

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
文件

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
文件

中国电子财务有限责任公司

审计报告及财务报表

信会师报字[2017]第 ZG30003 号

# 中国电子财务有限责任公司

## 审计报告及财务报表

(2014年1月1日至2016年7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
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-7
	财务报表附注	1-64

# 审计报告

信会师报字[2017]第 ZG30003 号

**中国电子财务有限责任公司：**

我们审计了后附的中国电子财务有限责任公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 7 月 31 日的资产负债表，2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份的利润表、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。

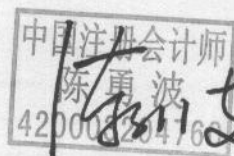
**三、审计意见**

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 2014 年 12 月 31 日、2015 年 12 月 31 日、2016 年 7 月 31 日的财务状况以及 2014 年度、2015 年度、2016 年度 1-7 月份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：



二〇一七年一月十六日

# 资产负债表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

2016年7月31日

单位：人民币元

资产	附注	2016/7/31	2015/12/31	2014/12/31
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	五（一）	849,622,164.50	1,933,329,815.45	1,463,150,835.64
存放同业款项	五（二）	6,814,608,659.73	14,507,508,329.56	8,351,260,132.39
贵金属				
拆出资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产				
买入返售金融资产	五（三）		16,500,165.00	
应收利息	五（四）	37,754,723.84	6,393,253.24	9,831,719.85
发放贷款和垫款	五（五）	9,706,840,383.25	5,726,884,201.57	6,855,628,302.86
可供出售金融资产	五（六）	988,615,165.22	1,844,722,928.45	112,350,847.01
持有至到期投资				
划分为持有待售的资产				
长期股权投资				
投资性房地产				
固定资产	五（七）	35,242,097.94	36,604,856.72	37,720,544.51
无形资产	五（八）	1,820,570.80	2,099,392.91	1,171,183.65
递延所得税资产	五（九）	1,330,895.68	1,333,010.98	1,333,010.98
其他资产	五（十）	9,271,319,763.27	9,958,928,857.73	7,075,410,298.33
<b>资产总计</b>		<b>27,707,154,424.23</b>	<b>34,034,304,811.61</b>	<b>23,907,856,875.22</b>
<b>负债：</b>				
向中央银行借款				
同业及其他金融机构存放款项	五（十二）	275,275,077.28	166,794,358.58	
拆入资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	五（十三）	338,544,328.88		113,479,996.56
吸收存款	五（十四）	14,866,888,317.56	21,109,514,197.24	14,042,925,197.20
应付职工薪酬	五（十五）	1,241,487.49	2,409,325.81	507,593.06
应交税费	五（十六）	-1,786,685.62	10,462,639.98	13,704,486.20
应付利息	五（十七）	117,824,996.55	86,968,575.01	69,185,767.73
划分为持有待售的负债				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延所得税负债	五（九）	17,302,330.19	20,883,274.54	13,407,511.48
其他负债	五（十八）	9,248,954,918.25	9,881,055,677.94	7,082,535,526.68
<b>负债合计</b>		<b>24,864,244,770.58</b>	<b>31,278,088,049.10</b>	<b>21,335,746,078.91</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>				
实收资本（或股本）	五（十九）	1,750,943,000.00	1,750,943,000.00	1,750,943,000.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	五（二十）	331,224,463.97	331,224,463.97	331,224,463.97
减：库存股				
其他综合收益	五（二十一）	23,590,947.65	57,854,883.67	30,919,885.46
盈余公积	五（二十二）	163,656,276.93	151,560,594.20	120,843,497.41
一般风险准备	五（二十三）	132,410,355.48	132,410,355.48	132,410,355.48
未分配利润	五（二十四）	441,084,609.62	332,223,465.19	205,769,593.99
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>2,842,909,653.65</b>	<b>2,756,216,762.51</b>	<b>2,572,110,796.31</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>27,707,154,424.23</b>	<b>34,034,304,811.61</b>	<b>23,907,856,875.22</b>

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 利润表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

2016年1-7月

单位：人民币元

项目	附注	2016年1-7月	2015年度	2014年度
一、营业收入		193,359,077.38	476,716,539.35	428,512,480.04
利息净收入	五（二十五）	127,971,558.74	343,158,917.16	362,643,425.19
利息收入		283,191,699.45	553,834,046.73	547,788,867.70
利息支出		155,220,140.71	210,675,129.57	185,145,442.51
手续费及佣金净收入	五（二十六）	7,821,788.97	13,410,882.97	14,234,489.82
手续费及佣金收入		8,562,045.50	14,599,368.08	15,197,262.00
手续费及佣金支出		740,256.53	1,188,485.11	962,772.18
投资收益（损失以“-”号填列）	五（二十七）	55,256,022.43	115,997,558.99	49,523,756.84
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）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）		936,182.05	2,171,363.42	128,257.29
其他业务收入	五（二十八）	1,373,525.19	1,977,816.81	1,982,550.90
二、营业支出		30,629,261.72	67,070,708.68	112,284,822.83
营业税金及附加	五（二十九）	6,705,231.43	21,962,777.98	24,695,153.96
业务及管理费	五（三十）	26,216,299.76	50,613,874.45	47,627,068.87
资产减值损失	五（三十一）	-2,292,269.47	-5,505,943.75	39,962,600.00
其他业务成本				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		162,729,815.66	409,645,830.67	316,227,657.21
加：营业外收入	五（三十二）	1,237,500.00	2,519,907.32	142,318.61
其中：非流动资产处置利得				
减：营业外支出	五（三十三）	1,132,000.00	304,995.00	1,362,997.54
其中：非流动资产处置损失			4,995.00	911,152.89
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		162,835,315.66	411,860,742.99	315,006,978.28
减：所得税费用	五（三十四）	41,878,488.51	104,689,775.00	87,347,572.61
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		120,956,827.15	307,170,967.99	227,659,405.67
六、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）				
（二）稀释每股收益（元/股）				
七、其他综合收益	五（三十五）	-34,263,936.02	26,934,998.21	9,919,193.23
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
1. 重新计量设定受益计划净负债净资产的变动				
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-34,263,936.02	26,934,998.21	9,919,193.23
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额				
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-34,263,936.02	26,934,998.21	9,919,193.23
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
4. 现金流量套期损益的有效部分				
5. 外币财务报表折算差额				
6. 其他				
八、综合收益总额		86,692,891.13	334,105,966.20	237,578,598.90

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计

## 现金流量表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

2016年1-7月

单位：人民币元

项目	序号	2016年1-7月	2015年度	2014年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1			
客户存款和同业存放款项净增加额	2	-6,134,145,160.98	7,233,383,358.62	-1,081,990,535.91
向中央银行借款净增加额	3	338,544,328.88	-113,479,996.56	-63,550,442.22
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	8,800,088.00	-16,500,165.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	5	289,256,221.57	560,857,072.54	553,154,409.85
收到其他与经营活动有关的现金	6	328,679,114.02	290,307,104.52	2,124,869.51
经营活动现金流入小计	7	-5,168,865,408.51	7,954,567,374.12	-590,261,698.77
客户贷款及垫款净增加额	8	3,982,241,997.43	-1,134,248,037.54	-711,143,277.76
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-83,955,702.96	-528,922,808.34	144,177,199.90
支付手续费及佣金的现金	10	132,408,863.85	194,080,807.40	171,883,227.75
支付给职工及为职工支付的现金	11	20,606,931.06	33,409,308.90	30,456,532.25
支付的各项税费	12	56,659,530.58	135,782,674.94	112,619,241.90
支付其他与经营活动有关的现金	13	287,225,428.56	352,755,688.23	-109,318,841.73
经营活动现金流出小计	14	4,395,187,048.52	-947,142,366.41	-361,325,917.69
经营活动产生的现金流量净额	15	-9,564,052,457.03	8,901,709,740.53	-228,935,781.08
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	16			
收回投资收到的现金	17	5,191,643,118.38	7,931,019,765.07	6,238,045,459.42
取得投资收益收到的现金	18	53,843,781.99	115,997,558.99	49,523,756.84
收到其他与投资活动有关的现金	19		400.00	
投资活动现金流入小计	20	5,245,486,900.37	8,047,017,724.06	6,287,569,216.26
投资支付的现金	21	4,375,060,290.20	9,627,494,034.68	5,758,107,624.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	139,677.10	1,558,963.00	195,231.00
支付其他与投资活动有关的现金	23			911,152.89
投资活动现金流出小计	24	4,375,199,967.30	9,629,052,997.68	5,759,214,008.64
投资活动产生的现金流量净额	25	870,286,933.07	-1,582,035,273.62	528,355,207.62
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	26			
吸收投资所收到现金	27			
发行债券收到的现金	28			
收到其他与筹资活动有关的现金	29			
筹资活动现金流入小计	30			
偿还债务支付的现金	31			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32		150,000,000.00	150,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	33			
筹资活动现金流出小计	34		150,000,000.00	150,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	35		-150,000,000.00	-150,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	36	936,182.05	2,171,363.42	128,257.29
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	37	-8,692,829,341.91	7,171,845,830.33	149,547,683.83
加：期初现金及现金等价物余额	38	15,507,524,576.45	8,352,178,911.12	8,202,631,227.29
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	39	6,814,695,234.54	15,524,024,741.45	8,352,178,911.12

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 股东权益变动表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	行次	2016年1-7月									
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	57,854,883.67	-	151,560,594.20	132,410,355.48	332,223,465.19	2,756,216,762.51
加：会计政策变更	2										-
前期差错更正	3										-
二、本年初余额	4	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	57,854,883.67	-	151,560,594.20	132,410,355.48	332,223,465.19	2,756,216,762.51
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	5	-	-	-	-	-34,263,936.02	-	12,095,682.72		108,861,144.43	86,692,891.13
（一）综合收益总额	6					-34,263,936.02				120,956,827.15	86,692,891.13
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1.所有者投入资本	8										-
2.其他权益工具持有者投入资本	9										-
3.股份支付计入所有者权益的金额	10										-
4.其他	11										-
（三）利润分配	12	-	-	-	-	-	-	12,095,682.72	-	-12,095,682.72	-
1.提取盈余公积	13							12,095,682.72		-12,095,682.72	-
2.对所有者（或股东）的分配	14										-
3.其他	15										-
（四）专项储备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	17										-
2.本期使用	18										-
（五）所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	20										-
2.盈余公积转增资本	21										-
3.盈余公积弥补亏损	22										-
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	23										-
5.其他	24										-
四、本期期末余额	25	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	23,590,947.65	-	163,656,276.93	132,410,355.48	441,084,609.62	2,842,909,653.65

