

华融创新投资股份有限公司

财务报表及审计报告
二零一八年十二月三十一日止年度

财务报表及审计报告
二零一八年十二月三十一日止年度

<u>内容</u>	<u>页数</u>
审计报告	1 - 2
合并及公司资产负债表	3 - 6
合并及公司利润表	7 - 8
合并及公司现金流量表	9 - 10
合并及公司股东权益变动表	11 - 12
财务报表附注	13 - 73

审计报告

德师报(审)字(19)第 PXXX 号
(第 1 页, 共 2 页)

华融创新投资股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了华融创新投资股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2018 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估贵公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(19)第 PXXX 号
(第 2 页, 共 2 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

(1)识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。

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

(6)就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海

中国注册会计师: 童传江

中国注册会计师: 高天福

2019 年 X 月 XX 日

合并资产负债表
2018 年 12 月 31 日

资产	附注九	年末数 人民币元	年初数 人民币元
货币资金	1	1,588,975,582.75	449,435,294.92
金融投资：			
—交易性金融资产	2	1,593,524,593.59	-
—债权投资	3	3,793,667,019.78	-
应收利息		-	595,833.34
应收款项类投资	4	-	5,332,973,969.46
可供出售金融资产	5	-	2,670,241,250.80
长期股权投资	6	9,000,000.00	9,000,000.00
固定资产	7	673,840.85	1,042,306.12
无形资产		15,098.55	30,853.53
递延所得税资产	8	27,332,926.47	33,816,874.43
其他资产	9	36,672,874.02	268,821,946.06
资产总计		7,049,861,936.01	8,765,958,328.66

合并资产负债表 - 续
2018 年 12 月 31 日

负债及股东权益	附注九	年末数 人民币元	年初数 人民币元
短期借款	12	4,542,460,891.00	2,935,000,000.00
应付职工薪酬	13	19,094,141.26	20,093,525.77
应交税费	14	3,271,394.96	26,832,378.56
长期借款	16	896,030,489.59	2,869,500,000.00
其他负债	17	1,003,234,332.91	2,313,721,164.90
负债合计		6,464,091,249.72	8,165,147,069.23
股东权益			
股本	18	500,000,000.00	500,000,000.00
盈余公积	19	14,860,420.41	9,575,580.32
未分配利润	20	70,910,265.88	91,235,679.11
归属于母公司股东权益合计		585,770,686.29	600,811,259.43
少数股东权益		-	-
股东权益合计		585,770,686.29	600,811,259.43
负债和股东权益总计		7,049,861,936.01	8,765,958,328.66

附注为财务报表的组成部分

第 3 页至第 73 页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

公司资产负债表
2018 年 12 月 31 日

资产	附注十七	年末数 人民币元	年初数 人民币元
货币资金	1	1,581,915,737.40	407,700,781.23
金融投资：			
—交易性金融资产	2	1,563,339,577.53	-
—债权投资	3	3,315,316,466.22	-
应收利息		-	595,833.34
应收款项类投资	4	-	4,202,352,787.52
可供出售金融资产	5	-	2,637,974,190.48
长期股权投资	6	13,000,000.00	13,000,000.00
固定资产		673,840.85	1,042,306.12
无形资产		15,098.55	30,853.53
递延所得税资产	7	24,038,939.47	30,107,186.93
其他资产	8	560,024,365.72	1,453,661,082.53
资产总计		7,058,324,025.74	8,746,465,021.68

公司资产负债表 - 续
2018 年 12 月 31 日

负债及股东权益	附注十七	年末数 人民币元	年初数 人民币元
短期借款		4,542,460,891.00	2,935,000,000.00
应付职工薪酬		19,099,541.26	20,093,525.77
应交税费	10	17,053.01	18,398,966.67
长期借款		896,030,489.59	2,869,500,000.00
其他负债	11	1,024,029,894.46	2,313,059,384.16
负债合计		6,481,637,869.32	8,156,051,876.60
股东权益			
股本		500,000,000.00	500,000,000.00
盈余公积		14,860,420.41	9,575,580.32
未分配利润	12	61,825,736.01	80,837,564.76
股东权益合计		576,686,156.42	590,413,145.08
负债和股东权益总计		7,058,324,025.74	8,746,465,021.68

附注为财务报表的组成部分

合并利润表
2018 年 12 月 31 日止年度

	附注九	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
一、营业收入		606,497,838.11	551,884,648.95
手续费及佣金收入	21	15,811,320.75	189,604,559.74
利息收入	22	439,497,547.87	3,655,587.70
投资收益	23	156,664,305.51	358,624,501.51
公允价值变动损益	24	(5,475,336.02)	-
二、营业支出		542,791,038.80	442,225,677.25
手续费及佣金支出	25	40,913,377.25	26,632,092.05
利息支出	26	483,458,324.27	265,317,533.62
税金及附加	27	1,001,909.23	1,315,914.10
业务及管理费	28	61,057,550.62	63,656,454.91
资产减值损失	29	(43,640,122.57)	85,278,747.74
其他业务成本	30	-	24,934.83
三、营业利润		63,706,799.31	109,658,971.70
加：营业外收入	31	21,400.00	13,471.75
减：营业外支出	32	1,004,304.94	400,000.00
四、利润总额		62,723,894.37	109,272,443.45
减：所得税费用	33	17,956,270.05	27,669,900.12
五、净利润		44,767,624.32	81,602,543.33
(一) 按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润		44,767,624.32	81,602,543.33
2.终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类：			
1.少数股东损益		-	-
2.归属于母公司所有者的净利润		44,767,624.32	81,602,543.33
六、综合收益总额		44,767,624.32	81,602,543.33
归属于母公司所有者的综合收益总额		44,767,624.32	81,602,543.33
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

附注为财务报表的组成部分

公司利润表

2018 年 12 月 31 日止年度

	附注十七	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
一、营业收入		609,024,851.50	515,083,747.92
手续费及佣金收入	13	15,811,320.75	187,247,641.51
利息收入	14	388,158,202.48	4,945,380.09
投资收益	15	208,606,554.92	322,890,726.32
公允价值变动损益		(3,551,226.65)	-
二、营业支出		549,644,139.72	426,558,449.79
手续费及佣金支出	16	40,669,821.69	26,625,314.27
利息支出		483,458,324.27	265,317,533.62
税金及附加	17	682,451.40	848,873.22
业务及管理费	18	57,733,111.34	63,337,980.94
资产减值损失	19	(32,899,568.98)	70,428,747.74
三、营业利润		59,380,711.78	88,525,298.13
加：营业外收入		21,400.00	-
减：营业外支出		1,004,304.94	400,000.00
四、利润总额		58,397,806.84	88,125,298.13
减：所得税费用	20	14,554,905.95	22,383,113.79
五、净利润		43,842,900.89	65,742,184.34
其中：持续经营净利润		43,842,900.89	65,742,184.34
终止经营净利润		-	-
六、综合收益总额		43,842,900.89	65,742,184.34

附注为财务报表的组成部分

合并现金流量表
2018 年 12 月 31 日止年度

	附注九	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
取得投资收益收到的现金		580,731,426.51	360,157,886.50
取得利息、手续费及佣金收到的现金		25,391,687.96	197,500,119.44
收到其他与经营活动有关的现金		1,110,294,504.83	501,716,299.85
经营活动现金流入小计		1,716,417,619.30	1,059,374,305.79
购买商品、接受劳务支付的现金		(1,043,289,952.01)	-
应收款项类投资净增加额		(1,584,398,392.46)	2,846,119,958.34
可供出售金融资产净增加额		-	1,790,065,184.40
支付给职工以及为职工支付的现金		33,734,903.65	19,549,637.28
支付的各项税费		39,224,914.81	59,446,014.94
支付其他与经营活动有关的现金		579,581,638.59	428,424,567.17
经营活动现金流出小计		(1,975,146,887.42)	5,143,605,362.13
经营活动产生的现金流量净额	35	3,691,564,506.72	(4,084,231,056.34)
二、投资活动产生的现金流量			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		202,861.99	331,263.04
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	9,000,000.00
投资活动现金流出小计		202,861.99	9,331,263.04
投资活动产生的现金流量净额		(202,861.99)	(9,331,263.04)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		5,615,000,000.00	5,304,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		13,830,000,000.00	5,560,500,000.00
筹资活动现金流入小计		19,445,000,000.00	10,865,000,000.00
偿还债务所支付的现金		5,999,000,000.00	3,543,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		525,653,796.10	251,877,401.36
支付其他与筹资活动有关的现金		16,412,167,560.80	2,927,703,942.27
筹资活动现金流出小计		22,936,821,356.90	6,722,581,343.63
筹资活动产生的现金流量净额		(3,491,821,356.90)	4,142,418,656.37
四、现金及现金等价物净增加额		199,540,287.83	48,856,336.99
加：期/年初现金及现金等价物余额	34	349,435,294.92	300,578,957.93
五、期/年末现金及现金等价物余额	34	548,975,582.75	349,435,294.92

