

兵工财务有限责任公司

审 计 报 告

瑞华审字[2017]14010011 号

目 录

|                   |   |
|-------------------|---|
| 一、 审计报告 .....     | 1 |
| 二、 已审财务报表         |   |
| 1、 资产负债表 .....    | 3 |
| 2、 利润表 .....      | 4 |
| 3、 现金流量表 .....    | 5 |
| 4、 所有者权益变动表 ..... | 6 |
| 5、 财务报表附注 .....   | 8 |

## 审计报告

瑞华审字【2017】14010011号

兵工财务有限责任公司：

我们审计了后附的兵工财务有限责任公司（以下简称“兵财公司”）的财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的资产负债表，2016 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

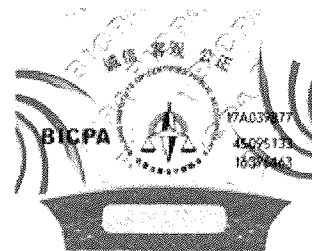
编制和公允列报财务报表是兵财公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 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

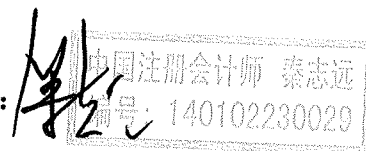
我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兵工财务有限责任公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。



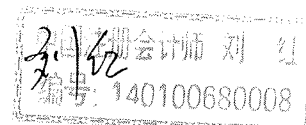
瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一七年三月十四日

# 资产负债表

2016年12月31日

编制单位：兵工财务有限责任公司

| 项 目         | 注 释 | 年末金额              | 年初金额              | 项 目           | 注 释  | 年末金额              | 年初金额              |
|-------------|-----|-------------------|-------------------|---------------|------|-------------------|-------------------|
| 资产：         |     |                   |                   | 负债：           |      |                   |                   |
| 现金及存款中央银行款项 | 七、1 | 1,517,549,435.58  | 2,142,708,547.54  | 向中央银行借款       |      |                   |                   |
| 存放同业款项      | 七、2 | 22,357,557,434.87 | 22,628,050,083.49 | 同业及其他金融机构存放款项 |      |                   |                   |
| 贵金属         |     |                   |                   | 拆入资金          |      |                   |                   |
| 拆出资金        |     |                   |                   | 交易性金融负债       |      |                   |                   |
| 交易性金融资产     |     |                   |                   | 衍生金融负债        |      |                   |                   |
| 衍生金融资产      |     |                   |                   | 卖出回购金融资产款     |      |                   |                   |
| 买入返售金融资产    |     |                   |                   | 吸收存款          | 七、10 | 36,288,755,430.53 | 37,417,223,765.23 |
| 应收利息        |     |                   |                   | 应付职工薪酬        | 七、11 | 27,318,197.89     | 26,749,562.56     |
| 发放贷款和垫款     | 七、3 | 16,473,272,606.08 | 17,017,520,912.64 | 应交税费          | 七、12 | 102,605,952.57    | 100,190,075.44    |
| 可供出售金融资产    | 七、4 | 4,033,176,300.72  | 3,670,468,593.70  | 应付利息          | 七、13 | 53,091,327.26     | 78,637,121.30     |
| 持有至到期投资     |     |                   |                   | 预计负债          |      |                   |                   |
| 长期股权投资      |     |                   |                   | 应付债券          |      |                   |                   |
| 投资性房地产      |     |                   |                   | 递延收益          | 七、14 | 19,807,854.22     | 49,406,388.17     |
| 固定资产        | 七、5 | 7,667,983.40      | 10,068,357.48     | 递延所得税负债       | 七、8  | 176,183,181.89    | 246,934,696.39    |
| 无形资产        | 七、6 | 5,442,212.57      | 6,119,304.10      | 其他负债          | 七、15 | 40,781,000,352.35 | 25,279,571,523.25 |
| 长期待摊费用      | 七、7 | 303,871.30        | 1,736,673.82      | 负债合计          |      | 77,448,762,296.71 | 63,198,713,132.34 |
| 递延所得税资产     | 七、8 |                   |                   | 所有者权益：        |      |                   |                   |
| 其它资产        | 七、9 | 39,792,503,452.94 | 24,333,354,061.98 | 实收资本          | 七、16 | 3,170,000,000.00  | 3,170,000,000.00  |
|             |     |                   |                   | 资本公积          | 七、17 | 943,900,000.00    | 943,900,000.00    |
|             |     |                   |                   | 减：库存股         |      |                   |                   |
|             |     |                   |                   | 其他综合收益        | 七、28 | 521,795,545.79    | 731,833,089.15    |
|             |     |                   |                   | 盈余公积          | 七、18 | 569,212,860.26    | 497,429,346.09    |
|             |     |                   |                   | 一般风险准备        | 七、19 | 652,405,960.26    | 652,405,960.26    |
|             |     |                   |                   | 未分配利润         | 七、20 | 881,396,634.44    | 615,745,006.91    |
|             |     |                   |                   | 所有者权益合计       |      | 6,738,711,000.75  | 6,611,313,402.41  |
| 资产总计        |     | 84,187,473,297.46 | 69,810,026,534.75 | 负债和所有者权益总计    |      | 84,187,473,297.46 | 69,810,026,534.75 |

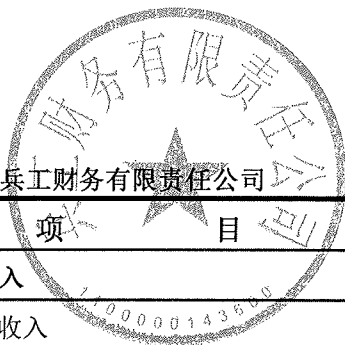
载于第8页至第42页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



# 利 润 表

2016年度

编制单位：兵工财务有限责任公司

金额单位：人民币元

| 项 目                      | 注释   | 本年金额                    | 上年金额                    |
|--------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、营业收入</b>            |      | <b>1,107,268,599.79</b> | <b>1,175,102,489.54</b> |
| 利息净收入                    | 七、21 | 622,118,249.91          | 565,594,819.20          |
| 利息收入                     | 七、21 | 961,789,228.23          | 1,077,680,448.93        |
| 利息支出                     | 七、21 | 339,670,978.32          | 512,085,629.73          |
| 手续费及佣金净收入                | 七、22 | 25,874,673.95           | 10,377,106.89           |
| 手续费及佣金收入                 | 七、22 | 29,465,488.21           | 13,884,946.65           |
| 手续费及佣金支出                 | 七、22 | 3,590,814.26            | 3,507,839.76            |
| 投资收益（损失以“-”号填列）          | 七、25 | 457,280,789.72          | 598,169,932.60          |
| 租赁收入                     | 七、23 | 940,170.94              |                         |
| 公允价值变动收益                 |      |                         |                         |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）          |      | 1,054,715.27            | 960,630.85              |
| 其他业务收入                   |      |                         |                         |
| <b>二、营业支出</b>            |      | <b>103,192,889.76</b>   | <b>192,734,823.88</b>   |
| 营业税金及附加                  |      | 26,927,381.45           | 79,129,113.68           |
| 业务及管理费                   |      | 83,017,786.32           | 82,019,897.03           |
| 资产减值损失                   | 七、24 | -6,752,278.01           | 31,585,813.17           |
| 其他业务成本                   |      |                         |                         |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b> |      | <b>1,004,075,710.03</b> | <b>982,367,665.66</b>   |
| 加：营业外收入                  | 七、26 | 2,631,668.55            | 3,612,280.15            |
| 减：营业外支出                  | 七、27 | 167,245.30              | 155,584.02              |
| <b>四、利润总额（亏损以“-”号填列）</b> |      | <b>1,006,540,133.28</b> | <b>985,824,361.79</b>   |
| 减：所得税费用                  | 七、28 | 288,704,991.58          | 247,098,334.91          |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b> |      | <b>717,835,141.70</b>   | <b>738,726,026.88</b>   |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>     | 七、29 | <b>-210,037,543.36</b>  | <b>104,818,398.54</b>   |
| <b>七、综合收益总额</b>          |      | <b>507,797,598.34</b>   | <b>822,653,540.24</b>   |
| <b>八、每股收益：</b>           |      | <b>—</b>                | <b>—</b>                |
| 基本每股收益                   |      |                         |                         |
| 稀释每股收益                   |      |                         |                         |

