

创维集团财务有限公司

财务报表及审计报告

2018年1月1日至9月30日止期间

创维集团财务有限公司

财务报表及审计报告

2018年1月1日至9月30日止期间

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
资产负债表	3 - 4
利润表	5
现金流量表	6
所有者权益变动表	7
财务报表附注	8 - 46

审计报告

德师报(审)字(18)第S00586号
(第1页, 共2页)

创维集团财务有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了创维集团财务有限公司(以下简称“创维财务公司”)的财务报表,包括2018年9月30日的资产负债表、2018年1月1日至9月30日止期间的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照财务报表附注2所述的编制基础编制,公允反映了创维财务公司2018年9月30日的财务状况以及2018年1月1日至9月30日止期间的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

创维财务公司管理层负责按照财务报表附注2所述的编制基础编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督创维财务公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(18)第S00586号
(第2页, 共2页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对创维财务公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致创维财务公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露), 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师

中国注册会计师

2018年11月19日

创维集团财务有限公司

资产负债表
2018年9月30日

	<u>附注</u>	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
<u>资产</u>			
存放中央银行款项	7	430,974,552.36	574,333,683.29
存放同业款项	8	2,064,467,940.44	4,608,203,313.89
发放贷款和垫款	9	4,935,499,166.05	6,390,598,114.83
应收利息	10	32,310,843.89	22,716,919.59
固定资产	11	2,134,262.37	2,552,837.85
无形资产	12	7,863,382.41	9,854,152.75
递延所得税资产	13	7,148,748.90	8,788,588.52
其他资产	14	937,128.76	10,975,811.28
资产总计		<u>7,481,336,025.18</u>	<u>11,628,023,422.00</u>

创维集团财务有限公司

资产负债表 - 续

2018年9月30日

	附注	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
<u>负债及所有者权益</u>			
<u>负债</u>			
向中央银行借款	15	383,230,434.49	442,697,430.00
吸收存款	16	5,489,213,288.03	9,741,350,910.61
同业拆借	17	-	80,000,000.00
应付利息		14,777,361.78	14,377,930.47
应付职工薪酬	18	11,328,197.98	9,439,570.01
应交税费	19	22,800,095.28	20,399,140.08
递延收益	20	1,439,513.61	1,999,013.64
其他负债	21	36,456,713.03	13,706,685.59
负债合计		<u>5,959,245,604.20</u>	<u>10,323,970,680.40</u>
<u>所有者权益</u>			
实收资本	22	1,152,670,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	23	47,330,000.00	-
盈余公积	24	57,832,703.32	40,005,274.16
一般风险准备	25	103,810,855.26	103,810,855.26
未分配利润	26	160,446,862.40	160,236,612.18
所有者权益合计		<u>1,522,090,420.98</u>	<u>1,304,052,741.60</u>
负债和所有者权益总计		<u><u>7,481,336,025.18</u></u>	<u><u>11,628,023,422.00</u></u>

附注为财务报表的组成部分

第3页至第46页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

创维集团财务有限公司

利润表

2018年1月1日至9月30日止期间

	附注	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
一、营业收入		229,722,007.00	212,309,434.52
利息净收入	27	225,342,328.86	207,184,926.66
利息收入		318,095,721.62	324,290,539.15
利息支出		92,753,392.76	117,105,612.49
手续费及佣金净收入	28	3,520,867.62	4,101,507.95
手续费及佣金收入		4,455,060.35	5,432,226.62
手续费及佣金支出		934,192.73	1,330,718.67
其他收益	29	858,810.52	1,022,999.91
二、营业支出		(9,162,987.09)	35,136,600.82
税金及附加	30	1,597,255.45	2,002,080.13
业务及管理费		17,478,055.87	21,131,263.33
资产减值损失	31	(28,238,298.41)	11,998,080.18
资产处置损失		-	5,177.18
三、营业利润		238,884,994.09	177,172,833.70
加：营业外收入	32	-	32,703.31
减：营业外支出	33	2,642.57	23,893.37
四、利润总额		238,882,351.52	177,181,643.64
减：所得税费用	34	60,608,059.96	44,021,786.92
五、净利润		178,274,291.56	133,159,856.72
六、综合收益总额		178,274,291.56	133,159,856.72

附注为财务报表的组成部分

现金流量表

2018年1月1日至9月30日止期间

	附注	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
一、经营活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净减少额		1,493,887,328.33	-
存放中央银行款项净减少额		143,348,604.48	-
客户存款和同业存放款项净增加额		-	2,127,513,022.54
收取利息、手续费及佣金的现金		302,820,207.94	282,389,772.14
收到其他与经营活动有关的现金		44,721,043.13	2,286,696.09
经营活动现金流入小计		1,984,777,183.88	2,412,189,490.77
客户存款和同业拆借款项净减少额		4,332,137,622.58	-
向中央银行借款净减少额		66,456,927.44	12,121,072.23
客户贷款及垫款净增加额		-	537,165,051.64
存放中央银行款项净增加额		-	184,073,291.01
支付利息、手续费及佣金的现金		86,377,056.37	106,873,964.48
支付给职工以及为职工支付的现金		9,002,415.68	14,261,668.28
支付的各项税费		70,132,140.55	58,657,380.07
支付其他与经营活动有关的现金		3,640,035.88	3,896,676.95
经营活动现金流出小计		4,567,746,198.50	917,049,104.66
经营活动产生的现金流量净额	36	(2,582,969,014.62)	1,495,140,386.11
二、投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金		1,750.00	-
投资活动现金流入小计		1,750.00	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		542,023.10	1,978,275.91
投资活动现金流出小计		542,023.10	1,978,275.91
投资活动产生的现金流量净额		(540,273.10)	(1,978,275.91)
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金		200,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计		200,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		160,236,612.18	10,000,000.00
筹资活动现金流出小计		160,236,612.18	10,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		39,763,387.82	(10,000,000.00)
四、现金及现金等价物净增加额	35	(2,543,745,899.90)	1,483,162,110.20
加：年初现金及现金等价物余额	35	4,608,235,627.65	3,125,073,517.45
五、年末现金及现金等价物余额	35	2,064,489,727.75	4,608,235,627.65

附注为财务报表的组成部分

创维集团财务有限公司

所有者权益变动表

2018年1月1日至9月30日止期间

	2018年1月1日至9月30日					
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2017年12月31日及 2018年1月1日余额	1,000,000,000.00	-	40,005,274.16	103,810,855.26	160,236,612.18	1,304,052,741.60
二、本期增加(减少)金额						
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	178,274,291.56	178,274,291.56
(二) 所有者投入资本	152,670,000.00	47,330,000.00	-	-	-	200,000,000.00
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	17,827,429.16	-	(17,827,429.16)	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	(160,236,612.18)	(160,236,612.18)
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
三、2018年9月30日余额	<u>1,152,670,000.00</u>	<u>47,330,000.00</u>	<u>57,832,703.32</u>	<u>103,810,855.26</u>	<u>160,446,862.40</u>	<u>1,522,090,420.98</u>
	2017年度					
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	一般风险准备 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2016年12月31日及 2017年1月1日余额	1,000,000,000.00	-	26,689,288.49	92,020,867.61	62,182,728.78	1,180,892,884.88
二、本年增加(减少)金额						
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	133,159,856.72	133,159,856.72
(二) 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配						
1. 提取盈余公积	-	-	13,315,985.67	-	(13,315,985.67)	-
2. 对所有者的分配	-	-	-	-	(10,000,000.00)	(10,000,000.00)
3. 提取一般风险准备	-	-	-	11,789,987.65	(11,789,987.65)	-
三、2017年12月31日余额	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>40,005,274.16</u>	<u>103,810,855.26</u>	<u>160,236,612.18</u>	<u>1,304,052,741.60</u>

