

中节能财务有限公司 审 计 报 告

众环审字（2021）0200619号



目 录

一、	审计报告	1
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（2021）0200619 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 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表，2020 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有限公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中节能财务公司，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贵公司不能持续经营。

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

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



中国注册会计师：


中国注册会计师：


2021年03月31日



资产负债表

2020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	期末余额	期初余额
流动资产：		—	—
货币资金	七、1-七、2	12,052,499,529.99	5,023,463,320.64
△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	七、3	3,371,740.34	3,348,460.05
△应收保费			
△应收分保账款			
△应收分保准备金			
其他应收款	七、4	26,530,406.93	24,926,638.80
△买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	七、5	3,812,865,354.37	5,836,982,315.54
其他流动资产	七、6	1,146,271.60	96,805,400.00
流动资产合计		15,896,413,303.23	10,985,526,135.03
非流动资产：		—	—
△发放贷款及垫款	七、7	13,265,804,275.89	6,283,497,027.19
可供出售金融资产	七、8	1,198,600,322.18	503,753,482.20
持有至到期投资			
长期应收款	七、9		200,328,015.73
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	七、10	1,675,882.61	2,199,181.53
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	七、11	7,866,874.40	7,081,264.49
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	七、12	23,830,072.10	17,207,831.50
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		14,497,777,427.18	7,014,066,802.64
资产总计		30,394,190,730.41	17,999,592,937.67

资产负债表(续)

2020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	期末余额	期初余额
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、13	26,262,826,528.12	14,046,357,612.46
△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、14		336,900.00
其中: 应付工资			
应付福利费			
其中: #职工奖励及福利基金			
应交税费	七、15	11,256,996.84	9,160,818.93
其中: 应交税金	七、15	10,834,905.42	8,827,781.09
其他应付款	七、16	110,579,011.67	25,426,117.77
△应付分保账款			
△保险合同准备金			
△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		26,384,662,536.63	14,081,281,449.16
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中: 特准储备基金			
非流动负债合计			
负 债 合 计		26,384,662,536.63	14,081,281,449.16
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	七、17	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
国有资本	七、17	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其中: 国有法人资本	七、17	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中: 个人资本			
外商资本			
#减: 已归还投资			
实收资本(或股本)净额	七、17	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
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	七、31	4,600,322.35	3,798,921.33
其中: 外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	七、18	140,729,056.71	118,814,316.97
其中: 法定公积金	七、18	140,729,056.71	118,814,316.97
任意公积金			
#储备基金			
#企业发展基金			
#利润归还投资			
△一般风险准备	七、19	266,794,935.41	264,603,461.44
未分配利润	七、20	597,403,879.31	531,094,788.77
所有者权益(或股东权益)合计		4,009,528,193.78	3,918,311,488.51
负债和所有者权益(或股东权益)总计		30,394,190,730.41	17,999,592,937.67

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:

韩巍

会计机构负责人:

杨岚

利润表

2020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、营业总收入		591,893,670.94	501,304,501.54
其中：营业收入			
△利息收入	七、21	587,201,401.17	495,773,293.79
△手续费及佣金收入			
△手续费及佣金支出	七、22	4,692,269.77	5,531,207.75
二、营业总成本		299,388,506.94	207,157,424.23
其中：营业成本			
△利息支出	七、21	255,527,713.04	162,639,811.62
△手续费及佣金支出	七、22	84,206.07	83,628.69
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险合同准备金净额			
△保单红利支出			
△分保费用			
税金及附加		6,089,440.13	3,497,359.84
销售费用			
管理费用	七、23	37,687,147.70	40,718,624.08
其中：党建工作经费		149,096.00	
研发费用	七、24		218,000.00
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
汇兑净收益			
汇兑净损失			
其他			
加：其他收益	七、25	55,077.63	
投资收益（损失以“-”号填列）	七、27	57,436,335.22	54,519,818.49
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）		-132,635.00	492.30
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、26	-74,650,712.19	18,647,664.91
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		275,213,229.66	367,315,053.01
加：营业外收入	七、28	1,659,697.85	400,000.00
其中：政府补助		100,000.00	400,000.00
减：营业外支出	七、29	3,090,665.07	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		273,782,262.44	367,715,053.01
减：所得税费用	七、30	54,634,865.05	78,429,450.44
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		219,147,397.39	289,285,602.57
（一）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		219,147,397.39	289,285,602.57
*少数股东损益			
持续经营净利润		219,147,397.39	289,285,602.57
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额	七、31	801,401.02	-456,463.36
（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			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	七、31	801,401.02	-456,463.36
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益	七、31	801,401.02	-456,463.36
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
七、综合收益总额		219,948,798.41	288,829,139.21
归属于母公司所有者的综合收益总额		219,948,798.41	288,829,139.21
*归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
基本每股收益			
稀释每股收益			