附注为财务报表的组成部分

公司现金流量表
2018 年 12 月 31 日止年度

	附注十七	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量			
取得投资收益收到的现金		526,776,799.45	290,183,550.54
取得利息、手续费及佣金收到的现金		14,695,550.05	196,291,578.50
收到其他与经营活动有关的现金		1,688,751,847.12	861,541,047.36
经营活动现金流入小计		2,230,224,196.61	1,348,016,176.40
应收款项类投资净增加额		(902,368,369.11)	2,183,936,531.76
买卖以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产支付的现金净额		(1,064,389,166.42)	-
可供出售金融资产净增加额		-	1,757,798,124.08
支付给职工以及为职工支付的现金		33,659,032.68	19,549,637.28
支付利息、手续费及租金的现金		1,167,793.24	-
支付的各项税费		21,340,993.44	57,004,325.77
支付其他与经营活动有关的现金		449,177,939.48	1,091,692,127.54
经营活动现金流出小计		(1,461,411,776.68)	5,109,980,746.43
经营活动产生的现金流量净额	22	3,691,635,973.29	(3,761,964,570.03)
二、投资活动产生的现金流量			
取得投资受益所收到的现金		32,958,845.77	-
投资活动现金流入小计		32,958,845.77	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		137,133.99	331,263.04
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	12,500,000.00
投资活动现金流出小计		137,133.99	12,831,263.04
投资活动产生的现金流量净额		32,821,711.78	(12,831,263.04)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		5,615,000,000.00	5,304,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		13,830,000,000.00	5,200,000,000.00
筹资活动现金流入小计		19,445,000,000.00	10,504,500,000.00
偿还债务所支付的现金		21,429,000,000.00	3,543,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		525,653,796.10	251,877,401.36
支付其他与筹资活动有关的现金		980,588,932.80	2,927,703,942.27
筹资活动现金流出小计		22,935,242,728.90	6,722,581,343.63
筹资活动产生的现金流量净额		(3,490,242,728.90)	3,781,918,656.37
四、现金及现金等价物净增加额		234,214,956.17	7,122,823.30
加：期/年初现金及现金等价物余额	21	307,700,781.23	300,577,957.93
五、期/年末现金及现金等价物余额	21	541,915,737.40	307,700,781.23

附注为财务报表的组成部分

合并股东权益变动表
2018 年 12 月 31 日止年度

	股本 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	合计 人民币元
一、2017 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	9,575,580.32	91,235,679.11	600,811,259.43
会计政策变更	-	-	(30,431,281.86)	(30,431,281.86)
二、2018 年 1 月 1 日余额	500,000,000.00	9,575,580.32	60,804,397.25	570,379,977.57
三、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	44,767,624.32	44,767,624.32
(二) 股东投入和减少资本				
股东投入资本	-	-	-	-
(三) 利润分配				
提取盈余公积	-	5,284,840.09	(5,284,840.09)	-
对所有者的分配	-	-	(29,376,915.60)	(29,376,915.60)
四、2018 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	14,860,420.41	70,910,265.88	585,770,686.29
	股本 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	合计 人民币元
一、2017 年 1 月 1 日余额	500,000,000.00	3,001,361.89	27,012,257.02	530,013,618.91
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	81,602,543.33	81,602,543.33
(二) 股东投入和减少资本				
股东投入资本	-	-	-	-
(三) 利润分配				
提取盈余公积	-	6,574,218.43	(6,574,218.43)	-
对所有者的分配	-	-	(10,804,902.81)	(10,804,902.81)
三、2017 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	9,575,580.32	91,235,679.11	600,811,259.43

附注为财务报表的组成部分

公司股东权益变动表
2018 年 12 月 31 日止年度

	股本 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	合计 人民币元
一、2017 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	9,575,580.32	80,837,564.76	590,413,145.08
会计政策变更	-	-	(28,192,973.95)	(28,192,973.95)
二、2018 年 1 月 1 日余额	500,000,000.00	9,575,580.32	52,644,590.81	562,220,171.13
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	43,842,900.89	43,842,900.89
(二) 股东投入和减少资本				
股东投入资本	-	-	-	-
(三) 利润分配				
提取盈余公积	-	5,284,840.09	(5,284,840.09)	-
对所有者的分配	-	-	(29,376,915.60)	(29,376,915.60)
三、2018 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	14,860,420.41	61,825,736.01	576,686,156.42
	股本 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	合计 人民币元
一、2017 年 1 月 1 日余额	500,000,000.00	3,001,361.89	32,474,501.66	535,475,863.55
二、本年增减变动金额				
(一) 综合收益总额	-	-	65,742,184.34	65,742,184.34
(二) 股东投入和减少资本				
股东投入资本	-	-	-	-
(三) 利润分配				
提取盈余公积	-	6,574,218.43	(6,574,218.43)	-
对所有者的分配	-	-	(10,804,902.81)	(10,804,902.81)
三、2017 年 12 月 31 日余额	500,000,000.00	9,575,580.32	80,837,564.76	590,413,145.08

附注为财务报表的组成部分

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

一、 基本情况

华融创新投资股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)原名为华融创新资本投资有限公司,成立于 2016 年 1 月 7 日,由华融国际信托有限责任公司投资设立。设立时注册资本为人民币 20,000.00 万元,截至 2016 年 6 月 23 日尚未实缴出资。2016 年 6 月 23 日,华融致远投资管理有限责任公司以人民币 1 元的对价受让了本公司 100%股权。2016 年 6 月 27 日,华融致远投资管理有限责任公司、北京金融街资本运营中心、视觉(中国)文化发展股份有限公司及河南信赖资产管理有限公司共同签署《增资协议》,一致同意新增注册资本人民币 30,000.00 万元,即本公司注册资本变更为人民币 50,000.00 万元。截至 2016 年 7 月 20 日,所有注册资本均已出资到位,其中华融致远投资管理有限责任公司、北京金融街资本运营中心、视觉(中国)文化发展股份有限公司及河南信赖资产管理有限公司投资金额分别为人民币 25,500.00 万元、人民币 10,000.00 万元、人民币 10,000.00 万元及人民币 4,500.00 万元,出资比例分别为 51%、20%、20%及 9%。2016 年 8 月 9 日,本公司变更为股份有限公司,同时更名为华融创新投资股份有限公司。各股东的投资情况详见附注九、16。

本公司及纳入合并范围的子公司及结构化主体(以下简称“集团”或“本集团”)主要经营范围包括:投资于证券市场的投资管理;受托资产管理;投资咨询、投资顾问。

二、 财务报表的编制基础

持续经营

本集团对自 2018 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团于 2018 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2018 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

本集团的会计年度为公历年度,即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币，本集团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

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项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披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的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。
- 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。

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

4. 合并财务报表的编制方法 - 续

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

5. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

本集团在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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当期损益；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。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》（“收入准则”）初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的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，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括【货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、债权投资和长期应收款等】。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示于一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的，列示于其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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，【除衍生金融资产外，】列示于交易性金融资产。自资产负债表日起超过一年到期(或无固定期限)且预期持有超过一年的，列示于其他非流动金融资产。

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产。

- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地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。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售。
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类与计量 - 续

6.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 【对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。】

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入【及汇兑损益】计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产后，该金融资产的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

6.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、【以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产/租赁应收款/合同资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的贷款承诺和财务担保合同】以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

【本集团对由收入准则规范的交易形成的全部合同资产和应收账款】，以及由《企业会计准则第21号——租赁》规范的交易形成的【租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款】按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。】/【本集团对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的合同资产或应收账款】，以及由《企业会计准则第21号——租赁》规范的交易形成的【租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款】按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。】

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

6.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。【对于贷款承诺和财务担保合同，本集团应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。】

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.1 信用风险显著增加 - 续

【本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：注：请根据企业实际情况描述。

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化。
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)。
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)。
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化。
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调。
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化。
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化。
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加。
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化。
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率。
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化。
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更。
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，【当金融工具合同付款已发生逾期超过(含 30 日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。/因【请具体说明企业在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息】，本集团认为当金融工具合同付款已逾期超过(含)【请说明具体逾期时间】日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。】

【于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。】

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1)发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2)债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3)债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4)债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5)发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6)以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

注：判断违约的标准应基于企业内部信用风险管理的方式进行描述。

【基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件】。

【无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。/因【若企业有合理且有依据的信息表明已超过(含)90天的逾期时间作为违约标准更为恰当，应具体进行说明】，当金融工具合同付款已逾期超过(含)【请说明具体逾期时间】日，本集团认为该金融工具已发生违约。】

6.2.3 预期信用损失的确定

本集团对【租赁应收款】在【单项资产的】基础上确定其信用损失，对【应收账款、合同资产、债权投资】在【组合基础上采用减值矩阵】确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：【金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。】

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 【对于租赁应收款项，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。】

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.3 预期信用损失的确定 - 续

- 【对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致。】
- 【对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。】
- 【对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。】

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

6.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

6.3 金融资产的转移

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，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.3 金融资产的转移 - 续

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

6.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

6.4.1 金融负债的分类及计量

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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.1 金融负债的分类及计量 - 续

6.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

【对于非同一控制下企业合并中本集团作为购买方确认的或有对价形成的金融负债，本集团以公允价值计量该金融负债，且将其变动计入当期损益。】

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.1 金融负债的分类及计量 - 续

6.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同【及贷款承诺】外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

6.4.1.2.1 财务担保合同【及贷款承诺】

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同【以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺】，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

6.4.2 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，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

6. 金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团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。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

6.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括【远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等】。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。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1)嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3)该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同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工具。

6.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 长期股权投资

7.1 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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。重大影响是指对被投资方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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

7.2 投资成本的确定

本集团无企业合并形成的长期股权投资。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。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。

7.3 后续计量及损益确认方法

7.3.1 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的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。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。

7.3.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

7. 长期股权投资 - 续

7.3 后续计量及损益确认方法 - 续

7.3.2 按权益法核算的长期股权投资 - 续

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集团不一致的，按照本集团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。对于本集团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集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团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，如本集团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，本集团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。

