



国投财务有限公司

审计报告及财务附注

信会师报字[2016]第 720493 号

国投财务有限公司

审计报告及财务附注

(2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-2
二、	财务报表	
	资产负债表	1-2
	利润表	3
	现金流量表	4
	所有者权益变动表	5-6
	财务报表附注	1-44

审计报告

信会师报字[2016]第 720493 号

国投财务有限公司：

我们审计了后附的国投财务有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日的资产负债表、2015 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：

- （1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；
- （2）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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

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、审计意见

我们认为,贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。

立信会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一六年三月二十二日

资产负债表

编制单位：国投财务有限公司

2015年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
现金及存放中央银行款	七、（一）	1,109,195,891.99	2,391,888,953.03
存放同业款项	七、（二）	4,388,913,862.28	3,379,487,126.19
拆出资金	七、（三）	1,980,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	七、（四）	125,028,283.21	382,627,594.20
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保准备金			
应收利息	七、（五）	18,291,505.11	23,848,163.75
应收股利			
其他应收款	七、（六）	48,276.00	20,400.00
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		7,621,477,818.59	6,177,872,237.17
非流动资产：			
发放贷款及垫款	七、（七）	14,115,286,211.89	13,299,795,278.58
可供出售金融资产	七、（八）	1,032,223,211.81	1,380,410,656.81
持有至到期投资			
长期应收款	七、（九）		54,569,698.02
长期股权投资	七、（十）	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产			
固定资产原价	七、（十一）	6,464,846.61	6,257,597.61
减：累计折旧	七、（十一）	5,463,727.75	4,958,168.68
固定资产净值	七、（十一）	1,001,118.86	1,299,428.93
减：固定资产减值准备			
固定资产净额	七、（十一）	1,001,118.86	1,299,428.93
在建工程	七、（十二）	2,713,000.00	179,000.00
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	七、（十三）	2,796,721.71	3,296,813.08
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	七、（十四）	10,066,607.01	26,049,498.27
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		15,214,086,871.28	14,815,600,373.69
资产总计		22,835,564,689.87	20,993,472,610.86

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：国投财务有限公司

2015年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
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、（十五）、七、（十六）	18,056,706,918.62	16,182,021,354.41
拆入资金	七、（十七）	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
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、（十八）	505,065.02	625,641.57
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、（十九）	12,819,170.39	23,880,773.33
其中：应交税金		12,390,623.46	23,295,467.00
应付利息	七、（二十）	399,955,983.69	335,123,738.84
应付股利			
其他应付款	七、（二十一）	919,799.41	730,143.49
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			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	七、（二十二）		
流动负债合计		19,770,906,937.13	202,823,775.00
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
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、（十四）	1,983,553.19	43,689,756.31
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		1,983,553.19	43,689,756.31
负 债 合 计		19,772,890,490.32	18,088,895,182.95
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、（二十三）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
国有资本	七、（二十三）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：国有法人资本	七、（二十三）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
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、（二十三）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、（二十四）	131,000,000.00	131,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益	七、（三十八）	4,067,408.36	130,205,260.15
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	七、（二十五）	179,765,138.69	129,135,973.63
其中：法定公积金		179,765,138.69	129,135,973.63
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、（二十六）	247,676,225.50	166,143,558.04
未分配利润	七、（二十七）	500,165,427.00	348,092,636.09
归属于母公司所有者权益合计		3,062,674,199.55	2,904,577,427.91
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		3,062,674,199.55	2,904,577,427.91
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,835,564,689.87	20,993,472,610.86

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

编制单位：国投财务有限公司

金额单位：元

项 目		本期	上期
一、营业收入		820,378,430.30	673,549,814.13
利息净收入	七、（二十九）	382,961,725.31	403,279,327.06
利息收入	七、（二十九）	789,975,702.60	767,670,547.79
利息支出	七、（二十九）	407,013,977.29	364,391,220.73
手续费及佣金净收入	七、（三十）	9,924,080.64	26,683,953.89
手续费及佣金收入	七、（三十）	11,174,479.08	27,993,987.62
手续费及佣金支出	七、（三十）	1,250,398.44	1,310,033.73
投资收益（损失以“-”号填列）	七、（三十四）	423,307,517.67	241,502,117.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、（三十三）	-165,242.32	1,679,514.37
汇兑收益（损失以“-”号填列）		4,199,243.62	404,901.54
其他业务收入	七、（二十八）	151,105.38	
二、营业支出		137,231,605.03	173,166,024.67
营业税金及附加		55,121,622.84	43,328,677.92
业务及管理费	七、（三十一）	34,362,402.67	32,564,859.32
资产减值损失	七、（三十二）	47,747,579.52	97,272,487.43
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		683,146,825.27	500,383,789.46
加：营业外收入	七、（三十五）	44,071.26	293,601.42
减：营业外支出	七、（三十六）	27,000.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		683,163,896.53	500,677,390.88
减：所得税费用	七、（三十七）	176,872,245.95	104,146,985.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		506,291,650.58	396,530,405.62
归属于母公司所有者的净利润		506,291,650.58	396,530,405.62
少数股东损益			
加：其他综合收益	七、（三十八）	-126,137,851.79	112,066,677.43
六、综合收益总额		380,153,798.79	508,597,083.05

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：国投财务有限公司

2015年度

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
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		1,874,685,564.21	-110,418,720.01
向中央银行借款净增加额		-207,150,383.90	-83,161,701.50
向其他金融机构拆入资金净增加额			300,000,000.00
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		801,973,013.70	783,852,809.76
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		6,992,718.90	642,063.44
经营活动现金流入小计		2,476,500,912.91	890,914,451.69
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		788,599,256.77	764,075,589.17
存放中央银行和同业款项净增加额		716,477,673.27	-820,248,715.01
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		339,056,478.50	330,949,263.16
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		20,422,998.33	19,424,816.76
支付的各项税费		227,330,006.85	161,871,893.25
支付其他与经营活动有关的现金		23,631,413.36	13,802,154.98
经营活动现金流出小计		2,115,517,827.08	469,875,002.31
经营活动产生的现金流量净额		360,983,085.83	421,039,449.38
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,958,636,868.57	2,229,341,886.02
取得投资收益收到的现金		423,307,517.67	241,502,117.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,600.00	12,400.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		8,381,949,986.24	2,470,856,403.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,961,249.00	1,059,945.00
投资支付的现金		7,515,746,810.63	2,781,660,485.51
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		7,518,708,059.63	2,782,720,430.51
投资活动产生的现金流量净额		863,241,926.61	-311,864,027.22
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			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		222,057,027.15	70,989,574.38
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		222,057,027.15	70,989,574.38
筹资活动产生的现金流量净额		-222,057,027.15	-70,989,574.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		8,088,016.49	1,210,239.63
五、现金及现金等价物净增加额		1,010,256,001.78	39,396,087.41
加：期初现金及现金等价物余额		3,382,519,501.23	3,343,123,413.82
六、期末现金及现金等价物余额		4,392,775,503.01	3,382,519,501.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：国投财务有限公司