载于第8页至第42页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 现金流量表

2016年度

编制单位：兵工财务有限责任公司

金额单位：人民币元

| 项 目                          | 注释   | 本年金额              | 上年金额              |
|------------------------------|------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>        |      | —                 | —                 |
| 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              |      | -957,293,356.79   | 3,888,019,850.71  |
| 向中央银行借款净增加额                  |      |                   |                   |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额              |      |                   |                   |
| 收到原保险合同保费取得的现金               |      |                   |                   |
| 收到再保险业务现金净额                  |      |                   |                   |
| 保户储金及投资款净增加额                 |      |                   |                   |
| 处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 |      |                   |                   |
| 收取利息、手续费及佣金的现金               |      | 992,194,887.45    | 1,091,027,721.02  |
| 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               |      | 5,907,461.29      | 5,391,040.34      |
| 经营活动现金流入小计                   |      | 40,808,991.95     | 4,984,438,612.07  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金               |      |                   |                   |
| 客户贷款及垫款净增加额                  |      | -544,248,306.56   | 2,636,710,172.96  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额              |      | -895,651,760.51   | -305,308,889.47   |
| 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               |      | 368,807,586.62    | 515,464,672.96    |
| 支付保单红利的现金                    |      |                   |                   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              |      | 56,883,248.81     | 52,311,163.98     |
| 支付的各项税费                      |      | 364,139,297.84    | 326,439,533.06    |
| 支付其他与经营活动有关的现金               |      | 33,660,557.77     | 133,672,627.75    |
| 经营活动现金流出小计                   |      | -616,409,376.03   | 3,359,289,281.24  |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 七、29 | 657,218,367.98    | 1,625,149,330.83  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>        |      | —                 | —                 |
| 收回投资收到的现金                    |      | 3,206,300,469.83  | 2,990,441,375.20  |
| 取得投资收益收到的现金                  |      | 457,280,789.72    | 598,169,932.60    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额   |      | 10,195.00         | 9,040.15          |
| 处置子公司及其他营业单位收回的现金净额          |      |                   |                   |
| 收到其他与投资活动有关的现金               |      |                   |                   |
| 投资活动现金流入小计                   |      | 3,663,591,454.55  | 3,588,620,347.95  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金     |      | 336,581.17        | 5,377,273.00      |
| 投资支付的现金                      |      | 4,220,341,903.10  | 2,079,702,253.40  |
| 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                   |      | 4,220,678,484.27  | 2,085,079,526.40  |
| 投资活动产生的现金流量净额                |      | -557,087,029.72   | 1,503,540,821.55  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>        |      | —                 | —                 |
| 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、利润或偿付利息支付的现金            |      | 380,400,000.00    | 380,400,000.00    |
| 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                   |      | 380,400,000.00    | 380,400,000.00    |
| 筹资活动产生的现金流量净额                |      | -380,400,000.00   | -380,400,000.00   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>    |      | 138,298.78        | 3,138,279.20      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>        | 七、30 | -280,130,362.96   | 2,751,428,431.58  |
| 加：期初现金及现金等价物余额               | 七、30 | 22,660,462,303.82 | 19,909,033,872.24 |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>        | 七、30 | 22,380,331,940.86 | 22,660,462,303.82 |

载于第8页至第42页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 所有者权益变动表

## 2016年度

编制单位：兵工财务有限责任公司  
 金额单位：人民币元

| 项 目                         | 本年金额             |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
|-----------------------------|------------------|----------------|-------|-----------------|------|----------------|----------------|-----------------|----|------------------|
|                             | 实收资本（或股本）        | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益          | 专项储备 | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 其他 | 小计               |
| 一、上年年末余额                    | 3,170,000,000.00 | 943,900,000.00 |       | 731,833,089.15  |      | 497,429,346.09 | 652,405,960.26 | 615,745,006.91  |    | 6,611,313,402.41 |
| 加：会计政策变更                    |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 前期差错更正                      |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 其他                          |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 二、本年初余额                     | 3,170,000,000.00 | 943,900,000.00 |       | 731,833,089.15  |      | 497,429,346.09 | 652,405,960.26 | 615,745,006.91  |    | 6,611,313,402.41 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）       |                  |                |       | -210,037,543.36 |      | 71,783,514.17  |                | 265,651,627.53  |    | 127,397,598.34   |
| （一）综合收益总额                   |                  |                |       | -210,037,543.36 |      |                |                | 717,835,141.70  |    | 507,797,598.34   |
| （二）所有者投入和减少资本               |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 1、所有者投入的普通股                 |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 2、其他权益工具持有者投入资本             |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 3、股份支付计入所有者权益的金额            |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 4、其他                        |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| （三）专项储备提取和使用                |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 1、提取专项储备                    |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 2、使用专项储备                    |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| （四）利润分配                     |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 1、提取盈余公积                    |                  |                |       |                 |      | 71,783,514.17  |                | -452,183,514.17 |    | -380,400,000.00  |
| 其中：法定公积金                    |                  |                |       |                 |      | 71,783,514.17  |                | -71,783,514.17  |    |                  |
| 任意公积金                       |                  |                |       |                 |      | 71,783,514.17  |                | -71,783,514.17  |    |                  |
| 储备基金                        |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 企业发展基金                      |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 利润归还投资                      |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 2、提取一般风险准备                  |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 3、对所有者（或股东）的分配              |                  |                |       |                 |      |                |                | -380,400,000.00 |    | -380,400,000.00  |
| 4、其他                        |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| （五）所有者权益内部结转                |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 1、资本公积转增资本（或股本）             |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 2、盈余公积转增资本（或股本）             |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 3、盈余公积弥补亏损                  |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 5、其他                        |                  |                |       |                 |      |                |                |                 |    |                  |
| 四、本年年末余额                    | 3,170,000,000.00 | 943,900,000.00 |       | 521,795,545.79  |      | 569,212,860.26 | 652,405,960.26 | 881,396,634.44  |    | 6,738,711,000.75 |

载于第8页至第42页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 所有者权益变动表 (续)

## 2016年度

编制单位: 兵工财务有限责任公司 上年金额 金额单位: 人民币元

| 项 目                         | 归属于母公司所有者权益      |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  | 少数股东权益 | 所有者权益合计          |
|-----------------------------|------------------|----------------|--------|----------------|------|----------------|----------------|-----------------|----|------------------|--------|------------------|
|                             | 实收资本 (或股本)       | 资本公积           | 减: 库存股 | 其他综合收益         | 专项储备 | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润           | 其他 | 小计               |        |                  |
| 一、上年年末余额                    | 3,170,000,000.00 | 943,900,000.00 |        | 627,014,690.61 |      | 423,556,743.40 | 322,816,242.11 | 660,881,300.87  |    | 6,148,168,976.99 |        | 6,148,168,976.99 |
| 加: 会计政策变更                   |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 前期差错更正                      |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 其他                          |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 二、本年年末余额                    | 3,170,000,000.00 | 943,900,000.00 |        | 627,014,690.61 |      | 423,556,743.40 | 322,816,242.11 | 660,881,300.87  |    | 6,148,168,976.99 |        | 6,148,168,976.99 |
| 三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)      |                  |                |        | 104,818,398.54 |      | 71,783,514.17  |                | 286,542,512.71  |    | 463,144,425.42   |        | 463,144,425.42   |
| (一) 综合收益总额                  |                  |                |        | 104,818,398.54 |      |                |                | 738,726,026.88  |    | 843,544,425.42   |        | 843,544,425.42   |
| (二) 所有者投入和减少资本              |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 1、所有者投入的普通股                 |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 2、其他权益工具持有者投入资本             |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 3、股份支付计入所有者权益的金额            |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 4、其他                        |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| (三) 专项储备提取和使用               |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 1、提取专项储备                    |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 2、使用专项储备                    |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| (四) 利润分配                    |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 1、提取盈余公积                    |                  |                |        |                |      | 71,783,514.17  |                | -452,183,514.17 |    | -380,400,000.00  |        | -380,400,000.00  |
| 其中: 法定公积金                   |                  |                |        |                |      | 71,783,514.17  |                | -71,783,514.17  |    |                  |        |                  |
| 任意公积金                       |                  |                |        |                |      | 71,783,514.17  |                | -71,783,514.17  |    |                  |        |                  |
| 储备基金                        |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 企业发展基金                      |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 利润归还投资                      |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 2、提取一般风险准备                  |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 3、对所有者 (或股东) 的分配            |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 4、其他                        |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| (五) 所有者权益内部结转               |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 1、资本公积转增资本 (或股本)            |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 2、盈余公积转增资本 (或股本)            |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 3、盈余公积弥补亏损                  |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 5、其他                        |                  |                |        |                |      |                |                |                 |    |                  |        |                  |
| 四、本年年末余额                    | 3,170,000,000.00 | 943,900,000.00 |        | 731,833,089.15 |      | 495,340,257.57 | 322,816,242.11 | 947,423,813.58  |    | 6,611,313,402.41 |        | 6,611,313,402.41 |

