

立信  
(特  
文

立信  
(特  
文

中船财务有限责任公司

审计报告及财务报表

2020 年度

信会师报字[2021]第 ZG30012 号

# 中船财务有限责任公司

## 审计报告及财务报表

(2020年01月01日至2020年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1
	合并利润表和母公司利润表	2
	合并现金流量表和母公司现金流量表	3
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	4-5
	财务报表附注	1-58



## 审计报告

信会师报字[2021]第 ZG30012 号

中船财务有限责任公司董事会：

### 一、 审计意见

我们审计了中船财务有限责任公司(以下简称贵公司)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表,2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



我们与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。



中国·上海

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2021年3月3日





中船财务有限责任公司  
资产负债表  
2020年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	期末余额	上年年末余额
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	3,334,727,147.23	2,869,374,886.75
存放同业款项	五、(二)	46,893,833,050.20	52,903,491,389.00
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、(三)	3,128,396,436.92	3,120,254,667.56
衍生金融资产			
买入返售金融资产	五、(四)	6,018,188,000.00	16,200,000.00
应收利息	五、(五)	246,943,696.54	286,318,235.33
其他应收款	五、(六)	6,020,287.07	8,121,375.95
发放贷款和垫款	五、(七)	19,689,149,256.13	15,598,252,149.65
可供出售金融资产	五、(八)	4,891,690,674.46	2,731,739,247.07
持有至到期投资	五、(九)	128,077,862.16	190,000,000.00
应收款项类投资			
持有待售资产			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、(十)	2,442,640.43	3,674,331.67
在建工程			
无形资产	五、(十一)	6,730,364.29	7,387,642.27
商誉			
递延所得税资产	五、(十二)		15,400,000.00
其他资产			
<b>资产总计</b>		<b>84,346,199,415.43</b>	<b>77,750,213,925.25</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五、(十三)	75,676,175,381.95	69,760,169,529.56
应付职工薪酬	五、(十四)	3,512,386.54	2,521,556.44
应交税费	五、(十五)	148,889,022.47	128,504,313.18
应付利息	五、(十六)	807,483,542.06	435,092,044.90
持有待售负债			
其他应付款	五、(十七)	251,274,924.33	49,306,205.03
预计负债			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
递延所得税负债	五、(十二)	11,924,538.04	13,564,670.57
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>76,899,259,795.39</b>	<b>70,389,158,319.68</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	五、(十八)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、(十九)	363,179,488.00	363,179,488.00
减: 库存股			
其他综合收益	五、(二十)	37,387,613.47	38,230,754.87
盈余公积	五、(二十一)	858,210,015.31	798,404,662.58
一般风险准备	五、(二十二)	1,228,803,796.36	369,418,014.63
未分配利润	五、(二十三)	1,959,358,706.90	2,791,822,685.49
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>7,446,939,620.04</b>	<b>7,361,055,605.57</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>84,346,199,415.43</b>	<b>77,750,213,925.25</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



中船财务有限责任公司  
**利润表**  
**2020 年度**  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,101,703,254.86	1,081,389,329.96
利息净收入	五、(二十四)	424,055,324.70	609,841,639.51
利息收入		1,507,689,218.17	1,457,243,024.89
利息支出		1,083,633,893.47	847,401,385.38
手续费及佣金净收入	五、(二十五)	172,179,400.02	200,038,946.33
手续费及佣金收入		175,664,571.71	202,980,057.00
手续费及佣金支出		3,485,171.69	2,941,110.67
投资收益(损失以“-”号填列)	五、(二十六)	511,166,619.45	242,499,790.46
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
其他收益	五、(二十七)	1,396,062.14	15,355,978.16
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	五、(二十八)	-5,436,341.61	3,762,265.78
汇兑收益(损失以“-”号填列)	五、(二十九)	-1,667,985.69	9,890,709.72
其他业务收入	五、(三十)	10,175.85	
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		255,897,918.47	-196,629,913.60
税金及附加	五、(三十一)	6,980,023.01	6,484,342.02
业务及管理费	五、(三十二)	52,524,205.70	63,359,117.23
资产减值损失	五、(三十三)	196,383,582.56	-266,473,372.85
其他业务成本	五、(三十四)	10,107.20	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		845,805,336.39	1,278,019,243.56
加:营业外收入	五、(三十五)	26,098.91	24,801.88
减:营业外支出	五、(三十六)	6,026,634.07	2,009,572.56
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		839,804,801.23	1,276,034,472.88
减:所得税费用	五、(三十七)	241,751,273.90	243,051,904.28
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		598,053,527.33	1,032,982,568.60
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		598,053,527.33	1,032,982,568.60
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		-843,141.40	95,043,019.29
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-843,141.40	95,043,019.29
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-843,141.40	95,043,019.29
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		597,210,385.93	1,128,025,587.89
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





中船财务有限责任公司  
现金流量表  
2020年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		5,916,005,852.39	27,072,195,555.65
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净增加额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		1,808,202,797.46	1,634,130,921.44
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		203,223,054.87	15,380,390.04
经营活动现金流入小计		7,927,431,704.72	28,721,706,867.13
客户贷款及垫款净增加额		4,297,280,689.04	2,387,083,969.65
存放中央银行和同业款项净增加额		465,349,085.65	234,459,443.62
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额		6,001,988,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		714,727,568.00	669,291,286.56
支付给职工及为职工支付的现金		36,643,489.50	39,038,429.95
支付的各项税费		261,483,123.87	251,039,651.27
支付其他与经营活动有关的现金		19,962,852.50	88,368,419.05
经营活动现金流出小计		11,797,434,808.56	3,669,281,200.10
经营活动产生的现金流量净额		-3,870,003,103.84	25,052,425,667.03
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金		9,807,341,659.64	9,075,635,797.21
取得投资收益收到的现金		444,918,555.41	83,360,067.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			390.00
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,252,260,215.05	9,158,996,254.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,261,488.51	2,334,414.34
投资支付的现金		11,866,450,016.25	10,738,994,976.57
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		11,867,711,504.76	10,741,329,390.91
投资活动产生的现金流量净额		-1,615,451,289.71	-1,582,333,136.14
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		511,326,371.46	300,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		511,326,371.46	300,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-511,326,371.46	-300,000,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
		-12,874,398.96	3,316,815.38
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 期初现金及现金等价物余额		52,903,507,519.35	29,730,098,173.08
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		46,893,852,355.38	52,903,507,519.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



中船财务有限责任公司  
所有者权益变动表

2020 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	本期金额										
	股本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	3,000,000,000.00				363,179,488.00			798,404,662.58	369,418,014.63	2,791,822,685.49	7,361,055,605.57
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	3,000,000,000.00				363,179,488.00			798,404,662.58	369,418,014.63	2,791,822,685.49	7,361,055,605.57
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								59,805,352.73	859,385,781.73	-832,463,978.59	85,884,014.47
(一) 综合收益总额								-843,141.40			
(二) 所有者投入和减少资本								-843,141.40		598,053,527.33	597,210,385.93
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								59,805,352.73	859,385,781.73	-1,430,517,505.92	-511,326,371.46
1. 提取盈余公积								59,805,352.73		-59,805,352.73	
2. 提取一般风险准备									859,385,781.73	-859,385,781.73	
3. 对所有者(或股东)的分配										-511,326,371.46	-511,326,371.46
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
四、本期期末余额	3,000,000,000.00				363,179,488.00			858,210,015.31	1,228,803,796.36	1,959,358,706.90	7,446,939,620.04

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

*[Signature]*

主管会计工作负责人:

*[Signature]*

会计机构负责人:

*[Signature]*

中船财务有限责任公司  
所有者权益变动表(续)

2020年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)



项目	股本		其他权益工具		资本公积	减:库存股	上期金额		未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他综合收益			盈余公积	一般风险准备		
一、上年年末余额		3,000,000,000.00			363,179,488.00			-56,812,264.42	2,162,138,375.75	6,533,030,017.68
加:会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额		3,000,000,000.00			363,179,488.00			-56,812,264.42	2,162,138,375.75	6,533,030,017.68
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								95,043,019.29	629,684,311.74	828,025,587.89
(一)综合收益总额								95,043,019.29	1,032,982,566.60	1,128,025,587.89
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配										
1.提取盈余公积									-403,298,256.86	-300,000,000.00
2.提取一般风险准备									-103,298,256.86	
3.对所有者(或股东)的分配										
4.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
四、本期期末余额		3,000,000,000.00			363,179,488.00			38,230,754.87	2,791,822,685.49	7,361,055,605.57

