

兵工财务有限责任公司

审计报告及财务报表

二〇二一年度

信会师报字[2022]第 ZG30043 号

兵工财务有限责任公司

审计报告及财务报表

(2021年01月01日至2021年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-54

审计报告

信会师报字[2022]第 ZG30043 号

兵工财务有限责任公司：

一、 审计意见

我们审计了兵工财务有限责任公司（以下简称兵工财务）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 年度的利润表、现金流量表、所有者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，公允反映了兵工财务 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兵工财务，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

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，管理层负责评估兵工财务的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兵工财务的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能对兵工财务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兵工财务不能持续经营。

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

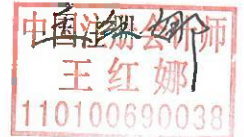
我们与管理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2022年3月15日

兵工财务有限责任公司
资产负债表
2021年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	期末余额	期初余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	五(一)	3,393,318,576.92	3,626,548,553.23
存放同业款项	五(二)	56,289,860,023.03	66,117,352,080.44
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产	五(三)		1,192,915,324.00
持有待售资产			
发放贷款和垫款	五(四)	46,393,150,740.92	38,736,860,617.56
金融投资:			
交易性金融资产		6,893,636,815.44	1,737,497,062.02
债权投资		11,502,497,636.72	4,861,672,382.52
其他债权投资			
其他权益工具投资			
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			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五(六)	8,593,972.04	9,386,702.67
在建工程			
使用权资产	五(七)	7,140,020.46	14,284,340.92
无形资产	五(八)	5,320,852.28	5,701,035.27
商誉			
递延所得税资产	五(九)	5,084,254.02	34,501,696.40
其他资产	五(十)	30,393,051,185.16	41,978,425,233.01
资产总计		154,891,654,077.04	158,315,145,028.04
负债:			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五(十一)	109,334,813,476.30	101,858,102,342.64
应付职工薪酬	五(十二)	32,194,981.82	30,983,096.12
应交税费	五(十三)	54,035,353.88	94,013,993.87
应付款项/应付利息			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	五(十四)	96,777,566.20	111,417,040.28
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五(十五)	7,140,020.46	14,284,340.92
递延所得税负债		39,051,415.09	
其他负债	五(十六)	31,450,304,419.87	42,659,777,754.59
负债合计		141,014,317,233.62	144,768,578,568.42
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	五(十七)	6,340,000,000.00	6,340,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五(十八)	4,430,900,000.00	4,430,900,000.00
减: 库存股			
其他综合收益	五(十九)	41,452,791.28	22,416,909.59
盈余公积	五(二十)	865,953,132.38	777,085,682.17
一般风险准备	五(二十一)	1,836,084,830.34	1,708,160,783.02
未分配利润	五(二十二)	362,946,089.42	268,003,084.84
所有者权益(或股东权益)合计		13,877,336,843.42	13,546,566,459.62
负债和所有者权益(或股东权益)总计		154,891,654,077.04	158,315,145,028.04

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



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
利润表
2021年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,498,369,143.03	1,363,518,842.87
利息净收入	五(二十三)	1,188,511,916.08	957,955,150.05
利息收入		2,418,148,340.59	1,964,484,409.66
利息支出		1,229,636,424.51	1,006,529,259.61
手续费及佣金净收入	五(二十四)	48,792,728.05	34,159,222.17
手续费及佣金收入		54,821,364.03	39,308,508.35
手续费及佣金支出		6,028,635.98	5,149,286.18
投资收益(损失以“-”号填列)	五(二十五)	85,353,848.33	367,414,669.73
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五(二十六)	156,205,660.34	
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五(二十七)	-264,602.27	-1,162,264.14
租赁收入	五(二十八)	6,430,724.57	5,152,065.06
其他业务收入	五(二十九)	13,338,867.93	
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		298,231,428.97	496,693,043.64
税金及附加	五(三十)	14,712,733.19	12,344,430.33
业务及管理费	五(三十一)	98,155,181.20	90,108,689.26
信用减值损失	五(三十二)	185,363,514.58	
其他资产减值损失			
资产减值损失	五(三十三)		394,239,924.05
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,200,137,714.06	866,825,799.23
加: 营业外收入	五(三十四)	1,216,843.56	524,923.05
减: 营业外支出	五(三十五)	802,472.35	822,549.76
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,200,552,085.27	866,528,172.52
减: 所得税费用	五(三十六)	311,877,583.16	268,436,285.83
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		888,674,502.11	598,091,886.69
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		888,674,502.11	598,091,886.69
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		19,035,881.69	-22,671,527.75
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		19,035,881.69	-22,671,527.75
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-20,415,027.68
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用损失准备			
7. 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8. 外币财务报表折算差额		-746,000.00	-2,256,500.07
9. 其他		19,781,881.69	
七、综合收益总额		907,710,383.80	575,420,358.94
八、每股收益			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