7.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

8. 固定资产

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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 固定资产- 续

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

类别	使用寿命	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
电子设备、器具及家具	3-5	0.00	20.00-33.33

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，本集团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。

当固定资产处置时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。

本集团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。

9. 无形资产

无形资产为软件。

无形资产按成本进行初始计量。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。

年末，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，必要时进行调整。

10. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团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，确认相应负债，并计入当期损益或相关资产成本。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

10. 职工薪酬 - 续

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

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

11. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资及、固定资产及无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

12. 收入确认

12.1 提供劳务收入

在提供劳务收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，交易的完工程度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，确认提供劳务收入的实现。本公司于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

12.2 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

13. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

13.1 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。

13.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、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。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，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暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

本集团确认与子公司投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团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。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

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。

除与直接计入其他综合收益或股东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股东权益，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。

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。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

四、重要会计政策和会计估计 - 续

13. 所得税 - 续

13.3 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，本集团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，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

14. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

14.1 本集团作为承租人记录的经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

金融资产分类

管理层需要在金融资产初始确认时根据其性质及持有意图对金融资产进行分类，由于不同金融资产类别的后续计量方法存在差异，金融资产的分类对本集团的财务状况和经营成果将产生影响。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

金融工具的公允价值

本集团以公允价值计量的金融资产中包括收购的不良债权以及公允价值在第三层次计量的权益工具。在对单项不良债权以及公允价值在第三层次计量的权益工具采用公允价值进行后续计量时，由于其属于不存在活跃交易市场的金融资产，需要根据主观判断和市场假设建立估值模型确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流分析、期权定价模型、交易案例比较法和其他适当的估值方法。但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的估计公允价值产生影响。

可供出售股权金融工具减值

确定可供出售金融工具是否减值需要作出重大判断。对于可供出售权益工具，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续时间，或被投资对象的财务状况和近期业务展望，包括行业和区域业绩、信用评级、违约率和交易对手的风险等因素，以确认是否存在减值迹象并确定相应的减值损失金额。

本集团划分为可供出售类别的权益工具投资在出现下列任何一种情况时，说明该类投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，应当对其计提减值：

- 该类投资的公允价值低于成本 50%；
- 该类投资的公允价值持续一年低于成本。

应收款项类投资减值

本集团定期对应收款项类投资的减值情况进行评估。本集团以单户资产现金偿还进度很可能晚于相关重组合同约定的实际情况为客观依据，判断单户应收款项类投资是否存在减值迹象并进行单户资产减值测试、计提减值准备。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔债权不重大时，管理层参考监管要求及相应资产风险管理需要，采用组合方式，结合本集团的历史损失经验数据和参考行业经验数据，测算该类资产的未来现金流。本集团定期审阅对未来现金流的金额和回收时间进行估计以及计算组合拨备率所使用的方法和假设，以减少估计减值损失和实际减值损失之间的差异。

所得税和递延所得税

日常业务过程中若干交易及业务的最终税项需按照税务主管机关认定的汇算清缴结果厘定。倘若有关事项的最终税项结果有别于初始估计金额，则此类差异会影响厘定期间的当期所得税及递延所得税。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

对结构化主体的控制

管理层需评估本集团是否有权控制结构化主体，是否享有结构化主体的重大可变回报，并且是否有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额，如是，本集团须合并相关结构化主体。本集团作为结构化主体的管理人或投资人时，基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是否拥有结构化主体控制权。

如果有事实和情况表明附注四、4所述会计政策之三项控制要素中存在一项或多项要素发生变化时，本集团重新评估是否仍有权控制结构化主体。本集团衡量是否拥有结构性主体控制权所做出的判断的详情参见附注八、2。

六、 会计政策变更

新金融工具准则

本集团自2018年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。

在金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别，取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。权益工具投资一般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，也允许将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

在减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备，以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。【本集团对由收入准则规范的交易形成的全部合同资产和应收账款】，以及由《企业会计准则第21号——租赁》规范的交易形成的【租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款】按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。【本集团对由收入准则规范的交易形成且未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的合同资产或应收账款】，以及由《企业会计准则第21号——租赁》规范的交易形成的【租赁应收款/应收融资租赁款/应收经营租赁款】按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

六、 会计政策变更 - 续

于2018年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2018年1月1日的留存收益或其他综合收益。于2018年1月1日本集团采用新金融工具准则的影响详见下表。

会计科目	2017年12月31日	重新分类	重新计量	2018年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				-
可供出售金融资产				-
应收款项类投资				-
交易性金融资产	-			
债权投资	-			
递延所得税资产		-		
未分配利润		-		

七、 税项

1. 所得税

本集团按应纳税所得额缴纳所得税，所得税税率为25%。

2. 增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，本集团销项税额按所适用的增值税率6%计算。

3. 其他税项

本集团按流转税额的7%缴纳城市维护建设税。

本集团分别按流转税额的3%、2%缴纳教育费附加及地方教育费附加。

八、 合并财务报表范围

1. 子公司情况

一级子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	注册资本 人民币万元
<u>上年末及本年末本集团均持有之一级子公司</u>					
-本公司设立的子公司：					
华融中盛资产管理有限公司	北京	北京	投资管理	100.00	5,000.00

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

八、 合并财务报表范围 - 续

2. 纳入合并范围的结构化主体情况

为确定本集团对被合并主体是否具有控制权，本集团的主要判断如下：

- (i) 对于本集团提供财务担保的结构化主体，本集团有义务承担超过合同约定对应投资份额所应承担的责任(如有)，本集团认为该主体导致本集团面临可变回报的影响重大，因此应合并该等结构化主体。
- (ii) 当本集团同时作为私募基金的普通合伙人和有限合伙人时，本集团综合评估因持有投资份额而享有的回报以及作为基金管理人的管理人报酬是否将使本集团所面临的可变回报的影响重大，从而本集团应为主要责任人。如果本集团作为主要责任人，则会合并相应的私募基金。
- (iii) 当本集团同时作为信托产品或资产管理计划的托管人、管理人和投资人时，本集团综合评估因持有投资份额而享有的回报以及作为管理人的管理人报酬是否将使本集团所面临的可变回报的影响重大，从而本集团应为主要责任人。如果本集团作为主要责任人，则会合并相应的信托产品或资产管理计划。

本集团合并了部分结构化主体，这些主体为私募基金及信托产品，该等结构化主体明细如下：

于本年末本集团持有的纳入合并范围的结构化主体资产合计为人民币 1,335,929,033.82 元(上年末：人民币 3,170,268,504.51 元)。

该等私募基金及信托产品对本集团于本年末的财务状况和本年度的经营成果及现金流量影响并不重大，因此，未对这些被合并结构化主体的财务信息进行单独披露。

于本年末，其他权益持有人持有的权益合计为人民币 0 元，主要体现在合并资产负债表的其他负债中，详见附注九、15。本年度其他权益持有人享有的净资产变动为人民币 0 元，主要体现在合并利润表的其他业务成本中，详见附注九、27。

3. 未纳入合并范围的结构化主体情况参见附注十一。

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注

1. 货币资金

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
银行存款(注 1)	1,578,628,021.61	449,435,294.92
银行存款-应收利息	10,347,561.14	-
合计	1,588,975,582.75	449,435,294.92

注 1：于本年末，本集团银行存款受限资金为人民币 680,000,000.00 元，为长期借款质押的银行存单。详情请参见附注九、9。

2. 交易性金融资产

	2018 年 12 月 31 日 人民币元
基金	634,773,601.45
信托产品	958,750,992.14
合计	1,593,524,593.59

3. 债权投资

	2018 年 12 月 31 日 人民币元
其他债务工具	
委托贷款	778,335,228.62
债权投资	741,086,019.65
信托产品	2,375,683,076.47
小计	3,895,104,324.74
减：减值准备	
- 按未来 12 个月的预期信用损失评估	38,517,853.66
- 按整个存续期的预期信用损失评估	62,919,451.30
小计	101,437,304.96
合计	3,793,667,019.78

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

3. 债权投资 - 续

(1)按投资行业列示

	2018 年 12 月 31 日 人民币元
采矿业	58,539,678.94
制造业	687,867,465.87
建筑业	220,521,793.36
批发和零售	363,782,517.85
信息传输、软件和信息技术服务	935,865,804.05
房地产业	402,082,421.14
租赁和商务服务业	609,105,816.41
水利、环境和公共设施管理业	617,338,827.15
其他	(0.03)
小计	3,895,104,324.74
减：减值准备	
- 按未来 12 个月的预期信用损失评估	38,517,853.66
- 按整个存续期的预期信用损失评估	62,919,451.30
净值	3,793,667,019.78

(2)按地区列示

	2018 年 12 月 31 日 人民币元
华南地区	9,927,996.35
华中地区	921,927,749.15
华北地区	1,812,964,548.91
西北地区	160,996,401.46
西南地区	989,287,628.87
合计	3,895,104,324.74
减：减值准备	
- 按未来 12 个月的预期信用损失评估	38,517,853.66
- 按整个存续期的预期信用损失评估	62,919,451.30
净值	3,793,667,019.78

年末债权投资中受限资产为人民币 432,000,000.00 元，主要用于长期借款质押。详情请参见附注九、9。

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

4. 应收款项类投资

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
信托产品	-	3,943,628,823.94
债务工具	-	741,863,817.86
委托贷款	-	780,010,075.40
合计	-	5,465,502,717.20
减：减值准备		
- 组合方式评估	-	132,528,747.74
净值	-	5,332,973,969.46