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

**中船财务有限责任公司**  
**二〇二〇年度财务报表附注**  
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

**一、 公司基本情况**

**(一) 公司概况**

中船财务有限责任公司(以下简称“本公司”)成立于1997年7月8日,于上海市工商行政管理局自由贸易试验区分局注册登记。

截至2020年12月31日,本公司统一社会信用代码为91310115100027155G;企业住所:中国(上海)自由贸易试验区浦东大道1号2306C室;法定代表人:徐舍;注册资本:300,000万元。

本公司属非银行金融机构,经营范围主要包括: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,经批准发行财务公司债券,承销成员单位的企业债券,对金融机构的股权投资,有价证券投资,保险法律和行政规章制度许可范围内的险种的保险兼业代理业务,成员单位产品的买方信贷及融资租赁(以上凭许可证经营),自身结售汇业务和中船集团有限公司各成员单位的结售汇业务,开办普通类衍生产品交易业务。本公司主要从事存贷款、有价证券投资和代客即、远期结售汇业务。

本公司的母公司和实际控制人均为中国船舶工业集团有限公司。

本公司营业期限为1997年7月8日至2097年7月7日。

本公司本年度财务报表已经公司经理办公会于2021年3月3日批准。

**二、 财务报表的编制基础**

**(一) 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》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。

**(二) 持续经营**

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

### 三、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“三、（七）金融资产和金融负债”、“三、（十六）收入”。

#### （一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

#### （二）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

#### （三）营业周期

本公司营业周期为12个月。

#### （四）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### （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（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、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

本公司对发生的外币业务，采用业务发生日中国人民银行公布的人民币汇率的中间价折合为人民币记账。期末按中国人民银行公布的人民币汇率的中间价进行调整。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

#### （七）金融资产和金融负债

##### 1、金融资产

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。

##### （1）金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。



#### A. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具，才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具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；公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具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；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；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。本公司指定的该类金融资产主要包括基金。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；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损益，同时调整公允价值变动损益。

#### B. 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金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

资产负债表日，对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回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。

如公司因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合作为持有至到期投资，则将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，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。

#### C. 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贷款、应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

对贷款及应收款按实际利率法计算的摊余成本减去减值准备后的金额计量，利息收入按实际利率法确认，并计入当期损益。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，按合同利率计算。

#### D. 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

#### (2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，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，且本公司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。

企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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，与因转移而收到的对价及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，并将因转移而收到的对价及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的差额计入当期损益。

### (3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司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。本公司与商业银行、证券公司、信托公司等签订协议购入的包括理财产品、资产管理计划、信托计划等，公司对单项金额重大的持有至到期投资采用个别认定法，对单项减值测试未发生减值的按投资组合计提减值准备，根据市场环境，计提比例为 5%-35%。

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。

本公司应收款项包括应收账款、其他应收款等。

#### A. 单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试

对于单项金额重大的应收款项，当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生减值，应当确认减值损失，计入当期损益。

如单独测试未发生减值，应当包括在有类似信用风险特征的下述资产组合中进行减值测试。

本公司单项金额重大的应收款项标准：余额为 5000 万元以上的应收账款、余额为 5000 万元以上的其他应收款。

#### B. 按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
组合 1	账龄组合
组合 2	集团合并范围内关联方组合
组合 3	未逾期押金及保证金组合
组合 4	备用金及职工借款组合
组合 5	政府单位及事业单位款项组合
按组合计提坏账准备的计提方法（账龄分析法、余额百分比法、其他方法）	
组合 1	账龄分析法

确定组合的依据	
组合 2	其他方法
组合 3	其他方法
组合 4	其他方法
组合 5	其他方法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
0-6 个月 (含 6 个月)	0	0
6 个月-1 年 (含 1 年)	0.5	0.5
1-2 年 (含 2 年)	10	10
2-3 年 (含 3 年)	30	30
3-5 年 (含 5 年)	80	80
5 年以上	100	100

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

组合名称	其他应收款项计提比例 (%)
集团合并范围内关联方组合	低风险不计提
未逾期押金及保证金组合	低风险不计提
备用金及职工借款组合	低风险不计提
政府单位及事业单位款项组合	低风险不计提

C. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由：涉诉款项、客户信用状况恶化。

坏账准备的计提方法：根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

本公司向金融机构转让不附追索权的应收账款，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司针对贷款资产类别、风险程度和回收可能性，对预计可能发生的损失，计提贷款损失准备。

A. 贷款损失准备的确认标准

本公司在资产负债表日对贷款账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明发生减值的，计提减值准备：①发行方或债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明贷款发生减值的客观依据。



## B. 贷款损失准备的计提方法

### ① 单项金额重大的贷款损失准备的确认标准、计提方法

公司对单项金额重大的贷款采用个别认定，单独按未来现金流量现值法进行减值测试和计提，即计算资产负债表日的未来现金流量现值，该现值低于其帐面价值之间的差额确认为资产减值损失。通常以初始确认时确定的实际利率为折现率，如合同利率与实际利率差别不大，也可以采用合同利率。当单独测试未发生减值的资产，包括在具有类似信用风险特征的资产组合中进行减值测试。

### ② 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的贷款损失准备的确定依据、计提方法

公司对单项金额不重大的单项非重大资产以及金额重大但单项减值测试未发生减值的贷款，按信用风险特征的相似性和相关性进行分组。采用组合认定，按质量分类法组合计提资产减值损失，即按资产质量五级分类结果，采用规定的比例组合计提贷款损失准备。计提比例如下：正常类计提 2.5%；关注类计提比例为 15%；次级类计提比例为 25%；可疑类计提比例为 50%；损失类计提比例为 100%。为了降低贷款集中对公司经营业绩的影响，对于公司正常类贷款业务前十名客户的贷款余额，根据船舶行业的发展周期和该贷款前十名客户的经营及财务状况，按照 2.5%-15% 计提贷款损失准备。

根据中国人民银行《贷款风险分类指导原则》(银发[2001]416 号)，本公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。正常类贷款是指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；关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；损失类贷款是指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。

## C. 贷款和应收款项损失准备的核销和转回

当本公司采取必要的追偿措施后仍无法收回的贷款和应收款项，报经管理当局批准后予以核销，核销时冲减已计提的坏账准备和贷款损失准备。已核销的应收款项和贷款以后又收回的，按收回部分将已核销的坏账准备和贷款损失准备予以转回。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入股东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股东权益。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计提的减值损失，以后期间不得转回。

可供出售权益工具投资发生减值的认定标准：资产负债表日，如果符合下列条件之一的，可供出售权益工具投资发生了减值，按其公允价值低于取得成本的金额计提减值准备，计入当期损益：①资产负债表日的公允价值低于取得成本的40%以上（浮亏60%以上）。②资产负债表日止，连续6个月末的公允价值低于取得成本的70%以上（浮亏30%以上）。③资产负债表日止，连续24个月末的公允价值低于取得成本的80%以上（浮亏20%以上）。

## 2、 金融负债

### （1）金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，（根据实际情况进行披露具体金融负债内容）。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本公司拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价的，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。本公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

### （2）金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司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。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，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。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

### 3、金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用市场参数，减少使用与公司特定相关的参数。

### 4、委托贷款

委托贷款是本公司接受成员单位委托，由客户（委托人）提供资金，由本公司（受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、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，风险由贷款人承担。委托贷款在表外列示；受托人提供的资金，按照本公司实际收到金额列入代理业务负债科目，本公司按照委托人意愿发放贷款时按实际发放或投出金额计入代理业务资产科目。本公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金、不承担信用风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

## (八) 买入返售与卖出回购款项

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本公司贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

## (九) 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

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、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输工具	年限平均法	6	5.00	15.83
电子设备	年限平均法	3~5	5.00	19.00~31.66
其他	年限平均法	5	5.00	19.00

## (十) 在建工程

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必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在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。

## (十一) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

- (1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

- (2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。



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

## 2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	依据
软件	10年	直线摊销法	预期使用寿命

### (十二) 长期资产减值

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

商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。本公司在分摊商誉的账面价值时，根据相关资产组或资产组组合能够从企业合并的协同效应中获得的相对受益情况进行分摊，在此基础上进行商誉减值测试。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