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
现金流量表
2021年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		7,480,983,228.53	13,949,779,107.23
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,325,466,956.21	2,008,944,982.90
回购业务资金净增加额		1,500,842,533.35	-884,988,114.65
收到其他与经营活动有关的现金		43,507,998.53	81,856,436.82
经营活动现金流入小计		11,350,800,716.62	15,155,592,412.30
客户贷款及垫款净增加额		7,770,939,517.13	15,769,596,961.72
存放中央银行和同业款项净增加额		3,813,230,642.39	3,028,040,766.49
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		937,797,004.36	829,324,393.01
支付给职工及为职工支付的现金		74,137,333.69	67,747,171.54
支付的各项税费		398,620,839.90	291,105,957.67
支付其他与经营活动有关的现金		20,286,769.04	26,754,553.28
经营活动现金流出小计		13,015,012,106.51	20,012,569,803.71
经营活动产生的现金流量净额		-1,664,211,389.89	-4,856,977,391.41
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		16,668,649,990.50	4,364,790,338.40
取得投资收益收到的现金		239,287,321.31	367,414,669.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			16,130.14
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		16,907,937,311.81	4,732,221,138.27
投资支付的现金		28,469,825,850.01	2,596,032,233.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,645,552.96	6,646,011.74
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		28,472,471,402.97	2,602,678,244.87
投资活动产生的现金流量净额		-11,564,534,091.16	2,129,542,893.40
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			6,657,000,000.00
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			6,657,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		237,231,000.00	158,500,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		237,231,000.00	158,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-237,231,000.00	6,498,500,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-264,602.27	-1,162,264.14
五、现金及现金等价物净增加额			
加: 期初现金及现金等价物余额		68,729,960,683.69	64,960,057,445.84
六、期末现金及现金等价物余额			
		55,263,719,600.37	68,729,960,683.69

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





所有者权益变动表
2021年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额							所有者权益合计			
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润	
		优先股	永续债								其他
一、上年年末余额	6,340,000,000.00				4,430,900,000.00			807,348,372.33	1,708,160,783.02	540,367,296.31	13,715,592,653.54
加：会计政策变更											
前期差错更正								-30,262,690.16		-272,364,211.47	-169,026,193.92
其他											
二、本年年初余额	6,340,000,000.00				4,430,900,000.00			777,085,682.17	1,708,160,783.02	268,003,084.84	13,546,566,459.62
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								19,035,881.69	127,924,047.32	94,943,004.58	330,770,383.80
（一）综合收益总额								19,035,881.69		888,674,502.11	907,710,383.80
（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）利润分配											
1. 提取盈余公积								88,867,450.21	127,924,047.32	-793,731,497.53	-576,940,000.00
2. 提取一般风险准备								88,867,450.21		-88,867,450.21	
3. 对所有者（或股东）的分配									127,924,047.32	-127,924,047.32	
4. 其他										-576,940,000.00	-576,940,000.00
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	6,340,000,000.00				4,430,900,000.00			865,953,132.38	1,836,084,830.34	362,946,089.42	13,877,336,843.42

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人：



公司负责人：

主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期金额					所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	
一、上年年末余额	3,170,000,000.00		943,900,000.00		-88,512,270.37	6,653,605,478.60
加: 会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	3,170,000,000.00		943,900,000.00		-88,512,270.37	6,653,605,478.60
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	3,170,000,000.00		3,487,000,000.00		-22,671,527.75	7,061,987,174.94
(一) 综合收益总额					-22,671,527.75	575,420,358.94
(二) 所有者投入和减少资本	3,170,000,000.00		3,487,000,000.00			6,645,066,816.00
1. 所有者投入的普通股	3,170,000,000.00		3,487,000,000.00			6,657,000,000.00
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) 利润分配						
1. 提取盈余公积						
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者(或股东)的分配						
4. 其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1. 资本公积转增资本(或股本)						
2. 盈余公积转增资本(或股本)						
3. 盈余公积弥补亏损						
4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他						
四、本期末余额	6,340,000,000.00		4,430,900,000.00		-111,183,798.12	13,715,592,653.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

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
二〇二一年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币万元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

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110000006278010,2016年3月14日更换统一社会信用代码为91110000100026734U。2020年增资扩股后,公司注册资本为634,000万元。法定代表人为邱江。所处行业为金融企业。

营业期限:1997年6月4日至无固定期限

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

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。

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

(六) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率（或：采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率）将外币金额折合成人民币记账。

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

2、 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或：采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率）折算。

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。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，如该非货币性项目为可供出售权益工具，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。

(七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和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，本公司将其余所有的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。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业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，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2021年1月1日前的会计政策

本公司的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

本公司将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

自2021年1月1日起的会计政策

(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包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)包括其他权益工具投资等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。
终止确认时,其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债
以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等,按公允价值进行初始计量,相关交易费用计入初始确认金额。
持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。
终止确认时,将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

2021年1月1日前的会计政策

金融工具的后续计量取决于其分类:

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融资产等,按公允价值进行初始计量,

相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

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

（2）持有至到期投资

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，分类为持有至到期的到期投资。

按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）贷款和应收款项

贷款及应收款项包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

（5）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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调

整公允价值变动损益。

(6) 其他金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

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

发生金融资产转移时，如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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

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

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额

中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)、可供出售金融资产的情形)之和。金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

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

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

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

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6、 金融资产减值

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

本公司以单项或组合的方式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(债务工具)、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息,以发生违约的风险为权重,计算合同应收的现金流量与预期能收到

的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具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，阶段二和阶段三金融工具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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本公司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是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑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，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当发生以下一项或多项情形时，界定为信用风险显著增加：

