



# 中粮资本控股股份有限公司

## 2021 年半年度报告

2021 年 08 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人孙彦敏、主管会计工作负责人李德罡及会计机构负责人(会计主管人员)宋仁波声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	7
第三节 管理层讨论与分析.....	10
第四节 公司治理.....	21
第五节 环境和社会责任.....	22
第六节 重要事项.....	23
第七节 股份变动及股东情况.....	34
第八节 优先股相关情况.....	38
第九节 债券相关情况.....	39
第十节 财务报告.....	40

## 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

以上备查文件均完整备置于公司董事会办公室。

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、上市公司、中粮资本	指	中粮资本控股股份有限公司
本集团	指	中粮资本控股股份有限公司与其控制的子公司及结构化主体
中粮集团	指	中粮集团有限公司
资本投资	指	中粮资本投资有限公司
资本投资管理	指	中粮资本投资管理有限公司
中英人寿	指	中英人寿保险有限公司
中粮信托	指	中粮信托有限责任公司
中粮期货	指	中粮期货有限公司
龙江银行	指	龙江银行股份有限公司
资本香港、资本（香港）	指	中粮资本(香港)有限公司或 COFCO CAPITAL (HONG KONG) CO., LIMITED
期货国际、期货（国际）	指	中粮期货（国际）有限公司或 COFCO FUTURES (INTERNATIONAL) CO., LIMITED
资产国际、资产（国际）	指	中粮资产管理（国际）有限公司或 COFCO ASSET MANAGEMENT(INTERNATIONAL) CO., LIMITED
中粮金科	指	中粮资本科技有限责任公司
资本保理	指	中粮资本（天津）商业保理有限公司
中粮祈德丰	指	中粮祈德丰投资服务有限公司
北京祈德丰	指	中粮祈德丰（北京）商贸有限公司
上海祈德	指	上海祈德投资有限公司
农业产业基金	指	中粮农业产业基金管理有限责任公司
中粮基金天津、中粮基金（天津）	指	中粮基金管理（天津）有限公司
中粮基金海南、中粮基金（海南）	指	中粮私募基金管理（海南）有限公司
上海富悦	指	上海富悦股权投资基金管理有限公司
弘毅弘量	指	弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙）
温氏投资	指	广东温氏投资有限公司
首农食品	指	北京首农食品集团有限公司
董事或董事会	指	本公司董事或董事会
监事或监事会	指	本公司监事或监事会

股东大会	指	本公司股东大会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《中粮资本控股股份有限公司章程》
国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
国家发改委	指	中国国家发展和改革委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	中粮资本	股票代码	002423
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	中粮资本控股股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	中粮资本		
公司的外文名称（如有）	COFCO CAPITAL HOLDINGS CO.,LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	COFCO CAPITAL		
公司的法定代表人	孙彦敏		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	姜正华	赵鑫
联系地址	北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 1105	北京市朝阳区中粮福临门大厦 11 层 1105
电话	010-85017079	010-85017079
传真	010-85617029	010-85617029
电子信箱	zlzbdb@cofco.com	zlzbdb@cofco.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2020 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2020 年年报。

#### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	11,378,254,796.62	6,678,282,970.99	70.38%
归属于上市公司股东的净利润（元）	691,547,469.18	595,039,369.67	16.22%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	689,404,303.86	596,920,529.81	15.49%
经营活动产生的现金流量净额（元）	6,754,563,860.02	3,594,251,751.80	87.93%
基本每股收益（元/股）	0.3001	0.2583	16.18%
稀释每股收益（元/股）	0.3001	0.2583	16.18%
加权平均净资产收益率	3.99%	3.59%	0.40%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	100,920,690,636.88	84,812,141,737.32	18.99%
归属于上市公司股东的净资产（元）	17,535,312,096.79	17,285,519,619.71	1.45%

#### 五、境内外会计准则下会计数据差异

##### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

##### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

#### 六、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-649,310.97	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,677,246.08	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	789,192.75	
减：所得税影响额	1,209,217.01	



少数股东权益影响额（税后）	1,464,745.53	
合计	2,143,165.32	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

项目	涉及金额（元）	原因
金融工具及股权投资的投资收益	966,850,214.67	公司正常经营金融业务所致。
金融工具公允价值变动损益	-97,798,815.34	公司正常经营金融业务所致。

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

中粮资本作为中粮集团旗下运营管理金融业务的专业化公司及投资平台，业务范围涵盖保险、期货、信托、银行等多个金融行业。2021年是中国共产党建党100周年，也是公司“十四五”规划的开局之年，面对新的机遇与挑战，公司全体员工担当作为、锐意进取，2021年1-6月实现了公司重组后经营业绩的持续稳健增长，公司总资产迈入千亿规模，营业总收入达到113.78亿元，同比增长70.38%，归属于上市公司股东的净利润达到6.92亿元，同比增长16.22%。

#### （一）保险业务

报告期内，作为对公司收入利润贡献最多的控股子公司，中英人寿积极应对寿险行业的新变化形势，精心谋划并科学实施长中短期应对措施。在渠道端，中英人寿聚焦资源打造大个险核心，将原有的经代与银保渠道整合为中介业务事业部，将电销与网销渠道整合为数字营销事业部，融合各渠道优势资源，进一步健全了立体化的营销模式；在产品端，中英人寿根据渠道定位和客户需求，不断推出专属产品、优化产品定价，通过不断完善自身的保险产品体系为客户提供更加贴心满意的服务；在人才端，中英人寿狠抓人才梯队建设与专业能力建设，启动实施了2021年人才盘点工作和培养计划，逐步形成“能者上、平者下、优者奖、劣者汰”良性市场化竞争格局，有效提升了人均效能。此外，中英人寿积极探索“保险+康养”模式，进一步提升自身的养老服务能力。

2021年1-6月，中英人寿实现营业总收入66.16亿元，同比增长13.84%，原保险保费收入为62.32亿元，同比增长13.41%；新单年缴化保费(APE)为17.21亿元，同比增长13.58%；中英人寿实现净利润4.55亿元，同比增长29.31%。此外，中英人寿综合偿付能力充足率达到255.27%，偿付能力充足稳定，在中国银保监会最新下发的风险综合级结果中连续十九次被评为“A类”保险公司。

#### （二）期货业务

报告期内，受全球大宗商品供需错配及美元流动性宽松双重影响，大宗商品价格飙涨，期货市场交投活跃。中粮期货聚合联动中粮集团产业链资源，助力客户化解大宗商品价格波动风险，切实服务农业实体经济。在经纪业务方面，中粮期货以生猪期货上市为契机强化产业客户服务，以国债期货为切入点拓展金融客户数量，上半年客户成交额同比增长93%，远超市场同期增速，客户权益规模达243亿元，再创历史新高；在风险管理业务方面，中粮期货加速推进数字化建设，继续扩充期现业务覆盖品类，期现业务规模达40亿元，同比增幅近10倍；在投资管理业务方面，中粮期货积极引进海内外优秀投资管理人才，并不断丰富产品类型，提升了主动交易能力，主动管理规模同比实现翻倍增长。

2021年1-6月，中粮期货实现营业总收入43.37亿元，同比增长651.58%；中粮期货实现净利润1.57亿元，同比增长38.63%。

#### （三）信托业务

报告期内，中粮信托秉承“忠实良益、信任托付”的理念，推进战略落地，加快业务转型。在财富管理方面，中粮信托财富中心2021年1-6月直销规模为105.92亿元，同比增长55.33%，目前已辐射布局至华北、华东、华南和华西四大区域，带动高净值客户数量进一步增长；在供应链金融方面，中粮信托紧密依托集团产业背景，积极践行国家乡村振兴战略，在供应链上游重点推进种植贷业务，与中粮金科、资本保理合作搭建数字化农业平台，以更好地服务农业实体经济；在风险防控方面，中粮信托继续加强全面风险管理体系建设，推动合规关口前移，早预警、早应对，实现源头管理，有效遏制项目风险的发生。此外，中粮信托16亿元人民币增资资金已于报告期内全部实缴到位，这将有助于中粮信托增厚资本实力，并进一步推进中粮信托业务转型。

2021年1-6月，中粮信托实现营业总收入4.17亿元，同比增长48.17%；中粮信托实现净利润1.75亿元，同比下降30.28%。

#### （四）银行业务

报告期内，龙江银行坚定“服务龙江经济，服务普惠零售，服务中俄经贸”的市场定位，依托黑龙江省丰富的农业资源，深耕当地农业金融市场。龙江银行不断丰富自身产品类型，全力提升服务水平和客户满意度，各项经营工作平稳推进。龙江银行秉持“稳健审慎”的风险偏好，在保证流动性充足的基础上，持续优化同业业务结构，夯实了自产质量，主要监管指标全部达标。

## 二、核心竞争力分析

2021年1-6月，中粮资本秉承“十四五”规划中提出的“赋能产业、服务民生”使命，以中粮集团农粮食品产业链为依托，致力于锻造农业金融领域最具市场竞争力的“活力组织、金融铁军”，公司上下以“履职尽责、担当作为”的精神状态，在全力深耕现有金融牌照业务的同时，积极布局新的金融业态，促进公司高质量发展。报告期内，公司核心竞争力主要体现在以下方面：

### （一）扎根产业背景的产融结合服务能力

作为以产业金融为特色的金融控股平台，公司依托中粮集团丰富的农粮食品产业背景，以产融协同为重要支点，通过金融服务全方位支持中粮集团产业链发展，积累了丰富的“以融促产”服务经验。公司具备沿产业链打造商业模式并提供供应链金融服务的能力，在一定范围内有效解决了上游供应商、下游经销商“信用画像难、融资成本高”等难题。

### （二）多元金融牌照的综合协同服务能力

公司构建了以“寿险+信托+期货+银行”为主力的金融业务牌照，以“产业基金+商业保理+境外业务”为有益补充的综合金融服务体系，并通过发挥本部业务协同中心的引领与纽带作用，逐步形成“保障管理+财富管理+风险管理”的跨牌照协作模式，公司各业务牌照在服务范围与能力上相互补益，并在合规前提下发掘客户资源，实现信息共享和业务联动，对外持续提供综合金融服务方案，逐渐形成了中粮资本的金融品牌。

### （三）高度市场化的人才选聘考核机制

作为以高市场化程度而著称的中粮集团旗下上市公司，公司秉承“专业、高效、阳光、价值”的核心价值观，建立了市场化的选人用人、激励约束和考核评价机制，实施以业绩、能力为核心的MD管理体系，推行“能上能下、能多能少、能高能低、能进能出”的用人导向。公司通过强化契约、建设梯队、优化组织、落实奖惩、文化引领等多种措施激励员工担当作为，形成了“能者上、平者下、优者奖、劣者汰”的良性市场化竞争格局。

### （四）自上而下的全面风险管控体系

公司不断完善董事会领导下的业务管控和风险控制体系，并全面覆盖各子公司的细分业务领域。公司以“三道防线”为核心的风险防控机制，通过搭建风控信息工作平台，实现了对子公司关键风险指标的实时监控、深入分析和有效评估。此外，公司借助风控信息化手段延伸管理半径，有效提升管控效率，有助于实现兼顾经营稳健性和成长性的可持续发展。

### （五）不断锤炼的业务板块核心竞争力

报告期内，公司组织各子公司召开2021年度核心竞争力专题研讨会，根据市场环境与自身实际，总结反思“十三五”期间各直属企业核心竞争力建设工作，并制定“十四五”第一年的具体目标定期开展督导与考核。中英人寿将着力打造个险核心渠道、布局康养业态、建设保险资管平台；中粮期货将依托投研能力，积极发展经纪业务与风险管理业务，提升衍生品综合服务水平；中粮信托将聚焦标准化业务、供应链金融业务，并继续提升财富管理能力。

## 三、主营业务分析

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	4,086,736,907.29	370,611,165.57	1,002.70%	期货子公司“期货+现货”业务规模增长所致
营业成本	4,028,953,624.18	447,439,920.16	800.45%	期货子公司“期货+现货”业务规模增长所致
管理费用	1,138,348,913.76	1,096,573,516.24	3.81%	无重大变化
所得税费用	173,632,118.82	178,616,932.86	-2.79%	无重大变化

经营活动产生的现金流量净额	6,754,563,860.02	3,594,251,751.80	87.93%	期货子公司"期货+现货"业务规模增长所致
投资活动产生的现金流量净额	-8,680,569,725.55	-7,781,792,616.00		无重大变化
筹资活动产生的现金流量净额	5,350,809,646.16	4,507,692,048.54	18.70%	无重大变化
现金及现金等价物净增加额	3,412,480,086.81	337,806,252.40	910.19%	投资产品到期及期货经纪业务客户保证金规模增长所致
手续费及佣金收入	566,748,388.76	358,594,543.56	58.05%	信托业务规模增长所致
利息支出	169,883,469.59	98,063,704.04	73.24%	债务融资平均规模增长所致
投资收益	966,850,214.67	658,669,274.26	46.79%	投资业务规模增长所致
公允价值变动损益	-97,798,815.34	586,116,974.84	-116.69%	金融资产投资公允价值变动所致
信用减值损失	214,972,475.13	-100,910,527.92	-313.03%	金融资产预期信用减值准备净转回所致

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用  不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业总收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
营业总收入合计	11,378,254,796.62	100%	6,678,282,970.99	100%	70.38%
分行业					
保险业务	6,615,734,933.69	58.14%	5,811,648,512.68	87.02%	13.84%
期货业务	4,336,931,807.58	38.12%	577,045,638.93	8.64%	651.58%
信托业务	416,878,814.97	3.66%	281,342,275.41	4.21%	48.17%
基金管理业务	6,241,772.11	0.05%	6,134,737.47	0.09%	1.74%
金融科技业务	1,228,959.26	0.01%		0.00%	
其他业务	1,238,509.01	0.01%	2,111,806.50	0.03%	-41.35%
分产品					
保险业务产品及相关服务	6,615,734,933.69	58.14%	5,811,648,512.68	87.02%	13.84%
期货业务产品及相关服务	4,336,931,807.58	38.12%	577,045,638.93	8.64%	651.58%
信托业务产品及相关服务	416,878,814.97	3.66%	281,342,275.41	4.21%	48.17%

基金管理业务产品及相关服务	6,241,772.11	0.05%	6,134,737.47	0.09%	1.74%
金融科技业务产品及相关服务	1,228,959.26	0.01%		0.00%	
其他业务产品及相关服务	1,238,509.01	0.01%	2,111,806.50	0.03%	-41.35%
分地区					
境内	11,367,742,467.39	99.91%	6,668,883,737.04	99.86%	70.46%
境外	10,512,329.23	0.09%	9,399,233.95	0.14%	11.84%

占公司营业总收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

适用  不适用

单位：元

	营业总收入	营业总成本	营业利润率	营业总收入比上年同期增减	营业总成本比上年同期增减	营业利润率比上年同期增减
分行业						
保险业务	6,615,734,933.69	6,920,715,983.14	-4.61%	13.79%	15.13%	减少 1.22 个百分点
期货业务	4,336,931,807.58	4,104,886,970.33	5.35%	651.58%	708.97%	减少 6.71 个百分点