### (十三) 长期待摊费用

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

#### (十四) 职工薪酬

##### 1、 短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

##### 2、 离职后福利的会计处理方法

###### (1) 设定提存计划

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

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

###### (2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (十五) 预计负债

### 1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等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：

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

### 2、 各类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。

## (十六) 收入

### 自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

#### 1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成

本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

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

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

实际利率与合同利率差异较小的，按合同利率计算。

## 2、 手续费及佣金收入

本公司向客户提供中间业务服务收取手续费及佣金，公司确定的手续费及佣金收入反映公司向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

(1) 满足下列条件之一时，公司在时段内按照履约进度确认收入：

- A. 客户在公司履约的同时即取得并消耗通过公司履约所带来的经济利益；
- B. 客户能够控制履约过程中进行的服务；
- C. 公司在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

(2) 其他情况下，公司在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

## 2020年1月1日前的会计政策

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

### 1、 利息收入

利息收入按照相关金融资产的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率（或票面利率）差异较小的，按合同利率（或票面利率）。



## 2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

## (十七) 政府补助

### 1、 类型

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

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

### 2、 会计处理

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

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

## (十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税

负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

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

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，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## (十九) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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

### 1、 本公司作为承租人

#### (1) 使用权资产

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

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

本公司参照本附注“三、（九）固定资产”有关折旧政策，对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资

产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

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

## （2）租赁负债

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

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

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

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

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### (3) 短期租赁和低价值资产租赁

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

### (4) 租赁变更

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

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

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

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

## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### (1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## (2) 融资租赁会计处理

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

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“四、(七) 金融资产和金融负债”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

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

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

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“四、(七) 金融资产和金融负债”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

## (二十) 一般风险准备

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

## (二十一) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。本公司执行新收入准则未对财务报表 2019 年期末数、2020 年期初数以及期末数产生影响。

### （2）执行《企业会计准则第 21 号——租赁》（2018 年修订）

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司于 2020 年 1 月 1 日执行新租赁准则，本公司执行新租赁准则未对财务报表 2019 年期末数、2020 年期初数以及期末数产生影响。

### （3）执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”），自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

#### ①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

#### ②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。



## 2、重要会计估计变更

### (1) 本公司对会计估计变更适用时点的确定原则

本公司本期根据《中国船舶集团有限公司会计核算办法》有关规定，对应收款项的减值确认事项进行会计估计变更，自2020年1月1日执行。

该会计估计变更未对本公司财务报表2019年期末数、2020年期初数以及期末数产生影响。

## 四、税项

### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	贷款利息收入、手续费收入、有价证券买卖余额	6%
城市维护建设税	应交流转税额	7%
教育费附加	应交流转税额	3%
地方教育费附加	应交流转税额	2%
所得税	应纳税所得额	25%

## 五、财务报表项目注释

### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	19,305.18	16,130.35
存放中央银行法定准备金	3,334,707,842.05	2,869,358,756.40
其中：人民币	3,240,135,941.45	2,731,474,163.40
美元	94,571,900.60	137,884,593.00
合计	3,334,727,147.23	2,869,374,886.75

注：2020年12月31日，本公司按人民币存款的6%、外币存款的5%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款。

### (二) 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	46,807,403,407.30	52,903,371,092.21

项目	期末余额	上年年末余额
其中：人民币	40,858,834,843.18	51,635,823,100.69
美元	5,750,462,751.34	1,212,792,025.88
日元		3.91
欧元	198,105,812.78	54,755,961.73
境内其他金融机构	86,429,642.90	120,296.79
其中：存放证券公司	86,429,642.90	120,296.79
合计	46,893,833,050.20	52,903,491,389.00

(三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额情况

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
交易性金融资产	3,128,396,436.92	3,120,254,667.56
其中：债券投资		
权益工具投资	115,662,531.00	86,623,946.00
其他投资	3,012,733,905.92	3,033,630,721.56
合计	3,128,396,436.92	3,120,254,667.56

注：权益工具投资主要指公开市场报价的股票，期末公允价值根据公开市场报价确认；其他主要指货币基金，期末公允价值根据基金净值确认。

2、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要明细

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
<b>交易性权益工具投资</b>	<b>115,662,531.00</b>	<b>86,623,946.00</b>
其中：建设银行	4,615,800.00	3,087,210.00
工商银行	4,607,766.00	3,175,200.00
万科 A	4,018,000.00	2,123,880.00
上海机场	3,404,700.00	535,500.00
保利地产	3,217,788.00	2,135,760.00
兴业银行	3,061,629.00	3,168,000.00
中国广核	2,975,100.00	
中国电影	2,928,100.00	1,522,000.00
华泰证券	2,917,620.00	3,127,740.00
光大银行	2,912,700.00	
宋城演艺	2,888,360.00	
华能国际	2,867,200.00	2,538,900.00

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
中国石油	2,863,500.00	
中国石化	2,861,300.00	
招商蛇口	2,857,350.00	
兴蓉环境	2,832,000.00	
中国国航	2,808,750.00	2,325,600.00
南方航空	2,801,200.00	
TCL 科技	2,690,400.00	
中国建筑	2,683,800.00	3,034,800.00
科伦药业	2,581,632.00	
交通银行	2,419,200.00	3,040,200.00
中航机电	2,290,000.00	
视源股份	2,185,570.00	
裕同科技	2,143,400.00	
立讯精密	2,132,560.00	
平安银行	2,127,400.00	
华侨城 A	2,127,000.00	
首旅酒店	2,122,000.00	
中南建设	2,119,200.00	
长江电力	2,107,600.00	2,021,800.00
海康威视	2,085,930.00	
大华股份	2,076,516.00	
招商银行	2,065,650.00	2,818,500.00
潍柴动力	2,036,910.00	
新华保险	2,028,950.00	2,899,850.00
杰瑞股份	2,023,000.00	
太阳纸业	2,020,200.00	
中国平安	2,000,540.00	2,051,040.00
山东高速	1,977,600.00	
华兰生物	1,858,560.00	
中南传媒	1,858,350.00	
利亚德	1,844,400.00	
珠江啤酒	1,817,300.00	
丽珠集团	1,620,000.00	
完美世界	1,180,000.00	
吉祥航空		1,500,000.00
韵达股份		2,664,000.00
洋河股份		1,547,000.00
东方财富		1,324,680.00

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
白云机场		1,047,000.00
宝钢股份		2,009,000.00
中信证券		1,943,040.00
上汽集团		2,909,700.00
金地集团		2,233,000.00
片仔癀		1,098,700.00
国药股份		1,421,809.00
重庆百货		1,074,600.00
上海机电		2,982,600.00
中炬高新		1,967,500.00
伊利股份		1,547,000.00
中国神华		2,007,500.00
中国铁建		2,940,600.00
国泰君安		2,070,880.00
农业银行		3,211,407.00
中国太保		567,600.00
中国交建		2,931,200.00
中国国旅		1,512,150.00
中国银行		3,099,600.00
京东方 A		1,407,400.00
其他	<b>3,012,733,905.92</b>	<b>3,033,630,721.56</b>
南方天天利 B	500,690,894.92	300,363,700.87
南方收益宝 B	400,666,394.08	300,918,150.49
兴全天添益 B	300,102,790.02	
鹏华金元宝货币	300,025,233.70	250,139,655.90
广发活期宝 B	200,246,261.39	100,000,000.00
国寿安保鑫钱包	200,016,262.58	
兴全货币 B	200,000,000.00	400,568,895.51
鹏华安盈宝	100,050,201.62	100,042,694.52
工银如意货币 B	100,048,837.82	200,068,769.12
华安现金宝 B	100,016,272.35	200,331,585.80
万家现金宝 B	100,009,268.62	
华泰柏瑞天添宝 B	100,008,290.37	
博时合惠货币 B	53,872,661.38	350,000,000.00
易基现金增利货币 B	356,980,537.07	251,009,425.63
华夏现金增利		100,149,474.34
国寿安保聚宝盆		80,000,000.00
前海开源货币 B		100,038,369.38

项目	期末公允价值	上年年末公允价值
国寿资产-纯债配置 1802 保险资管产品		300,000,000.00
合计	3,128,396,436.92	3,120,254,667.56

(四) 买入返售金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
国债逆回购		16,200,000.00
同业存单	6,018,188,000.00	
减：坏账准备		
买入返售金融资产账面价值	6,018,188,000.00	16,200,000.00

按交易方类别分析

类别	期末余额	上年年末余额
银行同业	687,900,000.00	
其他金融机构	5,330,288,000.00	16,200,000.00
合计	6,018,188,000.00	16,200,000.00