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：

## 股东权益变动表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	行次	2015年度									
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	30,919,885.46	-	120,843,497.41	132,410,355.48	205,769,593.99	2,572,110,796.31
加：会计政策变更	2										-
前期差错更正	3										-
二、本年初余额	4	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	30,919,885.46	-	120,843,497.41	132,410,355.48	205,769,593.99	2,572,110,796.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	5	-	-	-	-	26,934,998.21	-	30,717,096.79	-	126,453,871.20	184,105,966.20
（一）综合收益总额	6					26,934,998.21				307,170,967.99	334,105,966.20
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入资本	8										-
2.其他权益工具持有者投入资本	9										-
3.股份支付计入所有者权益的金额	10										-
4.其他	11										-
（三）利润分配	12	-	-	-	-	-	-	30,717,096.79	-	-180,717,096.79	-150,000,000.00
1.提取盈余公积	13							30,717,096.79		-30,717,096.79	-
2.对所有者（或股东）的分配	14									-150,000,000.00	-150,000,000.00
3.其他	15										-
（四）专项储备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	17										-
2.本期使用	18										-
（五）所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	20										-
2.盈余公积转增资本	21										-
3.盈余公积弥补亏损	22										-
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	23										-
5.其他	24										-
四、本期期末余额	25	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	57,854,883.67	-	151,560,594.20	132,410,355.48	332,223,465.19	2,756,216,762.51

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：

## 股东权益变动表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	行次	2014年度									
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	21,000,692.23	-	98,077,556.84	32,410,355.48	250,876,128.89	2,484,532,197.41
加：会计政策变更	2										-
前期差错更正	3										-
二、本年初余额	4	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	21,000,692.23	-	98,077,556.84	32,410,355.48	250,876,128.89	2,484,532,197.41
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	5	-	-	-	-	9,919,193.23	-	22,765,940.57	100,000,000.00	-45,106,534.90	87,578,598.90
（一）综合收益总额	6					9,919,193.23				227,659,405.67	237,578,598.90
（二）所有者投入和减少资本	7	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1.所有者投入资本	8										-
2.其他权益工具持有者投入资本	9										-
3.股份支付计入所有者权益的金额	10										-
4.其他	11										-
（三）利润分配	12	-	-	-	-	-	-	22,765,940.57	100,000,000.00	-272,765,940.57	-150,000,000.00
1.提取盈余公积	13							22,765,940.57		-22,765,940.57	-
2.对所有者（或股东）的分配	14									-150,000,000.00	-150,000,000.00
3.其他	15								100,000,000.00	-100,000,000.00	-
（四）专项储备	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	17										-
2.本期使用	18										-
（五）所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本	20										-
2.盈余公积转增资本	21										-
3.盈余公积弥补亏损	22										-
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	23										-
5.其他	24										-
四、本期期末余额	25	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	30,919,885.46	-	120,843,497.41	132,410,355.48	205,769,593.99	2,572,110,796.31

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：

## 股东权益变动表

被审计单位名称：中国电子财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	行次	2013年度									
		股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	1,050,000,000.00	-	331,224,463.97	-	12,606,078.01	-	75,607,931.91	32,410,355.48	198,649,504.57	1,700,498,333.94
加：会计政策变更	2										-
前期差错更正	3										-
二、本年初余额	4	1,050,000,000.00	-	331,224,463.97	-	12,606,078.01	-	75,607,931.91	32,410,355.48	198,649,504.57	1,700,498,333.94
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填	5	700,943,000.00	-	-	-	8,394,614.22	-	22,469,624.93		52,226,624.32	784,033,863.47
（一）综合收益总额	6					8,394,614.22				224,696,249.25	233,090,863.47
（二）所有者投入和减少资本	7	700,943,000.00	-	-	-	-	-	-		-	700,943,000.00
1.所有者投入资本	8	700,943,000.00		-							700,943,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	9										-
3.股份支付计入所有者权益的金额	10										-
4.其他	11										-
（三）利润分配	12	-	-	-	-	-	-	22,469,624.93		-172,469,624.93	-150,000,000.00
1.提取盈余公积	13							22,469,624.93		-22,469,624.93	-
2.对所有者（或股东）的分配	14									-150,000,000.00	-150,000,000.00
3.其他	15										-
（四）专项储备	16	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1.本期提取	17										-
2.本期使用	18										-
（五）所有者权益内部结转	19	-	-	-	-	-	-	-		-	-
1.资本公积转增资本	20										-
2.盈余公积转增资本	21										-
3.盈余公积弥补亏损	22										-
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	23										-
5.其他	24										-
四、本期期末余额	25	1,750,943,000.00	-	331,224,463.97	-	21,000,692.23	-	98,077,556.84	32,410,355.48	250,876,128.89	2,484,532,197.41

法定代表人：

主管会计工作负责人：

财务负责人：

## 中国电子财务有限责任公司 财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、 公司基本情况

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

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

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

股东名称	投资金额	持股比例(%)
中国电子信息产业集团有限公司	734,789,000.00	41.9654
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	440,000,000.00	25.1293
中电广通股份有限公司	240,000,000.00	13.7069
武汉中原电子集团有限公司	100,000,000.00	5.7112
长城科技股份有限公司	100,000,000.00	5.7112
中国电子进出口总公司	86,857,000.00	4.9606
中电智能卡有限责任公司	37,560,000.00	2.1451
深圳桑达电子集团有限公司	11,737,000.00	0.6703
合计	1,750,943,000.00	100.00

本公司属于非银行金融机构, 经营范围: 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务; 协助成员单位实现交易款项的收付; 对成员单位办理票据承兑与贴现; 办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计; 吸收成员单位的存款; 对成员单位办理贷款及融资租赁; 从事同业拆借; 经批准发行财务公司债券; 承销成员单位的企业债券; 有价证券投资, 投资范围限于银行间

市场国债、央行票据、金融债、短期融资券、企业债，货币市场基金，新股申购。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

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

### (二) 持续经营

公司自报告期末起 12 个月不存在对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

## 三、 重要会计政策及会计估计

### (一) 遵循企业会计准则的声明

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

### (二) 会计期间

自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 7 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### (五) 外币业务核算方法

#### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。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，不改变其记账本位币金额。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，由

此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

## 2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

## (六) 现金及现金等价物

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。

## (七) 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### 1、 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有

金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

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

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

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

## 2、 金融工具的分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

本公司将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融工具的后续计量取决于其分类：

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

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

付该权益工具结算的衍生工具除外。

对于此类金融工具，采用公允价值进行后续计量。所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

#### (2) 持有至到期投资

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

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

#### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。但不包括：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

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

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果合同利率与实际利率差异不大，采用合同利率，按摊余成本计量。

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

#### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为当期损益。除减值损失及外币货币性金融资产的摊余成本产生的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

#### (5) 其他金融负债

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

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### (6) 金融资产的重分类

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

### 3、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

### 4、 金融资产减值

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

#### （1）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估

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

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。但是,该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### (2) 可供出售金融资产

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

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失予以转回,计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失,不通过损益转回。

### 5、 可转换债券

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

### 6、 财务担保合同

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

## (八) 应收款项坏账准备

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

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

对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，按照规定的程序进行核销，冲销提取的坏账准备。

## (九) 计提贷款损失准备的范围和方法

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

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

贷款核销确认标准：

- ①因债务人破产或死亡，以破产财产或遗产清偿后仍无法收回的贷款；
- ②因债务人逾期未能履行偿债义务超过三年仍不能收回，经公司董事会同意及办理国家规定的相关手续后核销。

## (十) 长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

## 2、 初始投资成本的确定

### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本公司以支付现金、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。

非同一控制下的企业合并：本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。

### (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。

## 3、 后续计量及损益确认方法

### (1) 成本法核算的长期股权投资

本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，本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。

本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，并按照本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。

在本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。

### (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、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降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,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;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。

## (十一) 投资性房地产

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

本公司投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

## (十二) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

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

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

### 2、 固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、专用设备、运输设备、通用设备、其他设备。

### 3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定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固定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，换入的固定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固定资产的成本，不确认损益。

#### 4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30	5	3.17
运输设备	6	5	15.83
办公及电子设备	5	5	19.00
其他设备	5	5	19.00

### (十三) 在建工程

#### 1、 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

#### 2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

### (十四) 无形资产

#### 1、 无形资产的计价方法

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。

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、 无形资产使用寿命及摊销

本公司的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。软件从购入月份起按 10 年平均摊销。

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。

## (十五) 长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用,以实际发生额入账,按受益期限平均摊销,其中:

预付经营租入固定资产的租金,按租赁合同规定的期限平均摊销;

经营租赁方式租入的固定资产改良支出,按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

## (十六) 抵债资产

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

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

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

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

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

### **(十七) 受托业务**

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

本公司也经营委托贷款业务及委托理财业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本公司根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。委托理财业务指由委托人提供资金，本公司根据委托人确定的投资方向代为投资基金、理财产品、二级市场流动股票等产品。其风险均由委托人承担，本公司只收取相关手续费。

### **(十八) 买入返售与卖出回购款项**

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。

出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

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

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

### **(十九) 主要资产的减值**

#### **1、 金融资产**

见前述。

#### **2、 固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产**

对于固定资产、在建工程、无形资产等长期非金融资产，本公司在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的