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 期按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用  不适用

相关数据同比发生变动 30%以上的原因说明

适用  不适用

#### 四、非主营业务分析

适用  不适用

#### 五、资产及负债状况分析

##### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	12,368,719,265.18	12.26%	8,817,678,613.66	10.39%	1.87%	比重无重大变化
应收账款	111,926,679.33	0.11%	69,775,539.01	0.08%	0.03%	比重无重大变化
长期股权投资	3,643,131,113.20	3.61%	3,707,550,916.99	4.37%	-0.76%	比重无重大变化
固定资产	92,302,116.78	0.09%	98,555,896.50	0.12%	-0.03%	比重无重大变化

在建工程	434,438,189.88	0.43%	404,764,905.95	0.48%	-0.05%	比重无重大变化
使用权资产	308,083,545.18	0.31%		0.00%	0.31%	本年采用新租赁准则导致
短期借款	443,438,326.54	0.44%	488,198,623.15	0.58%	-0.14%	比重无重大变化
合同负债	22,729,648.89	0.02%	23,218,040.09	0.03%	-0.01%	比重无重大变化
租赁负债	300,484,377.81	0.30%		0.00%	0.30%	本年采用新租赁准则导致

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 3、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	18,783,626,733.20	-129,573,819.67			31,422,311,476.96	27,564,767,196.09		21,759,572,055.34
2.衍生金融资产	170,266,504.79	-197,983,208.49			33,709,826.62	33,012,614.68		34,423,426.27
3.其他债权投资	12,335,703,464.47		166,903,087.98	-71,937,393.05	3,167,586,809.83	289,459,732.80		14,552,626,908.35
4.其他权益工具投资	1,916,046,734.73		-104,841,028.19		5,911,462,811.06	399,639,108.57		7,332,212,100.67
金融资产小计	33,205,643,437.19	-327,557,028.16	62,062,059.79	-71,937,393.05	40,535,070,924.47	28,286,878,652.14		43,678,834,490.63
其他	176,753,520.30	3,380,472.77					486,381,549.73	92,775,361.54
上述合计	33,382,396,957.49	-324,176,555.39	62,062,059.79	-71,937,393.05	40,535,070,924.47	28,286,878,652.14	486,381,549.73	43,771,609,852.17
金融负债	565,013,415.49	226,377,740.05			44,581,035.34	44,953,418.48		806,001,330.36

其他变动的内容

套期保值业务中，被套期资产的转入与转出。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是  否

#### 4、截至报告期末的资产权利受限情况

截至2021年6月30日，公司账面价值为人民币29,190,123.86元（2020年12月31日为人民币22,949,792.46元）的活期银行存款抵押于中国建设银行，作为公司按照“中英人寿前海项目施工总承包工程”施工合同中规定的不可撤销的工程款所提供的支付保证而受到限制。

## 六、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	是否涉诉	披露日期	披露索引
中粮信托有限责任公司	信托业务	增资	1,600,000.00	80.51%	自有资金	不适用	不适用	不适用	已完成	否	2021年02月19日	详情请见公司于2021年2月19日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于中粮信托有限责任公司完成增资工商变更登记的公告》（公告编号：2021-003）。
南京良润股权投资合伙企业（有限合伙）	投资业务	新设	249,750.00	24.64%	自有资金	江苏南京国家农业高新技术产业示范区发展集团有限公司、汉威华德（天津）投资咨询	不适用	不适用	已完成	否	2021年03月27日	详情请见公司于2021年3月27日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于发起设立良润（溧水）股权投资基金合伙企业（有限合

						有限公司、 南京创源 管理咨询 合伙企业 (有限合 伙)、良华 投资管理 南京有限 公司							伙)暨关联交易的公 告》(公告编号: 2021-005)。
合计	--	--	1,849 ,750, 000.0 0	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、金融资产投资

#### (1) 证券投资情况

适用  不适用

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
信托产品	——	丰泽 TOF1 号信托计划-中粮信托	195,900,000.00	公允价值计量	203,354,291.21	25,149,474.61		103,330,000.00	60,085,000.00	28,496,209.11	271,748,765.82	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	601066.SH	中信建投	199,999,982.84	公允价值计量	200,299,038.74	-21,770,227.02				-21,770,227.02	178,528,811.72	交易性金融资产	自有资金
其他	——	委托理财-工银瑞投瑞沣 FOF	117,327,044.42	公允价值计量	438,749,850.91	-2,071,939.15			312,672,955.58	7,255,105.27	124,004,956.18	交易性金融资产	自有资金



其他	——	诺德基金浦江37号单一资产管理计划	100,200,000.00	公允价值计量	100,200,000.00	13,007,774.55				13,007,774.55	113,207,774.55	交易性金融资产	自有资金
其他	——	共赢稳健天天利	110,000,000.00	公允价值计量					110,000,000.00	165,008.12	110,000,000.00	交易性金融资产	自有资金
其他	——	生命资产睿智9号资产管理产品	100,000,000.00	公允价值计量		1,390,836.03			100,000,000.00	1,390,836.03	101,390,836.03	交易性金融资产	自有资金
其他	——	博盈10号-招商证券收益凭证	100,000,000.00	公允价值计量	100,000,000.00					6,840,000.00	100,000,000.00	交易性金融资产	自有资金
其他	——	博盈14号-招商证券收益凭证	100,000,000.00	公允价值计量	100,000,000.00					7,080,000.00	100,000,000.00	交易性金融资产	自有资金
其他	——	银河金禧-银河证券收益凭证	100,000,000.00	公允价值计量	100,000,000.00						100,000,000.00	交易性金融资产	自有资金
其他	——	中粮期货百战3号FOF	80,000,000.00	公允价值计量	8,100,000.00	2,683,716.17			71,900,000.00		82,683,716.17	交易性金融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资			170,245,000.00	--	130,634,139.63	-29,579,731.29	0.00	129,579,731.29	50,000,000.00	98,352,169.23	180,634,139.63	--	--
合计			1,373,672,027.26	--	1,381,337,320.49	-11,190,096.10	0.00	514,809,731.29	422,757,955.58	140,816,875.29	1,462,199,000.10	--	--

## (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

## 七、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 八、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业总收入	营业利润	净利润
中粮资本投资有限公司	子公司	投资业务	1,337,001,376.00	14,253,116,959.21	13,975,003,211.84	20,914,101,747.74	284,114,505.22	274,609,210.70
中英人寿保险有限公司	子公司	保险业务	2,945,980,000.00	60,078,081,263.91	7,013,623,726.85	6,615,734,933.69	520,547,083.60	454,778,140.52
中粮期货有限公司	子公司	期货业务	846,200,000.00	25,710,506,445.81	3,168,796,480.82	4,336,931,807.58	191,209,423.49	156,975,491.78
中粮信托有限责任公司	子公司	信托业务	2,830,954,182.00	7,700,721,743.49	6,613,942,138.40	422,899,517.12	234,973,852.14	176,377,751.40
龙江银行股份有限公司	参股公司	银行业务	4,360,000,000.00	276,566,353,783.56	17,387,363,314.62	2,552,735,571.55	549,002,248.55	531,665,710.93

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

#### （一）资本投资

中粮资本投资有限公司系公司全资子公司。资本投资成立于1997年，主营业务为投资业务，注册资本133,700.1376万元。

#### （二）中英人寿

中英人寿系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为50.00%的控股子公司，英国英杰华集团持股比例为50%。中英人寿成立于2002年，主营业务为保险业务，注册资本为294,598万元。

#### （三）中粮期货

中粮期货系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为65.00%的控股子公司，中国人寿保险股份有限公司持股比例为35%。中粮期货成立于1996年，主营业务为期货业务，注册资本为84,620万元。

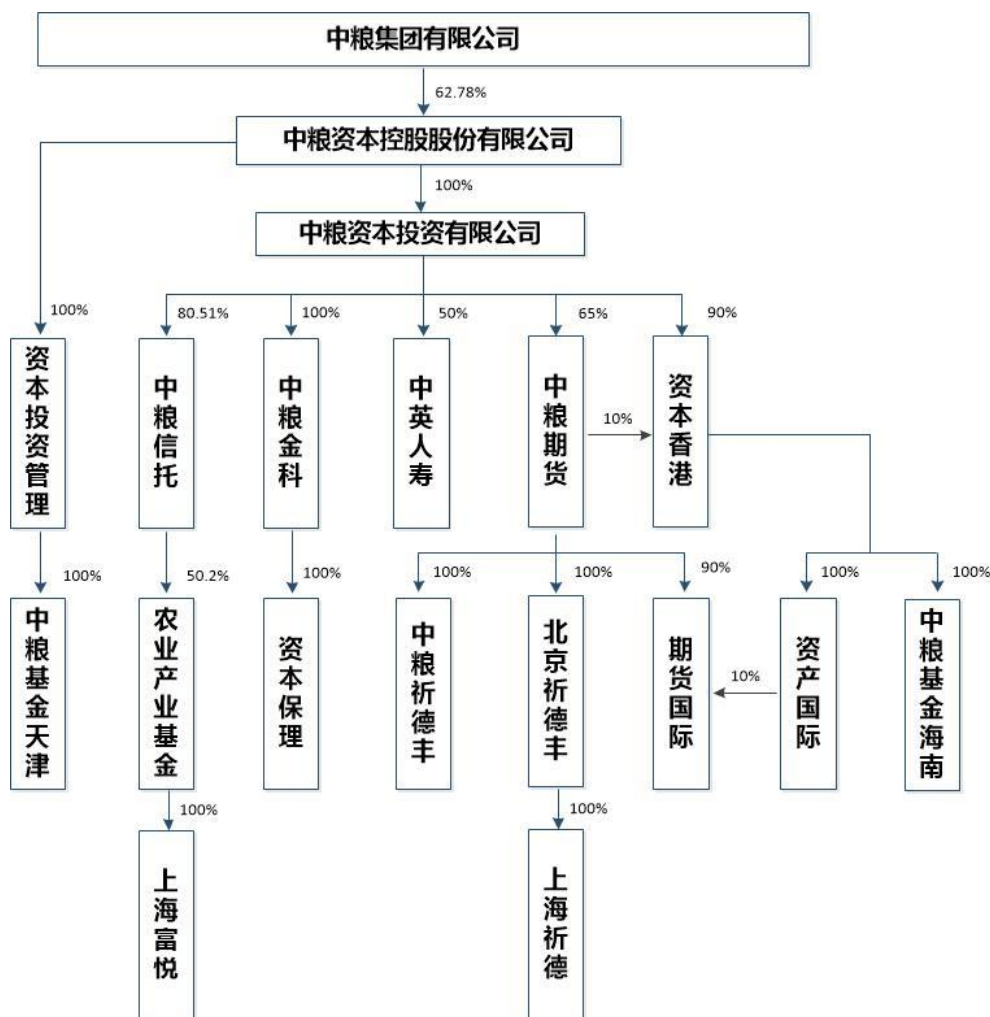
#### （四）中粮信托

中粮信托系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为80.51%的控股子公司，加拿大蒙特利尔银行持股比例为16.24%，中粮财务有限责任公司持股比例为3.25%。中粮信托成立于2009年，主营业务为信托业务。截至本报告期末，中粮信托注册资本为283,095.4182万元。

(五) 龙江银行

龙江银行系公司全资子公司中粮资本投资有限公司持股比例为20.00%的参股公司。龙江银行成立于2002年，主营业务为银行业务，注册资本为436,000万元。

截至2021年6月30日，公司与其控制的17家子公司股权结构示意图：



## 九、公司控制的结构化主体情况

√ 适用 □ 不适用

2021年6月30日，公司共合并结构化主体34个。2021年6月30日，纳入公司合并报表范围的合并结构化主体资产总额为53.76亿元。

## 十、公司面临的风险和应对措施

### (一) 业务风险

作为以保险、信托、期货为主营业务的上市公司，公司各类经营活动均存在一定的业务风险，其中：中英人寿经营活动面临的的风险主要包括保险风险、市场风险、投资风险、声誉风险、合规风险等；中粮信托经营活动面临的的风险主要包括交易对手方信用风险、市场风险、投资风险、政策风险、合规风险等；中粮期货经营活动面临的的风险主要包括客户信用风险、市场风险、信息技术风险、合规风险、境外经营风险、仓储物流风险等。

应对措施：公司及控股子公司将坚持“合规优先、风控优先、稳健发展”的经营理念，通过建立“三道防线”为核心的

风险管理机制，不断优化各业务环节的风控制度与流程，全面构建完善的风险管控体系。同时，公司将加强对存在风险隐患业务的管控力度，不断提高对风险的识别、评估、缓释和处置能力。

#### （二）政策风险

保险、信托、期货等金融机构的业务开展受到监管法规及相关政策影响，如公司无法根据法规政策的变化及时调整经营策略和业务模式，将可能使公司业务发展受到不利影响。

应对措施：针对潜在的政策风险，公司及控股子公司将着力完善政策研究体系，加强对重大政策的预判和研究，并及时调整经营策略和业务模式，在坚持产业金融服务实体经济的定位下积极防范化解政策风险。

#### （三）合规风险

公司及控股子公司虽已按照相关法律法规的要求建立了完善的合规管理制度和组织体系，但各经营主体仍存在违反相关法律法规的可能性。如果各经营主体未能遵守相关法律法规、监管规定或业务规则，将承受相应的法律后果，进而可能对公司的经营造成不利影响。

应对措施：公司及控股子公司将严格按照国家法律法规及公司各项规章开展业务，不断健全合规管理制度、完善合规组织架构、明确合规管理责任、推动合规文化建设，从而构建有效的合规管理体系，主动防范和妥善化解合规风险。

#### （四）市场波动风险

当前国内外宏观经济形势日益复杂多变，特别是各国为应对全球新冠疫情，不断加码量化宽松政策，导致低利率态势蔓延。尽管国内疫情得到有效防控，且生产生活秩序恢复较快，但全球2021年下半年宏观经济形势仍不容乐观。如果国内资本市场受宏观经济影响出现大幅波动，将有可能使公司经营业绩受到不利影响。

应对措施：公司及控股子公司将不断优化投资环节的风控制度和流程，努力把潜在市场波动损失控制在可承受范围内。同时，公司将密切关注并深入研究宏观经济变化，不断优化市场波动风险管理策略，科学设置并及时调整防控指标，强化对市场波动风险的监测预警和主动应对能力。

#### （五）流动性风险

目前，资本及控股子公司已经建立起日常流动性管理机制，对公司日常流动性管理及整体资产负债结构进行合理控制。如果由于资本市场剧烈波动或突发性事件导致控股子公司的风险控制指标出现不利变化，且无法及时调整资本结构补足资本，则可能导致其业务开展受到限制，从而对公司整体财务状况造成不利影响。

应对措施：公司及控股子公司将通过实施稳健审慎的流动性管理策略，优化资产负债结构，提升资金管理水平，同时密切关注流动性影响因素，增强流动性管理的预判性，持续提升流动性风险防控能力。

