

国机财务有限责任公司

审计报告

大华核字[2022]0010407 号

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

DaHuaCertifiedPublicAccountants (SpecialGeneralPartnership)



# 北京注册会计师协会

## 业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110101482022901028862
报告名称：	国机财务有限责任公司审计报告
报告文号：	大华核字[2022]0010407
被审（验）单位名称：	国机财务有限责任公司
会计师事务所名称：	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022年05月31日
报备日期：	2022年05月27日
签字人员：	杨卫国(110001610101)， 陈巍(210201080018)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

国机财务有限责任公司  
审核报告及财务报表

(2019年1月1日至2021年12月31日止)

	目录	页次
一、	审核报告	IV-1-4
二、	已审财务报表	
	资产负债表	IV-5-6
	利润表	IV-7
	现金流量表	IV-8
	所有者权益变动表	IV-9-11
	财务报表附注	IV-12-96

## 有关国机财务有限责任公司历史财务资料之 会计师报告

大华核字[2022]0010407 号

致第一拖拉机股份有限公司董事会：

我们就第IV-【1】至IV-【96】页所载国机财务有限责任公司（「国机财务公司」）之历史财务资料发出报告，包括国机财务公司于2019年12月31日、2020年12月31日、2021年12月31日之资产负债表、及2019年度、2020年度、2021年度（「国机财务公司过往记录期间」）之利润表、现金流量表及所有者权益变动表，以及重要会计政策概要及其他说明数据（统称「国机财务历史财务资料」）。国机财务公司历史财务资料载于本报告第IV-【1】至IV-【96】页，构成本报告之一部分，乃第一拖拉机股份有限公司（「贵公司」）编制，以供载入贵公司日期为2022年【5】月【31】日有关增资（定义见通函）的主要及关连交易之通函（「通函」）内。

### 董事对国机财务有限责任公司历史财务资料之责任

国机财务公司之董事负责按照国机财务公司历史财务资料附注【四】所载之编制基准编制真实而公允之国机财务公司历史财务资料，并落实国机财务公司董事认为必需之相关内部控制，以确保于编制国机财务公司历史财务数据时不存在由于欺诈或错误导致之重大错误陈述。

### 申报会计师之责任

我们之责任为就国机财务公司历史财务资料发表意见，并向阁下汇报。我们根据香港会计师公会（「香港会计师公会」）颁布之香港投资通函呈报聘用准则

第200号「就投资通函内过往财务数据出具之会计师报告」开展工作。该准则规定我们须遵守道德准则并计划及开展工作，以就国机财务公司历史财务资料是否存在重大错误陈述作出合理确认。

我们之工作涉及实行程序以获取与国机财务公司历史财务数据金额及披露事项有关之凭证。选择之程序取决于申报会计师之判断，包括评估国机财务公司历史财务数据出现重大错误陈述（不论是否由于欺诈或错误）之风险。于作出该等风险评估时，申报会计师考虑有关实体根据国机财务公司历史财务资料附注【四】所载编制基准编制作出真实公平反映之国机财务公司历史财务数据之内部监控，以设计于各种情况下适当之程序，惟并非为就实体内部控制之成效提出意见。我们之工作亦包括评估国机财务公司董事所采用之会计政策是否恰当及所作出之会计估计是否合理，以及评估国机财务公司历史财务数据之整体呈列。

我们相信，我们所获得之凭证属充分及恰当，可为我们之意见提供基础。

### 意见

就会计师报告而言，我们认为国机财务公司历史财务资料乃按照国机财务公司过往财务资料附注【四】所载编制基准编制，真实而公允地反映国机财务公司于2019年12月31日、2020年12月31日、2021年12月31日之财务状况，及国机财务公司于过往记录期间之财务表现及现金流量。

**根据香港联合交易所有限公司证券上市规则及公司（清盘及杂项条文）条例须呈报事项**

### 调整

于编制国机财务公司过往财务资料时，并无对第IV - 4页所界定之国机财务相关财务报表作出调整

### 股息

我们提述国机财务公司过往财务资料附注【七、27】，当中陈述国机财务公司过往记录期间派付股息的资料。

(本页无正文，为大华核字[2022]0010407号审核报告的签字盖章页)



中国注册会计师:    
杨卫国

中国注册会计师:    
陈 巍

二〇二二年五月三十一日

## 国机财务公司历史财务资料

### 国机财务公司历史财务资料之编制

下文所载国机财务公司历史财务资料，构成本会计师报告之组成部分

本报告中的国机财务公司历史财务资料是该公司根据根据中国财政部（“财政部”）颁布的中国企业会计准则、相关的具体准则、企业会计准则应用指南、中国企业会计准则解释及其他相关法规（以下统称为“企业会计准则”）编制，并经由我们根据中国注册会计师审计准则审核。

国机财务公司历史财务资料以人民币（“人民币”）列示。除另有注明者外，国机财务公司过往财务资料所载金额均以人民币列示。

## 资产负债表

2021年12月31日

编制单位：国机财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1	1,490,290,105.53	1,515,297,152.95	1,445,968,250.88
货币资金				
结算备付金				
存放同业款项	2	18,277,746,599.35	17,010,303,692.30	21,172,658,531.32
贵金属				
拆出资金	3	195,050,000.00	292,500,000.00	
衍生金融资产				
应收款项				
合同资产				
买入返售金融资产	4	2,249,666,174.38	5,448,095,250.00	3,116,926,800.00
应收利息	5		55,692,306.48	39,946,197.51
持有待售资产				
发放贷款和垫款	6	16,115,448,099.35	12,016,847,227.41	11,117,051,246.33
<b>金融投资：</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7		150,440,951.51	180,890,151.79
交易性金融资产	8	927,433,537.20		
债权投资	9	5,767,483,904.73		
持有至到期投资	10		1,145,954,745.66	1,018,605,680.39
其他债权投资				
其他权益工具投资	11	389,160,179.83		
可供出售金融资产	12		551,512,705.69	563,508,130.73
长期股权投资				
投资性房地产				
固定资产	13	13,522,244.55	13,821,332.66	16,962,030.65
在建工程				
无形资产	14	5,798,908.78	5,080,479.82	6,264,689.00
递延所得税资产	15	83,508,011.92	111,824,192.83	102,721,851.95
其他资产	16	12,173,874.20	5,633,413.48	13,511,136.80
<b>资产总计</b>		<b>45,527,281,639.82</b>	<b>38,323,003,450.79</b>	<b>38,795,014,697.35</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



## 资产负债表(续)

2021年12月31日

编制单位：国机财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>负债</b>				
短期借款				
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				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款				
吸收存款	17	42,081,637,129.95	35,004,383,851.17	35,502,876,933.70
应付职工薪酬	18			28,492,894.61
应交税费	19	11,565,360.87	39,396,877.05	34,816,594.09
应付利息	20		52,467,031.43	88,781,395.78
应付款项				
合同负债				
持有待售负债				
预计负债	21	2,101,104.92		
长期借款				
应付债券				
其中：优先股				
永续债				
递延所得税负债				
其他负债	22	148,631,651.71	149,487,415.16	309,298,779.74
<b>负债合计</b>		<b>42,243,935,247.45</b>	<b>35,245,735,174.81</b>	<b>35,964,266,597.92</b>
<b>所有者权益（或股东权益）</b>				
实收资本（或股本）	23	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	24	25,125,358.10	25,125,358.10	25,125,358.10
减：库存股				
其他综合收益	43	-1,868,862.55	-39,959,882.86	-44,672,257.46
盈余公积	25	358,902,225.44	330,082,785.84	300,402,005.64
一般风险准备	26	669,418,256.90	566,470,410.73	566,470,410.73
未分配利润	27	731,769,414.48	695,549,604.17	483,422,582.42
<b>所有者权益合计</b>		<b>3,283,346,392.37</b>	<b>3,077,268,275.98</b>	<b>2,830,748,099.43</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>45,527,281,639.82</b>	<b>38,323,003,450.79</b>	<b>38,795,014,697.35</b>

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 利润表

2021年度

编制单位：国机财务有限责任公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年度	2020年度	2019年度
<b>一、营业总收入</b>		872,497,557.42	950,264,845.63	908,804,698.63
利息收入	28	682,887,307.91	830,018,864.21	882,731,974.98
手续费及佣金收入	29	17,966,555.55	12,857,973.23	19,968,222.83
投资收益（损失以“-”号填列）	30	150,073,069.99	115,124,572.03	3,148,355.72
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收益（损失以“-”号填列）		3,647,269.38		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				
其他收益	31	520,591.62	54,866.78	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	32	22,208,954.46	-103,010.97	95,855.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）	33	-1,158,922.11	-7,688,419.65	2,877,563.30
其他业务收入				
资产处置收益（损失以“-”号填列）	34			-17,274.17
<b>二、营业总支出</b>		471,350,847.49	554,430,105.73	534,331,758.32
利息支出	35	433,979,624.95	430,054,072.06	449,399,711.39
手续费及佣金支出	36	6,268,718.70	6,476,546.12	5,879,256.05
税金及附加		4,996,952.00	4,114,640.14	4,400,206.11
业务及管理费	37	50,856,774.20	14,358,215.77	41,510,756.11
信用减值损失	38	-24,751,222.36		
其他资产减值损失	39		99,426,631.64	33,141,828.66
其他业务成本				
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		401,146,709.93	395,834,739.90	374,472,940.31
加：营业外收入	40	2.41	250,371.65	84,905.66
减：营业外支出	41	557,105.48	800,722.25	280,000.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		400,589,606.86	395,284,389.30	374,277,845.97
减：所得税费用	42	94,391,548.33	98,476,587.35	84,926,440.83
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		306,198,058.53	296,807,801.95	289,351,405.14
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		306,198,058.53	296,807,801.95	289,351,405.14
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		21,646,930.12	4,712,374.60	115,337,498.32
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		21,646,930.12		
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		21,646,930.12		
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			4,712,374.60	115,337,498.32
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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
4. 其他债权投资信用损失准备				
5. 现金流量套期储备				
6. 外币财务报表折算差额				
7. 可供出售金融资产公允价值变动损益			4,712,374.60	115,337,498.32
<b>七、综合收益总额</b>		327,844,988.65	301,520,176.55	404,688,903.46
<b>八、每股收益：</b>				
（一）基本每股收益				
（二）稀释每股收益				

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 现金流量表

2021年度

编制单位：国机财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	行次	2021年度	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2			
客户存款和同业存放款项净增加额	3	7,043,968,554.67	-305,944,131.29	8,100,365,408.59
向中央银行借款净增加额	4			
向其他金融机构拆入资金净增加额	5		-2,690,942,000.00	68,610,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	6	734,874,941.28	838,127,534.40	933,885,322.60
拆入资金净增加额	7	100,000,000.00		
回购业务资金净增加额	8	3,281,304,000.00		
收到的税费返还		522,710.09	58,158.79	
收到其他与经营活动有关的现金	9	-4,645,708.81	-142,553,417.78	132,431,813.49
<b>经营活动现金流入小计</b>	10	11,156,024,497.23	-2,301,253,855.88	9,235,292,544.68
客户贷款及垫款净增加额	11	4,158,111,726.52	933,829,110.47	935,914,216.91
存放中央银行和同业款项净增加额	12	-20,963,089.82	78,853,094.13	224,433,314.74
为交易目的而持有的金融资产净增加额	13			
拆出资金净增加额	14			
返售业务资金净增加额	15			
支付利息、手续费及佣金的现金	16	392,852,781.60	473,132,648.50	456,735,787.20
支付给职工及为职工支付的现金	17	36,435,570.95	30,710,779.05	30,198,975.13
支付的各项税费	18	138,125,547.22	133,775,204.25	136,387,375.12
支付其他与经营活动有关的现金	19	6,127,087.44	6,244,004.61	6,162,764.33
<b>经营活动现金流出小计</b>	20	4,710,689,623.91	1,656,544,841.01	1,789,832,433.43
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	21	6,445,334,873.32	-3,957,798,696.89	7,445,460,111.25
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	22			
收回投资收到的现金	23	4,157,030,230.88	3,524,937,332.76	1,577,938,420.73
取得投资收益收到的现金	24	73,526,963.13	124,601,363.67	9,025,032.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	25			
收到其他与投资活动有关的现金	26			1,705,621.98
<b>投资活动现金流入小计</b>	27	4,230,557,194.01	3,649,538,696.43	1,588,669,074.71
投资支付的现金	28	8,051,207,596.37	3,612,692,722.13	1,688,513,996.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29	6,962,665.95	3,077,246.24	6,209,254.96
支付其他与投资活动有关的现金	30			
<b>投资活动现金流出小计</b>	31	8,058,170,262.32	3,615,769,968.37	1,694,723,251.90
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	32	-3,827,613,068.31	33,768,728.06	-106,054,177.19
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	33			
吸收投资收到的现金	34			
取得借款收到的现金	35			
发行债券收到的现金	36			
收到其他与筹资活动有关的现金	37			
<b>筹资活动现金流入小计</b>	38			
偿还债务支付的现金	39			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	40	120,207,300.00	55,000,000.00	55,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	41			
<b>筹资活动现金流出小计</b>	42	120,207,300.00	55,000,000.00	55,000,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	43	-120,207,300.00	-55,000,000.00	-55,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	44	-64,364,397.96	-183,372,895.45	33,289,286.22
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	45	2,433,150,107.05	-4,162,402,864.28	7,317,695,220.28
加：期初现金及现金等价物余额	46	15,844,609,373.50	21,172,719,437.78	13,855,024,217.50
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	47	18,277,759,480.55	17,010,316,573.50	21,172,719,437.78

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

单位：人民币元

编制单位：国机财务有限责任公司

项 目	行次	2021年度											
		实收资本		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	所有者权益合计
		1	2	3	4	5							
一、上年年末余额	1	1,500,000,000.00				25,125,358.10		-39,959,882.86	330,082,785.84	566,470,410.73	695,549,604.17	3,077,268,275.98	
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年初余额	5	1,500,000,000.00				25,125,358.10		16,444,090.19	-1,800,366.25	566,470,410.73	679,346,307.97	3,075,708,703.72	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							-23,515,792.67	328,282,419.59	102,947,846.17	52,423,106.51	207,637,688.65	
（一）综合收益总额	7							21,646,930.12			306,198,058.53	327,844,988.65	
（二）所有者投入和减少资本	8												
1. 所有者投入的普通股	9												
2. 其他权益工具持有者投入资本	10												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11												
4. 其他	12												
（三）利润分配	13												
1. 提取盈余公积	14								30,619,805.85	102,947,846.17	-253,774,952.02	-120,207,300.00	
2. 提取一般风险准备	15								30,619,805.85		-30,619,805.85		
3. 对所有者（或股东）的分配	16									102,947,846.17	-102,947,846.17		
4. 其他	17										-120,207,300.00	-120,207,300.00	
（四）所有者权益内部结转	18												
1. 资本公积转增资本（或股本）	19												
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22												
5. 其他综合收益结转留存收益	23												
6. 其他	24												
四、本年年末余额	25	1,500,000,000.00				25,125,358.10		-1,868,882.55	358,902,225.44	669,418,256.90	731,769,414.48	3,283,346,392.37	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表 (续)