账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

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

长期非金融资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

长期非金融资产减值损失以单项资产为基础估计其可收回金额。

### 3、 抵债资产

期末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

## (二十) 职工薪酬

### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

#### (1) 设定提存计划

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

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

#### (2) 设定受益计划

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

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

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

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司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。

## (二十一) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

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

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

### 2、 各类预计负债的计量方法

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

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基

本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## **(二十二) 利息收入和支出**

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

## **(二十三) 手续费及佣金收入**

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

## **(二十四) 经营性租赁**

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

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

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

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

## **(二十五) 所得税的会计处理方法**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

## **(二十六) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断**

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要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、 发放贷款和垫款的减值损失**

本公司除对已经识别的公司类不良贷款单独进行减值损失评估外，本公司定期对发放贷款和垫款组合的减值损失情况进行评估。如有减值损失发生，本公司将估计减值损失的金额。减值损失的金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

### **2、 所得税**

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本公司需要进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本公司基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

### **3、 持有至到期投资的分类认定**

本公司将支付额固定或可确定并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至到期投资。这一分类涉及重大判断。在作出相关判断时，本公司会考虑自身是否有意愿并有能力持有此类投资至到期日。如果在投资到期日前，本公司将金额较大的持有至到期投资出售时，则本公司必须将持有至到期投资组合全部

划分为可供出售投资，并将相应投资以公允价值而非摊余成本计量。

### **(二十七) 持有待售**

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：

- （1）该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；
- （2）公司已经就处置该组成部分（或非流动资产）作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；
- （3）公司已与受让方签订了不可撤消的转让协议；
- （4）该项转让将在一年内完成。

符合持有待售条件的非流动资产(不包括金融资产及递延所得税资产)，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额计量。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

类似地，被划分为持有待售的非流动负债应当归类为流动负债，在资产负债表中的“划分为持有待售的负债”项目中列示。

### **(二十八) 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。

## (二十九) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

本报告期主要会计政策未发生变更。

### 2、 重要会计估计变更

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

## 四、 税项

### (一) 主要税种和税率

税 种	计税依据	税率
营业税	按应税营业收入计缴	5%
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计缴	5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

### (二) 税收优惠

本公司未享受税收优惠。

## 五、 财务报表项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
库存现金	86,574.81	3,313.81	6,422.81
存放中央银行法定准备金	849,535,589.69	933,313,568.56	1,462,232,056.91
存放中央银行超额存款准备金			

存放中央银行的其他款项		1,000,012,933.08	912,355.92
合计	849,622,164.50	1,933,329,815.45	1,463,150,835.64

现金及存放中央银行款项的说明：

本公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2015年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为7.5%。2016年7月31日的人民币存款准备金缴存比率为7.0%。

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
人民币存款准备金率	7.00%	7.50%	14.50%
人民币存款准备金	843,682,621.69	915,780,848.56	1,462,232,056.91
美元存款准备金	5,852,968.00	17,532,720.00	
合计	849,535,589.69	933,313,568.56	1,462,232,056.91

## (二) 存放同业款项

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
境内存放同业款项	6,814,608,659.73	14,507,508,329.56	8,351,260,132.39
境外存放同业款项			
减：坏账准备			
合计	6,814,608,659.73	14,507,508,329.56	8,351,260,132.39

## (三) 买入返售金融资产

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
证券		16,500,165.00	
票据			
贷款			
减：坏账准备			
买入返售金融资产账面价值		16,500,165.00	

按交易方类别分析

类别	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
银行同业			
其他金融机构		16,500,165.00	
合计		16,500,165.00	

按担保物类别分析

类别	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
债券		16,500,165.00	
票据			
合计		16,500,165.00	

## (四) 应收利息

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31

存放中央银行款项			
存放同业款项			
拆出资金			
发放贷款和垫款	37,754,723.84	6,393,253.24	9,831,719.85
债券投资			
买入返售金融资产			
其他			
减：减值准备			
应收利息账面价值合计	37,754,723.84	6,393,253.24	9,831,719.85

## (五) 发放贷款和垫款

### 1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
个人贷款和垫款			
-信用卡			
-住房抵押贷款			
-其他			
企业贷款和垫款	9,820,754,831.25	5,843,084,465.32	6,977,332,502.86
-贷款	8,715,222,842.00	4,660,740,750.51	6,081,044,411.35
-贴现	1,105,531,989.25	1,182,343,714.81	896,288,091.51
-其他			
贷款和垫款总额	9,820,754,831.25	5,843,084,465.32	6,977,332,502.86
减：贷款损失准备	113,914,448.00	116,200,263.75	121,704,200.00
其中：单项计提数			
组合计提数	113,914,448.00	116,200,263.75	121,704,200.00
贷款和垫款账面价值	9,706,840,383.25	5,726,884,201.57	6,855,628,302.86

### 2、 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：万元

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
信用贷款	485,782.74	148,017.90	245,463.00
保证贷款	116,501.72	127,559.96	91,700.00
附担保物贷款	269,237.83	308,730.59	270,941.44
其中：抵（质）押贷款	269,237.83	190,496.22	270,941.44
贴现	110,553.20	118,234.37	89,628.81
贷款和垫款总额	982,075.48	584,308.45	697,733.25
减：贷款损失准备	11,391.44	11,620.03	12,170.42
其中：单项计提数			
组合计提数	11,391.44	11,620.03	12,170.42
贷款和垫款账面价值	970,684.04	572,688.42	685,562.83

### 3、 贷款损失准备

项 目	2016-7-31		2015-12-31		2014-12-31	
	单项	组合	单项	组合	单项	组合
年初余额		116,200,263.75		121,704,200.00		81,741,600.00
本期计提				10,000,000.00		39,962,600.00
本期转出						
本期核销						
本期转回:		2,285,815.75		15,503,936.25		
——收回原转销贷款和垫款导致的转回		2,285,815.75		15,503,936.25		
——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		113,914,448.00		116,200,263.75		121,704,200.00

## (六) 可供出售金融资产

### 1、 可供出售金融资产情况

项目	2016-7-31			2015-12-31			2014-12-31		
	账面余额	减值准备	账面价值	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:	52,716,501.08		52,716,501.08	51,427,260.64		51,427,260.64	51,319,779.76		51,319,779.76
可供出售权益工具:	37,332,435.62	1,433,771.48	35,898,664.14	94,729,439.29	1,433,771.48	93,295,667.81	62,464,838.73	1,433,771.48	61,031,067.25
按公允价值计量的	35,898,664.14		35,898,664.14	93,295,667.81		93,295,667.81	61,031,067.25		61,031,067.25
按成本计量的	1,433,771.48	1,433,771.48		1,433,771.48	1,433,771.48		1,433,771.48	1,433,771.48	
理财产品				1,300,000,000.00		1,300,000,000.00			
基金	900,000,000.00		900,000,000.00	400,000,000.00		400,000,000.00			
合 计	990,048,936.70	1,433,771.48	988,615,165.22	1,846,156,699.93	1,433,771.48	1,844,722,928.45	113,784,618.49	1,433,771.48	112,350,847.01

说明: 1、2015年12月31日, 理财余额130,000万元, 分别为从建设银行北京木樨地支行购买的“乾元保本15年14期理财产品”10,000万元、兴

业银行北京海淀支行购买的“兴业银行“金雪球”保本浮动收益封闭式人民币理财产品”70,000 万元、招商银行“银和理财之朝招金理财计划 22399 号理财产品”50,000 万元。

2、2015 年 12 月 31 日，基金余额 40,000 万元，分别为购买的广发货币 B 基金 10,000 万元及华安现金富利 B 基金 30,000 万元，均为开放式货币市场基金。

3、2016 年 7 月 31 日，基金余额 90,000 万元，分别为购买的广发货币 B 基金 10,000 万元、银华活钱宝货币 F 基金 20,000 万元、易方达天天理财货币 B 基金 20,000 万元、银华活钱宝货币 F 基金 20,000 万元、国投瑞银货币 B 基金 20,000 万元，均为开放式货币市场基金。

## 2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

### 2016-7-31

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	4,444,067.24	52,716,501.08	900,000,000.00	957,160,568.32
公允价值	35,898,664.14	52,716,501.08	900,000,000.00	988,615,165.22
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	31,454,596.90			31,454,596.90
已计提减值金额				

### 2015-12-31

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	16,155,822.89	51,427,260.64	1,700,000,000.00	1,767,583,083.53
公允价值	93,295,667.81	51,427,260.64	1,700,000,000.00	1,844,722,928.45
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	77,139,844.92			77,139,844.92
已计提减值金额				

### 2014-12-31

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	21,238,324.76	51,319,779.76		51,319,779.76
公允价值	61,031,067.25			61,031,067.25
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	41,226,513.97			41,226,513.97
已计提减值金额				

### 3、 期末按成本计量的可供出售金融资产

2016-7-31

被投资单位	2016-7-31				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
海南现代农业发展股份有限公司	302,900.00			302,900.00	302,900.00			302,900.00		
天津轮船实业开发股份有限公司	160,000.00			160,000.00	160,000.00			160,000.00		
天津农药股份有限公司	520,000.00			520,000.00	520,000.00			520,000.00		
天津大邱庄万全发展股份有限公司	400,500.00			400,500.00	400,500.00			400,500.00		
浙江华庭股份有限公司	50,000.00			50,000.00	50,000.00			50,000.00		
华远	371.48			371.48	371.48			371.48		
合计	1,433,771.48	-	-	1,433,771.48	1,433,771.48	-	-	1,433,771.48	-	-

2015-12-31

被投资单位	2015-12-31				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
海南现代农业发展股份有限	302,900.00			302,900.00	302,900.00			302,900.00		

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

被投资单位	2015-12-31				减值准备				在被投资单位 持股比例(%)	本期现 金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
公司										
天津轮船实业开发股份有限 公司	160,000.00			160,000.00	160,000.00			160,000.00		
天津农药股份有限公司	520,000.00			520,000.00	520,000.00			520,000.00		
天津大邱庄万全发展股份有 限公司	400,500.00			400,500.00	400,500.00			400,500.00		
浙江华庭股份有限公司	50,000.00			50,000.00	50,000.00			50,000.00		
华远	371.48			371.48	371.48			371.48		
合 计	1,433,771.48			1,433,771.48	1,433,771.48			1,433,771.48	/	