#### （六）新技术风险

人工智能、生物识别、大数据、区块链等前沿技术正在不断重塑金融各行业的业态，促使创新的业务模式、营销模式和服务模式层出不穷。公司作为以金融为主业的上市公司，面临如何善用科技手段赋能传统金融业务的考验。此外，虽然国内金融机构纷纷加大对金融科技领域的投入力度，但一些创新业务也存在着盈利模式不清晰、复制推广难度大等问题，其发展也将持续受到市场检验和时间考验。

应对措施：公司将依托中粮集团雄厚的粮油食品产业背景，不断探索可落地、可推广的金融科技业务盈利模式，同时通过市场化机制广泛吸纳优秀人才，不断提升公司的金融科技业务水平。

#### （七）股市风险

公司股价波动不仅取决于公司的经营业绩和发展前景，还受到宏观经济形势变化、行业的景气度变化、市场阶段性风格偏好和投资者心理变化等多方面因素影响。公司提醒投资者注意股市风险，谨慎投资。

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2020 年度股东大会	年度股东大会	83.06%	2021 年 05 月 19 日	2021 年 05 月 20 日	详情请见公司于 2021 年 5 月 20 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《中粮资本控股股份有限公司 2020 年度股东大会决议公告》（公告编号：2021-019）

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
吴浩军	董事	被选举	2021 年 05 月 19 日	经公司第四届董事会第十六次会议提名为董事候选人，经公司 2020 年度股东大会选举为公司董事。
俞宁	董事	被选举	2021 年 05 月 19 日	经公司第四届董事会第十六次会议提名为董事候选人，经公司 2020 年度股东大会选举为公司董事。
蹇侠	总法律顾问	聘任	2021 年 04 月 23 日	经公司第四届董事会第十六次会议聘任为公司总法律顾问。
田涛	总经理助理	聘任	2021 年 04 月 23 日	经公司第四届董事会第十六次会议聘任为公司总经理助理。

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是  否

报告期内因环境受到行政处罚的情况  
无。

参照重点排污单位披露的其他环境信息  
不适用。

未披露其他环境信息的原因

公司主营业务为金融业务，公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位，亦不存在需要披露的其他环境信息。

### 二、社会责任情况

报告期内，中粮资本及各直属企业始终坚持人民立场，自觉践行人民路线，认真组织开展“我为群众办实事”实践活动，坚持与社会共享公司发展成果，发挥公司的资源优势和专业优势，积极投身社会公益和乡村振兴，助力社会和谐发展。为实现巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接发挥积极作用。

#### （一）关爱留守儿童，“星星点灯”再启航

中英人寿“星星点灯·关爱留守儿童公益计划”是保险行业关爱留守儿童启动最早、历时最长的公益项目。2021年，该计划再度启航，先后落地湖南、河北，为当地留守儿童送去物资援助和心灵关爱。自2010年启动该计划以来，中英人寿已累计投资逾5000万元，足迹遍布全国15个省份，为各地偏远乡镇村小援建30间关爱小屋，号召1500多名社会志愿者参与其中，关爱留守儿童15万余名。

#### （二）推进“保险+期货”，助力乡村振兴

中粮期货不断推进“保险+期货”落地生根，助力乡村振兴。一是发挥专业优势，借助期货与期权工具，在河北省承德市、河北省大名县、云南省德宏州芒市等地开展“保险+期货”业务项目，品种包括生猪、花生、白糖等，促进产业发展，带动农民致富；二是捐赠帮扶资金，向河北省大名县、云南省德宏州芒市分别无偿捐赠帮扶资金，用于当地开展“保险+期货”项目。

#### （三）发展供应链金融，赋能产业链发展

中粮信托、中粮金科、资本保理通力合作，发展供应链金融业务为农业实体经济发展提供金融支持。公司以自建的粮信平台、升悦平台和云飞票平台为数据流量入口，为粮油食品产业链上下游的参与者提供各类有效的金融服务，提高产业链的资金周转速度，为解决产业链上的供应商、经销商中小企业的“融资难”、“融资贵”的问题贡献金融与科技的切实支持。

## 第六节 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

### 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 三、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
1-1.因债权转让合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向北京黄金交易中心有限公司、中青旅实业发展有限责任公司、上海中青世邦商业保理有限公司提起诉讼并申请财产保全	6,270.47	否	2019年11月11日,北京市高级人民法院作出二审判决,中粮信托胜诉。	二审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。	中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。	2019年01月03日	详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》
1-2.因债权转让合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向北京黄金交易中心有限公司、中青旅实业发展有限责任公司、上海中青世邦商业保理有限公司提起诉讼并申请财产保全	5,084.22	否	2019年11月11日,北京市高级人民法院作出二审判决,中粮信托胜诉。	二审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。	中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。	2019年01月03日	详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》
1-3.因债权转让合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向北京黄金交易中	8,064	否	2019年11月11日,北京市高级人民法院作出二审判决,中粮	二审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。	中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。	2019年01月03日	详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)



心有限公司、中青旅实业发展有限责任公司、上海中青世邦商业保理有限公司提起诉讼并申请财产保全			信托胜诉。				披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》
2.因单一资金信托合同纠纷，北京信诚达融资产管理有限公司起诉中粮信托，后中粮信托提起反诉	11,805	是	2019年12月20日，北京市高级人民法院作出二审判决。北京信诚达融资产管理有限公司向最高人民法院申请再审。	二审判决已生效，对公司利润无重大影响。根据生效判决，中粮信托仅需向对方支付4万元并按照信托合同要求原状分配涉案信托财产。	中粮信托已根据北京市东城区人民法院出具的协助执行通知书履行义务，即向法院账户划付案款4万元；冻结原告持有的信托受益权。	2019年01月03日	详情请见公司于2019年1月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易报告书》
3.因合同纠纷，华远商业保理有限公司起诉中粮信托	623	是	2019年8月28日，北京市第三中级人民法院作出二审判决。中粮信托向北京市高级人民法院申请再审，法院裁定提审本案，中止原判决执行。 2021年7月27日，再审法院判决维持原判。	再审判决维持原判。对公司利润无重大影响。	华远商业保理有限公司已向法院申请执行，执行法院已从中粮信托账户划扣款项。	---	---

<p>4.因金融借款合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向中信国安集团有限公司提起诉讼并申请财产保全</p>	<p>150,000</p>	<p>否</p>	<p>2019年12月26日,最高人民法院作出二审判决,中粮信托胜诉。</p>	<p>二审判决已生效,中粮信托胜诉。对公司利润无重大影响。</p>	<p>中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。</p>	<p>---</p>	<p>---</p>
<p>5.因合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向通辽余粮畜业开发有限公司、王凤龙、钱翠静、通辽市科尔沁区利通黄牛养殖专业合作社提起诉讼并申请财产保全</p>	<p>3,310.66</p>	<p>否</p>	<p>2021年3月30日,北京市第二中级人民法院作出二审判决,中粮信托胜诉。</p>	<p>二审判决已生效,支持了中粮信托上诉请求,改判保证人对全部债务承担连带清偿责任,维持其他项判决。对公司利润无重大影响。</p>	<p>中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。</p>	<p>---</p>	<p>---</p>
<p>6.出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,中粮信托根据事务管理类单一信托的受益人指令,对金良顺、孙大可、夏建明、王洪庚提起诉讼并申请财产保全</p>	<p>47,978.81</p>	<p>否</p>	<p>2021年3月30日,绍兴市柯桥区人民法院判决,中粮信托胜诉。</p>	<p>一审判决已生效。对公司利润无重大影响。</p>	<p>尚未进入执行阶段。</p>	<p>---</p>	<p>---</p>
<p>7.因金融借款合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向福建省莆田市泽润</p>	<p>92,112.36</p>	<p>否</p>	<p>2021年2月26日,法院作出一审判决,中粮信托胜诉。</p>	<p>一审判决已生效。对公司利润无重大影响。</p>	<p>尚未进入执行阶段。</p>	<p>---</p>	<p>---</p>

房地产开发有限公司、福建省涵江港涵房地产开发有限公司、黄凤明提起诉讼							
8.因股权质押纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向辅仁科技控股(北京)集团股份有限公司提起诉讼	4,590.03	否	2021年4月28日,北京市东城区人民法院判决,中粮信托胜诉。	一审判决已生效。对公司利润无重大影响。	中粮信托已向法院申请执行。目前处于执行阶段。	---	---
9.因营业信托纠纷,申万宏源证券有限公司起诉中粮信托	2,938.54	否	2021年7月13日,法院一审判决驳回原告诉讼请求。原告已上诉。	一审已判决,原告提起上诉。对公司利润无重大影响。	尚未进入执行阶段。	---	---
10.因合同纠纷,中粮信托出于履行信托受托人职责,维护信托受益人权益,向万和证券股份有限公司提起诉讼并申请财产保全	7,787.85	否	目前在一审审理中。	一审尚未判决。对公司利润无重大影响。	尚未进入执行阶段。	---	---
11.因营业信托纠纷,程立新起诉中粮信托	3.01	否	目前已立案,法院尚未开庭审理。	一审尚未判决。对公司利润无重大影响。	尚未进入执行阶段。	---	---
12.因与破产有关的纠纷,精功集团有限公司起诉中粮信托	418.3	否	目前法院在一审审理中。	一审尚未判决。对公司利润无重大影响。	尚未进入执行阶段。	---	---
13.因劳动争议,吴佳薇起诉北	16.03	否	2021年6月24日,	调解结案。对公司利润无重大	尚未进入执行阶段。	---	---

京外企人力资源服务有限公司宁波分公司、中粮信托			法院作出民事调解书。	影响。			
14.因合同纠纷，中英人寿向北京信中利盈达股权投资中心（有限合伙）、北京信中利股权投资管理有限公司、汪超涌、北京信中利投资股份有限公司提起仲裁并申请财产保全	10,073.88	否	2021年6月4日北京仲裁委员会开庭审理，尚未出具裁决。	仲裁尚未裁决。对公司利润无重大影响。	尚未进入执行阶段。	---	---
15.因合同纠纷，中英人寿向汪超涌提起诉讼并申请财产保全	426.8	否	目前在一审审理中。	一审尚未判决。对公司利润无重大影响。	尚未进入执行阶段。	---	---

## 九、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

报告期内，公司及控股股东中粮集团秉承诚信经营理念，遵循依法合规原则，持续稳健开展各项业务，不存在重大的未履行法院生效判决，亦不存在所负较大数额债务到期未清偿等情况。

## 十一、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万）	获批的交易额度（万）	是否超过获批额度	关联交易结算方式	可获得的同类交易	披露日期	披露索引
-------	------	--------	--------	----------	--------	-----------	------------	----------	----------	----------	------	------

						元)	元)			市价		
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联保险业务	保费收入	市场价	市场价	7,924.78	15,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联保险业务	保险理赔支出	市场价	市场价	2,809.97	6,500	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联期货业务	销售及采购现货	市场价	市场价	56,666.67	300,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联期货业务	手续费收入	市场价	市场价	1,170.71	3,500	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联期货业务	客户保证金利息支出	市场价	市场价	236.14	1,500	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联期货业务	互换及场外期权业务净收入	市场价	市场价	338.76	1,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联期货业务	资产管理业务收入	市场价	市场价	0	1,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联信托业务	受托管理业务收入	市场价	市场价	11.52	1,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012

中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联信托业务	顾问业务服务收入	市场价	市场价	0	2,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联保理业务	保理及反向保理业务规模	市场价	市场价	46,069.52	200,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	共同认购理财产品	与关联方共同认购理财产品	市场价	市场价	65,000	312,500	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联租赁业务	租赁、物业费支出	市场价	市场价	1,599.28	4,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联采购业务	采购商品、接受劳务	市场价	市场价	1,530.29	7,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
中粮集团及其下属单位	控股股东及其下属单位	关联销售业务	销售商品、提供劳务	市场价	市场价	603.89	5,000	否	现金	不适用	2021年04月27日	2021-012
合计				--	--	183,961.53	860,000	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用。								
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）				报告期内，公司与日常经营相关的关联交易在 2021 年度日常关联交易预计金额范围之内。								
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				不适用。								

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

共同投资方	关联关系	被投资企业的名称	被投资企业的主营业务	被投资企业的注册资本
良华投资管理 南京有限公司	由上市公司高级管理人员担任董事的关联法人	南京良润股权投资合伙企业（有限合伙）	投资业务	101,350 万元
被投资企业的重大在建项目的进展情况（如有）		已完成。		

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

## 5、与关联关系的财务公司、公司控股的财务公司往来

适用  不适用

存款业务

关联方	关联关系	每日最高存款 限额（万元）	存款利率范围	期初余额 （万元）	发生额 （万元）	期末余额 （万元）
中粮财务有限 责任公司	控股股东控制的 其他法人单位	150,000.00	0.525%-2.025%	32,710.80	145,853.66	100,208.49

贷款业务

关联方	关联关系	贷款额度 （万元）	贷款利率范围	期初余额 （万元）	发生额 （万元）	期末余额 （万元）
中粮财务有限 责任公司	控股股东控制的 其他法人单位	100,000.00	3.65%-3.85%	20,000.00	5,000.00	15,000.00

## 6、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### (3) 租赁情况

适用  不适用

公司报告期不存在租赁情况。

### 2、重大担保

适用  不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

### 3、委托理财

适用  不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	181,830.01	11,000		
券商理财产品	自有资金	100,017.91	52,400.5		
信托理财产品	自有资金	40,495.01	27,174.88	43,886.61	35,823.20
其他类	自有资金	75,183.37	44,728.48		
合计		397,526.3	135,303.86	43,886.61	35,823.20

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用  不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用  不适用



#### 4、日常经营重大合同

适用  不适用

#### 5、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

### 十三、其他重大事项的说明

适用  不适用

公司控股子公司中英人寿、中粮信托根据中国外汇交易中心暨全国银行间同业拆借中心《关于同业拆借市场成员披露2021年半年度财务报表的通知》（中汇交发[2021]210号）的规定，在中国货币网（[www.chinamoney.com.cn](http://www.chinamoney.com.cn)）分别披露了各自2021年6月30日的资产负债表（未经审计）及2021年半年度的利润表（未经审计）。详情请见公司于2021年7月13日在巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于中英人寿、中粮信托披露2021年半年度未经审计财务报表的自愿性信息披露公告》（公告编号：2021-024）。

### 十四、公司子公司重大事项

适用  不适用

1、公司全资子公司资本投资以自有资金160,000万元人民币向中粮信托增资，中粮信托已于2021年2月完成相关工商变更登记手续，取得了北京市市场监督管理局换发的《营业执照》。中粮信托注册资本已由人民币2,300,000,000元增至人民币2,830,954,182元。详情请见公司于2021年2月19日在巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于中粮信托有限责任公司完成增资工商变更登记的公告》（公告编号：2021-003）。