2015年度

金额单位：人民币元

项 目	行次	本 年 金 额										少数股东权益	所有者权益合计
		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	其他	小计	
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00	2	131,000,000.00	3	4	5	6	7	8	9	10	11
加：会计政策变更	2					130,205,260.15		129,135,973.63	166,143,558.04	348,092,636.09		2,904,577,427.91	13
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	2,000,000,000.00		131,000,000.00		130,205,260.15		129,135,973.63	166,143,558.04	348,092,636.09		2,904,577,427.91	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-126,137,851.79		50,629,165.06	81,532,667.46	152,072,790.91		158,096,771.64	
（一）综合收益总额	7					-126,137,851.79				506,291,650.58		380,153,798.79	
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16												
1.提取盈余公积	17												
其中：法定公积金	18												
任意公积金	19												
储备基金	20												
企业发展基金	21												
利润归还投资	22												
2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者（或股东）的分配	24												
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本（或股本）	27												
2.盈余公积转增资本（或股本）	28												
3.盈余公积弥补亏损	29												
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30												
5.其他	31												
四、本年年末余额	32	2,000,000,000.00		131,000,000.00		4,067,408.36		179,765,138.69	247,676,225.50	500,165,427.00		3,062,674,199.55	3,062,674,199.55

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

编制单位：国投财务有限公司

2015年度

金额单位：人民币元

项 目		行次	上 年 金 额											少数股东权益	所有者权益合计
			归属于母公司所有者权益												
栏次	14	15	16	减：库存股	18	19	20	一般风险准备	22	其他	小计				
实收资本（或股本）															
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00		131,000,000.00								26	26		
加：会计政策变更	2				18,138,582.72		89,482,933.07	107,697,065.40	120,651,338.05	23	24	2,466,969,919.24	2,466,969,919.24		
前期差错更正	3														
其他	4														
二、本年初余额	5	2,000,000,000.00		131,000,000.00											
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6														
（一）综合收益总额	7														
（二）所有者投入和减少资本	8														
1.所有者投入的普通股	9														
2.其他权益工具持有者投入资本	10														
3.股份支付计入所有者权益的金额	11														
4.其他	12														
（三）专项储备提取和使用	13														
1.提取专项储备	14														
2.使用专项储备	15														
（四）利润分配	16														
1.提取盈余公积	17						39,653,040.56	58,446,492.64	-169,089,107.58			-70,989,574.38	-70,989,574.38		
其中：法定公积金	18						39,653,040.56		-39,653,040.56				437,607,508.67		
任意公积金	19						39,653,040.56		-39,653,040.56				508,597,083.05		
储备基金	20														
企业发展基金	21														
利润归还投资	22														
2.提取一般风险准备	23														
3.对所有者（或股东）的分配	24							58,446,492.64	-58,446,492.64						
4.其他	25								-70,989,574.38			-70,989,574.38	-70,989,574.38		
（五）所有者权益内部结转	26														
1.资本公积转增资本（或股本）	27														
2.盈余公积转增资本（或股本）	28														
3.盈余公积弥补亏损	29														
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30														
5.其他	31														
四、本年年末余额	32	2,000,000,000.00		131,000,000.00		130,205,260.15	129,135,973.63	166,143,558.04	348,092,636.09		2,904,577,427.91		2,904,577,427.91		

金额单位：人民币元

2013年度

法定代表人：

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

国投财务有限公司 2015 年度财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 企业的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

国投财务有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于 2008 年 12 月 26 日经中国银行业监督管理委员会批复, 成立于 2009 年 2 月 11 日; 2010 年 4 月 12 日取得中国银行业监督管理委员会《关于批准国投财务有限公司增加注册资本及调整股权结构等事项的批复》, 2010 年 4 月 20 日注册资本由人民币 50,000 万元增至人民币 120,000 万元, 2010 年 10 月 11 日取得中华人民共和国国家工商行政管理总局换发的字 100000400012063 号企业法人营业执照; 2013 年 7 月 5 日取得中国银行业监督管理委员会《关于国投财务有限公司增加注册资本等事项的批复》(银监复【2013】334 号), 2013 年 7 月 26 日注册资本由 120,000 万元增至 200,000 万元, 增资后股东及出资情况如下: 国家开发投资公司出资人民币 71,200 万元, 占注册资本的 35.60%; 国投信托有限公司出资人民币 40,000 万元, 占注册资本的 20.00%; 国投高科技投资有限公司出资人民币 31,300 万元, 占注册资本的 15.65%; 国投煤炭有限公司出资人民币 23,000 万元, 占注册资本的 11.50%; 国投云南大朝山水电有限公司出资人民币 21,500 万元, 占注册资本的 10.75%; 国投交通公司出资人民币 4,000 万元, 占注册资本的 2.00%; 国投电力控股股份有限公司出资人民币 4,000 万元, 占注册资本的 2.00%; 国投洋浦港有限公司出资人民币 5,000 万元, 占注册资本的 2.50%。公司法定代表人: 张华; 注册地址及住所: 北京市西城区西直门南小街 147 号 9 层。

本公司设股东会、董事会和监事会。股东会是公司的权力机构, 董事会是股东会的执行机构, 对公司重大决策和日常工作实施管理和控制, 董事会下设风险控制与审计委员会和战略与预算委员会。董事会聘任总经理, 总经理下设投资决策委员会和贷款审批委员会。本公司设有综合管理部、计划财务部、结算业务部、客户服务部、投资咨询部、资金运营部、审计稽核部和风险管理部八个职能管理部门。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属金融行业, 经营范围主要包括: 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务; 协助成员单位实现交易款项的收付; 经批准的保险代理业务; 对成员单位提供担保; 办理成员单位之间的委托贷款及委托投资; 对成员单位办理票据承兑与贴现; 办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计; 吸收成员单位的存款; 对成员单位办理贷款及融资租赁; 从事同业拆借;

承销成员单位的企业债券；有价证券投资；成员单位产品的买方信贷。

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司母公司及最终控制方均为国家开发投资公司。

二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础编制。

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）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及有关财务会计制度的要求，真实、完整地反映了本公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况及 2015 年度的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

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“（七）金融工具、（八）呆账准备、（十四）收入、（十七）公允价值计量、（十九）一般准备金”。

(一) 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，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，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除特别说明的计价基础外，均以历史成本为计价原则。

(四) 主要报表项目采用的计量属性或计量模式

在对财务报表项目进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

本期报表项目的计量属性未发生变化。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

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

(六) 外币业务和外币报表折算

1、 外币交易

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

(七) 金融工具

本公司的金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

本公司初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，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。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

4、 金融负债终止确认条件

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价

6、 金融资产（不含应收款项）减值准备的计提方法及核销原则

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值准备

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入其他综合收益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

本公司对可供出售债务工具投资减值的认定标准为：

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“严重”的标准为：

；公允价值下跌“非暂时性”的标准为：；投资成本的计算方法为：；持续下跌期间的确定依据为：。

（2）持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

当本公司没有合理的预期能够收回该金融资产时，应直接核销减值准备并减记金融资产账面价值。本公司将根据实际情况，核销该金融资产的整体或部分。

（八）呆账准备

本公司在资产负债表日对承担风险和损失的资产提取呆账准备，包括一般风险准备和相关资产减值准备。截止资产负债表日，本公司承担风险和损失的资产主要为自营贷款、贴现资产以及拆出资金等资产。