2014-12-31

被投资单位	2014-12-31				减值准备				在被投资单位 持股比例(%)	本期现 金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
海南现代农业发展股份有限 公司	302,900.00			302,900.00	302,900.00			302,900.00		
天津轮船实业开发股份有限 公司	160,000.00			160,000.00	160,000.00			160,000.00		
天津农药股份有限公司	520,000.00			520,000.00	520,000.00			520,000.00		
天津大邱庄万全发展股份有 限公司	400,500.00			400,500.00	400,500.00			400,500.00		
浙江华庭股份有限公司	50,000.00			50,000.00	50,000.00			50,000.00		
华远	371.48			371.48	371.48			371.48		
合 计	1,433,771.48			1,433,771.48	1,433,771.48			1,433,771.48	/	

4、 可供出售金融资产中的债券投资

2016-7-31

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	年利率(%)	到期日	2016-7-31	本期利息	累计应收已收利息	2016-7-31 余额
11 宁 熊 猫 MTN1	企业债	50,000,000.00	50,000,000.00	5.68%	2016-12-11	51,304,260.64	1,412,240.44		52,716,501.08
电气发债	可转债	114,000.00	114,000.00			114,000.00		114,000.00	
蓝标发债	可转债	9,000.00	9,000.00			9,000.00		9,000.00	
合计	/	50,123,000.00	50,123,000.00	/	/	51,427,260.64	1,412,240.44	123,000.00	52,716,501.08

**2015-12-31**

债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	年利率(%)	到期日	2015-12-31	本期利息	累计应收已收利息	2015-12-31 余额
11 宁 熊 猫 MTN1	企业债	50,000,000.00	50,000,000.00	5.68%	2016/12/11	51,319,779.76	2,250,273.23	2,265,792.35	51,304,260.64
电气发债	可转债	114,000.00	114,000.00						114,000.00
蓝标发债	可转债	9,000.00	9,000.00						9,000.00
合计	/	50,123,000.00	50,123,000.00	/	/	51,319,779.76	2,250,273.23	2,265,792.35	51,427,260.64

**2014-12-31**

债券项目	债券种类	面值	初始投资成本	年利率(%)	到期日	2015-12-31	本期利息	累计应收已收利息	2015-12-31 余额
11 宁 熊 猫 MTN1	企业债	50,000,000.00	50,000,000.00	5.68%	2016/12/11	51,319,779.76	2,250,273.23	2,265,792.35	51,304,260.64
电气发债	可转债	114,000.00	114,000.00						114,000.00
蓝标发债	可转债	9,000.00	9,000.00						9,000.00
合计	/	50,123,000.00	50,123,000.00	/	/	51,319,779.76	2,250,273.23	2,265,792.35	51,427,260.64

**5、 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况**

**2016-7-31**

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

**2015-12-31**

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

**2014-12-31**

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
年初已计提减值余额	1,433,771.48		1,433,771.48
本期计提			

其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回			
期末已计提减值余额		1,433,771.48	1,433,771.48

## 6、 其他说明

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

2. 天津轮船实业开发股份有限公司，1996 年更名为天津轮船实业发展集团股份有限公司，本公司前身中国信息信托投资有限公司持有天津轮船实业开发股份有限公司 10 万股 JC0000102 号股权证；天津轮船实业发展集团股份有限公司为非上市公司,截至 2015 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更，未持有最新权属证明，已划为损失类全额计提减值准备。

3.天津农药股份有限公司成立于 1992 年，本公司前身中国信息信托投资有限公司持有天津农药股份有限公司 20 万股 A10001013 号股权证，天津农药股份有限公司为非上市公司,截至 2015 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更，未持有最新权属证明，已划为损失类全额计提减值准备。

4.天津大邱庄万全发展股份有限公司简称“大邱庄”，成立于 1992 年 10 月，本公司前身中国信息信托投资有限公司证券部持有“大邱庄”20 万股 DF0000001 号股权证，“大邱庄”为非上市公司,截至 2015 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更，未持有最新权属证明，已划为损失类全额计提减值准备。

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

浙江康恩贝股份有限公司、浙江省租赁有限公司等近四百家法人参股组成的证券交易系统募集法人股的股份制企业；1996 年 4 月 5 日更名为浙江港澳股份有限公司，2000 年 5 月 9 日更名为浙江华庭股份有限公司；2003 年 1 月 22 日，中华人民共和国北京市第二公证处出具本公司持有浙江港澳新型建材股份有限公司股票 5 万股的公证书；截至 2015 年 12 月 31 日，本公司对原始投资未进行变更，未持有最新权属证明，已划为损失类全额计提减值准备。

(七) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子及办公 设备	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2015-12-31	55,262,763.28	3,658,401.00	4,181,060.80	142,964.00	63,245,189.08
(2) 本期增加金额			81,941.25		81,941.25
—购置			81,941.25		81,941.25
—在建工程转入					
—企业合并增加					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2016-7-31	55,262,763.28	3,658,401.00	4,263,002.05	142,964.00	63,327,130.33
2. 累计折旧					
(1) 2015-12-31	21,240,142.94	2,980,250.84	2,298,185.83	121,752.75	26,640,332.36
(2) 本期增加金额	1,005,782.26	165,020.30	261,599.53	12,297.94	1,444,700.03
—计提	1,005,782.26	165,020.30	261,599.53	12,297.94	1,444,700.03
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
—处置或报废					
(4) 2016-7-31	22,245,925.20	3,145,271.14	2,559,785.36	134,050.69	28,085,032.39
3. 减值准备					-
(1) 2015-12-31					-
(2) 本期增加金额					-
—计提					-
(3) 本期减少金额					-
—处置或报废					-
(4) 2016-7-31					-
4. 账面价值					-
(1) 2016-7-31 账面价值	33,016,838.08	513,129.86	1,703,216.69	8,913.31	35,242,097.94
(2) 2015-12-31 账面价值	34,022,620.34	678,150.16	1,882,874.97	21,211.25	36,604,856.72

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子及办公 设备	其他设备	合计
1. 账面原值:					
(1) 2014-12-31	55,262,763.28	3,658,401.00	2,894,997.80	107,964.00	61,924,126.08
(2) 本期增加金额			1,393,963.00	35,000.00	1,428,963.00
—购置			1,393,963.00	35,000.00	1,428,963.00

—在建工程转入					-
—企业合并增加					-
(3) 本期减少金额			107,900.00		107,900.00
—处置或报废			107,900.00		107,900.00
(4) 2015-12-31	55,262,763.28	3,658,401.00	4,181,060.80	142,964.00	63,245,189.08
2. 累计折旧					
(1) 2014-12-31	19,515,944.78	2,608,243.65	1,977,288.74	102,104.40	24,203,581.57
(2) 本期增加金额	1,724,198.16	372,007.19	423,402.09	19,648.35	2,539,255.79
—计提	1,724,198.16	372,007.19	423,402.09	19,648.35	2,539,255.79
(3) 本期减少金额			102,505.00		102,505.00
—处置或报废			102,505.00		102,505.00
(4) 2015-12-31	21,240,142.94	2,980,250.84	2,298,185.83	121,752.75	26,640,332.36
3. 减值准备					
(1) 2014-12-31					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 2015-12-31					
4. 账面价值					
(1) 2015-12-31 账面价值	34,022,620.34	678,150.16	1,882,874.97	21,211.25	36,604,856.72
(2) 2014-12-31 账面价值	35,746,818.50	1,050,157.35	917,709.06	5,859.60	37,720,544.51

## 2、未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	474,618.69	见下注

说明：北京市海淀区远大园四区八号楼十层 C、十四层 C，五棵松路 203 号美丽园 17 号楼 3 单元 501 号未持有产权证，原值合计 892,326.00 元，净值合计 474,618.69 元。

## (八) 无形资产情况

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 2015-12-31	7,908,227.98	7,908,227.98
(2) 本期增加金额	237,735.85	237,735.85
—购置	237,735.85	237,735.85
—内部研发		
—企业合并增加		

中国电子财务有限责任公司  
2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
财务报表附注

(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2016-7-31	8,145,963.83	8,145,963.83
2. 累计摊销		
(1) 2015-12-31	5,808,835.07	5,808,835.07
(2) 本期增加金额	516,557.96	516,557.96
—计提	516,557.96	516,557.96
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2016-7-31	6,325,393.03	6,325,393.03
3. 减值准备		
(1) 2015-12-31		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2016-7-31		
4. 账面价值		
(1) 2016-7-31 账面价值	1,820,570.80	1,820,570.80
(2) 2015-12-31 账面价值	2,099,392.91	2,099,392.91

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 2014-12-31	6,183,902.98	6,183,902.98
(2) 本期增加金额	1,724,325.00	1,724,325.00
—购置	1,724,325.00	1,724,325.00
—内部研发		
—企业合并增加		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2015-12-31	7,908,227.98	7,908,227.98
2. 累计摊销		
(1) 2014-12-31	5,012,719.33	5,012,719.33
(2) 本期增加金额	796,115.74	796,115.74
—计提	796,115.74	796,115.74
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2015-12-31	5,808,835.07	5,808,835.07

3. 减值准备		
(1) 2014-12-31		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 2015-12-31		
4. 账面价值		
(1) 2015-12-31 账面价值	2,099,392.91	2,099,392.91
(2) 2014-12-31 账面价值	1,171,183.65	1,171,183.65

(九) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	2016-7-31		2015-12-31		2014-12-31	
	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	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,360,982.71	1,330,895.68	5,332,043.92	1,333,010.98	5,332,043.92	1,333,010.98
内部交易未实现利润						
可抵扣亏损						
合计	5,360,982.71	1,330,895.68	5,332,043.92	1,333,010.98	5,332,043.92	1,333,010.98