2、公司全资子公司资本投资管理以自有资金24,975万元与良华投资管理南京有限公司等合作方共同出资设立南京良润股权投资合伙企业（有限合伙），该事项属于关联方共同投资，并已于2021年3月25日经公司第四届董事会第十五次会议审议通过。详情请见公司于2021年3月27日在巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）上披露的《中粮资本控股股份有限公司关于发起设立良润（溧水）股权投资基金合伙企业（有限合伙）暨关联交易的公告》（公告编号：2021-005）。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行 新股	送 股	公积金 转股	其 他	小 计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,801,118,998	78.17%						1,801,118,998	78.17%
1、国家持股									
2、国有法人持股	1,439,193,414	62.46%						1,439,193,414	62.46%
3、其他内资持股	361,925,584	15.71%						361,925,584	15.71%
其中：境内法人持 股	361,925,584	15.71%						361,925,584	15.71%
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持 股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	502,986,577	21.83%						502,986,577	21.83%
1、人民币普通股	502,986,577	21.83%						502,986,577	21.83%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,304,105,575	100.00%						2,304,105,575	100.00%

股份变动的原因

适用  不适用

股份变动的批准情况

适用  不适用

股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

## 二、证券发行与上市情况

适用  不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		19,832	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）		0			
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
中粮集团有限公司	国有法人	62.78%	1,446,543,440		1,107,428,293	339,115,147		
弘毅弘量（深圳）股权投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	7.85%	180,962,793		180,962,793		质押	180,962,793
广东温氏投资有限公司	境内非国有法人	4.36%	100,534,883		100,534,883			
北京首农食品集团有限公司	国有法人	3.93%	90,481,396		90,481,396			
中国国有企业结构调整基金股份有	国有法人	3.49%	80,427,911		80,427,911			

限公司								
中国航发资产管理有限 公司	国有法人	3.49%	80,427,908		80,427,908			
兴业国信资 产管理有限 公司—宁波 梅山保税港 区雾繁投资 管理合伙企 业（有限合 伙）	其他	3.49%	80,427,908		80,427,908			
上海国际集 团资产管理 有限公司	国有法人	3.49%	80,427,906		80,427,906			
香港中央结 算有限公司	境外法人	0.76%	17,400,007			17,400,007		
胡义参	境内自然 人	0.20%	4,690,000			4,690,000		
战略投资者或一般法人 因配售新股成为前 10 名 普通股股东的情况	2019 年初，根据中国证监会出具的《关于核准中原特钢股份有限公司重大资产置换及向中粮集团有限公司等发行股份购买资产的批复》（证监许可[2018]2217 号），公司向中粮集团及 7 家战略投资者发行股份购买资产，共新增股份 1,801,118,998 股。经深圳证券交易所批准，该等新增股份于 2019 年 2 月 22 日上市。详情请见公司于 2019 年 2 月 20 日披露的《重大资产置换并发行股份购买资产暨关联交易实施情况暨新增股份上市公告书》及其摘要（公告编号：2019-005）。							
上述股东关联关系或一 致行动的说明	公司前 10 名普通股股东中，中粮集团有限公司为公司控股股东。其他普通股股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。							
上述股东涉及委托/受托 表决权、放弃表决权情况 的说明	无。							
前 10 名股东中存在回购 专户的特别说明	无。							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
中粮集团有限公司	339,115,147	人民币普通股	339,115,147					
香港中央结算有限公司	17,400,007	人民币普通股	17,400,007					
胡义参	4,690,000	人民币普通股	4,690,000					
新余善思投资管理中心 （有限合伙）—青岛鑫诚	3,138,883	人民币普通股	3,138,883					

洪泰智造投资中心（有限合伙）			
南方工业资产管理有限责任公司	2,950,000	人民币普通股	2,950,000
杨艳	2,367,600	人民币普通股	2,367,600
颜玲飞	2,126,900	人民币普通股	2,126,900
全国社保基金四零二组合	1,635,400	人民币普通股	1,635,400
谢声通	1,626,368	人民币普通股	1,626,368
罗文辉	1,600,000	人民币普通股	1,600,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前 10 名无限售流通股股东中，中粮集团有限公司为公司控股股东；其他无限售条件股东之间及其与前 10 名股东之间是否存在关联关系或一致行动关系未知。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	无。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

#### 四、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用  不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2020 年年报。

#### 五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第八节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用  不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：中粮资本控股股份有限公司

单位：元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	12,368,719,265.18	8,817,678,613.66
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	21,759,572,055.34	18,783,626,733.20
衍生金融资产	34,423,426.27	170,266,504.79
应收票据		5,164,140.67
应收账款	111,926,679.33	69,775,539.01
应收款项融资		
预付款项		
应收保费	365,678,332.44	397,949,086.06
应收分保账款	466,361,269.04	310,883,255.47
应收分保合同准备金	751,373,125.66	688,154,586.73
其他应收款	2,685,047,200.35	1,958,955,735.64
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	124,750,137.50	274,969,896.33
存货		
合同资产		



持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	15,401,192,710.75	13,868,738,527.67
流动资产合计	54,069,044,201.86	45,346,162,619.23
非流动资产：		
发放贷款和垫款	1,065,636,815.48	1,065,636,815.48
债权投资	16,540,738,894.68	16,916,675,783.68
其他债权投资	14,552,626,908.35	12,335,703,464.47
长期应收款		
长期股权投资	3,643,131,113.20	3,707,550,916.99
其他权益工具投资	7,332,212,100.67	1,916,046,734.73
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	92,302,116.78	98,555,896.50
在建工程	434,438,189.88	404,764,905.95
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	308,083,545.18	
无形资产	1,567,787,700.40	1,602,265,822.95
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	34,911,257.42	22,970,200.83
递延所得税资产	416,909,020.22	404,381,077.33
其他非流动资产	862,868,772.76	991,427,499.18
非流动资产合计	46,851,646,435.02	39,465,979,118.09
资产总计	100,920,690,636.88	84,812,141,737.32
流动负债：		
短期借款	443,438,326.54	488,198,623.15
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债	668,473,999.38	185,922,651.41
衍生金融负债	137,527,330.98	379,090,764.08
应付票据		
应付账款	332,311,639.37	314,834,815.03

预收款项	22,910,245.15	284,210,800.16
合同负债	22,729,648.89	23,218,040.09
卖出回购金融资产款	7,450,353,877.88	1,909,035,057.89
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	502,227,603.31	552,287,023.16
应交税费	89,380,136.23	119,347,198.89
其他应付款	3,417,992,987.55	1,775,840,645.74
其中：应付利息		
应付股利	202,169,674.86	56,668,074.54
应付手续费及佣金	118,701,772.11	103,741,575.93
应付分保账款	488,597,275.37	263,910,557.80
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	24,028,876,080.97	20,209,372,347.66
流动负债合计	37,723,520,923.73	26,609,010,100.99
非流动负债：		
保险合同准备金	36,095,487,589.39	31,874,003,142.07
长期借款		
应付债券	2,576,234,953.34	2,562,331,929.90
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	300,484,377.81	
长期应付款		
长期应付职工薪酬	128,657,420.08	177,800,395.14
预计负债	6,443,408.79	36,116,008.79
递延收益		
递延所得税负债	64,934,276.25	28,101,940.62
其他非流动负债	527,181,174.96	564,122,494.24
非流动负债合计	39,699,423,200.62	35,242,475,910.76
负债合计	77,422,944,124.35	61,851,486,011.75
所有者权益：		
股本	2,304,105,575.00	2,304,105,575.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	9,568,535,577.89	9,656,424,665.19
减：库存股		
其他综合收益	-55,889,429.66	-35,012,437.68
专项储备		
盈余公积	92,640,067.26	92,640,067.26
一般风险准备	676,866,771.11	676,866,771.11
未分配利润	4,949,053,535.19	4,590,494,978.83
归属于母公司所有者权益合计	17,535,312,096.79	17,285,519,619.71
少数股东权益	5,962,434,415.74	5,675,136,105.86
所有者权益合计	23,497,746,512.53	22,960,655,725.57
负债和所有者权益总计	100,920,690,636.88	84,812,141,737.32

法定代表人：孙彦敏

主管会计工作负责人：李德罡

会计机构负责人：宋仁波

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	10,034,376.09	6,072,336.23
交易性金融资产	1,170,174,024.44	1,816,630,073.47
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	34,503,584.74	34,343,191.79
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		

其他流动资产	1,473,052.86	2,372,233.29
流动资产合计	1,216,185,038.13	1,859,417,834.78
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	15,861,700,949.00	15,861,700,949.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	15,861,700,949.00	15,861,700,949.00
资产总计	17,077,885,987.13	17,721,118,783.78
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	6,315,336.01	9,660,464.42
应交税费	435,574.88	124,537.94
其他应付款	651,544,879.78	1,528,579,765.01

其中：应付利息		
应付股利	103,684,750.88	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	658,295,790.67	1,538,364,767.37
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬	68,016,512.06	68,016,512.06
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	68,016,512.06	68,016,512.06
负债合计	726,312,302.73	1,606,381,279.43
所有者权益：		
股本	2,304,105,575.00	2,304,105,575.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	13,328,002,447.64	13,328,002,447.64
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	92,640,067.26	92,640,067.26
未分配利润	626,825,594.50	389,989,414.45
所有者权益合计	16,351,573,684.40	16,114,737,504.35
负债和所有者权益总计	17,077,885,987.13	17,721,118,783.78

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入	11,378,254,796.62	6,678,282,970.99
其中：营业收入	4,086,736,907.29	370,611,165.57
利息收入	906,085,782.49	844,948,032.31
已赚保费	5,818,683,718.08	5,104,129,229.55
手续费及佣金收入	566,748,388.76	358,594,543.56
二、营业总成本	11,283,339,282.47	6,769,465,942.06
其中：营业成本	4,028,953,624.18	447,439,920.16
利息支出	169,883,469.59	98,063,704.04
手续费及佣金支出	710,720,539.82	560,927,033.63
退保金	295,420,324.66	253,889,319.62
赔付支出净额	695,154,560.13	738,903,011.67
提取保险责任准备金净额	4,143,629,891.14	3,490,870,268.69
保单红利支出	83,967,681.52	76,016,973.05
分保费用		
税金及附加	11,239,977.41	4,309,641.07
销售费用		
管理费用	1,138,348,913.76	1,096,573,516.24
研发费用	6,020,300.26	2,472,553.89
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	1,552,598.88	993,376.74
投资收益（损失以“-”号填列）	966,850,214.67	658,669,274.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	117,012,234.74	138,640,461.04
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）	338,956.51	-936,171.78
净敞口套期收益（损失以		

“—”号填列)		
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	-97,798,815.34	586,116,974.84
信用减值损失(损失以“-”号填列)	214,972,475.13	-100,910,527.92
资产减值损失(损失以“-”号填列)		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	-649,310.97	-651,143.24
三、营业利润(亏损以“—”号填列)	1,180,181,633.03	1,052,098,811.83
加:营业外收入	4,950,169.90	4,170,542.43
减:营业外支出	1,036,329.95	6,649,954.01
四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)	1,184,095,472.98	1,049,619,400.25
减:所得税费用	173,632,118.82	178,616,932.86
五、净利润(净亏损以“—”号填列)	1,010,463,354.16	871,002,467.39
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	1,010,463,354.16	871,002,467.39
2.终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	691,547,469.18	595,039,369.67
2.少数股东损益	318,915,884.98	275,963,097.72
六、其他综合收益的税后净额	-48,558,873.34	-5,755,465.69
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-34,019,428.51	-22,204,649.88
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-70,119,057.01	-9,534,631.00
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-70,119,057.01	-9,534,631.00
4.企业自身信用风险公允价值变动		

5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36,099,628.50	-12,670,018.88
1.权益法下可转损益的其他综合收益	9,453,996.25	-29,037,677.02
2.其他债权投资公允价值变动	43,602,179.16	1,619,733.48
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备	-26,976,522.40	12,732,143.18
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	-2,422,243.30	2,015,781.48
7.其他	12,442,218.79	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-14,539,444.83	16,449,184.19
七、综合收益总额	961,904,480.82	865,247,001.70
归属于母公司所有者的综合收益总额	657,528,040.67	572,834,719.79
归属于少数股东的综合收益总额	304,376,440.15	292,412,281.91
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.3001	0.2583
(二) 稀释每股收益	0.3001	0.2583

法定代表人：孙彦敏

主管会计工作负责人：李德罡

会计机构负责人：宋仁波

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入	16,868,258.78	385,046.91
减：营业成本		
税金及附加		
利息支出	19,553,335.89	8,153,356.16
销售费用		
管理费用	17,725,291.72	1,464,752.94



研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	3,103.03	
投资收益（损失以“－”号填列）	367,136,289.42	253,947,230.17
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-6,208,093.45	22,508,052.50
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	340,520,930.17	267,222,220.48
加：营业外收入	0.76	
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	340,520,930.93	267,222,220.48
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	340,520,930.93	267,222,220.48
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	340,520,930.93	267,222,220.48
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		

1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	340,520,930.93	267,222,220.48
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	5,646,193,386.64	477,699,013.64
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		

向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金	5,900,342,229.31	5,131,902,115.54
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		2,786,711.29
收取利息、手续费及佣金的现金	667,719,353.03	456,447,072.83
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖业务收到的现金净额	2,771,043,314.47	1,219,575,537.35
收到的税费返还	33,093,611.20	
收到其他与经营活动有关的现金	1,024,962,922.75	365,851,565.42
经营活动现金流入小计	16,043,354,817.40	7,654,262,016.07
购买商品、接受劳务支付的现金	5,502,515,090.43	561,656,735.67
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金	934,567,115.11	885,393,252.45
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	713,543,469.35	544,686,865.63
支付保单红利的现金	83,423,221.90	71,035,894.59
支付给职工以及为职工支付的现金	927,975,064.98	962,148,443.63
支付的各项税费	256,486,566.03	189,382,334.14
保户储金及投资款净减少额	75,761,967.65	
支付其他与经营活动有关的现金	794,518,461.93	845,706,738.16
经营活动现金流出小计	9,288,790,957.38	4,060,010,264.27
经营活动产生的现金流量净额	6,754,563,860.02	3,594,251,751.80
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	34,175,571,621.35	25,892,704,437.76

取得投资收益收到的现金	1,137,245,620.00	1,074,609,957.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	171,770.00	1,728.09
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	35,312,989,011.35	26,967,316,123.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	72,863,266.40	43,166,405.57
投资支付的现金	43,576,399,670.70	34,423,838,800.87
质押贷款净增加额	344,295,799.80	282,103,533.25
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	43,993,558,736.90	34,749,108,739.69
投资活动产生的现金流量净额	-8,680,569,725.55	-7,781,792,616.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	214,762,123.34	251,703,097.00
发行债券收到的现金		998,412,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	5,563,461,873.90	3,796,500,000.00
筹资活动现金流入小计	5,778,223,997.24	5,046,615,097.00
偿还债务支付的现金	256,135,915.18	180,229,434.42
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	126,612,498.74	27,193,614.04
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	71,361,326.07	9,580,739.63
支付其他与筹资活动有关的现金	44,665,937.16	331,500,000.00
筹资活动现金流出小计	427,414,351.08	538,923,048.46
筹资活动产生的现金流量净额	5,350,809,646.16	4,507,692,048.54
四、汇率变动对现金及现金等价物	-12,323,693.82	17,655,068.06

的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	3,412,480,086.81	337,806,252.40
加：期初现金及现金等价物余额	8,540,138,088.92	7,312,694,779.33
六、期末现金及现金等价物余额	11,952,618,175.73	7,650,501,031.73