按担保物类别分析

类别	期末余额	上年年末余额
债券		16,200,000.00
同业存单	6,018,188,000.00	
合计	6,018,188,000.00	16,200,000.00

(五) 应收利息

项目	期末余额	上年年末余额
贷款利息	14,974,911.33	15,353,377.96
存放同业定期存款利息	56,926,405.41	250,092,423.60
企业债券利息	7,791,220.00	11,125,370.00
同业存单	167,251,159.80	9,747,063.77
应收利息账面价值合计	246,943,696.54	286,318,235.33

(六) 其他应收款

1、其他应收款分类披露:

种类	期末余额				上年年末余额			
	账面余额		坏账准备 计提比例 (%)	账面价值	账面余额		坏账准备 计提比例 (%)	账面价值
	金额	比例 (%)			金额	比例 (%)		
按组合计提坏账准备的其他应收款								
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	6,020,287.07	100.00		6,020,287.07	8,121,375.95	100.00		8,121,375.95
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款								
合计	6,020,287.07	100.00		6,020,287.07	8,121,375.95	100.00		8,121,375.95



组合中，采用其按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款：

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
备用金及职工借款组合	30,000.00		
其他组合	5,990,287.07		
合计	6,020,287.07		

其他组合为基本确定能收回的保险代理手续费、预付货款等。

## 2、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
中华联合财产保险股份有限公司广州中心支公司	保险代理手续费	3,642,778.21	一年以内	60.51	
北京软通动力科技有限公司	购买无形资产	1,411,320.76	一年以内	23.44	
中国大地财产保险股份有限公司营业部	保险代理手续费	762,466.42	一年以内	12.66	
北京中软融鑫计算机系统工程技术有限公司	购买无形资产	103,773.58	一年以内	1.72	
中国太平洋财产保险股份有限公司广东分公司	保险代理手续费	42,970.50	一年以内	0.71	
合计		5,963,309.47		99.04	

## (七) 发放贷款和垫款

### 1、贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
企业贷款和垫款	20,607,103,083.21	16,309,822,394.17
-短期贷款	7,187,043,800.00	10,393,201,000.00
-中长期贷款	12,576,400,000.00	5,809,688,888.88
-贴现	843,659,283.21	78,432,505.29
-贸易融资		28,500,000.00
贷款和垫款总额	20,607,103,083.21	16,309,822,394.17
减：贷款损失准备	917,953,827.08	711,570,244.52
组合计提数	917,953,827.08	711,570,244.52
贷款和垫款账面价值	19,689,149,256.13	15,598,252,149.65

## 2、 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
其他未列明教育	3,000,000.00	0.01	2,000,000.00	0.01
其他通用航空服务			20,000,000.00	0.12
金属船舶制造	12,207,000,000.00	59.24	8,773,646,888.88	53.79
其他贸易经纪与代理	2,575,848,776.41	12.50	2,718,295,890.10	16.67
船用配套设备制造	1,417,613,813.59	6.88	1,339,900,000.00	8.22
其他未列明商务服务业	1,800,000,000.00	8.73	1,800,000,000.00	11.04
工程勘察活动	10,000,000.00	0.05	10,000,000.00	0.06
船舶改装	799,500,000.00	3.88		
金属表面处理及热处理加工	1,802,625.32	0.01		
其他未列明专业技术服务业	100,000,000.00	0.49	100,000,000.00	0.61
涂料、油墨颜及类似产品制造 /涂料制造	42,645,037.96	0.21		
工程和技术研究和试验发展	130,000,000.00	0.63	140,000,000.00	0.86
金属及金属矿批发	27,113,816.30	0.13		
其他输配电及控制设备制造	550,000.00			
钢压延加工	51,682,072.30	0.25	45,000,000.00	0.28
雷达及配套设备制造	74,000,000.00	0.36	79,000,000.00	0.48
其他未列明通用设备制造业	2,100,000.00	0.01	128,500,000.00	0.79
其他科技推广服务业			228,500,000.00	1.40
矿产品、建材及化工产品批发 /煤炭及制品批发	16,106,821.77	0.08		
其他未列明金属制品制造	393,448.20	0.0019		
导航、测绘、气象及海洋专用 仪器制造	185,000,000.00	0.90	195,000,000.00	1.20
支撑软件开发	4,500,000.00	0.02	6,300,000.00	0.04
市政设施管理	260,000,000.00	1.26	366,500,000.00	2.25
工程设计活动	480,000,000.00	2.33	300,000,000.00	1.84
其他机械设备及电子产品批 发	15,299,200.00	0.07	15,400,000.00	0.09
信息系统集成服务	15,000,000.00	0.07		
应用电视设备及其他广播电 视设备制造	1,173,600.00	0.01		
五金产品批发	18,025,255.05	0.09		
石油及制品批发	40,000,000.00	0.19		
其他通用仪器制造	32,480.00			
其他建筑、安全用金属制品制 造	16,350,702.88	0.08		
非金属矿及制品批发	55,000,000.00	0.27		
建材批发	35,788,061.88	0.17		

行业分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
金属结构制造	8,326,454.60	0.04	2,000,000.00	0.01
锅炉及辅助设备制造	10,000,000.00	0.05		
其他未列明批发业	203,250,916.95	0.99		
油墨及类似产品制造		0.00%	39,779,615.19	0.24
贷款和垫款总额	20,607,103,083.21	100.00	16,309,822,394.17	100.00
减：贷款损失准备	917,953,827.08		711,570,244.52	
其中：单项计提数				
组合计提数	917,953,827.08		711,570,244.52	
贷款和垫款账面价值	19,689,149,256.13		15,598,252,149.65	

### 3、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
华南地区	2,090,627,462.03	10.15	1,647,300,000.00	10.10
华北地区	101,936,600.00	0.49	1,881,000,000.00	11.53
华东地区	17,493,159,782.03	84.89	12,670,579,394.17	77.69
华中地区	511,935,439.15	2.48		
其他地区	409,443,800.00	1.99	110,943,000.00	0.68
贷款和垫款总额	20,607,103,083.21	100.00	16,309,822,394.17	100.00
减：贷款损失准备	917,953,827.08		711,570,244.52	
其中：单项计提数				
组合计提数	917,953,827.08		711,570,244.52	
贷款和垫款账面价值	19,689,149,256.13		15,598,252,149.65	

### 4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	14,869,400,000.00	10,285,800,000.00
保证贷款	3,912,543,800.00	5,350,789,888.88
附担保物贷款	1,825,159,283.21	673,232,505.29
其中：抵押贷款	380,000,000.00	40,000,000.00
质押贷款	1,445,159,283.21	633,232,505.29
贷款和垫款总额	20,607,103,083.21	16,309,822,394.17
其中：单项计提数		
组合计提数	917,953,827.08	711,570,244.52
贷款和垫款账面价值	19,689,149,256.13	15,598,252,149.65

## 5、 贷款损失准备

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
上年年末余额		711,570,244.52		958,543,617.37
本期计提		206,383,582.56		-246,973,372.85
本期转回:				
——收回原转销贷款和垫款导致的转回				
期末余额		917,953,827.08		711,570,244.52

## (八) 可供出售金融资产

### 1、 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	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:	2,959,462,900.00		2,959,462,900.00	1,133,439,830.00		1,133,439,830.00
可供出售权益工具:	676,514,325.84		676,514,325.84	210,737,449.59	40,240,000.00	170,497,449.59
按公允价值计量的	676,514,325.84		676,514,325.84	210,737,449.59	40,240,000.00	170,497,449.59
按成本计量的						
其他	1,255,713,448.62		1,255,713,448.62	1,427,801,967.48		1,427,801,967.48
合计	4,891,690,674.46		4,891,690,674.46	2,771,979,247.07	40,240,000.00	2,731,739,247.07

### 2、 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务的摊余成本	660,598,735.40	2,955,505,090.00	1,228,694,852.65	4,844,798,678.05
公允价值	676,514,325.84	2,959,462,900.00	1,255,713,448.62	4,891,690,674.46
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	15,915,590.44	3,957,810.00	27,018,595.97	46,891,996.41
已计提减值金额				

(九) 持有至到期投资

1、 持有至到期投资情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
五矿信托-昆明基 投债权投资集合 资金信托计划				200,000,000.00	10,000,000.00	190,000,000.00
金融债-20 国开 09	128,077,862.16		128,077,862.16			
合计	128,077,862.16		128,077,862.16	200,000,000.00	10,000,000.00	190,000,000.00