本公司执行中国财政部 2012 年 7 月 1 日起施行的《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则》的相关规定，按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。

公司根据贷款及垫款的五级分类结果，按照组合方式计提贷款损失准备，按照中国财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》规定，对公司承担风险和损失的自营贷

款、贴现资产与拆出资金根据《贷款风险分类指导原则》进行风险分类，其中正常类计提比例 1%-3%、关注类计提比例 4%-5%、次级类计提比例 30%、可疑类计提比例 60%、损失类计提比例 100%的标准提取贷款损失准备，计入当期损益。

对存在债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务，以及有其他确凿证据表明确实无法收回或收回可能性很小的风险资产，经本公司按规定程序批准后列作损失，并冲减已提取的减值准备。

(九) 长期股权投资

1、 投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应付的相关税费确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、 后续计量及损益确认

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额,计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间,被投资单位编制合并财务报表的,以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损益,属于资产减值损失的,全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易,该资产构成业务的,按照附注中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,

以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

3、 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

4、 减值测试方法及减值准备计提方法

于资产负债表日长期股权投资存在减值迹象的，进行减值测试。

对可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

(十) 固定资产

1、 固定资产的确认条件

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。

在同时满足：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2、 固定资产分类及折旧政策

本公司固定资产折旧采用年限平均法计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数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。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会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。

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	残值率	年折旧率
运输设备	5 年	3.00%	19.40%
办公设备	3 年	3.00%	32.33%
其他	5 年	3.00%	19.40%

3、 固定资产后续支出的会计处理

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。

固定资产的更新改造等后续支出，满足本公司固定资产确认条件的，扣除被替换部分的账面价值后，计入固定资产成本；不满足本公司固定资产确认条件的固定资产修理费用等，应当在发生时计入当期损益。

4、 固定资产减值准备的确认标准、计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十一) 无形资产

1、 无形资产的确认

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。同时满足下列条件时，无形资产才予以确认：

(1) 与该无形资产有关的经济利益很可能流入本公司；

(2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

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

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

(2) 无形资产的后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能

发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十二) 职工薪酬

1、 短期薪酬

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

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

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、 辞退福利

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十三) 预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

1、 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

2、 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

(十四) 收入

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

(2) 手续费及佣金收入

在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且有关收入金额可以可靠地计量时确认。

(十五) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

本公司的关联方包括但不限于：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (7) 本公司的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(十七) 公允价值计量

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

- 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；
- 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。
- 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。

本公司将根据交易性质和相关资产或负债的特征等，以其交易价格作为初始确认的公允价值。

其他相关会计准则要求或者允许公司以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，公司将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

以公允价值计量非金融资产时，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。

本公司采用估值技术时考虑了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。估值技术的输入值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。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

- 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。
- 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。

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

(十八)所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

本公司所得税汇算清缴的方式：本公司根据主管税务机关核定，所得税采取分季预缴汇算清缴方式。在年终汇算清缴时，少缴的所得税税额，在下一年度内缴纳；多缴纳的所得税税额，在下一年度内抵缴。

（十九）一般风险准备金计提方法和比例

本公司在资产负债表日对承担风险和损失的资产提取呆账准备，包括一般风险准备和相关资产减值准备。截止资产负债表日，本公司承担风险和损失的资产主要为存放同业款项、可供出售金融资产、发放贷款及垫款、长期股权投资等资产。

本公司执行中国财政部 2012 年 7 月 1 日起施行的《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则》的相关规定，按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备余额按风险资产期末余额的 1.5% 计提。用于弥补风险损失，不得用于分红、转增资本，可自 2012 年起分 5 年到位。

五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正、其他调整的说明

(一) 会计政策变更

2015 年 7 月 1 日，本公司根据国投财会[2015]127 号文件关于印发《国家开发投资公司会计核算手册》的通知，金融企业将管理费用重分类至销售费用。以上会计政策变更未对上期及本期的利润总额产生影响。

(二) 会计估计变更

本期无会计估计变更。

六、 税项

主要税种及税率

税种	计税依据	适用税率（%）
营业税	应税收入	5.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育附加	应纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

七、 财务报表重要项目的说明

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	年末余额	年初余额
现金	7,951.02	9,600.00
其中：人民币	7,951.02	9,600.00
存放中央银行法定准备金	1,105,334,251.26	2,388,856,577.99
其中：人民币	1,100,139,371.26	2,383,808,402.99
美元	5,194,880.00	5,048,175.00
存放中央银行超额存款准备金	3,853,689.71	3,022,775.04
其中：人民币	3,853,689.71	3,022,775.04
合计	1,109,195,891.99	2,391,888,953.03

注：年末人民币法定存款准备金率为 7.5%，存放中央银行法定准备金为受限资产。

(二) 存放同业款项

项目	年末余额	年初余额
存放境内同业	4,309,052,949.99	3,377,775,114.28
其中：人民币	4,301,758,133.39	3,373,672,813.08
美元	7,294,816.60	4,102,301.20
欧元		
其他货币资金	79,860,912.29	1,712,011.91
其中：人民币	79,860,912.29	1,712,011.91
合计	4,388,913,862.28	3,379,487,126.19

(三) 拆出资金

项目	期末余额	年初余额
拆放其他银行	2,000,000,000.00	
拆放非银行金融机构		
减：贷款损失准备	20,000,000.00	
拆出资金账面价值	1,980,000,000.00	

(四) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末公允价值	年初公允价值
1.交易性金融资产	2,679,344.15	4,588,600.34
(1) 交易性债券投资		
(2) 交易性权益工具投资	2,679,344.15	4,588,600.34
2.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		
3.其他	122,348,939.06	378,038,993.86
合计	125,028,283.21	382,627,594.20

注：其他项目为公司购买的货币型基金。

(五) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	18,291,505.11	18,963,231.75
可供出售金融资产利息		4,884,932.00
合计	18,291,505.11	23,848,163.75

(六) 其他应收款

种类	期末数				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(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
采用组合（账龄分析）计提坏账准备的其他应收款	48,276.00	100.00			20,400.00	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	48,276.00	100.00			20,400.00	100.00		

1、按组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末数			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）	48,276.00	100.00		20,400.00	100.00	
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上						

账龄	期末数			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(%)	
合计	48,276.00	100.00		20,400.00	100.00	

(七) 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	年末余额	年初余额
对企业贷款和垫款合计	14,435,411,175.21	13,589,896,026.71
其中：贷款	13,251,549,573.75	11,927,129,300.00
贴现	1,183,861,601.46	1,662,766,726.71
减：贷款损失准备	320,124,963.32	290,100,748.13
其中：单项计提数		
组合计提数	320,124,963.32	290,100,748.13
贷款和垫款账面价值	14,115,286,211.89	13,299,795,278.58