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收取利息、手续费及佣金的现金	156,296.73	204,047.01
收到其他与经营活动有关的现金	241,926.87	109,006.57
经营活动现金流入小计	398,223.60	313,053.58
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	18,682,138.63	
支付的各项税费		830,773.10
支付其他与经营活动有关的现金	11,468,290.11	1,606,078.97
经营活动现金流出小计	30,150,428.74	2,436,852.07
经营活动产生的现金流量净额	-29,752,205.14	-2,123,798.49
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	993,694,245.00	166,034,473.94
取得投资收益收到的现金	13,920,000.00	255,525,625.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流入小计	1,007,614,245.00	421,560,098.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	275,230,000.00	560,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	275,230,000.00	560,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	732,384,245.00	-138,439,901.06
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	183,330,000.00	250,000,000.00
筹资活动现金流入小计	183,330,000.00	250,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金	882,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	882,000,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-698,670,000.00	250,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	3,962,039.86	109,436,300.45
加：期初现金及现金等价物余额	6,072,336.23	12,825,552.92
六、期末现金及现金等价物余额	10,034,376.09	122,261,853.37

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2021 年半年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	2,304,105,575.00	9,656,424,665.19	-35,012,437.68	92,640,067.26	676,866,771.11	4,590,494,978.83	17,285,519,619.71	5,675,136,105.86	22,960,655,725.57
加：会计政策变更									
前期差错更正									
同一控制下企业合并									
其他			11,214.88			-216,172,940.29	-216,161,725.41		-216,161,725.41
二、本年期初余额	2,304,105,575.00	9,656,424,665.19	-35,001,222.80	92,640,067.26	676,866,771.11	4,374,322,038.54	17,069,357,894.30	5,675,136,105.86	22,744,494,000.16
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		-87,889,087.30	-20,888,206.86			574,731,496.65	465,954,202.49	287,298,309.88	753,252,512.37
（一）综合收益总额			-34,019,428.51			691,547,469.18	657,528,040.67	304,376,440.15	961,904,480.82
（二）所有者投入和减少资本		-96,100,045.24					-96,100,045.24	96,100,045.24	
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		-96,100,045.24					-96,100,045.24	96,100,045.24	
（三）利润分配						-103,684,750.88	-103,684,750.88	-113,178,175.51	-216,862,926.39
1. 提取盈余公积									
2. 提取一般风险准备									

中粮资本控股股份有限公司 2021 年半年度报告全文

3. 对所有者（或股东）的分配						-103,684,750.88	-103,684,750.88	-113,178,175.51	-216,862,926.39
4. 其他									
（四）所有者权益内部结转			13,131,221.65			-13,131,221.65			
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益			13,131,221.65			-13,131,221.65			
6. 其他									
（五）其他		8,210,957.94					8,210,957.94		8,210,957.94
四、本期期末余额	2,304,105,575.00	9,568,535,577.89	-55,889,429.66	92,640,067.26	676,866,771.11	4,949,053,535.19	17,535,312,096.79	5,962,434,415.74	23,497,746,512.53



单位：元

项目	2020 年半年度								
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	2,304,105,575.00	9,655,300,289.06	25,901,012.10	66,630,288.14	624,770,362.52	3,657,685,236.34	16,334,392,763.16	5,169,291,092.63	21,503,683,855.79
加：会计政策变更									
二、本年期初余额	2,304,105,575.00	9,655,300,289.06	25,901,012.10	66,630,288.14	624,770,362.52	3,657,685,236.34	16,334,392,763.16	5,169,291,092.63	21,503,683,855.79
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）		9,397,421.67	-22,204,649.88			530,524,413.57	517,717,185.36	282,651,238.46	800,368,423.82
（一）综合收益总额			-22,204,649.88			595,039,369.67	572,834,719.79	292,412,281.91	865,247,001.70
（二）所有者投入和减少资本		111,773.07					111,773.07	181,158.07	292,931.14
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		111,773.07					111,773.07	181,158.07	292,931.14
（三）利润分配						-64,514,956.10	-64,514,956.10	-9,942,201.52	-74,457,157.62
1. 提取盈余公积									
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者（或股东）的分配						-64,514,956.10	-64,514,956.10	-9,942,201.52	-74,457,157.62
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）									

中粮资本控股股份有限公司 2021 年半年度报告全文

2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
（五）其他		9,285,648.60					9,285,648.60		9,285,648.60
四、本期期末余额	2,304,105,575.00	9,664,697,710.73	3,696,362.22	66,630,288.14	624,770,362.52	4,188,209,649.91	16,852,109,948.52	5,451,942,331.09	22,304,052,279.61

### 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2021 年半年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64		92,640,067.26	389,989,414.45	16,114,737,504.35
二、本年期初余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64		92,640,067.26	389,989,414.45	16,114,737,504.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					236,836,180.05	236,836,180.05
（一）综合收益总额					340,520,930.93	340,520,930.93
（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					-103,684,750.88	-103,684,750.88
1. 提取盈余公积						
2. 对所有者（或股东）的分配					-103,684,750.88	-103,684,750.88
3. 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						

中粮资本控股股份有限公司 2021 年半年度报告全文

4. 设定受益计划变动额结转留存收益						
5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
(五) 其他						
四、本期期末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64		92,640,067.26	626,825,594.50	16,351,573,684.40

单位：元

项目	2020 年半年度					
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,304,105,575.00	13,325,219,017.23		66,630,288.14	220,416,358.43	15,916,371,238.80
二、本年期初余额	2,304,105,575.00	13,325,219,017.23		66,630,288.14	220,416,358.43	15,916,371,238.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		2,783,430.41			202,707,264.38	205,490,694.79
（一）综合收益总额					267,222,220.48	267,222,220.48
（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					-64,514,956.10	-64,514,956.10
1. 提取盈余公积						
2. 对所有者（或股东）的分配					-64,514,956.10	-64,514,956.10
3. 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						

中粮资本控股股份有限公司 2021 年半年度报告全文

5. 其他综合收益结转留存收益						
6. 其他						
（五）其他		2,783,430.41				2,783,430.41
四、本期期末余额	2,304,105,575.00	13,328,002,447.64		66,630,288.14	423,123,622.81	16,121,861,933.59

### 三、公司基本情况

中粮资本控股股份有限公司，原名中原特钢股份有限公司（以下简称中原特钢），系经国务院国资委、国防科工委、南方工业集团批准，由成立于2004年12月29日的河南中原特殊钢集团有限责任公司整体变更设立；设立时控股股东为中国南方工业集团公司，实际控制人为国务院国资委；2010年6月3日在深圳证券交易所上市。公司统一社会信用代码：91410000169967858M。

2018年4月，中国兵器装备集团有限公司（曾用名：中国南方工业集团公司）将所持有的中原特钢339,115,147股股份（占划转时公司总股本的67.42%）无偿划转至中粮集团有限公司（以下简称中粮集团），中原特钢的控股股东变更为中粮集团，中粮集团持有中原特钢339,115,147股股份，占总股本的67.42%，中国兵器装备集团有限公司不再直接持有中原特钢股份。

2019年1月，中原特钢根据中国证券监督管理委员会于2018年12月出具的《关于核准中原特钢股份有限公司重大资产置换及向中粮集团有限公司等发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2018〕2217号）实施了重大资产置换及发行股份购买资产。

重大资产置换及发行股份购买资产事项完成后，公司的股权结构变更为：中粮集团持股14.47亿股，占比62.78%；弘毅弘量持股1.81亿股，占比7.85%；温氏投资持股1.01亿股，占比4.36%；首农集团持股9,048.14万股，占比3.93%；结构调整基金持股8,042.79万股，占比3.49%；宁波雾繁持股8,042.79万股，占比3.49%；航发资产持股8,042.79万股，占比3.49%；上海国际资管持股8,042.79万股，占比3.49%；上述股东占比合计92.88%，其余股东占比7.12%。

2019年4月，公司完成了相关工商变更登记手续，取得河南省市场监督管理局核发的《营业执照》，法定代表人变更为孙彦敏。公司注册地为河南省济源市承留镇小寨村，主要办公地点为北京市，注册资本为人民币2,304,105,575.00元。

2019年9月，公司完成了相关工商变更登记手续，取得河南省市场监督管理局换发的《营业执照》，公司名称变更为中粮资本控股股份有限公司。

截至2021年6月30日，公司对外发行股份总数为2,304,105,575股。

本公司与本公司控制的子公司及结构化主体（以下简称本集团）主要经营范围为：投资与资产管理；人寿及健康等保险业务；期货经纪业务；信托业务；商业保理业务。

本公司的控股股东为中粮集团，最终控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

本集团合并财务报表范围包括直接或间接控制的子公司及其控制的结构化主体。子公司具体信息参见“附注八、在其他主体中的权益”。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础，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》及相关规定，并基于本附注“五、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

#### 2、持续经营

本集团对自2021年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

公司按照财政部颁布的《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

释及其他相关规定编制财务报表。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。

## 1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 2、会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

## 3、营业周期

本集团营业周期为12个月。

## 4、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

## 6、合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减



的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

## 7、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

## 8、外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

### （2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

## 9、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，同时形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### （1）金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及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或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### （2）金融资产的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。重分类日，是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

#### ①债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：以摊余成本计量：如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

#### ②权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本集团持有的金融资产属于权益工具：

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

B.将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团的权益工具投资全部分类为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产除外。本集团对上述指定的政策为，将不以取得投资收益为目的的权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

#### (3) 金融负债的分类

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

①以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融负债。

②由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本集团根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用。

③财务担保合同和贷款承诺。

#### （4）金融工具的后续计量

①以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除计提的累计信用减值准备。

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：

-对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具：分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：

-企业收取股利的权利已经确立；

-与股利相关的经济利益很可能流入企业；

-股利的金额能够可靠计量。

③以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

-属于《企业会计准则第24号——套期会计》规定的套期关系的一部分；

-是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第六十八条规定，该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(5) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列金融资产进行减值会计处理并确认损失准备：以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；本集团发行的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以外的贷款承诺和满足一定条件的财务担保合同。

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

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

第1阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

对于应收账款，无论是否存在重大融资成分，本集团均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本集团依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。

对于划分为组合的应收账款，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合的其他应收款，本集团通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- ①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- ②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- ③已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。如果逾期超过30日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

#### （6）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。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，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。

#### (7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

①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，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；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，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。公司有充分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金融工具不存在活跃市场的，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、现金流量折现法和期权定价模型等。

## 10、应收票据

参见9、金融工具。

## 11、应收账款

参见9、金融工具。

## 12、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

参见9、金融工具。

## 13、债权投资

参见9、金融工具。

## 14、其他债权投资

参见9、金融工具。

## 15、长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资和对联营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含）以上但低于50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易

处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 16、固定资产

### (1) 确认条件

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、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。

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

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
交通运输设备	年限平均法	5年-10年	5%-10%	9.00%-19.00%
其它固定资产	年限平均法	3年-5年	3%-10%	18.00%-32.33%

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如表所示。

## 17、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

## 18、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

集团无形资产包括土地使用权、计算机软件，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价



款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，对无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：①源于合同性权利或其他法定权利；②能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；计算机软件按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

## 19、长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

- (1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
- (2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
- (3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- (4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
- (5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- (6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
- (7) 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

## 20、长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上（不含1年）的装修支出、经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

## 21、合同负债

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

## 22、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。本集团的设定提存计划，是指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，在职工为本集团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。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团应当按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，本集团应当将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 23、应付债券

本公司应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券发行价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

## 24、预计负债

当与或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 25、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的营业收入主要包括保险业务收入、手续费及佣金收入、投资合同管理费收入、资产管理费收入、利息收入等。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始时，按照个单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

(1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

(2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

(3) 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

- (1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利。
- (2) 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。
- (3) 本集团已将该商品的实物转移给客户。
- (4) 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。
- (5) 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

具体收入确认原则如下：

#### (1) 保险业务收入

保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。对于非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确认保费收入。对于寿险和长期健康险原保险合同，分期收取保费的，根据当期应收取的保费确认保费收入；一次性收取保费的，根据一次性应收取的保费确认保费收入。

#### (2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要包括：期货手续费收入、托管及其他受托业务佣金、顾问和咨询费收入。期货手续费收入是以向客户收取的手续费减去付期货交易所手续费后的净手续费计算手续费净收入，结算部门执行当日无负债结算制度，每天交易结束后根据客户成交纪录从客户资金中收取手续费；托管及其他受托业务佣金是根据信托合同规定的计提方法、计提标准确认应由信托项目承担的受托人报酬；顾问和咨询费收入，于所提供的服务完成时予以确认。

#### (3) 投资合同管理费收入

投资合同收入包括保单管理费、投资管理费、退保收益等多项收费，该等收费按固定金额收取或根据投资合同账户余额的一定比例收取。除与提供未来服务有关的收费应予递延并在服务提供时确认外，按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定，在发生当期确认为收入。本集团收取的初始费用等前期费用和投资合同收入在其他业务收入中列示。

#### (4) 资产管理费收入

本集团的资产管理业务，以托管客户为主体，独立建账，独立核算，定期与托管客户核对，委托资产管理业务按合同约定方式确认当期收入；在编制会计报表时，受托管的资产仅在会计报表附注中披露。

#### (5) 利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，除已发生信用减值的金融资产其利息收入用实际率乘以摊余成本（即扣除预期信用减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债摊余成本所使用的利率。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

## 26、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；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。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，确认为递延收益的与资产相关的政府补助在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分配计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

## 27、递延所得税资产/递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当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。

## 28、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。

本集团租赁业务全部为经营租赁。

本集团作为经营租赁承租人，主要的使用权资产为房屋及建筑物。本集团于租赁期开始日对租赁确认使用权资产，除适用简化处理的租赁外，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。

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、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则使用权资产按照直线法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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

## 29、其他重要的会计政策和会计估计

### （一）买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

### （二）保户储金及投资款

保户储金业务，是本集团收到保户缴存的储金、以用以支付风险成本的风险保障费作为保费，并在合同期满时向保户返回储金本金并支付合同确定的增值金（非保费部分）的业务。

保户投资款主要为本集团的保险混合合同（除投资连结保险以外）中经分拆能够单独计量的承担其他风险的合同部分以及未通过重大保险风险测试的保单对应的负债。

### （三）保险合同

本集团与投保人签订的合同，如本集团承担了保险风险，则属于保险合同；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同。如果本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险的，则按下列情况对保险混合合同进行处理：

（1）保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，本集团将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照相关会计政策进行会计处理。

（2）保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，本集团将整个合同确定为原保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为原保险合同。

目前，本集团的万能保险和投资连结保险归类为保险混合合同。本集团的万能保险和投资连结保险相关会计处理参见“万能保险”、“投资连结保险”相关会计政策。

### （四）重大保险风险测试

对于本集团与投保人签订的需要进行重大保险风险测试的合同（以下简称“保单”），本集团以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试。在进行重大保险风险测试时，本集团需要对保单是否转移保险风险，保单的保险风险转移是否具有商业实质，以及保单转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对于再保险合同的重大保险风险测试，本集团需要对与再保人签订的合同是否转移保险风险、保险风险转移是否具有商业实质、以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