注 1： 年末应收款项类投资中关联方投资情况请参见附注十、(5)(c)。

注 2： 年末应收款项类投资中受限资产为人民币[]元，主要用于长期借款质押。详情请参见附注九、9。

(1)按投资行业列示

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
信息传输、软件和信息技术服务	-	1,052,283,940.67
租赁和商务服务业	-	835,478,089.99
房地产业	-	643,362,451.11
水利、环境和公共设施管理业	-	618,666,424.47
采矿业	-	601,328,662.72
制造业	-	501,958,705.03
批发和零售	-	491,173,310.00
建筑业	-	220,415,837.58
其他	-	500,835,295.63
合计	-	5,465,502,717.20
减：减值准备		
- 组合方式评估	-	132,528,747.74
净值	-	5,332,973,969.46

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

4. 应收款项类投资 - 续

(2)按地区列示

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
华北地区	-	2,504,672,168.20
西南地区	-	1,022,007,420.14
华中地区	-	935,160,537.26
华南地区	-	601,328,662.72
西北地区	-	402,333,928.88
华东地区	-	-
合计	-	5,465,502,717.20
减：减值准备		
- 组合方式评估	-	132,528,747.74
净值	-	5,332,973,969.46

5. 可供出售金融资产

类别	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
以公允价值计量		
基金投资	-	50,000,000.00
信托产品	-	1,238,211,027.15
理财产品	-	-
小计	-	1,288,211,027.15
以成本法计量		
私募基金	-	1,251,523,441.13
权益工具	-	130,506,782.52
小计	-	1,382,030,223.65
合计	-	2,670,241,250.80

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

6. 长期股权投资

长期股权投资详细情况如下：

<u>被投资公司名称</u>	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元
联营企业		
中赣核投资管理(江西)有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00
减：减值准备	-	-
长期股权投资净额	<u>9,000,000.00</u>	<u>9,000,000.00</u>

7. 固定资产

固定资产本年变动情况如下：

	电子设备、 器具及家具 人民币元
原值	
年初数	1,380,342.70
本年购置	13,555.84
年末数	<u>1,393,898.54</u>
累计折旧	
年初数	338,036.58
本年计提额	382,021.11
年末数	<u>720,057.69</u>
净额	
年初数	1,042,306.12
年末数	<u>673,840.85</u>

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

8. 递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异 及可抵扣亏损		递延所得税资产	
	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
资产减值准备	112,687,304.96	135,278,747.74	26,053,451.64	33,816,874.43
交易性金融资产公允价值变动	5,117,899.33	-	1,279,474.83	-
合计	117,805,204.29	135,278,747.74	27,332,926.47	33,816,874.43

9. 其他资产

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
其他应收款(1)	14,236,778.60	253,863,987.73
长期待摊费用	123,578.15	14,957,958.33
增值税	4,232,908.74	-
个人所得税	12,981.08	-
待摊费用	15,307,240.96	-
应收股利	32,958,845.77	-
中盛-增值税	2,719,902.77	-
乾盛丰泽-递延所得税资产	39,483.72	-
其他负债	(32,958,845.77)	-
合计	36,672,874.02	268,821,946.06

(1)其他应收款

其他应收款账龄分析如下：

	2018 年 12 月 31 日				2017 年 12 月 31 日			
	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
1 年以内(含 1 年)	22,340,333.48	87.65	(11,250,000.00)	11,090,333.48	253,815,514.01	98.91	(2,750,000.00)	251,065,514.01
1 至 2 年(含 2 年)	3,146,445.12	12.35	-	3,146,445.12	2,798,473.72	1.09	-	2,798,473.72
合计	25,486,778.60	100.00	(11,250,000.00)	14,236,778.60	256,613,987.73	100.00	(2,750,000.00)	253,863,987.73

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

10. 资产减值准备

	2017 年 12 月 31 日 人民币元	期初调整 人民币元	本年计提 人民币元	本年转回 人民币元	期末调整 人民币元	2018 年 12 月 31 日 人民币元
应收款项类投资减值准备	132,528,747.74	(132,528,747.74)	-	-	-	-
以摊余成本计量的 金融资产减值准备	-	142,327,427.53	17,062,006.55	(57,952,129.12)	-	101,437,304.96
其他应收款减值准备	14,000,000.00	-	-	(2,750,000.00)	(11,250,000.00)	-
合计	146,528,747.74	9,798,679.79	17,062,006.55	(60,702,129.12)	(11,250,000.00)	101,437,304.96

11. 所有权受到限制的资产

所有权受到限制的资产类别	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
用于质押的资产		
货币资金	680,000,000.00	100,000,000.00
应收款项类投资	-	1,152,780,368.01
以摊余成本计量的金融资产	432,000,000.00	-
合计	1,112,000,000.00	1,252,780,368.01

注： 上述所有权受限的资产用作本集团取得借款的质押物，于本年末，相应取得借款金额为人民币 1,005,500,000.00 元。年末借款详情参见附注九、14。

12. 短期借款

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
信用借款	300,000,000.00	1,000,000,000.00
保证借款(注 1)	3,315,000,000.00	1,935,000,000.00
质押借款	911,000,000.00	-
应付银行短期利息	16,460,891.00	-
合计	4,542,460,891.00	2,935,000,000.00

注 1： 年末保证借款由中国华融资产管理股份有限公司提供保证担保，关联方担保情况详见附注十、(5)(a)。

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

13. 应付职工薪酬

	2017 年 12 月 31 日 人民币元	本年计提 人民币元	本年支付 人民币元	2018 年 12 月 31 日 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	18,262,406.52	22,970,000.00	(24,967,277.23)	16,265,129.29
职工福利费	-	1,113,055.58	(1,216,455.58)	(103,400.00)
社会保险费	816,810.39	2,221,480.03	(1,597,927.43)	1,440,362.99
其中：基本医疗保险费	-	1,158,375.43	(1,239,800.63)	(81,425.20)
补充医疗保险费	807,039.52	918,800.00	(210,442.50)	1,515,397.02
工伤保险费	3,256.94	44,961.36	(48,218.30)	-
生育保险费	6,513.93	99,343.24	(99,466.00)	6,391.17
住房公积金	97,706.00	1,476,814.00	(1,574,520.00)	-
设定提存计划(注)	161,221.81	3,826,531.23	(4,001,642.17)	(13,889.13)
工会经费和职工教育经费	463,651.16	1,033,650.00	(283,092.94)	1,214,208.22
其他	291,729.89	93,988.30	(93,988.30)	291,729.89
合计	20,093,525.77	32,735,519.14	(33,734,903.65)	19,094,141.26

注： 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险及年金计划，根据该等计划，本集团分别按员工参保地政府机构的规定向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出发生时计入当期损益。

本集团本年应分别向养老保险、失业保险、年金计划缴存费用人民币 2,550,930.80 元、人民币 105,822.24 元及人民币 1,344,889.13 元。于本年末，本集团尚有人民币 13,889.13 元的年金尚未缴存。

14. 应交税费

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
增值税	416,417.60	3,205,860.86
企业所得税	2,850,120.03	23,424,068.50
个人所得税	(12,195.68)	133,886.74
城市维护建设税	9,589.84	39,637.03
教育费附加	7,463.17	28,925.43
其他	-	-
合计	3,271,394.96	26,832,378.56

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

15. 应付利息

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
银行借款应付利息	-	9,208,336.80
关联方借款应付利息	-	1,350,555.55
合计	-	10,558,892.35

年末应付利息中应付关联方款项情况详见附注十、(5)(c)。

16. 长期借款

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
保证借款(注 1)	800,000,000.00	2,165,000,000.00
质押借款(注 2)	94,500,000.00	454,500,000.00
信用借款	-	250,000,000.00
应付银行长期借款	1,530,489.59	-
合计	896,030,489.59	2,869,500,000.00

注 1： 年末保证借款由中国华融资产管理股份有限公司提供保证担保，关联方担保情况详见附注十、(5)(a)。

注 2： 上述质押借款为本集团以银行存单及资产收益权作为质押物，于本年末，质押物的净值分别为人民币 100,000,000.00 元及人民币 432,000,000.00 元。

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

17. 其他负债

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
预收款项	-	19,450,000.00
其他应付款(1)	1,003,234,332.91	2,283,212,272.55
应付纳入合并结构化主体 其他权益持有者之款项	-	500,000.00
应付利息(2)	-	10,558,892.35
合计	1,003,234,332.91	2,313,721,164.90

(1) 其他应付款

性质	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
应付关联方往来款	1,001,258,399.98	1,921,509,444.45
应付非关联方往来款	-	361,541,047.36
代收代付款	348,215.13	-
其它	1,627,717.80	161,780.74
合计	1,003,234,332.91	2,283,212,272.55

年末其他应付款中应付关联方款项情况请参见附注十、(5)(c)。

(2) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的债务工具产生的应付利息已计入相关金融负债的账面价值。

18. 股本

本集团注册资本为人民币 500,000,000.00 元，截至 2016 年 7 月 20 日止已全部到位。投资者按公司章程规定的资本投入情况如下：

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	出资额 人民币元	出资比例 %	出资额 人民币元	出资比例 %
华融致远投资管理有限责任公司	255,000,000.00	51.00	255,000,000.00	51.00