载于第5页至第42页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第7页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

## 兵工财务有限责任公司 2016 年度财务报表附注

### 一、企业的基本情况

#### 1、历史沿革

兵工财务有限责任公司（以下简称“公司”或“本公司”）创建于 1997 年 6 月 4 日，其前身是北方工业集团财务有限责任公司，2001 年 11 月更名为兵器财务有限责任公司，2005 年办理了增资扩股及变更营业范围等事项，2011 年再次办理了增资扩股事项，2011 年底更名为兵工财务有限责任公司，营业执照号为 110000006278010。

#### 2、注册资本

公司注册资本为 317,000 万元。

#### 3、法定代表人

法定代表人为罗乾宜。

#### 4、治理结构与组织结构

公司按照《公司法》规定和公司章程的有关要求建立了法人治理结构，股东会为公司的最高权力机构，董事会为股东会的常设权力机构，监事会为股东会的派出监督机构。公司的业务组织架构：由贷款、贴现、投资、代理及咨询服务等业务部门组成。

#### 5、所处行业

公司属金融企业。

#### 6、经营范围

公司经营范围为：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；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；对金融机构的股权投资；有价证券投资；承销成员单位的企业债券；经批准发行财务公司债券；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；成员单位开展外汇资金集中管理及即期结售汇业务（包括自身结售汇业务和对成员单位的结售汇业务）。一般经营项目：无。

#### 7、主要业务板块情况

公司主要业务为向成员单位提供贷款、贴现等融资业务以及代理类中间业务，向成员单位提供资金结算服务，并从事证券自营及办理成员单位的委托业务等。

#### 8、财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报表系经本公司总经理办公会批准报出。

## 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 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《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）以下合称“企业会计准则”）编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况及 2016 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

### 1、会计期间

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

### 2、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 4、现金及现金等价物的确定标准

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

### 5、外币业务和外币报表折算

#### （1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

#### （2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额均计入当期损益。

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的记账

本位币金额计量。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，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### （3）外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；所有者权益类项目除“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。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，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报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

## 6、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### （1）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### （2）金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：**A.**该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；**B.**本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

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

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

#### ②持有至到期投资

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。

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

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

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上

预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

### ③贷款和应收款项

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

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

### ④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，按照成本进行后续计量。

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

### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

益。

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

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该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；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （4）金融负债的分类和计量

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

##### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

##### ②其他金融负债

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

##### ③财务担保合同

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，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### （5）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融

负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （6）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### （7）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### （8）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

### 7、贷款种类和范围

#### （1）短期及中长期贷款的分类依据

按贷款的发放期限之长短确定。凡合同期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款作为短期贷款，合同期限在 1-5 年（含 5 年）的贷款作为中期贷款，合同期限在 5 年以上的贷款作为长期贷款。

#### （2）逾期贷款的划分依据

系指贷款本金逾期 90 天以内的没有收回的贷款。

#### （3）自营贷款与委托贷款划分依据

自营贷款系指本公司自主发放并承担风险，并由本公司收取本金和利息的贷款，委托贷款系指由委托人提供资金，由本公司根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担，本公

司发放委托贷款时，只收取手续费，不代垫资金。

## 8、计提贷款损失准备的范围和方法

本公司采用备抵法核算贷款损失准备。根据中国银行业监督管理委员会《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》和财政部《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）的规定，确定提取贷款损失准备的范围，贴现资产、拆出资金、公司贷款、汽车贷款、垫款等。本公司对不承担风险和还款责任的代理业务资产等，不计提呆账准备。资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良资产。

本公司通过个别评估和风险组合评估的方法来计提贷款损失准备。

（1）本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。

（2）对单项金额不重大的，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的资产（包括单项金额重大和不重大的资产），包括在具有类似信用风险特征的资产组合中再进行减值测试。

### ①信用风险特征组合的确定依据

| 风险组合 | 确定依据                                                    |
|------|---------------------------------------------------------|
| 正常   | 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑借款人不能按时足额偿还借款本息。                      |
| 关注   | 尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。                   |
| 次级   | 借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。 |
| 可疑   | 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。                        |
| 损失   | 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。              |

### ②根据信用风险特征组合确定的贷款损失准备计提方法

本公司按季分析资产风险分类，并在季末按照资产风险分类的结果，按比例计提贷款损失准备。正常类计提比例为 1%，关注类计提比例为 3%，次级类计提比例为 30%，可疑类计提比例为 60%，损失类计提比例为 100%。

## 9、坏账损失的核算方法

### （1）坏账的确认标准

凡符合下列条件之一，造成本公司不能按期收回的应收利息、其他应收款和其他流动性资产可以列作坏账：

①债务人被依法宣告破产、撤销的，在扣除债务人以清算财产清偿的部分后仍不能收回的应收款项，或者自宣告清算开始之日起，3 年内尚未清算完毕，也未收回的应收款项；

②债务人死亡或者依法被宣告失踪、死亡，其财产或者遗产不足清偿的应收款项；

③涉及诉讼的应收款项，如已生效的人民法院判决书（或裁定书）判定（或裁定）败诉的，或者虽然胜诉但因无法执行被裁定终止执行且无望恢复执行的；

④债务人遭受重大自然灾害或意外事故等导致停产，损失巨大，在 3 年内以其财产（包括保险赔款等）确实无法清偿的应收款项；

⑤债务人逾期 3 年未履行偿债义务，3 年内没有任何业务往来，并且具有明显特征不能收回的应收款项。

以上确实不能收回的应收款项，报经董事会/股东会批准后作为坏账核销。

（2）坏账准备的具体核算方法：备抵法，其中：

①应收利息：因本公司期末应收贷款利息的账龄均为 90 天以内，超过 90 天的均已转表外，因此不计提坏账准备；因本公司应收贷款、拆放和投资利息均为按协议约定计提，期后应收未收贷款/拆放利息账龄均为 90 天以内，超过 90 天的余额均已转表外，因此不计提坏账准备。

②其他应收款项：按个别认定计提坏账准备；

③其他流动性资产：按个别认定计提坏账准备。

在确定坏账准备的计提比例时，本公司根据以往的经验、债务单位的实际财务状况和现金流量等相关信息予以合理估计。

提取的坏账准备计入当期损益，发生坏账损失，冲减已计提的坏账准备。已核销的坏账损失以后又收回的，其冲减的坏账准备则予以转回。

## 10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、6 “金融工具”。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政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。

### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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，按照发行股份的面值

总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、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。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的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，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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，

对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则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净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③ 处置长期股权投资

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

## 11、固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### (2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

| 固定资产类别 | 折旧年限 | 预计净残值率(%) | 年折旧率(%) | 折旧方法  |
|--------|------|-----------|---------|-------|
| 机器设备   | 5    | 5         | 19      | 平均年限法 |
| 运输工具   | 5    | 5         | 19      | 平均年限法 |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期

状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### （3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“非流动非金融资产减值”。

### （4）其他说明

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

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

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

## 12、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15 非流动非金融资产减值。

## 13、无形资产

### （1）无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

### （2）无形资产的摊销

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

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

使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

### (3) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

### (4) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“非流动非金融资产减值”。

## 14、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

| 内容   | 摊销方法  | 摊销年限 |
|------|-------|------|
| 装修费用 | 平均年限法 | 3    |

## 15、非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回

金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

## 16、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。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职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提

供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

### 17、一般风险准备

本公司根据《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）计提一般风险准备。

一般风险准备，是指本公司运用动态拨备原理，采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司承担风险和损失的资产应计提准备金，具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。本公司不承担风险的委托贷款、购买的国债等资产，不计提准备金。

本公司根据自身实际情况，运用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额与资产减值准备余额合计原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%。

### 18、收入

#### （1）利息收入

利息收入，按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认利息收入。本公司发放的贷款，应按季计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90 天后尚未收回的，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；已计提的贷款应收利息，在逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转作表外核算；

#### （2）手续费收入

在交易已经完成，实际收到款项时确认中间业务收入；

#### （3）汇兑收益

在交易已经完成，实际收到款项时确认汇兑收益；

#### （4）租赁收入

按合同约定，在实际收到款项时确认租赁收入；

#### （5）其他营业收入

包括担保收入、咨询收入等，均在实际收到款项时确认收入。

## 19、利息支出

按权责发生制原则确认，按季计息。

## 20、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 21、所得税的会计处理方法

### （1）当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

### （2）递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差

异, 如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回, 或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额, 不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况, 本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

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

于资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

### (3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益, 以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外, 其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### (4) 所得税的抵销