项 目	行次	2020年度											所有者权益合计
		实收资本	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	所有者权益合计	
			优先股	永续债	其他								
栏 次	1	2	3	4	5	7	8	9	10	11	12		
一、上年年末余额	1	1,500,000,000.00				25,125,358.10			566,470,410.73	483,422,582.42	2,830,748,099.43		
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	1,500,000,000.00				25,125,358.10			566,470,410.73	483,422,582.42	2,830,748,099.43		
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	6						4,712,374.60	29,680,780.20		212,127,021.75	246,520,176.55		
(一) 综合收益总额	7						4,712,374.60			296,807,801.95	301,520,176.55		
(二) 所有者投入和减少资本	8												
1. 所有者投入的普通股	9												
2. 其他权益工具持有者投入资本	10												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11												
4. 其他	12												
(三) 利润分配	13							29,680,780.20		-84,680,780.20	-55,000,000.00		
1. 提取盈余公积	14							29,680,780.20		-29,680,780.20			
2. 提取一般风险准备	15												
3. 对所有者 (或股东) 的分配	16									-55,000,000.00	-55,000,000.00		
4. 其他	17												
(四) 所有者权益内部结转	18												
1. 资本公积转增资本 (或股本)	19												
2. 盈余公积转增资本 (或股本)	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22												
5. 其他综合收益结转留存收益	23												
6. 其他	24												
四、本年年末余额	25	1,500,000,000.00				25,125,358.10		330,082,785.84	566,470,410.73	695,549,604.17	3,077,268,275.98		

编制单位：国机财务有限责任公司

单位：人民币元

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

单位：人民币元

编制单位：国机财务有限责任公司

项 目	行次	2019年度											
		实收资本		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	所有者权益合计
		1	2	3	4	5							
一、上年年末余额	1	1,500,000,000.00				25,125,358.10		-160,009,755.78	271,466,865.13	439,949,313.86	404,527,414.66	2,481,059,195.97	
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	1,500,000,000.00				25,125,358.10		-160,009,755.78	271,466,865.13	439,949,313.86	404,527,414.66	2,481,059,195.97	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							115,337,498.32	28,935,140.51	126,521,096.87	78,895,167.76	349,888,903.46	
（一）综合收益总额	7							115,337,498.32			289,351,405.14	404,888,903.46	
（二）所有者投入和减少资本	8												
1. 所有者投入的普通股	9												
2. 其他权益工具持有者投入资本	10												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11												
4. 其他	12												
（三）利润分配	13								28,935,140.51	126,521,096.87	-210,456,237.38	-55,000,000.00	
1. 提取盈余公积	14								28,935,140.51		-28,935,140.51		
2. 提取一般风险准备	15									126,521,096.87	-126,521,096.87		
3. 对所有者（或股东）的分配	16										-55,000,000.00	-55,000,000.00	
4. 其他	17												
（四）所有者权益内部结转	18												
1. 资本公积转增资本（或股本）	19												
2. 盈余公积转增资本（或股本）	20												
3. 盈余公积弥补亏损	21												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22												
5. 其他综合收益结转留存收益	23												
6. 其他	24												
四、本年年末余额	25	1,500,000,000.00				25,125,358.10		-44,672,257.46	300,402,005.64	566,470,410.73	483,422,582.42	2,830,748,099.43	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

## 国机财务有限责任公司

### 截至 2021 年 12 月 31 日止及前二个年度

#### 一、基本情况

##### (一) 注册地、组织形式及总部地址

国机财务有限责任公司（以下简称本公司）成立于 1989 年，原为海南机设信托投资公司，1996 年 2 月更名为中工信托投资公司，2003 年 8 月 19 日，根据中办发[1999]1 号文件精神，经中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）银监复（2003）23 号文件批准，正式移交中国机械工业集团有限公司（以下简称国机集团）并改组为国机财务有限责任公司。现隶属于中国机械工业集团有限公司。本公司 2017 年 6 月 16 日取得北京市工商行政管理局换发的 9111010810001934XA 号企业法人营业执照；注册资本为 150,000.00 万元。

本公司原注册资本 39,043.06 万元，股东包括国机集团及国机集团所属成员企业共 21 家单位。2005 年 9 月，根据北京银监局京银监复[2005]464 号文批准，公司注册资本由 39,043.06 万元减至 19,060 万元，股东单位减至 20 家。

2006 年 4 月，根据 2005 年第二次股东大会决议，北京银监局京银监复[2006]75 号文批准，公司增资 11,600 万元，股东单位增加到 24 家，增资后本公司注册资本为 30,660 万元。

2007 年 12 月，根据北京银监局京银监复[2007]671 号文批准，公司增资 24,340 万元，股东单位增加到 28 家，增资后本公司注册资本为 55,000 万元。公司上述原注册资本及减、增资分别经北京中逸会计师事务所有限公司中逸验字（2003）第 016 号、北京中立鸿会计师事务所有限责任公司中立鸿验字（2005）第 016 号、（2006）第 016 号、（2007）第 038 号验资报告予以审验。

2009 年 11 月，根据 2009 年第二次股东大会决议，北京银监局京银监复[2009]657 号文批准，中国工程与农业机械进出口总公司将其持有的我公司 8,000 万股权全部转让给国机集团，转让后股东单位为 27 家，注册资本总额不变。

2011 年 10 月，根据 2011 年第一次股东大会决议，北京银监局京银监复[2011]701 号文批准，公司增资 55,000 万元，以公司未分配利润按各股东所持股份 1:1 转增资本金，增资后本公司注册资本为 11 亿元，其中：中国机械工业集团有限公司投资金额 22,400 万元，持股比例 20.37%；中国机械设备工程股份有限公司投资金额 17,200 万元，持股比例 15.64%；中国电力工程有限公司投资金额 7,000 万元，持股比例 6.36%；中国中元国际工程公司投资金额 4,000 万元，持股比例 3.63%；中国重型机械总公司投资金额 2,000 万元，持股比例 1.82%；中国机械工业建设总公司投资金额 8,000 万元，持股比例 7.27%；中国联合工程公司投资金额 4,000 万元，持股比例 3.63%；中国通用机械工程总公司投资金额 1,800 万元，持股比例 1.64%；中

国电线电缆进出口有限公司投资金额 1,000 万元，持股比例 0.91%；机械工业第四设计研究院投资金额 1,200 万元，持股比例 1.09%；西安重型机械研究所有限公司投资金额 4,000 万元，持股比例 3.63%；中国电器科学研究院有限公司投资金额 1,000 万元，持股比例 0.91%；合肥通用机械研究院投资金额 1,000 万元，持股比例 0.91%；济南铸造锻压机械研究所有限公司投资金额 1,200 万元，持股比例 1.09%；天津电气传动设计研究所投资金额 800 万元，持股比例 0.73%；广州机械科学研究院投资金额 2,600 万元，持股比例 2.36%；兰州石油机械研究所投资金额 800 万元，持股比例 0.73%；沈阳仪表科学研究院投资金额 600 万元，持股比例 0.55%；洛阳轴承研究所有限公司投资金额 600 万元，持股比例 0.55%；机械工业第六设计研究院投资金额 1,200 万元，持股比例 1.09%；中国机械工业国际合作有限公司投资金额 2,000 万元，持股比例 1.82%；中国浦发机械工业股份有限公司投资金额 7,000 万元，持股比例 6.36%；中汽凯瑞贸易有限公司投资金额 5,000 万元，持股比例 4.55%；中国进口汽车贸易有限公司投资金额 6,000 万元，持股比例 5.45%；江苏苏美达集团公司投资金额 6,000 万元，持股比例 5.45%；成都工具研究所有限公司投资金额 1,000 万元，持股比例 0.91%；郑州磨料磨具磨削研究所投资金额 600 万元，持股比例 0.55%。注册资本 11 亿元已经北京中立鸿会计师事务所审验并出具中立鸿验字[2011]019 号验资报告。

2014 年，根据京银监复[2014]899 号《北京银监局关于国机财务有限责任公司》变更股权及修改公司章程的批复》，将中国浦发机械工业股份有限公司持有股权 7,000 万元分别转让给西安重型机械研究所有限公司 2,000 万元、中国进口汽车贸易有限公司 3,000 万元、中国福马机械集团有限公司 2,000 万元，转让股权后，三家受让企业对财务公司持股比例分别为 5.45%、8.18%和 1.82%。

2016 年 5 月 18 日，本公司 2016 年第一次股东大会审议通过了《以未分配利润 4 亿元转增注册资本金的方案》，各股东按所持股权的 36.30%同比增资，取整后共增资 39,930 万元，差额 70 万元计入中国机械工业集团有限公司的增资，增资后本公司的注册资本金为 15 亿元，本方案经 2017 年 3 月中国银行业监督管理委员会北京监管局（京银监复[2017]125 号《北京银监局关于国机财务有限责任公司变更注册资本及调整股权结构的批复》）批复后实施。本次增资已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并于 2017 年 3 月 22 日出具了 XYZH/2017BJA40395 号验资报告。

公司 2017 年第一次股东会决议审议通过了济南铸造锻压机械研究所有限公司转让财务公司股权的议案，同意济南铸造锻压机械研究所有限公司将所持有的财务公司 1636 万元股权（出资比例 1.09%）转让给财务公司股东单位机械工业第六设计研究院有限公司。股权转让后，济南铸造锻压机械研究所有限公司不再持有财务公司股权，机械工业第六设计研究院有限公司出资金额由 1636 万元变为 3272 万元，出资比例由 1.09%变为 2.18%，公司股东单位由 27 家变为 26 家。北京银监局于 2018 年 5 月 15 日对修改公司章程进行了批复（京银监复



(2018) 208 号)，公司据此办理了工商变更和产权登记。

公司 2020 年第二次股东会决议审议通过了中国通用机械工程有限公司转让财务公司股权的议案，同意中国通用机械工程有限公司将所持有的财务公司 2453 万元股权（出资比例 1.64%）转让给财务公司股东单位中国进口汽车贸易有限公司。股权转让后，中国通用机械工程有限公司不再持有财务公司股权，中国进口汽车贸易有限公司出资金额由 12267 万元变为 14720 万元，出资比例由 8.18% 变为 9.82%，公司股东单位由 26 家变为 25 家。北京银监局于 2020 年 12 月 10 日对修改公司章程进行了批复（京银监复（2020）898 号），公司据此办理了工商变更和产权登记。

## （二）企业的业务性质和主要经营

本公司属金融行业，经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款及委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；经批准发行财务公司债券；对金融机构的股权投资；有价证券投资；成员单位产品的消费信贷、买方信贷及融资租赁；保险代理业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

## （三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为中国机械工业集团有限公司，本公司集团总部为中国机械工业集团有限公司。

## 二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量；并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

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

## 四、重要会计政策、会计估计的说明

### （一）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。本报告期为 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。

## （二）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。

## （三）记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本公司将予以特别说明。

## （四）合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

（1）合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（2）合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

（3）其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

### 2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- （2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

#### （五）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

#### （六）外币业务和外币报表折算

##### 1. 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

##### 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折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外

币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

### **（七）金融工具（适用 2021 年 1 月 1 日之前）**

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

#### **1. 金融资产的分类**

管理层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，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（或金融负债）；持有至到期投资；委托贷款；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

#### **2. 金融工具的确认依据和计量方法**

##### **（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- 3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- 3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；
- 4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生

工具的混合工具。

本公司对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

#### （2）应收款项

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

#### （3）委托贷款

1)委托贷款的计价及收益确认方法：按实际委托金融机构贷款的金额作为实际成本记账，并按权责发生制原则计算应计利息，如计提的利息到期不能收回的，应当停止计提利息，并冲回原已计提的利息；

2)不计提委托贷款减值准备。

委托贷款的计价及收益确认方法：按实际委托金融机构贷款的金额作为实际成本记账，并按权责发生制原则计算应计利息，如计提的利息到期不能收回的，应当停止计提利息，并将原已计提的利息冲回。

委托贷款期末按账面价值与可回收金额孰低计量：

1)委托贷款减值准备的确认标准：委托贷款本金高于可收回金额。

2)委托贷款减值准备的计提方法：每年半年结束或年度终了时，按单项委托贷款可回收金额低于其账面价值的差额提取。

#### （4）贷款与拆出资金

贷款与拆出资金是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，当本公司直接向债务人提供资金或服务而没有出售应收款项的意图时，本公司应将其确认为贷款或拆出资金。贷款及拆出资金按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认。

本公司在进行减值情况的综合评估时，将根据信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。按组合方式实施减值测试时，贷款损失准备金系根据贷款组合结构及类似信贷风险特征按历史损失经验及目前经济状况与预计贷款组合中已存在的损失评估确定。

本公司对于单项贷款已发生的资产减值损失，按照该资产的账面余额与其可收回金额，

即按资产以其原实际利率贴现的未来现金流(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值之间的差额进行确认计量。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失,但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。

#### (5) 持有至到期投资

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

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

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额,相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大,在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产;重分类日,该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益,在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出,计入当期损益。但是,遇到下列情况可以除外:

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式,企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

#### (6) 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,以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产,在取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外,直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资损益;同时,将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资损益。

### 3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时,如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转

入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。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可供出售金融资产的情形）之和。

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

#### 4. 金融负债终止确认条件

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

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

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

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

#### 5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。

#### **6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提**

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

应根据公司的实际情况，明确披露各类可供出售金融资产减值的各项认定标准，其中，对于权益工具投资，还应明确披露判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、年末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

#### **7. 金融资产及金融负债的抵销**

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### **8. 金融负债与权益工具的区分及相关处理**

本公司按照金融工具准则的规定，根据所发行优先股、永续债等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：

##### **(1) 符合下列条件之一，将发行的金融工具分类为金融负债：**

- 1) 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务；
- 2) 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- 3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具；
- 4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权



益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

**(2) 同时满足下列条件的，将发行的金融工具分类为权益工具：**

1)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

2)将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，企业只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

**(3) 金融负债与权益工具的区分**

如果不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，如果是作为现金或其他金融资产的替代品，则该工具是金融负债；如果是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是权益工具。

**(4) 会计处理方法**

对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配都应当作为发行企业的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理，手续费、佣金等交易费用从权益中扣除；

对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益，手续费、佣金等交易费用计入所发行工具的初始计量金额。

**9. 一般风险准备**

本公司一般风险准备，是指本公司运用动态拨备原理，采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。本公司按照不低于信贷资产年末余额的 1.5%，扣除已计入资产减值准备部分，从净利润中提取一般准备。

**10. 附回购条件的金融资产转让**

**(1) 买入返售金融资产**

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本(包括利息)，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

**(2) 卖出回购金融资产款**

根据协议承诺将于未来某确定日期按约定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## （八）金融工具（适用于 2021 年 1 月 1 日及以后）

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1. 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- （1）以摊余成本计量的金融资产。
- （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。
- （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

#### （1）分类为以摊余成本计量的金融资产

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，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、出拆出资金、买入返售金融资、发放贷款和垫款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 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。

2) 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。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，本公司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。