所附财务报表为本财务报表的组成部分

单位负责人：

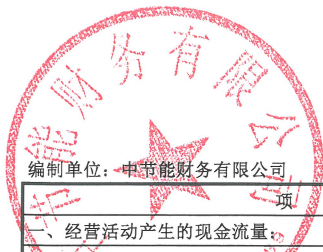


主管会计工作负责人：

韩巍

会计机构负责人：

杨岚



现金流量表

2020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：		—	—
销售商品、提供劳务收到的现金			
△客户存款和同业存放款项净增加额		12,216,468,915.40	2,724,615,827.24
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金			
△收到再保险业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△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		617,016,769.54	519,169,548.53
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			1,000,000,000.00
收到的税费返还		13,829,363.95	
收到其他与经营活动有关的现金		8,876,178.17	949,678.06
经营活动现金流入小计		12,856,191,227.06	4,244,735,053.83
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额		4,832,512,983.99	4,009,712,292.66
△存放中央银行和同业款项净增加额		479,401,468.38	-16,651,758.94
△支付原保险合同赔付款项的现金			
△支付利息、手续费及佣金的现金		170,301,964.55	163,608,419.07
△支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		18,240,851.75	18,347,068.08
支付的各项税费		110,481,450.07	102,882,545.68
支付其他与经营活动有关的现金		25,878,998.15	20,337,649.03
经营活动现金流出小计		5,636,817,716.89	4,298,236,215.58
经营活动产生的现金流量净额	七、33	7,219,373,510.17	-53,501,161.75
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		5,969,143,416.05	5,810,000,000.00
取得投资收益收到的现金		27,794,266.59	54,519,818.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		4,040,000.00	
投资活动现金流入小计		6,000,977,682.64	5,864,519,818.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		2,191,018.18	3,220,579.91
投资支付的现金		6,532,194,707.00	4,696,805,400.00
△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			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,534,385,725.18	4,700,025,979.91
投资活动产生的现金流量净额		-533,408,042.54	1,164,493,838.58
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		128,732,093.14	132,505,025.70
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		128,732,093.14	132,505,025.70
筹资活动产生的现金流量净额		-128,732,093.14	-132,505,025.70
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-164,660.00	-8,186.90
五、现金及现金等价物净增加额	七、33	6,557,068,714.49	978,479,464.23
加：期初现金及现金等价物余额	七、33	4,291,773,213.08	3,313,293,748.85
六、期末现金及现金等价物余额	七、33	10,848,841,927.57	4,291,773,213.08

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：

韩巍

会计机构负责人：

杨岚


所有者权益变动表


2020年度

金额单位：人民币元

项 目	本年金额										所有者权益合计		
	归属母公司所有者权益												
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	永续债	其他	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	其他
一、上年年末余额	3,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	118,914,316.97	264,603,461.44	531,094,788.77	-	3,918,311,488.51	3,918,311,488.51
加：前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	3,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	118,914,316.97	264,603,461.44	531,094,788.77	-	3,918,311,488.51	3,918,311,488.51
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	801,401.02	801,401.02	21,914,739.74	2,191,473.97	66,309,060.54	-	91,216,705.27	91,216,705.27
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	801,401.02	801,401.02	-	-	219,147,397.39	-	219,948,798.41	219,948,798.41
（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	-	-	-	-	-	-	-	21,914,739.74	2,191,473.97	-152,838,306.85	-	-128,732,093.14	-128,732,093.14
1、提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	21,914,739.74	-	-21,914,739.74	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	21,914,739.74	-	-21,914,739.74	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	2,191,473.97	-2,191,473.97	-	-	-
3、对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-128,732,093.14	-	-128,732,093.14	-128,732,093.14
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、设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	3,000,000,000.00	-	-	-	-	4,600,322.35	4,600,322.35	140,729,056.71	266,794,935.41	597,403,879.31	-	4,009,528,193.78	4,009,528,193.78

所附财务报表为本财务报表的组成部分

单位负责人：  韩巍

主管会计工作负责人：  杨岚

会计机构负责人：  杨岚

所有者权益变动表 (续)

2020年度

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			归属于母公司所有者权益			少数股东权益			所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他	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	其他		小计
一、上年年末余额	3,000,000,000.00							88,885,756.71	261,710,605.41	406,135,628.22		3,761,987,375.03	3,761,987,375.03
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							88,885,756.71	261,710,605.41	406,135,628.22		3,761,987,375.03	3,761,987,375.03
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								28,928,560.26	2,892,856.03	124,959,160.55		156,324,113.48	156,324,113.48
(一) 综合收益总额								-456,463.36	2,892,856.03	289,285,602.57		288,829,139.21	288,829,139.21
(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								28,928,560.26	2,892,856.03	-164,326,442.02		-132,505,025.73	-132,505,025.73
其中：法定公积金								28,928,560.26	2,892,856.03	-164,326,442.02		-132,505,025.73	-132,505,025.73
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													
3、对所有者(或股东)的分配										-2,892,856.03		-2,892,856.03	-2,892,856.03
4、其他										-132,505,025.73		-132,505,025.73	-132,505,025.73
(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、设定受益计划变动额结转留存收益													
5、其他													
四、本年年末余额	3,000,000,000.00							118,814,316.97	264,603,461.44	531,094,788.77		3,918,311,488.51	3,918,311,488.51

所附财务报表为本财务报表的组成部分

会计机构负责人：

杨 威

主管会计工作负责人：

李 伟

单位负责人：

李 伟

中节能财务有限公司 2020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: 杜乐。

本公司注册资本 300,000 万元人民币。截止 2020 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董事会于2021年3月31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

本财务报表以持续经营为基础编制,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、 会计期间

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、 营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司正常营业周期短于一年。正常营业周期短于一年的，自资产负债表日起一年内变现的资产或自资产负债表日起一年内到期应予以清偿的负债归类为流动资产或流动负债。

3、 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

4、 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。

5、 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金包括库存现金、可以随时用于支付的存款；现金等价物包括本公司持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 金融工具

（1）金融工具的确认

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

（2）金融资产的分类和计量

①本公司基于风险管理、投资策略及持有金融资产的目的等原因，将持有的金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产：该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