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	2016-7-31		2015-12-31		2014-12-31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值						
可供出售金融资产公允价值变动	31,454,596.90	7,863,649.23	77,139,844.92	19,284,961.23	41,226,513.97	10,306,628.49
应收利息	37,754,723.84	9,438,680.96	6,393,253.24	1,598,313.31	12,403,531.96	3,100,882.99
合计	69,209,320.74	17,302,330.19	83,533,098.16	20,883,274.54	53,630,045.93	13,407,511.48

(十) 其他资产

1、 其他资产

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
其他应收款	32,712,874.43	87,976,802.22	3,930,227.96
抵债资产	3,784,759.87	3,784,759.87	3,784,759.87
长期待摊费用	140,833.33	156,000.00	182,000.00
代理业务资产	9,234,681,295.64	9,867,011,295.64	7,067,513,310.50
合计	9,271,319,763.27	9,958,928,857.73	7,075,410,298.33

## 2、 其他应收款

### (1) 其他应收款分类披露：

种类	2016-7-31				账面余额	2015-12-31				账面价值	2014-12-31				账面价值
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款															
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款															
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	36,640,085.66	100.00	3,927,211.23	10.72	32,712,874.43	91,910,467.17	100.00	3,933,664.95	4.28	87,976,802.22	7,865,900.41	100.00	3,935,672.45	50.03	3,930,227.96
合计	36,640,085.66		3,927,211.23		32,712,874.43	91,910,467.17		3,933,664.95		87,976,802.22	7,865,900.41		3,935,672.45		3,930,227.96

期末单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

2016-7-31

其他应收款（按单位）	2016-7-31			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
代垫张云养老医疗及失业保险	38,961.49	38,961.49	100%	账龄长未能收回
应收证券营业部补缴个税	315,924.38	315,924.38	100%	账龄长未能收回
押金	46,200.00			
刘维用	19,405.30			
中源大通房地产欠付中誉股权转让款	8,500.00	8,500.00	100%	账龄长未能收回
应收中润经济公司游轮股权转让款	350,700.00	350,700.00	100%	账龄长未能收回
软通动力信息技术有限公司	948,000.00			软件开发预付款
汕头高速债券	1,500.00			
保险代理保证金	20,000.00			
代垫住院押金	40,000.00			
企业年金个人缴费	350.89			
张佳明	10,000.00			差旅费借款
娄宇红	10,000.00			差旅费借款
物业费	300,000.00			
中诚信托有限责任公司预付款	10,100,000.00			
卫逸群	5,000.00			差旅费借款
石深公司	1,150,196.07	1,150,196.07	100%	账龄长未能收回
信创公司	1,277,596.33	1,277,596.33	100%	账龄长未能收回
金衡律师所	500,000.00	500,000.00	100%	账龄长未能收回
秦军卡	75,507.60	75,507.60	100%	账龄长未能收回
张云卡	9,825.36	9,825.36		
北京营业部移交席位费	200,000.00	200,000.00		
岳至立	10,000.00			差旅费借款
应收委贷手续费	774,254.71			
长沙湘计海盾科技有限公司	19,350,000.00			
刘国栋	10,000.00			差旅费借款
应收房租	1,068,163.53			
合计	36,640,085.66	3,927,211.23		

2015-12-31

其他应收款（按单位）	2015-12-31			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

其他应收款（按单位）	2015-12-31			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
代垫张云养老医疗及失业保险	38,961.49	38,961.49	100%	账龄长未能收回
应收证券营业部补缴个税	322,378.10	322,378.10	100%	账龄长未能收回
押金	46,200.00			
刘维用	19,405.30			
中源大通房地产欠付中誉股权转让款	8,500.00	8,500.00	100%	账龄长未能收回
应收中润经济公司游轮股权转让款	350,700.00	350,700.00	100%	账龄长未能收回
软通动力信息技术有限公司	1,044,000.00			软件开发预付款
汕头高速债券	1,500.00			
保险代理保证金	20,000.00			
北京红日中天广告有限责任公司预付款	358,373.90			
企业年金个人缴费	350.89			
维修费	50,229.19			
制作安装费	250,000.00			
物业费	300,000.00			
培训费	3,000.00			
职工补缴个税	371,532.87			
石深公司	1,150,196.07	1,150,196.07	100%	账龄长未能收回
信创公司	1,277,596.33	1,277,596.33	100%	账龄长未能收回
金衡律所	500,000.00	500,000.00	100%	账龄长未能收回
秦军卡	75,507.60	75,507.60	100%	账龄长未能收回
张云卡	9,825.36	9,825.36		
北京营业部移交席位费	200,000.00	200,000.00		
应付委托方收益	54,780.35			
应收委贷手续费	419,179.72			
长沙湘计海盾科技有限公司	45,951,750.00			
桑达电子设备有限责任公司	39,086,500.00			
合计	9,1910,467.17	3,933,664.95		

2014-12-31

其他应收款（按单位）	2014-12-31			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
代垫养老医疗及失业保险	38,961.49	38,961.49	100%	账龄长未能收回
应收证券营业部补缴个税	324,385.60	324,385.60	100%	账龄长未能收回
押金	46,200.00			
备付金	19,405.30			
中源大通房地产欠付中誉股权转让款	8,500.00		100%	账龄长未能收回

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

其他应收款（按单位）	2014-12-31			
	其他应收款	坏账准备	计提比例	计提理由
		8,500.00		
应收中润经济公司游轮股权转让款	350,700.00	350,700.00	100%	账龄长未能收回
付软通动力系统集成及管理系统款	1,898,392.50			
汕头高速债券	1,500.00			
保险代理保证金	20,000.00			
北京红日中天广告有限责任公司预付款	358,373.90			
石深公司	1,150,196.07	1,150,196.07	100%	账龄长未能收回
信创公司	1,277,596.33	1,277,596.33	100%	账龄长未能收回
金衡律师所	500,000.00	500,000.00	100%	账龄长未能收回
证券总部移交	285,332.96	285,332.96	100%	账龄长未能收回
应收委贷手续费	624,005.37			
电商平台网络支付咨询服务费	200,000.00			
付中电网际业务支撑系统设备更新升级合同款	762,000.00			
企业年金个人缴费	350.89			
合计	7,865,900.41	3,935,672.45		

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2016-7-31

单位名称	款项性质	2016-7-31	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例(%)	坏账准备 2016-7-31
长沙湘计海盾科技有限公司	买断式应收账款保理	19,350,000.00	1年以内	52.81	
中诚信托有限责任公司	买断式应收账款保理	10,100,000.00	1年以内	27.57	
信创公司	待处理款	1,277,596.33	5年以上	3.49	1,277,596.33
石深公司	待处理款	1,150,196.07	5年以上	3.14	1,150,196.07
软通动力信息技术有限公司	软件开发预付款	948,000.00	1年以内及3-4年	2.59	
合计	/	88,510,042.40	/	89.59	2,427,792.40

2015-12-31

单位名称	款项性质	2015-12-31 余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例(%)	坏账准备 2015-12-31 余额
长沙湘计海盾科技有限	买断式应收账款	45,951,750.00	1年以内	50.03	

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

公司	保理				
桑达电子设备有限责任公司	买断式应收账款保理	39,086,500.00	1年以内	42.55	
信创公司	待处理款	1,277,596.33	5年以上	1.39	1,277,596.33
石深公司	待处理款	1,150,196.07	5年以上	1.52	1,150,196.07
软通动力信息技术有限公司	软件开发预付款	1,044,000.00	1年以内及3-4年	1.14	
合计	/	88,510,042.40	/	96.63	2,427,792.40

2014-12-31

单位名称	款项性质	2014-12-31	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例(%)	坏账准备 2014-12-31
长沙湘计海盾科技有限公司	买断式应收账款保理	45,951,750.00	1年以内	50.03	
桑达电子设备有限责任公司	买断式应收账款保理	39,086,500.00	1年以内	42.55	
信创公司	待处理款	1,277,596.33	5年以上	1.39	1,277,596.33
石深公司	待处理款	1,150,196.07	5年以上	1.52	1,150,196.07
软通动力信息技术有限公司	软件开发预付款	1,044,000.00	1年以内及3-4年	1.14	
合计	/	88,510,042.40	/	96.63	2,427,792.40

3、 抵债资产

项目	2016-7-31		2015-12-31		2014-12-31	
	原值	跌价准备	原值	跌价准备	原值	跌价准备
房屋及建筑物	3,784,759.87		3,784,759.87		3,784,759.87	
合计	3,784,759.87		3,784,759.87		3,784,759.87	

说明：截止 2016 年 7 月 31 日，宜昌市西陵解放路 16 号 3-6 层，原值为 2,660,570.24 元，账面净额为 2,660,570.24 元，目前持有的产权为本公司前身中国信息信托投资公司。

4、 长期待摊费用

项目	2015-12-31	本期增加	本期摊销	其他减少	2016-7-31
南京业务中心租车款	156,000.00		15,166.67		140,833.33
合计	156,000.00		15,166.67		140,833.33

项目	2014-12-31	本期增加	本期摊销	其他减少	2015-12-31
南京业务中心租车款	182,000.00		26,000.00		156,000.00
合计	182,000.00		26,000.00		156,000.00

## 5、 代理业务资产

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
委托贷款	7,218,381,295.64	5,476,411,295.64	3,250,413,310.50
委托投资	2,016,300,000.00	4,390,600,000.00	3,817,100,000.00
合计	9,234,681,295.64	9,867,011,295.64	7,067,513,310.50

说明：（1）2014 年 12 月 31 日，委托投资期末余额中包括：投资于理财产品 3,757,100,000.00 元、基金 60,000,000.00 元；2015 年 12 月 31 日，委托投资期末余额中包括：投资于理财产品 3,650,000,000.00 元、基金 740,600,000.00 元；2016 年 7 月 31 日委托投资期末余额中包括：投资于理财产品 1,850,000,000.00 元、基金 166,300,000.00 元。