- 交易对手所处的经济、技术或者法律等环境在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响；

- 交易对手违反了合同条款，逾期 30 天（含 30 天）以上 90 天以内；
- 交易对手业务、财务或经济状况的现有或预测不利变动，交易对手经营业绩的实际或预期重大恶化，预期将导致履行其债务责任的能力大幅下降；
- 业务被分类为“关注”类；
- 押品毁损、灭失或公司对押品失去控制。
- 交易对手存在一些不利影响的因素，但其偿还债务的能力尚未出现明显问题；
- 同业业务本金及利息逾期不超过 2 个工作日（含）。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 交易对手发生严重财务困难；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的交易对手作出让步；
- 交易对手很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 交易对手已完全停止经营活动或者下落不明，或依法宣告破产、关闭、解散或撤销等；
- 业务被分类为“次级”、“可疑”或“损失”类；
- 交易对手违反了合同条款，逾期 90 天以上（含 90 天）。
- 交易对手偿还能力出现明显问题或资产已出现显著减值迹象，资产可能形成损失；
- 同业业务本金及利息逾期超过 2 个工作日。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本公司主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资

产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每年度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本公司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。

2021年1月1日前的会计政策

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

（1）以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

（2）可供出售金融资产

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（3）以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

（4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

（5）重组贷款

重组贷款是指本公司为因财务状况恶化以致无法按照原贷款条款如期还款的借款人酌情重新确定贷款条款而产生的贷款项目。于重组时，本公司将该重组贷款以个别方式评估为已减值贷款。本公司持续监管重组贷款，如该贷款在重组观察期结束后达到了特定标准，经审核，重组贷款将不再被认定为已减值贷款。

7、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本公司和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本公司均可执行该法定权利。

8、 财务担保合同及贷款承诺

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障,即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时, 代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量,除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外,其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

2021 年 1 月 1 日前的会计政策

财务担保合同是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。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,或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺,以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认,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。

(八) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。

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

(九) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

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

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

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。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	平均年限法	5	5	19
电子工具	平均年限法	5	5	19
办公设备	平均年限法	5	5	19

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

(十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十一) 无形资产

无形资产的计价方法

(1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

(十二) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
装修费用	平均年限法	3年

(十四) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

本公司发生的职工福利费,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,其中,非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

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

此外,本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划,相应支出计入当期损益或相关资产成本。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益: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;公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十五) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司将其确认为预计负债:

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

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时,综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围,且该范围内各种结果发生的可能性相同的,最佳估计数按照该范围内的中间值确定;在其他情况下,最佳估计数分别下列情况处理:

- 或有事项涉及单个项目的,按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的,按照各种可能结果及相关概率计算确定。

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

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(十六) 收入

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、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摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出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间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，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，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。

2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减

值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履行成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履行成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

2021年1月1日前的会计政策

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、 利息收入

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

2、 手续费及佣金收入

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

(十七) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 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）的交易或事项。

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，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。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，当该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，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。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

(十九) 租赁

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日,本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括:

- 租赁负债的初始计量金额;
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额,存在租赁激励的,扣除已享受的租赁激励相关金额;
- 承租人发生的初始直接费用;
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本,但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;否则,租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照本附注“三、(十二)长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值,并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日,本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括:

- 固定付款额(包括实质固定付款额),存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额;
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项;
- 购买选择权的行权价格,前提是承租人合理确定将行使该选择权;
- 行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率,但如果无法合理确定租赁内含利率的,则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后,发生下列情形的,本公司重新计量租赁负债,并调整相应的使用权资产,若使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,将差额计入当期损益:

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化,或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的,本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债;
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动,本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是,租赁付款额的变动源自浮动利率变动的,使用修订后的折现率计算现值。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债,并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁,是指在租赁期开始日,租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁,是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的,原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的,本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理:

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围;
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的,在租赁变更生效日,本公司重新分摊变更后合同的对价,重新确定租赁期,并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的,本公司相应调减使用权资产的账面价值,并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的,本公司相应调整使用权资产的账面价值。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日,本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁,是指无论所有权最终是否转移,但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险

和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

（2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（七）金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（七）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

2021年1月1日前的会计政策

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

3、 经营租赁会计处理

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

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

4、 融资租赁会计处理

融资租出资产：本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

(二十) 一般风险准备

本公司于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本公司已按照上述要求提取一般准备。

(二十一) 其他重要会计政策和会计估计

无。

(二十二) 主要会计估计及判断

无。

(二十三) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(2017 年修订) (以下合称“新金融工具准则”)

财政部于 2017 年度修订了《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》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司自 2021 年 1 月 1 日起开始执行上述新金融工具准则。根据新金融工具准则的衔接规定,对于首次执行日尚未终止确认的金融工具,之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的,应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的,无需调整。本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整首次执行当年年初留存收益和其他综合收益。

2021年1月1日各项金融资产和金融负债按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比如下：

单位：人民币，万元

原金融工具准则		新金融工具准则			
列报项目	计量类别	账面价值	列报项目	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本	362,654.86	现金及存放中央银行款项	摊余成本	362,654.86
存放同业款项	摊余成本	7,098,561.41	存放同业款项	摊余成本	6,611,735.21
拆出资金	摊余成本		拆出资金	摊余成本	
			拆出资金	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
发放贷款和垫款	摊余成本	3,879,094.91	发放贷款和垫款	摊余成本	3,873,686.06
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
			发放贷款和垫款	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
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		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益		衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
持有至到期投资	摊余成本		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	
			债权投资	摊余成本	
			债权投资	摊余成本	486,167.24
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(债务工具)	173,901.15	其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	
			交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	173,749.71

原金融工具准则		新金融工具准则	
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(权益工具)	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益
	以成本计量(权益工具)	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
		交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益
应收款项类投资	摊余成本	债权投资	摊余成本
		其他债权投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
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	交易性金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益

(2) 执行《企业会计准则第 21 号——租赁》(2018 年修订)