#### （2）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

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，则本公司将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。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

### (3) 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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。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。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司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公司，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。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

### (4) 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

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

不符合分类为以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条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

### (5) 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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其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。但下列情况除外：

1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

## 2. 金融负债分类、确认和计量

本公司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。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

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负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债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负债

此类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）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债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负债：

1) 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。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量,除由本公司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之外,其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司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会造成或扩大损益中的会计错配,本公司将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

#### (2) 其他金融负债

除下列各项外,本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,对此类金融负债采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益:

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 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。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同,以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同,在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

### 3. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的,终止确认金融资产,即从其账户和资产负债表内予以转销:

- 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,且该转移满足金融资产终止确认的规定。

#### (2) 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,则终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

本公司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,或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的,则终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债,账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的,按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允

价值占整体公允价值的比例，对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负债）之间的差额，应当计入当期损益。

#### 4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

（1）转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

（2）保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

（3）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的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1）未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2）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有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

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。

（1）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）被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接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（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）之和。

（2）金融资产部分转移且该被转移部分整体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（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日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）终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2）终止确认部分收到的对价，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（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）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。

## 5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。

## 6. 金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产货币资金、出拆出资金、买入返售金融资、发放贷款和垫款、其他应收款、债权投资、长期应收款、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。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项、合同资产以及租赁应收款，本公司运用简化计量方法，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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在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。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，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，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

- (1) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照

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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2) 如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3) 如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。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，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司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，本公司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。

#### (1) 信用风险显著增加

本公司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。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 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；
- 3) 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；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司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流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较



低的信用风险。

### (2) 已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期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。

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。

### (3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司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、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本公司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。
- 2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司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。
- 3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司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，减去本公司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。
- 4) 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。

本公司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。

#### (4) 减记金融资产

当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。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

### 7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### (九) 金融工具减值准备提取范围和方法（适用于 2021 年 1 月 1 日之前）

##### 1. 减值准备金的种类

本公司对承担风险和损失的债权和股权资产计提减值准备金，包括相关资产减值准备。资产减值准备是对债权和股权资产预计可收回金额低于账面价值的部分提取的，用于弥补特定损失的准备，包括贷款损失准备、坏账准备和长期投资减值准备。相关呆账计提比例及方法经本公司董事会批准执行。

##### 2. 减值准备金的提取范围

提取减值准备范围为本公司承担风险和损失的下列资产，包括贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、贴现、担保垫款、股权投资和债权投资（不含采用成本与市价孰低法确定期末价值的证券投资和购买国债本息部分的投资）、拆借（拆出）、存放同业款项、应收利息（不含贷款、拆放同业应收利息）、应收股利、应收租赁款、其它应收款等资产。本公司不承担风险的资产（如：委托贷款等）应当单独进行减值测试，披露单独计提坏帐准备的理由和计提方法，如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。

##### 3. 减值准备金的计提及核算方法

本公司按季对各项债权和股权资产进行检查，并根据谨慎性原则，以上述资产按风险基础分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的综合评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各项债权和股权资产应计提资产减值准备总额。资产减值准备的会计核算采用备抵法，提取的减值准备计入当期损益。已计提减值准备的资产质量提高时，在已计提减值准备的范围内转回，增加当期损益。

##### 4. 贷款的风险分类及贷款损失准备的提取

根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》(银发[2001]416 号文件)，本公司贷款损失准备计提范围为承担风险和损失的贷款(含抵押、质押，担保等贷款)、贴现、信用垫款(合银

行承兑汇票垫款、信用证垫款，担保垫款等)等。本公司按季根据客观证据对贷款是否发生减值损失进行评估，并对贷款资产进行风险五级分类，分别为正常、关注、次级、可疑和损失五类。其中分类为正常及关注类的贷款为合格类贷款；分类为次级、可疑及损失类的贷款为不良贷款。

资产分类	贷款风险分类一般标准
正常类	借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还的贷款；
关注类	借款人目前有能力偿还贷款本息，但是存在一些可能对偿还产生不利影响因素的贷款；
次级类	借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失的贷款；
可疑类	贷款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失的贷款；
损失类	公司在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分的贷款。

本公司参照上述一般分类基础并结合逾期天数等其他考虑因素对贷款进行分类，并在分类基础上按贷款损失的程度计提贷款损失的准备。相关贷款损失准备计提比例如下：

资产分类	损失准备计提比例
正常类	2.5%
关注类	5%
次级类	25%
可疑类	50%
损失类	100%

注：基于谨慎性考虑，对于五级分类评估结果为正常，但借款企业经营出现亏损的贷款，其计提比例在正常类贷款的基础上加提 0.5%。

#### 5. 应收款项的风险分类及坏账准备的提取

公司对于除应收利息以外的应收款项，在综合考虑欠款单位的实际财务状况、还款能力、还款意愿、形成原因及实际用途等因素下，以其账龄作为风险分类的重要参照标准：

资产分类	划分标准
正常类	账龄为 3 个月之内的款项
关注类	账龄为 3 个月至 6 个月的款项
次级类	账龄为 6 个月至 1 年的款项
可疑类	账龄为 1 年至 2 年的款项
损失类	账龄为 2 年以上的款项

公司根据综合因素个别认定结果确定应收款项的风险分类，并以下计提比例提取坏账准

备。

资产分类	应收款项计提比例
正常类	0%
关注类	2%
次级类	25%
可疑类	50%
损失类	100%

本公司对下列款项不计提坏账准备：

- (1) 与关联方发生的应收款项；
- (2) 未到期的远期应收款项；
- (3) 职工个人借款；保证金；备用金。

#### (十) 金融工具减值准备提取范围和方法（适用于 2021 年 1 月 1 日及以后）

##### 1. 金融工具减值的提取范围

提取减值准备范围为本公司承担风险和损失的下列资产，包括贷款（含抵押、质押、担保等贷款）、贴现、担保垫款、债权投资、拆借（拆出）、存放同业款项、应收利息（不含贷款、拆放同业应收利息）、应收股利、应收租赁款、其它应收款等资产。本公司不承担风险的资产应当单项进行减值测试，披露单项计提坏帐准备的理由和计提方法，如有客观证据表明其已发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。

##### 2. 金融工具减值计提及核算方法

本公司按季对各项金融工具进行检查，并根据谨慎性原则，以上述资产按风险基础分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，如对借款人还款能力、财务状况、抵押担保充分性等的综合评价，充分评估可能存在的损失，分析确定各项金融工具应计提资产减值准备总额。资产减值准备的会计核算采用备抵法，提取的减值准备计入当期损益。已计提减值准备的资产质量提高时，在已计提减值准备的范围内转回，增加当期损益。

根据新金融工具准则，公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，可以以共同风险特征为依据，在组合基础上进行信用风险变化评估。公司将执行预期信用损失的金融工具分为不同组别，主要分为债券类、信贷类和财务担保类。

按照金融工具风险资产分类方式，公司将金融工具划分为较低信用风险、外部评级分类以及公司五级分类三种类型。

项目	风险资产分类	预期信用损失率
一、债券类		

商业银行定期存款(AAA)	较低信用风险资产	参考历史信用损失经验, 结合当前状况以及对未来经济状况的判断, 估计违约概率、违约损失率并计算预期损失率
商业银行同业存单(AAA)		
债券-国债		
债券-政策性银行债		
商业银行定期存款(非 AAA)	外部评级分类	根据“优先债项评级, 其次主体评级”的原则, 对应评级结果估计违约概率、违约损失率并计算预期信用损失率
商业银行同业存单(非 AAA)		
债券-商业银行债		
债券-非银行金融债		
债券-公司债		
债券-非金融企业短期融资券		
债券-中期票据		
债券-永续债		
<b>二、信贷类</b>		
自营贷款	公司五级分类	根据五级分类的结果估计违约概率、违约损失率并计算预期信用损失率
贴现		
融资租赁		
买方信贷		
拆出资金		
买入返售金融资产		
<b>三、财务担保类</b>		
财票承兑	公司五级分类	根据五级分类先进行信用系数转换, 再跟据转换结果估计违约概率、违约损失率并计算预期信用损失率
非融资性保函		
融资性保函		
转开信用证		
代开银承		

### 3. 应收款项的风险分类及坏账准备的提取

公司对于除应收利息以外的应收款项, 在综合考虑欠款单位的实际财务状况、还款能力、还款意愿、形成原因及实际用途等因素下, 以其账龄作为风险分类的重要参照标准:

资产分类	划分标准
正常类	账龄为 3 个月之内的款项
关注类	账龄为 3 个月至 6 个月的款项
次级类	账龄为 6 个月至 1 年的款项
可疑类	账龄为 1 年至 2 年的款项
损失类	账龄为 2 年以上的款项

公司根据综合因素个别认定结果确定应收款项的风险分类, 并以下计提比例提取坏账准备。

本公司对下列款项不计提坏账准备：

- (1) 与关联方发生的应收款项；
- (2) 未到期的远期应收款项；
- (3) 职工个人借款；保证金；备用金。

#### (十一) 套期工具

本公司按照套期关系，将套期保值划分为公允价值套期、现金流量套期和境外净投资套期。

##### 1. 对于满足下列条件的套期工具，运用套期会计方法进行处理

(1) 在套期开始时，本公司对套期关系（即套期工具和被套期项目之间的关系）有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件；

(2) 该套期预期高度有效，且符合本公司最初为该套期关系所确定的风险管理策略；

(3) 对预期交易的现金流量套期，预期交易很可能发生，且必须使本公司面临最终将影响损益的现金流量变动风险；

(4) 套期有效性能够可靠地计量；

(5) 持续地对套期有效性进行评价，并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

套期同时满足下列条件时，本公司认定其高度有效：（1）在套期开始及以后期间，该项套期预期会高度有效地抵销套期指定期间被套期风险引起的公允价值或现金流量变动；

（2）该套期的实际抵销结果在 80%至 125%的范围内。

##### 2. 公允价值套期会计处理

###### (1) 基本要求

1) 套期工具为衍生工具的，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益；套期工具为非衍生工具的，账面价值因汇率变动形成的利得或损失计入当期损益。

2) 被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。被套期项目为按成本与可变现净值孰低进行后续计量的存货、按摊余成本进行后续计量的金融资产或可供出售金融资产的，也按此规定处理。

###### (2) 被套期项目利得或损失的处理

1) 对于金融资产或金融负债组合一部分的利率风险公允价值套期，本公司对被套期项目形成的利得或损失可按下列方法处理：

①被套期项目在重新定价期间内是资产的，在资产负债表中资产项下单列项目反映，待终止确认时转销；

②被套期项目在重新定价期间内是负债的，在资产负债表中负债项下单列项目反映，待

终止确认时转销。

2) 被套期项目是以摊余成本计量的金融工具的, 对被套期项目账面价值所作的调整, 按照调整日重新计算的利率在调整日至到期日的期间内进行摊销, 计入当期损益。

对利率风险组合的公允价值套期, 在资产负债表中单列的相关项目, 也按照调整日重新计算的利率在调整日至相关的重新定价期间结束日的期间内摊销。采用实际利率法进行摊销不切实可行的, 可以采用直线法进行摊销。此调整金额于金融工具到期日前摊销完毕; 对于利率风险组合的公允价值套期, 于相关重新定价期间结束日前摊销完毕。

3) 被套期项目为尚未确认的确定承诺的, 该确定承诺因被套期风险引起的公允价值变动累计额确认为一项资产或负债, 相关的利得或损失计入当期损益。

4) 在购买资产或承担负债的确定承诺的公允价值套期中, 该确定承诺因被套期风险引起的公允价值变动累计额(已确认为资产或负债), 调整履行该确定承诺所取得的资产或承担的负债的初始确认金额。

### (3) 终止运用公允价值套期会计方法的条件

套期满足下列条件之一时终止运用公允价值套期会计:

- 1) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- 2) 套期工具展期或被另一项套期工具替换时, 展期或替换是本公司正式书面文件所载明的套期策略组成部分的, 不作为已到期或合同终止处理。
- 3) 该套期不再满足运用套期会计方法的条件。
- 4) 本公司撤销了对套期关系的指定。

### 3. 现金流量套期会计处理

#### (1) 基本要求

1) 套期工具利得或损失中属于有效套期的部分, 直接确认为所有者权益, 并单列项目反映。该有效套期部分的金额, 按照下列两项的绝对额中较低者确定:

- ①套期工具自套期开始的累计利得或损失;
- ②被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

2) 套期工具利得或损失中属于无效套期的部分(即扣除直接确认为所有者权益后的其他利得或损失), 计入当期损益。

3) 在风险管理策略的正式书面文件中, 载明了在评价套期有效性时将排除套期工具的某部分利得或损失或相关现金流量影响的, 被排除的该部分利得或损失的处理适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》。

#### (2) 套期工具利得或损失的后续处理

1) 被套期项目为预期交易, 且该预期交易使本公司随后确认一项金融资产或一项金融负债的, 原直接确认为所有者权益的相关利得或损失, 在该金融资产或金融负债影响本公司

损益的相同期间转出，计入当期损益。但是，本公司预期原直接在所有者权益中确认的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补时，将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

2) 被套期项目为预期交易，且该预期交易使本公司随后确认一项非金融资产或一项非金融负债的，原直接在所有者权益中确认的相关利得或损失，在该非金融资产或非金融负债影响本公司损益的相同期间转出，计入当期损益。但是，本公司预期原直接在所有者权益中确认的净损失全部或部分在未来会计期间不能弥补时；将不能弥补的部分转出，计入当期损益。

3) 不属于以上 1) 或 2) 所指情况的，原直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失，在被套期预期交易影响损益的相同期间转出，计入当期损益。

#### (3) 终止运用现金流量套期会计方法的条件

1) 当套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使时，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生时，再按有关规定处理。

2) 当该套期不再满足运用套期保值准则规定的套期会计方法的条件时，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生时，再按有关规定处理。

3) 当预期交易预计不会发生时，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

4) 本公司撤销了对套期关系的指定时，对于预期交易套期，在套期有效期间直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失不转出，直至预期交易实际发生或预计不会发生。预期交易实际发生的，应按有关规定处理；预期交易预计不会发生的，原直接计入所有者权益中的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

#### 4. 境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，本公司应按类似于现金流量套期会计的规定处理：

(1) 套期工具形成的利得或损失中属于有效套期的部分，直接确认为所有者权益，并单列项目反映。处置境外经营时，上述在所有者权益中单列项目反映的套期工具利得或损失转出，计入当期损益。

(2) 套期工具形成的利得或损失中属于无效套期的部分，计入当期损益。

#### (十二) 贷款种类及范围

##### 1. 短期贷款及中长期贷款的分类依据

本公司贷款按照贷款期限划分为短期贷款、中长期贷款。凡合同期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款列作短期贷款，合同期限在 1-5 年(含 5 年)的贷款列作中期贷款。合同期限在 5 年以上(不含 5 年)的贷款列作长期贷款。



## 2. 逾期贷款的划分依据

借款人到期(含展期后到期)不能归还的贷款列为逾期贷款。贴现汇票到期, 承兑人不能按期支付, 且贴现申请人账户存款不足形成的被动垫款; 本公司承兑的汇票到期, 承兑申请人存款不足等原因形成的被动垫款; 担保等表外业务项下的垫付款项, 从逾期日或垫付日起转为逾期贷款。