附注为财务报表的组成部分

1. 基本情况

创维集团财务有限公司(以下简称“本公司”)是经中国银行业监督管理委员会银监复[2013]446号《中国银监会关于创维集团财务有限公司开业的批复》批准，于2013年9月设立的非银行金融机构，金融许可证编码为L0177H244030001，本公司于2013年9月5日取得深圳市市场监督管理局颁发的注册号为440301107905089的企业法人营业执照。

本公司的母公司是创维集团有限公司，最终控制股东是创维数码控股有限公司。

本公司法定代表人为鄢红波，本公司注册地址为深圳市前海深港合作区，目前实际营业场所为深圳南山区高新南四道18号创维半导体设计中心东座21F，注册地址与营业场所暂时分离已经中国银行业监督管理委员会银监复[2013]446号文批准。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准经营以下本外币业务：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证以及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；经批准的保险代理业务；对成员单位提供担保；办理成员单位之间的委托贷款；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；吸收单位成员的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；办理对成员单位产品的消费信贷、买方信贷。

2. 财务报表的编制基础

为了满足本公司增资之目的，本公司编制了2018年9月30日的资产负债表及2018年1月1日至9月30日止期间的利润表、所有者权益变动表、现金流量表以及财务报表附注，但未按照企业会计准则之规定列报相应的可比数据。

3. 遵循企业会计准则的声明

本公司按上述财务报表附注2所述的编制基础编制，真实、完整地反映了本公司2018年9月30日的财务状况及2018年1月1日至9月30日止期间的经营成果和现金流量。

4. 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

会计年度

本公司的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

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。

记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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

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

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

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

外币业务

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，除属于与构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，不改变记账本位币金额。

现金及现金等价物

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

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具

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

- 实际利率法

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

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

- 金融资产的分类、确认和计量

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

- 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款及垫款和应收利息。

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

- 金融资产减值

本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

- 金融资产减值 - 续

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

- 金融资产的转移

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

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

- 金融资产的转移 - 续

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

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

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

- 金融负债的分类、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划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本公司的金融负债为其他金融负债。

- 其他金融负债

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

- 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

金融工具 - 续

- 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

- 金融资产和金融负债的抵销

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

- 权益工具

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

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

资产风险五级分类

本公司通常基于银监会公布的《贷款风险分类指导原则》和《贷款风险分类指引》衡量、监控风险资产的质量。根据该指导原则，本公司将发放贷款及垫款分成以下五个资产质量等级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中分类为次级、可疑和损失类的资产被认定为不良资产。

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

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

固定资产及折旧

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

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

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

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋建筑物	20年	5%	4.80%
办公设备	5年	5%	19.00%
运输工具	5年	5%	19.00%
电子设备	3年	5%	31.67%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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

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

无形资产

无形资产主要为软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

非金融资产减值

本公司在每一个资产负债表日检查固定资产、使用寿命确定的无形资产和其他非流动资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

职工薪酬

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

本公司职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本公司按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

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

利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

受托及代理业务

本公司仅收取手续费，不承担与受托及代理理财资产相关的主要风险。相关资产及到期将该等资产返还给委托人的义务在资产负债表表外核算。

政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产的使用寿命内分期计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。

与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者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时，停止资本化。如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

- 当期所得税

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

- 递延所得税资产及递延所得税负债

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

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

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

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

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

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

- 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

4. 重要会计政策及会计估计 - 续

所得税 - 续

- 所得税的抵销 - 续

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额

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。

- 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。

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

本公司在运用附注4所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

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

6. 税项

增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税按根据相关税法规定计算的营业额的6%计算。

所得税

所得税税率为25%。

6. 税项 - 续

其他税项

城市维护建设税、教育费附加和地方教育费附加按实际缴纳的增值税税额的7%、3%和2%缴纳。

税收优惠及批文- 贷款损失准备企业所得税前扣除

根据财税字[2015]第9号《财政部、国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》，金融企业提取的贷款损失准备金准予企业所得税税前扣除。其中，贷款资产范围包括贷款(含抵押、质押、担保等贷款)、银行卡透支和贴现等，准予当年税前扣除的贷款损失准备金数额系本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额乘以1%扣除截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。本公司计提贷款损失准备金的资产系贷款和贴现票据，属于文件规定的贷款资产范围。

- 金融机构往来业务暂不征收增值税

根据财税[2016]第36号《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》附件三，第二十三项，金融机构往来利息收入不征收增值税。金融机构与人民银行所发生的资金往来业务，包括人民银行对一般金融机构贷款，以及人民银行对商业银行的再贴现等；金融机构间的资金往来业务，是指经人民银行批准，进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的短期(一年以下含一年)无担保资金融通行为。因此，本公司与金融机构之间的往来暂不增收增值税。

7. 存放中央银行款项

	2018年9月30日			2017年12月31日		
	外币金额	折算汇率	人民币元	外币金额	折算汇率	人民币元
存放中央银行						
法定准备金						
人民币	423,276,339.05	1.0000	423,276,339.05	545,058,999.73	1.0000	545,058,999.73
美元	1,058,000.00	6.8739	7,272,546.00	4,474,000.00	6.5342	29,234,010.80
港币	460,000.00	0.8780	403,880.00	10,000.00	0.8359	8,359.00
存放中央银行						
其他款项	21,787.31	1.0000	21,787.31	32,313.76	1.0000	32,313.76
合计			430,974,552.36			574,333,683.29

7. 存放中央银行款项 - 续

存放中央银行法定准备金系指本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金。根据中国人民银行规定，2018年9月30日本公司适用的人民币存款准备金缴存比率为7% (2017年12月31日：7%)，外汇存款准备金率为5% (2017年12月31日：5%)。

8. 存放同业款项

	2018年9月30日			2017年12月31日		
	外币金额	折算汇率	人民币元	外币金额	折算汇率	人民币元
存放境内同业						
人民币	2,001,889,784.49	1.0000	2,001,889,784.49	3,912,033,776.00	1.0000	3,912,033,776.00
美元	6,692,673.54	6.8739	46,004,514.33	103,841,367.24	6.5342	678,520,261.82
欧元	645,805.04	7.9528	5,135,981.57	1,776,896.97	7.8023	13,863,883.23
港币	13,026,947.67	0.8780	11,437,660.05	4,528,523.55	0.8359	3,785,392.84
			<u>2,064,467,940.44</u>			<u>4,608,203,313.89</u>

9. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款按贷款类型：

	2018年9月30日	2017年12月31日
	人民币元	人民币元
企业贷款和垫款		
贷款	3,672,444,720.25	5,705,979,092.38
贴现	1,338,214,331.57	788,017,206.63
发放贷款和垫款总额	<u>5,010,659,051.82</u>	<u>6,493,996,299.01</u>
减：贷款损失准备	75,159,885.77	103,398,184.18
其中：组合计提数	75,159,885.77	97,290,833.92
单项计提数	-	6,107,350.26
发放贷款和垫款账面价值	<u>4,935,499,166.05</u>	<u>6,390,598,114.83</u>

9. 发放贷款和垫款 - 续

(2) 发放贷款和垫款按行业分布情况如下:

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
制造业	2,717,747,650.00	4,590,628,000.00
批发和零售业	163,596,530.00	174,046,705.74
租赁和商务服务业	791,100,540.25	936,300,540.25
纺织业	-	5,000,000.00
消费信贷	-	3,846.39
贴现票据	1,338,214,331.57	788,017,206.63
发放贷款和垫款总额	<u>5,010,659,051.82</u>	<u>6,493,996,299.01</u>
减：贷款损失准备	<u>75,159,885.77</u>	<u>103,398,184.18</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>4,935,499,166.05</u></u>	<u><u>6,390,598,114.83</u></u>

(3) 发放贷款和垫款按性质分类如下:

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
短期贷款	3,345,716,180.00	4,379,250,552.13
其中：逾期贷款	-	8,940,705.74
中长期贷款	326,728,540.25	1,326,728,540.25
贴现票据	1,338,214,331.57	788,017,206.63
发放贷款和垫款总额	<u>5,010,659,051.82</u>	<u>6,493,996,299.01</u>
减：贷款损失准备	<u>75,159,885.77</u>	<u>103,398,184.18</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>4,935,499,166.05</u></u>	<u><u>6,390,598,114.83</u></u>

9. 发放贷款和垫款 - 续

(4) 发放贷款和垫款按担保方式分布情况如下:

	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
信用贷款	2,126,848,190.25	4,946,934,688.78
保证贷款	1,545,596,530.00	759,044,403.60
附担保物贷款	1,338,214,331.57	788,017,206.63
其中：银行承兑汇票贴现	1,121,600,940.90	609,024,229.69
商业承兑汇票贴现	216,613,390.67	178,992,976.94
发放贷款和垫款总额	<u>5,010,659,051.82</u>	<u>6,493,996,299.01</u>
减：贷款损失准备	<u>75,159,885.77</u>	<u>103,398,184.18</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u><u>4,935,499,166.05</u></u>	<u><u>6,390,598,114.83</u></u>

(5) 根据中国银行业监督管理委员会文件《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54号)五级分类标准，对贷款五级分类和计提的专项贷款损失准备的情况为：

	2018年9月30日			
	贷款及 垫款余额 人民币元	占总额 比例 %	专项 准备比例 %	专项 准备金额 人民币元
正常	5,010,659,051.82	100.00	1.50	75,159,885.77
关注	-	-	2.00	-
次级	-	-	25.00	-
可疑	-	-	50.00	-
损失	-	-	100.00	-
合计	<u><u>5,010,659,051.82</u></u>	<u><u>100.00</u></u>		<u><u>75,159,885.77</u></u>

	2017年12月31日			
	贷款及 垫款余额 人民币元	占总额 比例 %	专项 准备比例 %	专项 准备金额 人民币元
正常	6,485,255,593.27	99.87	1.50	97,278,833.92
关注	600,000.00	0.01	2.00	12,000.00
次级	-	0.00	25.00	-
可疑	4,066,710.96	0.06	50.00	2,033,355.48
损失	4,073,994.78	0.06	100.00	4,073,994.78
合计	<u><u>6,493,996,299.01</u></u>	<u><u>100.00</u></u>		<u><u>103,398,184.18</u></u>

9. 发放贷款和垫款 - 续

(6) 本期逾期贷款情况如下:

本公司截至 2018 年 9 月 30 日止无逾期贷款。

	2017年12月31日				合计 人民币元
	逾期 1-90天 人民币元	逾期 90-180天 人民币元	逾期 180-360天 人民币元	逾期 360天以上 人民币元	
信用贷款	-	-	2,360,000.00	2,642,302.14	5,002,302.14
保证贷款	800,000.00	-	1,706,710.96	1,431,692.64	3,938,403.60
逾期贷款总额	800,000.00	-	4,066,710.96	4,073,994.78	8,940,705.74
减：贷款损失准备	15,000.00	-	2,033,355.48	4,073,994.78	6,122,350.26
逾期贷款账面价值	785,000.00	-	2,033,355.48	-	2,818,355.48

(7) 贷款损失准备情况如下:

	2018年1月1日 人民币元	本年计提额 人民币元	本年转回额 人民币元	本年核销额 人民币元	2018年9月30日 人民币元
组合计提数	97,290,833.92	12,026,695.76	34,157,643.90	-	75,159,885.77
单项计提数	6,107,350.26	2,033,355.48	8,140,705.74	-	-
合计	103,398,184.18	14,060,051.24	42,298,349.64	-	75,159,885.77

10. 应收利息

	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
发放贷款及垫款利息	5,762,259.07	7,738,741.29
同业存放利息	26,548,584.82	14,978,178.30
合计	32,310,843.89	22,716,919.59

11. 固定资产

	办公设备 人民币元	房屋建筑物 人民币元	运输工具 人民币元	合计 人民币元
<u>原值</u>				
2018年1月1日	4,890,912.28	700,782.52	518,018.33	6,109,713.13
本期增加	184,723.23	-	-	184,723.23
本期减少	33,529.34	-	-	33,529.34
2018年9月30日	<u>5,042,106.17</u>	<u>700,782.52</u>	<u>518,018.33</u>	<u>6,260,907.02</u>
<u>累计折旧</u>				
2018年1月1日	3,067,400.05	117,592.70	371,882.53	3,556,875.28
本期增加	501,849.23	24,915.96	72,140.94	598,906.13
本期减少	29,136.76	-	-	29,136.76
2018年9月30日	<u>3,540,112.52</u>	<u>142,508.66</u>	<u>444,023.47</u>	<u>4,126,644.65</u>
<u>净额</u>				
2018年1月1日	<u>1,823,512.23</u>	<u>583,189.82</u>	<u>146,135.80</u>	<u>2,552,837.85</u>
2018年9月30日	<u>1,501,993.65</u>	<u>558,273.86</u>	<u>73,994.86</u>	<u>2,134,262.37</u>