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“新租赁准则”)。本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据修订后的准则,对于首次执行日前已存在的合同,本公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本公司作为承租人

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数,调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额,不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的经营租赁,本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司的增量借款利率折现的现值计量租赁负债,并根据每项租赁选择以下两种方法之一计量使用权资产:

- 假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值,采用首次执行日的本公司的增量借款利率作为折现率。
- 与租赁负债相等的金额,并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁,本公司在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理:

- 1) 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理;
- 2) 计量租赁负债时,具有相似特征的租赁采用同一折现率;
- 3) 使用权资产的计量不包含初始直接费用;
- 4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的,根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期;
- 5) 作为使用权资产减值测试的替代,按照本附注“三、(十四)预计负债”评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同,并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产;
- 6) 首次执行日之前发生的租赁变更,不进行追溯调整,根据租赁变更的最终安排,按照新租赁准则进行会计处理。

2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额	1,428.43
按 2021 年 1 月 1 日本公司增量借款利率折现的现值	1,428.43
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	1,428.43
上述折现的现值与租赁负债之间的差额	

对于首次执行日前已存在的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

(4) 执行《企业会计准则解释第 14 号》

财政部于 2021 年 2 月 2 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会〔2021〕1 号，以下简称“解释第 14 号”)，自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关业务，根据解释第 14 号进行调整。

解释第 14 号对基准利率改革导致金融工具合同和租赁合同相关现金流量的确定基础发生变更的情形作出了简化会计处理规定。

根据该解释的规定，2020 年 12 月 31 日前发生的基准利率改革相关业务，应当进行追溯调整，追溯调整不切实可行的除外，无需调整前期比较财务报表数据。在该解释施行日，金融资产、金融负债等原账面价值与新账面价值之间的差额，计入该解释施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附加	按应纳税所得额计缴	5%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
库存现金	4.03	4.85
存放中央银行法定准备金	331,945.90	358,220.20
存放中央银行超额存款准备金	7,381.93	4,429.81
存放中央银行的其他款项		
合计	339,331.86	362,654.86

(二) 存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
境内存放同业款项	5,629,345.84	6,612,075.66
境外存放同业款项		
减：损失准备	359.84	340.45
合计	5,628,986.00	6,611,735.21

(三) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券		119,291.53
减：损失准备		
买入返售金融资产账面价值		119,291.53

按交易方类别分析

类别	期末余额	期初余额
银行同业		
其他金融机构		119,291.53
合计		119,291.53

按担保物类别分析

类别	期末余额	期初余额
债券		119,291.53
合计		119,291.53

(四) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款		
-信用卡		
-住房抵押贷款		

项目	期末余额	期初余额
-其他		
企业贷款和垫款	4,758,655.27	3,976,780.41
-贷款	4,454,396.00	3,858,430.27
-贴现	304,259.27	118,350.14
-其他		
贷款和垫款总额	4,758,655.27	3,976,780.41
减：贷款损失准备	119,340.20	103,094.35
贷款和垫款账面价值	4,639,315.07	3,873,686.06

2、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
华南地区	2,294.24	0.05	89,577.08	2.25
华北地区	4,303,879.10	90.44	2,917,101.26	73.35
华东地区	33,805.52	0.71	34,192.87	0.86
华中地区	6,431.46	0.14	59,026.83	1.48
西南地区	48,014.52	1.01	78,016.89	1.96
西北地区	4,233.01	0.09	251,585.55	6.33
东北地区	359,997.42	7.57	547,279.93	13.76
贷款和垫款总额	4,758,655.27	100.00	3,976,780.41	100.00
减：贷款损失准备	119,340.20		103,094.35	
贷款和垫款账面价值	4,639,315.07		3,873,686.06	

3、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	4,042,896.00	3,356,580.27
保证贷款	394,000.00	485,150.00
附担保物贷款	17,500.00	16,700.00
其中：抵押贷款	17,500.00	16,700.00
贴现	304,259.27	118,350.14
贷款和垫款总额	4,454,396.00	3,976,780.41
减：贷款损失准备	119,340.20	103,094.35
贷款和垫款账面价值	4,335,055.80	3,873,686.06

(五) 金融投资

1、 交易性金融资产

类别	期末余额	期初余额
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	689,363.68	173,749.71
其中：债务工具投资		
权益工具投资	83,283.86	40,852.42
其他	606,079.82	132,897.29
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		
其中：债务工具投资		
其他		
合计	689,363.68	173,749.71

(2) 按照资产类别

类别	期末余额		
	初始成本	公允价值	合计
	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	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	
股票	81,887.92	1,395.94	83,283.86
债券	259.90		259.90
基金	357,384.43	6,314.96	363,699.39
资产管理计划	54,210.86	1,416.16	55,627.02
信托产品	180,000.00	6,493.51	186,493.51
合计	673,743.11	15,620.57	689,363.68

2、 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	期末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
同业存单	1,150,989.36		739.60	1,150,249.76
合计	1,150,989.36		739.60	1,150,249.76

(2) 债权投资损失准备

债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	1,150,989.36			1,150,989.36
损失准备	739.60			739.60
账面价值	1,150,249.76			1,150,249.76