## 3. 非应计贷款的划分依据及会计处理

非应计贷款系指贷款本金或利息逾期达到或超过 90 天没有收回的贷款和透支及垫款。非应计贷款不计提应计利息。当应计贷款转为非应计贷款时, 将已入账的利息收入和应收利息予以冲销。以后在收到该笔贷款的还款时, 收到的款项先冲减本金, 待本金全部收回后, 再收到的还款则确认为当期利息收入。

## 4. 自营贷款与委托贷款的划分依据

自营贷款系本公司以合法方式筹集的资金, 对具有法人资格的集团成员单位自主发放的贷款, 其风险与相关的经济利益由本公司承担或享有。本公司贷款按实际发放的金额入账。委托贷款是指本公司接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款。委托人提供的资金, 按照本公司实际收到金额列入委托资金科目, 本公司按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本公司对委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信贷风险。收取的手续费, 根据收入确认条件予以确认。

### (十三) 贴现

贴现系指汇票持票人在票据到期前为获得资金而将票据权利转让给本公司, 本公司按票面金额扣除贴现利息后将余额付给持票人的一种融通资金行为。贴现时以贴现票据的票面价值计量, 并按持有期限计算确认贴现利息收入。

### (十四) 同业拆借

同业拆借(含同业拆出和同业拆入)系本公司在全国银行间同业拆借市场的场内交易。本公司与已进入全国银行间同业拆借市场的金融机构进行资金拆借, 采用网上交易方式。拆借资金的利率, 根据拆借对象和资金市场行情协商确定。

本公司按季对拆出资金(同业债权)进行风险分类, 并根据分类结果提取呆账准备。拆出资金的分类, 综合考虑债务方的信用状况、偿还能力、偿还意愿、诉讼及执行情况, 以逾期天数作为分类的主要因素。同业拆借分类标准如下:

分类	分类因素
正常类	交易对手能正常履行合约。
关注类	交易对手能正常履行合约但偿还能力及偿还意愿降低。

分类	分类因素
次级类	交易对手不能按期履行合约，逾期 90 天以内；
	需要重组的债权，即交易对手财务状况恶化或无力还款而对相关协议或合同条款作出调整的债权。
可疑类	交易对手不能按期履行合约，逾期 90 天以上 180 天以内的。
损失类	交易对手已撤销或破产；
	交易对手重组后仍然逾期或仍然无力归还的；
	交易对手不能按期履行合约，逾期 180 天以上；
	交易对手虽未撤销或破产，但已停止经营，名存实亡，且无财产可执行。

同业拆借坏账计提政策参考贷款坏账政策执行。

## （十五）长期股权投资

### 1. 长期债券投资的核算方法

（1）长期债券投资的计价及收益确认方法：按实际支付的价款扣除支付的税金、手续费等各项附加费用，以及实际支付价款中包含的已到期尚未领取的债券利息后的余额作为实际成本记账，并按权责发生制原则计算应计利息。实际支付的价款减去相关费用及尚未到期的债券利息与债券面值之间的差额，作为债券溢价或折价；

（2）长期债券投资溢价和折价的摊销方法：在每期计提利息时分期摊销。

### 2. 长期股权投资的核算方法

长期股权投资计价和收益确认方法：长期股权投资包括股票投资和其它股权投资。长期股权投资，按投资时实际支付的价款或投资各方确认的价值记账，采用成本法核算。

### 3. 不计提长期投资减值准备。

#### 1. 投资成本的确定

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

## 2. 后续计量及损益确认

### (1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

### (2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本公司取得长期股权投资后，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；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司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。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，本公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

## 3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

如果本公司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，且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，则视为本公司控制该被投资方。

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

#### 4. 长期股权投资核算方法的转换

##### （1）公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

##### （2）公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有

关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

### （3）权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### （4）成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

### （5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

## 5. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- （1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- （2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- （3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- （4）一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，应当区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具

确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

(2) 在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

(1) 在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 6. 减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

### (十六) 固定资产

1. 固定资产标准为：使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2. 固定资产计价：外购或建造的按实际成本计价。

### 1. 固定资产确认条件

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

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

### 2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量，其中：

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

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

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

### 3. 固定资产后续计量及处置

#### (1) 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，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。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5	4.75
运输设备	4	5	23.75
办公电子设备	3	5	31.67
办公家具及其他	5	5	19.00

#### (2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

#### (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。

#### 4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

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

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

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

#### 5. 融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- (1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- (2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- (3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- (4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租



赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

### **（十七）在建工程**

按实际成本核算，在交付使用后转入固定资产。需要办理竣工决算手续的工程已交付使用但尚未办理竣工决算的，先估价入账，待完工验收并办理竣工决算手续后再按决算数对原估计值进行调整。

#### **1. 在建工程的类别**

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

#### **2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点**

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

#### **3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法**

本公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

### **（十八）借款费用**

1.在固定资产尚未交付使用或虽已交付使用但尚未办理竣工决算之前的利息，计入有关固定资产的购建成本。

2.竣工决算以后在规定还款期内发生的利息支出和外币折合差额计入当期损益。

#### **1. 借款费用资本化的确认原则**

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期

损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

## 2. 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

## 3. 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

## 4. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

## (十九) 无形资产

外购或依照法律程序取得的，按购入时或依照法律程序取得时的实际支出记账；投资者投入的，按评估确认的价值记账；在受益期内按直线法分期摊销。

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件。

### 1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

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

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

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

### 2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

#### (1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产包括：

类别	使用寿命	备注
软件	3 年	

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### 3. 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

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

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

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

#### **4. 划分本公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准**

**研究阶段：**为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

**开发阶段：**在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### **5. 开发阶段支出符合资本化的具体标准**

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

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

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

#### **(二十) 长期待摊费用**

本公司长期待摊费用指已经支出,但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用,该等费用在受益期内平均摊销,如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### **(二十一) 抵债资产**

抵债资产是指本公司依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

#### **1. 抵债资产取得时的计价方法**

抵债资产在取得时,按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息扣除相对应的贷款损失准备后作为抵债资产入账价值。本公司为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。在取得抵债资产过程中向债务人收取补价的,按照实际抵债部分的贷款本金和表内利息减去收取的补价,作为抵债资产入账价值;如法院判决、仲裁或协议规定本公司须支付补价的,则按照实际抵债部分的贷款本金、表内利息加上预计应支付的补价作为抵债资产入账价值。抵债金额超过贷款本金和表内利息的部分,在未实际收回现金时,暂不确认为利息收入,待抵债资产处置变现后,再将实际可冲抵的表外利息确认为利息收入。

本公司以抵债资产取得日为所抵偿贷款的停息日。

#### **2. 抵债资产的期末计价及减值准备的提取**

抵债资产在期末按照账面价值与可收回金额孰低计量。本公司于每季度末对抵债资产逐项进行检查,对预计可收回金额低于其账面价值的计提减值准备。抵债资产的可收回金额是指其预计处置价格减去所发生的资产处置费用后的净额。

如已计提减值准备的抵债资产价值得以恢复,在已计提减值准备的范围内转回,增加当期损益。抵债资产处置时,将已计提的抵债资产减值准备一并结转损益。

#### **3. 抵债资产的处置**

本公司取得的用于抵债的不动产和股权,自取得日起 2 年内予以处置;除股权外的其他权利在不超过自取得日起的 2 年内处置;动产应自取得日起 1 年内予以处置。处置时根据资产的实际情况,采取拍卖、协议处置、招标处置、打包出售、委托销售等方式。实际取得的处置收入与抵债资产净值、变现税费以及可确认为利息收入的表外利息的差额,差额为正时,计入营业外收入,差额为负时,计入营业外支出。

### **(二十二) 非金融长期资产减值**

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查,当存在下列迹象时,表明资产可能发生了减值,本公司将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年末均进行减值测

试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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。

出现减值的迹象如下：

1.资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

2.企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

3.市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

4.有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5.资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6.企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

7.其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

### （二十三）吸收存款

本公司吸收存款的对象是集团各成员单位。存款种类包括活期存款、定期存款、协定存款等。

本公司定期存款在存期内按存款存入日挂牌公告的定期存款利率计付利息，遇利率调整，不分段计息。定期存款到期不取，逾期部分按支取日挂牌公告的活期存款利率计付利息。活期存款按结息日挂牌公告的活期存款利率计息，遇利率调整不分段计息。

### （二十四）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### 1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

#### 2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，

提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、年金、失业保险、内退福利以及其他离职后福利。

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划。离职后福利计划，是指本公司与职工就离职后福利达成的协议，或者本公司为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。

本公司的设定提存计划，是指按当地政府及中国机械工业集团有限公司相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地或中国机械工业集团有限公司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。

本公司建立企业年金，企业年金资金由本公司和个人共同缴纳。公司缴纳部分按上年度工资总额的 5% 提取，从本公司的成本中列支，个人缴费部分按职工本人上年工资的 2% 缴纳，由本公司在职工工资中代扣代缴。

### 3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

### 4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本公司按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净

资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

## （二十五）股份支付

### 1. 股份支付的种类

本公司的股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

### 2. 权益工具公允价值的确定方法

对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：（1）期权的行权价格；（2）期权的有效期；（3）标的股份的现行价格；（4）股价预计波动率；（5）股份的预计股利；（6）期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

### 3. 确定可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

### 4. 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

### 5. 对于存在修改条款和条件的情况的，本期的修改情况及相关会计处理



若在等待期内取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

## （二十六）应付债券

### 1. 一般公司债券

以公允价值计量且其变动计入当期损益的应付债券按其公允价值作为初始确认金额，相关交易费用直接计入当期损益，并按公允价值进行后续计量。

对于其他类别的应付债券按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额，并采用摊余成本进行后续计量。溢价或折价是对应付债券存续期间内的利息费用调整，在债券存续期间内采用实际利率法进行摊销。

### 2. 可转换公司债券

本公司发行的可转换公司债券，在初始确认时将其包含的负债成份和权益成份进行分拆，将负债成份确认为应付债券，将权益成份确认为资本公积。在进行分拆时，先对负债成份的未来现金流量进行折现确定负债成份的初始确认金额，再按发行价格总额扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。发行可转换公司债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。

## （二十七）预计负债

### 1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

### 2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

最佳估计数分别以下情况处理：

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

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结

果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

## （二十八）收入

本公司的营业收入主要包括利息收入、手续费及佣金收入和其他业务收入，收入确认原则如下：

### 1. 利息收入

核算本公司确认的利息收入，包括发放的各类贷款、贴现和转贴现融出资金等）、与其他金融机构（中央银行、同业等）之间发生资金往来业务、买入返售金融资产等实现的利息收入等。按照权责发生制原值，期末计提利息收入。

### 2. 手续费及佣金收入

核算本公司确认的手续费及佣金收入，包括办理结算业务、咨询业务、担保业务、等代理业务以及办理受托贷款及投资业务等取得的手续费及佣金，如咨询服务收入、担保收入、受托贷款手续费收入等代理业务以及其他相关服务实现的手续费及佣金收入等，根据合同约定收取款项并确认收入。

### 3. 其他业务收入

包括房屋租赁等收入，根据合同约定收取款项并确认收入。

## （二十九）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与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确补助对象的政府补助，本公司根据实际补助对象划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助，相关判断依据说明详见本财务报表附注六之注释 31 其他项目注释。

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. 政府补助的确认

对期末有证据表明本公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，

按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

### 3. 会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### （三十）递延所得税资产和递延所得税负债

#### 1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

#### 2. 确认递延所得税负债的依据

本公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

#### 3. 同时满足下列条件时，将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示

（1）企业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；

（2）递延所得税资产和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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

一般情况下，在个别财务报表中，当期所得税资产与负债及递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示。在合并财务报表中，纳入合并范围的企业中，一方的当期所得

税资产或递延所得税资产与另一方的当期所得税负债或递延所得税负债一般不予以抵销，除非所涉及的企业具有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算。

### （三十一）租赁（适用于 2021 年 1 月 1 日之前）

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。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。

#### 1. 本公司作为承租人记录经营租赁业务

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。

#### 2. 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 3. 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别作为长期负债和一年内到期的长期负债列示。

#### 4. 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，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内确认为租赁收入。出租时发生的初始直接费用，包括在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。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的租赁收入。

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，重新计算租赁内含利率，以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。如果已确认损失的未担保余值得以恢复，在原

### （三十二）租赁（适用于 2021 年 1 月 1 日及以后）

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。

### 1. 租赁合同的分拆

当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。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

### 2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

(1) 该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

(2) 该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

(3) 该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

### 3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

### 4. 本公司作为出租人的会计处理

#### (1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日将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租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。

2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。

3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。

5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。

2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。

3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日, 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。

应收融资租赁款初始计量时, 以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作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括:

1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额;

2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额;

3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下, 租赁收款额包括购买选择权的行权价格;

4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下, 租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项;

5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入, 所取得的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。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入; 发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益; 取得的与经营租赁有关的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。

### (三十三) 持有待售

#### 1. 持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分:

(1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 在当前状况下即可立即出售;

(2) 出售极可能发生, 即本公司已经就一项出售计划作出决议, 并已获得监管部门批准, 且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺, 是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议, 该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款, 使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

#### 2. 持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销, 其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的, 应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额, 减记

的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

#### （三十四）公允价值计量

本公司以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：交易性金融资产、其他权益工具投资。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，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。

公允价值整体归类于三个层次时，依据的是公允价值计量时使用的各重要输入值所属三个层次中的最低层次。三个层次的定义如下：

第 1 层次：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 2 层次：是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第二层次输入值包括：1) 活跃市场中类似资产或负债的报价；2) 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；3) 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线、隐含波动率和信用利差等；4) 市场验证的输入值等。

第 3 层次：是相关资产或负债的不可观察输入值。

### 五、会计政策、会计估计变更、重大前期差错更正的说明

#### （一）会计政策变更

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 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》和《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》，变更后的会计政策详见附注四（八）、（十）。

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号-收入》，准则变化对本公司的收入政策及财务报表无影响，会计政策详见附注四（二十八）。

本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部 2018 年 12 月 7 日年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》，变更后的会计政策详见附注四（三十二），会计政策变更对本公司财务报表列报无影响，。

本公司按照新准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新准则要求不一致的，本公司未调整可比期间信息。原账面价值和准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2021 年 1 月 1 日留存收益或其他综合收益。