2、 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
电力行业	4,529,560,253.75	31.38	3,672,663,000.00	27.02
采矿业	1,992,502,349.93	13.80	2,250,555,286.93	16.56
交通运输业	1,480,256,147.51	10.25	1,196,831,000.00	8.81
其他行业	6,433,092,424.02	44.57	6,469,846,739.78	47.61
合计	14,435,411,175.21	100.00	13,589,896,026.71	100.00

3、 贷款和垫款按地区分布情况

行业地区分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
华南地区	1,853,317,000.00	12.84	1,379,537,000.00	10.15
华北地区	6,153,026,671.71	42.62	6,585,287,944.29	48.46
华东地区	1,549,843,369.75	10.74	980,225,000.00	7.21
西南地区	2,620,500,000.00	18.15	2,368,500,000.00	17.43
西北地区	2,056,925,006.06	14.25	2,080,790,795.49	15.31
华中地区	201,799,127.69	1.40	195,555,286.93	1.44
合计	14,435,411,175.21	100.00	13,589,896,026.71	100.00

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
信用贷款	12,978,883,573.75	89.91	11,677,651,300.00	85.93
保证贷款	100,116,000.00	0.69	63,328,000.00	0.47
抵（质）押贷款	172,550,000.00	1.20	186,150,000.00	1.37

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
贴现及买断式转贴现	1,183,861,601.46	8.20	1,662,766,726.71	12.23
合计	14,435,411,175.21	100.00	13,589,896,026.71	100.00

注：贷款和垫款的借款人全部为本公司的母公司国家开发投资公司所属的集团内成员企业，经营状况良好，所以本公司一般采用信用贷款的方式。

5、 贷款和垫款资产质量

五级分类	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
正常类	14,335,411,175.21	99.31	11,611,396,026.71	85.44
关注类	100,000,000.00	0.69	1,978,500,000.00	14.56
次级类				
可疑类				
损失类				
合计	14,435,411,175.21	100.00	13,589,896,026.71	100.00

注：公司资产质量分类每季度进行一次，贷款和垫款资产质量按照第四季度评级标准进行划分，资产质量余额显示 2015 年 12 月 31 日余额。按照五级分类结果，正常类一级计提比例为 1%，正常类二级计提比例为 2%，正常类三级计提比例为 3%，关注类一级计提比例为 4%，关注类二级计提比例为 5%。

6、 贷款损失准备

项目	年末余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		290,100,748.13		182,044,896.37
本年计提		30,024,215.19		108,055,851.76
本年转出				
本年核销				
本年转回				
—收回原转销贷款和垫款导致转回				
—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				
年末余额		320,124,963.32		290,100,748.13

(八) 可供出售金融资产

1、 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具				31,521,254.34		31,521,254.34
可供出售权益工具	320,423,211.81		320,423,211.81	385,144,181.28		385,144,181.28

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其中：按公允价值计量	320,423,211.81		320,423,211.81	385,144,181.28		385,144,181.28
按成本计量						
其他	711,800,000.00		711,800,000.00	963,745,221.19		963,745,221.19
合 计	1,032,223,211.81		1,032,223,211.81	1,380,410,656.81		1,380,410,656.81

2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	315,000,000.67		711,800,000.00	1,026,800,000.67
公允价值	320,423,211.81		711,800,000.00	1,032,223,211.81
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	5,423,211.14			5,423,211.14
已计提减值金额				

注：期末可供出售金融资产—其他为本公司购买的持有期间不确定的信托理财产品 711,800,000.00 元。

(九) 长期应收款

项目	期末余额			年初余额			期末折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款				56,846,333.69	2,276,635.67	54,569,698.02	
其中：未实现融资收益							
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
其他							
合 计				56,846,333.69	2,276,635.67	54,569,698.02	

注：长期应收款系融资租赁款，本期已收回。

(十) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	50,000,000.00			50,000,000.00
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小计	50,000,000.00			50,000,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合 计	50,000,000.00			50,000,000.00

2、 长期股权投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	期末余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
合计	—	50,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00	100.00	100.00			
一、子企业										
国投保险经纪有限公司	成本法	50,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00	100.00	100.00			

(十一) 固定资产

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	6,257,597.61	207,249.00		6,464,846.61
其中：运输工具	1,666,174.41			1,666,174.41
办公设备	4,571,928.00	207,249.00		4,779,177.00
其他	19,495.20			19,495.20
二、累计折旧合计：	4,958,168.68	505,559.07		5,463,727.75
其中：运输工具	1,616,189.16			1,616,189.16
办公设备	3,325,905.77	502,722.48		3,828,628.25
其他	16,073.75	2,836.59		18,910.34
三、固定资产账面净值合计	1,299,428.93			1,001,118.86
其中：运输工具	49,985.25			49,985.25
办公设备	1,246,022.23			950,548.75
其他	3,421.45			584.86
四、减值准备合计				
其中：运输工具				
办公设备				
其他				
五、固定资产账面价值合计	1,299,428.93			1,001,118.86
其中：运输工具	49,985.25			49,985.25
办公设备	1,246,022.23			950,548.75
其他	3,421.45			584.86

注：1、期末未发现固定资产发生可收回金额低于账面价值的情况，未计提减值准备。

2、期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 4,441,731.41 元，累计折旧 4,324,553.23 元，净值 117,178.18 元。

(十二) 在建工程

1、 在建工程情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其中：1.征信系统				110,000.00		110,000.00
2.小型机及存储设备更新项目	2,644,000.00		2,644,000.00			
3.运维监控系统款	69,000.00		69,000.00	69,000.00		69,000.00
合计	2,713,000.00		2,713,000.00	179,000.00		179,000.00

2、 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	年初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	工程进度 (%)	资金来源	期末余额
合计	179,000.00	2,644,000.00		110,000.00			2,713,000.00
其中：1.征信系统	110,000.00			110,000.00	100.00	自有	
2.小型机及存储设备更新项目		2,644,000.00			80.00	自有	2,644,000.00
3.运维监控系统款	69,000.00				30.00	自有	69,000.00

注：本期其他减少其中 110,000.00 元转入无形资产。

(十三) 无形资产

1、 无形资产分类

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	5,122,740.00	220,000.00		5,342,740.00
结算系统	1,608,800.00			1,608,800.00
电票系统	609,000.00			609,000.00
投资系统	679,640.00			679,640.00
外汇系统	857,500.00			857,500.00
灾备系统	1,367,800.00			1,367,800.00
征信系统		220,000.00		220,000.00
二、累计摊销额	1,825,926.92	720,091.37		2,546,018.29
结算系统	858,749.97	276,383.34		1,135,133.31
电票系统	497,349.95	111,650.05		609,000.00
投资系统	147,255.33	135,927.98		283,183.31
外汇系统	185,791.67	171,500.01		357,291.68
灾备系统	136,780.00	22,796.66		159,576.66
征信系统		1,833.33		1,833.33
三、无形资产减值准备合计				
结算系统				
电票系统				

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
投资系统				
外汇系统				
灾备系统				
征信系统				
四、无形资产账面价值	3,296,813.08			2,796,721.71
结算系统	750,050.03			473,666.69
电票系统	111,650.05			
投资系统	532,384.67			396,456.69
外汇系统	671,708.33			500,208.32
灾备系统	1,231,020.00			1,208,223.34
征信系统				218,166.67