12. 无形资产

	计算机软件 人民币元
<u>原值</u>	
2018年1月1日	12,700,680.94
本期增加	357,299.87
2018年9月30日	<u>13,057,980.81</u>
<u>累计摊销</u>	
2018年1月1日	2,846,528.19
本期增加	2,348,070.21
2018年9月30日	<u>5,194,598.40</u>
<u>净额</u>	
2018年1月1日	<u>9,854,152.75</u>
2018年9月30日	<u>7,863,382.41</u>

13. 递延所得税资产

项目	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2018年	2017年	2018年	2017年
	9月30日	12月31日	9月30日	12月31日
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
贷款损失准备	25,053,295.23	32,426,277.96	6,263,323.81	8,106,569.49
递延收益	1,439,513.61	1,999,013.64	359,878.38	499,753.41
无形资产摊销	2,102,186.84	729,062.48	525,546.71	182,265.62
合计	28,594,995.68	35,154,354.08	7,148,748.90	8,788,588.52

14. 其他资产

	2018年9月30日	2017年12月31日
	人民币元	人民币元
票据款项	11,664.80	10,414,669.68
往来款	565,110.37	222,212.48
备用金及个人往来	99,934.19	70,509.72
押金	260,336.26	260,336.26
其他	83.14	8,083.14
合计	937,128.76	10,975,811.28

其他资产账龄分析如下：

账龄	2018年9月30日				2017年12月31日			
	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元	金额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	账面价值 人民币元
1年以内	621,254.16	66.29	-	621,254.16	10,788,495.54	98.29	-	10,788,495.54
1至2年	151,900.06	16.21	-	151,900.06	31,424.34	0.29	-	31,424.34
3至4年	163,974.54	17.50	-	163,974.54	155,891.40	1.42	-	155,891.40
合计	937,128.76	100.00	-	937,128.76	10,975,811.28	100.00	-	10,975,811.28

15. 向中央银行借款

	2018年9月30日	2017年12月31日
	人民币元	人民币元
承兑汇票再贴现	383,230,434.49	442,697,430.00

16. 吸收存款

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
活期存款	704,583,513.29	2,575,235,965.20
定期存款	3,168,847,871.56	3,453,140,922.61
通知存款	559,277,103.18	2,512,974,022.80
保证金存款	1,056,504,800.00	1,200,000,000.00
合计	<u>5,489,213,288.03</u>	<u>9,741,350,910.61</u>

17. 同业拆借

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
同业拆借	-	<u>80,000,000.00</u>

注：本公司于2017年12月28日向招商银行拆入资金，到期日为2018年1月4日。该笔同业拆借年利率为5.15%。

18. 应付职工薪酬

<u>项目</u>	<u>2018年1月1日</u> 人民币元	<u>本期计提</u> 人民币元	<u>本期支付</u> 人民币元	<u>2018年9月30日</u> 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	9,439,570.01	9,662,077.80	7,773,449.83	11,328,197.98
社会保险费	-	157,663.66	157,663.66	-
其中：医疗保险费	-	137,365.56	137,365.56	-
工伤保险费	-	4,816.42	4,816.42	-
生育保险费	-	15,481.68	15,481.68	-
住房公积金	-	180,729.50	180,729.50	-
设定提存计划(注)	-	487,268.34	487,268.34	-
其中：养老保险费	-	481,424.22	481,424.22	-
失业保险费	-	5,844.12	5,844.12	-
职工福利费	-	369,971.35	369,971.35	-
辞退福利	-	33,333.00	33,333.00	-
合计	<u>9,439,570.01</u>	<u>10,891,043.65</u>	<u>9,002,415.68</u>	<u>11,328,197.98</u>

18. 应付职工薪酬 - 续

注： 本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按深圳市社保局的相关规定和要求计划缴存该费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

本公司本期应分别向养老保险、失业保险计划缴存费用人民币481,424.22元及人民币5,844.12元(2017年:人民币722,852.63元及人民币11,621.58元)。

19. 应交税费

税种	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
企业所得税	17,688,845.19	15,096,082.33
增值税	3,949,577.56	3,965,527.42
城市维护建设税	253,048.61	246,927.22
教育费附加	108,449.40	105,825.96
地方教育费附加	72,299.61	70,550.64
个人所得税	702,477.81	866,426.22
房产税	-	1,471.64
其他	25,397.10	46,328.65
合计	<u>22,800,095.28</u>	<u>20,399,140.08</u>

20. 递延收益

项目	2018年1月1日 人民币元	本期增加 人民币元	本期减少 人民币元	2018年9月30日 人民币元
与资产相关的政府补助	<u>1,999,013.64</u>	<u>-</u>	<u>559,500.03</u>	<u>1,439,513.61</u>

21. 其他负债

(1)其他负债账龄分析如下:

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
1年以内	36,196,187.03	13,706,685.59
1至2年	260,526.00	-
合计	<u>36,456,713.03</u>	<u>13,706,685.59</u>

(2)其他负债按性质如下:

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
承兑汇票到期扣款	35,438,002.25	12,115,652.01
往来款	143,966.26	209,041.88
买方信贷	223,592.20	972,551.06
消费信贷	-	2,664.64
其他	651,152.32	406,776.00
合计	<u>36,456,713.03</u>	<u>13,706,685.59</u>

22. 实收资本

<u>投资者名称</u>	<u>2018年9月30日</u>		<u>2017年12月31日</u>	
	人民币元	<u>出资比例</u> %	人民币元	<u>出资比例</u> %
创维集团有限公司	1,000,000,000.00	86.75	1,000,000,000.00	100.00
深圳创维-RGB电子有限公司	152,670,000.00	13.25	-	-
合计	<u>1,152,670,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>1,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

注：本期深圳创维-RGB电子有限公司向本公司增资人民币200,000,000.00元，其中152,670,000.00元计入实收资本，47,330,000.00元计入资本公积。完成增资后，创维集团有限公司持股比例为86.75%，深圳创维-RGB电子有限公司持股比例为13.25%。上述投入资本已经深圳明理会计师事务所深明理验字(2013)第004号、深圳市伯勤会计师事务所深伯勤验字[2018]第2-011号验资报告验证。

创维集团财务有限公司

财务报表附注

2018年1月1日至9月30日止期间

23. 资本公积

	<u>2018年1月1日</u> 人民币元	<u>本期增加数</u> 人民币元	<u>2018年9月30日</u> 人民币元
资本公积	-	47,330,000.00	47,330,000.00

注：本期深圳创维-RGB 电子有限公司向本公司增资人民币 200,000,000.00 元，其中 152,670,000.00 元计入实收资本，47,330,000.00 元计入资本公积。

24. 盈余公积

<u>项目</u>	<u>2018年1月1日</u> 人民币元	<u>本期计提</u> 人民币元	<u>本期减少</u> 人民币元	<u>2018年9月30日</u> 人民币元
法定盈余公积金	40,005,274.16	17,827,429.16	-	57,832,703.32

根据有关法规及公司章程，本年度按照净利润之10%提取法定盈余公积。

25. 一般风险准备

	<u>2018年1月1日</u> 人民币元	<u>本期增加</u> 人民币元	<u>2018年9月30日</u> 人民币元
一般风险准备	103,810,855.26	-	103,810,855.26

