05月13日
Date of birth
工作单位: 岳华会计师事务所
Working unit
身份证号码: 410103196405130013
Identity card No.



2002 年 3 月 13 日

姓名: 吴玉光
姓名: 吴玉光
注册: 2002年3月13日
注册: 2002年3月13日
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意转出

同意转入

同意转入

同意转入

同意转入

同意转入

同意转入

同意转入

同意转入

同意转入

一、注册会计师执业, 必须遵守职业道德, 保持独立性, 不得有下列行为:
二、不得在执业活动中, 有下列行为:
三、不得在执业活动中, 有下列行为:
四、不得在执业活动中, 有下列行为:

NOTES

1. When purchasing, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit of CPA

姓名: 梁莉
After the holder has transferred to:

姓名: 梁莉
CPA No.

姓名: 梁莉
CPA No. 110101410195

姓名: 梁莉
After the holder has transferred to:

姓名: 梁莉
CPA No.

姓名: 梁莉
CPA No. 110101410195



姓名: 梁莉
Sex: 女
出生日期: 1974-04-27
工作单位: 大信会计师事务所(普通合伙)北京分公司
Home: 3604219240421082X



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit of CPA

姓名: 梁莉
After the holder has transferred to:

姓名: 梁莉
CPA No.

姓名: 梁莉
CPA No. 110101410195

姓名: 梁莉
After the holder has transferred to:

姓名: 梁莉
CPA No.

姓名: 梁莉
CPA No. 110101410195

注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
北京注册会计师协会
Beijing Institute of Certified Public Accountants
2015 年 08 月 15 日

注册会计师
Certified Public Accountant
110101410195