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

(十一) 资产减值准备明细

项目	2015-12-31	本期计提额	本期减少额			2016-7-31
			转回	转销	合计	
坏账准备—存放同业款项						
坏账准备—买入返售资产						
坏账准备—其他应收款	3,933,664.95		6,453.72		6,453.72	3,927,211.23
贷款损失准备—拆出资金						
贷款损失准备—发放贷款及垫款	116,200,263.75		2,285,815.75		2,285,815.75	113,914,448.00
可供出售金融资产减值准备	1,433,771.48					1,433,771.48
持有至到期投资减值准备						
应收利息减值准备						
长期股权投资减值准备						
固定资产减值准备						
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备						
合计	121,567,700.18		2,292,269.47		2,292,269.47	119,275,430.71

项目	2014-12-31	本期计提额	本期减少额			2015-12-31
			转回	转销	合计	
坏账准备—存放同业款项						
坏账准备—买入返售资产						
坏账准备—其他应收款	3,935,672.45	-2,007.50			2,007.50	3,933,664.95
贷款损失准备—拆出资金						
贷款损失准备—发放贷款及垫款	121,704,200.00	10,000,000.00	15,503,936.25		15,503,936.25	116,200,263.75

中国电子财务有限责任公司  
 2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
 财务报表附注

可供出售金融资产减值准备	1,433,771.48					1,433,771.48
持有至到期投资减值准备						
应收利息减值准备						
长期股权投资减值准备						
固定资产减值准备						
在建工程减值准备						
抵债资产跌价准备						
合计	127,073,643.93	9,997,992.50	15,503,936.25	-	15,505,943.75	121,567,700.18

(十二) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
同业存放款项			
其他金融机构存放款项	275,275,077.28	166,794,358.58	
合 计	275,275,077.28	166,794,358.58	

(十三) 卖出回购金融资产款

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
证券			
票据	338,544,328.88		113,479,996.56
贷款			
合 计	338,544,328.88		113,479,996.56

(十四) 吸收存款

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
活期存款	2,422,388,191.37	11,073,183,640.97	6,810,719,239.4
公司	2,422,388,191.37	11,073,183,640.97	6,810,719,239.4
个人			
定期存款(含通知存款)	12,444,500,126.19	10,036,330,556.27	7,232,205,957.80
公司	12,444,500,126.19	10,036,330,556.27	7,232,205,957.80
个人			
合 计	14,866,888,317.56	21,109,514,197.24	14,042,925,197.20

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示:

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-7-31
短期薪酬	2,147,584.28	17,664,053.60	18,831,891.92	979,745.96
离职后福利-设定提存计划	261,741.53	1,313,675.04	1,313,675.04	261,741.53
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计	2,409,325.81	18,977,728.64	20,145,566.96	1,241,487.49

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
短期薪酬	245,851.53	32,264,083.10	30,362,350.35	2,147,584.28
离职后福利-设定提存计划	261,741.53	3,365,982.29	3,365,982.29	261,741.53
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计	507,593.06	35,630,065.39	33,728,332.64	2,409,325.81

2、 短期薪酬列示:

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-7-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,422,375.00	13,627,633.54	15,050,008.54	-
(2) 职工福利费	-	1,984,223.00	1,984,223.00	
(3) 社会保险费	-	699,780.23	699,780.23	
其中：医疗保险费	-	630,467.30	630,467.30	
工伤保险费	-	19,138.41	19,138.41	
生育保险费	-	50,174.52	50,174.52	
(4) 住房公积金	13,368.81	758,835.00	758,835.00	13,368.81
(5) 工会经费和职工教育经费	711,840.47	386,140.33	131,603.65	966,377.15
(6) 短期带薪缺勤	-			
(7) 短期利润分享计划	-			
(8) 其他		207,441.50	207,441.50	
合计	2,147,584.28	17,664,053.60	18,831,891.92	979,745.96

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	200,000.00	25,753,922.74	24,531,547.74	1,422,375.00
(2) 职工福利费		2,759,097.02	2,759,097.02	-
(3) 社会保险费		1,309,359.76	1,309,359.76	-
其中：医疗保险费		1,179,602.28	1,179,602.28	-
工伤保险费		35,752.83	35,752.83	-
生育保险费		94,004.65	94,004.65	-
(4) 住房公积金	13,368.81	1,433,035.28	1,433,035.28	13,368.81
(5) 工会经费和职工教育经费	32,482.72	794,793.75	115,436.00	711,840.47
(6) 短期带薪缺勤				-
(7) 短期利润分享计划				-
(8) 其他		213,874.55	213,874.55	
合计	245,851.53	32,264,083.10	30,362,350.35	2,147,584.28

### 3、 设定提存计划列示

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-7-31
基本养老保险		1,252,386.58	1,252,386.58	
失业保险费		61,288.46	61,288.46	
企业年金缴费	261,741.53			261,741.53
合计	261,741.53	1,313,675.04	1,313,675.04	261,741.53

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
基本养老保险		2,394,373.80	2,394,373.80	
失业保险费		118,875.01	118,875.01	

企业年金缴费	261,741.53	852,733.48	852,733.48	261,741.53
合计	261,741.53	3,365,982.29	3,365,982.29	261,741.53

#### (十六) 应交税费

税费项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
增值税	524,060.70		
消费税			
营业税	1,143,450.64	4,837,803.08	5,603,229.38
企业所得税	-3,713,163.62	2,230,506.20	7,208,648.07
个人所得税	121,752.58	2,813,794.33	220,221.23
城市维护建设税	80,041.55	338,646.21	392,226.06
教育费附加	57,172.53	241,890.16	280,161.45
合计	-1,786,685.62	10,462,639.98	13,704,486.20

#### (十七) 应付利息

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
吸收存款	86,342,851.31	49,345,205.81	38,854,808.53
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
向中央银行借款			
应付债券			
卖出回购金融资产款			
其他	31,482,145.24	37,623,369.20	30,330,959.20
合计	117,824,996.55	86,968,575.01	69,185,767.73

说明：2015年12月31日，其他项中，待处理款18,320,642.46元，票据贴现利息期末负值重分类19,302,726.74元；2016年7月31日，其他项中，待处理款18,320,642.46元，票据贴现利息期末负值重分类13,161,502.78元。

#### (十八) 其他负债

##### 1、 其他负债分类

项 目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
存入保证金			
应付股利			
其他应付款	14,273,622.61	14,044,382.30	15,022,216.18
代理业务负债	9,234,681,295.64	9,867,011,295.64	7,067,513,310.50
合计	9,398,954,918.25	9,881,055,677.94	7,082,535,526.68

##### 2、 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款:

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
暂收代收款项	14,273,622.61	14,044,382.30	15,022,216.18
合计	14,273,622.61	14,044,382.30	15,022,216.18

(2) 账龄超过一年的重要其他应付款

项目	2016-7-31	未偿还或结转的原因
连云港设计院	1,064,000.00	代计委回收款项
广州科银投资公司房产	1,771,771.65	代计委回收款项
职工房改住房维修基金	2,894,147.85	职工房改购房维修基金
专项奖励	6,607,844.88	改制前遗留奖励基金
合计	12,337,764.38	

项目	2015-12-31	未偿还或结转的原因
连云港设计院	1,064,000.00	代计委回收款项
广州科银投资公司房产	1,771,771.65	代计委回收款项
职工房改住房维修基金	2,894,147.85	职工房改购房维修基金
专项奖励	6,607,844.88	改制前遗留奖励基金
合计	12,337,764.38	

项目	2014-12-31	未偿还或结转的原因
连云港设计院	1,064,000.00	代计委回收款项
计委款	763,557.20	代计委回收款项
广州科银投资公司房产	1,771,771.65	代计委回收款项
职工房改住房维修基金	2,894,147.85	职工房改购房维修基金
专项奖励	6,607,844.88	改制前遗留奖励基金
合计	13,101,321.58	

3、 代理业务负债

项目	2016-7-31	2015-12-31	2014-12-31
委托存款	7,218,381,295.64	5,476,411,295.64	3,250,413,310.50
委托投资	2,016,300,000.00	4,390,600,000.00	3,817,100,000.00
合计	9,234,681,295.64	9,867,011,295.64	7,067,513,310.50

说明：代理业务负债与代理业务资产是对应科目。

(十九) 实收资本

类别	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-7-31	2016-7-31 持股比例
中国电子信息产业集团	734,789,000.00			734,789,000.00	41.96
中国电子进出口总公司	86,857,000.00			86,857,000.00	4.96
武汉中原电子集团有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00	5.71
深圳桑达电子集团有限公司	11,737,000.00			11,737,000.00	0.67
中电广通股份有限公司	240,000,000.00			240,000,000.00	13.71
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	440,000,000.00			440,000,000.00	25.13
中电智能卡有限责任公司	37,560,000.00			37,560,000.00	2.15
长城科技股份有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00	5.71
合计	1,750,943,000.00			1,750,943,000.00	100.00

类别	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31	2015-12-31 持股比例
中国电子信息产业集团	734,789,000.00			734,789,000.00	41.96
中国电子进出口总公司	86,857,000.00			86,857,000.00	4.96
武汉中原电子集团有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00	5.71
深圳桑达电子集团有限公司	11,737,000.00			11,737,000.00	0.67
中电广通股份有限公司	240,000,000.00			240,000,000.00	13.71
南京中电熊猫信息产业集团有限公司	440,000,000.00			440,000,000.00	25.13
中电智能卡有限责任公司	37,560,000.00			37,560,000.00	2.15
长城科技股份有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00	5.71
合计	1,750,943,000.00			1,750,943,000.00	100.00

(二十) 资本公积

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-7-31
资本溢价（股本溢价）	330,409,022.00			330,409,022.00
其他资本公积	815,441.97			815,441.97
合计	331,224,463.97			331,224,463.97

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
资本溢价（股本溢价）	330,409,022.00			330,409,022.00
其他资本公积	815,441.97			815,441.97
合计	331,224,463.97			331,224,463.97