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，一般准备余额不得低于风险资产期末余额的1.5%。

26. 未分配利润

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
期初未分配利润	160,236,612.18	62,182,728.78
加：本期净利润	178,274,291.56	133,159,856.72
减：提取法定盈余公积	17,827,429.16	13,315,985.67
提取一般风险准备	-	11,789,987.65
可供股东分配的利润	320,683,474.58	170,236,612.18
减：股利	160,236,612.18	10,000,000.00
期末未分配利润	160,446,862.40	160,236,612.18

本期，经本公司董事会决议同意，本公司向股东创维集团有限公司分配现金股利人民币 160,236,612.18 元。

27. 利息净收入

	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
利息收入		
存放同业	128,361,120.80	79,938,043.38
存放中央银行	6,932,875.26	7,485,682.40
发放贷款及垫款	182,801,725.56	236,866,813.37
其中：公司贷款及垫款	172,251,644.42	221,021,885.08
票据贴现	10,550,081.14	15,844,928.29
利息收入小计	<u>318,095,721.62</u>	<u>324,290,539.15</u>
利息支出		
再贴现	6,989,931.93	8,943,168.94
转贴现	516,193.36	-
吸收存款	85,166,656.36	107,969,661.60
同业拆借	80,611.11	192,781.95
利息支出小计	<u>92,753,392.76</u>	<u>117,105,612.49</u>
利息净收入	<u><u>225,342,328.86</u></u>	<u><u>207,184,926.66</u></u>

28. 手续费及佣金净收入

	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
手续费及佣金收入		
票据承兑手续费收入	3,729,956.61	4,359,723.94
保函手续费收入	-	441,370.59
委托贷款手续费收入	719,669.78	625,471.70
其他手续费收入	5,433.96	5,660.39
手续费及佣金收入小计	<u>4,455,060.35</u>	<u>5,432,226.62</u>
手续费及佣金支出		
结算手续费支出	934,192.73	1,330,718.67
手续费及佣金支出小计	<u>934,192.73</u>	<u>1,330,718.67</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,520,867.62</u></u>	<u><u>4,101,507.95</u></u>

29. 政府补助

<u>政府补助项目</u>	<u>与资产相关/ 与收益相关</u>	<u>列报项目</u>	<u>2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元</u>	<u>2017年度 人民币元</u>
企业信息化建设项目	与资产相关	其他收益	559,500.03	1,022,999.91
税费返还	与收益相关	其他收益	299,310.49	-
其中：计入当期损益的政府补助			<u>858,810.52</u>	<u>1,022,999.91</u>

30. 税金及附加

<u>税种</u>	<u>2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元</u>	<u>2017年度 人民币元</u>
城市维护建设税	785,753.13	980,961.04
教育费附加	336,751.32	420,411.89
地方教育费附加	224,500.90	280,274.59
印花税	248,690.10	316,610.00
车船使用税	1,560.00	-
土地使用税	-	879.33
房产税	-	2,943.28
合计	<u>1,597,255.45</u>	<u>2,002,080.13</u>

31. 资产减值损失

<u>项目</u>	<u>2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元</u>	<u>2017年度 人民币元</u>
发放贷款和垫款减值准备	<u>(28,238,298.40)</u>	<u>11,998,080.18</u>

32. 营业外收入

<u>项目</u>	<u>2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元</u>	<u>2017年度 人民币元</u>
其他	<u>-</u>	<u>32,703.31</u>

33. 营业外支出

项目	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
其他	2,642.57	23,893.37

34. 所得税

项目	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
当期所得税费用	58,968,220.34	43,941,379.47
递延所得税费用	1,639,839.62	80,407.45
合计	60,608,059.96	44,021,786.92

所得税费用与会计利润的调节表如下：

项目	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
会计利润	238,882,351.52	177,181,643.64
按25%的税率计算的所得税费用	59,720,587.88	44,295,410.91
不可抵扣费用的纳税影响	15,897.08	34,519.36
利用以前年度未确认递延所得税资产的可 抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	(1,341,786.65)
补缴以前年度少交所得税	871,575.00	1,033,643.30
所得税费用	60,608,059.96	44,021,786.92

35. 现金及现金等价物

	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
现金	2,064,489,727.75	4,608,235,627.65
其中： 库存现金	-	-
可随时用于支付的存放中央银行款项	21,787.31	32,313.76
存放同业款项	2,064,467,940.44	4,608,203,313.89
现金及现金等价物余额	2,064,489,727.75	4,608,235,627.65

36. 现金流量表补充资料

	2018年1月1日 至9月30日止期间 人民币元	2017年度 人民币元
(1) 净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	178,274,291.56	133,159,856.72
加：资产减值损失	(28,238,298.41)	11,998,080.18
固定资产折旧	598,906.13	1,141,073.84
无形资产摊销	2,348,070.21	1,877,605.63
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的损失(减收益)	2,642.57	15,270.55
递延所得税资产减少(减增加)	1,639,839.62	80,407.45
经营性应收项目的减少(减增加)	1,627,130,609.91	(771,952,248.88)
经营性应付项目的增加(减减少)	(4,364,725,076.21)	2,118,820,340.62
经营活动产生的现金流量净额	<u>(2,582,969,014.62)</u>	<u>1,495,140,386.11</u>
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,064,489,727.75	4,608,235,627.65
减：现金的年初余额	<u>4,608,235,627.65</u>	<u>3,125,073,517.45</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(2,543,745,899.90)</u>	<u>1,483,162,110.20</u>

37. 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

<u>公司名称</u>	<u>注册地点</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 港元	<u>表决权比例</u> %	<u>持股比例</u> %
创维集团有限公司	深圳	工业	1,830,000,000.00	86.75	86.75

本公司的最终控制方是创维数码控股有限公司。

37. 关联方关系及其交易 - 续

(2) 与本公司发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下:

<u>关联方名称</u>	<u>关联方关系</u>
北京新七天电子商务技术股份有限公司	受同一方控制
北京新七天科技有限公司	受同一方控制
成都创维电器有限公司	受同一方控制
成都市酷开网络科技有限公司	受同一方控制
创维澳门离岸商业服务有限公司	受同一方控制
创维半导体(深圳)有限公司	受同一方控制
创维半导体设计中心有限公司	受同一方控制
深圳创维智能系统技术研究院	受同一方控制
创维创业投资有限公司	受同一方控制
深圳创维科技咨询有限公司	受同一方控制
创维电子(内蒙古)有限公司	受同一方控制
创维电子器件(宜春)有限公司	受同一方控制
创维多媒体(深圳)有限公司	受同一方控制
创维光电科技(深圳)有限公司	受同一方控制
创维集团科技园管理有限公司	受同一方控制
深圳创维汽车智能有限公司	受同一方控制
创维汽车电子(深圳)有限公司	受同一方控制
创维液晶器件(深圳)有限公司	受同一方控制
广州创维电子有限公司	受同一方控制
新创维注塑(深圳)有限公司	受同一方控制
永城市惠民城电器有限公司	受同一方控制
禹州市惠民城电器有限公司	受同一方控制
杭州新七天网络科技有限公司	受同一方控制
深圳创维投资管理企业	受同一方控制
深圳创维小额贷款有限公司	受同一方控制
深圳创维新世界科技有限公司	受同一方控制
深圳创维前海国际发展有限公司	受同一方控制
深圳创维融资租赁有限公司	受同一方控制
广州创维平面显示科技有限公司	受同一方控制
广州创维投资有限公司	受同一方控制
广州新视界光电科技有限公司	受同一方控制
河南惠民城电器有限公司	受同一方控制
呼和浩特市鸿泰置业有限公司	受同一方控制
江苏达创电器有限公司	受同一方控制
南京创维电器科技有限公司	受同一方控制