综上，执行新准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表相关项目的影响列示如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	累积影响金额	2021 年 1 月 1 日
存放同业款项	17,010,303,692.30	-1,165,707,200.00	15,844,596,492.30
拆出资金	292,500,000.00	66,666.67	292,566,666.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	150,440,951.51	-150,440,951.51	
买入返售金融资产	5,448,095,250.00	1,137,153.76	5,449,232,403.76
应收利息	55,692,306.48	-55,692,306.48	
发放贷款和垫款	12,016,847,227.41	11,258,908.84	12,028,106,136.25
交易性金融资产		171,372,550.00	171,372,550.00
债权投资		2,675,406,383.99	2,675,406,383.99
其他权益工具投资		190,297,606.34	190,297,606.34
可供出售金融资产	551,512,705.69	-551,512,705.69	
持有至到期投资	1,145,954,745.66	-1,145,954,745.66	
递延所得税资产	111,824,192.83	519,857.41	112,344,050.24
其他资产	5,633,413.48	19,485,138.88	25,118,552.36
资产合计	38,323,003,450.79	236,356.55	38,323,239,807.34
吸收存款	35,004,383,851.17	52,467,031.43	35,056,850,882.60
应付利息	52,467,031.43	-52,467,031.43	
预计负债		1,795,928.81	1,795,928.81
负债合计	35,245,735,174.81	1,795,928.81	35,247,531,103.62
其他综合收益	-39,959,882.86	16,444,090.19	-23,515,792.67
盈余公积	330,082,785.84	-1,800,366.25	328,282,419.59
未分配利润	695,549,604.17	-16,203,296.20	679,346,307.97
所有者权益合计	3,077,268,275.98	-1,559,572.26	3,075,708,703.72

## （二）会计估计变更

无

## （三）重大前期差错更正事项

本报告期无重大前期差错更正事项。



## 六、税项

本公司及子公司主要的应纳税项列示如下：

### （一）流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率
增值税	利息收入、手续费收入、金融商品转让收入、融资租赁利息收入	6%、13%
城建税	实缴流转税额	7%
教育费附加	实缴流转税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税额	2%

### （二）企业所得税

本公司企业所得税税率为 25%。

## 七、财务报表重要项目的说明

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

### 注释 1. 现金及存放中央银行款项

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金			48,025.26
存放中央银行法定准备金	1,490,277,224.33	1,515,284,271.75	1,445,907,344.42
存放中央银行超额准备金	12,881.20	12,881.20	12,881.20
其他货币资金			
合计	1,490,290,105.53	1,515,297,152.95	1,445,968,250.88
其中：存放在境外的款项总额			

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行法定准备金	1,490,277,224.33	1,515,284,271.75	1,445,907,344.42
合计	1,490,277,224.33	1,515,284,271.75	1,445,907,344.42

注：截止本期末，本公司存放中国人民银行（以下简称中央银行）法定准备金比率，人民币法定准备金按照不低于月一般存款日终余额的算术平均值的 5% 缴存，外币法定准备金按照不低于上月各类存款余额的 9% 缴存，上述存放中央银行法定存款准备金为受限资金。

### 注释 2. 存放同业款项

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内同业存款	18,277,746,599.35	17,010,303,692.30	21,172,658,531.32
合计	18,277,746,599.35	17,010,303,692.30	21,172,658,531.32

### 注释 3.拆出资金

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放境内银行	200,000,000.00	300,000,000.00	
加：应计利息	50,000.00		
减：坏账准备	5,000,000.00	7,500,000.00	
合计	195,050,000.00	292,500,000.00	

### 注释 4.买入返售金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
证券		2,780,145,000.00	
其他	2,306,486,000.00	2,807,645,000.00	3,196,848,000.00
加：应计利息	842,324.38		
减：坏账准备	57,662,150.00	139,694,750.00	79,921,200.00
合计	2,249,666,174.38	5,448,095,250.00	3,116,926,800.00

### 注释 5.应收利息

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
定期存款		19,485,138.88	2,738,888.89
贷款及垫款		11,258,908.84	11,115,595.94
债券投资		21,683,506.83	22,101,023.10
拆出资金利息		66,666.67	
买入返售金融资产利息		1,137,153.76	1,929,758.08
可供出售金融资产利息		2,060,931.50	2,060,931.50
合计		55,692,306.48	39,946,197.51

### 注释 6.发放贷款和垫款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款：	16,511,816,755.83	12,349,026,848.94	11,421,226,354.60
—贷款	15,735,386,119.11	11,397,570,235.82	9,563,025,030.83
—贴现	508,854,057.42	560,445,415.00	1,331,297,403.86
—融资租赁	267,576,579.30	391,011,198.12	526,903,919.91
加：应计利息	19,229,065.93		
减：贷款损失准备	415,597,722.41	332,179,621.53	304,175,108.27
其中：单项计提数			
组合计提数	415,597,722.41	332,179,621.53	304,175,108.27
贷款和垫款账面价值	16,115,448,099.35	12,016,847,227.41	11,117,051,246.33

## 1. 贷款

### (1) 贷款按贷款期限分布情况

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期贷款	11,335,881,335.22	7,299,198,297.05	7,744,849,966.00
中长期贷款	4,399,504,783.89	4,098,371,938.77	1,818,175,064.83
逾期贷款			
贷款合计	15,735,386,119.11	11,397,570,235.82	9,563,025,030.83
加：应计利息	18,619,906.02		
减：贷款损失准备	395,912,962.64	307,131,531.32	253,486,141.72
贷款净额	15,358,093,062.49	11,090,438,704.50	9,309,538,889.11

### (2) 贷款按担保方式分布情况

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用贷款	11,343,351,787.57	8,028,815,150.54	7,367,503,466.00
保证贷款	1,533,431,120.00	949,300,000.00	1,188,500,000.00
附担保物贷款	2,858,603,211.54	2,419,455,085.28	1,007,021,564.83
其中：抵押贷款	2,563,152,706.54	2,264,455,085.28	757,575,064.83
质押贷款	295,450,505.00	155,000,000.00	249,446,500.00
贷款总额	15,735,386,119.11	11,397,570,235.82	9,563,025,030.83
加：应计利息	18,619,906.02		
减：贷款损失准备	395,912,962.64	307,131,531.32	253,486,141.72
其中：单项计提数			
组合计提数	395,912,962.64	307,131,531.32	253,486,141.72
贷款账面价值	15,358,093,062.49	11,090,438,704.50	9,309,538,889.11

### (3) 贷款按贷款单位性质分类

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
集团母公司	4,288,600,000.00	288,600,000.00	288,600,000.00
上市公司	1,560,000,000.00	2,530,000,000.00	1,743,446,500.00
其他成员企业	9,886,786,119.11	8,578,970,235.82	7,508,006,655.83
集团外单位和个人			22,971,875.00
贷款总额	15,735,386,119.11	11,397,570,235.82	9,563,025,030.83
加：应计利息	18,619,906.02		
减：贷款损失准备	395,912,962.64	307,131,531.32	253,486,141.72
其中：单项计提数			
组合计提数	395,912,962.64	307,131,531.32	253,486,141.72
贷款账面价值	15,358,093,062.49	11,090,438,704.50	9,309,538,889.11

### (4) 贷款五级分类

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类	15,634,253,732.22	11,397,570,235.82	9,563,025,030.83
关注类	101,132,386.89		
加：应计利息	18,619,906.02		
减：贷款损失准备	395,912,962.64	307,131,531.32	253,486,141.72
贷款账面价值	15,358,093,062.49	11,090,438,704.50	9,309,538,889.11

### (5) 贷款损失准备

类别	2021 年 1 月 1 日	本期变动情况				2021 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
贷款损失准备	307,131,531.32	88,781,431.32				395,912,962.64
合计	307,131,531.32	88,781,431.32				395,912,962.64

续：

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动情况				2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
贷款损失准备	253,486,141.72	53,645,389.60				307,131,531.32
合计	253,486,141.72	53,645,389.60				307,131,531.32

续：

类别	2018 年 12 月 31 日	本期变动情况				2019 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
贷款损失准备	236,001,828.38	17,484,313.34				253,486,141.72
合计	236,001,828.38	17,484,313.34				253,486,141.72

## 2. 贴现

### (1) 贴现按票据性质分布

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	63,937,163.87	19,435,093.70	39,538,760.84
商业承兑汇票	444,916,893.55	541,010,321.30	1,291,758,643.02
转贴现			
贴现合计	508,854,057.42	560,445,415.00	1,331,297,403.86
加：应计利息			
减：贷款损失准备	12,721,351.44	14,647,550.13	36,696,714.72
贴现净额	496,132,705.98	545,797,864.87	1,294,600,689.14

### (2) 贴现按单位性质分类

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
集团母公司			
上市公司		1,350,000.00	796,695.00
其他成员企业	419,805,572.91	559,095,415.00	1,330,500,708.86
集团外单位和个人	89,048,484.51		
贴现总额	508,854,057.42	560,445,415.00	1,331,297,403.86
加：应计利息			
减：贷款损失准备	12,721,351.44	14,647,550.13	36,696,714.72
贴现账面价值	496,132,705.98	545,797,864.87	1,294,600,689.14

### (3) 贴现五级分类

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类	508,854,057.42	560,445,415.00	1,331,297,403.86
加：应计利息			
减：贷款损失准备	12,721,351.44	14,647,550.13	36,696,714.72
贴现账面价值	496,132,705.98	545,797,864.87	1,294,600,689.14

### (4) 贴现贷款损失准备

类别	2021 年 1 月 1 日	本期变动情况				2021 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
贴现贷款损失准备	14,647,550.13	-1,926,198.69				12,721,351.44
合计	14,647,550.13	-1,926,198.69				12,721,351.44

续：

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动情况				2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
贴现贷款损失准备	36,696,714.72	-22,049,164.59				14,647,550.13
合计	36,696,714.72	-22,049,164.59				14,647,550.13

续：

类别	2018 年 12 月 31 日	本期变动情况				2019 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
贴现贷款损失准备	32,532,928.79	4,163,785.93				36,696,714.72
合计	32,532,928.79	4,163,785.93				36,696,714.72

### 3. 融资租赁

(1) 融资租赁组成

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	284,568,596.07	419,939,001.50	579,937,602.63
融资租赁资产			
未实现融资收益	-16,992,016.77	-28,927,803.38	-53,033,682.72
融资租赁总额	267,576,579.30	391,011,198.12	526,903,919.91
加：应计利息	609,159.91		
减：损失准备	6,963,408.33	10,400,540.08	13,992,251.83
账面价值合计	261,222,330.88	380,610,658.04	512,911,668.08

(2) 融资租赁五级分类

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
正常类	267,576,579.30	391,011,198.12	526,903,919.91
加：应计利息	609,159.91		
减：贷款损失准备	6,963,408.33	10,400,540.08	13,992,251.83
融资租赁账面价值	261,222,330.88	380,610,658.04	512,911,668.08

(3) 融资租赁贷款损失准备

类别	2021 年 1 月 1 日	本期变动情况				2021 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
融资租赁贷款损失准备	10,400,540.08	-3,437,131.75				6,963,408.33
合计	10,400,540.08	-3,437,131.75				6,963,408.33

续：

类别	2019 年 12 月 31 日	本期变动情况				2020 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
融资租赁贷款损失准备	13,992,251.83	-3,591,711.75				10,400,540.08
合计	13,992,251.83	-3,591,711.75				10,400,540.08

续：

类别	2018 年 12 月 31 日	本期变动情况				2019 年 12 月 31 日
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
融资租赁贷款	9,797,013.68	4,195,238.15				13,992,251.83

损失准备						
合计	9,797,013.68	4,195,238.15				13,992,251.83

#### 注释 7.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产		150,440,951.51	180,890,151.79
其中：债务工具投资			625,128.00
权益工具投资			17,730.10
其他（基金、信托投资）		150,440,951.51	180,247,293.69
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			
权益工具投资			
合计		150,440,951.51	180,890,151.79

#### 注释 8.交易性金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	927,433,537.20		
其中：债务工具投资			
权益工具投资			
基金	927,433,537.20		
合计	927,433,537.20		

#### 注释 9.债权投资

项目	2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
政策性银行债			
其他金融债	250,000,000.00	6,250,000.00	243,750,000.00
公司债	160,000,000.00	4,000,000.00	156,000,000.00
国债	572,950,354.06		572,950,354.06
永续债	50,000,000.00	1,250,000.00	48,750,000.00
同业存单	4,731,678,249.28		4,731,678,249.28
加：应计利息	14,355,301.39		14,355,301.39
合计	5,778,983,904.73	11,500,000.00	5,767,483,904.73

#### 1. 期末重要的债权投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
------	----	------	------	-----

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
20 付息国债 13A	30,000,000.00	3.02%	2.84%	2025/10/22
21 付息国债 02A	30,000,000.00	3.03%	2.84%	2026/3/11
21 付息国债 04A	30,000,000.00	2.84%	2.68%	2024/4/8
19 付息国债 13A	20,000,000.00	2.94%	2.75%	2024/10/17
16 付息国债 10A	30,000,000.00	2.90%	2.90%	2026/5/5
21 付息国债 04B	30,000,000.00	2.84%	2.51%	2024/4/8
21 付息国债 08A	20,000,000.00	2.57%	2.45%	2023/5/20
21 付息国债 04C	20,000,000.00	2.84%	2.51%	2024/4/8
20 付息国债 09A	50,000,000.00	2.36%	2.46%	2023/7/2
20 付息国债 14A	50,000,000.00	2.88%	2.48%	2023/11/5
19 付息国债 13B	30,000,000.00	2.94%	2.58%	2024/10/17
20 付息国债 05A	50,000,000.00	1.99%	2.69%	2025/4/9
21 付息国债 08B	30,000,000.00	2.57%	2.50%	2023/5/20
21 付息国债 08C	40,000,000.00	2.57%	2.58%	2023/5/20
20 付息国债 14B	30,000,000.00	2.88%	2.62%	2023/11/5
18 付息国债 20A	10,000,000.00	3.60%	2.62%	2025/9/6
05 国债 04A	30,000,000.00	4.11%	2.40%	2025/5/15
20 付息国债 13B	20,000,000.00	3.02%	2.79%	2025/10/22
19 付息国债 13C	20,000,000.00	2.94%	2.68%	2024/10/17
20 国机 01	50,000,000.00	3.02%	3.02%	2025/3/3
20 国机 02	10,000,000.00	2.67%	2.67%	2025/4/15
21 国机 01	100,000,000.00	3.14%	3.14%	2024/11/8
19 方正 F1	30,000,000.00	4.71%	4.71%	2022/2/27
20 中证 16	20,000,000.00	3.55%	3.55%	2023/8/7
20 中金 07	50,000,000.00	3.78%	3.78%	2025/9/10
20 招证 G4	20,000,000.00	3.55%	3.55%	2022/9/21
20 招证 G5	30,000,000.00	3.78%	3.78%	2023/9/21
20 申证 10	20,000,000.00	3.68%	3.68%	2023/10/26
20 中金 13	30,000,000.00	3.48%	3.48%	2022/10/28
20 信投 C1	30,000,000.00	3.90%	3.90%	2022/2/24
20 招证 C1	20,000,000.00	4.38%	4.38%	2023/6/3
17 招商 Y4	50,000,000.00	5.58%	5.58%	2022/6/19
合计	1,030,000,000.00	—	—	—

注释 10.持有至到期投资

项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资				1,181,396,645.01	35,441,899.35	1,145,954,745.66



项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计				1,181,396,645.01	35,441,899.35	1,145,954,745.66

续:

项目	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	1,050,108,948.86	31,503,268.47	1,018,605,680.39
合计	1,050,108,948.86	31,503,268.47	1,018,605,680.39