B、持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

C、贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

D、可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。

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

②金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；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。

③金融资产的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，计入当期损益。

B、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，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

C、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，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

D、可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间实现的利息或现金股利，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

④金融资产的减值准备

A、本公司在期末对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

B、本公司确定金融资产发生减值的客观证据包括下列各项：

- a) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- b) 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；
- c) 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；
- d) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- e) 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；
- f) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- g) 债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- h) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- i) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

C、金融资产减值损失的计量

a) 持有至到期投资、贷款和应收款项减值损失的计量

持有至到期投资、贷款和应收款项（以摊余成本后续计量的金融资产）的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

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，无论单项金额重大与否，仍将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。已单独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。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，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。

b) 可供出售金融资产

本公司对可供出售金融资产按单项投资进行减值测试。资产负债表日，判断可供出售金融资产的公允价值是否严重或非暂时性下跌：如果单项可供出售金融资产的公允价值跌幅超过成本的50%（含50%），或者持续下跌时间达一年（含一年），则认定该可供出售金融资产已发生减值，按成本与公允价值的差额计提减值准备，确认减值损失。可供出售金融资产的期末成本为取得时按照投资成本进行初始计量、出售时按加权平均法所计算的摊余成本。

可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，亦予以转出，计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，本公司将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。

对可供出售债务工具确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认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。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。同时，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或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不予转回。

(3) 金融负债的分类和计量

①本公司将持有的金融负债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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债是指满足下列条件之一的金融负债：承担该金融负债的目的是为了在近期内回购；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债：该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

②金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关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。

③金融负债的后续计量

A、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，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

(4) 金融资产转移确认依据和计量

本公司在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时终止对该项金融资产的确认。在金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项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，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融

资产为可供出售金融资产的情形)之和。

本公司的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,与原计入其他综合收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可供出售金融资产的情形)之和。

原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额,按照金融资产终止确认部分和未终止确认部分的相对公允价值,对该累计额进行分摊后确定。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认所转移金融资产整体,并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移,本公司根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债,以充分反映本公司所保留的权利和承担的义务。

(5) 金融负债的终止确认

本公司金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,终止确认该金融负债或其一部分。本公司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。

(6) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;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。不满足终止确认条件的金融资产转移,转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7、 应收款项

(1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项:

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项金额超过100.00万元。
单项金额重大并单项计提坏账准备的	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,确认减值损失,计提坏账准备。单独测试未发生减值的应

计提方法	收款项, 包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试。
------	------------------------------------

(2) 按组合计提坏账准备的应收款项:

确定组合的依据

贷款、应收融资租赁款	资产类型
组合1: 账龄组合	已单独计提减值准备的应收账款、其他应收款外, 公司根据以前年度与之相同或相类似的、按账龄段划分的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, 结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
组合2: 关联方组合	集团公司内部往来不计提坏账, 关联方往来不计提坏账, 外部往来运用个别计提方式评估未发生减值损失, 保证金不计提坏账准备。
组合3: 备用金及押金组合	职工所借备用金及房租押金等不计提坏账

按组合计提坏账准备的计提方法

组合1: 账龄组合	风险评级分类
组合2: 关联方组合	账龄分析法
组合3: 备用金及押金组合	不计提坏账准备

组合中, 采用账龄分析法计提坏账准备的:

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
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	1.55
关注类	3.00
次级类	30.00
可疑类	60.00

风险分类级次	计提比例 (%)
损失类	100.00

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项:

单项计提坏账准备的理由	有客观证据表明单项金额虽不重大, 但因其发生了特殊减值的应收款项应进行单项减值测试。
坏账准备的计提方法	结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。

8、 固定资产

本公司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。

(1) 固定资产在同时满足下列条件时, 按照成本进行初始计量:

- ① 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- ② 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产折旧

与固定资产有关的后续支出, 符合规定的固定资产确认条件的计入固定资产成本; 不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期损益。

本公司的固定资产折旧方法为年限平均法。

各类固定资产的使用年限、残值率、年折旧率列示如下:

类 别	使用年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
运输工具	6	4.00%	16.00
办公设备	4-5	4.00%	19.20-24.00
其他	5	4.00%	19.20

本公司在每个会计年度终了, 对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命与原先估计数有差异的, 调整固定资产使用寿命; 预计净残值预计数与原先估计数有差异的, 调整预计净残值; 与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的, 改变固定资产折旧方法。固定资产使用寿命、预计净残值和折旧方法的改变作为会计估计变更。

(3) 融资租入固定资产

本公司在租入的固定资产实质上转移了与资产有关的全部风险和报酬时确认该项固定资产的租赁为融资租赁。

融资租入的固定资产采用与自有应计折旧资产相一致的折旧政策。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 在租赁资产尚可使用年限内计提折旧; 无法合理确定租赁期届满

时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(4) 固定资产的减值，按照本公司制定的“资产减值”会计政策执行。

9、无形资产

本公司无形资产是指本公司所拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

(1) 无形资产的确认

本公司在同时满足下列条件时，予以确认无形资产：

- ① 与该无形资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ② 该无形资产的成本能够可靠地计量。

(2) 无形资产的计量

- ① 本公司无形资产按照成本进行初始计量。
- ② 无形资产的后续计量

A、对于使用寿命有限的无形资产在取得时判定其使用寿命并在以后期间在使用寿命内采用直线法，摊销金额按受益项目计入相关成本、费用核算。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