37. 关联方关系及其交易 - 续

(2) 与本公司发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下 - 续:

<u>关联方名称</u>	<u>关联方关系</u>
南京创维电器研究院有限公司	受同一方控制
南京创维电子贸易有限公司	受同一方控制
南京创维家用电器有限公司	受同一方控制
南京创维平面显示科技有限公司	受同一方控制
南京创维数字乐园建设有限公司	受同一方控制
南京创维物业有限公司	受同一方控制
南京创维信息技术研究院有限公司	受同一方控制
南京绿浩园林景观有限公司	受同一方控制
南京瑞展房地产营销策划有限公司	受同一方控制
南京维恒置业有限公司	受同一方控制
南京天赐云端科技有限公司	受同一方控制
南京维泓置业有限公司	受同一方控制
山西惠民城电器有限公司	受同一方控制
陕西创维电子有限公司	受同一方控制
陕西惠民城电器有限公司	受同一方控制
深圳创维-RGB电子有限公司	受同一方控制
深圳安时达电子服务有限公司	受同一方控制
深圳创维精密科技有限公司	受同一方控制
深圳创维空调科技有限公司	受同一方控制
深圳创维无线技术有限公司	受同一方控制
深圳创维照明电器有限公司	受同一方控制
深圳创维置业有限公司	受同一方控制
深圳惠民城电器有限公司	受同一方控制
深圳市创维电器科技有限公司	受同一方控制
深圳市创维群欣安防科技有限公司	受同一方控制
深圳市创维建设发展有限公司	受同一方控制
深圳市酷开网络科技有限公司	受同一方控制
深圳创维创业投资有限公司	受同一方控制
深圳创维数字技术有限公司	受同一方控制
深圳大雁科技实业有限公司	受同一方控制
深圳佳电屋电器有限公司	受同一方控制
深圳市创维软件有限公司	受同一方控制
深圳维卓投资管理有限公司	受同一方控制
深圳创维创客发展有限公司	受同一方控制
新创维包装(深圳)有限公司	受同一方控制
深圳新七天电子商务科技有限公司	受同一方控制

37. 关联方关系及其交易 - 续

(2) 与本公司发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下 - 续:

<u>关联方名称</u>	<u>关联方关系</u>
遂宁创维电子有限公司	受同一方控制
珠海创维制冷设备有限公司	受同一方控制
四川大雁微电子有限公司	受同一方控制
新创维电器(深圳)有限公司	受同一方控制
宜春创维置业有限公司	受同一方控制
鼎言(深圳)投资管理有限公司	受同一方控制
深圳创维智能厨电有限公司	受同一方控制
创维集团智能科技有限公司	受同一方控制
深圳市声活智能科技有限公司	受同一方控制
内蒙古创维智能科技有限公司	受同一方控制
创维集团智能装备有限公司	受同一方控制
深圳蜂驰信息服务有限公司	受同一方控制
深圳微普特信息技术有限公司	受同一方控制

(3) 本公司与关联方在本期发生了如下重大关联交易

(a) 发放贷款和垫款净增加(减少)额:

	2018年1月1日 至9月30日止期间		2017年度	
	<u>金额</u> 人民币元	<u>比例</u> %	<u>金额</u> 人民币元	<u>比例</u> %
存在控制关系的关联方	(3,046,445,130.88)	130.00	1,030,000,000.00	135.56
不存在控制关系的关联方	<u>703,002,581.18</u>	<u>(30.00)</u>	<u>(270,169,270.31)</u>	<u>(35.56)</u>
合计	<u>(2,343,442,549.70)</u>	<u>100.00</u>	<u>759,830,729.69</u>	<u>100.00</u>

(b) 贷款利息收入

	2018年1月1日 至9月30日止期间		2017年度	
	<u>金额</u> 人民币元	<u>比例</u> %	<u>金额</u> 人民币元	<u>比例</u> %
存在控制关系的关联方	81,130,254.96	58.32	162,962,028.21	72.08
不存在控制关系的关联方	<u>57,990,567.43</u>	<u>41.68</u>	<u>63,119,514.41</u>	<u>27.92</u>
合计	<u>139,120,822.39</u>	<u>100.00</u>	<u>226,081,542.62</u>	<u>100.00</u>

上述交易以双方协议约定的价格进行。

37. 关联方关系及其交易 - 续

(3) 本公司与关联方在本期发生了如下重大关联交易 - 续

(c) 手续费及佣金收入

	2018年1月1日 至9月30日止期间		2017年度	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
存在控制关系的关联方	502,322.69	11.28	443,396.23	8.18
不存在控制关系的关联方	3,950,982.96	88.72	4,977,551.12	91.82
合计	4,453,305.65	100.00	5,420,947.35	100.00

上述交易以双方协议约定的价格进行。

(d) 吸收存款净增加(减少)额:

	2018年1月1日 至9月30日止期间		2017年度	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
存在控制关系的关联方	(1,685,287,500.62)	39.59	399,674,038.33	19.74
不存在控制关系的关联方	(2,571,181,579.58)	60.41	1,624,515,864.62	80.26
合计	(4,256,469,080.20)	100.00	2,024,189,902.95	100.00

(e) 吸收存款利息支出

	2018年1月1日 至9月30日止期间		2017年度	
	金额 人民币元	比例 %	金额 人民币元	比例 %
存在控制关系的关联方	18,067,671.87	21.30	35,304,594.47	32.79
不存在控制关系的关联方	66,770,114.78	78.70	72,380,070.90	67.21
合计	84,837,786.65	100.00	107,684,665.37	100.00