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	10,066,607.01	40,266,428.04	26,049,498.27	104,197,993.06
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	243,500.00	974,000.00	429,856.59	1,719,426.36
资产减值损失	9,823,107.01	39,292,428.04	25,619,641.68	102,478,566.72
二、递延所得税负债	1,983,553.19	7,934,212.77	43,689,756.31	174,759,025.25
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	384,250.41	1,537,001.64	419,878.59	1,679,514.37
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	1,599,302.78	6,397,211.13	43,269,877.72	173,079,510.88

注：本公司按照可供出售金融资产公允价值变动分别确认递延所得税资产及递延所得税负债。

(十五) 吸收存款

项目	期末余额	年初余额
活期存款	5,651,886,825.56	7,514,900,294.96
—公司	5,651,886,825.56	7,514,900,294.96
定期存款（含通知存款）	9,898,892,901.76	8,667,121,059.45
—公司	9,898,892,901.76	8,667,121,059.45
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）		
合计	15,550,779,727.32	16,182,021,354.41

注：定期存款余额中包含了保证金存款余额，其中年初保证金存款余额为 93,700,172.99 元，年末保证金存款余额为 31,636,014.5 元。

(十六) 同业存放款

项目	年末余额	年初余额
非存款类金融机构	2,505,927,191.30	
合计	2,505,927,191.30	

注：非存款类金融机构存放款为集团子公司安信证券股份有限公司及国投信托有限公司的吸收存款。

(十七) 拆入资金

项目	年末余额	年初余额
境内银行同业拆入	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
境内其他金融机构拆入		
境外银行同业拆入		
合计	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00

(十八) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	625,641.57	19,199,389.72	19,319,966.27	505,065.02
二、离职后福利-设定提存计划		1,408,677.71	1,408,677.71	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	625,641.57	20,608,067.43	20,728,643.98	505,065.02

2、 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		15,287,524.62	15,287,524.62	
二、职工福利费		1,178,418.70	1,178,418.70	
三、社会保险费		1,180,244.28	1,180,244.28	
其中：医疗保险费		1,087,685.60	1,087,685.60	
工伤保险费		20,360.14	20,360.14	
生育保险费		32,232.74	32,232.74	
其他		39,965.80	39,965.80	
四、住房公积金		985,757.00	985,757.00	
五、工会经费和职工教育经费	625,641.57	534,879.92	655,456.47	505,065.02
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		32,565.20	32,565.20	
合计	625,641.57	19,199,389.72	19,319,966.27	505,065.02

3、 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		797,305.98	797,305.98	
二、失业保险费		39,836.28	39,836.28	
三、企业年金缴费		571,535.45	571,535.45	
合计		1,408,677.71	1,408,677.71	

(十九) 应交税费

项目	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税		9,066.33	9,066.33	
营业税	11,706,126.50	49,214,763.29	52,349,951.07	8,570,938.72
城市维护建设税	819,428.85	3,445,668.07	3,665,131.21	599,965.71
企业所得税	10,666,620.57	161,117,021.87	168,687,907.36	3,095,735.08
个人所得税	103,291.08	2,085,823.40	2,065,130.53	123,983.95
教育费附加	351,183.80	1,476,714.88	1,570,770.52	257,128.16
地方教育费附加	234,122.53	984,476.60	1,047,180.36	171,418.77
合计	23,880,773.33	218,333,534.44	229,395,137.38	12,819,170.39

(二十) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
客户存款利息	399,955,983.69	335,123,738.84
合计	399,955,983.69	335,123,738.84

(二十一) 其他应付款

1、 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
各类社保	47,373.63	37,178.98
其他	872,425.78	692,964.51
合 计	919,799.41	730,143.49

(二十二) 其他流动负债

项目	期末余额	年初余额
转贴现票据		202,823,775.00
合计		202,823,775.00

(二十三) 实收资本

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	2,000,000,000.00	100.00			2,000,000,000.00	100.00
国家开发投资公司	712,000,000.00	35.60			712,000,000.00	35.60

投资者名称	年初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
国投信托有限公司	400,000,000.00	20.00			400,000,000.00	20.00
国投高科技投资有限公司	313,000,000.00	15.65			313,000,000.00	15.65
国投煤炭有限公司	230,000,000.00	11.50			230,000,000.00	11.50
国投云南大朝山水电有限公司	215,000,000.00	10.75			215,000,000.00	10.75
国投洋浦港有限公司	50,000,000.00	2.50			50,000,000.00	2.50
国投交通公司	40,000,000.00	2.00			40,000,000.00	2.00
国投电力控股股份有限公司	40,000,000.00	2.00			40,000,000.00	2.00

(二十四) 资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	131,000,000.00			131,000,000.00
二、其他资本公积				
三、原制度资本公积转入				
合计	131,000,000.00			131,000,000.00

(二十五) 盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	129,135,973.63	50,629,165.06		179,765,138.69
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
利润归还投资				
其他				
合计	129,135,973.63	50,629,165.06		179,765,138.69

注：本年盈余公积的增加额为按净利润计提 10% 的法定盈余公积金

(二十六) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	166,143,558.04	81,532,667.46		247,676,225.50
合计	166,143,558.04	81,532,667.46		247,676,225.50

注：执行中国财政部颁布的 2012 年 7 月 1 日起施行的《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则》的相关规定，按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备余额公司按风险资产期末余额的 1.5% 计提。自 2012 年起分 5 年到位。

(二十七) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期年初余额	348,092,636.09	120,651,338.05
本期增加额	506,291,650.58	396,530,405.62

项目	本期金额	上期金额
其中：本期净利润转入	506,291,650.58	396,530,405.62
其他调整因素		
本期减少额	354,218,859.67	169,089,107.58
其中：本期提取盈余公积数	50,629,165.06	39,653,040.56
本期提取一般风险准备	81,532,667.46	58,446,492.64
本期分配现金股利数	222,057,027.15	70,989,574.38
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	500,165,427.00	348,092,636.09

(二十八) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计				
其他				
2. 其他业务小计	151,105.38			
其他	151,105.38			
合计	151,105.38			

(二十九) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	789,975,702.60	767,670,547.79
—存放同业	91,255,834.65	57,201,847.24
—存放中央银行	28,751,717.34	38,579,653.31
—拆出资金		489,000.00
—发放贷款及垫款	669,968,150.61	671,400,047.24
其中：公司贷款和垫款	607,119,029.97	615,992,881.67
票据贴现	62,849,120.64	55,407,165.57
—买入返售金融资产		
—其他		
利息支出	407,013,977.29	364,391,220.73
—拆入资金	3,912,386.11	1,290,097.23
—吸收存款	346,061,486.10	359,842,402.50
—贴现利息	4,326,608.90	3,258,721.00
—同业存放	52,713,496.18	
利息净收入	382,961,725.31	403,279,327.06

(三十) 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	11,174,479.08	27,993,987.62
—代理业务手续费	11,174,479.08	27,993,987.62

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	1,250,398.44	1,310,033.73
— 手续费支出	1,250,398.44	1,310,033.73
手续费及佣金净收入	9,924,080.64	26,683,953.89