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。

B、无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、11“非流动非金融资产减值”。

10、长期待摊费用

本公司将已经发生的但应由本期和以后各期负担的摊销期限在一年以上的经营租赁方式租入的固定资产改良支出等各项费用确认为长期待摊费用，并按项目受益期采用直线法平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

11、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。

12、职工薪酬

职工薪酬，是指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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

(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。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司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，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

A、设定提存计划

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

B、设定受益计划

本公司尚未运作设定受益计划或符合设定受益计划条件的其他长期职工福利。

(3) 辞退福利

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：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的会计政策进行处理。

13、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。

14、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。

15、收入

本公司的收入包括利息收入、手续费及佣金收入和租赁收入等。

(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。

16、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。

17、所得税

本公司采用资产负债表债务法进行所得税会计处理。

(1) 递延所得税资产

①资产、负债的账面价值与其计税基础存在可抵扣暂时性差异的，以未来期间很可能取得的用以抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，计算确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

③资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很

可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

(2) 递延所得税负债

资产、负债的账面价值与其计税基础存在应纳税暂时性差异的，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率，确认由应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

18、经营租赁和融资租赁

(1) 经营租赁

本公司作为承租人，对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司作为出租人，按资产的性质将用作经营租赁的资产包括在资产负债表中的相关项目内；对于经营租赁的租金，在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益；对于经营租赁资产中的固定资产，采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销；或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

本公司作为承租人，在租赁期开始日将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用；在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值；未确认融资费用在租赁期内各个期间进行分摊，采用实际利率法计算确认当期的融资费用；或有租金在实际发生时计入当期损益。

在计算最低租赁付款额的现值时，能够取得出租人租赁内含利率的，采用租赁内含利率作为折现率；否则，采用租赁合同规定的利率作为折现率。无法取得出租人的租赁内含利率且租赁合同没有规定利率的，采用同期银行贷款利率作为折现率。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本公司作为出租人，在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；未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配；采用实际利率法计算确认当期的融资收入；或有租金在实际发生时计入当期损益。

19、公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司以公允价值计量相关资产或负债，考虑该资产或负债的特征；假定市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等；交易价格与公允价值不相等的，将相关利得或损失计入当期损益，但相关会计准则另有规定的除外。

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，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。在估值技术的应用中，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，才可以使用不可观察输入值。

本公司公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。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；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。

本公司以公允价值计量非金融资产，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。以公允价值计量负债，假定在计量日将该负债转移给其他市场参与者，而且该负债在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者履行义务。以公允价值计量自身权益工具，假定在计量日将该自身权益工具转移给其他市场参与者，而且该自身权益工具在转移后继续存在，并由作为受让方的市场参与者取得与该工具相关的权利、承担相应的义务。

20、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、主要会计政策和会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本公司在报告期内无会计政策变更事项。

(2) 会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

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%

税种	计税依据	具体税率情况
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%
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、财务报表项目附注

以下附注未经特别注明，期末余额指2020年12月31日账面余额，期初余额指2020年1月1日账面余额，本期发生额指2020年度发生额，上期发生额指2019年度发生额，金额单位为人民币元。

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	32,342.62	33,312.62
存放中央银行款项	1,215,920,015.17	773,748,803.99
其中：法定准备金存款	1,203,657,602.42	731,690,107.56
超额准备金存款	12,262,412.75	42,058,696.43
合 计	1,215,952,357.79	773,782,116.61

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	6.00	6.00
外币		

(2) 受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定存款准备金	1,203,657,602.42	731,690,107.56
合 计	1,203,657,602.42	731,690,107.56

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	10,336,525,472.16	4,249,659,503.99
定期存款	500,000,000.00	
保证金存款	21,700.04	21,700.04
合 计	10,836,547,172.20	4,249,681,204.03

(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	4,040,911,990.52	3,557,609,867.80
存放于股份制商业银行	5,552,470,621.96	519,943,937.76
存放于政策性银行	1,243,164,999.72	172,127,398.47
合 计	10,836,547,719.20	4,249,681,204.03
减：存放同业坏账准备		
存放同业款项净额	10,836,547,719.20	4,249,681,204.03

3、预付款项

(1) 按账龄列示

账 龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	3,371,740.34	100.00		3,348,460.05	100.00	
1-2 年 (含 2 年)						

2-3 年 (含 3 年)					
3 年以上					
合 计	3,371,740.34	100.00		3,348,460.05	100.00

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
新时代国际投资有限公司	3,006,265.88	89.16	
北京时代官园物业管理有限公司	365,474.46	10.84	
合 计	3,371,740.34	100.00	

4、其他应收款

科目	期末余额	期初余额
应收利息	21,836,151.19	17,831,428.14
应收股利		
其他应收款	4,694,255.74	7,095,210.66
合 计	26,530,406.93	24,926,638.80

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	期初余额
金融机构利息	66,666.67	2,013,021.88
贷款利息	20,397,228.13	15,818,406.26
内部借款	1,372,256.39	
合 计	21,836,151.19	17,831,428.14

(2) 其他应收款分类披露:

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金 额	比例 (%)	金 额	计提比例 (%)	
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	4,694,255.74	100.00			4,694,255.74

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金 额	比例(%)	金 额	计提比 例(%)	
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	4,694,255.74	100.00			4,694,255.74

(续)

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金 额	比例(%)	金 额	计提比 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	7,095,210.66	100.00			7,095,210.66
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	7,095,210.66	100.00			7,095,210.66

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		
	账面余额	比例(%)	坏账准备
关联方组合	3,920,775.74	83.52	
备用金及押金组合	773,480.00	16.48	
合 计	4,694,255.74	100.00	