(十) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	运输工具	电子设备	其他	合计
<b>1. 账面原值:</b>				
(1) 上年年末余额	711,168.61	8,531,727.53	1,018,130.05	10,261,026.19
(2) 本期增加金额		546,468.13	24,454.34	570,922.47
—购置		546,468.13	24,454.34	570,922.47
(3) 本期减少金额		398,262.89	117,261.22	515,524.11
—处置或报废		489,124.11	26,400.00	515,524.11
(4) 期末余额	711,168.61	8,679,932.77	925,323.17	10,316,424.55
<b>2. 累计折旧</b>				
(1) 上年年末余额	441,353.14	5,500,014.92	645,326.46	6,586,694.52
(2) 本期增加金额	112,649.04	1,552,733.00	110,597.60	1,775,979.64
—计提	112,649.04	1,552,733.00	110,597.60	1,775,979.64
(3) 本期减少金额		445,819.79	43,070.25	488,890.04
—处置或报废		463,810.04	25,080.00	488,890.04
(4) 期末余额	554,002.18	6,606,928.13	712,853.81	7,873,784.12
<b>3. 减值准备</b>				
(1) 上年年末余额				
(2) 本期增加金额				
—计提				
(3) 本期减少金额				
—处置或报废				
(4) 期末余额				
<b>4. 账面价值</b>				
(1) 期末账面价值	157,166.43	2,073,004.64	212,469.36	2,442,640.43
(2) 上年年末账面价值	269,815.47	3,031,712.61	372,803.59	3,674,331.67

(十一) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	软件	合计
<b>1. 账面原值</b>		
(1) 上年年末余额	9,562,330.20	9,562,330.20
(2) 本期增加金额	273,584.90	273,584.90
—购置	273,584.90	273,584.90
(3) 本期减少金额	553,000.00	553,000.00
—处置	553,000.00	553,000.00
(4) 期末余额	9,282,915.10	9,282,915.10
<b>2. 累计摊销</b>		
(1) 上年年末余额	2,174,687.93	2,174,687.93
(2) 本期增加金额	930,862.88	930,862.88
—计提	930,862.88	930,862.88
(3) 本期减少金额	553,000.00	553,000.00
—处置	553,000.00	553,000.00
(4) 期末余额	2,552,550.81	2,552,550.81
<b>3. 减值准备</b>		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
(4) 期末余额		
<b>4. 账面价值</b>		
(1) 期末账面价值	6,730,364.29	6,730,364.29
(2) 上年年末账面价值	7,387,642.27	7,387,642.27

(十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备			61,600,000.00	15,400,000.00
合计			61,600,000.00	15,400,000.00

## 2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	-2,151,999.17	-537,999.79	3,284,342.44	821,085.61
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	49,850,151.31	12,462,537.83	50,974,339.84	12,743,584.96
合计	47,698,152.14	11,924,538.04	54,258,682.28	13,564,670.57

## 3、 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	上年年末余额
可抵扣暂时性差异	711,882,796.25	548,472,020.58
其中：贷款损失准备超过所得税可以税前抵扣的 1%部分	711,882,796.25	548,472,020.58
合计	711,882,796.25	548,472,020.58

注：由于公司未来预计贷款总额持续增加，计提的贷款损失准备未来转回的可能性极小，所以未对该部分可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。

## (十三) 吸收存款

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款	16,592,515,742.46	20,390,869,395.82
公司	16,592,515,742.46	20,390,869,395.82
定期存款(含通知存款)	59,083,659,639.49	49,369,300,133.74
公司	59,083,659,639.49	49,369,300,133.74
合计	75,676,175,381.95	69,760,169,529.56

## (十四) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,328,532.37	38,136,923.75	36,953,069.58	3,512,386.54
离职后福利-设定提存计划	193,024.07	2,277,573.01	2,470,597.08	-
合计	2,521,556.44	40,414,496.76	39,423,666.66	3,512,386.54



## 2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,259,795.00	32,532,336.89	31,462,131.89	2,330,000.00
(2) 职工福利费	-	1,155,228.85	1,155,228.85	-
(3) 社会保险费	136,349.96	1,464,929.08	1,437,685.71	163,593.33
其中：医疗保险费	121,971.30	1,340,561.61	1,312,065.21	150,467.70
工伤保险费	3,780.12	4,522.64	8,302.76	-
生育保险费	10,598.54	118,334.40	115,807.31	13,125.63
其他	-	1,510.43	1,510.43	-
(4) 住房公积金	223,293.96	2,000,863.00	2,000,863.00	223,293.96
(5) 工会经费和职工教育经费	709,093.45	860,068.64	773,662.84	795,499.25
(6) 其他短期薪酬	-	123,497.29	123,497.29	-
合计	2,328,532.37	38,136,923.75	36,953,069.58	3,512,386.54

## 3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	184,833.34	227,964.90	412,798.24	
失业保险费	8,190.73	10,298.31	18,489.04	
企业年金缴费		2,039,309.80	2,039,309.80	
合计	193,024.07	2,277,573.01	2,470,597.08	

## (十五) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	28,874,893.47	12,078,400.88
企业所得税	115,547,242.78	113,443,653.98
城市维护建设税	2,021,255.27	845,488.06
个人所得税	1,001,877.20	1,532,850.24
教育费附加	1,443,753.75	603,920.02
合计	148,889,022.47	128,504,313.18

(十六) 应付利息

项目	期末余额	上年年末余额
人民币定期存款利息	787,663,129.70	405,575,107.27
人民币通知利息	19,175,317.29	29,082,989.95
美元定期存款利息	645,095.07	433,947.68
合计	807,483,542.06	435,092,044.90

(十七) 其他应付款

1、按款项性质列示其他应付款：

项目	期末余额	上年年末余额
代理业务轧差	100,000,000.00	2,000,000.00
保险保证金		3,000,000.00
代收保险费	3,469,992.81	4,226,137.08
待清算理财收益	18,390,106.89	33,163,517.14
党团费	1,484.40	1,740.40
代扣社保	152,469.23	120,947.48
待发放奖励	347,345.00	1,045,847.31
工会会费	86,426.00	43,720.00
购买固定资产		62,524.19
房屋租赁		5,641,771.43
待确认代客远期结汇款项	107,174,500.00	
远期结售汇待确认款项	21,652,600.00	
合计	251,274,924.33	49,306,205.03

(十八) 实收资本

项目	上年年末余额	本期变动增 (+) 减 (-)				期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	
沪东中华造船(集团)有限公司	110,072,000.00					110,072,000.00
上海华船资产管理公司	48,908,000.00					48,908,000.00
广州文冲船厂有限责任公司	9,828,000.00					9,828,000.00
中船澄西船舶修造有限公司	14,568,000.00					14,568,000.00
江南造船(集团)有限责任公司	110,072,000.00					110,072,000.00
上海瑞舟房地产发展有限公司	48,908,000.00					48,908,000.00
中国船舶工业贸易上海有限公司	9,828,000.00					9,828,000.00
上海船舶工艺研究所	9,828,000.00					9,828,000.00
中国船舶及海洋工程设计研究院	14,568,000.00					14,568,000.00
上海船舶设计院	14,568,000.00					14,568,000.00
中船第九设计研究院工程有限公司	24,512,000.00					24,512,000.00
中国船舶工业系统工程研究院	24,512,000.00					24,512,000.00
中国船舶工业集团有限公司	2,550,000,000.00					2,550,000,000.00
中船国际贸易有限公司	9,828,000.00					9,828,000.00
合计	3,000,000,000.00					3,000,000,000.00

(十九) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价(股本溢价)	363,179,488.00			363,179,488.00
合计	363,179,488.00			363,179,488.00

(二十) 其他综合收益

项目	上年年末余额	本期金额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	
1. 将重分类进损益的其他综合收益	38,230,754.87	10,235,811.47	8,520,000.00		2,558,952.87	37,387,613.47
其中：权益法下可转损益的其他综合收益						
可供出售金融资产公允价值变动损益	38,230,754.87	10,235,811.47	8,520,000.00		2,558,952.87	37,387,613.47
其他综合收益合计	38,230,754.87	10,235,811.47	8,520,000.00		2,558,952.87	37,387,613.47

(二十一) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	798,404,662.58	59,805,352.73		858,210,015.31
合计	798,404,662.58	59,805,352.73		858,210,015.31