(六) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	办公设备	合计
1. 账面原值:				
(1) 期初余额	415.14	3,007.94	163.03	3,586.11
(2) 本期增加金额		138.60	4.44	143.04
(3) 本期减少金额		6.08	0.54	6.62
(4) 期末余额	415.14	3,140.46	166.93	3,722.53
2. 累计折旧				
(1) 期初余额	310.85	2,193.46	143.13	2,647.44
(2) 本期增加金额	17.37	200.21	4.40	221.98
(3) 本期减少金额		5.78	0.51	6.29
(4) 期末余额	328.22	2,387.89	147.02	2,863.12
3. 减值准备				
(1) 期初余额				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额				
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	86.92	752.57	19.91	859.41
(2) 上年年末账面价值	104.29	814.48	19.90	938.67

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 年初余额	1,428.43	1,428.43
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额	63.52	63.52
(4) 期末余额	1,364.91	1,364.91
2. 累计折旧		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额	650.91	650.91
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	650.91	650.91
3. 减值准备		
(1) 年初余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	714.00	714.00
(2) 年初账面价值	1,428.43	1,428.43

(八) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 期初余额	1,682.24	1,682.24
(2) 本期增加金额	86.12	86.12
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	1,768.36	1,768.36
2. 累计摊销		
(1) 期初余额	1,112.14	1,112.14
(2) 本期增加金额	124.13	124.13
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	1,236.27	1,236.27
3. 减值准备		
(1) 期初余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		

项目	软件	合计
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	532.09	532.09
(2) 上年年末账面价值	570.10	570.10

(九) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
交易性金融资产公允价值变动	2,033.70	508.43	13,800.68	3,450.17
合计	2,033.70	508.43	13,800.68	3,450.17

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	15,620.57	3,905.14		
合计	15,620.57	3,905.14		

(十) 其他资产

1、 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款项	91.42	91.36
长期应收款	10,174.96	15,178.21
在建工程	69.06	33.65
长期待摊费用	54.77	32.39
委托投资及委托贷款	3,028,914.91	4,182,506.91
合计	3,039,305.12	4,197,842.52

2、 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初余额
借款	37.98	37.92
上交所清算保证金	20.01	20.01
住房资金管理中心	31.01	31.01
代垫工资社保等	2.30	2.30
其他	0.12	0.12
合计	91.42	91.36

(2) 其他应收款分类披露

其他应收款预期信用损失准备变动表

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	91.42			91.42
损失准备	0.00			0.00
账面价值	91.42			91.42

(十一) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	6,037,890.45	6,242,608.30
公司	6,037,890.45	6,242,608.30
个人		
定期存款（含通知存款）	4,895,590.90	3,943,201.93
公司	4,895,590.90	3,943,201.93
个人		
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）		
合计	10,933,481.35	10,185,810.23

(十二) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	3,100.08	6,852.93	6,761.58	3,191.43
（1）工资、奖金、津贴和补贴	1,805.71	5,754.95	5,754.95	1,805.71
（2）职工福利费		283.17	283.17	
（3）社会保险费	18.89	260.14	262.17	16.86
其中：医疗保险费及生育保险费	19.20	254.28	256.67	16.81
工伤保险费	-0.31	5.86	5.50	0.05
其他				
（4）住房公积金	0.08	295.70	295.70	0.08
（5）工会经费和职工教育经费	1,275.40	258.97	165.59	1,368.78
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
（8）离职后福利-设定提存计划	-1.77	681.99	652.15	28.07
（9）离职后福利-设定受益计划净负债				
（10）辞退福利				
（11）其他福利				
合计	3,098.31	7,534.92	7,413.73	3,219.50

2、 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-1.98	388.74	359.80	26.96
失业保险费	0.21	11.20	10.30	1.10
企业年金缴费		282.05	282.05	
合计	-1.77	681.99	652.15	28.07

(十三) 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	2,542.93	1,653.14
企业所得税	2,391.14	7,426.48
城市维护建设税	178.00	115.72
个人所得税	164.32	123.40

税费项目	期末余额	期初余额
教育费附加（含地方教育费附加）	127.15	82.66
合计	5,403.54	9,401.40

(十四) 预计负债

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外资产减值准备	9,677.76	11,141.70	表外资产按照预期信用损失模型计提的资产减值准备
合计	9,677.76	11,141.70	

(十五) 租赁负债

项目	期末余额
租赁付款额	714.00
合计	714.00

(十六) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	7,948.03	7,383.95
应付股利	33,970.90	
应付利息	67,476.89	37,690.09
其他应付款	5,548.57	5,627.79
代理业务负债	3,028,914.91	4,183,289.90
贴现负债		30,792.72
长期应付款-统筹外费用	1,171.14	1,193.32
合计	3,145,030.44	4,265,977.77

2、 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
社会保险费	19.00	17.63
住房公积金	0.10	0.10
党建费	49.57	39.08
代扣公积金保险款	0.20	
帮扶救助基金	2.49	2.49
应付集团工资	55.90	55.90
风险抵押金	108.62	81.69
其他	2,574.17	2,555.51
资产委托收益	29.75	29.75
应解汇款	2,708.77	2,845.64
合计	5,548.57	5,627.79

(十七) 股本

项目	期初余额	本期变动增(+)减(-)				期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	
中国兵器工业集团有限公司	225,000.00				69,600.00	294,600.00
中国北方工业有限公司	60,000.00				-	60,000.00
北京北方车辆集团有限公司	35,600.00				-	35,600.00
北方信息控制研究院集团有限公司	34,000.00				-	34,000.00
兵器工业机关服务中心	22,000.00				-	22,000.00
内蒙古第一机械集团有限公司	20,000.00				-	20,000.00
西安现代控制技术研究所	18,000.00				-	18,000.00
中国北方车辆研究所	16,000.00				-	16,000.00
北方自动控制技术研究所	16,000.00				-	16,000.00
中国兵工物资集团有限公司	14,800.00				-14,800.00	-
晋西工业集团有限责任公司	14,100.00				-	14,100.00
中国北方化学研究院集团有限公司	13,400.00				4,000.00	17,400.00
辽沈工业集团有限公司	12,000.00				-	12,000.00
北方夜视科技集团有限公司	12,000.00				-	12,000.00
西北工业集团有限公司	12,000.00				-	12,000.00