## 注释 11.其他权益工具投资

### 1. 其他权益工具投资情况

项目	2021 年 12 月 31 日
苏美达股份有限公司	197,285,064.48
中国工商银行股份有限公司	10,054,850.00
江苏苏美达集团有限公司	160,002,560.00
国任财产保险股份有限公司	21,817,705.35
合计	389,160,179.83

### 2. 非交易性权益工具投资的情况

项目	期末余额		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额
苏美达股份有限公司	199,999,996.56	-2,714,932.08	-2,036,199.06
中国工商银行股份有限公司	10,000,000.00	54,850.00	41,137.50
江苏苏美达集团有限公司	160,000,000.00	2,560.00	1,920.00
国任财产保险股份有限公司	21,652,000.00	165,705.35	124,279.01
合计	391,651,996.56	-2,491,816.73	-1,868,862.55

## 注释 12.可供出售金融资产

项目	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具				551,512,705.69		551,512,705.69
其中：按公允价值计量的				529,860,705.69		529,860,705.69
其中：按成本计量的				21,652,000.00		21,652,000.00

合计				551,512,705.69		551,512,705.69
----	--	--	--	----------------	--	----------------

续：

项目	2019 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	563,508,130.73		563,508,130.73
其中：按公允价值计量的	541,856,130.73		541,856,130.73
其中：按成本计量的	21,652,000.00		21,652,000.00
合计	563,508,130.73		563,508,130.73

### 注释 13. 固定资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产	13,522,244.55	13,821,332.66	16,962,030.65
固定资产清理			
合计	13,522,244.55	13,821,332.66	16,962,030.65

#### 1. 固定资产情况

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	51,294,157.66	3,204,129.16		54,498,286.82
其中：房屋及建筑物	33,814,793.55			33,814,793.55
运输工具	1,533,540.02			1,533,540.02
办公电子设备	14,945,184.99	3,202,270.75		18,147,455.74
办公家具及其他	1,000,639.10	1,858.41		1,002,497.51
二、累计折旧合计	37,472,825.00	3,503,217.27		40,976,042.27
其中：房屋及建筑物	23,194,766.61	1,642,263.07		24,837,029.68
运输工具	1,456,863.02			1,456,863.02
办公电子设备	11,913,011.83	1,843,489.18		13,756,501.01
办公家具及其他	908,183.54	17,465.02		925,648.56
三、账面净值合计	13,821,332.66	—	—	13,522,244.55
其中：房屋及建筑物	10,620,026.94	—	—	8,977,763.87
运输工具	76,677.00	—	—	76,677.00
办公电子设备	3,032,173.16	—	—	4,390,954.73
办公家具及其他	92,455.56	—	—	76,848.95
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
办公电子设备				

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
办公家具及其他				
五、账面价值合计	13,821,332.66	—	—	13,522,244.55
其中：房屋及建筑物	10,620,026.94	—	—	8,977,763.87
运输工具	76,677.00	—	—	76,677.00
办公电子设备	3,032,173.16	—	—	4,390,954.73
办公家具及其他	92,455.56	—	—	76,848.95

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	50,892,286.58	401,871.08		51,294,157.66
其中：房屋及建筑物	33,814,793.55			33,814,793.55
运输工具	1,533,540.02			1,533,540.02
办公电子设备	14,560,998.94	384,186.05		14,945,184.99
办公家具及其他	982,954.07	17,685.03		1,000,639.10
二、累计折旧合计	33,930,255.93	3,542,569.07		37,472,825.00
其中：房屋及建筑物	21,552,503.54	1,642,263.07		23,194,766.61
运输工具	1,456,863.02			1,456,863.02
办公电子设备	10,066,577.39	1,846,434.44		11,913,011.83
办公家具及其他	854,311.98	53,871.56		908,183.54
三、账面净值合计	16,962,030.65	—	—	13,821,332.66
其中：房屋及建筑物	12,262,290.01	—	—	10,620,026.94
运输工具	76,677.00	—	—	76,677.00
办公电子设备	4,494,421.55	—	—	3,032,173.16
办公家具及其他	128,642.09	—	—	92,455.56
四、减值准备合计	-			
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
办公电子设备				
办公家具及其他				
五、账面价值合计	16,962,030.65	—	—	13,821,332.66
其中：房屋及建筑物	12,262,290.01	—	—	10,620,026.94
运输工具	76,677.00	—	—	76,677.00
办公电子设备	4,494,421.55	—	—	3,032,173.16
办公家具及其他	128,642.09	—	—	92,455.56

续：

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
----	------------------	------	------	------------------

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一、账面原值合计	49,280,773.99	2,172,638.59	561,126.00	50,892,286.58
其中：房屋及建筑物	33,814,793.55			33,814,793.55
运输工具	1,533,540.02			1,533,540.02
办公电子设备	12,963,811.87	2,158,313.07	561,126.00	14,560,998.94
办公家具及其他	968,628.55	14,325.52		982,954.07
二、累计折旧合计	30,796,974.85	3,666,350.79	533,069.71	33,930,255.93
其中：房屋及建筑物	19,910,240.47	1,642,263.07		21,552,503.54
运输工具	1,387,996.31	68,866.71		1,456,863.02
办公电子设备	8,731,298.47	1,868,348.63	533,069.71	10,066,577.39
办公家具及其他	767,439.60	86,872.38		854,311.98
三、账面净值合计	18,483,799.14	—	—	16,962,030.65
其中：房屋及建筑物	13,904,553.08	—	—	12,262,290.01
运输工具	145,543.71	—	—	76,677.00
办公电子设备	4,232,513.40	—	—	4,494,421.55
办公家具及其他	201,188.95	—	—	128,642.09
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
办公电子设备				
办公家具及其他				
五、账面价值合计	18,483,799.14	—	—	16,962,030.65
其中：房屋及建筑物	13,904,553.08	—	—	12,262,290.01
运输工具	145,543.71	—	—	76,677.00
办公电子设备	4,232,513.40	—	—	4,494,421.55
办公家具及其他	201,188.95	—	—	128,642.09

#### 注释 14.无形资产

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
一、原价合计	17,136,532.47	4,052,657.37		21,189,189.84
其中：软件	17,136,532.47	4,052,657.37		21,189,189.84
二、累计摊销额合计	12,056,052.65	3,334,228.41		15,390,281.06
其中：软件	12,056,052.65	3,334,228.41		15,390,281.06
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	5,080,479.82	—	—	5,798,908.78
其中：软件	5,080,479.82	—	—	5,798,908.78

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一、原价合计	15,375,759.41	1,760,773.06		17,136,532.47
其中：软件	15,375,759.41	1,760,773.06		17,136,532.47
二、累计摊销额合计	9,111,070.41	2,944,982.24		12,056,052.65
其中：软件	9,111,070.41	2,944,982.24		12,056,052.65
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	6,264,689.00	—	—	5,080,479.82
其中：软件	6,264,689.00	—	—	5,080,479.82

续：

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一、原价合计	10,303,489.74	5,072,269.67		15,375,759.41
其中：软件	10,303,489.74	5,072,269.67		15,375,759.41
二、累计摊销额合计	6,857,810.77	2,253,259.64		9,111,070.41
其中：软件	6,857,810.77	2,253,259.64		9,111,070.41
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	3,445,678.97	—	—	6,264,689.00
其中：软件	3,445,678.97	—	—	6,264,689.00

#### 注释 15.递延所得税资产和递延所得税负债

##### 1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	83,508,011.92	334,032,047.64	111,824,192.83	447,296,771.26
资产减值准备	81,158,303.07	324,633,212.24	97,042,405.77	388,169,623.05
可供出售金融资产公允价值变动			13,319,960.96	53,279,843.82
权责发生制调整贴现利息	1,604,254.67	6,417,018.67	1,357,576.10	5,430,304.39
党建工作经费	122,500.00	490,000.00	104,250.00	417,000.00
计入其他综合收益的其他金融资产公允价值变动（新准则适用）	622,954.18	2,491,816.73		

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异

项目	2019 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产或负债	可抵扣或应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	102,721,851.95	410,887,407.75
资产减值准备	75,301,811.26	301,207,245.01
预提绩效工资	7,123,223.65	28,492,894.61
交易性金融资产公允价值变动	-25,752.75	-103,010.97
可供出售金融资产公允价值变动	14,890,752.50	59,563,009.96
权责发生制调整贴现利息	5,356,433.50	21,425,734.00
党建工作经费	75,383.79	301,535.14

#### 注释 16.其他资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应收款	4,590,074.76	1,096,798.20	952,966.89
所得税预缴税额	2,575,482.70		
待认证进项税额	315,400.08	5,407.08	
增值税留抵税额		4,531,208.20	12,558,169.91
定期存款利息	4,692,916.66		
合计	12,173,874.20	5,633,413.48	13,511,136.80

按账龄列示的其他应收款明细如下：

账龄	2021 年 12 月 31 日余额			2020 年 12 月 31 日余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	4,562,257.56	99.39		919,602.27	83.84	
1-2 年 (含 2 年)	12,432.60	0.27		161,811.33	14.75	
2-3 年 (含 3 年)						
3 年以上	15,384.60	0.34		15,384.60	1.41	
合计	4,590,074.76	100.00		1,096,798.20	100.00	

续：

账龄	2019 年 12 月 31 日余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	937,582.29	98.39	
1-2 年 (含 2 年)			
2-3 年 (含 3 年)	2,883.51	0.30	
3 年以上	12,501.09	1.31	
合计	952,966.89	100.00	

注：其他应收款中主要核算的是对关联单位的往来、对职工的备用金和无形资产开发预

付款等，对上述其他应收款不计提坏账准备。

### 注释 17.吸收存款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
成员单位存款：	41,981,741,090.73	35,004,383,851.17	35,502,876,933.70
其中：活期存款	29,267,019,587.32	24,035,406,086.01	22,357,176,800.38
定期存款（含通知存款）	12,714,721,503.41	10,968,977,765.16	13,145,700,133.32
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）			
加：应计利息	99,896,039.22		
合计	42,081,637,129.95	35,004,383,851.17	35,502,876,933.70

### 注释 18.应付职工薪酬

#### 1. 应付职工薪酬列示

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬		32,474,200.66	32,474,200.66	
离职后福利-设定提存计划		4,332,555.99	4,332,555.99	
合计		36,806,756.65	36,806,756.65	

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	28,492,894.61	343,606.71	28,836,501.32	
离职后福利-设定提存计划		2,062,859.90	2,062,859.90	
合计	28,492,894.61	2,406,466.61	30,899,361.22	

续：

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	28,492,894.61	25,142,265.73	25,142,265.73	28,492,894.61
离职后福利-设定提存计划		4,433,453.90	4,433,453.90	
合计	28,492,894.61	29,575,719.63	29,575,719.63	28,492,894.61

#### 2. 短期薪酬列示

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴		26,939,337.31	26,939,337.31	
职工福利费		1,270,849.33	1,270,849.33	
社会保险费		1,653,958.20	1,653,958.20	
其中：基本医疗保险费		1,493,536.86	1,493,536.86	
补充医疗保险				

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

工伤保险费		27,357.04	27,357.04	
生育保险费		133,064.30	133,064.30	
住房公积金		1,960,923.00	1,960,923.00	
工会经费和职工教育经费		626,951.21	626,951.21	
其他短期薪酬-劳务派遣		22,181.61	22,181.61	
合计		32,474,200.66	32,474,200.66	

续：

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	28,492,894.61	-3,976,217.69	24,516,676.92	
职工福利费		684,558.43	684,558.43	
社会保险费		1,275,097.69	1,275,097.69	
其中：基本医疗保险费		1,176,024.80	1,176,024.80	
补充医疗保险				
工伤保险费		4,367.95	4,367.95	
生育保险费		94,704.94	94,704.94	
住房公积金		1,735,323.00	1,735,323.00	
工会经费和职工教育经费		539,523.04	539,523.04	
其他短期薪酬-劳务派遣		85,322.24	85,322.24	
合 计	28,492,894.61	343,606.71	28,836,501.32	

续：

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	28,492,894.61	20,851,376.91	20,851,376.91	28,492,894.61
职工福利费		581,780.91	581,780.91	
社会保险费		1,512,838.26	1,512,838.26	
其中：基本医疗保险费		1,285,083.30	1,285,083.30	
补充医疗保险		100,455.93	100,455.93	
工伤保险费		24,491.55	24,491.55	
生育保险费		102,807.48	102,807.48	
住房公积金		1,555,600.00	1,555,600.00	
工会经费和职工教育经费		519,521.13	519,521.13	
其他短期薪酬-劳务派遣		121,148.52	121,148.52	
合 计	28,492,894.61	25,142,265.73	25,142,265.73	28,492,894.61

### 3. 设定提存计划列示

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险		2,356,702.60	2,356,702.60	



失业保险费		88,938.62	88,938.62	
企业年金缴费		1,886,914.77	1,886,914.77	
合计		4,332,555.99	4,332,555.99	

续：

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险		349,085.60	349,085.60	
失业保险费		17,454.30	17,454.30	
企业年金缴费		1,696,320.00	1,696,320.00	
合计		2,062,859.90	2,062,859.90	

续：

项 目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
基本养老保险		2,108,440.35	2,108,440.35	
失业保险费		97,830.05	97,830.05	
企业年金缴费		2,227,183.50	2,227,183.50	
合计		4,433,453.90	4,433,453.90	

#### 注释 19.应交税费

项目	2020 年 12 月 31 日	本期应交	本期已交	2021 年 12 月 31 日
增值税	3,537,978.89	30,176,654.15	24,478,186.84	9,236,446.20
企业所得税	33,987,588.37	75,346,636.08	109,334,224.45	
城市维护建设税	247,658.52	2,112,365.79	1,713,473.08	646,551.23
房产税		284,044.26	284,044.26	
土地使用税		2,175.84	2,175.84	
个人所得税	1,446,752.32	2,302,447.59	2,528,658.78	1,220,541.13
教育费附加（含地方教育费附加）	176,898.95	1,508,832.71	1,223,909.35	461,822.31
其他税费		1,089,533.40	1,089,533.40	
合计	39,396,877.05	112,822,689.82	140,654,206.00	11,565,360.87

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期应交	本期已交	2020 年 12 月 31 日
增值税	6,452,823.63	25,000,386.92	27,915,231.66	3,537,978.89
企业所得税	26,233,419.69	109,149,719.77	101,395,551.09	33,987,588.37
城市维护建设税	451,697.65	1,750,027.09	1,954,066.22	247,658.52
房产税		284,044.26	284,044.26	
土地使用税		2,175.84	2,175.84	

项目	2019 年 12 月 31 日	本期应交	本期已交	2020 年 12 月 31 日
个人所得税	1,356,011.94	1,962,058.00	1,871,317.62	1,446,752.32
教育费附加（含地方教育费附加）	322,641.18	1,250,019.35	1,395,761.58	176,898.95
其他税费		828,373.60	828,373.60	
合计	34,816,594.09	140,226,804.83	135,646,521.87	39,396,877.05