(二十一) 其他综合收益

项目	2015-12-31	本期发生金额					2016-7-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
可供出售金融资产公允价值变动损益	57,854,883.67	-45,685,248.03		-11,421,312.01	-34,263,936.02		23,590,947.65
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							
其他综合收益合计	57,854,883.67	-45,685,248.03		-11,421,312.01	-34,263,936.02		23,590,947.65

项目	2014-12-31	本期发生金额					2015-12-31
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							

中国电子财务有限责任公司  
 2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
 财务报表附注

可供出售金融资产公允价值变动损益	30,919,885.46	37,101,017.39	890,764.83	9,275,254.35	26,934,998.21		57,854,883.67
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							
其他综合收益合计	30,919,885.46	37,101,017.39	890,764.83	9,275,254.35	26,934,998.21		57,854,883.67

(二十二) 盈余公积

项目	2015-12-31	本期增加	本期减少	2016-7-31
法定盈余公积	151,560,594.20	12,095,682.73		163,656,276.93
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	151,560,594.20	12,095,682.73		163,656,276.93

项目	2014-12-31	本期增加	本期减少	2015-12-31
法定盈余公积	120,843,497.41	30,717,096.79		151,560,594.20
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	120,843,497.41	30,717,096.79		151,560,594.20

(二十三) 一般风险准备

项目	2015-12-31	本期计提	计提比例(%)	本期减少	2016-7-31
金融企业一般风险准备金	132,410,355.48				132,410,355.48
合计	132,410,355.48				132,410,355.48

项目	2014-12-31	本期计提	计提比例(%)	本期减少	2015-12-31
金融企业一般风险准备金	132,410,355.48				132,410,355.48
合计	132,410,355.48				132,410,355.48

(二十四) 未分配利润

项目	2016年1-7月	2015年度	2014年度
调整前上期末未分配利润	332,223,465.19	205,769,593.99	250,876,128.89
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)			
调整后年初未分配利润	332,223,465.19	205,769,593.99	250,876,128.89
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	120,956,827.15	307,170,967.99	227,659,405.67
减: 提取法定盈余公积	12,095,682.72	30,717,096.79	22,765,940.57
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备			100,000,000.00
应付普通股股利		150,000,000.00	150,000,000.00

转作股本的普通股股利			
期末未分配利润	441,084,609.62	332,223,465.19	205,769,593.99

报告期利润分配情况：

2015 年 11 月 20 日，本公司通过了“中电财股决议【2015】2 号”文件，会议于 2015 年 11 月 20 日在财务公司 2502 会议室召开，会议应到股东（代表）6 人，实到股东（代表）6 人，代表有表决权股权 100%，会议同意按所持出资比例向各股东分配 2014 年利润，合计分配股利 1.5 亿元。

2014 年 4 月 28 日，本公司通过了“中电财股决议【2014】2 号”文件，会议于 2014 年 4 月 28 日在财务公司 2502 会议室召开，会议应到股东（代表）8 人，实到股东（代表）8 人，代表有表决权股权 100%，会议同意按所持出资比例向各股东分配 2013 年利润，合计分配股利 1.5 亿元。

## (二十五) 利息净收入

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
利息收入	283,191,699.45	553,834,046.73	547,788,867.70
存放同业	87,994,030.55	160,355,786.92	106,344,422.69
存放中央银行		19,029,469.88	22,198,184.91
拆出资金		14,583.33	6,501,329.95
买入返售金融资产	162,445.49	3,187,253.04	
发放贷款及垫款	195,035,223.41	371,246,953.56	412,744,930.15
其中：公司贷款和垫款	166,489,023.12	328,870,227.73	385,185,524.85
个人贷款和垫款			
票据贴现	28,546,200.29	42,376,725.83	27,559,405.30
押汇			
逾期贷款及罚息			
债券投资			
应收款项类投资			
利息支出	155,220,140.71	210,675,129.57	185,145,442.51
同业存放			
向中央银行借款			
拆入资金	1,086,555.56	4,960,249.99	1,766,230.56
吸收存款	151,882,272.62	205,714,879.58	176,898,814.27
卖出回购金融资产			4,250,542.47
发行债券			
贴现利息支出	2,251,312.53		2,229,855.21
利息净收入	127,971,558.74	343,158,917.16	362,643,425.19

## (二十六) 手续费及佣金净收入

中国电子财务有限责任公司  
2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
财务报表附注

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
手续费及佣金收入	8,562,045.50	14,599,368.08	15,197,262.00
结算与清算手续费			
代理业务手续费	4,591,447.23	6,177,000.68	11,022,704.74
信用承诺手续费及佣金	2,374,598.27	7,658,810.20	1,452,890.59
银行卡手续费			
顾问和咨询费			
托管及其他受托业务佣金			
其他	1,596,000.00	763,557.20	2,721,666.67
手续费及佣金支出	740,256.53	1,188,485.11	962,772.18
手续费支出	740,256.53	1,188,485.11	962,772.18
佣金支出			
手续费及佣金净收入	7,821,788.97	13,410,882.97	14,234,489.82

(二十七) 投资收益

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
成本法核算的长期股权投资收益			
权益法核算的长期股权投资收益			
处置长期股权投资产生的投资收益			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益			
持有至到期投资在持有期间的投资收益			
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	562,768.12	2,922,921.13	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	54,693,254.31	113,074,637.86	49,523,756.84
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得			
合计	55,256,022.43	115,997,558.99	49,523,756.84

(二十八) 其他业务收入

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
租金收入	1,373,525.19	1,977,816.81	1,982,550.90
合计	1,373,525.19	1,977,816.81	1,982,550.90

(二十九) 营业税金及附加

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
营业税	5,423,890.92	19,609,623.20	22,049,244.60

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

城市维护建设税	747,458.27	1,372,673.62	1,543,447.13
教育费附加	533,882.24	980,481.16	1,102,462.23
合计	6,705,231.43	21,962,777.98	24,695,153.96

(三十) 业务及管理费

项目	2016年1-7月	2015年度	2014年度
折旧费	1,444,700.03	2,539,255.79	2,548,465.07
无形资产摊销	516,557.96	796,115.74	686,099.88
职工薪酬	16,803,272.53	30,805,756.11	28,242,547.83
业务费用	419,291.62	728,395.07	1,436,225.50
车辆使用费	252,878.38	429,861.81	1,549,029.55
监管费用	919,954.46	1,288,879.00	2,549,217.19
聘请中介机构费	581,132.07	235,000.00	1,268,000.00
差旅费	377,094.26	621,494.01	814,573.02
税费	1,604,227.38	1,776,179.52	1,478,468.38
取暖降温费	230,894.22	713,307.23	686,331.22
购置费	23,111.00	313,150.24	318,793.58
信息系统运行维护费	278,289.80	940,812.00	485,683.00
会议费	11,980.00	97,773.00	159,072.00
通讯费	252,109.64	443,964.49	533,856.73
劳动保护费	373,889.58	404,992.23	341,372.31
办公费	119,630.22	294,034.90	294,645.90
培训费	112,687.65	115,436.00	292,174.00
咨询费		388,520.00	468,958.89
其他费用	1,894,598.96	7,680,947.31	3,473,554.82
合计	26,216,299.76	50,613,874.45	47,627,068.87

(三十一) 资产减值损失

项目	2016年1-7月	2015年度	2014年度
坏账准备—存放同业款项			
坏账准备—买入返售资产			
贷款损失准备—拆出资金			
贷款损失准备—发放贷款及垫款	-2,285,815.75	-5,503,936.25	39,962,600.00
可供出售金融资产减值准备			
持有至到期投资减值准备			
应收利息减值准备			
长期股权投资减值准备			

中国电子财务有限责任公司  
2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
财务报表附注

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
固定资产减值准备			
在建工程减值准备			
抵债资产跌价准备			
其他	-6,453.72	-2,007.50	
合计	-2,292,269.47	-5,505,943.75	39,962,600.00

(三十二) 营业外收入

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	1,237,500.00	2,519,907.32	142,318.61
合计	1,237,500.00	2,519,907.32	142,318.61

(三十三) 营业外支出

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
非流动资产处置损失合计		4,995.00	911,152.89
其中：固定资产处置损失		4,995.00	911,152.89
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	310,000.00	300,000.00	300,000.00
其他	822,000.00		151,844.65
合计	1,132,000.00	304,995.00	1,362,997.54

(三十四) 所得税费用

项目	2016 年 1-7 月	2015 年度	2014 年度
当期所得税费用	34,036,005.56	106,192,344.68	84,978,320.76
递延所得税费用	7,842,482.95	-1,502,569.68	2,369,251.85
合计	41,878,488.51	104,689,775.00	87,347,572.61

(三十五) 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	2016年1-7月			2015年度			2014年度		
	税前金额	所得税	税后净额	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	-45,685,248.03	-11,421,312.01	-34,263,936.02	33,668,747.76	6,733,749.55	26,934,998.21	12,398,991.54	2,479,798.31	9,919,193.23
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	-45,685,248.03	-11,421,312.01	-34,263,936.02	34,782,203.80	6,956,440.76	27,825,763.04	12,398,991.54	2,479,798.31	9,919,193.23
减：前期计入其他综合收益当期转入损益				1,113,456.04	222,691.21	890,764.83			
小计	-45,685,248.03	-11,421,312.01	-34,263,936.02	33,668,747.76	6,733,749.55	26,934,998.21	12,398,991.54	2,479,798.31	9,919,193.23
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									

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

项目	2016年1-7月			2015年度			2014年度		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
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	-45,685,248.03	-11,421,312.01	-34,263,936.02	33,668,747.76	6,733,749.55	26,934,998.21	12,398,991.54	2,479,798.31	9,919,193.23

## 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、2015-1-1 余额				30,919,885.46					30,919,885.46
二、2015 年增减变动金额（减少以“-”号填列）				26,934,998.21					26,934,998.21
三、2016-1-1 余额				57,854,883.67					30,919,885.46
四、2015 年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-34,263,936.02					26,934,998.21
五、2015-12-31 余额				23,590,947.65					57,854,883.67