兵工财务有限公司
二〇二一年度
财务报表附注

项目	期初余额	本期变动增(+)减(-)				小计	期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他		
西安电子工程研究所	11,300.00				1,300.00	1,300.00	12,600.00
五洲工程设计研究院	10,000.00				-	-	10,000.00
北京兵工汽车贸易有限公司	10,000.00				-10,000.00	-10,000.00	-
北方房地产开发有限公司	9,500.00				-	-	9,500.00
晋西车轴股份有限公司	9,000.00				-	-	9,000.00
北方光电集团有限公司	9,200.00				-	-	9,200.00
西北机电工程研究所	6,000.00				-6,000.00	-6,000.00	-
中兵投资管理有限责任公司	6,000.00				-6,000.00	-6,000.00	-
廊坊市红黄蓝化工有限责任公司	4,800.00				-4,800.00	-4,800.00	-
西安北方惠安化学工业有限公司	4,000.00				-4,000.00	-4,000.00	-
河南中南工业有限责任公司	3,600.00				-3,600.00	-3,600.00	-
重庆铁马工业集团有限公司	2,000.00				-2,000.00	-2,000.00	-
山东特种工业集团有限公司	2,000.00				-2,000.00	-2,000.00	-
北方工程设计研究院有限公司	2,000.00				-2,000.00	-2,000.00	-
中国兵器工业规划研究院	2,000.00				-2,000.00	-2,000.00	-
淮海工业集团有限公司	2,000.00				-2,000.00	-2,000.00	-
北方发展投资有限公司	2,000.00				-2,000.00	-2,000.00	-

兵工财务有限公司
二〇二一年度
财务报表附注

项目	期初余额	本期变动增(+)减(-)				期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	
西安近代化学研究所	1,500.00				-1,500.00	-
江麓机电集团有限公司	1,500.00				-1,500.00	-
北方特种能源集团有限公司	1,500.00				-1,500.00	-
北方凌云工业集团有限公司	1,500.00				-1,500.00	-
豫西工业集团有限公司	1,400.00				-1,400.00	-
华东光电集成器件研究所	1,300.00				-1,300.00	-
北方导航科技集团有限公司	1,000.00				-1,000.00	-
中国北方发动机研究所	1,000.00				-1,000.00	-
河南北方星光机电有限责任公司	1,000.00				-1,000.00	-
西安机电信息技术研究所	1,000.00				-1,000.00	-
北方科技信息研究所	1,000.00				-1,000.00	-
股份总数	634,000.00				-	634,000.00

注：2021年7月30日，中国兵工物资集团有限公司、北京兵工汽车贸易有限公司、西北机电工程研究所、西北机电工程研究所、中兵投资管理有限责任公司、廊坊市红黄蓝化工有限责任公司、西安北方惠安化学工业有限公司、河南中南工业有限责任公司、重庆铁马工业集团有限公司、山东特种工业集团有限公司、北方工程设计研究院有限公司、中国兵器工业规划研究院、淮海工业集团有限公司、北方发展投资有限公司、西安近代化学研究所、江麓机电集团有限公司、北方特种能源集团有限公司、北方凌云工业集团有限公司、豫西工业集团有限公司、华东光电集成器件研究所、北方导航科技集团有限公司、中国北方发动机研究所、河南北方星光机电有限责任公司、西安机电信息技术研究所、北方科技信息研究所将其持有的兵工财

务有限公司的全部股份合计 74,900.00 万元，分别转让给了中国兵器工业集团有限公司 69,600.00 万元、中国北方化学研究院集团有限公司 4,000.00 万元、西安电子工程研究所 1,300.00 万元，转让后，中国兵器工业集团有限公司持股 46.47%，中国北方工业有限公司持股 9.46%，北京北方车辆集团有限公司持股 5.62%，北方信息控制研究院集团有限公司持股 5.36%，兵器工业机关服务中心持股 3.47%，内蒙古第一机械集团有限公司持股 3.15%，西安现代控制技术研究所持股 2.84%，中国北方车辆研究所持股 2.52%，北方自动控制技术研究所持股 2.52%，晋西工业集团有限公司持股 2.22%，中国北方化学研究院集团有限公司持股 2.74%，辽沈工业集团有限公司持股 1.89%，北方夜视科技集团有限公司持股 1.89%，西北工业集团有限公司持股 1.89%，西安电子工程研究所持股 1.99%，五洲工程设计研究院持股 1.58%，北方房地产开发有限公司持股 1.50%，晋西车轴股份有限公司持股 1.42%，北方光电集团有限公司持股 1.45%。

(十八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	443,090.00			443,090.00
合计	443,090.00			443,090.00

(十九) 其他综合收益

项目	期初余额	本期金额				合计	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益		
将重分类进损益的其他综合收益	2,241.69			-1,903.59		1,903.59	4,145.28
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益							
外币财务报表折算差额	-881.45			74.60		-74.60	-956.05
其他	3,123.14	1,978.19				1,978.19	5,101.33
其他综合收益合计	2,241.69	1,978.19		74.60		1,903.59	4,145.28