(续)

组合名称	期初余额		
	账面余额	比例(%)	坏账准备
关联方组合	7,078,143.66	99.76	

备用金及押金组合	17,067.00	0.24
合 计	7,095,210.66	100.00

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
新时代国际投资有限公司	押金	3,634,375.74	1 年以内	77.42	
陈路	备用金	764,580.00	1 年以内	16.29	
中国节能环保集团公司	关联方往来款	276,400.00	1 年以内	5.89	
北京时代官园物业管理有 限公司	押金	10,000.00	1 年以内	0.21	
王子宁	备用金	6,000.00	1 年以内	0.13	
合 计	--	4,691,355.74	--	99.94	

5、 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	3,812,865,354.37	5,699,250,810.00	详见附注（七）5
一年内到期的长期应收款		137,731,505.54	
合 计	3,812,865,354.37	5,836,982,315.54	

(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	3,872,638,004.37	5,788,980,000.00
—贷款	3,856,300,000.00	5,788,980,000.00
—贴现	16,338,004.37	
贷款和垫款总额	3,872,638,004.37	5,788,980,000.00
减：贷款及垫款损失准备	59,772,650.00	89,729,190.00
其中：单项计提数		
组合计提数	59,772,650.00	89,729,190.00

项 目	期末余额	期初余额
贷款和垫款账面价值	3,812,865,354.37	5,699,250,810.00

(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		137,731,505.54
合计		137,731,505.54

(3) 应收融资租赁款

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款		154,723,604.30
减：未实现融资收益		14,823,649.46
账面余额		139,899,954.84
减：坏账准备		2,168,449.30
应收融资租赁款净额		137,731,505.54

6、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
预缴所得税	1,146,271.60	
同业存单		96,805,400.00
合 计	1,146,271.60	96,805,400.00

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	17,347,299,533.97	12,171,404,608.62
—贷款	17,330,961,529.60	12,171,404,608.62
—贴现	16,338,004.37	
—其他		
贷款和垫款总额	17,347,299,533.97	12,171,404,608.62
减：贷款及垫款损失准备	268,629,903.71	188,656,771.43
其中：单项计提数		

项 目	期末余额	期初余额
组合计提数	268,629,903.71	188,656,771.43
小计	17,078,669,630.26	11,982,747,837.19
减:1 年内到期的发放贷款和垫款	3,812,865,354.37	5,699,250,810.00
贷款和垫款账面价值	13,265,804,275.89	6,283,497,027.19

(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	9,259,361,029.60	68.41	4,556,364,608.62	70.40
建筑业	1,550,000.00	0.01	1,886,040.00	0.03
科学研究和技术服务	32,768,150.00	0.24	7,868,150.00	0.12
制造业	55,595,000.00	0.41	6,200,000.00	0.10
租赁和商务服务业	4,101,660,000.00	30.31	1,427,435,000.00	22.06
水利、环境和公共设施管理业	83,500,000.00	0.62	472,400,000.00	7.30
贷款和垫款总额	13,534,434,179.60	100.00	6,472,153,798.62	100.00
减: 贷款及垫款损失准备	268,629,903.71	-	188,656,771.43	-
其中: 单项计提数		-		-
组合计提数	268,629,903.71	-	188,656,771.43	-
贷款和垫款账面价值	13,265,804,275.89	-	6,283,497,027.19	-

(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	7,402,386,506.80	54.69	3,091,004,190.00	47.76
保证贷款	835,150,000.00	6.17	925,550,000.00	14.30
附担保物贷款	5,296,897,672.80	39.14	2,455,599,608.62	37.94
其中: 抵押贷款	475,350,000.00	3.51	371,680,000.00	5.74
质押贷款	4,821,547,672.80	35.62	2,083,919,608.62	32.20
贷款和垫款总额	13,534,434,179.60	100.00	6,472,153,798.62	100.00
减: 贷款及垫款损失准备	268,629,903.71		188,656,771.43	
其中: 单项计提数				

项目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
组合计提数	268,629,903.71		188,656,771.43	
贷款和垫款账面价值	13,265,804,275.89		6,283,497,027.19	

(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		188,656,771.43	188,656,771.43		200,713,137.50	200,713,137.50
本期计提		79,973,132.28	79,973,132.28		-12,056,366.07	-12,056,366.07
本期转出						
本期核销						
本期转回						
—收回原转销贷款和垫款导致的转回						
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回						
—其他因素导致的转回						
期末余额		268,629,903.71	268,629,903.71		188,656,771.43	188,656,771.43

说明:

2019 年 12 月 10 日, 本公司根据中国银保监会发布了《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》(银监发(2018)7 号), 将正常类贷款减值准备计提比例标准由 2.5% 调整为 1.55%, 并提交《关于调整财务公司贷款减值准备计提比例标准的议案》至董事会审批。

(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	1.55%	1.55%
拨备覆盖率		

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	652,083,718.00		652,083,718.00			
债券	652,083,718.00		652,083,718.00			
可供出售权益工具：	546,516,604.18	-	546,516,604.18	503,753,482.20	-	503,753,482.20
基金投资	546,516,604.18		546,516,604.18	503,753,482.20		503,753,482.20
减：一年内到期的可供出售金融资产						
合 计	1,198,600,322.18	-	1,198,600,322.18	503,753,482.20	-	503,753,482.20

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	545,000,000.00	649,000,000.00	1,194,000,000.00
公允价值	546,516,604.18	652,083,718.00	1,198,600,322.18
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	1,516,604.18	3,083,718.00	4,600,322.18
减：已计提减值金额			