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、2014-1-1 余额				21,000,692.23					30,919,885.46
二、2014 年增减变动金额（减少以“-”号填列）				9,919,193.23					9,919,193.23
三、2015-1-1 余额				30,919,885.46					30,919,885.46
四、2015 年增减变动金额（减少以“-”号填列）				26,934,998.21					26,934,998.21

中国电子财务有限责任公司  
2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
财务报表附注

填列)									
五、2015-12-31 余额				57,854,883.67					57,854,883.67

### (三十六) 现金流量表补充资料

#### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	2016年1-7月	2015年度	2014年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润	120,956,827.15	307,170,968.00	227,659,405.67
加：资产减值准备	-2,292,269.47	-5,505,943.75	39,962,600.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,444,700.03	2,539,255.79	2,548,465.07
无形资产摊销	516,557.96	796,115.74	686,099.88
长期待摊费用摊销	15,166.67	26,000.00	51,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		4,995.00	911,152.89
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)			
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)			
财务费用(收益以“-”号填列)			
投资损失(收益以“-”号填列)	-55,256,022.43	-115,997,558.99	-49,523,756.84
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	2,115.30		15,262.78
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-3,580,944.35	-1,502,569.68	
存货的减少(增加以“-”号填列)			
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-3,509,381,924.84	-1,221,384,948.16	274,193,668.63
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-6,116,476,663.05	9,935,563,426.59	-725,439,679.16
其他			
经营活动产生的现金流量净额	-9,564,052,457.03	8,901,709,740.53	-228,935,781.08
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			
债务转为资本			
一年内到期的可转换公司债券			
融资租入固定资产			
3、现金及现金等价物净变动情况：			
现金的期末余额	6,814,695,234.54	15,507,524,576.45	8,352,178,911.12
减：现金的年初余额	15,507,524,576.45	8,352,178,911.12	8,202,631,227.29
加：现金等价物的期末余额		16,500,165.00	
减：现金等价物的年初余额			
现金及现金等价物净增加额	-8,692,829,341.91	7,171,845,830.33	149,547,683.83

#### 2、 现金和现金等价物的构成：

项 目	2016-7-31 余额	2015-12-31 余额	2014-12-31 余额
一、现 金	6,814,695,234.54	15,507,524,576.45	8,352,178,911.12
其中：库存现金	86,574.81	3,313.81	6,422.81
可用于支付的存放中央银行款项		1,000,012,933.08	912,355.92
存放同业款项	6,814,608,659.73	14,507,508,329.56	8,351,260,132.39
拆放同业款项			

中国电子财务有限责任公司  
2014年度、2015年度、2016年1-7月份  
财务报表附注

项 目	2016-7-31 余额	2015-12-31 余额	2014-12-31 余额
二、现金等价物		16,500,165.00	
其中：三个月内到期的债券投资			
合同期为三个月内的买入返售金融资产		16,500,165.00	
三、期末现金及现金等价物余额	6,814,695,234.54	15,524,024,741.45	8,352,178,911.12
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			

(三十七) 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2016-7-31 账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	849,535,589.69	存放中央银行法定存款准备金
存放同业款项		
拆出资金		
固定资产		
无形资产		
合计	849,535,589.69	/

项 目	2015-12-31 账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	933,313,568.56	存放中央银行法定存款准备金
存放同业款项		
拆出资金		
固定资产		
无形资产		
合计	933,313,568.56	/

项 目	2014-12-31 账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,462,232,056.91	存放中央银行法定存款准备金
存放同业款项		
拆出资金		
固定资产		
无形资产		
合计	1,462,232,056.91	/

(三十八) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目：

项 目	2016-7-31 外币余额	折算汇率	2016-7-31 折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			5,852,968.00

中国电子财务有限责任公司  
2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
财务报表附注

项 目	2016-7-31 外币余额	折算汇率	2016-7-31 折算人民币余额
其中：美元	880,000.00	6.65	5,852,968.00
欧元			
港币			
存放同业款项			53,720,257.61
其中：美元	7,978,827.41	6.65	53,067,978.99
欧元	2.46	7.37	18.14
港币			
日元	10,255,668.00	0.06	652,260.48
拆入资金			
其中：美元			
欧元			
港币			

项 目	2015-12-31 外币余额	折算汇率	2015-12-31 折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			17,532,720.00
其中：美元	2,700,000.00	6.4936	17,532,720.00
欧元			
港币			
存放同业款项			81,011,949.37
其中：美元	12,209,792.63	6.4936	79,285,509.42
欧元	2.46	7.0952	17.45
港币			
日元	32,030,102.00	0.0539	1,726,422.50
拆入资金			
其中：美元			
欧元			
港币			

项 目	2014-12-31 外币余额	折算汇率	2014-12-31 折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			
其中：美元			
欧元			
港币			
存放同业款项			36,971,232.39
其中：美元	6,042,034.63	6.12	36,971,209.90
欧元	2.32	7.46	17.30
港币			

项 目	2014-12-31 外币余额	折算汇率	2014-12-31 折算人民币余额
日元	101.00	0.05	5.19
拆入资金			
其中：美元			
欧元			
港币			

## 六、 关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
中国电子信息产业集团有限公司	北京	电子产品的研发、设计等	12,482,25.00 万元	41.9654	41.9654

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

### (二) 关联交易及其交易余额

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

截止 2016 年 7 月 31 日，发放贷款及垫款余额为 970,684.04 万元，全部为集团内部成员单位贷款。

截止 2016 年 7 月 31 日，吸收存款余额为 1,486,688.83 万元，全部为集团内部成员单位存款。

2016 年 1-7 月，本公司利息收入 28,319.17 万元，其中集团内部利息收入 19,503.52 万元。

2016 年 1-7 月，本公司手续费及佣金收入 856.20 万元，其中集团内部手续费及佣金收入 696.60 万元。

2016 年 1-7 月，本公司利息支出 15,522.01 万元，其中集团内部利息支出 15,188.23 万元。

截止 2015 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款余额为 572,688.42 万元，全部为集团内部成员单位贷款。

截止 2015 年 12 月 31 日，吸收存款余额为 2,110,951.42 万元，全部为集团内部成员单位存款。

2015 年度, 本公司利息收入 55,383.40 万元, 其中集团内部利息收入 37,245.85 万元。

2015 年度, 本公司手续费及佣金收入 1,459.94 万元, 其中集团内部手续费及佣金收入 1,383.58 万元。

2015 年度, 本公司利息支出 21,067.51 万元, 其中集团内部利息支出 20,571.49 万元。

截止 2014 年 12 月 31 日, 发放贷款及垫款余额为 697,733.25 万元, 全部为集团内部成员单位贷款。

截止 2014 年 12 月 31 日, 吸收存款余额为 1,404,292.52 万元, 全部为集团内部成员单位存款。

2014 年度, 本公司利息收入 54,778.89 万元, 其中集团内部利息收入 41,274.49 万元。

2014 年度, 本公司手续费及佣金收入 1,519.73 万元, 其中集团内部手续费及佣金收入 1,225.59 万元。

2014 年度, 本公司利息支出 18,514.54 万元, 其中集团内部利息支出 17,689.88 万元。

## 七、或有事项、承诺事项及主要表外事项

### (一) 诉讼事项形成的或有事项

无

### (二) 承诺事项

本公司报告期内无承诺事项。

### (三) 主要的或有风险的表外事项

2016-7-31 余额			
项目	金额(万元)	对应保证金金额 (万元)	保证金所占比例 (%)
开出保函	68,497.48	2,666.71	3.89
承兑汇票	106,631.35	2,842.42	2.67

2015-12-31 余额			
项目	金额(万元)	对应保证金金额 (万元)	保证金所占比例 (%)
开出保函	38,281.98	813.31	2.12
承兑汇票	142,219.38	10,647.02	7.49

2014-12-31 余额			
项目	金额(万元)	对应保证金金额 (万元)	保证金所占比例 (%)
开出保函	17,366.66	1,551.53	8.93
承兑汇票	62,193.48	13,373.76	21.50

## 八、 资产负债表日后事项

本公司报告期内无资产负债表日后事项。

## 九、 资本管理

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

本公司根据中国银行业监督管理委员会令 2006 年第 8 号《企业集团财务公司管理办法》、银监发[2007]82 号文《关于执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会财务公司资本充足率不得低于 10% 的要求。

本公司各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项目	2016-6-30 余额	2015-12-31 余额	2015-12-31 余额
1.核心资本			
股本	175,094.30	175,094.30	175,094.30
储备	64,010.98	63,873.01	61,539.82
未分配利润可计入部分	43,917.46	35,928.23	20,576.96
少数股东权益			
核心资本总值	283,022.74	274,895.54	257,211.08
2.附属资本			
一般准备金	10,100.00	10,100.00	9,100.00
已发行次级债券			
其他附属资本			
附属资本总值	10,100.00	10,100.00	9,100.00
扣减前资本基础总计	293,122.74	284,995.54	266,311.08
3.扣减			
对未并表金融机构的投资			
投资物业			
对工商企业的投资			
对持有银行次级债投资			
其他扣减项	188.58	209.94	
4.扣减后核心资本基础总计	282,834.16	274,685.60	257,211.08
5.扣减后资本基础总计	292,934.16	284,785.60	266,311.08

中国电子财务有限责任公司  
2014 年度、2015 年度、2016 年 1-7 月份  
财务报表附注

项目	2016-6-30 余额	2015-12-31 余额	2015-12-31 余额
6.风险资产总额	1,120,093.54	1,492,723.27	788,772.66
7.核心资本充足率(%)	21.17	18.40	32.61
8.资本充足率(%)	21.92	19.08	33.77

十、 其他重要事项

(一) 前期会计差错更正

本报告期未发生前期会计差错更正事项。

(二) 其他

已对本公司金融企业财务决算报表进行了转换，见附表。

十一、 财务报表的批准报出

本财务报表业经本公司决议批准。

中国电子财务有限责任公司

二〇一七年一月十五日