(二十) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	77,708.56	8,886.75		86,595.31
合计	77,708.56	8,886.75		86,595.31

(二十一) 一般风险准备

项目	期初余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	170,816.08	12,792.40			183,608.48
合计	170,816.08	12,792.40			183,608.48

(二十二) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	54,036.73	59,905.14
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-27,236.42	
调整后年初未分配利润	26,800.31	59,905.14
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	88,867.45	59,809.19
减: 提取法定盈余公积	8,886.75	5,980.92
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	12,792.40	42,653.36
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		1,193.32
本期分配现金股利数	57,694.00	15,850.00
期末未分配利润	36,294.61	54,036.73

(二十三) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	241,814.83	196,448.44
存放同业	93,364.83	91,408.55
存放中央银行	6,993.49	6,241.82
拆出资金	498.50	265.25
发放贷款及垫款	140,466.24	98,479.48
其中: 个人贷款和垫款		
公司贷款和垫款	136,459.61	95,274.16

项目	本期金额	上期金额
票据贴现	4,006.63	3,205.32
买入返售金融资产	445.74	53.34
其他	46.03	
利息支出	122,963.64	100,652.93
同业存放		
向中央银行借款		
拆入资金	201.42	326.20
吸收存款	121,003.21	100,280.37
卖出回购金融资产	1,698.15	
发行债券		
其他	60.86	46.36
利息净收入	118,851.19	95,795.51

(二十四) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	5,482.13	3,930.85
委托贷款手续费收入	106.54	102.76
委托投资手续费收入	5,256.84	3,642.96
银票担保业务手续费收入	7.17	132.28
保函业务手续费收入	8.26	8.36
签发电子银票手续费收入	103.32	44.49
手续费及佣金支出	602.86	514.93
银行手续费支出	576.40	496.29
其他手续费支出	26.46	18.64
手续费及佣金净收入	4,879.27	3,415.92

(二十五) 投资收益

1、 投资收益情况

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	7,751.32	15,872.44
处置交易性金融资产取得的投资收益	93.88	20,869.03
处置债权投资取得的投资收益	690.18	
合计	8,535.38	36,741.47

(二十六) 公允价值变动收益/（损失）

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	15,620.57	
合计	15,620.57	

(二十七) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
外币买卖损益	21.02	13.91
外币兑换损益	-47.48	-130.14
合计	-26.46	-116.23

(二十八) 租赁收入

项目	本期金额	上期金额
租赁收入	643.07	515.21
合计	643.07	515.21

(二十九) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
咨询服务收入	1,333.89	
合计	1,333.89	

(三十) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	660.10	446.88
教育费附加	471.50	319.20
印花税	338.83	467.21
车船税	0.84	1.15
合计	1,471.27	1,234.44

(三十一) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	7,521.04	6,415.41
折旧费	221.98	220.31
办公费	4.73	7.42
差旅费	60.01	82.89
修理费	15.04	18.17
无形资产摊销	124.13	174.95
长期待摊费用摊销	20.11	5.14
低值易耗品摊销	36.49	27.79
业务招待费	112.11	98.08
保险费	21.53	21.26
劳动保护费	8.40	24.81
租赁费	518.01	516.07
聘请中介机构费用	38.68	35.85
咨询费	23.35	30.66
董事会费	6.61	13.21
会议费	1.23	9.35
水电费	0.36	0.33
绿化费	7.62	6.37
取暖费	26.46	27.95
其他	1,047.63	1,274.85
合计	9,815.52	9,010.87

(三十二) 信用减值损失

项目	本期金额
坏账损失	101.03
债权投资信用减值损失	421.08
其他债权投资减值损失	
贷款减值损失	18,014.24
合计	18,536.35

(三十三) 资产减值损失

项目	上期金额
贷款损失准备	39,423.99
合计	39,423.99

(三十四) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
与企业日常活动无关的政府补助	113.00	40.75	113.00
财务公司-税收返还	8.68	7.91	8.68
非流动资产毁损报废利得		3.83	
合计	121.68	52.49	121.68

计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
财务公司-政府奖励	113.00	40.75	
合计	113.00	40.75	

(三十五) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	0.25	2.25	0.25
对外捐赠支出	80.00	80.00	80.00
合计	80.25	82.25	80.25

(三十六) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	24,340.87	26,843.63
递延所得税费用	6,846.89	
合计	31,187.76	26,843.63

(三十七) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	88,867.45	59,809.19
加：信用减值损失	18,536.35	39,423.99
其他资产减值损失		
资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	221.98	220.31
使用权资产折旧	650.91	
无形资产摊销	124.13	174.95
长期待摊费用摊销	20.11	5.14
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）		-3.87
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	0.25	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-15,620.57	
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-8,535.38	-36,741.47
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	2,941.74	
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	3,905.14	
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）	220,853.95	140,118.47
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-478,387.20	-688,704.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-166,421.13	-485,697.74
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	5,526,371.96	6,872,996.07
减：现金的期初余额	6,872,996.07	6,496,005.74
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,346,624.11	376,990.33

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,526,371.96	6,872,996.07
其中：库存现金	4.03	4.84
可随时用于支付的银行存款	5,508,774.07	6,822,376.11
可随时用于支付的其他货币资金	10,211.93	46,185.31
可用于支付的存放中央银行款项	7,381.93	4,429.81
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、期末现金及现金等价物余额	5,526,371.96	6,872,996.07
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(三十八) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	331,945.90	存放中央银行存款准备金
存放同业款项	110,000.00	三个月以上定期存款
合计	441,945.90	