财务报表附注
2018 年 12 月 31 日止年度

北京金融街资本运营中心	100,000,000.00	20.00	100,000,000.00	20.00
视觉(中国)文化发展股份有限公司	100,000,000.00	20.00	100,000,000.00	20.00
河南信赖资产管理有限公司	45,000,000.00	9.00	45,000,000.00	9.00
合计	500,000,000.00	100.00	500,000,000.00	100.00

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

19. 盈余公积

	法定盈余公积 人民币元
年初数	9,575,580.32
本年增加	5,284,840.09
年末数	14,860,420.41

20. 未分配利润

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
期/年初未分配利润	91,235,679.11	27,012,257.02
会计政策变更	(30,431,281.86)	-
加：本年归属于母公司股东的净利润	44,767,624.32	81,602,543.33
减：提取盈余公积(注 1)	5,284,840.09	6,574,218.43
股利分配(注 2)	29,376,915.60	10,804,902.81
期/年末未分配利润	70,910,265.88	91,235,679.11

注 1：根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准可用于弥补亏损，或者增加股本。

注 2：根据华融创新投资股份有限公司 2018 年股东会决议，本公司股东会表决通过 2017 年度利润分配方案，即分配人民币[]元的现金股利。

21. 手续费及佣金收入

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
财务顾问费收入	15,811,320.75	189,604,559.74

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

22. 利息收入

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
以摊余成本计量的金融资产 持有期间取得的利息收入	422,009,652.66	-
存放金融机构款项	17,487,895.21	3,655,587.70
合计	439,497,547.87	3,655,587.70

23. 投资收益

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产持有期间取得的投资收益	152,155,546.81	-
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	4,508,758.70	-
应收款项类投资取得的投资收益	-	264,361,766.86
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-	87,331,127.69
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	6,931,606.96
合计	156,664,305.51	358,624,501.51

24. 公允价值变动损益

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
基金	(10,133,879.03)	-
理财产品	(331,334.29)	-
信托产品	15,940,549.34	-
合计	5,475,336.02	-

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

25. 手续费及佣金支出

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
增信费支出	40,588,932.80	26,235,314.27
财务顾问费支出	-	390,000.00
手续费支出	324,444.45	6,777.78
合计	<u>40,913,377.25</u>	<u>26,632,092.05</u>

26. 利息支出

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
银行借款	349,085,904.41	195,691,866.95
非银行金融机构借款	-	10,721,166.67
关联方借款	134,372,419.86	58,904,500.00
合计	<u>483,458,324.27</u>	<u>265,317,533.62</u>

本年度利息支出中关联方借款利息支出情况详见附注十、(5)(b)。

27. 税金及附加

<u>税种</u>	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
城市维护建设税	459,042.06	573,278.72
教育费附加	327,887.17	409,484.78
印花税	214,980.00	333,150.60
合计	<u>1,001,909.23</u>	<u>1,315,914.10</u>

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

28. 业务及管理费

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
职工薪酬	32,735,519.14	33,921,767.78
租金支出及物业管理费	16,660,719.04	19,392,463.53
差旅费、业务宣传费及业务招待费	3,065,442.76	4,411,111.63
中介服务费	3,367,367.99	2,086,423.84
办公用品费及低值易耗品领用	-	220,818.55
邮电通讯费及电子设备维护费	-	450,410.06
折旧与摊销费	400,850.61	347,826.41
其他	4,827,651.08	2,825,633.11
合计	<u>61,057,550.62</u>	<u>63,656,454.91</u>

29. 资产减值损失

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
应收款项类投资减值损失	40,890,122.57	87,528,747.74
其他应收款减值损失	2,750,000.00	(2,250,000.00)
合计	<u>43,640,122.57</u>	<u>85,278,747.74</u>

30. 其他业务成本

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
被合并结构化主体的其他持有人 所应享有的净资产变动	-	24,934.83

31. 营业外收入

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
违约金收入	<u>21,400.00</u>	<u>13,471.75</u>

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

32. 营业外支出

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
公益性捐赠支出	1,004,304.94	400,000.00

33. 所得税

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
当期所得税费用	4,153,554.98	48,986,774.55
递延所得税费用	13,802,715.07	(21,316,874.43)
合计	17,956,270.05	27,669,900.12

所得税费用与会计利润的调节表如下：

会计利润	62,723,894.37	109,272,443.45
按 25% 的税率计算的所得税费用	15,680,973.59	27,318,110.86
非应税收入的影响	(2,295,920.76)	62,785.47
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	90,996.83	251,391.25
纳入合并范围的结构化主体的纳税影响	2,319,122.28	-
调整以前期间所得税的影响	1,296,321.53	-
其他	864,776.58	37,612.54
所得税费用	17,956,270.05	27,669,900.12

34. 现金及现金等价物

	<u>2018 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元	<u>2017 年</u> <u>12 月 31 日</u> 人民币元
现金	548,975,582.75	349,435,294.92
其中：可随时用于支付的银行存款	548,975,582.75	349,435,294.92
现金及现金等价物余额	548,975,582.75	349,435,294.92
本集团受到限制的现金和现金等价物	1,040,000,000.00	100,000,000.00

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

九、 合并财务报表项目附注 - 续

35. 现金流量表补充资料

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
(1)将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	44,767,624.32	81,602,543.33
加：资产减值准备	(43,640,122.57)	85,278,747.74
固定资产折旧	382,021.11	332,727.89
无形资产摊销	15,754.98	15,098.52
公允价值变动损益	5,475,336.02	-
利息支出	483,458,324.27	265,317,533.62
手续费及佣金支出	40,588,932.80	26,625,314.27
递延所得税资产的增加	13,802,715.07	(21,316,874.43)
应收款项类投资的增加	1,584,398,392.46	(2,846,119,958.34)
可供出售金融资产的增加	-	(1,790,065,184.40)
经营性应收项目的减少(增加)	1,264,908,435.54	233,521,166.27
经营性应付项目的增加(减少)	297,407,092.72	(119,422,170.81)
经营活动产生的现金流量净额	3,691,564,506.72	(4,084,231,056.34)
(2)现金及现金等价物净变动情况		
现金的期/年末余额	548,975,582.75	349,435,294.92
减：现金的期/年初余额	349,435,294.92	300,578,957.93
现金及现金等价物的净增加额	199,540,287.83	48,856,336.99

十、 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

公司名称	注册地点	业务性质	注册资本 人民币万元	表决权比例 %	持股比例 %
华融致远投资管理 有限责任公司	北京市	投资管理	69,100.00	51.00	51.00

本公司的最终控制方是中国华融资产管理股份有限公司。

(2) 子公司相关信息详见附注八。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十、 关联方关系及其交易 - 续

- (3) 与本公司存在交易的纳入合并范围的结构化主体

关联方关系

北京诚瑞融新投资管理中心(有限合伙) 纳入合并范围的结构化主体

- (4) 与本集团存在交易但不存在控制关系的关联方关系如下:

关联方关系

芜湖华融普润仁英投资中心(有限合伙) 受同一最终控制方控制
北京金融街资本运营中心 对本公司具有重大影响的股东

- (5) 本集团与关联方在本期发生了如下重大关联交易

- (a) 关联担保情况

于本年末, 中国华融为本集团借款提供担保的借款余额合计为人民币4,115,000,000.00元。中国华融本年度为本集团提供担保收取的增信费金额为人民币40,588,932.80元。

- (b) 资金拆借

本集团与关联方之间的资金拆借明细资料如下:

	本年发生额 人民币元	2018年12月31日 人民币元	上年发生额 人民币元	2017年12月31日 人民币元
拆入				
中国华融资产管理股份有限公司	13,830,000,000.00	1,000,000,000.00	5,200,000,000.00	1,900,000,000.00
北京金融街资本运营中心	-	-	700,000,000.00	700,000,000.00
合计	13,830,000,000.00	1,000,000,000.00	5,900,000,000.00	2,600,000,000.00

上述关联公司之间的资金拆借利率通过协商确定。

本集团与关联方之间的资金拆借利息明细资料如下:

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十、 关联方关系及其交易 - 续

(5) 本集团与关联方在本期发生了如下重大关联交易 - 续

(b) 资金拆借 - 续

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
资金占用费支出		
中国华融资产管理股份有限公司	103,242,457.78	46,796,722.23
北京金融街资本运营中心	31,129,962.08	12,107,777.77
合计	134,372,419.86	58,904,500.00

(c) 本集团与关联方重大的债权债务往来余额

科目	关联方名称	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
短期借款	北京金融街资本运营中心	-	300,000,000.00
长期借款	北京金融街资本运营中心	-	400,000,000.00
其他应付款	中国华融资产管理股份有限公司	1,001,258,399.98	1,921,509,444.45
应付利息	北京金融街资本运营中心	-	1,350,555.55
应收款项类投资	芜湖华融普润仁英投资中心(有限合伙)	608,047,433.99	605,166,424.47

(6) 本公司与关联方在本期发生了如下重大关联交易

(a) 关联担保情况详见附注十、(5)(a)。

(b) 资金拆借

本公司与关联方之间的资金拆借明细资料如下：

	本年发生额 人民币元	2018 年 12 月 31 日 人民币元	上年发生额 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
拆入				
中国华融资产管理股份有限公司	13,830,000,000.00	1,000,000,000.00	5,200,000,000.00	1,900,000,000.00
北京金融街资本运营中心	-	-	700,000,000.00	700,000,000.00
合计	13,830,000,000.00	1,000,000,000.00	5,900,000,000.00	2,600,000,000.00