对需要进行重大保险风险测试的每一项产品和再保险合同，本集团在财务报告日前对重大保险风险的测试结果进行复核。

### （五）保险合同准备金

本集团的保险合同准备金包括寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。寿险保险合同准备金包括寿险责任准备金、长期健康险责任准备金，分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成；非寿险保险合同准备金包括未到期责任准备金、未决赔款准备金。

本集团在确定保险合同准备金时，根据销售渠道、产品代码、分支机构、年龄、性别、保险期间、保单生效至评估时点

所经历的时间、缴费期间以及缴费频率对单个保险合同分类，并将同类保险合同的保险费和保险金额进行加总平均后作为一个计量单元。

保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团履行保险合同相关义务所需支出，是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，

(1) 预期未来现金流出，是指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出（含归属于保单持有人的利益），主要包括：

- ①根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、生存给付、满期给付、退保给付等；
- ②根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；
- ③管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用及续期佣金等。

(2) 预期未来现金流入，是指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。

本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础，确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑边际因素，并对边际进行单独计量。本集团在保险期间内，采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际：

①本集团根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际，计入保险合同准备金。

②在保险合同初始确认日产生首日利得的，不确认该利得，而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的，对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量是以摊销载体的现值乘以摊销因子（K值）计算得到。摊销因子在首日计算且锁定，不随未来评估假设的改变而改变。在评估日，如果评估假设改变，本集团需要根据当前假设重新计算最优估计负债、风险边际和利润驱动因素的现值，剩余边际的后续计量等于更新后的利润驱动因素现值和首日确定的摊销因子之乘积。

对于寿险保险合同，本集团在整个保险期间内按保险金额等与保险利益有关的因素的现值作为剩余边际的摊销基础，将剩余边际摊销计入当期损益；对于万能险或投连险，本集团使用拆分出来的死亡给付的现值作为摊销基础；即期年金使用年化的养老金现值作为摊销基础。

本集团在确定保险合同准备金时，考虑货币时间价值的影响；对于货币时间价值的影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定，不予以锁定。

本集团在计量保险合同准备金时，预测未来净现金流出的期间为整个保险期间。对于包含可续保选择权的保险合同，如果保单持有人很可能执行续保选择权并且本集团不具有重新厘定保险费的权利，本集团将预测期间延长至续保选择权终止的期间。

本集团针对各类准备金的计提方法如下：

#### (1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

对于短期险，本集团使用年化保费乘以赔付率假设加上维持费用作为保险合同责任给付的无偏估计。由于本集团非寿险产品不具备充足的数据基础，本集团参考行业边际率来确定评估非寿险未到期责任准备金的风险边际。

未到期责任准备金以未赚保费法作为校验标准。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去佣金及手续费、税金及附加及保险保障基金等增量成本后计算未到期责任准备金校验标准。

以上初始确认后，按二十四分之一法进行后续计量。假如合理估计负债加风险边际大于以上未到期责任准备金校验标准，则认为存在保费不足，多出的部分被认为是保费不足准备金。剩余边际即全部的未到期责任准备金减去合理估计负债和风险边际的部分。如果有保费不足准备金，则剩余边际为零。

#### (2) 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同

时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法及案均赔款法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量理赔费用准备金。

由于本集团非寿险产品不具备充足的数据基础，本集团参考行业边际率确定评估非寿险未决赔款准备金的风险边际。

### （3）寿险和长期健康险责任准备金

寿险和长期健康险责任准备金是指本集团作为保险人为承担尚未终止的人寿和长期健康保险责任而提取的准备金。本集团对资产负债表日分红险账户累计盈余归属于保单持有人的部分计提相关负债，并按照合理的方法计入当期损益或其他综合收益。

本集团采用情景对比法计算风险边际，即使用不利情景下的负债减去基于合理估计的负债。长期险风险边际目前考虑的因素有费用、发生率、死亡率、退保率、折现率、以及万能险保费失效率。风险边际在每一评估日重新计量，以反映未来现金流的不确定性。

寿险和长期健康险责任准备金的主要计量假设包括折现率、保险事故发生率、退保率、费用假设、保单红利假设等。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定这些假设。

本集团对未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定计算责任准备金的折现率；对未来保险利益随对应资产组合投资收益变化的保险合同，根据对应资产组合预期未来投资收益率确定计算责任准备金的折现率。

本集团根据实际经验和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为保险事故发生率假设（如死亡发生率、疾病发生率、伤残率等）和退保率假设。

本集团根据费用分析结果和未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为费用假设，同时考虑通货膨胀因素的影响。

本集团根据分红保险账户的预期投资收益率、红利政策、保单持有人的合理预期等因素，确定合理估计值，作为保单红利假设。保单红利假设满足监管对红利分配的要求。

### （4）负债充足性测试

本集团在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基准进行充足性测试，若有不足将调整相关保险合同准备金。

### （六）万能保险

本集团的万能保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理。分拆后的其他风险部分，作为非保险合同，按照下列方法进行处理：

（1）收到的风险保费部分确认为保费收入，其余部分扣除初始费用后作为负债在保户储金及投资款中列示，按公允价值进行初始确认，以摊余成本进行后续计量；

（2）收取的退保手续费等费用，于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入。

### （七）投资连结保险

本集团的投资连结保险既承担保险风险又承担其他风险，本集团对保险风险部分和其他风险部分进行分拆。分拆后的保险风险部分，按照保险合同进行会计处理；其他风险部分，按照下列方法进行会计处理：

（1）收到的保费不确认为保费收入，作为负债在独立账户负债中列示，以公允价值进行初始确认和后续计量；

（2）投资连结保险投资账户产生的投资收益和所支付的不超出投资账户价值的给付和退保金，直接调整负债的账面价值，不计入利润表；

（3）收取的初始费用、账户管理费及退保费用等费用，按固定金额或投资账户余额的一定比例收取，于本集团提供服务的期间确认为其他业务收入；



(4) 投资连结保险投资账户的各项资产按照公允价值进行初始确认和后续计量，在独立账户资产中列示。

#### (八) 保险保障基金

中英人寿根据《保险保障基金管理办法》（保监会令[2008]第2号）及《关于保险保障基金修改有关问题的通知》（保监会令[2008]116号）的有关规定缴纳保险保障基金，并缴纳到中国保监会设立的保险保障基金专门账户，具体计提比例如下：

(1) 短期健康保险，按保费收入的0.8%缴纳；长期健康险按照保费收入的0.15%缴纳；

(2) 有保证收益的人寿保险，按业务收入的0.15%缴纳；无保证收益的人寿保险，按业务收入的0.05%缴纳；

(3) 非投资型意外伤害保险，按照保费收入的0.8%缴纳，投资型意外伤害保险，有保证收益的，按照业务收入的0.08%缴纳，无保证收益的，按业务收入的0.05%缴纳。

当保险保障基金余额达到中英人寿总资产的1%时，不再提取保险保障基金。

在计提保险保障基金时，保费收入是指合同上约定的金额，因此包括了分拆或分类为金融负债的保户储金及投资款和独立账户负债。

#### (九) 存出资本保证金

存出资本保证金是中英人寿按照《中华人民共和国保险法》的有关规定按其注册资本总额的20%提取并存放于中国保监会指定银行的款项。该保证金除保险公司清算时用于偿还外，不得动用。

#### (十) 信托业务核算办法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称“固有财产”）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”

中粮信托将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。中粮信托管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独分别记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不并入本财务报表。

#### (十一) 一般风险准备、期货风险准备金及信托赔偿准备金

##### (1) 一般风险准备

###### ① 中英人寿、中粮期货一般风险准备计提政策

根据财政部颁布《金融企业财务规则—实施指南》的规定，中英人寿、中粮期货按当年实现净利润的10%提取风险准备金，用于风险的补偿，不得用于分红、转增资本。

###### ② 中粮信托一般风险准备计提政策

根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》的规定，中粮信托按照相关方法对承担风险和损失的金融资产的潜在风险进行估值，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提一般风险准备，用于弥补资产损失。

中粮信托按规定计提的一般风险准备作为利润分配处理，一般风险准备是所有者权益的组成部分。

##### (2) 期货风险准备金

中粮期货按照代理手续费净收入的5%计提期货风险准备金，同时计入当期损益。

在发生以下情况时，使用期货风险准备金：

① 因管理不严、错单交易等造成的应由公司承担的损失。

② 客户期货业务发生穿仓时，按照规定核销难以收回的垫付款项。

风险准备金不足弥补的损失计入当期损益。。

##### (3) 信托赔偿准备金

根据中国银行保险业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》的规定，中粮信托按当年税后净利润的5%计提信托赔偿准备金。信托赔偿准备金累计额为中粮信托注册资本20%以上时，不再提取。

#### (十二) 资产管理业务

本集团的资产管理业务，以托管客户为主体，独立建账，独立核算，定期与托管客户核对，委托资产管理业务按合同约

定方式确认当期收入。

### （十三）分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求、内部报告制度和各业务板块重要性确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指能同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

### （十四）重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### （1）金融工具分类的判断

本集团在确定金融资产分类时涉及的重大判断包括业务模式及现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式，以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流是否与基本借款合同安排一致时，存在以下判断，本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布和金额发生变动；利息是否仅包含货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。

#### （2）公允价值计量

本集团的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本集团采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，本集团会采用估值技术获得相应的公允价值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值不同会导致相关资产和负债的公允价值发生波动。

#### （3）资产减值损失

本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立及定期复核，对预期信用损失的计量存在许多重大判断，如：

- ① 将具有类似信用风险的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- ② 信用风险显著增加、违约以及已发生信用减值的判断标准；
- ③ 用于前瞻性计量的经济指标、经济情形及其权重的选择；
- ④ 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；
- ⑤ 阶段三的公司类贷款和垫款以及债券投资的未来现金流预测等。

#### （4）递延所得税资产

在未来期间很可能有足够的应纳税所得额的限度内，本集团就所有可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要本集团管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

### 30、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

适用  不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2018 年 12 月 7 日发布《关于修订印发<企业会计准则 21 号-租赁>的通知》（以下简称新租赁准则）要求境内企业自 2021 年 1 月 1 日起施行新租赁准则。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。	本公司于 2021 年 4 月 23 日召开的公司第四届董事会第十六次会议审议通过。	本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，并按照准则衔接规定，公司自 2021 年 1 月 1 日起按新租赁准则要求进行会计报表披露，不追溯调整可比期间信息。

#### (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

#### (3) 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

合并资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	8,817,678,613.66	8,817,678,613.66	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	18,783,626,733.20	18,783,626,733.20	
衍生金融资产	170,266,504.79	170,266,504.79	
应收票据	5,164,140.67	5,164,140.67	
应收账款	69,775,539.01	69,775,539.01	
应收款项融资			
预付款项			
应收保费	397,949,086.06	397,949,086.06	
应收分保账款	310,883,255.47	310,883,255.47	
应收分保合同准备金	688,154,586.73	688,154,586.73	
其他应收款	1,958,955,735.64	1,957,644,418.33	-1,311,317.31

其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产	274,969,896.33	274,969,896.33	
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	13,868,738,527.67	13,868,738,527.67	
流动资产合计	45,346,162,619.23	45,344,851,301.92	-1,311,317.31
非流动资产：			
发放贷款和垫款	1,065,636,815.48	1,065,636,815.48	
债权投资	16,916,675,783.68	16,916,675,783.68	
其他债权投资	12,335,703,464.47	12,335,703,464.47	
长期应收款			
长期股权投资	3,707,550,916.99	3,491,389,191.58	-216,161,725.41
其他权益工具投资	1,916,046,734.73	1,916,046,734.73	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	98,555,896.50	98,555,896.50	
在建工程	404,764,905.95	404,764,905.95	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		375,869,233.86	375,869,233.86
无形资产	1,602,265,822.95	1,602,265,822.95	
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	22,970,200.83	22,970,200.83	
递延所得税资产	404,381,077.33	404,381,077.33	
其他非流动资产	991,427,499.18	988,814,191.62	-2,613,307.56
非流动资产合计	39,465,979,118.09	39,623,073,318.98	157,094,200.89
资产总计	84,812,141,737.32	84,967,924,620.90	155,782,883.58
流动负债：			
短期借款	488,198,623.15	488,198,623.15	

向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	185,922,651.41	185,922,651.41	
衍生金融负债	379,090,764.08	379,090,764.08	
应付票据			
应付账款	314,834,815.03	314,834,815.03	
预收款项	284,210,800.16	284,210,800.16	
合同负债	23,218,040.09	23,218,040.09	
卖出回购金融资产款	1,909,035,057.89	1,909,035,057.89	
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	552,287,023.16	552,287,023.16	
应交税费	119,347,198.89	119,347,198.89	
其他应付款	1,775,840,645.74	1,774,495,043.95	-1,345,601.79
其中：应付利息			
应付股利	56,668,074.54	56,668,074.54	
应付手续费及佣金	103,741,575.93	103,741,575.93	
应付分保账款	263,910,557.80	263,910,557.80	
持有待售负债			
一年内到期的非流动 负债			
其他流动负债	20,209,372,347.66	20,207,999,833.84	-1,372,513.82
流动负债合计	26,609,010,100.99	26,609,010,100.99	
非流动负债：			
保险合同准备金	31,874,003,142.07	31,874,003,142.07	
长期借款			
应付债券	2,562,331,929.90	2,562,331,929.90	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		374,662,724.60	374,662,724.60
长期应付款			
长期应付职工薪酬	177,800,395.14	177,800,395.14	
预计负债	36,116,008.79	36,116,008.79	

递延收益			
递延所得税负债	28,101,940.62	28,101,940.62	
其他非流动负债	564,122,494.24	564,122,494.24	
非流动负债合计	35,242,475,910.76	35,614,420,519.75	371,944,608.99
负债合计	61,851,486,011.75	62,223,430,620.74	371,944,608.99
所有者权益：			
股本	2,304,105,575.00	2,304,105,575.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	9,656,424,665.19	9,656,424,665.19	
减：库存股			
其他综合收益	-35,012,437.68	-35,001,222.80	11,214.88
专项储备			
盈余公积	92,640,067.26	92,640,067.26	
一般风险准备	676,866,771.11	676,866,771.11	
未分配利润	4,590,494,978.83	4,374,322,038.54	-216,172,940.29
归属于母公司所有者权益合计	17,285,519,619.71	17,069,357,894.30	-216,161,725.41
少数股东权益	5,675,136,105.86	5,675,136,105.86	
所有者权益合计	22,960,655,725.57	22,744,494,000.16	-216,161,725.41
负债和所有者权益总计	84,812,141,737.32	84,967,924,620.90	155,782,883.58

母公司资产负债表

调整情况说明

母公司无租赁业务，不需要调整年初资产负债表科目。

#### (4) 2021 年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	13%/9%/6%/3%
消费税	不适用	不适用

城市维护建设税	应纳流转税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%/20%/16.50%/15%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
中粮私募基金管理（海南）有限公司	15%
中粮资本（香港）有限公司	16.50%
中粮资产管理（国际）有限公司	16.50%
中粮期货（国际）有限公司	16.50%
上海祈德投资有限公司	20%
上海富悦股权投资基金管理有限公司	20%
其他公司	25%