9、长期应收款

(1) 长期应收款情况

项 目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁			
其中：未实现融资收益			
减：一年内到期的长期应收款（见附注七、5）			
合 计			

(续)

项 目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	343,381,941.36	5,322,420.09	338,059,521.27
其中：未实现融资收益	24,622,504.82		24,622,504.82
减：一年内到期的长期应收款（见附注七、5）	139,899,954.84	2,168,449.30	137,731,505.54
合 计	203,481,986.52	3,153,970.79	200,328,015.73

(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

科目	期末余额	期初余额
固定资产	1,675,882.61	2,199,181.53
固定资产清理		
合 计	1,675,882.61	2,199,181.53

(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	11,675,775.59	445,601.63		12,121,377.22
其中：房屋及建筑物				
运输工具	679,745.80			679,745.80
办公设备	10,979,932.79	445,601.63		11,425,534.42
其他	16,097.00			16,097.00
二、累计折旧合计	9,476,594.06	968,900.55		10,445,494.61
其中：房屋及建筑物				
运输工具	471,284.72	108,762.73		580,047.45
办公设备	8,992,946.88	857,047.16		9,849,994.04
其他	12,362.46	3,090.66		15,453.12
三、固定资产账面净值合计	2,199,181.53			1,675,882.61
其中：房屋及建筑物				
运输工具	208,461.08			99,698.35
办公设备	1,986,985.91			1,575,540.38
其他	3,734.54			643.88

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	2,199,181.53			1,675,882.61
其中：房屋及建筑物				
运输工具	208,461.08			99,698.35
办公设备	1,986,985.91			1,575,540.38
其他	3,734.54			643.88

11、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、原价合计	9,277,311.19	1,715,375.19		10,992,686.38
软件	9,277,311.19	1,715,375.19		10,992,686.38
二、累计摊销额合计	2,196,046.70	929,765.28		3,125,811.98
软件	2,196,046.70	929,765.28		3,125,811.98
三、无形资产减值准备金额合计				-
软件				-
四、账面价值合计	7,081,264.49			7,866,874.40
软件	7,081,264.49			7,866,874.40

12、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	95,320,288.40	23,830,072.10	68,831,326.02	17,207,831.50
合 计	95,320,288.40	23,830,072.10	68,831,326.02	17,207,831.50

13、吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	16,080,568,495.93	9,900,251,445.70

—公司	16,080,568,495.93	9,900,251,445.70
定期存款	2,667,881,123.62	1,996,626,176.80
—公司	2,667,881,123.62	1,996,626,176.80
通知存款	4,316,461,152.57	2,146,973,006.16
—公司	4,316,461,152.57	2,146,973,006.16
保证金存款	4,785,756.00	2,506,983.80
—公司	4,785,756.00	2,506,983.80
专项资金存款	3,193,130,000.00	
—公司	3,193,130,000.00	
合 计	26,262,826,528.12	14,046,357,612.46

14、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬		16,271,828.41	16,271,828.41	
二、离职后福利—设定提存计划	336,900.00	1,418,686.36	1,755,586.36	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	336,900.00	17,690,514.77	18,027,414.77	

(2) 短期薪酬列示

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		12,309,300.00	12,309,300.00	
二、职工福利费		1,294,981.72	1,294,981.72	
三、社会保险费		669,892.60	669,892.60	
其中：				
1、医疗保险		664,722.76	664,722.76	
2、工伤保险		5,169.84	5,169.84	
3、生育保险				
4、其他				
四、住房公积金		1,106,870.00	1,106,870.00	
五、工会经费和职工教育经费		318,316.30	318,316.30	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他		572,467.79	572,467.79	
合计		16,271,828.41	16,271,828.41	

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险费		215,328.72	215,328.72	
2、失业保险费		10,557.64	10,557.64	
3、企业年金缴费	336,900.00	1,192,800.00	1,529,700.00	
合计	336,900.00	1,418,686.36	1,755,586.36	

15、应交税费

税费项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	6,660,756.51	29,330,800.15	27,549,728.86	8,441,827.80
企业所得税	958,820.29	75,163,489.96	76,122,310.25	
城市维护建设税	466,252.96	2,053,155.99	1,928,481.02	590,927.93
个人所得税	587,606.83	1,175,689.11	988,186.37	775,109.57
教育费附加	199,822.70	879,924.02	826,491.87	253,254.85
地方教育费附加	133,215.14	586,616.00	550,994.57	168,836.57
印花税	154,344.50	2,566,044.12	1,693,348.50	1,027,040.12
车船使用税		3,700.00	3,700.00	
合计	9,160,818.93	111,755,719.35	109,659,541.44	11,256,996.84

16、其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
其中：活期存款利息	4,194,175.32	2,890,978.90
定期存款利息	21,074,132.31	9,926,086.60
通知存款利息	26,503,886.03	12,314,328.84
保证金利息	639.70	1,344.52
专项资金存款利息	58,688,936.88	
小计	110,461,770.24	25,132,738.86
其他应付款		
其中：应付个人款项		75,852.29
其他单位往来款		120,000.00
其他	117,241.43	97,526.62
小计	117,241.43	293,378.91
合计	110,579,011.67	25,426,117.77

17、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	100.00			3,000,000,000.00	100.00
中国节能环保集团有限公司	3,000,000,000.00	100.00			3,000,000,000.00	100.00