(三十一) 销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	20,608,067.43	17,250,335.94
折旧及摊销费	1,225,650.44	1,241,741.21
业务招待费及会议费	99,137.50	1,069,072.47
业务监管费	1,412,311.26	1,454,243.92
差旅费及交通费	379,650.55	640,085.91
聘请中介机构费用	170,000.00	136,025.00
咨询费	163,422.49	184,043.99
日常办公费	276,275.39	822,722.45
税费	1,355,324.28	993,276.93
其它	476,601.93	46,683.00
计算机系统运转费	2,976,199.00	2,798,399.90
房租租赁费及物业管理费	5,009,322.00	5,264,528.83
业务宣传费	121,420.00	562,339.31
车辆使用费	89,020.40	101,360.46
合计	34,362,402.67	32,564,859.32

(三十二) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	30,024,215.19	96,055,851.76
拆出资金减值损失	20,000,000.00	
融资租赁减值损失	-2,276,635.67	1,216,635.67
合计	47,747,579.52	97,272,487.43

(三十三) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-165,242.32	1,679,514.37
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
合计	-165,242.32	1,679,514.37

(三十四) 投资收益

1、 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	2,446,018.61	
处置长期股权投资产生的投资收益		
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的投资收益		
持有至到期投资期间取得的投资收益		
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	287,095,250.41	149,956,786.12
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	133,766,248.65	91,527,781.95
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		
其他		17,549.20
合计	423,307,517.67	241,502,117.27

(三十五) 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
非流动资产处置利得	5,600.00	5,566.00	5,600.00
其中：固定资产处置利得	5,600.00	5,566.00	5,600.00
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
政府补助		240,000.00	
其他	38,471.26	48,035.42	38,471.26
合计	44,071.26	293,601.42	44,071.26

政府补助明细：

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/收益相关
财政突出贡献的表彰奖励款		240,000.00	收益相关
合计		240,000.00	

(三十六) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
其他	27,000.00		27,000.00
合计	27,000.00		27,000.00

(三十七) 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	186,736,663.55	129,346,748.30
递延所得税调整	-9,864,417.60	-25,199,763.04
其他		
合计	176,872,245.95	104,146,985.26

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	683,163,896.53
按法定/适用税率计算的所得税费用	170,790,974.13
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	24,786,905.26
非应税收入的影响	-18,664,322.85
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-41,310.59
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	
所得税费用	176,872,245.95

(三十八) 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			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	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	-168,183,802.39	-42,045,950.60	-126,137,851.79	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43
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	-168,183,802.39	-42,045,950.60	-126,137,851.79	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
小计	-168,183,802.39	-42,045,950.60	-126,137,851.79	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43
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.外币财务报表折算差额						
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	-168,183,802.39	-42,045,950.60	-126,137,851.79	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43

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的变动	权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	可供出售金融资产公允价值变动损益	持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	现金流量套期损益的有效部分	外币财务报表折算差额	其他	小计
一、上年年初余额				18,138,582.72					18,138,582.72
二、上年增减变动金额（减少以“-”号填列）				112,066,677.43					112,066,677.43
三、本年初余额				130,205,260.15					130,205,260.15
四、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-126,137,851.79					-126,137,851.79
五、本年年末余额				4,067,408.36					4,067,408.36

(三十八) 现金流量表

1、 现金流量表补充资料:

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	506,291,650.58	396,530,405.62
加: 资产减值准备	47,747,579.52	97,272,487.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	505,559.07	468,084.76
无形资产摊销	720,091.37	614,424.64
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	165,242.32	-1,679,514.37
财务费用(收益以“-”号填列)		
投资损失(收益以“-”号填列)	-423,307,517.67	-241,502,117.27
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	15,796,534.67	-25,619,641.68
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-35,628.18	419,878.59
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-723,763,755.13	-1,968,150.61
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	936,863,329.28	196,503,592.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	360,983,085.83	421,039,449.38
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	4,392,775,503.01	3,382,519,501.23
减: 现金的年初余额	3,382,519,501.23	3,343,123,413.82
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,010,256,001.78	39,396,087.41

2、 现金和现金等价物的有关信息

项目	期末余额	年初余额
一、现金	4,392,775,503.01	3,382,519,501.23
其中: 库存现金	7,951.02	9,600.00
可随时用于支付的其他货币资金	79,860,912.29	1,712,011.91
可用于支付的存放中央银行款项	3,853,689.71	3,022,775.04
存放同业款项	4,309,052,949.99	3,377,775,114.28
二、现金等价物		
其中: 3 个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,392,775,503.01	3,382,519,501.23
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		

(三十九) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			14,784,284.28
其中：美元	1,923,385.58	6.4936	12,489,696.60
欧元	323,400.00	7.0952	2,294,587.68
港币			

(四十) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	1,105,334,251.26	存放央行的法定存款准备金
应收票据		
应收账款		
存货		
固定资产		
无形资产		
在建工程		
其他		
合计	1,105,334,251.26	

八、 或有事项

本公司无需要披露的或有事项。

九、 资产负债表日后事项

截止本报告报出日，无需要披露的资产负债表日后事项。

十、 关联方关系及其交易

1、 本公司的最终控制方

金额单位：人民币万元

母公司名称	注册地	主要业务	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
国家开发投资公司	北京	能源、交通、农业、科技、金融服务等行业投资及管理	1,947,051.10	35.60%	35.60%

2、 本公司的子公司

金额单位：人民币万元

子公司名称	注册地	主要业务	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
国投保险经纪有限公司	北京	保险经纪咨询业务	5,000.00	100%	100%

3、 本公司的其他关联方情况

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
1) 受同一最终控制方控制的其他企业	国投电力公司	贷款、吸收存款
	国投煤炭有限公司	贷款、吸收存款、委托存款、委托贷款
	国投交通公司	吸收存款、委托存款
	国投高科技投资有限公司	吸收存款、委托存款
	国投资产管理公司	吸收存款
	国投物业有限责任公司	吸收存款、委托存款
	国投物业一分公司	吸收存款、代收水电、物业
	国投物业二分公司	吸收存款、物业
	北京亚华房地产开发有限责任公司	吸收存款、委托贷款、租赁
	国投电力控股股份有限公司	吸收存款、委托存款
	国投中鲁果汁股份有限公司	吸收存款、委托贷款
	国投信托有限公司	拆解资金、吸收存款、购买信托产品
	中投咨询公司	吸收存款、委托存款
	国投新疆罗布泊钾盐有限责任公司	吸收存款、票据贴现
	国投郑州煤化工有限公司	吸收存款
	中国投资担保有限公司	贷款、吸收存款、买入返售
	国投物流投资有限公司	吸收存款、委托存款
	中国国投国际贸易有限公司	吸收存款、贷款、保险代理
	国投钦州发电有限公司	吸收存款、委托贷款
	海峡汇富产业投资基金管理有限公司	吸收存款
	国投物业三分公司	吸收存款
	北京通程金海置业发展有限公司	吸收存款
	国投（福建）开发有限公司	吸收存款
	国投创新（北京）投资基金有限公司	吸收存款
	国投保险经纪有限公司	子公司
	国投湄洲湾产业园开发有限公司	吸收存款、贷款
	国投云南大朝山水电有限责任公司	吸收存款、贷款
	雅砻江流域水电开发有限公司	吸收存款、贷款
	天津国投津能发电有限公司	吸收存款、贷款、贴现
	国投宣城发电有限责任公司	吸收存款、贷款
	靖远第二发电有限公司	吸收存款、贷款
	甘肃小三峡水电开发有限责任公司	吸收存款、贷款
	国投曲靖发电有限公司	吸收存款、贷款
	国投北部湾发电有限公司	吸收存款、贷款、贴现、委托贷款
	厦门华夏国际电力发展有限公司	吸收存款、贷款