(三十九) 外币货币性项目

1、 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			386,712.61
其中：美元	52,355.76	6.38	333,804.61
欧元	7,328.17	7.22	52,907.93
英镑	0.01	8.61	0.07

六、 关联方及关联交易

(一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
中国兵器工业集团有限公司	北京市西城区三里河路 46 号	武器装备制造	3,880,000.00	46.47	46.47

(二) 关联交易情况

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	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
利息收入	141,109.32	58.20	98,994.69	50.62
其他业务收入	1,333.89	100		
手续费收入	5,482.14	100	3,930.85	100
利息支出	121,003.21	98.41	100,280.37	99.63

(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 (%)
发放贷款	4,454,396.00	100	3,858,430.27	100
贴现资产	304,259.27	100	120,561.97	100
其他资产-委托贷款	2,538,914.91	100	3,514,289.90	100
其他资产-长期应收款	11,036.12	100	15,155.35	100
吸收存款	10,933,481.35	100	10,185,810.23	100
应付利息	67,476.90		37,690.09	100
其他负债-其他应付款	29.75	0.50	29.75	0.50
其他负债-代理业务负债	3,028,914.91	100	4,183,289.90	100

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 (%)
其他负债-存入保证金	7,948.03	100	7,383.95	100

七、 承诺及或有事项

为集团公司成员单位提供担保形成的或有负债：

	期末担保余额	收取保证金	存单/银票质押	风险敞口
开出承兑汇票	167,351.99	676.00	8,046.67	158,629.32
贷款担保				
保函担保	9,525.60		16.93	9,508.67
贷款承诺				
其他担保类业务				
其中：代理开立保函	12,909.95		129.00	12,780.95
代理开证及押汇	16,718.61			16,718.61
合计	206,506.15	676.00	8,192.60	197,637.55

八、 资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

九、 其他重要事项

本公司无需要披露的其他重要事项。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202112280028



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

此证复印件仅作为报告附件使用，
不作为他用。

名称 立信会计师事务所

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

成立日期 2011年01月24日

合伙期限 2011年01月24日至不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



经营范围

审查企业会计报表，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；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关



2021年12月28日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书编号 0001247

此证书复印件仅作为报告附件使用，
不能作为他用。

说明

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

发证机关：
二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称：立信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：310000006

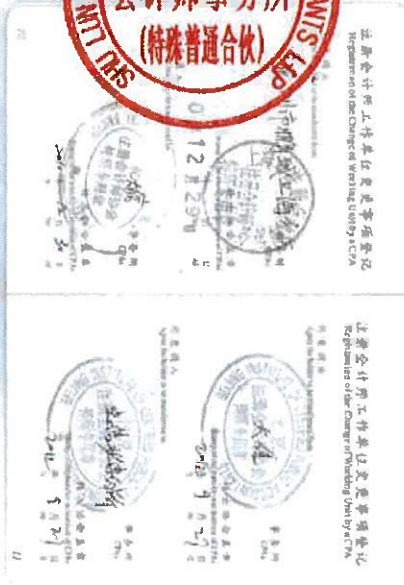
批准执业文号：沪财会〔2000〕25号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）

此证复印件仅作为报告附件使用，
不能作为他用。



姓名 孟庆祥
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1970-05-15
Date of birth
工作单位 深圳市鹏城会计师事务所
有限公司上海分所
Working unit
身份证号码 130105700515127
Identity card No.



姓名：孟庆祥
证件编号：44200981129



年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日

注册编号：44200981129
执业机构名称：上海鹏城会计师事务所
执业类别：CPA
注册日期：2013年12月29日

2013年12月29日



年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

此证复印件仅作为报告附件使用，
不能作为他用。



姓名 高红娜
Full name 高红娜
性别 女
Sex 女
出生日期 1976-06-15
Date of birth 1976-06-15
工作单位 立信会计师事务所有限公司
Working unit 立信会计师事务所有限公司
身份证号码 110106197606150023
ID card number 110106197606150023



姓名：王立娜
证件编号：110106950038



本证书年检合格，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

本证书年检合格，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

注册会计师：
Wang Lina
注册证号：
110106950038
发证日期：
2010年 5月 20日

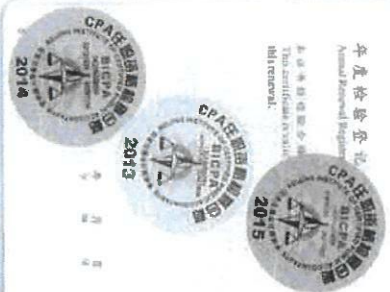


年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

姓名 王立娜
身份证号 110106197606150023
原工作单位 立信会计师事务所有限公司
原单位盖章
原单位负责人 王立娜
原单位日期 2012年 8月 8日

姓名 王立娜
身份证号 110106197606150023
现工作单位 立信会计师事务所有限公司
现单位盖章
现单位负责人 王立娜
现单位日期 2012年 8月 8日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书年检合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

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

姓名 王立娜
身份证号 110106197606150023
原工作单位 立信会计师事务所有限公司
原单位盖章
原单位负责人 王立娜
原单位日期 2012年 8月 8日

姓名 王立娜
身份证号 110106197606150023
现工作单位 立信会计师事务所有限公司
现单位盖章
现单位负责人 王立娜
现单位日期 2012年 8月 8日