18、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	118,814,316.97	21,914,739.74		140,729,056.71
合计	118,814,316.97	21,914,739.74		140,729,056.71

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。

19、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	264,603,461.44	2,191,473.97		266,794,935.41
合计	264,603,461.44	2,191,473.97		266,794,935.41

一般风险准备说明：

财务公司《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 219,147,39.74 元。

20、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	531,094,788.77	406,135,628.22
本期增加额	219,147,397.39	289,285,602.57
其中：本期净利润转入	219,147,397.39	289,285,602.57
其他调整因素		
本期减少额	152,838,306.85	164,326,442.02
其中：本期提取盈余公积数	21,914,739.74	28,928,560.26
本期提取一般风险准备	2,191,473.97	2,892,856.03
本期分配现金股利数	128,732,093.14	132,505,025.73
转增股本		
其他减少		
本期期末余额	597,403,879.31	531,094,788.77

21、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	587,201,401.17	495,773,293.79
—存放同业	74,246,555.80	74,387,684.06
—存放中央银行	14,993,821.18	11,768,921.85
—发放贷款及垫款	490,482,576.68	382,914,604.40
其中：公司贷款和垫款	490,482,576.68	382,914,604.40
—票据贴现	15,868.74	
—买入返售金融资产	273,518.01	4,154,159.83
—融资租赁收入	7,189,060.76	22,547,923.65

其中：已减值金融资产利息收入		
利息支出	255,527,713.04	162,639,811.62
—吸收存款	255,527,713.04	162,639,811.62
—卖出回购金融资产		
—其他		
利息净收入	331,673,688.13	333,133,482.17

22、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	4,692,269.77	5,531,207.75
—委托贷款手续费		
—非融资性保函手续费	211,137.82	59,509.71
—担保手续费		
—咨询服务费	4,481,131.95	5,471,698.04
手续费及佣金支出	84,206.07	83,628.69
—银行手续费支出	84,206.07	83,628.69
手续费及佣金净收入	4,608,063.70	5,447,579.06

23、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	17,649,114.77	21,277,127.61
租赁费	13,074,412.47	10,835,185.76
运行维护费	1,178,651.87	1,103,693.16
折旧费	968,900.55	1,729,906.48
无形资产摊销	929,765.28	769,846.81
通讯费	916,470.55	746,926.41
服务费	602,077.29	
办公费	311,279.27	78,181.53
聘请中介机构费	301,886.79	301,886.79
差旅费	215,375.32	356,072.43
其他	1,539,213.54	3,519,797.10

项目	本期发生额	上期发生额
合计	37,687,147.70	40,718,624.08

24、研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
其他		218,000.00
合计		218,000.00

25、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
个税手续费返还	55,077.63	
合计	55,077.63	

26、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失		6,591,298.84
其中：应收融资租赁款损失准备		6,591,298.84
其他减值损失	-74,650,712.19	12,056,366.07
其中：贷款损失准备	-74,650,712.19	12,056,366.07
— 贷款及垫款损失准备	-74,650,712.19	12,056,366.07
合计	-74,650,712.19	18,647,664.91

27、投资收益

产生投资收益的来源	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		
处置可供出售金融资产取得的投资收益	57,436,335.22	54,519,818.49
合计	57,436,335.22	54,519,818.49

28、营业外收入

(1) 营业外收入分类情况

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
与企业日常活动无关的政府补助	100,000.00	400,000.00	100,000.00

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
税费返还	39,335.30		39,335.30
清理收入	1,520,362.55		1,520,362.55
其他			
合计	1,659,697.85	400,000.00	1,659,697.85

(2) 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关\与收益相关
西城区发展和改革委员会综合贡献奖	100,000.00	400,000.00	与收益相关
合计	100,000.00	400,000.00	

29、营业外支出

(1) 营业外支出分类情况

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
对外捐赠	3,000,000.00		3,000,000.00
滞纳金支出	90,665.07		90,665.07
合计	3,090,665.07		3,090,665.07

30、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	61,257,105.65	63,743,253.48
递延所得税调整	-6,622,240.60	14,686,196.96
所得税费用	54,634,865.05	78,429,450.44

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	273,782,262.44
按适用税率计算的所得税费用	68,445,565.61
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-13,906,744.77
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	96,044.21
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
以前未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异影响	
所得税费用	54,634,865.05

31、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、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定收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、以后重分类进损益的其他综合收益	801,401.02	-	801,401.02
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			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	801,401.02	-	801,401.02
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			-
小 计	801,401.02		801,401.02
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			-

4. 现金流量套期损益的有效部分			
转为被套期项目初始确认金额的调整额		-	-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			-
小 计			-
5. 外币报表折算差额			-
减：前期计入其他综合收益当期转入损益		-	-
小 计			-
三、其他综合收益合计	801,401.02		801,401.02

(续)

项 目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定收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、以后重分类进损益的其他综合收益	-456,463.36		-456,463.36
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			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-456,463.36		-456,463.36
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计	-456,463.36		-456,463.36
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小 计			
5. 外币报表折算差额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			

小 计			
三、其他综合收益合计		-456,463.36	-456,463.36

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

项 目	重新计量 设定受益 计划净负 债或净资 产所产生 的变动	权益法核算 的在被投资 单位不能重 分类进损益 的其他综合 收益中所享 有的份额	权益法核算 的在被投资 单位以后将 重分类进损 益的其他综 合收益中所 享有的份额	可供出售金 融资产公允 价值变动的 利得或损失	持有至 到期投 资重分 类为可 供出售 金融资 产的利 得或损 失	现金流 量套期 利得或 损失的 有效部 分
一、上期期 初余额				4,255,384.69		
二、上期增 减变动金额				-456,463.36		
三、本期期 初余额				3,798,921.33		
四、本期增 减变动金额				801,401.02		
五、本期期 末余额				4,600,322.35		