续：

项目	2018 年 12 月 31 日	本期应交	本期已交	2019 年 12 月 31 日
增值税	5,488,043.11	26,863,174.30	25,898,393.78	6,452,823.63
企业所得税	27,994,357.83	104,443,610.75	106,204,548.89	26,233,419.69
城市维护建设税	384,163.02	1,880,422.20	1,812,887.57	451,697.65
房产税		284,044.26	284,044.26	
土地使用税		2,175.84	2,175.84	
个人所得税	2,100,415.96	2,163,535.40	2,907,939.42	1,356,011.94
教育费附加（含地方教育费附加）	274,402.15	1,343,158.71	1,294,919.68	322,641.18
其他税费		890,405.10	890,405.10	
合计	36,241,382.07	137,870,526.56	139,295,314.54	34,816,594.09

#### 注释 20.应付利息

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付定期存款利息		43,117,849.04	81,381,653.16
应付通知存款利息		5,053,239.20	3,222,968.57
应付活期存款利息		4,295,943.19	4,176,774.05
合计		52,467,031.43	88,781,395.78

#### 注释 21.预计负债

项目	2021 年 12 月 31 日
表外项目预期信用损失	2,101,104.92
合计	2,101,104.92

#### 注释 22.其他负债

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
代理业务负债	1.72	1.72	1.72
存入保证金	128,713,425.23	135,249,518.40	276,763,338.46
其他应付款	19,918,224.76	14,237,895.04	32,535,439.56
合计	148,631,651.71	149,487,415.16	309,298,779.74

注：公司代理业务年初账面价值及本期期末账面价值是以代理业务资产、代理业务负债差额在其他负债项目中列示。

按账龄列示的其他应付款明细：

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	14,179,431.72	9,077,683.60	27,836,426.92
1-2 年（含 2 年）	578,581.60	461,198.80	487,023.00
2-3 年（含 3 年）	461,198.80	487,023.00	
3 年以上	4,699,012.64	4,211,989.64	4,211,989.64
合计	19,918,224.76	14,237,895.04	32,535,439.56

### 注释 23.实收资本

投资者名称	2020 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
中国机械工业集团有限公司	306,000,000.00	20.40			306,000,000.00	20.40
中国机械设备工程股份有限公司	234,440,000.00	15.63			234,440,000.00	15.63
中国进口汽车贸易有限公司	147,200,000.00	9.82			147,200,000.00	9.82
中国机械工业建设集团有限公司	109,040,000.00	7.27			109,040,000.00	7.27
中国电力工程有限公司	95,410,000.00	6.36			95,410,000.00	6.36
西安重型机械研究所有限公司	81,780,000.00	5.44			81,780,000.00	5.44
江苏苏美达集团有限公司	81,780,000.00	5.44			81,780,000.00	5.44
中国汽车工业进出口有限公司	68,150,000.00	4.54			68,150,000.00	4.54
中国中元国际工程有限公司	54,520,000.00	3.63			54,520,000.00	3.63
中国联合工程有限公司	54,520,000.00	3.63			54,520,000.00	3.63
广州机械科学研究院有限公司	35,440,000.00	2.36			35,440,000.00	2.36
中国重型机械有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
中国机械工业国际合作有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

投资者名称	2020 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
中国福马机械集团有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
机械工业第四设计研究院有限公司	16,360,000.00	1.09			16,360,000.00	1.09
机械工业第六设计研究院有限公司	32,720,000.00	2.18			32,720,000.00	2.18
中国电缆工程有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
中国电器科学研究院股份有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
合肥通用机械研究院有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
成都工具研究所有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
天津电气科学研究院有限公司	10,900,000.00	0.73			10,900,000.00	0.73
兰州石油机械研究所有限公司	10,900,000.00	0.73			10,900,000.00	0.73
沈阳仪表科学研究院有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
洛阳轴承研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
郑州磨料磨具磨削研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
合计	1,500,000,000.00	100.00			1,500,000,000.00	100.00

续:

投资者名称	2019 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
中国机械工业集团有限公司	306,000,000.00	20.40			306,000,000.00	20.40
中国机械设备工程股份有限公司	234,440,000.00	15.63			234,440,000.00	15.63
中国进口汽车贸易有限公司	122,670,000.00	8.18	24,530,000.00		147,200,000.00	9.82
中国机械工业建设集团有限公司	109,040,000.00	7.27			109,040,000.00	7.27

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

投资者名称	2019 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
中国电力工程有限公司	95,410,000.00	6.36			95,410,000.00	6.36
西安重型机械研究所有限公司	81,780,000.00	5.44			81,780,000.00	5.44
江苏苏美达集团有限公司	81,780,000.00	5.44			81,780,000.00	5.44
中国汽车工业进出口有限公司	68,150,000.00	4.54			68,150,000.00	4.54
中国中元国际工程有限公司	54,520,000.00	3.63			54,520,000.00	3.63
中国联合工程有限公司	54,520,000.00	3.63			54,520,000.00	3.63
广州机械科学研究院有限公司	35,440,000.00	2.36			35,440,000.00	2.36
中国重型机械有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
中国机械工业国际合作有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
中国福马机械集团有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
中国通用机械工程有限公司	24,530,000.00	1.64		24,530,000.00		
机械工业第四设计研究院有限公司	16,360,000.00	1.09			16,360,000.00	1.09
机械工业第六设计研究院有限公司	32,720,000.00	2.18			32,720,000.00	2.18
中国电缆工程有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
中国电器科学研究院股份有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
合肥通用机械研究院有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
成都工具研究所有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
天津电气科学研究院有限公司	10,900,000.00	0.73			10,900,000.00	0.73
兰州石油机械研究所有限公司	10,900,000.00	0.73			10,900,000.00	0.73

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

投资者名称	2019 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
沈阳仪表科学研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
洛阳轴承研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
郑州磨料磨具磨削研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
合计	1,500,000,000.00	100.00	24,530,000.00	24,530,000.00	1,500,000,000.00	100.00

续:

投资者名称	2018 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
中国机械工业集团有限公司	306,000,000.00	20.40			306,000,000.00	20.40
中国机械设备工程股份有限公司	234,440,000.00	15.63			234,440,000.00	15.63
中国进口汽车贸易有限公司	122,670,000.00	8.18			122,670,000.00	8.18
中国机械工业建设集团有限公司	109,040,000.00	7.27			109,040,000.00	7.27
中国电力工程有限公司	95,410,000.00	6.36			95,410,000.00	6.36
西安重型机械研究所有限公司	81,780,000.00	5.44			81,780,000.00	5.44
江苏苏美达集团有限公司	81,780,000.00	5.44			81,780,000.00	5.44
中国汽车工业进出口有限公司	68,150,000.00	4.54			68,150,000.00	4.54
中国中元国际工程有限公司	54,520,000.00	3.63			54,520,000.00	3.63
中国联合工程有限公司	54,520,000.00	3.63			54,520,000.00	3.63
广州机械科学研究所有限公司	35,440,000.00	2.36			35,440,000.00	2.36
中国重型机械有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
中国机械工业国际合作有限公司	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82
中国福马机械集团	27,260,000.00	1.82			27,260,000.00	1.82

投资者名称	2018 年 12 月 31 日		本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
有限公司						
中国通用机械工程有限公司	24,530,000.00	1.64			24,530,000.00	1.64
机械工业第四设计研究院有限公司	16,360,000.00	1.09			16,360,000.00	1.09
机械工业第六设计研究院有限公司	32,720,000.00	2.18			32,720,000.00	2.18
中国电缆工程有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
中国电器科学研究院股份有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
合肥通用机械研究院有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
成都工具研究所有限公司	13,630,000.00	0.91			13,630,000.00	0.91
天津电气科学研究院有限公司	10,900,000.00	0.73			10,900,000.00	0.73
兰州石油机械研究所有限公司	10,900,000.00	0.73			10,900,000.00	0.73
沈阳仪表科学研究院有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
洛阳轴承研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
郑州磨料磨具磨削研究所有限公司	8,180,000.00	0.55			8,180,000.00	0.55
合计	1,500,000,000.00	100.00			1,500,000,000.00	100.00

## 注释 24. 资本公积

### 1. 资本公积情况

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
一、资本（股本）溢价	24,340,000.00			24,340,000.00
二、其他资本公积	785,358.10			785,358.10
合计	25,125,358.10			25,125,358.10

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
三、资本（股本）溢价	24,340,000.00			24,340,000.00

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
四、其他资本公积	785,358.10			785,358.10
合计	25,125,358.10			25,125,358.10

续：

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
五、资本（股本）溢价	24,340,000.00			24,340,000.00
六、其他资本公积	785,358.10			785,358.10
合计	25,125,358.10			25,125,358.10

#### 注释 25. 盈余公积

项目	2021 年 1 月 1 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	325,741,913.17	30,619,805.85		356,361,719.02
任意盈余公积金	2,540,506.42			2,540,506.42
合计	328,282,419.59	30,619,805.85		358,902,225.44

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	297,861,499.22	29,680,780.20		327,542,279.42
任意盈余公积金	2,540,506.42			2,540,506.42
合计	300,402,005.64	29,680,780.20		330,082,785.84

续：

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积金	268,926,358.71	28,935,140.51		297,861,499.22
任意盈余公积金	2,540,506.42			2,540,506.42
合计	271,466,865.13	28,935,140.51		300,402,005.64

盈余公积增减变动说明：本期盈余公积增加额为公司按照本期净利润的 10%提取的法定盈余公积。

#### 注释 26. 一般风险准备

项目	2020 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	566,470,410.73	102,947,846.17		669,418,256.90

续：

项目	2019 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2020 年 12 月 31 日
一般风险准备	566,470,410.73			566,470,410.73

续：



项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	439,949,313.86	126,521,096.87		566,470,410.73

#### 注释 27.未分配利润

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
本期期初余额	695,549,604.17	483,422,582.42	404,527,414.66
期初调整金额	-16,203,296.20		
本期增加额	306,198,058.53	296,807,801.95	289,351,405.14
其中：本期净利润转入	306,198,058.53	296,807,801.95	289,351,405.14
其他调整因素			
本期减少额	253,774,952.02	84,680,780.20	210,456,237.38
其中：本期提取盈余公积数	30,619,805.85	29,680,780.20	28,935,140.51
本期提取一般风险准备	102,947,846.17		126,521,096.87
本期分配现金股利数	120,207,300.00	55,000,000.00	55,000,000.00
转增资本			
其他减少			
本期期末余额	731,769,414.48	695,549,604.17	483,422,582.42

#### 注释 28.利息收入

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
1. 存放同业	183,411,652.76	330,717,745.93	407,665,077.15
2. 存放中央银行	20,232,988.78	22,700,919.53	20,816,806.14
3. 拆出资金	100,000.00	153,333.34	
4. 发放贷款及垫款	460,059,825.42	423,566,001.90	445,547,402.17
其中：公司贷款和垫款	446,408,077.23	383,879,748.98	383,848,349.61
票据贴现	13,651,748.19	39,686,252.92	61,699,052.56
5. 买入返售金融资产	19,078,064.79	18,553,626.87	8,686,578.33
6. 持有同业存单利息收入		34,324,000.00	
7. 其他	4,776.16	3,236.64	16,111.19
其中：已减值金融资产利息收入			
合计	682,887,307.91	830,018,864.21	882,731,974.98

#### 注释 29.手续费及佣金收入

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
1. 代理业务手续费	10,522,948.86	3,230,926.50	11,572,134.39
2. 信用承诺手续费及佣金	7,095,870.85	9,073,660.06	7,963,329.75
3. 其他	347,735.84	553,386.67	432,758.69

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
合计	17,966,555.55	12,857,973.23	19,968,222.83

### 注释 30.投资收益

产生投资收益的来源	2021 年度	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产持有期间的投资收益	10,969,623.62		
处置交易性金融资产取得的投资收益	-20,010,851.19		
债权投资持有期间的投资收益	147,895,384.27		
处置债权投资取得的投资收益	3,647,269.38		
其他权益工具投资持有期间的投资收益	7,571,643.91		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		10,329,624.97	4,258,766.52
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		39,231,900.97	5,478,160.12
持有至到期投资在持有期间的投资收益		40,139,064.41	39,805,389.83
处置持有至到期投资取得的投资收益		600,874.51	425826.08
可供出售金融资产在持有期间的投资收益		24,019,611.10	25,772,288.94
处置可供出售金融资产取得的投资收益		803,496.07	-72,592,075.77
合计	150,073,069.99	115,124,572.03	3,148,355.72

### 注释 31.其他收益

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
政府补助	485,283.74		
其他	35,307.88	54,866.78	
合计	520,591.62	54,866.78	

### 注释 32.公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2021 年度	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	22,208,954.46		
以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产		-103,010.97	95,855.97
合计	22,208,954.46	-103,010.97	95,855.97

### 注释 33.汇兑收益

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
外币货币性资产和负债折算净收益	-1,781,050.46	-3,982,582.47	888,367.07
结售汇、外汇买卖及其他外汇业务净收益	622,128.35	-3,705,837.18	1,989,196.23
合计	-1,158,922.11	-7,688,419.65	2,877,563.30

### 注释 34.资产处置收益

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
固定资产处置利得或损失			-17,274.17
合计			-17,274.17

### 注释 35.利息支出

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
拆入资金	4,682,894.45	1,995,694.45	14,516,659.19
吸收存款	404,033,801.12	420,326,354.53	427,794,594.27
卖出回购金融资产	25,262,929.38	7,732,023.08	7,088,457.93
合计	433,979,624.95	430,054,072.06	449,399,711.39

### 注释 36.手续费及佣金支出

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
手续费支出	6,268,718.70	6,476,546.12	5,879,256.05
合计	6,268,718.70	6,476,546.12	5,879,256.05

### 注释 37.业务及管理费

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	36,784,575.04	2,321,144.37	29,454,571.11
劳务费(劳务派遣)	200,461.61	111,972.24	138,398.52
劳务服务外包	651,570.14	648,548.34	649,020.22
差旅费	128,876.95	150,298.81	445,318.22
办公费	214,313.31	180,514.65	394,102.93
会议费	39,126.17	10,012.42	47,305.75
保险费		2,001.98	14,406.01
修理费	24,526.15	8,352.22	58,384.50
折旧摊销费	6,837,445.68	6,487,551.31	5,919,610.43
能源费	269,994.83	275,034.22	278,633.93
业务招待费	52,206.33	77,844.20	158,018.37
通讯网络费	488,858.81	598,292.09	721,743.54
车辆使用费	35,401.61	31,276.10	4,912.13
市内交通费	28,988.18	33,610.26	52,498.48
租赁费	247,091.72	170,941.72	88,608.00
聘请中介机构费	1,940,423.70	2,330,324.06	2,040,018.38
不可抵扣的进项税	191,119.58	346,481.25	356,619.56
专项工作经费	231,459.74	134,054.24	216,727.88

项 目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
团体协会费	260,683.02	309,000.00	315,000.00
行政事业性收费	147,383.34	130,961.29	156,858.15
诉讼费	100.00		
业务宣传费	49,623.08		
监管费	2,032,545.21		
合 计	50,856,774.20	14,358,215.77	41,510,756.11