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。

### (5) 所得税的汇算清缴方式

本公司根据主管税务机关核定, 所得税采取分季预缴年终汇算清缴方式。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。

## 22、公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的, 在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

### (1) 公允价值计量的资产和负债

本公司本年末采用公允价值计量的资产主要包括可供出售金融资产。

### (2) 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

### （3）会计处理方法

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

## 五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

### 1、会计政策变更

本公司 2016 年度无需披露的会计政策变更等事项。

### 2、会计估计变更

本公司 2016 年度无需披露的会计估计变更等事项。

### 3、重要前期差错更正

本公司 2016 年度无需披露的重大前期差错更正等事项。

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

| 税种  | 具体税率情况       |
|-----|--------------|
| 营业税 | 按应税营业额的5%计缴。 |
| 增值税 | 按应税收入的6%计缴。  |

| 税种      | 具体税率情况          |
|---------|-----------------|
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额的25%计缴。  |
| 教育费附加   | 按实际缴纳的流转税的5%计缴。 |

本公司从事金融业务的收入，原先按 5% 税率计缴营业税。根据《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]32 号）等相关规定，本公司从事金融业务的收入，自 2016 年 5 月 1 日起改为征收增值税，采用一般征收办法，适用 6% 征收率。

## 七、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币万元；“年初”指 2016 年 1 月 1 日，“年末”指 2016 年 12 月 31 日，“上年”指 2015 年度，“本年”指 2016 年度。

### 1、现金及存放中央银行款项

| 项目    | 年末余额       | 年初余额       |
|-------|------------|------------|
| 现金    | 7.17       | 4.53       |
| 存款准备金 | 149,477.49 | 211,029.63 |
| 备付金   | 2,270.28   | 3,236.69   |
| 合计    | 151,754.94 | 214,270.85 |

### 2、存放同业款项

| 项目       | 年末余额         | 年初余额         |
|----------|--------------|--------------|
| 存放境内同业款项 | 2,218,176.38 | 2,231,176.79 |
| 证券营业部    | 17,579.36    | 31,628.22    |
| 合计       | 2,235,755.74 | 2,262,805.01 |

### 3、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         |
|----------|--------------|--------------|
| 个人贷款和垫款  |              |              |
| 企业贷款和垫款  | 1,664,041.45 | 1,718,941.51 |
| — 贷款     | 1,452,595.10 | 1,532,696.20 |
| — 贴现     | 211,446.35   | 186,245.31   |
| 贷款和垫款总额  | 1,664,041.45 | 1,718,941.51 |
| 减：贷款损失准备 | 16,714.19    | 17,189.42    |
| 其中：单项计提数 |              |              |

|           |              |              |
|-----------|--------------|--------------|
| 组合计提数     | 16,714.19    | 17,189.42    |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,647,327.26 | 1,701,752.09 |

## (2) 贷款和垫款种类

| 种类        | 年末余额         | 比例 (%) | 年初余额         | 比例 (%) |
|-----------|--------------|--------|--------------|--------|
| 短期贷款      | 1,393,095.10 | 83.72  | 1,480,079.08 | 86.10  |
| 长期贷款      | 59,500.00    | 3.57   | 52,617.12    | 3.06   |
| 其中：中长期贷款  | 59,500.00    | 3.57   | 52,617.12    | 3.06   |
| 逾期贷款      |              |        |              |        |
| 贴现        | 211,446.35   | 12.71  | 186,245.31   | 10.84  |
| 其中：银行承兑汇票 | 56,799.72    | 3.41   | 45,700.16    | 2.66   |
| 商业承兑汇票    | 154,646.63   | 9.30   | 140,545.15   | 8.18   |
| 贷款和垫款总额   | 1,664,041.45 | 100.00 | 1,718,941.51 | 100.00 |
| 减：贷款损失准备  | 16,714.19    |        | 17,189.42    |        |
| 其中：单项计提数  |              |        |              |        |
| 组合计提数     | 16,714.19    |        | 17,189.42    |        |
| 贷款和垫款账面价值 | 1,647,327.26 |        | 1,701,752.09 |        |

## (3) 贷款按五级分类

| 项目  | 年末余额         | 年初余额         |
|-----|--------------|--------------|
| 正常类 | 1,452,595.10 | 1,532,696.20 |
| 关注类 |              |              |
| 次级类 |              |              |
| 可疑类 |              |              |
| 损失类 |              |              |
| 合计  | 1,452,595.10 | 1,532,696.20 |

## (4) 贷款损失准备

| 项目                | 本年金额 |           | 上年金额 |           |
|-------------------|------|-----------|------|-----------|
|                   | 单项   | 组合        | 单项   | 组合        |
| 年初余额              |      | 17,189.42 |      | 14,552.71 |
| 本年计提              |      |           |      | 2,636.71  |
| 本年转出              |      |           |      |           |
| 本年核销              |      |           |      |           |
| 本年转回              |      | 475.23    |      |           |
| —收回原转销贷款和垫款导致的转回  |      |           |      |           |
| —贷款和垫款因折现价值上升导致转回 |      |           |      |           |
| —其他因素导致的转回        |      | 475.23    |      |           |

| 项目   | 本年金额 |           | 上年金额 |           |
|------|------|-----------|------|-----------|
|      | 单项   | 组合        | 单项   | 组合        |
| 年末余额 |      | 16,714.19 |      | 17,189.42 |

**4、可供出售金融资产**

| 项目       | 年末公允价值     | 年初公允价值     |
|----------|------------|------------|
| 可供出售债券   |            |            |
| 可供出售权益工具 | 251,016.63 | 256,674.59 |
| 其他       | 152,301.00 | 110,372.27 |
| 合计       | 403,317.63 | 367,046.86 |

**5、固定资产**

| 项目           | 年初余额     | 本年增加   | 本年减少  | 年末余额     |
|--------------|----------|--------|-------|----------|
| 一、账面原值合计：    | 2,891.05 | 33.66  | 54.88 | 2,869.83 |
| 其中：运输工具      | 516.90   |        |       | 516.90   |
| 机器设备         | 2,374.15 | 33.66  | 54.88 | 2,352.93 |
| 二、累计折旧合计：    | 1,884.21 | 270.95 | 52.13 | 2,103.03 |
| 其中：运输工具      | 410.25   | 38.28  |       | 448.53   |
| 机器设备         | 1,473.96 | 232.68 | 52.13 | 1,654.50 |
| 三、固定资产账面净值合计 | 1,006.84 |        |       | 766.80   |
| 其中：运输工具      | 106.65   |        |       | 68.37    |
| 机器设备         | 900.19   |        |       | 698.43   |
| 四、减值准备合计     |          |        |       |          |
| 其中：运输工具      |          |        |       |          |
| 机器设备         |          |        |       |          |
| 五、固定资产账面价值合计 | 1,006.84 |        |       | 766.80   |
| 其中：运输工具      | 106.65   |        |       | 68.37    |
| 机器设备         | 900.19   |        |       | 698.43   |

**6、无形资产**

| 项目             | 年初余额     | 本年增加额  | 本年减少额 | 年末余额     |
|----------------|----------|--------|-------|----------|
| 一、原价合计         | 1,015.41 | 37.23  |       | 1,052.64 |
| 其中：软件          | 1,015.41 | 37.23  |       | 1,052.64 |
| 二、累计摊销额合计      | 403.48   | 104.94 |       | 508.42   |
| 其中：软件          | 403.48   | 104.94 |       | 508.42   |
| 三、无形资产减值准备金额合计 |          |        |       |          |
| 其中：软件          |          |        |       |          |
| 四、账面价值合计       | 611.93   |        |       | 544.22   |

| 项目    | 年初余额   | 本年增加额 | 本年减少额 | 年末余额   |
|-------|--------|-------|-------|--------|
| 其中：软件 | 611.93 |       |       | 544.22 |

**7、长期待摊费用**

| 项目  | 年初余额   | 本年增加额 | 本年减少额  | 其他减少额 | 年末余额  | 其他减少的原因 |
|-----|--------|-------|--------|-------|-------|---------|
| 装修费 | 173.67 | 5.99  | 149.27 |       | 30.39 |         |
| 合计  | 173.67 | 5.99  | 149.27 |       | 30.39 |         |

**8、递延所得税资产和递延所得税负债**

已确认递延所得税资产和递延所得税负债

| 项目                      | 年末余额       |           | 年初余额       |           |
|-------------------------|------------|-----------|------------|-----------|
|                         | 递延所得税资产/负债 | 应纳税暂时性差异  | 递延所得税资产/负债 | 应纳税暂时性差异  |
| 一、递延所得税资产               |            |           |            |           |
| 计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动   |            |           |            |           |
| 二、递延所得税负债               | 70,473.27  | 17,618.32 | 24,693.47  | 98,773.88 |
| 计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动 | 70,473.27  | 17,618.32 | 24,693.47  | 98,773.88 |