上述交易以双方协议约定的价格进行。

37. 关联方关系及其交易 - 续

(4) 债权债务往来余额

科目	关联方名称	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
发放贷款及垫款	存在控制关系的关联方	1,164,747,650.00	4,275,628,000.00
	不存在控制关系的关联方	1,522,418,460.25	1,301,300,540.25
		<u>2,687,166,110.25</u>	<u>5,576,928,540.25</u>
票据贴现	存在控制关系的关联方	63,338,446.22	-
	不存在控制关系的关联方	1,267,432,429.41	788,017,206.63
		<u>1,330,770,875.63</u>	<u>788,017,206.63</u>
应收利息	存在控制关系的关联方	1,570,882.31	5,731,523.79
	不存在控制关系的关联方	2,144,645.91	1,984,847.30
		<u>3,715,528.22</u>	<u>7,716,371.09</u>
其他资产	不存在控制关系的关联方	<u>260,336.26</u>	<u>260,336.26</u>
吸收存款	存在控制关系的关联方	197,926,560.05	1,883,214,060.67
	不存在控制关系的关联方	5,263,632,150.77	7,834,813,730.35
		<u>5,461,558,710.82</u>	<u>9,718,027,791.02</u>
应付利息	存在控制关系的关联方	16,520.42	810,988.33
	不存在控制关系的关联方	14,760,485.80	13,069,414.36
		<u>14,777,006.22</u>	<u>13,880,402.69</u>

(5) 信贷承诺、财务担保及表外事项

项目	关联方名称	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
开出保函	不存在控制关系的关联方	<u>21,806,800.00</u>	<u>62,380,377.14</u>
开出银行承兑汇票	存在控制关系的关联方	395,425,674.01	-
	不存在控制关系的关联方	3,934,709,537.95	3,822,782,565.43
		<u>4,330,135,211.96</u>	<u>3,822,782,565.43</u>

37. 关联方关系及其交易 - 续

(5) 信贷承诺、财务担保及表外事项 - 续

项目	关联方名称	2018年9月30日 人民币元	2017年12月31日 人民币元
贷款承诺	存在控制关系的关联方	3,381,792,858.38	724,372,000.00
	不存在控制关系的关联方	8,618,653,778.68	6,495,227,200.00
		<u>12,000,446,637.06</u>	<u>7,219,599,200.00</u>
委托贷款	存在控制关系的关联方	720,000,000.00	61,000,000.00
	不存在控制关系的关联方	280,000,000.00	517,000,000.00
		<u>1,000,000,000.00</u>	<u>578,000,000.00</u>

38. 金融工具及风险管理

本公司的主要金融工具包括存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、应收利息、其他资产、向中央银行借款、吸收存款、应付利息和其他负债，金融工具的详细情况说明见各相关附注。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或所有者权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

1. 风险管理目标和政策

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

1.1 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务而承担的风险。信用风险主要存在于本公司信贷及资金业务之中。

可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失，具体包括资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

38. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.1 信用风险 - 续

为降低信用风险，本公司成立了一个小组负责确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金額为金融资产的账面金额扣除已对该金融资产确认的减值损失后的余额。

下表列示本公司最大信用风险敞口的信息：

	<u>2018年9月30日</u>	<u>2017年12月31日</u>
	人民币元	人民币元
发放贷款和垫款	4,935,499,166.05	6,390,598,114.83
存放同业款项	2,064,467,940.44	4,608,203,313.89
存放中央银行款项	430,974,552.36	574,333,683.29
应收利息	32,310,843.89	22,716,919.59
其他资产	937,128.76	10,975,811.28
合计	<u>7,464,189,631.50</u>	<u>11,606,827,842.88</u>

发放贷款和垫款和存放同业款项

	<u>2018年9月30日</u>		<u>2017年12月31日</u>	
	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>存放同业款项</u>	<u>发放贷款和垫款</u>	<u>存放同业款项</u>
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
尚未逾期且未发生减值	5,010,659,051.82	2,064,467,940.44	6,485,055,593.27	4,608,203,313.89
逾期未发生减值	-	-	800,000.00	-
已逾期已发生减值	-	-	8,140,705.74	-
减：减值损失准备	75,159,885.77	-	103,398,184.18	-
净额	<u>4,935,499,166.05</u>	<u>2,064,467,940.44</u>	<u>6,390,598,114.83</u>	<u>4,608,203,313.89</u>

38. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.2 流动性风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

	2018年9月30日				
	即时或1个月以内 人民币元	1个月至3个月 人民币元	3个月至1年 人民币元	1年至5年 人民币元	合计 人民币元
存放中央银行款项	430,974,552.36	-	-	-	430,974,552.36
存放同业款项	2,091,016,525.26	-	-	-	2,091,016,525.26
发放贷款和垫款	301,562,815.92	2,096,273,715.11	2,455,660,805.62	161,891,977.39	5,015,389,314.03
其他资产	937,128.76	-	-	-	937,128.76
金融资产总额	2,824,491,022.30	2,096,273,715.11	2,455,660,805.62	161,891,977.39	7,538,317,520.41
向中央银行借款	60,894,958.63	182,907,508.04	141,805,894.26	-	385,608,360.92
吸收存款	2,736,741,639.63	1,640,552,410.12	1,126,893,094.19	-	5,504,187,143.95
其他负债	36,456,713.03	-	-	-	36,456,713.03
金融负债总额	2,834,093,311.29	1,823,459,918.16	1,268,698,988.45	-	5,926,252,217.90
资产负债净头寸	(9,602,288.99)	272,813,796.95	1,186,961,817.17	161,891,977.39	1,612,065,302.51
	2017年12月31日				
	即时或1个月以内 人民币元	1至3个月 人民币元	3个月至1年 人民币元	1年至5年 人民币元	合计 人民币元
存放中央银行款项	574,333,683.29	-	-	-	574,333,683.29
存放同业款项	4,623,181,492.19	-	-	-	4,623,181,492.19
发放贷款和垫款	34,715,116.69	316,996,970.05	6,062,344,007.31	258,043,002.98	6,672,099,097.03
其他资产	10,975,811.28	-	-	-	10,975,811.28
金融资产总额	5,243,206,103.45	316,996,970.05	6,062,344,007.31	258,043,002.98	11,880,590,083.79
向中央银行借款	24,691,792.56	116,815,117.98	308,641,436.92	-	450,148,347.46
吸收存款	5,261,467,073.79	1,801,680,908.95	2,712,299,744.63	-	9,775,447,727.37
其他负债	13,706,685.59	-	-	-	13,706,685.59
金融负债总额	5,299,865,551.94	1,918,496,026.93	3,020,941,181.55	-	10,239,302,760.42
资产负债净头寸	(56,659,448.49)	(1,601,499,056.88)	3,041,402,825.76	258,043,002.98	1,641,287,323.37

38. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司市场风险主要包括利率风险和汇率风险及其他价格风险。

本公司主要在中国境内经营业务，执行中国人民银行的统一制定的利率。本公司通过生息资产和付息负债间的最小利差的调节来控制利率风险。

1.3.1 外汇风险

本公司主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。部分业务则以美元或其他币种进行，境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。公司持有少量外币头寸，本公司管理层对各币种敞口实施密切的监控与管理。

下表为本公司资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

	2018年9月30日			
	欧元折 人民币元	美元折 人民币元	港币折 人民币元	合计 人民币元
存放中央银行款项	-	7,272,546.00	403,880.00	7,676,426.00
存放同业款项	5,135,981.57	46,004,514.33	11,437,660.05	62,578,155.95
金融资产合计	5,135,981.57	53,277,060.33	11,841,540.05	70,254,581.95
吸收存款	5,135,981.33	52,596,772.69	11,841,604.76	69,574,358.78
金融负债合计	5,135,981.33	52,596,772.69	11,841,604.76	69,574,358.78
资产负债净头寸	0.24	680,287.64	(64.71)	680,223.17

38. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.1 外汇风险 - 续

	2017年12月31日			
	欧元折 人民币元	美元折 人民币元	港币折 人民币元	合计 人民币元
存放中央银行款项	-	29,234,010.80	8,359.00	29,242,369.80
存放同业款项	3,785,392.84	678,520,261.82	13,863,883.23	696,169,537.89
金融资产合计	3,785,392.84	707,754,272.62	13,872,242.23	725,411,907.69
吸收存款	13,863,883.23	707,231,466.51	3,793,751.84	724,889,101.58
金融负债合计	13,863,883.23	707,231,466.51	3,793,751.84	724,889,101.58
资产负债净头寸	(10,078,490.39)	522,806.11	10,078,490.39	522,806.11

下表显示了人民币对美元或其他币种汇率同时升值5%或贬值5%的情况下，对本公司该年度净利润及所有者权益的影响。

汇率变动	2018年1月1日至 9月30日累计数 对净利润的影响 人民币元	2018年9月30日 对权益的影响 人民币元	2017年累计数 对净利润的影响 人民币元	2017年12月31日 对权益的影响 人民币元
	汇率升值5%	25,508.37	25,508.37	19,605.23
汇率贬值5%	(25,508.37)	(25,508.37)	(19,605.23)	(19,605.23)

对净利润和所有者权益的影响来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本公司期末汇率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本公司会根据对汇率走势的判断，主动调整外币头寸来减轻外汇风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

1.3.2 利率风险

本公司在中国境内从事吸收存款及发放贷款活动，利率风险主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动，亦产生于因人民银行利率政策调整。我国目前的人民币利率由中国人民银行统一制定，本公司对人民币利率风险自身不能控制。本公司在经营中会对宏观经济形势及市场利率水平进行适时分析和预测，在集团允许的范围内，通过适当地调整公司生息资产和生息负债的期限及结构控制利率风险。

38. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.2 利率风险 - 续

于各资产负债表日，本公司生息资产和付息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

	2018年9月30日			
	3个月以下 人民币元	3个月至1年 人民币元	1年至5年 人民币元	合计 人民币元
存放中央银行款项	430,974,552.36	-	-	430,974,552.36
存放同业款项	2,064,467,940.44	-	-	2,064,467,940.44
发放贷款和垫款	2,385,809,998.61	2,397,615,017.44	152,074,150.00	4,935,499,166.05
金融资产合计	4,881,252,491.41	2,397,615,017.44	152,074,150.00	7,430,941,658.85
吸收存款	4,371,693,655.90	1,117,519,632.13	-	5,489,213,288.03
向中央银行借款	243,202,155.77	140,028,278.72	-	383,230,434.49
金融负债合计	4,614,895,811.67	1,257,547,910.85	-	5,872,443,722.52
资产负债净头寸	266,356,679.74	1,140,067,106.59	152,074,150.00	1,558,497,936.33

	2017年12月31日			
	3个月以下 人民币元	3个月至1年 人民币元	1年至5年 人民币元	合计 人民币元
存放中央银行款项	574,333,683.29	-	-	574,333,683.29
存放同业款项	4,408,203,313.89	200,000,000.00	-	4,608,203,313.89
发放贷款和垫款	1,440,677,082.68	4,718,308,132.15	231,612,900.00	6,390,598,114.83
金融资产合计	6,423,214,079.86	4,918,308,132.15	231,612,900.00	11,573,135,112.01
吸收存款	8,515,020,057.76	1,226,330,852.85	-	9,741,350,910.61
向中央银行借款	269,476,999.30	173,220,430.70	-	442,697,430.00
金融负债合计	8,784,497,057.06	1,399,551,283.55	-	10,184,048,340.61
资产负债净头寸	(2,361,282,977.20)	3,518,756,848.60	231,612,900.00	1,389,086,771.40

下表显示了所有货币的收益率同时平行上升或下降25个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与生息负债的结构，对本公司该年度净利润及所有者权益的影响。

利率变动	2018年1月1日 至9月30日累计数 对净利润的影响 人民币元	2018年9月30日 对权益的影响 人民币元	2017年度累计数 对净利润的影响 人民币元	2017年12月31日 对权益的影响 人民币元
利率上升25个基点	2,922,183.63	2,922,183.65	2,604,537.70	2,604,537.70
利率下降25个基点	(2,922,183.63)	(2,922,183.65)	(2,604,537.70)	(2,604,537.70)

38. 金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

1.3 市场风险 - 续

1.3.2 利率风险 - 续

对净利润和所有者权益的影响来自于生息资产与付息负债净头寸受利率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本公司年末利率敏感性头寸在全年保持不变的假设。在实际操作中，本公司会根据对利率走势的判断，主动调整生息资产与付息负债来减轻利率风险的影响，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

2. 资本管理

本公司通过优化负债与股东权益的结构来管理资本，以确保公司内的主体能够持续经营，并同时最大限度增加股东回报。本公司的资本结构由本公司的净债务(借款与现金和银行存款余额抵减后的净额)和股东权益(实收资本、盈余公积、专项准备、一般风险准备金、未分配利润)组成。本公司按照中国银行业监督管理委员会《企业集团财务公司风险监管指标考核暂行办法》的有关要求进行资本管理，并计算资本充足率。

3. 公允价值

本公司的管理层认为在财务报表中以摊余成本计量的金融资产和金融负债的账面金额与其公允价值相若。

39. 承诺事项

(1) 信贷承诺及财务担保

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
开出保函	21,806,800.00	62,380,377.14
开出银行承兑汇票	4,330,135,211.96	3,822,782,565.43
贷款承诺	12,037,867,926.06	7,219,599,173.25
合计	<u>16,389,809,938.02</u>	<u>11,104,762,115.82</u>

39. 承诺事项 - 续

(2) 经营租赁承诺

至资产负债表日止，本公司对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
不可撤销的经营租赁的最低租赁付款额：		
资产负债表日后第1年	1,581,042.02	1,581,000.26
资产负债表日后第2年	1,145,917.29	1,605,681.12
资产负债表日后第3年	-	704,430.86
合计	<u>2,726,959.31</u>	<u>3,891,112.24</u>

40. 其他重要事项

本公司对集团成员之间提供开具银行承兑汇票、银行承兑汇票承兑业务、买方信贷业务。本公司要求开票人以及借款人提供质押、抵押等增信措施。

于资产负债表日的待处理抵质押资产如下：

由于质押资产并不属于本公司的资产，未在资产负债表内确认。提供有关服务的已收和应收收入在利润表的手续费及佣金收入中确认。

	<u>2018年9月30日</u> 人民币元	<u>2017年12月31日</u> 人民币元
定期存款质押	<u>2,135,974,009.56</u>	<u>1,645,195,507.12</u>