#### 注释 38.信用减值损失

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
拆出资金	-2,500,000.00		
买入返售金融资产	-82,032,600.00		
发放贷款和垫款	83,418,100.88		
债权投资	-23,941,899.35		
表外项目预期信用损失	305,176.11		
合 计	-24,751,222.36		

#### 注释 39.其他资产减值损失

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
持有至到期投资减值损失		3,938,630.88	9,013,741.24
拆出资金		7,500,000.00	
买入返售金融资产减值损失		59,773,550.00	-1,715,250.00
发放贷款和垫款减值损失		28,004,513.26	25,843,337.42
其他		209,937.50	
合 计		99,426,631.64	33,141,828.66

#### 注释 40.营业外收入

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
其他	2.41	250,371.65	84,905.66
合 计	2.41	250,371.65	84,905.66

#### 注释 41.营业外支出

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
对外捐赠	500,000.00	800,000.00	280,000.00
罚没款、滞纳金支出	57,105.48	722.25	
合 计	557,105.48	800,722.25	280,000.00

#### 注释 42.所得税费用

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	72,771,153.38	109,149,719.77	104,443,610.75
递延所得税调整	21,620,394.95	-10,673,132.42	-19,517,169.92
合计	94,391,548.33	98,476,587.35	84,926,440.83

#### 会计利润与所得税费用调整过程：

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
利润总额	400,589,606.86	395,284,389.30	374,277,845.97
按法定/适用税率计算的所得税费用	100,147,401.72	98,821,097.33	93,569,461.49
非应税收入的影响	-5,917,980.14	-1,411,371.91	-1,938,973.61
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	162,126.75	1,066,861.93	-6,704,047.05
所得税费用	94,391,548.33	98,476,587.35	84,926,440.83

#### 注释 43.其他综合收益

##### 1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	2021 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
其他权益工具投资公允价值变动	28,862,573.49	7,215,643.37	21,646,930.12
小计	28,862,573.49	7,215,643.37	21,646,930.12
其他综合收益合计	28,862,573.49	7,215,643.37	21,646,930.12

续：

项目	2020 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失	595,141.55	148,785.39	446,356.16
减：前期转入其他综合收益当期转入损益	-5,688,024.59	-1,422,006.15	-4,266,018.44
小计	6,283,166.14	1,570,791.54	4,712,374.60
其他综合收益合计	6,283,166.14	1,570,791.54	4,712,374.60

续：

项目	2019 年度		
	税前金额	所得税	税后净额
可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失	76,224,563.16	19,056,140.79	57,168,422.37
减：前期转入其他综合收益当期转入损益	-77,558,767.93	-19,389,691.98	-58,169,075.95
小计	153,783,331.09	38,445,832.77	115,337,498.32
其他综合收益合计	153,783,331.09	38,445,832.77	115,337,498.32

##### 2. 其他综合收益各项目的调节情况

项目	其他权益工具投资公允价值变动的利得或损失	其他综合收益合计
一、2020 年 12 月 31 日余额	-39,959,882.86	-39,959,882.86
二、2021 年 1 月 1 日调整金额	16,444,090.19	16,444,090.19
三、2021 年 1 月 1 日余额	-23,515,792.67	-23,515,792.67
四、2021 年度增减变动金额	21,646,930.12	21,646,930.12
五、2021 年 12 月 31 日余额	-1,868,862.55	-1,868,862.55

续：

项目	可供出售金融资产公允价值变动的利得或损失	其他综合收益合计
一、2019 年 1 月 1 日余额	-160,009,755.78	-160,009,755.78
二、2019 年度增减变动金额	115,337,498.32	115,337,498.32
三、2020 年 1 月 1 日余额	-44,672,257.46	-44,672,257.46
四、2020 年度增减变动金额	4,712,374.60	4,712,374.60
五、2020 年 12 月 31 日余额	-39,959,882.86	-39,959,882.86

续：

项目	可供出售金融资产公允价值变动的利得或损失	其他综合收益合计
一、2018 年 1 月 1 日余额	-43,491,230.33	-43,491,230.33
二、2018 年度增减变动金额	-116,518,525.45	-116,518,525.45
三、2019 年 1 月 1 日余额	-160,009,755.78	-160,009,755.78
四、2019 年度增减变动金额	115,337,498.32	115,337,498.32
五、2019 年 12 月 31 日余额	-44,672,257.46	-44,672,257.46

#### 注释 44.现金流量表

##### 1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润	306,198,058.53	296,807,801.95	289,351,405.14
加：资产减值准备		99,426,631.64	33,141,828.66
信用减值损失（新准则适用）	-24,751,222.36		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,503,217.27	3,542,569.07	3,666,350.79
无形资产摊销	3,334,228.41	2,944,982.24	2,253,259.64
长期待摊费用摊销			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）			17,274.17
固定资产报废损失（收益以“-”填列）			
公允价值变动损失（收益以“-”填列）	-22,208,954.46	103,010.97	-95,855.97

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
财务费用（收益以“-”填列）			
投资损失（收益以“-”填列）	-150,073,069.99	-115,124,572.03	-3,148,355.72
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）	21,620,394.95	-10,673,132.42	-19,517,169.92
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）			
合同资产的减少（增加以“-”填列）			
存货的减少（增加以“-”填列）			
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-753,133,404.23	-3,516,294,565.20	-1,114,651,682.22
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	7,060,845,625.20	-718,531,423.11	8,254,443,056.68
其他			
经营活动产生的现金流量净额	6,445,334,873.32	-3,957,798,696.89	7,445,460,111.25
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	18,277,759,480.55	17,010,316,573.50	21,172,719,437.78
减：现金的期初余额	15,844,609,373.50	21,172,719,437.78	13,855,024,217.50
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	2,433,150,107.05	-4,162,402,864.28	7,317,695,220.28

## 2. 现金和现金等价物的构成

项目	2021 年度	2020 年度	2019 年度
一、现金	18,277,759,480.55	17,010,316,573.50	21,172,719,437.78
其中：库存现金			48,025.26
可随时用于支付的银行存款	1,514,515.55	3,445,475.88	1,637,141.38
可随时用于支付的其他货币资金			
可用于支付的存放中央银行款项	12,881.20	12,881.20	12,881.20
存放同业款项	18,276,232,083.80	17,006,858,216.42	21,171,021,389.94
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	18,277,759,480.55	17,010,316,573.50	21,172,719,437.78

## 注释 45.外币货币性项目

项目	2021 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2021 年 12 月 31 日折算人民币余额
现金及存放中央银行款项	—	—	170,233,885.40

国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

项目	2021 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2021 年 12 月 31 日折算人民币余额
其中：美元	25,822,000.00	6.375700	164,633,325.40
欧元		7.219700	
港币	6,850,000.00	0.817600	5,600,560.00
日元		0.055415	
存放同业款项	—	—	3,038,352,237.15
其中：美元	395,327,668.15	6.375700	2,520,490,613.82
欧元	63,792,179.74	7.219700	460,560,400.07
港币	70,062,406.33	0.817600	57,283,023.42
日元	328,428.00	0.055415	18,199.84
贷款	—	—	103,761,329.65
其中：美元	16,274,500.00	6.375700	103,761,329.65
欧元		7.219700	
港币		0.817600	
日元		0.055415	
吸收存款	—	—	3,233,907,676.97
其中：美元	425,398,846.25	6.375700	2,712,215,424.04
欧元	63,632,781.99	7.219700	459,409,596.13
港币	76,177,417.81	0.817600	62,282,656.80
日元		0.055415	

续：

项目	2020 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2020 年 12 月 31 日折算人民币余额
现金及存放中央银行款项	—	—	176,131,336.60
其中：美元	26,550,000.00	6.524900	173,236,095.00
欧元		8.025000	-
港币	3,440,000.00	0.841640	2,895,241.60
日元		0.063236	-
存放同业款项	—	—	2,189,049,882.45
其中：美元	299,515,012.31	6.524900	1,954,305,503.82
欧元	22,513,748.91	8.025000	180,672,835.00
港币	64,220,777.47	0.841640	54,050,775.15
日元	328,428.00	0.063236	20,768.48
吸收存款	—	—	2,291,158,954.04
其中：美元	315,000,838.07	6.524900	2,055,348,968.32
欧元	22,353,996.57	8.025000	179,390,822.47
港币	67,034,790.48	0.841640	56,419,161.06
日元	34.56	0.063236	2.19



国机财务有限责任公司  
截止 2021 年 12 月 31 日及前两个年度  
财务报表附注

项目	2020 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2020 年 12 月 31 日折算人民币余额
应付利息	—	—	160,608.87
其中：美元	15,640.07	6.524900	102,049.89
欧元	0.62	8.025000	4.98
港币	69,571.31	0.841640	58,554.00
日元		0.063236	

续：

项目	2019 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2019 年 12 月 31 日折算人民币余额
现金及存放中央银行款项	—	—	146,666,987.80
其中：美元	20,622,000.00	6.9762	143,863,196.40
欧元		7.8155	
港币	3,130,000.00	0.89578	2,803,791.40
日元		0.064086	
存放同业款项	—	—	3,178,359,435.48
其中：美元	413,483,241.18	6.9762	2,884,541,787.12
欧元	30,719,219.96	7.8155	240,086,063.60
港币	59,959,518.10	0.89578	53,710,537.12
日元	328,428.00	0.064086	21,047.64
贷款	—	—	162,970,500.00
其中：美元	20,000,000.00	6.9762	139,524,000.00
欧元	3,000,000.00	7.8155	23,446,500.00
港币		0.89578	
日元		0.064086	
应收利息	—	—	139,924.45
其中：美元	19,833.34	6.9762	138,361.35
欧元	200.00	7.8155	1,563.10
港币		0.89578	
日元		0.064086	
吸收存款	—	—	3,351,267,355.15
其中：美元	434,719,070.02	6.9762	3,032,687,176.27
欧元	33,576,387.66	7.8155	262,416,257.76
港币	62,698,339.89	0.89578	56,163,918.91
日元	34.56	0.064086	2.21
应付利息	—	—	342,603.31
其中：美元	26,697.20	6.9762	186,245.00
欧元	0.92	7.8155	7.19
港币	174,541.87	0.89578	156,351.12

项目	2019 年 12 月 31 日外币余额	折算汇率	2019 年 12 月 31 日折算人民币余额
日元			

#### 注释 46.所有权和使用权受到限制的资产

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放中央银行法定准备金	1,490,277,224.33	1,515,284,271.75	1,445,907,344.42

### 八、或有事项的说明

#### (一) 或有负债

##### 1. 贷款承诺

项目	2021 年 12 月 31 日合同金额	2020 年 12 月 31 日合同金额	2019 年 12 月 31 日合同金额
贷款承诺	67,005,989,759.44	31,768,925,544.59	21,337,916,543.49
其中：原到期日在 1 年以内			
原到期日在 1 年或以上	67,005,989,759.44	31,768,925,544.59	21,337,916,543.49
开出信用证	223,830,369.88	617,188.79	98,889,599.43
开出保函	1,149,660,411.06	1,760,988,377.74	1,887,078,348.76
银行承兑汇票	1,302,444,341.33	906,777,434.05	1,028,195,334.30
其他		8,040,000.00	329,769,372.71
合计	69,681,924,881.71	34,445,348,545.17	24,681,849,198.69

2. 除存在上述或有事项外，截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的重大或有事项。

### 九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止，本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项的。

### 十、关联方关系及其交易

#### (一) 关联方关系

##### 1. 控股股东及最终控制方

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
中国机械工业集团有限公司	北京海淀区丹棱街3号	大型成套设备及工程项目的承包等	2,600,000.00	20.40	20.40

#### (二) 关联方交易

根据公司法定经营范围规定,公司除投资业务及同业往来业务外,其他业务及相关收益全部为对母公司中国机械工业集团公司及其成员单位之间的关联交易。

### (三) 关联方应收应付款项余额

#### 1. 应付关联方款项

项目名称	关联方	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
其他应付款				
	中国机械工业集团有限公司	5,699,013.04	5,699,013.04	5,160,211.44

### 十一、其他事项

第一拖拉机股份有限公司（以下简称“一拖股份”）控股子公司中国一拖集团财务有限责任公司（以下简称“一拖财务”）拟与中国机械工业集团有限公司（以下简称“国机集团”）控制的子公司国机财务有限责任公司（以下简称“国机财务”）实施重组整合，本次重组整合的主要目的是为落实《中国银监会非银行金融机构行政许可事项实施办法》（银监会令 2020 年第 6 号）“一家企业集团只能设立一家财务公司”的金融监管要求，（1）一拖财务拟终止经营并解散注销，一拖财务注销后，国机财务成为国机集团下属唯一一家财务公司；（2）为妥善处理一拖财务解散注销的影响，做好国机财务为一拖股份提供金融服务的平稳衔接，国机财务拟收购其部分资产，并在获得一拖股份股东大会批准后向一拖股份提供非独家金融服务业务，另在河南设立分公司；（3）一拖股份拟以现金方式向国机财务进行增资，以获得一定的投资回报和利用国机财务的金融资源为公司持续稳定发展提供金融服务支持。一拖股份增资的定价依据：由评估机构出具的以 2021 年 12 月 31 日为基准日，且经国资监管机构备案的资产评估报告确认的国机财务股东全部权益价值评估值作为本次增资的定价依据。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

国机财务有限责任公司

二〇二二年五月三十一日



证书序号:0000093

### 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》。

## 会计师事务所 执业证书

名称：大华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：梁春

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层



组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010148

批准执业文号：京财会许可[2011]0101号

批准执业日期：2011年11月03日

**此件仅用于业务报告专用，复印无效。**



发证机关：北京市财政局  
二〇一七年十月十七日

中华人民共和国财政部制

姓名 杨卫国  
 Full name 男  
 Sex 1978-12-24  
 Date of birth 北京中天保巴会计师事务所  
 Working unit 201031781224438  
 Identity card No.



姓名: 杨卫国  
 证书编号: 110001610101 格: 继  
 2015-05-11 valid for another year after  
 2015-04-01 renewal.

2010年 3月 1日

证书编号: 110001610101  
 No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2010年 6月 13日  
 Date of Issuance

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

同意调出  
 Agree the holder to be transferred from

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to

陈巍 女 1973年04月29日  
 大连嘉和会计师事务所有限公司  
 210303197304292521

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




姓名: 陈巍  
 证书编号: 210201080018

格, 继续 十.

2016-05-11 is valid for 2016-03-21 after this renewal.

2013年度任职资格检查合格  
 辽宁省注册会计师协会(3)

2013年4月25日




证书编号: 210201080018  
 No. of Certificate

批准注册协会: 辽宁省注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007年11月05日  
 Date of Issuance

批准文件: 辽注协字[2007]59号

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

同意调出  
 Agree the holder to be transferred from

大连市注册会计师协会  
 大华天诚  
 转所(会)专用章

转出协会盖章  
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
 2020年7月27日

同意调入  
 Agree the holder to be transferred to

大连市注册会计师协会  
 注册协会  
 转所专用章

协会盖章  
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
 2020年10月23日