**9、其他资产**

| 项目        | 年末余额         | 年初余额         |
|-----------|--------------|--------------|
| 委托贷款及委托投资 | 3,972,475.61 | 2,433,262.59 |
| 长期应收款     | 6,495.73     |              |
| 其他应收款     | 59.99        | 57.82        |
| 在建工程      | 219.02       | 14.99        |
| 合计        | 3,979,250.35 | 2,433,335.40 |

**(1) 委托贷款及委托投资**

| 项目        | 年末余额         | 年初余额         |
|-----------|--------------|--------------|
| 委托贷款      | 3,447,341.61 | 2,110,245.36 |
| 股权投资      |              | 55,620.44    |
| 其中：股票投资   |              | 55,620.44    |
| 债券投资      |              |              |
| （1）国债投资   |              |              |
| （2）其他债券投资 |              |              |
| （3）央行票据   |              |              |
| 基金投资      |              | 4,034.88     |
| （1）开放式基金  |              | 4,034.88     |
| （2）封闭式基金  |              |              |

| 项目   | 年末余额         | 年初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 其他投资 | 525,134.00   | 263,361.91   |
| 合计   | 3,972,475.61 | 2,433,262.59 |

## (2) 长期应收款

| 项目    | 年末余额     | 年初余额 |
|-------|----------|------|
| 融资租赁款 | 6,495.73 |      |
| 合计    | 6,495.73 |      |

## (3) 其他应收款

| 项目       | 年末余额  | 年初余额  |
|----------|-------|-------|
| 住房资金管理中心 | 31.01 | 31.01 |
| 保证金      | 20.01 | 20.01 |
| 其他       | 8.97  | 6.80  |
| 合计       | 59.99 | 57.82 |

## (3) 在建工程

| 项目名称        | 预算数      | 年初余额  | 本年增加   | 转入固定资产 | 其他减少  | 工程投入占预算比例(%) |
|-------------|----------|-------|--------|--------|-------|--------------|
| 合计          | 1,800.00 | 14.99 | 248.75 | 7.49   | 37.23 |              |
| 其中：1. 计算机软件 | 770.00   | 7.50  | 54.13  |        | 37.23 | 7.03         |
| 2. 硬件设备     | 1,030.00 | 7.49  | 194.62 | 7.49   |       | 18.90        |

## (续表)

| 项目名称        | 工程进度 | 利息资本化<br>累计金额 | 其中：本年利息<br>资本化金额 | 本年利息资<br>本化率(%) | 资金<br>来源 | 年末余额   |
|-------------|------|---------------|------------------|-----------------|----------|--------|
| 合计          |      |               |                  |                 |          | 219.02 |
| 其中：1. 计算机软件 |      |               |                  |                 | 自筹       | 24.40  |
| 2. 硬件设备     |      |               |                  |                 | 自筹       | 194.62 |

注：其他减少为转入无形资产。

## 10、吸收存款

| 项目                | 年末余额         | 年初余额         |
|-------------------|--------------|--------------|
| 活期存款              | 2,569,786.65 | 2,381,642.92 |
| —公司               | 2,569,786.65 | 2,381,642.92 |
| 定期存款（含通知存款）       | 1,059,088.89 | 1,360,079.46 |
| —公司               | 1,059,088.89 | 1,360,079.46 |
| 其他存款（含汇出汇款、应解汇款等） |              |              |
| 合计                | 3,628,875.54 | 3,741,722.38 |

**11、应付职工薪酬****(1) 应付职工薪酬列示**

| 项目             | 年初余额     | 本年增加     | 本年减少     | 年末余额     |
|----------------|----------|----------|----------|----------|
| 一、短期薪酬         | 2,643.58 | 5,291.05 | 5,224.09 | 2,710.54 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 31.38    | 498.61   | 508.71   | 21.28    |
| 三、辞退福利         |          |          |          |          |
| 四、一年内到期的其他福利   |          |          |          |          |
| 五、其他           |          |          |          |          |
| 合计             | 2,674.96 | 5,789.66 | 5,732.80 | 2,731.82 |

**(2) 短期薪酬列示**

| 项目            | 年初余额     | 本年增加额    | 本年减少额    | 年末余额     |
|---------------|----------|----------|----------|----------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 1,805.71 | 4,521.32 | 4,521.32 | 1,805.71 |
| 二、职工福利费       |          | 168.32   | 168.32   |          |
| 三、社会保险费       | 36.63    | 181.87   | 206.94   | 11.56    |
| 其中：医疗保险费      | 35.56    | 164.19   | 188.95   | 10.80    |
| 工伤保险费         | 0.29     | 4.03     | 4.42     | -0.10    |
| 生育保险费         | 0.78     | 13.65    | 13.57    | 0.86     |
| 其他            |          |          |          |          |
| 四、住房公积金       | -0.09    | 216.08   | 215.91   | 0.08     |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 801.33   | 203.46   | 111.60   | 893.19   |
| 合计            | 2,643.58 | 5,291.05 | 5,224.09 | 2,710.54 |

**(3) 设定提存计划列示**

| 项目       | 年初余额  | 本年增加   | 本年减少   | 年末余额  |
|----------|-------|--------|--------|-------|
| 一、基本养老保险 | 30.11 | 349.04 | 358.97 | 20.18 |
| 二、失业保险费  | 1.27  | 14.90  | 15.07  | 1.10  |
| 三、企业年金缴费 |       | 134.67 | 134.67 |       |
| 合计       | 31.38 | 498.61 | 508.71 | 21.28 |

**12、应交税费**

| 项目      | 年初余额     | 本年应交      | 本年已交      | 年末余额     |
|---------|----------|-----------|-----------|----------|
| 增值税     |          | 4,248.65  | 3,519.73  | 728.92   |
| 营业税     | 2,604.34 | 1,628.61  | 4,232.95  |          |
| 企业所得税   | 7,006.23 | 28,870.50 | 26,499.18 | 9,377.55 |
| 城市维护建设税 | 182.30   | 411.41    | 542.69    | 51.02    |
| 个人所得税   | 95.92    | 731.74    | 761.00    | 66.66    |
| 教育费附加   | 130.22   | 293.86    | 387.63    | 36.45    |

| 项目   | 年初余额      | 本年应交      | 本年已交      | 年末余额      |
|------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 其他税费 |           | 470.75    | 470.75    |           |
| 合计   | 10,019.01 | 36,655.52 | 36,413.93 | 10,260.60 |

**13、应付利息**

| 项目              | 年末余额     | 年初余额     |
|-----------------|----------|----------|
| 分期付息到期还本的长期借款利息 |          |          |
| 企业债券利息          |          |          |
| 短期借款应付利息        |          |          |
| 存款利息            | 5,309.13 | 7,863.71 |
| 合计              | 5,309.13 | 7,863.71 |

**14、递延收益**

| 项目     | 年末余额     | 年初余额     |
|--------|----------|----------|
| 票据贴现利息 | 1,980.79 | 4,940.64 |
| 合计     | 1,980.79 | 4,940.64 |

**15、其他负债**

| 项目     | 年末余额         | 年初余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 其他应付款  | 11,555.04    | 20,041.73    |
| 代理业务负债 | 3,972,475.61 | 2,470,095.36 |
| 存入保证金  | 34,937.55    | 37,820.05    |
| 贴现负债   | 59,131.84    |              |
| 合计     | 4,078,100.04 | 2,527,957.14 |

**(1) 其他应付款**

| 项目     | 年初余额      | 本年增加         | 本年减少         | 年末余额      |
|--------|-----------|--------------|--------------|-----------|
| 资产委托收益 | 13,759.97 | 20,351.46    | 27,008.39    | 7,103.04  |
| 应解汇款   | 4,062.49  | 1,847,524.62 | 1,845,614.07 | 2,151.94  |
| 其他     | 2,219.27  | 1,281.77     | 1,200.98     | 2,300.06  |
| 合计     | 20,041.73 | 1,867,247.30 | 1,875,733.99 | 11,555.04 |

**(2) 代理业务负债**

| 项目     | 年初余额         | 本年增加         | 本年减少         | 年末余额         |
|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 委托贷款存款 | 2,110,245.36 | 2,702,070.11 | 1,364,973.86 | 3,447,341.61 |
| 委托投资存款 | 359,850.00   | 624,648.00   | 459,364.00   | 525,134.00   |
| 合计     | 2,470,095.36 | 3,326,718.11 | 1,824,337.86 | 3,972,475.61 |