注：法定盈余公积本期增加，系根据公司章程规定按本公司本期净利润的10%计提。

(二十二) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	369,418,014.63	859,385,781.73			1,228,803,796.36
合计	369,418,014.63	859,385,781.73			1,228,803,796.36

注：一般风险准备系根据财政部财金[2012]20号文《金融企业准备金计提管理办法》规定按风险资产期末余额的1.5%计提。

(二十三) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	2,791,822,685.49	2,162,138,373.75
调整年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		
调整后年初未分配利润	2,791,822,685.49	2,162,138,373.75
加：本期净利润转入	598,053,527.33	1,032,982,568.60
减：提取法定盈余公积	59,805,352.73	103,298,256.86
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	859,385,781.73	
应付普通股股利	511,326,371.46	300,000,000.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,959,358,706.90	2,791,822,685.49

(二十四) 利息净收入

项目	本期金额	上期金额
利息收入	1,507,689,218.17	1,457,243,024.89
存放同业	890,623,273.40	887,234,080.78
存放中央银行	46,751,678.05	39,733,686.52
发放贷款及垫款	566,942,130.35	528,943,467.44

项目	本期金额	上期金额
其中：公司贷款和垫款	547,616,808.45	524,798,114.50
票据贴现	19,325,321.90	3,000,423.69
贸易融资		1,144,929.25
买入返售金融资产	3,372,136.37	1,331,790.15
利息支出	1,083,633,893.47	847,401,385.38
拆入资金	126,500.00	4,154,501.04
吸收存款		
其中：活期人民币存款利息支出	93,362,639.57	109,399,902.52
通知人民币存款利息支出	205,481,537.23	187,721,276.39
定期人民币存款利息支出	775,567,993.75	516,208,422.85
活期美元存款利息支出	344,192.22	225,553.77
定期美元存款利息支出	7,594,728.48	29,689,388.04
活期欧元存款利息支出	111.25	2,340.77
卖出回购利息支出	1,156,190.97	
利息净收入	424,055,324.70	609,841,639.51

#### (二十五) 手续费及佣金净收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	175,664,571.71	202,980,057.00
代理业务手续费	76,548,140.88	59,187,721.89
信用承诺手续费及佣金	19,610,219.71	18,317,081.37
托管及其他受托业务佣金	79,506,211.12	125,475,253.74
手续费及佣金支出	3,485,171.69	2,941,110.67
手续费支出	3,485,171.69	2,941,110.67
手续费及佣金净收入	172,179,400.02	200,038,946.33

#### (二十六) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
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	64,037,894.26	55,166,557.87
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	19,191,991.56	5,130,440.44
持有至到期投资在持有期间的投资收益	1,068,657.49	30,093,852.32
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	17,187,219.01	16,270,276.77
处置可供出售金融资产取得的投资收益	409,680,857.13	135,838,663.06
合计	511,166,619.45	242,499,790.46



(二十七) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助	1,396,062.14	15,355,978.16
合计	1,396,062.14	15,355,978.16

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
浦东新区开发扶持资金	1,282,000.00	15,312,000.00	与收益相关
稳定岗位补贴	34,660.00		与收益相关
其它	79,402.14	43,978.16	与收益相关
合计	1,396,062.14	15,355,978.16	

(二十八) 公允价值变动收益/（损失）

项目	本期金额	上期金额
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	-5,436,341.61	3,762,265.78
合计	-5,436,341.61	3,762,265.78

(二十九) 汇兑收益

项目	本期金额	上期金额
代客结售汇汇兑损益	11,206,413.27	6,573,894.34
汇率变动损益	-12,874,398.96	3,316,815.38
合计	-1,667,985.69	9,890,709.72

(三十) 其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
其他	10,175.85	
合计	10,175.85	

(三十一) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
教育费附加	2,385,430.30	2,000,729.45
城建税	3,339,602.41	3,093,790.77
车船使用税	3,770.00	
印花税	1,251,220.30	1,389,821.80
合计	6,980,023.01	6,484,342.02

(三十二) 业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	37,076,507.14	40,698,169.77
业务招待费	73,828.00	345,075.84
咨询费	630,199.53	931,012.50
租赁费	3,060,803.54	7,090,008.28
差旅费	573,339.46	1,507,656.15
折旧费	1,775,979.64	1,757,307.51
无形资产摊销	930,862.88	769,419.09
物业水电费	1,953,629.12	3,292,626.88
软件维护费	2,380,817.61	3,425,761.11
党建工作经费	306,329.14	247,340.50
其他	3,761,909.64	3,294,739.60
合计	52,524,205.70	63,359,117.23

(三十三) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款损失准备	206,383,582.56	-246,973,372.85
可供出售金融资产减值损失	-10,000,000.00	-19,500,000.00
合计	196,383,582.56	-266,473,372.85

(三十四) 其他业务成本

项目	本期金额	上期金额
其他	10,107.20	
合计	10,107.20	

(三十五) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得		367.92	
其他	26,098.91	24,433.96	26,098.91
合计	26,098.91	24,801.88	26,098.91

(三十六) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	6,000,000.00	2,000,000.00	6,000,000.00
非流动资产毁损报废损失	26,634.07	9,572.56	26,634.07
合计	6,026,634.07	2,009,572.56	6,026,634.07

(三十七) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	227,710,359.30	195,492,748.86
递延所得税费用	14,040,914.60	47,559,155.42
合计	241,751,273.90	243,051,904.28

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	839,804,801.23
按法定/适用税率计算的所得税费用	209,951,200.31
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	29,825.68
非应税收入的影响	-9,234,726.92
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	152,280.91
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	40,852,693.92
所得税费用	241,751,273.90

(三十八) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	598,053,527.33	1,032,982,568.60
加：资产减值准备	196,383,582.56	-266,473,372.85
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,775,979.64	1,757,307.51
无形资产摊销	930,862.88	769,419.09
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“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	26,634.07	9,204.64
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	5,436,341.61	-3,762,265.78
财务费用（收益以“-”号填列）	12,874,398.96	-3,316,815.38
投资损失（收益以“-”号填列）	-511,166,619.45	-242,499,790.46
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	15,400,000.00	46,738,069.81
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-1,359,085.40	821,085.61
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,213,098,648.63	-2,465,158,788.47
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	6,490,089,008.24	27,185,018,488.33
其他	-465,349,085.65	-234,459,443.62
经营活动产生的现金流量净额	-3,870,003,103.84	25,052,425,667.03
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	46,893,852,355.38	52,903,507,519.35
减：现金的期初余额	52,903,507,519.35	29,730,098,173.08
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	-6,009,655,163.97	23,173,409,346.27

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	46,893,852,355.38	52,903,507,519.35

项目	期末余额	上年年末余额
其中：库存现金	19,305.18	16,130.35
可随时用于支付的银行存款	46,807,403,407.30	52,903,371,092.21
可随时用于支付的其他货币资金	86,429,642.90	120,296.79
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	46,893,852,355.38	52,903,507,519.35
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

#### (三十九) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	3,334,707,842.05	存放中央银行的准备金
合计	3,334,707,842.05	

#### (四十) 外币货币性项目

##### 1、 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			6,043,140,464.72
其中：美元	895,804,480.06	6.5249	5,845,034,651.94
欧元	24,686,082.59	8.0250	198,105,812.78

#### (四十一) 政府补助

##### 1、 与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
浦东新区开发扶持资金	1,282,000.00	1,282,000.00	15,312,000.00	其他收益
稳定岗位补贴	34,660.00	34,660.00		其他收益
其它	79,402.14	79,402.14	43,978.16	其他收益

## 六、 公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	3,128,396,436.92			3,128,396,436.92
1. 交易性金融资产	3,128,396,436.92			3,128,396,436.92
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资	115,662,531.00			115,662,531.00
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他	3,012,733,905.92			3,012,733,905.92
(二) 可供出售金融资产	4,891,690,674.46			4,891,690,674.46
(1) 债务工具投资	2,959,462,900.00			2,959,462,900.00
(2) 权益工具投资	676,514,325.84			676,514,325.84
(3) 其他	1,255,713,448.62			1,255,713,448.62
持续以公允价值计量的资产总额	8,020,087,111.38			8,020,087,111.38

## 七、 关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (亿元)	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
中国船舶工业集团有限公司	中国(上海)自由贸易试验区浦东大道1号	国有资产投资经营管理	320.00	85.00	85.00