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	国投白银风电有限公司	吸收存款、贷款
	国投张家口风电有限公司	吸收存款、贷款
	酒泉第一风电有限公司	吸收存款
	国投伊犁能源开发有限公司	吸收存款、贷款
	新疆伊犁能煤炭有限公司	吸收存款
	国投煤炭郑州能源开发有限公司	吸收存款
	山东省滕州曹庄煤炭有限责任公司	吸收存款
	国投新集能源股份有限公司	吸收存款、贷款
	阳泉市南庄煤炭集团有限责任公司	吸收存款、贷款
	国投昔阳能源开发有限公司	吸收存款、贷款
	国投大同能源有限责任公司	吸收存款、贷款
	国投宝地能源开发有限公司	吸收存款
	国投曲靖煤炭开发有限公司	吸收存款
	国投晋城能源有限公司	吸收存款
	国投内蒙古能源有限公司	吸收存款、委托贷款
	国投新登郑州煤业有限公司	吸收存款
	国投晋城能源投资有限公司	吸收存款
	国投哈密能源公司	吸收存款
	国投洋浦港有限公司	吸收存款、委托贷款、贷款
	国投山东临沂路桥发展有限责任公司	吸收存款、贷款
	镇江港务集团有限公司	吸收存款、贷款
	国投中煤同煤京唐港有限公司	吸收存款
	国投曹妃甸港口有限公司	吸收存款、委托贷款、贷款
	国投孚宝洋浦罐区码头有限公司	吸收存款、贷款
	亚普汽车部件股份有限公司	吸收存款、委托贷款、贷款
	中国电子工程设计院	吸收存款、委托贷款
	国投亚华（上海）有限公司	吸收存款、委托贷款、贷款
	国投盘江发电有限公司	吸收存款
	国投酒泉第二风电有限公司	吸收存款、贷款
	国投石嘴山光伏发电有限公司	吸收存款、委托贷款、贷款
	国投格尔木光伏发电有限公司	吸收存款、贷款
	国投敦煌光伏发电有限公司	吸收存款、贷款
	国投资本控股有限公司	吸收存款
	国投远东航运有限公司	吸收存款
	国投煤炭运销有限公司	吸收存款、贷款
	国投京闽（福建）工贸有限公司	吸收存款、贷款
	厦门京闽能源实业有限公司	吸收存款
	北京中纺物产原材料有限公司	吸收存款、贴现
	中纺机电研究所	吸收存款
	中纺天源（天津）国际贸易有限公司	吸收存款
	中国纺织物资上海公司	吸收存款
	中国纺织物资南京有限公司	吸收存款
	中国纺织物资陕西公司	吸收存款
	中国纺织物资广州公司	吸收存款、贴现
	中纺投资发展股份有限公司	吸收存款、贷款

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	中国高新投资集团公司	吸收存款、贷款
	高新开创投资公司	吸收存款
	高新投资发展有限公司	吸收存款
	广东高新凯特精密机械有限公司	吸收存款、贷款
	宁波保税区高新货柜有限公司	吸收存款、贷款
	宁波保税区高新现代物流有限公司	吸收存款
	山东高新置业有限公司	吸收存款
	海阳市高新纬达置业有限公司	吸收存款
	宁波高新物流有限公司	吸收存款
	中国成套设备进出口（集团）总公司	吸收存款、贷款
	中国成套设备进出口上海公司	吸收存款
	中国成套设备进出口大连公司	吸收存款
	大连经济技术开发区中成经贸公司	吸收存款
	大连中成仓储库	吸收存款
	中成国际运输丹东有限公司	吸收存款
	中国成套设备进出口天津公司	吸收存款
	中国成套设备进出口云南股份有限公司	吸收存款
	云南中成酒店有限公司	吸收存款
	中国成套设备进出口广州股份有限公司	吸收存款
	中国成套设备进出口广州公司物资中心	吸收存款
	中国成套设备进出口广州公司对外经济服务中心	吸收存款
	浙江中成进出口有限公司	吸收存款
	中成进出口股份有限公司	吸收存款
	大连中成进出口有限公司	吸收存款
	中成国际贸易公司	吸收存款
	中成国际运输有限公司（本部）	吸收存款
	中成国际运输深圳有限公司	吸收存款
	中成国际运输山东有限公司	吸收存款
	中成国际运输（大连）有限公司	吸收存款
	中成运国际贸易（北京）有限公司	吸收存款
	上海中成通港物流有限公司	吸收存款
	北京中成天坛假日酒店	吸收存款
	北京中成海达进出口有限公司	吸收存款
	中成国际工程发展公司	吸收存款
	丹东卡姆莱特贸易有限公司	吸收存款
	中国成套设备进出口（集团）总公司	吸收存款
	中成国际运输有限公司上海分公司	吸收存款
	中成国际运输有限公司天津分公司	吸收存款
	中成国际运输有限公司湖北分公司	吸收存款
	中成国际运输有限公司云南分公司	吸收存款
	中成国际运输有限公司宁波分公司	吸收存款
	中成进出口股份有限公司天津分公司	吸收存款
	中成国际运输（云南）有限公司	吸收存款
	中成国际运输深圳有限公司广州分公司	吸收存款