## 2、税收优惠

① 根据《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13号），自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。本公司的下属子公司上海祈德投资有限公司和上海富悦股权投资基金管理有限公司按上述规定享受税收优惠。

② 根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号），对保险公司开办的一年期以上人身保险产品取得的保费收入免征增值税，其中一年期以上人身保险，是指保险期间为一年期及以上返还本利的人寿保险、养老金保险，以及保险期间为一年期及以上的健康保险。本公司的下属子公司中英人寿适用该政策。

③ 根据《国家税务总局海南省税务局关于海南自由贸易港企业所得税优惠政策有关问题的公告》（国家税务总局海南省税务局公告2020年第4号），对注册在海南自由贸易港并实质性运营的鼓励类产业企业，减按15%的税率征收企业所得税。本公司的下属子公司中粮私募基金管理（海南）有限公司适用该政策。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行存款	11,271,915,039.51	8,429,374,103.09
其他货币资金	1,096,804,225.67	388,304,510.57
合计	12,368,719,265.18	8,817,678,613.66
其中：存放在境外的款项总额	1,355,804,223.17	927,055,648.70

其他说明

截至2021年6月30日，公司账面价值为人民币29,190,123.86元（2020年12月31日为人民币22,949,792.46元）的活期银行存款抵押于中国建设银行，作为公司按照“中英人寿前海项目施工总承包工程”施工合同中规定的不可撤销的工程款所提供的支付保证而受到限制。

## 2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	21,759,572,055.34	18,783,626,733.20
其中：		
债务工具投资	19,535,628,631.30	16,364,217,840.94
权益工具投资	2,223,943,424.04	2,419,408,892.26
合计	21,759,572,055.34	18,783,626,733.20

## 3、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
场外期权	4,102,043.28	23,138,186.63
场内期权	19,491,491.95	131,499,390.37
其他	10,829,891.04	15,628,927.79
合计	34,423,426.27	170,266,504.79

## 4、应收账款

### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	114,957,005.96	100.00%	3,030,326.63	2.64%	111,926,679.33	72,805,865.64	100.00%	3,030,326.63	4.16%	69,775,539.01
其中：										
其中：单项金额重大单独计提坏账										



准备的应收账款										
单项金额不重大单独计提坏账准备的应收账款	114,957,005.96	100.00%	3,030,326.63	2.64%	111,926,679.33	72,805,865.64	100.00%	3,030,326.63	4.16%	69,775,539.01
合计	114,957,005.96	100.00%	3,030,326.63	2.64%	111,926,679.33	72,805,865.64	100.00%	3,030,326.63	4.16%	69,775,539.01

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	97,858,537.41
1 至 2 年	3,493,881.91
2 至 3 年	13,370,392.47
3 年以上	234,194.17
3 至 4 年	234,194.17
合计	114,957,005.96

## （2）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	13,404,820.66	11.66%	
第二名	8,539,042.87	7.43%	
第三名	7,166,263.01	6.23%	
第四名	6,839,622.64	5.95%	
第五名	5,266,015.97	4.58%	
合计	41,215,765.15	35.85%	

## 5、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	2,685,047,200.35	1,957,644,418.33
合计	2,685,047,200.35	1,957,644,418.33

(1) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金及保证金	1,708,446,983.70	810,747,550.49
代垫款	683,951,200.24	742,760,183.47
货款	287,744,663.88	430,799,276.23
应收清算款	7,483,898.22	129,653,799.80
预付款项	40,300,385.06	115,359,033.95
其他往来款	336,340,879.21	107,705,556.42
减：减值准备	-379,220,809.96	-379,380,982.03
合计	2,685,047,200.35	1,957,644,418.33

2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	263,714.65		379,117,267.38	379,380,982.03
2021 年 1 月 1 日余额 在本期	---	---	---	---
本期计提	-160,172.07			-160,172.07
2021 年 6 月 30 日余额	103,542.58		379,117,267.38	379,220,809.96

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	2,124,405,090.31
1 至 2 年	121,866,120.02
2 至 3 年	184,984,124.21
3 年以上	633,012,675.77
3 至 4 年	316,186,581.37
4 至 5 年	24,431,974.79

5 年以上	292,394,119.61
合计	3,064,268,010.31

### 3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	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
第一名	保证金	1,083,739,112.70	1 年以内	35.37%	
第二名	代垫信托保障基金	190,180,097.50	5 年以内	6.21%	
第三名	代垫信托项目款	166,565,982.15	4 年以内	5.44%	121,252,785.72
第四名	保证金	151,017,651.80	1 年以内	4.93%	
第五名	代垫信托保障基金	141,950,900.00	4 年以内	4.63%	
合计	--	1,733,453,744.15	--	56.57%	121,252,785.72

## 6、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收期货交易所保证金	10,769,667,427.25	9,800,639,946.72
保户质押贷款	3,607,140,285.74	3,212,284,805.43
标准仓单	612,647,314.99	222,362,415.63
待抵扣及待认证进项税	53,944,802.22	40,557,093.14
应收保理款	11,493,380.52	456,089,064.20
其他	346,299,500.03	136,805,202.55
合计	15,401,192,710.75	13,868,738,527.67

## 7、债权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	4,741,973,290.68	10,404,047.82	4,731,569,242.86	4,841,979,474.14	34,148,897.49	4,807,830,576.65
信托类产品	4,650,205,428.87	39,140,352.77	4,611,065,076.10	4,624,383,137.31	86,113,139.88	4,538,269,997.43
资管计划	7,116,844,764.	44,467,004.03	7,072,377,760.	7,556,937,308.	112,088,914.89	7,444,848,394.

	17		14	90		01
其他	678,121,415.41	552,394,599.83	125,726,815.58	678,121,415.41	552,394,599.82	125,726,815.59
合计	17,187,144,899.13	646,406,004.45	16,540,738,894.68	17,701,421,335.76	784,745,552.08	16,916,675,783.68

重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
12 中信银行 01	500,000,000.00	5.15%	5.16%	2027 年 06 月 21 日	500,000,000.00	5.15%	5.16%	2027 年 06 月 21 日
大家-首开高丽营商业不动产债权投资计划	500,000,000.00	5.10%	5.10%	2024 年 01 月 19 日	500,000,000.00	5.10%	5.10%	2024 年 01 月 19 日
长城财富-武汉城开经开大厦不动产债权投资计划	497,000,000.00	5.65%	5.65%	2024 年 07 月 25 日	497,000,000.00	5.65%	5.65%	2024 年 07 月 25 日
11 交行 01	420,000,000.00	5.75%	5.76%	2026 年 10 月 24 日	420,000,000.00	5.75%	5.76%	2026 年 10 月 24 日
中英益利新隆福不动产	400,000,000.00	5.42%	5.42%	2024 年 12 月 04 日	400,000,000.00	5.42%	5.42%	2024 年 12 月 04 日
合计	2,317,000,000.00	---	---	---	2,317,000,000.00	---	---	---

减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021 年 1 月 1 日余额	232,350,952.25		552,394,599.83	784,745,552.08
2021 年 1 月 1 日余额在本期	---	---	---	---
本期计提	3,658,750.23			3,658,750.23
本期转回	128,782,869.82			128,782,869.82
本期转销	13,215,428.04			13,215,428.04
2021 年 6 月 30 日余额	94,011,404.62		552,394,599.83	646,406,004.45

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

## 8、其他债权投资

单位：元

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
债权投资	12,335,703,464.47	274,802,346.32	116,272,477.78	14,552,626,908.35	14,064,796,500.00	166,903,087.98	-58,101,019.19	
合计	12,335,703,464.47	274,802,346.32	116,272,477.78	14,552,626,908.35	14,064,796,500.00	166,903,087.98	-58,101,019.19	---

重要的其他债权投资

单位：元

其他债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
20 云南 02	320,000,000.00	3.97%	3.66%	2050 年 01 月 07 日	320,000,000.00	3.97%	3.66%	2050 年 01 月 07 日
19 内蒙 24	300,000,000.00	3.89%	3.89%	2049 年 08 月 20 日	300,000,000.00	3.89%	3.89%	2049 年 08 月 20 日
20 湘 112	220,000,000.00	4.15%	4.08%	2050 年 11 月 18 日				
21 贵州 06	205,000,000.00	3.93%	3.88%	2041 年 04 月 02 日				
19 中铝集 MTN001	200,000,000.00	3.70%	3.77%	2022 年 01 月 24 日	200,000,000.00	3.70%	3.77%	2022 年 01 月 24 日
合计	1,245,000,000.00	---	---	---	820,000,000.00	---	---	---

减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	

2021年1月1日余额	130,038,412.25			130,038,412.25
2021年1月1日余额 在本期	---	---	---	---
本期计提	13,979,949.62			13,979,949.62
本期转回	70,867,540.02			70,867,540.02
本期转销	15,049,802.66			15,049,802.66
2021年6月30日余额	58,101,019.19			58,101,019.19

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用  不适用

## 9、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动								期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
深圳风林保险代理有限公司	6,769,510.37			-1,171,863.11						5,597,647.26	
龙江银行股份有限公司	3,330,788,913.36			107,420,083.03	7,389,263.56	8,210,957.94				3,453,809,217.89	
中英益利资产管理股份有限公司	149,382,731.26			10,906,295.27	4,129,465.38					164,418,491.91	
中粮茶产业基金(天津)有限公司	4,448,036.59			-142,280.45						4,305,756.14	
中新建		15,000,								15,000,	

胡杨私募基金管理有限公司		000.00							000.00	
小计	3,491,389,191.58	15,000,000.00		117,012,234.74	11,518,728.94	8,210,957.94			3,643,131,113.20	
合计	3,491,389,191.58	15,000,000.00		117,012,234.74	11,518,728.94	8,210,957.94			3,643,131,113.20	

## 10、其他权益工具投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
优先股	951,672,300.00	1,128,303,200.00
永续债	3,925,379,140.00	
普通股	2,455,160,660.67	787,743,534.73
合计	7,332,212,100.67	1,916,046,734.73

分项披露本期非交易性权益工具投资

单位：元

项目名称	确认的股利收入	累计利得	累计损失	其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	其他综合收益转入留存收益的原因
普通股	95,056,125.48		166,039,523.82	-35,016,591.05	公司持有该类资产的目的是为获取股息分红收益	处置
优先股	11,000,000.00	51,672,300.00			公司持有该类资产的目的是为获取股息分红收益	
永续债		9,526,195.63			公司持有该类资产的目的是为获取分红收益	
合计	106,056,125.48	61,198,495.63	166,039,523.82	-35,016,591.05		

## 11、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	92,302,116.78	98,555,896.50
合计	92,302,116.78	98,555,896.50

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：				
1.期初余额	17,634,992.14	181,974,361.54	58,099,711.35	257,709,065.03
2.本期增加金额	251,073.27	6,564,005.07	2,281,188.82	9,096,267.16
(1) 购置	251,073.27	6,564,005.07	2,281,188.82	9,096,267.16
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额	247,487.00	6,093,382.25	864,998.37	7,205,867.62
(1) 处置或报废	247,487.00	6,093,382.25	854,450.74	7,195,319.99
(2) 汇率变动			10,547.63	10,547.63
4.期末余额	17,638,578.41	182,444,984.36	59,515,901.80	259,599,464.57
二、累计折旧				
1.期初余额	13,586,355.48	107,172,426.69	38,394,386.36	159,153,168.53
2.本期增加金额	496,801.40	11,677,300.28	2,255,556.83	14,429,658.51
(1) 计提	496,801.40	11,677,300.28	2,255,556.83	14,429,658.51
(2) 其他增加				
3.本期减少金额	222,738.30	5,500,507.77	562,233.18	6,285,479.25
(1) 处置或报废	222,738.30	5,500,507.77	557,284.52	6,280,530.59
(2) 汇率变动			4,948.66	4,948.66
4.期末余额	13,860,418.58	113,349,219.20	40,087,710.01	167,297,347.79
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3.本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4.期末余额				
四、账面价值				



1.期末账面价值	3,778,159.83	69,095,765.16	19,428,191.79	92,302,116.78
2.期初账面价值	4,048,636.66	74,801,934.85	19,705,324.99	98,555,896.50

## 12、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	434,438,189.88	404,764,905.95
合计	434,438,189.88	404,764,905.95

### (1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
中英人寿前海项目	434,438,189.88		434,438,189.88	404,764,905.95		404,764,905.95
合计	434,438,189.88		434,438,189.88	404,764,905.95		404,764,905.95

## 13、使用权资产

单位：元

项目	房屋建筑物	运输设备	办公电子设备	其他固定资产	合计
一、账面原值					
1.期初余额	373,710,904.35			3,686,097.86	377,397,002.21
2.本期增加金额	44,769,197.75	108,876.53	405,918.56		45,283,992.84
3.本期减少金额	36,317,791.47				36,317,791.47
4.期末余额	382,162,310.63	108,876.53	405,918.56	3,686,097.86	386,363,203.58
二、累计折旧					
1.期初余额	1,527,768.35				1,527,768.35
2.本期增加金额	77,860,364.27	40,828.68	66,509.52	1,701,275.94	79,668,978.41
(1) 计提	77,860,364.27	40,828.68	66,509.52	1,701,275.94	79,668,978.41
3.本期减少金额	2,917,088.36				2,917,088.36
(2) 终止	2,917,088.36				2,917,088.36
4.期末余额	76,471,044.26	40,828.68	66,509.52	1,701,275.94	78,279,658.40
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					

(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	305,691,266.37	68,047.85	339,409.04	1,984,821.92	308,083,545.18
2.期初账面价值	372,183,136.00			3,686,097.86	375,869,233.86

## 14、无形资产

### (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	1,673,935,018.36			344,984,654.79	2,018,919,673.15
2.本期增加金额				7,150,248.23	7,150,248.23
(1) 购置				7,150,248.23	7,150,248.23
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额				56,402.09	56,402.09
(1) 处置					
(2) 汇率变动				56,402.09	56,402.09
4.期末余额	1,673,935,018.36			352,078,500.93	2,026,013,519.29
二、累计摊销					
1.期初余额	184,830,324.89			231,823,525.31	416,653,850.20
2.本期增加金额	20,924,187.72			20,647,780.97	41,571,968.69
(1) 计提	20,924,187.72			20,647,780.97	41,571,968.69
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	205,754,512.61			252,471,306.28	458,225,818.89
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					

3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	1,468,180,505.75			99,607,194.65	1,567,787,700.40
2.期初账面价值	1,489,104,693.47			113,161,129.48	1,602,265,822.95

## 15、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公楼装修	20,362,520.13	466,312.34	494,544.51		20,334,287.96
固定资产改良支出	1,527,634.02	12,282,905.24	9,715,718.15		4,094,821.11
其他	1,080,046.68	12,726,272.65	3,324,170.98		10,482,148.35
合计	22,970,200.83	25,475,490.23	13,534,433.64		34,911,257.42