## (3) 存入保证金

| 项目    | 年初余额      | 本年增加      | 本年减少       | 年末余额      |
|-------|-----------|-----------|------------|-----------|
| 买方信贷  | 54.89     | 76.00     | 54.89      | 76.00     |
| 购汇保证金 | 37,765.16 | 97,161.61 | 100,065.22 | 34,861.55 |
| 合计    | 37,820.05 | 97,237.61 | 100,120.11 | 34,937.55 |

## (4) 贴现负债

| 项目    | 年初余额 | 本年增加      | 本年减少 | 年末余额      |
|-------|------|-----------|------|-----------|
| 票据再贴现 |      | 59,131.84 |      | 59,131.84 |
| 合计    |      | 59,131.84 |      | 59,131.84 |

## 16、实收资本

| 投资者名称         | 年初余额       |          | 本年增加      | 本年减少      | 年末余额       |          |
|---------------|------------|----------|-----------|-----------|------------|----------|
|               | 投资金额       | 所占比例 (%) |           |           | 投资金额       | 所占比例 (%) |
| 合计            | 317,000.00 | 100.00   | 10,000.00 | 10,000.00 | 317,000.00 | 100.00   |
| 中国兵器工业集团公司    | 46,800.00  | 14.76    | 4,000.00  |           | 50,800.00  | 16.03    |
| 中国北方工业公司      | 30,000.00  | 9.46     |           |           | 30,000.00  | 9.46     |
| 北京北方车辆集团有限公司  | 17,800.00  | 5.62     |           |           | 17,800.00  | 5.62     |
| 北方信息控制集团有限公司  | 17,000.00  | 5.36     |           |           | 17,000.00  | 5.36     |
| 中国兵工物资集团有限公司  | 14,800.00  | 4.67     |           |           | 14,800.00  | 4.67     |
| 晋西工业集团有限责任公司  | 14,100.00  | 4.45     |           |           | 14,100.00  | 4.45     |
| 辽沈工业集团有限公司    | 12,000.00  | 3.79     |           |           | 12,000.00  | 3.79     |
| 兵器工业机关服务中心    | 11,000.00  | 3.47     |           |           | 11,000.00  | 3.47     |
| 内蒙古第一机械集团有限公司 | 10,000.00  | 3.15     |           |           | 10,000.00  | 3.15     |
| 北京兵工汽车贸易有限公司  | 10,000.00  | 3.15     |           |           | 10,000.00  | 3.15     |
| 北方房地产开发有限责任公司 | 9,500.00   | 3.00     |           |           | 9,500.00   | 3.00     |
| 北方光电集团有限公司    | 9,200.00   | 2.90     |           |           | 9,200.00   | 2.90     |
| 西安现代控制技术研究    | 9,000.00   | 2.84     |           |           | 9,000.00   | 2.84     |
| 晋西车轴股份有限公司    | 9,000.00   | 2.84     |           |           | 9,000.00   | 2.84     |
| 中国北方车辆研究所     | 8,000.00   | 2.52     |           |           | 8,000.00   | 2.52     |
| 北方自动控制技术研究所   | 8,000.00   | 2.52     |           |           | 8,000.00   | 2.52     |
| 西北机电工程研究所     | 6,000.00   | 1.89     |           |           | 6,000.00   | 1.89     |
| 北方夜视科技集团有限公司  | 6,000.00   | 1.89     |           |           | 6,000.00   | 1.89     |
| 西北工业集团有限公司    | 6,000.00   | 1.89     |           |           | 6,000.00   | 1.89     |
| 中兵投资管理有限责任公司  |            |          | 6,000.00  |           | 6,000.00   | 1.89     |

| 投资者名称          | 年初余额     |          | 本年增加 | 本年减少     | 年末余额     |          |
|----------------|----------|----------|------|----------|----------|----------|
|                | 投资金额     | 所占比例 (%) |      |          | 投资金额     | 所占比例 (%) |
| 五洲工程设计研究院      | 5,000.00 | 1.58     |      |          | 5,000.00 | 1.58     |
| 西安电子工程研究所      | 5,000.00 | 1.58     |      |          | 5,000.00 | 1.58     |
| 廊坊市红黄蓝化工有限责任公司 | 4,800.00 | 1.51     |      |          | 4,800.00 | 1.51     |
| 中国北方化学工业集团有限公司 | 4,700.00 | 1.48     |      |          | 4,700.00 | 1.48     |
| 西安北方惠安化学工业有限公司 | 4,000.00 | 1.26     |      |          | 4,000.00 | 1.26     |
| 河南中南工业有限责任公司   | 3,600.00 | 1.14     |      |          | 3,600.00 | 1.14     |
| 重庆铁马工业集团有限公司   | 2,000.00 | 0.63     |      |          | 2,000.00 | 0.63     |
| 山东特种工业集团有限公司   | 2,000.00 | 0.63     |      |          | 2,000.00 | 0.63     |
| 北方工程设计研究院有限公司  | 2,000.00 | 0.63     |      |          | 2,000.00 | 0.63     |
| 中国兵器工业规划研究院    | 2,000.00 | 0.63     |      |          | 2,000.00 | 0.63     |
| 淮海工业集团有限公司     | 2,000.00 | 0.63     |      |          | 2,000.00 | 0.63     |
| 北方发展投资有限公司     | 2,000.00 | 0.63     |      |          | 2,000.00 | 0.63     |
| 西安近代化学研究所      | 1,500.00 | 0.47     |      |          | 1,500.00 | 0.47     |
| 江麓机电集团有限公司     | 1,500.00 | 0.47     |      |          | 1,500.00 | 0.47     |
| 北方特种能源集团有限公司   | 1,500.00 | 0.47     |      |          | 1,500.00 | 0.47     |
| 北方凌云工业集团有限公司   | 1,500.00 | 0.47     |      |          | 1,500.00 | 0.47     |
| 豫西工业集团有限公司     | 1,400.00 | 0.44     |      |          | 1,400.00 | 0.44     |
| 华东光电集成器件研究所    | 1,300.00 | 0.41     |      |          | 1,300.00 | 0.41     |
| 北方科技信息研究所      | 1,000.00 | 0.32     |      |          | 1,000.00 | 0.32     |
| 北方导航科技集团有限公司   | 1,000.00 | 0.32     |      |          | 1,000.00 | 0.32     |
| 中国北方发动机研究所     | 1,000.00 | 0.32     |      |          | 1,000.00 | 0.32     |
| 河南北方星光机电有限责任公司 | 1,000.00 | 0.32     |      |          | 1,000.00 | 0.32     |
| 西安机电信息技术研究所    | 1,000.00 | 0.32     |      |          | 1,000.00 | 0.32     |
| 内蒙古北方重工业集团有限公司 | 4,000.00 | 1.26     |      | 4,000.00 |          |          |
| 泸州北方化学工业有限公司   | 3,000.00 | 0.95     |      | 3,000.00 |          |          |
| 上海灵器工贸有限公司     | 3,000.00 | 0.95     |      | 3,000.00 |          |          |

## 17、资本公积

| 项目          | 年初余额      | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额      |
|-------------|-----------|------|------|-----------|
| 一、资本（股本）溢价  | 94,390.00 |      |      | 94,390.00 |
| 二、其他资本公积    |           |      |      |           |
| 三、原制度资本公积转入 |           |      |      |           |
| 合计          | 94,390.00 |      |      | 94,390.00 |

**18、盈余公积**

| 项目      | 年初余额      | 本年增加     | 本年减少 | 年末余额      |
|---------|-----------|----------|------|-----------|
| 法定盈余公积金 | 49,742.94 | 7,178.35 |      | 56,921.29 |
| 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      | 49,742.94 | 7,178.35 |      | 56,921.29 |

注：盈余公积的增加系按年度净利润的 10%提取。

**19、一般风险准备**

| 项目   | 年初余额      | 本期增加 | 本期减少 | 年末余额      |
|------|-----------|------|------|-----------|
| 一般准备 | 65,240.59 |      |      | 65,240.59 |
| 合计   | 65,240.59 |      |      | 65,240.59 |

注：根据《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金〔2012〕20号），资产减值准备余额与一般风险准备余额合计占风险资产期末余额 1.5%的要求，可以分年到位，但原则上不超过 5 年。截止期末，公司一般风险准备已足额计提。