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	国投晋城热电有限公司	吸收存款、贷款、委托贷款、贴现
	国投晋城围滩水电有限公司	吸收存款
	天津北疆环保建材有限公司	吸收存款
	国投青海风电有限公司	吸收存款、贷款
	国投宁夏风电有限公司	吸收存款
	国投哈密风电有限公司	吸收存款、贷款
	国投哈密发电有限公司	吸收存款
	中国电子工程设计院南京分部	吸收存款
	深圳市电子院设计顾问有限公司	吸收存款
	世源科技工程有限公司	吸收存款、贷款
	深圳新科特种装饰工程公司	吸收存款
	深圳新科特种装饰工程公司北京工程部	吸收存款
	北京世纪源博科技有限责任公司	吸收存款、贷款
	北京希达建设监理有限责任公司	吸收存款
	北京时空筑诚建筑设计有限公司	吸收存款
	北京时空筑诚建筑设计有限公司	吸收存款
	北京时空筑诚设计有限公司上海分公司	吸收存款
	北京海普智兴技术服务有限责任公司	吸收存款
	海南中电工程设计有限公司	吸收存款
	北京世源希达工程技术公司	吸收存款
	中国电子工程设计院海南分院	吸收存款
	北京中电电子工程咨询公司	吸收存款
	中国电子工程设计院大连分院	吸收存款
	北京东方希达科贸有限公司	吸收存款
	三河中电电子工程建设管理中心	吸收存款
	中电投工程研究检测评定中心	吸收存款
	南京羊毛市场有限公司	吸收存款
	中国纺织物资天津公司	吸收存款
	北京同益中特种纤维技术开发有限公司	吸收存款、贷款
	北京中纺锐力机电有限公司	吸收存款
	上海纺通物流发展有限公司	吸收存款
	上海中纺物产发展有限公司	吸收存款
	无锡华燕化纤有限公司	吸收存款
	深圳奥意建筑工程设计有限公司	吸收存款
	国投湄洲湾港口有限公司	吸收存款、贷款
	国投钦州港口有限公司	吸收存款、贷款
	国投裕廊洋浦港口有限公司	吸收存款
	广东中能酒精有限公司	吸收存款、委托贷款
	河北国投中鲁果蔬汁有限公司	委托存款
	湖滨果汁（徐州）有限责任公司	吸收存款、委托贷款
	阳泉市大阳泉煤炭有限责任公司	吸收存款
	阳泉市南煤龙川发电有限责任公司	吸收存款
	国投新登郑州水泥有限公司	吸收存款、贷款
	国投河南新能开发有限公司	吸收存款、贷款
	国投河南煤炭运销有限公司	吸收存款、贷款

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
	新疆国投焦煤有限公司	吸收存款
	国投华中煤炭物流有限公司	吸收存款
	安徽楚源工贸有限公司	吸收存款
	河南新兴煤炭实业有限公司	吸收存款
	国投新疆伊犁煤化工有限公司	吸收存款
	国投陕西李家河矿业有限公司	吸收存款
	国投新疆煤炭物流有限公司	吸收存款
	北京富亿航运咨询服务公司	吸收存款
	国投山西煤炭运销有限公司	吸收存款、贷款
	厦门京闽中心酒店	吸收存款
	国投海运发展有限公司	吸收存款、贷款
	国投内蒙古物流有限公司	吸收存款、贷款、贴现
	国投内蒙古煤炭进出口有限公司	吸收存款
2) 其他关联关系方	徐州华润电力有限公司	吸收存款、发放贷款、委托贷款
	铜山华润电力有限公司	吸收存款

4、 关联方交易

(1) 定价政策

吸收存款的利息按照中国人民银行同期存款利率执行,发放贷款的利息在参照中国人民银行同期贷款利率的基础上给与一定优惠。

(2) 与母公司及最终控制方的交易

交易事项		2015年度	2014年度
收入	利息收入	35,302,361.12	6,978,999.99
费用(成本)	利息支出	26,660,737.44	24,585,213.25

(3) 与受同一母公司控制的其他企业的交易

交易事项		2015年度	2014年度
收入	利息收入	754,673,341.48	664,739,740.25
	手续费及佣金收入	11,174,479.08	27,993,987.62
费用(成本)	利息支出	380,353,239.85	335,257,189.25
	手续费及佣金支出	1,250,398.44	1,310,033.73
	租金费用	3,759,838.04	3,793,750.04
	物业费用	1,249,483.96	1,470,778.79

5、 关联方往来余额

(1) 发放贷款及垫款

关联方	年末余额	年初余额
母公司及最终控制方	1,000,000,000.00	
受同一母公司控制的其他企业	13,435,411,175.21	13,589,896,026.71
其他关联关系方		

关联方	年末余额	年初余额
减：贷款损失准备	320,124,963.32	290,100,748.13
合计	14,115,286,211.89	13,299,795,278.58

(2) 关联方应收利息

关联方	年末余额	年初余额
母公司及最终控制方	84,583.33	1,493,333.33
受同一母公司控制的其他企业	18,206,921.78	17,469,898.42
其他关联关系方		
合计	18,291,505.11	18,963,231.75

(3) 吸收存款

关联方	年末余额	年初余额
母公司及最终控制方	1,618,414,461.51	507,359,703.79
受同一母公司控制的其他企业	13,932,365,265.81	15,674,661,650.62
其他关联关系方		
合计	15,550,779,727.32	16,182,021,354.41

(4) 关联方应付利息

关联方	年末余额	年初余额
母公司及最终控制方	543,935.50	567,379.40
受同一母公司控制的其他企业	399,412,048.19	334,556,359.44
其他关联关系方		
合计	399,955,983.69	335,123,738.84

6、 受托业务

(1) 委托存款

关联方	年末余额	年初余额
母公司及最终控制方	11,083,039,196.50	8,166,639,196.50
受同一母公司控制的其他企业	3,104,120,295.41	3,989,723,889.08
其他关联关系方		
合计	14,187,159,491.91	12,156,363,085.58

(2) 委托贷款

关联方	年末余额	年初余额
母公司及最终控制方		400,000,000.00
受同一母公司控制的其他企业	14,187,159,491.91	11,756,363,085.58
其他关联关系方		
合计	14,187,159,491.91	12,156,363,085.58

十一、非货币性资产交换和债务重组的说明

本公司无需要披露的非货币性资产交换和债务重组事项。

十二、风险管理

1、风险管理概述

本公司董事会下设风险控制与审计委员会，制定了《风险控制与审计委员会工作办法》，对公司面临的风险进行全面管理。

本公司经营活动面临的主要风险包括信用风险、操作风险、流动性风险和市场风险。

2、信用风险

信用风险是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信贷业务是本公司的基础业务，也是当期本公司风险防范和控制的重点和难点。本公司基本实现了信贷业务全过程风险控制，包括贷前检查、风险评估、评价/授信核定、信贷审批、信贷发放和贷后检查与分类等。

3、操作风险

操作风险是指因某事件或行为导致技术、流程、基础设施、人员失效，以及对操作构成影响的其他风险产生直接或间接损失的风险。结算业务作为本公司重要的基础业务，主要面临操作风险。由于本公司新成立，系统、流程和人员均需要磨合测试。本公司注重加强员工培训、严格执行操作规程、强化岗位复核和事后监督等。

4、流动性风险

流动性风险是指因无法及时以合理的价格将资产变现以便为到期负债提供资金的风险。由于本公司吸收存款集中度较高，且归集和下划的数额通常较大，导致对本公司资金的流动性影响较大。本公司逐步加强与存款大户的沟通，提前安排好资金平衡，同时拓宽融资渠道，保证必要时可以筹集到资金。

5、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使本公司表内和表外业务发生的风险。

（1）利率风险：本公司的利率风险主要包括来自现行央行利率政策下存贷款业务的基差风险以及银行资产负债的重定价风险。人民币存款和贷款的基准利

率均由中国人民银行制定，本公司按中国人民银行所制定的利率政策进行贷款及存款活动。

(2) 汇率风险：本公司的汇率风险主要来自公司持有的美元资产（存放同业款项）。本公司目前的金融资产及金融负债均以人民币业务为主，无外汇业务。

十三、 财务报表的批准

本财务报表已于 2016 年 3 月 22 日经本公司董事会批准。

国投财务有限公司

二〇一六年三月二十二日