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十、 关联方关系及其交易 - 续

(6) 本公司与关联方在本期发生了如下重大关联交易 - 续

(b) 资金拆借 - 续

	本年发生额 人民币元	2018年12月31日 人民币元	上年发生额 人民币元	2017年12月31日 人民币元
拆出				
华融中盛资产管理有限公司	-	-	1,474,500,000.00	472,600,000.00

上述关联公司之间的资金拆借利率通过协商确定。

本公司与关联方之间的资金拆借利息明细资料如下：

	2018年度 人民币元	2017年度 人民币元
资金占用费支出		
中国华融资产管理股份有限公司	103,242,457.78	46,796,722.23
北京金融街资本运营中心	31,129,962.08	12,107,777.77
合计	134,372,419.86	58,904,500.00
资金占用费收入		
华融中盛资产管理有限公司	-	1,412,166.67

(c) 本公司与关联方重大的债权债务往来余额

科目	关联方名称	2018年12月31日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
短期借款	北京金融街资本运营中心	-	300,000,000.00
长期借款	北京金融街资本运营中心	-	400,000,000.00
其他应付款	中国华融资产管理股份有限公司	1,001,258,399.98	1,921,509,444.45
	北京诚瑞融新投资管理中心(有限合伙)	-	360,000,000.00
	合计	1,001,258,399.98	2,281,509,444.45
其他应收款	北京汇银融新企业管理中心(有限合伙)	-	485,510,616.93
	华融中盛资产管理有限公司	434,749,450.86	677,619,673.77
	北京诚瑞融新投资管理中心(有限合伙)	181,355.00	-
	合计	434,749,450.86	1,163,130,290.70
应付利息	北京金融街资本运营中心	-	1,350,555.55
应收款项类投资	芜湖华融普润仁英投资中心(有限合伙)	608,047,433.99	605,166,424.47

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十一、在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团本年度及上年度未纳入合并财务报表范围的结构化主体为私募基金及信托产品，该等结构化主体均为第三方独立机构发起设立。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

于本年末及上年末，本集团持有的未合并结构化主体的权益的账面价值及对应的最大损失敞口如下。管理层认为于该等结构化主体之权益及所面临风险敞口并不重大。

	2018年12月31日			
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	合计 人民币元	最大损失敞口 人民币元
信托产品	958,750,992.14	646,595,713.17	1,605,346,705.31	1,605,346,705.31
私募基金	634,773,601.45	234,615,993.22	869,389,594.67	869,389,594.67
合计	1,593,524,593.59	881,211,706.39	2,474,736,299.98	2,474,736,299.98

	2017年12月31日			
	可供出售金融资产 人民币元	应收款项类投资 人民币元	合计 人民币元	最大损失敞口 人民币元
信托产品	1,238,211,027.15	1,672,196,205.59	2,910,407,232.74	2,910,407,232.74
私募基金	1,251,523,441.13	-	1,251,523,441.13	1,251,523,441.13
合计	2,489,734,468.28	1,672,196,205.59	4,161,930,673.87	4,161,930,673.87

十二、金融工具及风险管理

概述

本集团的主要金融工具包括货币资金、可供出售金融资产、应收利息、应收款项类投资、其他应收款、借款、应付利息、其他负债等，各项金融工具的详细情况说明见附注九。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括利率风险、外汇风险和其他价格风险。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。董事会建立了风险管理委员会，以制定和监测本集团的风险管理战略以及风险管理政策，并定期评估本集团的总体风险敞口。

在此框架内，本集团的高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序。设立风险管理部及相关职能部门以监控金融风险。

1. 信用风险

1.1 信用风险管理

信用风险是指因客户或交易对手违约而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的主要信用风险，源于归类为应收款项类投资及其他由本集团持有的其他投资证券

本集团所采取的缓释风险的措施包括：

- 参考外部信用评级信息，对交易对手信用情况予以掌控，谨慎选择具备适当信用水平和偿债能力的交易对手、平衡信用风险与投资回报；及
- 要求交易对手提供足值抵押物进行风险缓释。

特别是与债券及信托产品等投资证券有关的信用风险通过甄选具备认可信用素质的交易对手，权衡信用风险与投资回报，参考可获得的内外信用评级信息以及采用适当限制予以掌控。

1.2 减值评估

本集团对信贷资产采用实际利率法，按照摊余成本进行计量。本集团在各报告年末对该类资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该类不良资产发生减值的，将计提减值准备。减值评估考虑的主要因素包括：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 债务人很可能破产或者进行其他财务重组；
- 由于财务困难而导致失去活跃市场；或
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但可观察的数据显示，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少而且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；或
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产违约的状况；

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.2 减值评估 - 续

本集团首先对个别重大的金融资产单独进行减值测试，对个别不重大的金融资产在资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(无论重大与否)应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不应包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

1.3 不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大信用风险敞口信息

在不考虑任何可利用的抵质押物或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了本集团报告年末信用风险敞口的情况。本集团于报告年末的信用风险敞口主要来源于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、应收款项类投资及其他资产。于本年末的最大信用风险敞口如下：

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
货币资金	1,588,975,582.75	449,435,294.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	958,750,992.14	-
以摊余成本计量的债务工具	3,793,667,019.78	-
可供出售金融资产	-	-
应收款项类投资	-	5,332,973,969.46
应收利息	-	595,833.34
其他资产	14,236,778.60	253,863,987.73
最大信用风险敞口合计	6,355,630,373.27	6,036,869,085.45

本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中最常用的方法包括要求交易对方提供存入保证金、抵押品或担保物。本集团需要取得的担保物金额及类型取决于对交易对手信用风险的评估结果。本集团获得的担保物主要包括交易对手拥有的房地产和其他资产等。本集团会定期检查抵质押物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.4 投资产品的信用质量

本集团进行委托贷款、信托产品等投资，以下列示了这些投资产品的信用质量。

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
未逾期且未减值	3,736,516,489.77	5,465,502,717.20
已逾期未减值	500,000,000.00	-
已减值	-	-
合计	4,236,516,489.77	5,465,502,717.20
减：减值准备		
- 组合方式评估		132,528,747.74
- 按未来 12 个月的预期信用损失评估	38,517,853.66	-
- 按整个存续期的预期信用损失评估	62,919,451.30	-
净值	4,135,079,184.81	5,332,973,969.46

未逾期且未减值的投资产品

	2018 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产 人民币元	债权投资 人民币元	合计 人民币元
信托产品	958,750,992.14	2,375,683,076.48	3,334,434,068.62
委托贷款	-	160,996,401.47	160,996,401.47
债务工具	-	241,086,019.68	241,086,019.68
合计	958,750,992.14	2,777,765,497.63	3,736,516,489.77

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

1.4 投资产品的信用质量 - 续

	2017年12月31日	
	应收款项类投资 人民币元	合计 人民币元
信托产品	3,943,628,823.94	3,943,628,823.94
委托贷款	780,010,075.40	780,010,075.40
债务工具	741,863,817.86	741,863,817.86
合计	5,465,502,717.20	5,465,502,717.20

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格(包括利率、汇率和股票价格等)的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

2.1 利率风险

利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率发生变动而发生波动的风险。本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的约定到期日或重新定价日的不匹配。

本集团因利率变动而引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率的金融工具有关，因利率变动而引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率的金融工具有关。

于本年末及上年末，金融资产和金融负债的账面价值于约定重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	2018年12月31日						
	1个月以内 人民币元	1至3个月 人民币元	3至12个月 人民币元	1至5年(含5年) 人民币元	5年以上 人民币元	无息 人民币元	合计 人民币元
货币资金	908,975,582.75	480,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00	-	-	1,588,975,582.75
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产	-	-	605,755,268.08	240,998,753.74	-	746,770,571.77	1,593,524,593.59
以摊余成本计量的 债务工具	1,255,783,694.62	478,350,553.56	207,544,458.99	1,851,988,312.61	-	-	3,793,667,019.78
其他资产	-	-	-	-	-	14,236,778.60	14,236,778.60
金融资产合计	2,164,759,277.37	958,350,553.56	913,299,727.07	2,192,987,066.35	-	761,007,350.38	6,990,403,974.73
短期借款	(2,132,000,000.00)	(399,000,000.00)	(1,995,000,000.00)	-	-	(16,460,891.00)	(4,542,460,891.00)
应付利息	-	-	-	-	-	-	-
长期借款	160,000,000.00	-	(660,000,000.00)	(394,500,000.00)	-	(1,530,489.59)	(896,030,489.59)
其他负债	(2,800,189.45)	-	(1,000,000,000.00)	-	-	(434,143.46)	(1,003,234,332.91)
金融负债合计	(1,974,800,189.45)	(399,000,000.00)	(3,655,000,000.00)	(394,500,000.00)	-	(18,425,524.05)	(6,441,725,713.50)
利率缺口	189,959,087.92	559,350,553.56	(2,741,700,272.93)	1,798,487,066.35	-	742,581,826.33	548,678,261.22