本公司的最终控制方为中国船舶集团有限公司。

(二) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
中船海洋与防务装备股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州文冲船厂有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海外高桥造船海洋工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中国船舶工业综合技术经济研究院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、咨询费和办公费等
上海斯达瑞船舶海洋工程服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船动力有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船航海科技有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
安庆中船柴油机有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中国船舶工业物资华东有限公司	其他关联关系方	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海船鑫工程建设有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海海迅机电工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京船舶工业管理干部学院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、党建经费、教育经费
上海船厂技工学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船海洋动力技术服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州造船厂有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海中船九院工程咨询有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江南重工有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
南方环境有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
广东广船国际电梯机电设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海东鼎钢结构有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
镇江中船现代发电设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海中船工业大厦科技发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州市红帆酒店有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船(浙江)海洋科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
河北南环城市矿产开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、利息收入、贷款并收到利息
广州红帆科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、软件维护费
上海中船工业科技园管理发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京船舶宾馆有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息



中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
中船电子科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
广州文冲船舶修造有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船电子科技(三亚)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海瑞苑房地产开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海申博信息系统工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船澄西高级技工学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州黄船海洋工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
海丰通航科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船澄西扬州船舶有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船扬州造船工程技术服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海南云置业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江西南环环保科技有限公司吉安分公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海中船国际贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
安庆中船动力配套有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船海洋装备创新园区投资有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中国船舶电站设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船贸易广州有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船恒宇能源(上海)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海中船材料工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海长兴金属处理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州造船厂医院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海欣务工贸有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海隼舟房产开发经营有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海东船物流有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
上海船舶工程质量检测有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海中船勘察岩土工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
无锡市海鹰工程装备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海中船临港船舶装备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中国船舶工业离退休干部局	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州市广利船舶人力资源服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
沪东中华造船集团长兴造船有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船卓栋科技发展(上海)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
无锡市海鹰加科海洋技术有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
中船人因工程研究院(青岛)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船工业互联网有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州广船海洋工程装备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海沪东造船油嘴油泵有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江南德瑞斯(南通)船用设备制造有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
无锡海鹰电子医疗系统有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州中船德内斯船用设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海东真船舶工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海沪船物业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
上海沪东三造船船配套有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州新航人力资源服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州黄埔造船厂职工医院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州造船厂技工学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广西中船北部湾船舶及海洋工程设计有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
南京绿洲电气有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
常熟中船瑞苑房地产开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
舟山市海丰通用航空服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海沪东造船柴油机配套有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海沪东船用配件厂有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
广州广船人力资源服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州船舶工业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
温岭中船九院建设发展有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船澄西新莱船舶有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
北京中船咨询有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京中船物业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
泸州市叙永县中船九院园区建设发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海崇南金属结构件有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海久远工程承包有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京鑫舟物业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
无锡市海鹰国际贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中国船舶工业集团公司第六〇五研究院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州海荣建设监理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
无锡海鹰医疗科技股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海舟欣置业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海崇明中船建设有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海船厂合庆船舶附件联营厂	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州中船南沙龙穴建设发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船九江大正科技有限公司	其他关联关系方	吸收存款并支付利息
中船文化科技(北京)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、办公费
上海船厂投资管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州永联钢结构有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
《游艇》杂志社有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京思睿投资发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海沪船新事业发展有限公司	有重大影响的投资方	吸收存款并支付利息
北京中船嘉园物业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
无锡市海鹰传感器有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海斯密富实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江阴华尔新特种涂装有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海淞园船舶科技学术交流中心有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京中船远航广告传媒有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海华润大东船务工程有限公司	有重大影响的投资方	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
广州广船养老院有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
无锡市海鹰物资配套有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海市浦东上船职业技术学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海瑞苑物业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
九江中船化学科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中国船舶工业物资总公司	其他关联关系方	吸收存款并支付利息
上海求新造船厂	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州博航环境监测服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船投资发展(上海)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
镇江中船瓦锡兰螺旋桨有限公司	有重大影响的投资方	吸收存款并支付利息、手续费收入
北京中船书局有限公司	有重大影响的投资方	吸收存款并支付利息
上海外高桥造船海洋工程有限公司启东分公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
张家港沙安金属制品有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
张家港润安钢铁贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
柳州中船实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州广船船业有限公司	共同控制的投资方	吸收存款并支付利息

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
中船融资租赁（上海）有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船融资租赁（天津）有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海浦东新区安全技术培训中心	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
张家港市润沙钢铁贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
张家港玖隆钢铁贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
张家港玖沙钢铁贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海船厂松江分厂	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江阴市润德物资有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船勘察设计研究院有限公司厦门分公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州市南方特种涂装有限公司	有重大影响的投资方	吸收存款并支付利息
中国船舶（香港）航运租赁有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
九江中船翠竹实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江南造船(集团)有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、手续费收入
广州中船文冲船坞有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	支付利息、手续费收入
上海中瑞通用航空有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息
上海江南长兴企业发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海中船船用锅炉设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州造船厂有限公司工会委员会	其他关联关系方	吸收存款并支付利息
中船海洋与防务装备股份有限公司南海机电分公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海扬子国际旅行社有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中国船舶工业集团有限公司北京管理部	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州广船海洋工程装备有限公司南海分公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船海洋与防务装备股份有限公司顺德船厂	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
南京绿洲机器配件厂	其他关联关系方	吸收存款并支付利息
中船嘉年华邮轮有限公司	有重大影响的投资方	贷款并收到利息、手续费收入
中船黄埔文冲船舶有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海外高桥造船有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中国船舶工业集团公司第七〇八研究所	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
沪东中华造船(集团)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
中国船舶工业贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中国船舶工业系统工程研究院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
广船国际有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船邮轮科技发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
沪东重机有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船第九设计研究院工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
上海江南长兴造船有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海船舶研究设计院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中船置业有限公司	共同控制的投资方	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海中船三井造船柴油机有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船澄西船舶修造有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
海鹰企业集团有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
中船科技股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船国际贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海瑞舟房地产发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、租赁费
中国船舶工业贸易上海有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船动力研究院有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海华船资产管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、物业管理费、停车费、差旅费、住宿费
广州文船重工有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船海洋动力部件有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海船厂船舶有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船桂江造船有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
北京中船信息科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
江西中船航海仪器有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
江南造船集团职业技术学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
南京中船绿洲机器有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船华南船舶机械有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船上海船舶工业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、租赁费
中船九江海洋装备(集团)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船工业成套物流有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船广西船舶及海洋工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海江南实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
南京中船绿洲环保有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
上海船舶工艺研究所	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
上海江南造船厂有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海东运船舶工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中船工业成套物流(广州)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
九江精密测试技术研究所	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船动力(集团)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江南造船集团(上海)房地产开发经营有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息
中船海洋探测技术研究院有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中国船舶工业机关服务中心	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中船九江精达科技股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船西江造船有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海中船船舶设计技术国家工程研究中心有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海卢浦大桥投资发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
沪东中华造船集团高级技工学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海江南造船集团职工医院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息



中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
九江中船消防设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
沪东中华造船集团船舶配套设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中山广船国际船舶及海洋工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
苏州市江海通讯发展实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海外高桥造船海洋工程设计有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
广州中船文冲实业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
九江中船长安消防设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中国船舶工业股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
上海东欣软件工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船九江锅炉有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海沪东造船阀门有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京雷音电子技术开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船重型装备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海中船文化传媒有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海江南原址资产管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船海神医疗科技有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海振华工程咨询有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船勘察设计研究院有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中国船舶工业集团公司直属工会联合会	其他关联关系方	吸收存款并支付利息
上海江南船舶管业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
广州龙穴管业有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中国船舶报社	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、会费
安庆船用电器有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
九江海天设备制造有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船华海船用设备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息

中船财务有限责任公司  
二〇二〇年度  
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
上海沪旭设备工程有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
玖隆钢铁物流有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
江西朝阳机械有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
上海船舶及海洋工程设计研究有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
西安泛华科技开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
广州黄埔造船厂幼儿园	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
广州黄埔造船厂技工学校	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
华联船舶有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
上海江南计量检测站有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
中船瓦锡兰电气自动化(上海)有限公司	有重大影响的投资方	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入
上海江南长兴医院管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
镇江中船日立造船机械有限公司	其他关联关系方	吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
广州华茂中心	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
江西中船阀门成套装备有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船投资发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中船绿洲镇江船舶辅机有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
九江中船贸易有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、担保
中船舰客教育科技(北京)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海瑞明置业有限公司	共同控制的投资方	吸收存款并支付利息
广州船舶及海洋工程设计研究院	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息、手续费收入、租赁费、担保
上海瑞博置业有限公司	共同控制的投资方	吸收存款并支付利息
上海市沪东锻造厂有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
上海中船长欣线缆配套有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	贷款并收到利息、吸收存款并支付利息
中船工业成套物流(香港)有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京中船信息科技有限公司上海分公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息
北京中船经济技术开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	吸收存款并支付利息、会议费
中国船舶重工集团公司第七一四研究所	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	刊物订阅费