**20、未分配利润**

| 项目                   | 本年金额      | 上年金额      |
|----------------------|-----------|-----------|
| 本年年初余额               | 61,574.50 | 66,088.13 |
| 本年增加额                | 71,783.51 | 73,872.60 |
| 其中：本年净利润转入           | 71,783.51 | 73,872.60 |
| 其他调整因素               |           |           |
| 本年减少额                | 45,218.35 | 78,386.23 |
| 其中：本年提取盈余公积数（附注八、19） | 7,178.35  | 7,387.26  |
| 本年提取一般风险准备（附注八、20）   |           | 32,958.97 |
| 本年分配现金股利数            | 38,040.00 | 38,040.00 |
| 转增资本                 |           |           |
| 其他减少                 |           |           |
| 本年年末余额               | 88,139.66 | 61,574.50 |

**21、利息净收入**

| 项目      | 本年发生额     | 上年发生额      |
|---------|-----------|------------|
| 利息收入    | 96,178.92 | 107,768.04 |
| —存放同业   | 22,979.17 | 23,450.68  |
| —存放中央银行 | 2,951.29  | 4,165.88   |

| 项目             | 本年发生额     | 上年发生额     |
|----------------|-----------|-----------|
| —拆出资金          |           |           |
| —发放贷款及垫款       | 69,640.90 | 79,616.96 |
| 其中：个人贷款和垫款     |           |           |
| 公司贷款和垫款        | 61,095.38 | 68,038.30 |
| 票据贴现           | 8,545.52  | 11,578.66 |
| —买入返售金融资产      | 19.01     |           |
| —债券投资          |           |           |
| —其他            | 588.55    | 534.52    |
| 其中：已减值金融资产利息收入 |           |           |
| 利息支出           | 33,967.10 | 51,208.56 |
| —同业存放          |           |           |
| —向中央银行借款       |           |           |
| —拆入资金          | 250.65    | 314.50    |
| —吸收存款          | 33,585.52 | 43,373.00 |
| —卖出回购金融资产      |           |           |
| —发行债券          |           |           |
| —其他            | 130.93    | 7,521.06  |
| 利息净收入          | 62,211.82 | 56,559.48 |

**22、手续费及佣金净收入**

| 项目           | 本年发生额    | 上年发生额    |
|--------------|----------|----------|
| 手续费及佣金收入     | 2,946.55 | 1,388.49 |
| —结算与清算手续费    | -        |          |
| —代理业务手续费     | 10.09    | 1.37     |
| —信用承诺手续费及佣金  | 96.81    | 118.88   |
| —银行卡手续费      | -        |          |
| —顾问和咨询费      | -        |          |
| —托管及其他受托业务佣金 | 2,839.65 | 1,268.24 |
| —其他          | -        |          |
| 手续费及佣金支出     | 359.08   | 350.78   |
| —手续费支出       | 359.08   | 350.78   |
| —佣金支出        | -        |          |
| 手续费及佣金净收入    | 2,587.47 | 1,037.71 |

**23、租赁收入**

| 项目        | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|-------|-------|
| 一、融资租赁收入  | 94.02 |       |
| 二、经营性租赁收入 |       |       |
| 三、其他      |       |       |
| 合计        | 94.02 |       |

**24、资产减值损失**

| 项目             | 本年发生额   | 上年发生额    |
|----------------|---------|----------|
| 一、可供出售金融资产减值损失 | -200.00 | 521.87   |
| 二、其他           | -475.23 | 2,636.71 |
| 合计             | -675.23 | 3,158.58 |

注：其他减值损失-475.23 万元系根据期末、期初贷款、贴现资产余额之差的 1% 转回的贷款呆账准备。

**25、投资收益**

| 产生投资收益的来源           | 本年发生额     | 上年发生额     |
|---------------------|-----------|-----------|
| 处置长期股权投资产生的投资收益     |           |           |
| 持有可供出售金融资产期间取得的投资收益 | 2,731.76  | 8,055.56  |
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益   | 5,165.66  | 29,728.44 |
| 其他                  | 37,830.66 | 22,033.00 |
| 合计                  | 45,728.08 | 59,816.99 |

注：其他收益为委托理财业务取得的投资收益。

**26、营业外收入****(1) 营业外收入类别**

| 项目          | 本年发生额  | 上年发生额  |
|-------------|--------|--------|
| 非流动资产处置利得合计 |        | 0.01   |
| 其中：固定资产处置利得 |        | 0.01   |
| 政府补助        | 196.00 | 360.00 |
| 其他          | 67.17  | 1.22   |
| 合计          | 263.17 | 361.23 |

**(2) 政府补助明细**

| 项目           | 本年发生额  | 上年发生额  | 与资产相关/与收益相关 |
|--------------|--------|--------|-------------|
| 北京市东城区突出贡献奖励 | 196.00 | 360.00 | 与收益相关       |
| 合计           | 196.00 | 360.00 | —           |

**27、营业外支出**

| 项目          | 本年发生额 | 上年发生额 | 计入当年非经常性损益的金额 |
|-------------|-------|-------|---------------|
| 非流动资产处置损失合计 | 1.72  | 0.56  | 1.72          |
| 其中：固定资产处置损失 | 1.72  | 0.56  | 1.72          |
| 对外捐赠        | 15.00 | 15.00 | 15.00         |
| 合计          | 16.72 | 15.56 | 16.72         |

**28、所得税费用**

| 项目               | 本年发生额     | 上年发生额     |
|------------------|-----------|-----------|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 28,870.50 | 24,709.83 |
| 递延所得税调整          |           |           |
| 其他               |           |           |
| 合计               | 28,870.50 | 24,709.83 |

**29、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                  | 本年发生额      |           |            | 上年发生额     |          |           |
|---------------------|------------|-----------|------------|-----------|----------|-----------|
|                     | 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 |            |           |            |           |          |           |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益  | -28,078.91 | -7,075.15 | -21,003.76 | 13,913.35 | 3,431.51 | 10,481.84 |
| 1、可供出售金融资产公允价值变动损益  | -28,300.61 | -7,075.15 | -21,225.46 | 13,726.05 | 3,431.51 | 10,294.54 |
| 小计                  | -28,300.61 | -7,075.15 | -21,225.46 | 13,726.05 | 3,431.51 | 10,294.54 |
| 2、外币财务报表折算差额        | 221.70     |           | 221.76     | 187.30    |          | 187.30    |
| 小计                  | 221.70     |           | 221.70     | 187.30    |          | 187.30    |
| 三、其他综合收益合计          | -28,078.91 | -7,075.15 | -21,003.76 | 13,913.35 | 3,431.51 | 10,481.84 |

**(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 |
|---------------------------|----------------------|---------------------------------|----------------------------------|------------------|
| 一、上年年初余额                  |                      |                                 |                                  | 63,785.87        |
| 二、上年增减变动金额<br>(减少以“-”号填列) |                      |                                 |                                  | 10,294.54        |

| 项目                        | 重新计量<br>设定受益<br>计划净负<br>债或净资<br>产的变动 | 权益法下在被<br>投资单位不能<br>重分类进损益<br>的其他综合收<br>益中享有的份<br>额 | 权益法下在被投<br>资单位以后将重<br>分类进损益的其<br>他综合收益中享<br>有的份额 | 可供出售金融资产<br>公允价值变动损益 |
|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------|
| 三、本年年初余额                  |                                      |                                                     |                                                  | 74,080.41            |
| 四、本年增减变动金额<br>(减少以“—”号填列) |                                      |                                                     |                                                  | -21,225.46           |
| 五、本年年末余额                  |                                      |                                                     |                                                  | 52,854.95            |

(续)

| 项目                        | 持有至到期投资<br>重分类为可供出<br>售金融资产损益 | 现金流量<br>套期损益<br>的有效部<br>分 | 外币财务<br>报表折算<br>差额 | 其他 | 小 计        |
|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------|----|------------|
| 一、上年年初余额                  |                               |                           | -1,084.40          |    | 62,701.47  |
| 二、上年增减变动金额<br>(减少以“—”号填列) |                               |                           | 187.30             |    | 10,481.84  |
| 三、本年年初余额                  |                               |                           | -897.10            |    | 73,183.31  |
| 四、本年增减变动金额<br>(减少以“—”号填列) |                               |                           | 221.70             |    | -21,003.76 |
| 五、本年年末余额                  |                               |                           | -675.40            |    | 52,179.55  |