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.1 利率风险 - 续

	2017 年 12 月 31 日						合计 人民币元
	1 个月以内 人民币元	1 至 3 个月 人民币元	3 至 12 个月 人民币元	1 至 5 年(含 5 年) 人民币元	5 年以上 人民币元	无息 人民币元	
货币资金	349,435,294.92	-	-	100,000,000.00	-	-	449,435,294.92
应收利息	-	-	-	-	-	595,833.34	595,833.34
可供出售金融资产	-	-	32,960,099.84	1,805,250,927.31	-	832,030,223.65	2,670,241,250.80
应收款项类投资	-	485,698,487.64	2,183,150,408.01	2,664,125,073.81	-	-	5,332,973,969.46
其他资产	-	-	-	-	-	253,863,987.73	253,863,987.73
金融资产合计	349,435,294.92	485,698,487.64	2,216,110,507.85	4,569,376,001.12	-	1,086,490,044.72	8,707,110,336.25
短期借款	-	-	(2,935,000,000.00)	-	-	-	(2,935,000,000.00)
应付利息	-	-	-	-	-	(10,558,892.35)	(10,558,892.35)
长期借款	-	-	-	(2,869,500,000.00)	-	-	(2,869,500,000.00)
其他负债	-	-	(1,900,000,000.00)	-	-	(383,712,272.55)	(2,283,712,272.55)
金融负债合计	-	-	(4,835,000,000.00)	(2,869,500,000.00)	-	(394,271,164.90)	(8,098,771,164.90)
利率缺口	349,435,294.92	485,698,487.64	(2,618,889,492.15)	1,699,876,001.12	-	692,218,879.82	608,339,171.35

利率敏感性分析

下表列示了在所有金融工具的收益率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于报告年末的生息资产与付息负债的结构，对本集团税前利润的影响。

	税前利润	
	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
上升 100 基点	(3,799,680.15)	(309,060.06)
下降 100 基点	3,799,680.15	309,060.06

2.2 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本集团的各项业务活动均以人民币计价结算，因此不涉及重大外汇风险。

2.3 价格风险

本集团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的投资以及可供出售金融资产的部分投资在报告年末以公允价值计量，因此本集团承受这些金融工具市场价格变动而导致亏损的价格风险。

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

2. 市场风险 - 续

2.3 价格风险 - 续

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因市场因素影响所致。

下表列示了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和以公允价值计量的可供出售金融资产在价格上升或下降 1% 的情况下，对本集团税前利润以及股东权益的影响。

变动幅度	2018年12月31日		2017年12月31日	
	税前利润 人民币元	股东权益 人民币元	税前利润 人民币元	股东权益 人民币元
上升 1%	-	-	-	12,882,110.27
下降 1%	-	-	-	(12,882,110.27)

3. 流动性风险

未折现现金流分析

流动性风险指缺乏足够资金用以支付到期债务的风险。资产与负债的金额或期限的不匹配也会产生上述的流动性风险。

下表列示了按照报告年末至合同到期日的剩余期限划分的金融资产和负债的现金流量。表中披露的金额为未经折现的合同现金流量。

	2018年12月31日							合计
	无期限	即期偿还	1个月内	1至3个月	3至12个月	1年至5年	5年以上	
货币资金	-	908,975,582.75	1,263,938.89	481,418,077.78	103,356,944.44	100,465,972.22	-	1,595,480,516.08
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产	-	-	751,317,238.44	8,653,333.33	625,421,934.75	247,802,087.07	-	1,633,194,593.59
以摊余成本计量的债务工具	478,350,553.56	-	1,275,519,715.02	36,839,881.13	344,472,045.45	2,011,307,363.43	-	4,146,489,558.59
其他金融资产	-	-	-	12,920,149.59	1,316,629.01	-	-	14,236,778.60
金融资产合计	478,350,553.56	908,975,582.75	2,028,100,892.35	539,831,441.83	1,074,567,553.65	2,359,575,422.72	-	7,389,401,446.86
短期借款	(16,460,891.00)	-	(2,143,660,900.00)	(417,512,875.00)	(2,046,488,291.67)	-	-	(4,624,122,957.67)
长期借款	(1,530,489.59)	-	154,620,746.53	(10,237,934.03)	(702,722,517.36)	(414,199,437.50)	-	(974,069,631.95)
其他金融负债	(434,143.46)	-	(8,052,967.23)	(9,997,222.22)	(1,040,412,500.00)	-	-	(1,058,896,832.91)
金融负债合计	(18,425,524.05)	-	(1,997,093,120.70)	(437,748,031.25)	(3,789,623,309.03)	(414,199,437.50)	-	(6,657,089,422.53)
净头寸	459,925,029.51	908,975,582.75	31,007,771.65	102,083,410.58	(2,715,055,755.38)	1,945,375,985.22	-	732,312,024.33

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十二、金融工具及风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

	2017 年 12 月 31 日						
	无期限	即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上
货币资金	-	349,435,294.92	236,805.56	450,694.44	2,100,694.44	104,751,388.89	-
可供出售金融资产	782,030,223.65	-	10,874,330.18	70,696,305.82	128,460,292.69	2,060,421,806.73	-
应收款项类投资	-	-	36,820,508.33	555,054,007.08	2,468,945,344.12	3,027,876,434.92	-
其他金融资产	-	-	-	247,250,000.00	6,613,987.73	-	-
金融资产合计	782,030,223.65	349,435,294.92	47,931,644.07	873,451,007.34	2,606,120,318.98	5,193,049,630.54	-
短期借款	-	-	(14,774,083.33)	(28,118,416.67)	(3,028,220,138.89)	-	-
长期借款	-	-	(15,155,017.36)	(28,843,420.14)	(134,439,670.14)	(3,097,286,017.36)	-
其他金融负债	(500,000.00)	-	(33,192,550.33)	(18,994,722.22)	(2,329,251,944.44)	-	-
金融负债合计	(500,000.00)	-	(63,121,651.02)	(75,956,559.03)	(5,491,911,753.47)	(3,097,286,017.36)	-
净头寸	781,530,223.65	349,435,294.92	(15,190,006.95)	797,494,448.31	(2,885,791,434.49)	2,095,763,613.18	-

十三、资本管理

本集团资本管理政策的目标是为了保障本集团能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

为了维持或调整资本结构，本集团可能会调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股或出售资产以减少债务。

本集团的总资本为合并资产负债表中所列示的股东权益。本集团不受制于外部强制性资本要求，本集团内部资本管理利用资产负债比率监控资本。

于本年末，本集团的资产负债比率为 92%(上年末：93%)。

十四、公允价值

1. 以公允价值计量的资产和负债

公允价值计量的三个层次分析如下：

	2018 年 12 月 31 日			合计 人民币元
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	
持续的公允价值计量				
(一)交易性金融资产				
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				
-基金	-	-	634,773,601.45	634,773,601.45
-信托产品	-	-	958,750,992.14	958,750,992.14
合计	-	-	1,593,524,593.59	1,593,524,593.59

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十四. 公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的资产和负债 - 续

	2017 年 12 月 31 日			合计 人民币元
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	
可供出售金融资产				
-基金	-	50,000,000.00	-	50,000,000.00
-信托产品	-	-	1,238,211,027.15	1,238,211,027.15
合计	-	50,000,000.00	1,238,211,027.15	1,288,211,027.15

本年本集团的资产及负债的公允价值计量未发生第 1 层次和第 2 层次之间的转换。

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团管理层认为，财务报表中的按摊余成本计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

十五. 或有事项及承诺事项

1. 或有事项

于本年末，本集团无需要披露的或有事项。

2. 承诺事项

经营租赁承诺

以本集团为承租人，根据不可撤销的租赁合同，未来所需支付的最低租赁款如下：

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
资产负债表日后第 1 年	5,557,272.00	11,114,544.00
资产负债表日后第 2 年	-	7,409,696.00
合计	5,557,272.00	18,524,240.00

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十六. 资产负债表日后事项

资产负债表日后非调整事项

于 2019 年 X 月，本公司对所有涉及的风险项目进行了重点排查。通过对风险项目的内部排查，本公司对重大风险项目的基本情况、项目规模、本公司实际承担信用风险总额或实际承担市场风险的投资现值、交易对手情况、抵押担保情况，以及因重大资产负债表日后事项影响可能承担的流动性风险敞口进行了充分预计。并结合 2018 年 12 月 31 日本公司所计提的相应的资产减值准备，预计负债和承诺事项等核算及披露情况，认定上述资产负债表日后重大事项不构成资产负债表日后调整事项，对本公司 2018 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表、2018 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表和合并及公司股东权益变动表以及相关财务报表附注无重大影响。

十七. 公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
银行存款	1,571,568,176.26	407,700,781.23
银行存款-应收利息	10,347,561.14	-
合计	1,581,915,737.40	407,700,781.23

注 1：于本年末，本公司银行存款受限资金为人民币 680,000,000.00 元，为长期借款质押的银行存单。详情请见附注九、9。

2. 交易性金融资产

	2018 年 12 月 31 日 人民币元
基金	604,588,585.39
信托产品	958,750,992.14
合计	1,563,339,577.53

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、合并财务报表项目附注 - 续

3. 债权投资

2018 年 12 月 31 日
人民币元

其他债务工具	
委托贷款	778,335,228.62
债权投资	241,086,019.68
信托产品	2,375,683,076.47
小计	3,395,104,324.77
减：减值准备	
- 按未来 12 个月的预期信用损失评估	38,517,853.66
- 按整个存续期的预期信用损失评估	41,270,004.89
小计	79,787,858.55
合计	3,315,316,466.22

年末以摊余成本计量的金融资产中受限资产为人民币 432,000,000.00 元，主要用于长期借款质押。借款详情请参见附注九、14。

4. 应收款项类投资

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
委托贷款	-	618,666,424.47
信托产品	-	3,442,796,588.56
债权投资	-	241,028,522.23
合计	-	4,302,491,535.26
减：减值准备		
- 组合方式评估	-	100,138,747.74
净值	-	4,202,352,787.52