32、租赁

(1) 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）	12,668,395.32
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	13,077,752.58
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	19,527,779.60
3 年以上	
合 计	45,273,927.50

公司于 2020 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 2020 年 7 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日届满。

33、现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量等信息

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	219,147,397.39	289,285,602.57
加：资产减值准备	74,650,712.19	-18,647,664.91
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	968,900.55	1,729,906.48
无形资产摊销	929,765.28	769,846.81
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-57,436,335.22	-54,519,818.49
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-6,622,240.60	14,686,196.96
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-4,663,830,191.82	-3,017,552,357.80
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	11,651,565,502.40	2,714,095,367.69
其他		16,651,758.94
经营活动产生的现金流量净额	7,219,373,510.17	-53,501,161.75
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		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	10,848,841,927.57	4,291,773,213.08
减：现金的期初余额	4,291,773,213.08	3,313,293,748.85
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	6,557,068,714.49	978,479,464.23

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	本期金额	上期金额
一、现金	10,848,841,927.57	4,291,773,213.08
其中：库存现金	32,342.62	33,312.62
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	12,262,412.75	42,058,696.43
存放同业款项	10,836,547,172.20	4,249,681,204.03
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	10,848,841,927.57	4,291,773,213.08
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

八、关联方关系及其交易

1、 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
中国节能环保集团有限公司	北京市工商行政管理局	商业服务业	7,700,000,000.00	100.00	100.00

2、 本公司的子公司

本公司无子公司。

3、 其他关联方

关联方名称	与本集团的关系
中国节能环保集团有限公司	母公司
新时代国际投资有限公司	受同一母公司最终控制
北京时代官园物业管理有限公司	受同一母公司最终控制

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	17,347,299,533.97	12,183,460,974.69

② 存款余额

项目	期末数	期初数
中节能集团及其下属单位	26,262,826,528.12	14,046,357,612.46

③ 长期应收款余额

项目	期末数	期初数
中节能集团及其下属单位		338,059,521.27

④ 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	490,482,576.68	382,889,152.08

⑤ 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	255,527,713.04	162,639,811.62

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	211,137.82	59,509.71

(2) 关联租赁

本公司作为承租人的情况如下：

出租方名称	租赁资产种类	确认的租赁费	
		本年数	上年同期数
新时代国际投资有限公司	办公楼租赁	13,074,412.47	10,639,262.50

关联租赁情况说明：本公司办公场所在位于平安里大街的新时代大厦 16 层，大厦产权归属于新时代国际投资有限公司。

5、关联方应收应付款项余额

(1) 应收、预付关联方款项

项目	关联方	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	新时代国际投资有限公司	3,634,375.74		6,789,243.66	
	中国节能环保集团有限公司	276,400.00		276,400.00	
	北京时代官园物业管理有 限公司	10,000.00		12,500.00	
合 计		3,920,775.74		7,078,143.66	

6、关联方承诺事项

无。

九、资产负债表日后事项

无。

十、财务报表的批准

本财务报表已于 2021 年 03 月 31 日经本公司董事会批准。

中节能财务有限公司

2021 年 03 月 31 日

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91420106081978608B



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

1-5

成立日期 2013年11月06日
合伙期限 长期
主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层



名称 中审众环会计师事务所(普通合伙)
类别 特殊普通合伙
执行事务合伙人 石文浩; 管云涛; 杨辉强
经营范围

审查企业会计报表; 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核; 法律、法规规定的其他业务; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2020 12 10

证书序号: 0002385

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、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



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)

首席合伙人: 石文先

主任会计师:

经营场所: 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 42010005

批准执业文号: 鄂财会发(2013)25号

批准执业日期: 2013年10月28日



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会





姓名: 吴玉光
Full name: 吴玉光

性别: 男
Sex: 男

出生日期: 1964年05月13日
Date of Birth: 1964年05月13日

工作单位: 岳华会计师事务所
Working unit: 岳华会计师事务所

身份证号: 410103196405131331
Identity card No: 410103196405131331

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会








注册编号: 110001650008
No. of Certificate: 110001650008

发证日期: 2001年04月28日
Date of Issuance: 2001年04月28日

北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书继续有效
This certificate is valid
after renewal.




姓名: 吴玉光
No. of Certificate: 110001650008

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

注册变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意声明
Agree the holder to be transferred to the new institute of CPAs

岳华会计师事务所
岳华会计师事务所
岳华会计师事务所

2013.9.16
2014.11.9
2014.11.9

同意声明
Agree the holder to be transferred to the new institute of CPAs

岳华会计师事务所
岳华会计师事务所
岳华会计师事务所

2013.9.16
2014.11.9
2014.11.9

NOTES

- When practicing, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- 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 by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2017年12月21日
2017年 12月 21日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2017年12月21日
2017年 12月 21日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年 月 日
2015年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年 月 日
2015年 月 日



姓名
Full name
性别
Sex
出生日期
Date of birth
工作单位
Working unit
身份证号码
Identity card No.



证书编号: 11010410185
No. of Certificate

北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs, Beijing Registered Accountants Association

发证日期: 2015年 月 日
Date of Issuance: 2015年 月 日



证书有效期限



姓名: 张莉
证书编号: 11010410185

年 月 日