**30、现金流量表****(1) 将净利润调节为经营活动现金流量的信息**

| 补充资料                             | 本年金额       | 上年金额       |
|----------------------------------|------------|------------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>       |            |            |
| 净利润                              | 71,783.51  | 73,872.60  |
| 加：资产减值准备                         | -675.23    | 3,158.58   |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 270.95     | 223.83     |
| 无形资产摊销                           | 104.94     | 101.27     |
| 长期待摊费用摊销                         | 149.27     | 190.62     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列） |            |            |
| 固定资产报废损失（收益以“—”号填列）              | 1.73       | 0.56       |
| 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）                  | -45,728.08 | -59,816.99 |
| 递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）             |            |            |

| 补充资料                  | 本年金额          | 上年金额         |
|-----------------------|---------------|--------------|
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）  | -7,075.15     | 3,431.51     |
| 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） | -1,484,790.35 | 113,437.50   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 1,531,680.25  | 27,915.45    |
| 其他                    |               |              |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 65,721.84     | 162,514.93   |
| 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：     |               |              |
| 现金的年末余额               | 2,238,033.19  | 2,266,046.23 |
| 减：现金的年初余额             | 2,266,046.23  | 1,990,903.39 |
| 加：现金等价物的年末余额          |               |              |
| 减：现金等价物的年初余额          |               |              |
| 现金及现金等价物净增加额          | -28,013.04    | 275,142.84   |

## (2) 现金和现金等价物的有关信息

| 项目                          | 本年余额         | 上年余额         |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| 一、现金                        | 2,238,033.19 | 2,266,046.23 |
| 其中：库存现金                     | 7.17         | 4.53         |
| 可随时用于支付的银行存款                | 2,218,176.38 | 2,231,176.79 |
| 可随时用于支付的其他货币资金              | 17,579.36    | 31,628.22    |
| 可用于支付的存放中央银行款项              | 2,270.28     | 3,236.69     |
| 存放同业款项                      |              |              |
| 拆放同业款项                      |              |              |
| 二、现金等价物                     |              |              |
| 其中：三个月内到期的债券投资              |              |              |
| 三、年末现金及现金等价物余额              | 2,238,033.19 | 2,266,046.23 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物 |              |              |

## 八、或有事项的说明

对集团内成员单位提供担保形成的或有负债

| 担保业务类别      | 期末担保余额     | 收取保证金     | 风险敞口       |
|-------------|------------|-----------|------------|
| 开出承兑汇票      | 177,876.89 | 14,482.39 | 163,394.50 |
| 贷款担保        | 47,100.00  |           | 47,100.00  |
| 其他担保类业务     | 16,009.85  |           | 16,009.85  |
| 其中：银行承兑汇票担保 | 8,623.21   | 604.99    | 8,018.22   |
| 代理开证及押汇     | 45.38      |           | 45.38      |
| 合计          | 249,655.33 | 15,087.38 | 234,567.95 |

### 九、资产负债表日后非调整事项

公司本年度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.本企业的母公司有关信息披露格式如下：

| 母公司名称      | 注册地 | 业务性质 | 注册资本         | 母公司对本企业的直接持股比例（%） | 母公司对本企业的直接表决权比例（%） |
|------------|-----|------|--------------|-------------------|--------------------|
| 中国兵器工业集团公司 | 北京  | 武器制造 | 2,535,991.00 | 16.03             | 16.03              |

#### 2.关联交易

本公司作为中国兵器工业集团公司所属财务公司，主要业务对象集中在中国兵器工业集团公司及其所属其他成员单位，故关联业务即为本公司主要业务。

##### (1) 定价政策

本公司关联方交易按照中国人民银行的相关规定定价。

##### (2) 关联方交易

本公司与关联方之间发生的利息收入、支出等关联交易累计数如下：

| 项目     | 本年发生额     |        | 上年发生额     |        |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|
|        | 金额        | 比例(%)  | 金额        | 比例(%)  |
| 利息收入   | 69,640.90 | 72.41  | 79,596.07 | 73.86  |
| 手续费收入  | 2,946.55  | 100.00 | 1,388.49  | 100.00 |
| 其他营业收入 |           |        | -         |        |
| 利息支出   | 33,585.52 | 98.88  | 43,373.00 | 84.70  |

##### (3) 应收、应付关联方款项情况

| 项目 | 年末余额 |           | 年初余额 |           |
|----|------|-----------|------|-----------|
|    | 金额   | 所占余额比例（%） | 金额   | 所占余额比例（%） |

| 项目          | 年末余额         |            | 年初余额         |            |
|-------------|--------------|------------|--------------|------------|
|             | 金额           | 所占余额比例 (%) | 金额           | 所占余额比例 (%) |
| 发放贷款        | 1,452,595.10 | 100.00     | 1,532,696.20 | 99.99      |
| 贴现资产        | 211,446.35   | 100.00     | 186,245.31   | 100.00     |
| 其他资产-委托贷款   | 3,447,341.61 | 100.00     | 2,110,245.36 | 100.00     |
| 吸收存款        | 3,628,875.54 | 100.00     | 3,741,722.38 | 100.00     |
| 应付利息        | 5,309.13     | 100.00     | 7,863.71     | 100.00     |
| 其他负债-其他应付款  | 7,103.04     | 61.47      | 13,759.97    | 68.66      |
| 其他负债-代理业务负债 | 3,972,475.61 | 100.00     | 2,470,095.36 | 100.00     |
| 其他负债-存入保证金  | 34,937.55    | 100.00     | 37,820.06    | 100.00     |

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容  
公司本年度无需要披露的其他内容。

## 十二、财务报表的批准

本财务报表已经本公司总经理办公会批准。



# 营业执照

(副本) (5-1)



统一社会信用代码 9111010856949923XD

名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)  
类型 特殊普通合伙企业  
主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层  
执行事务合伙人 杨剑涛, 顾仁荣  
成立日期 2011年02月22日  
合伙期限 2011年02月22日至 2061年02月21日  
经营范围 审计企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



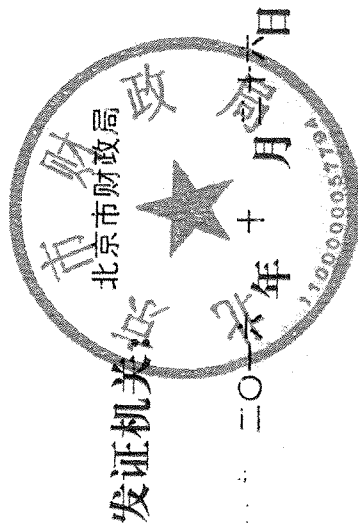
2016年 10月 20日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

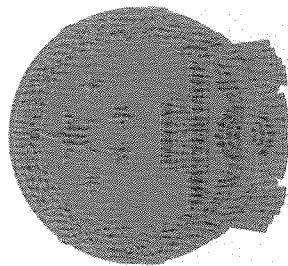
证书序号: NO. 019808

## 说明

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

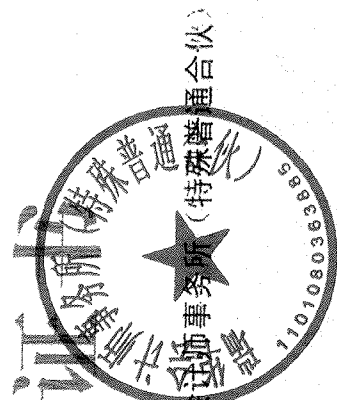


中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 顾仁荣

办公场所: 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

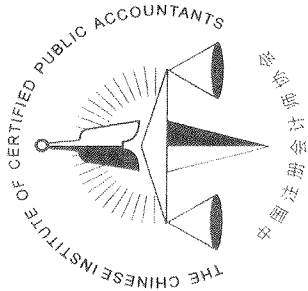
组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010130

注册资本(出资额): 10980万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0022号

批准设立日期: 2011-02-14



|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 姓名                | 秦志远                |
| Full name         |                    |
| 性别                | 男                  |
| Sex               |                    |
| 出生日期              | 1975-10-17         |
| Date of birth     |                    |
| 工作单位              | 瑞华会计师事务所特殊普通合伙山西分所 |
| Working unit      |                    |
| 身份证号码             | 140103197510170032 |
| Identity card No. |                    |



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

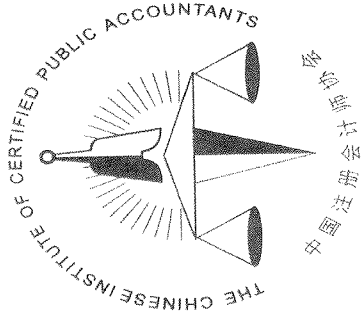
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



日期

年 月 日



刘红

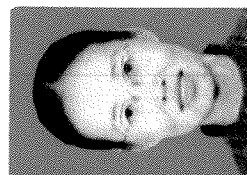
姓名 Full name  
性别 Sex  
出生日期 Date of birth  
工作单位 Working unit  
身份证号码 Identity card No.

女

1971-03-20

太原会计师事务所普通合伙人山西分所

140102197103203224



### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y 月 /m 日 /d

年 /y 月 /m 日 /d