年末应收款项类投资中受限资产为人民币[]元，主要用于长期借款质押。借款详情请参见附注九、14。

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

5. 可供出售金融资产

类别	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
以公允价值计量		
基金投资	-	50,000,000.00
信托产品	-	1,238,211,027.15
理财产品	-	-
小计	-	1,288,211,027.15
以成本法计量		
私募基金	-	1,219,256,380.81
权益工具	-	130,506,782.52
小计	-	1,349,763,163.33
合计	-	2,637,974,190.48

6. 长期股权投资

长期股权投资详细情况如下：

被投资公司名称	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
按成本法核算		
华融中盛资产管理有限公司	12,500,000.00	12,500,000.00
北京汇银融新企业管理中心(有限合伙)	500,000.00	500,000.00
北京诚瑞融新投资管理中心(有限合伙)	-	-
减：减值准备	-	-
长期股权投资净值	13,000,000.00	13,000,000.00

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

7. 递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异 及可抵扣亏损		递延所得税资产	
	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
资产减值准备	79,787,858.55	120,428,747.72	22,759,464.64	30,107,186.93
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产				
公允价值变动	5,117,899.33	-	1,279,474.83	-
其他应收款	11,250,000.00	-	-	-
合计	96,155,757.88	120,428,747.72	24,038,939.47	30,107,186.93

8. 其他资产

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
其他应收款(1)	448,986,229.46	1,405,744,278.43
长期待摊费用	123,578.15	14,957,958.33
应收结构化主体分红款	-	32,958,845.77
增值税	4,232,908.74	-
个人所得税	12,981.08	-
待摊费用	15,307,240.96	-
应收股利	32,958,845.77	-
中盛-增值税	2,719,902.77	-
乾盛丰泽-递延所得税资产	39,483.72	-
其他负债	(32,958,845.77)	-
合计		1,453,661,082.53

财务报表附注

2018年12月31日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

8. 其他资产 - 续

(1) 其他应收款

其他应收款账龄分析如下：

	2018年12月31日				2017年12月31日			
	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
1年以内(含1年)	457,089,784.34	99.32	(11,250,000.00)	445,839,784.34	1,416,945,804.71	99.80	(14,000,000.00)	1,402,945,804.71
1至2年(含2年)	3,146,445.12	0.68	-	3,146,445.12	2,798,473.72	0.20	-	2,798,473.72
合计	460,236,229.46	100.00	(11,250,000.00)	448,986,229.46	1,419,744,278.43	100.00	(14,000,000.00)	1,405,744,278.43

年末其他应收款中应收关联方款项情况详见附注十、(6)(c)。

9. 资产减值准备

	2017年12月31日 人民币元	期初调整 人民币元	本年计提 人民币元	本年转回 人民币元	2018年12月31日 人民币元
应收款项类投资减值准备	100,138,747.74	(100,138,747.74)	-	-	-
以摊余成本计量的 金融资产减值准备	-	128,956,268.91	-	(49,168,410.36)	79,787,858.55
其他应收款减值准备	14,000,000.00	-	-	(2,750,000.00)	11,250,000.00
合计	114,138,747.74	28,817,521.17	-	(51,918,410.36)	91,037,858.55

10. 应交税费

	2018年 12月31日 人民币元	2017年 12月31日 人民币元
增值税	-	2,787,232.91
企业所得税	-	15,460,794.01
个人所得税	-	133,886.74
城市维护建设税	9,589.84	9,589.84
教育费附加	7,463.17	7,463.17
其他	-	-
合计	17,053.01	18,398,966.67

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

11. 其他负债

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
预收款项	-	19,450,000.00
其他应付款(1)	1,024,029,894.46	2,283,050,491.81
应付利息(2)	-	10,558,892.35
合计	1,024,029,894.46	2,313,059,384.16

(1) 其他应付款

性质	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
应付关联方往来款	1,022,053,961.53	2,281,509,444.45
应付非关联方往来款	-	1,541,047.36
代收代付款	348,215.13	-
其它	1,627,717.80	-
合计	1,024,029,894.46	2,283,050,491.81

年末其他应付款中应付关联方款项情况请参见附注十、(6)(c)。

(2)于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的债务工具产生的应付利息已计入相关金融负债的账面价值。

12. 未分配利润

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
期/年初未分配利润	80,837,564.76	32,474,501.66
会计政策变更	(28,192,973.95)	-
加：本期/年净利润	43,842,900.89	65,742,184.34
减：提取盈余公积	5,284,840.09	6,574,218.43
股利分配	29,376,915.60	10,804,902.81

财务报表附注
2018 年 12 月 31 日止年度

期/年末未分配利润	61,825,736.01	80,837,564.76
-----------	---------------	---------------

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

13. 手续费及佣金收入

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
财务顾问费收入	15,811,320.75	187,247,641.51

14. 利息收入

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
以摊余成本计量的金融资产 持有期间取得的利息收入	370,772,652.43	-
银行存款利息收入	17,385,550.05	3,533,213.42
关联方借款利息收入	-	1,412,166.67
合计	388,158,202.48	4,945,380.09

本年利息收入中关联方借款利息收入情况详见附注十、(6)(b)。

15. 投资收益

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产持有期间取得的投资收益	148,402,801.99	-
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	4,508,758.70	-
应收款项类投资取得的投资收益	-	201,370,411.77
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	-	88,561,468.78
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	-
长期股权投资收益	55,694,994.23	32,958,845.77
其中：按成本法核算的被投资单位宣告分派利润	-	32,958,845.77
按权益法确认收益/(损失)	55,694,994.23	-
合计	208,606,554.92	322,890,726.32

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

16. 手续费及佣金支出

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
增信费支出	40,588,932.80	26,235,314.27
财务顾问费支出	-	390,000.00
手续费支出	80,888.89	-
合计	<u>40,669,821.69</u>	<u>26,625,314.27</u>

17. 税金及附加

<u>税种</u>	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
城市维护建设税	272,717.90	446,817.36
教育费附加	194,798.50	319,155.26
印花税	214,935.00	82,900.60
合计	<u>682,451.40</u>	<u>848,873.22</u>

18. 业务及管理费

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
职工薪酬	32,665,048.17	33,921,767.78
租金支出及物业管理费	16,660,719.04	19,392,463.53
差旅费、业务宣传费及业务招待费	3,065,442.76	4,411,111.63
中介服务费	3,223,766.49	1,892,890.23
办公用品费及低值易耗品领用	-	220,818.55
邮电通讯费及电子设备维护费	-	450,410.06
折旧与摊销费	400,850.61	347,826.41
其他	1,717,284.27	2,700,692.75
合计	<u>57,733,111.34</u>	<u>63,337,980.94</u>

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

19. 资产减值损失

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
应收款项类投资减值损失	30,149,568.98	61,428,747.74
其他应收款减值损失	2,750,000.00	9,000,000.00
合计	<u>32,899,568.98</u>	<u>70,428,747.74</u>

20. 所得税费用

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
当期所得税费用	1,167,891.38	39,990,300.72
递延所得税费用	13,387,014.57	(17,607,186.93)
合计	<u>14,554,905.95</u>	<u>22,383,113.79</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>2018 年度</u> 人民币元	<u>2017 年度</u> 人民币元
会计利润	58,397,806.84	88,125,298.13
按 25% 的税率计算的所得税费用	14,599,451.71	22,031,324.53
非应税收入的影响	(2,295,920.76)	-
不可抵扣费用的纳税影响	90,996.83	314,176.72
调整以前期间所得税的影响	1,296,321.53	-
其他	864,056.64	37,612.54
所得税费用	<u>14,554,905.95</u>	<u>22,383,113.79</u>

财务报表附注

2018 年 12 月 31 日止年度

十七、公司财务报表主要项目注释 - 续

21. 现金及现金等价物

	2018 年 12 月 31 日 人民币元	2017 年 12 月 31 日 人民币元
现金	541,915,737.40	307,700,781.23
其中：可随时用于支付的银行存款	541,915,737.40	307,700,781.23
现金及现金等价物余额	541,915,737.40	307,700,781.23
本公司受到限制的现金和现金等价物	1,040,000,000.00	100,000,000.00

22. 现金流量表补充资料

	2018 年度 人民币元	2017 年度 人民币元
(1)将净利润调节为经营活动的现金流量		
净利润	43,842,900.89	65,742,184.34
加：资产减值准备	(32,899,568.98)	70,428,747.74
固定资产折旧	382,021.11	332,727.89
无形摊销	15,754.98	15,098.52
公允价值变动损失	3,551,226.65	-
利息支出	483,458,324.27	265,317,533.62
投资收益	(55,694,994.23)	(32,958,845.77)
手续费及佣金支出	40,588,932.80	26,625,314.27
递延所得税资产的增加	13,387,014.57	(17,607,186.93)
以公允价值计量且其变动 计入损益的金融资产的减少	1,064,389,166.42	-
应收款项类投资的增加	902,368,369.11	(2,183,936,531.76)
可供出售金融资产的增加	-	(1,757,798,124.08)
经营性应收项目的增加	905,842,276.76	(430,108,124.43)
经营性应付项目的增加	322,404,548.95	231,982,636.56
经营活动产生的现金流量净额	3,691,635,973.29	(3,761,964,570.03)
(2)现金及现金等价物净变动情况		
现金的期/年末余额	541,915,737.40	307,700,781.23
减：现金的期/年初余额	307,700,781.23	300,577,957.93
现金及现金等价物的净增加额	234,214,956.17	7,122,823.30