其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	主要交易内容
中船重工物业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	会议费
中船重工财务有限责任公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	同业拆入并支付利息

### (三) 关联交易情况

#### 1、 利息收支及手续费收入情况

关联交易内容	本期金额	上期金额
利息收入	553,765,693.73	528,617,133.47
手续费收入	24,021,411.15	20,683,694.04
利息支出	1,082,351,202.50	843,246,884.34

#### 2、 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
中国船舶工业集团有限公司	办公场所	1,786,800.00	5,641,771.43
中船上海船舶工业有限公司	办公场所	1,213,453.08	1,210,695.24
广州船舶及海洋工程设计研究院	办公场所	60,550.46	60,550.46
上海瑞舟房地产发展有限公司	车位	45,714.24	29,714.28

#### 3、 关联担保情况

本公司作为担保方：

项目	金额
票据承兑	7,701,885,079.93
保函	152,429,424.47
合计	7,854,314,504.40

#### 4、 同业拆入资金

拆出方名称	本公司拆入金额	支付利息金额
中船重工财务有限责任公司	300,000,000.00	105,000.00

## 5、 其他关联交易

交易类型	关联方名称	本期金额	上期金额
物业管理费和停车费等	上海华船资产管理有限公司	257,693.78	231,703.29
党建经费	北京船舶工业管理干部学院	234,999.99	174,915.00
教育经费	北京船舶工业管理干部学院	131,670.57	105,716.98
广告费、业务宣传费	中国船舶报社		141,509.43
软件维护费	广州红帆科技有限公司	16,509.43	46,698.11
会费	中国船舶报社	141,509.43	141,509.43
咨询费和办公费等	中国船舶工业综合技术经济研究院	543,970.76	
办公费	中船文化科技(北京)有限公司	2,632.08	
会议费	北京中船经济技术开发区有限公司	8,190.00	
刊物订阅费	中国船舶重工集团公司第七一四研究所	6,800.00	
会议费	中船重工物业管理有限公司	1,944.00	
合计		1,345,920.04	842,052.24

## (四) 关联方应收应付款项

### 1、 发放贷款和应收利息

项目名称	期末余额	上年年末余额
短期贷款	7,187,043,800.00	10,393,201,000.00
中长期贷款	12,576,400,000.00	5,809,688,888.88
贴现	167,434,639.58	36,652,890.10
贸易融资		28,500,000.00
减：贷款减值损失	901,048,210.99	710,525,754.14
贷款合计	19,029,830,228.59	
应收利息	14,974,911.33	15,353,377.96

### 2、 吸收存款和应付利息

项目名称	期末账面余额	上年年末账面余额
活期存款	16,592,515,742.46	20,390,869,395.82
定期存款	31,751,373,698.33	32,254,490,133.74
通知存款	27,332,285,941.16	17,114,810,000.00
吸收存款合计	75,676,175,381.95	69,760,169,529.56
应付利息	807,483,542.06	435,092,044.90

## 八、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

### 1、委托业务

本公司的委托业务包括委托贷款业务和委托投资业务。委托贷款业务是由成员单位提供资金，本公司根据委托人的指令确定贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。委托投资业务指接受成员单位委托而进行的投资。本公司的委托业务均不需本公司承担任何风险，本公司只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就所提供的服务收取手续费。

由于托管资产并不属于本公司的资产，未在资产负债表内确认。多余资金于客户存款中反映。提供有关服务的已收和应收收入在利润表中的手续费及佣金收入中确认。

项目	期末余额	上年年末余额
受托贷款	26,808,150,000.00	22,120,286,000.00
受托投资	2,640,000,000.00	4,294,000,000.00
委托存款	29,548,150,000.00	26,416,286,000.00

### 2、代客远期结售汇业务及代客办理掉期业务

本公司的代客远期结售汇业务及代客办理掉期业务是代理成员单位办理外汇结售汇业务，本公司不持有外汇头寸，与成员单位签订外汇结售汇合同的同时，与银行签订相同金额的外结售汇合同，通过该项业务赚取汇兑收益。截至 2020 年 12 月 31 日本公司代客办理远期结售汇美元业务的存量规模为 4,193,918,995.90 美元，欧元业务的存款规模为 165,500,000.00 欧元，代客办理掉期业务的存量规模为 29,810,000.00 美元。

中船财务有限责任公司  
2021年3月3日



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202102190010

成立日期 2011年01月24日

合伙期限 2011年01月24日 至 不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



名称 立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、法律、法规规定的其他业务;【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关

2021年02月19日



国家市场监督管理总局监制

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

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

此证复印件仅作为报告附件使用,不能作为他用。

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多分类、许可、监管信息。



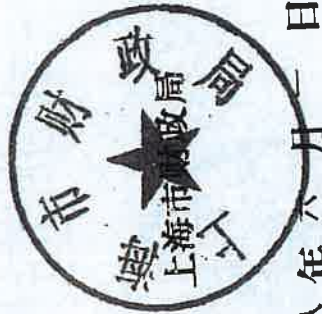


证书序号 0001247

此证复印件仅作为报告附件使用，  
不能作为他用。

# 说明

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



发证机关：

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所

# 执业证书



名称：立信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006

批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）



此证复印件仅作为报告附件使用，  
不能作为他用。

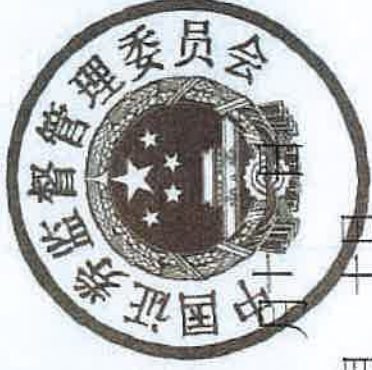
证书序号：0003396

# 立信会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部 中国证券监督管理委员会审查，批准  
立信会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。



首席合伙人：朱建弟



证书号：34

发证时间：二〇一二年七月十七日

证书有效期至：



此证复印件仅作为报告附件使用，  
不能作为他用。



姓名: 赵斌  
 Full name: 赵斌  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1984.10.18  
 Date of birth: 1984.10.18  
 工作单位: 立信会计师事务所(普通合伙)  
 Working unit: 立信会计师事务所(普通合伙)  
 身份证号码: 340402691018163  
 Identity card No: 340402691018163

08.12

立信  
 会计师事务所  
 (特殊普通合伙)

注册会计师执业证书  
 Certificate of Practice for Certified Public Accountants

101133333333



注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163  
 有效期至: 2025.10.18  
 Validity Period: 2025.10.18



注册会计师注册证书  
 Certificate of Practice for Certified Public Accountants

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163



注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163

注册编号: 340402691018163  
 Registration No: 340402691018163





此证复印件仅作为报告附件使用，  
不能作为他用。



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年  
This certificate is valid for one year after  
this renewal.

证书编号: 1100071001  
姓名: 许培梅  
工作单位: 立信会计师事务所  
有效期至: 2022年12月31日



姓名: 许培梅  
性别: 女  
出生日期: 1971.8  
工作单位: 立信会计师事务所  
身份证号码: 372833102244



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

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

原工作单位: 立信会计师事务所  
新工作单位: 立信会计师事务所  
变更日期: 2022年12月31日

原工作单位: 立信会计师事务所  
新工作单位: 立信会计师事务所  
变更日期: 2022年12月31日

注册会计师注册  
CPA Registration

本证书注册有效，符合注册条件者  
This certificate is valid for registration. Those who meet the registration conditions



姓名: 许培梅

注册会计师注册  
CPA Registration

本证书注册有效，符合注册条件者  
This certificate is valid for registration. Those who meet the registration conditions



姓名: 许培梅

注册会计师注册  
CPA Registration

本证书注册有效，符合注册条件者  
This certificate is valid for registration. Those who meet the registration conditions



姓名: 许培梅



注册编号: 110007100001  
姓名: 许培梅



姓名: 许培梅