## 16、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

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	405,915.80	101,478.95	405,915.80	101,478.95
信用减值	304,525,815.40	76,131,453.85	519,102,102.32	129,775,525.58
应付职工薪酬	271,427,498.16	67,856,874.54	290,768,360.04	72,692,090.01
预提费用	48,033,201.36	12,008,300.34	50,283,217.84	12,570,804.46
无形资产摊销	60,412,351.80	15,103,087.95	55,676,595.76	13,919,148.94
未决赔款准备金	34,075,842.88	8,518,960.72	72,580,879.40	18,145,219.85
期货风险准备	8,993,302.04	2,248,325.51	9,424,569.36	2,356,142.34
交易性金融资产公允价值变动	292,272,788.16	73,068,197.04	289,549,392.16	72,387,348.04
其他权益工具投资公允价值变动	121,344,058.88	30,336,014.72	32,383,286.44	8,095,821.61
预计负债	6,443,408.80	1,610,852.20	36,116,008.80	9,029,002.20
使用权资产折旧	1,519,193.88	379,798.47		
其他	1,031,000,564.80	257,750,141.20	1,029,831,467.12	257,457,866.78

合计	2,180,453,941.96	545,113,485.49	2,386,121,795.04	596,530,448.76
----	------------------	----------------	------------------	----------------

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
其他债权投资公允价值变动	225,004,107.16	56,251,026.79	180,669,022.44	45,167,255.61
固定资产折旧	14,401,734.12	3,600,433.53	15,278,970.20	3,819,742.55
交易性金融资产公允价值变动	533,149,124.80	133,287,281.20	676,986,922.84	169,246,730.71
其他			8,070,332.72	2,017,583.18
合计	772,554,966.08	193,138,741.52	881,005,248.20	220,251,312.05

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	128,204,465.27	416,909,020.22	192,149,371.43	404,381,077.33
递延所得税负债	128,204,465.27	64,934,276.25	192,149,371.43	28,101,940.62

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	249,438,331.57	249,292,850.11
可抵扣亏损	97,542,766.06	185,008,367.81
合计	346,981,097.63	434,301,217.92

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2021		1,545,892.37	
2022	2,953,956.00	9,123,189.18	
2023			

2024	8,062,522.00	8,062,521.50	
2025			
2026			
2027	72,979,435.11	138,500,366.04	
合计	83,995,913.11	157,231,969.09	--

## 17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
期货交易会员	1,300,000.00		1,300,000.00	1,300,000.00		1,300,000.00
存出资本保证金	608,275,749.60		608,275,749.60	718,564,435.05		718,564,435.05
独立账户资产	253,293,023.16		253,293,023.16	268,931,514.52		268,931,514.52
其他				18,242.05		18,242.05
合计	862,868,772.76		862,868,772.76	988,814,191.62		988,814,191.62

## 18、短期借款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	443,438,326.54	488,198,623.15
合计	443,438,326.54	488,198,623.15

## 19、交易性金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其中：		
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	668,473,999.38	185,922,651.41
其中：		
结构化主体少数份额持有人享有权益	668,473,999.38	185,922,651.41
合计	668,473,999.38	185,922,651.41

## 20、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
场外期权	8,492,731.17	7,959,056.41
互换业务	118,394,854.83	371,131,707.67
远期合约	10,639,744.98	
合计	137,527,330.98	379,090,764.08

## 21、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付赔付款	332,311,639.37	314,834,815.03
合计	332,311,639.37	314,834,815.03

## 22、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收保费	22,910,245.15	284,210,800.16
合计	22,910,245.15	284,210,800.16

## 23、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收管理费	22,723,581.15	22,723,581.15
其他	6,067.74	494,458.94
合计	22,729,648.89	23,218,040.09

## 24、应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	548,162,717.13	772,641,661.41	857,554,858.26	463,249,520.28
二、离职后福利-设定提存计划	4,124,306.03	60,286,255.74	25,432,478.74	38,978,083.03
三、辞退福利		4,239,844.17	4,239,844.17	
合计	552,287,023.16	837,167,761.32	887,227,181.17	502,227,603.31

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	497,885,437.15	658,104,968.34	784,877,966.06	371,112,439.43
2、职工福利费	19,042.11	12,681,931.36	12,696,512.69	4,460.78
3、社会保险费	2,736,353.62	30,461,532.21	16,142,907.20	17,054,978.63
其中：医疗保险费	2,776,099.44	28,493,127.29	15,207,887.31	16,061,339.42
工伤保险费	-75,780.14	1,132,848.10	535,954.96	521,113.00
生育保险费	20,767.99	712,133.03	291,427.13	441,473.89
其他	15,266.33	123,423.79	107,637.80	31,052.32
4、住房公积金	2,011,731.53	37,389,691.34	7,187,076.40	32,214,346.47
5、工会经费和职工教育经费	45,513,094.64	8,177,838.05	10,338,398.70	43,352,533.99
6、短期利润分享计划				
7、其他	-2,941.92	25,825,700.11	26,311,997.21	-489,239.02
合计	548,162,717.13	772,641,661.41	857,554,858.26	463,249,520.28

## (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	2,879,476.32	51,356,384.06	17,903,296.05	36,332,564.33
2、失业保险费	37,173.89	2,063,926.66	670,634.35	1,430,466.20
3、企业年金缴费	1,207,655.82	6,865,945.02	6,858,548.34	1,215,052.50
合计	4,124,306.03	60,286,255.74	25,432,478.74	38,978,083.03

## 25、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额

增值税	18,816,632.42	25,254,204.89
企业所得税	58,900,763.27	81,285,168.88
个人所得税	8,271,486.46	9,248,683.47
城市维护建设税	1,685,915.17	2,035,002.57
教育费附加	1,683,061.11	1,453,574.44
其他	22,277.80	70,564.64
合计	89,380,136.23	119,347,198.89

## 26、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	202,169,674.86	56,668,074.54
其他应付款	3,215,823,312.69	1,717,826,969.41
合计	3,417,992,987.55	1,774,495,043.95

### (1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	103,684,750.88	
中英人寿应付外方股东股利	98,484,923.98	56,668,074.54
合计	202,169,674.86	56,668,074.54

### (2) 其他应付款

#### 1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
过渡期损益	232,487,131.58	232,487,131.58
应付保单红利	379,074,672.38	378,530,212.76
衍生业务暂收款	1,626,948,948.88	695,698,562.00
现货业务货款	791,359,862.59	224,201,526.70
信托业保障基金公司借款	100,000,000.00	
其他	85,952,697.26	186,909,536.37
合计	3,215,823,312.69	1,717,826,969.41



## 27、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付客户保证金	19,362,468,898.65	15,612,268,407.21
保户储金及投资款	4,598,231,688.62	4,588,535,438.49
其他	68,175,493.70	7,195,988.14
合计	24,028,876,080.97	20,207,999,833.84

## 28、应付债券

### (1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资本补充债	2,576,234,953.34	2,562,331,929.90
合计	2,576,234,953.34	2,562,331,929.90

### (2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	本期支付的利息	期末余额
19 中英人寿 01	1,500,000,000.00	2019-7-16	10 年	1,500,000,000.00	1,534,413,625.86		38,976,986.30	235,278.82			1,573,625,890.98
20 中英人寿 01	1,000,000,000.00	2020-6-2	10 年	1,000,000,000.00	1,027,918,304.04		25,042,465.75	148,292.57		-50,500,000.00	1,002,609,062.36
合计	--	--	--	2,500,000,000.00	2,562,331,929.90		64,019,452.05	383,571.39		-50,500,000.00	2,576,234,953.34

## 29、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	317,984,262.40	395,671,840.65
未确认融资费用	-17,499,884.59	-21,009,116.05

合计	300,484,377.81	374,662,724.60
----	----------------	----------------

### 30、长期应付职工薪酬

#### (1) 长期应付职工薪酬表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他长期福利	128,657,420.08	177,800,395.14
合计	128,657,420.08	177,800,395.14

### 31、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
中英人寿前海大楼在在建工程项目	6,443,408.79	36,116,008.79	
合计	6,443,408.79	36,116,008.79	--

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

注：本集团之子公司中英人寿于2016年8月与深圳市前海深港现代服务业合作区管理局（以下简称“前海管理局”）签订土地使用权出让合同，前海管理局要求中英人寿自竞得宗地之日起一年内，将注册地址和税务登记地址迁入前海深港合作区；逾期一年未完成迁址的，解除土地使用权出让合同，地价款不计利息退还中英人寿，中英人寿应负责将土地恢复原状并承担全部费用，由此产生的损失由中英人寿承担。截至本财务报表批准日，虽中英人寿注册地址和税务登记地址仍未能迁入前海深港合作区，但目前施工正常开展。中英人寿拟与前海管理局通过签署补充协议的方式替代原土地使用权出让合同中的条件，具体方案仍在沟通中。因中英人寿深圳前海深港合作区不动产开发项目延期，中英人寿于2021年6月30日确认该在建工程相关待执行合同义务产生的预计负债为人民币6,443,408.79元（于2020年12月31日：36,116,008.79元）。

### 32、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
结构化主体少数份额持有人享有的权益	115,314,285.68	115,412,785.14
独立账户负债	253,293,023.16	268,931,514.52
预提费用	40,479,265.85	71,348,162.41
保险保障基金	7,402,738.76	4,840,255.54
其他	110,691,861.51	103,589,776.63
合计	527,181,174.96	564,122,494.24

### 33、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,304,105,575.00						2,304,105,575.00

### 34、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	9,660,219,131.69	-96,100,045.24		9,564,119,086.45
其他资本公积	-3,794,466.50	8,210,957.94		4,416,491.44
合计	9,656,424,665.19	-87,889,087.30		9,568,535,577.89

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积本年减少主要系本公司之子公司资本投资向其子公司中粮信托增资所致。

资本公积本年增加主要系本集团联营企业龙江银行调整资本公积所致。

### 35、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						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	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-12,068,710.84	-138,963,761.33	0.00	-26,262,443.30	-22,270,206.14	-56,987,835.36	-33,443,276.53	-69,056,546.20
权益法下不能转损益的其他综合收益	13,166,013.10							13,166,013.10
其他权益工具投资公允价值变动	-25,234,723.94	-138,963,761.33		-26,262,443.30	-22,270,206.14	-56,987,835.36	-33,443,276.53	-82,222,559.30
二、将重分类进损益的其他综合收益	-22,932,511.96	86,781,308.92	-731,956.64		19,378,583.72	36,099,628.50	32,035,053.34	13,167,116.54
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-75,930,286.77	11,518,728.94			0.00	9,453,996.25	2,064,732.69	-66,476,290.00

								52
其他债权投资公允价值变动	18,986,478.90	115,540,521.15	-731,956.64		29,068,119.45	43,602,179.16	43,602,179.18	62,588,658.06
其他债权投资信用减值准备	48,764,404.59	-71,937,393.05			-17,984,348.26	-26,976,522.40	-26,976,522.39	21,787,882.19
外币财务报表折算差额	-2,310,889.89	-1,519,798.23				-2,422,243.30	902,445.07	-4,733,133.19
影子会计调整	-12,442,218.79	33,179,250.11			8,294,812.53	12,442,218.79	12,442,218.79	
其他综合收益合计	-35,001,222.80	-52,182,452.41	-731,956.64	-26,262,443.30	-2,891,622.42	-20,888,206.86	-1,408,223.19	-55,889,429.66

### 36、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	92,640,067.26			92,640,067.26
合计	92,640,067.26			92,640,067.26

### 37、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	4,590,494,978.83	3,657,685,236.34
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-216,172,940.29	
调整后期初未分配利润	4,374,322,038.54	3,657,685,236.34
加：本期归属于母公司所有者的净利润	691,547,469.18	595,039,369.67
应付普通股股利	103,684,750.88	64,514,956.10
加：处置其他权益工具投资	-13,131,221.65	
期末未分配利润	4,949,053,535.19	4,188,209,649.91

### 38、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本

其他业务	4,086,736,907.29	4,028,953,624.18	370,611,165.57	447,439,920.16
合计	4,086,736,907.29	4,028,953,624.18	370,611,165.57	447,439,920.16

### 39、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,413,434.63	2,191,459.02
教育费附加	3,053,027.27	1,561,889.46
车船使用税	17,930.00	15,196.67
印花税	3,126,475.58	467,119.38
其他	629,109.93	73,976.54
合计	11,239,977.41	4,309,641.07

### 40、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	834,536,401.52	753,716,027.23
租赁及物业费	36,239,830.88	114,980,466.60
办公、会议、差旅及业务招待费	50,789,280.78	36,737,656.63
折旧及摊销费	126,609,437.26	57,817,844.76
中介服务费	45,445,641.51	8,423,635.91
信息、广告及通讯费	31,837,357.46	49,921,003.61
资产管理、托管费	678,625.42	3,379,183.37
电子设备运转费	12,076,927.92	16,554,311.34
保险保障基金	12,258,072.41	10,403,003.61
运输费	404,713.29	291,296.41
其他	34,094,840.65	84,737,765.44
减：摊回分保费用	-46,622,215.34	-40,388,678.67
合计	1,138,348,913.76	1,096,573,516.24

### 41、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
与收益相关的政府补助	1,249,700.05	941,211.26

个税手续费返还	236,622.13	51,920.80
其他	66,276.70	244.68
合计	1,552,598.88	993,376.74

#### 42、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	117,012,234.74	138,640,461.04
交易性金融资产在持有期间的投资收益	384,717,222.02	311,300,570.92
处置交易性金融资产取得的投资收益	444,941,070.30	201,431,448.10
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	134,807,068.89	29,498,596.63
处置其他债权投资取得的投资收益	-230,966.15	8,542,591.89
处置债权投资取得的投资收益	2,594,208.94	
其他	-116,990,624.07	-30,744,394.32
合计	966,850,214.67	658,669,274.26

#### 43、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-129,573,819.67	527,326,819.02
交易性金融负债	-13,425,876.45	2,454,008.43
衍生工具	41,820,408.01	63,235,558.81
其他	3,380,472.77	-6,899,411.42
合计	-97,798,815.34	586,116,974.84

#### 44、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	160,172.07	-81,152.24
债权投资减值损失	138,339,547.64	-66,885,969.43
其他债权投资减值损失	71,937,393.05	-33,952,381.83
其他	4,535,362.37	8,975.58
合计	214,972,475.13	-100,910,527.92

#### 45、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损益	-649,310.97	-651,143.24

#### 46、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
政府补助	3,091,375.80	3,596,619.30	3,124,647.20
其他	1,858,794.10	573,923.13	1,825,522.70
合计	4,950,169.90	4,170,542.43	4,950,169.90

#### 47、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
对外捐赠	100,000.00	6,398,870.00	100,000.00
其他	936,329.95	251,084.01	936,329.95
合计	1,036,329.95	6,649,954.01	1,036,329.95

#### 48、所得税费用

##### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	158,274,808.21	83,567,280.12
递延所得税费用	15,357,310.61	95,049,652.74
合计	173,632,118.82	178,616,932.86

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	1,184,095,472.98

按法定/适用税率计算的所得税费用	296,023,868.25
子公司适用不同税率的影响	-1,573,810.86
调整以前期间所得税的影响	3,334,718.01
非应税收入的影响	-98,082,729.71
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,475,898.18
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-20,921,890.62
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	-788,140.29
其他	-6,835,794.14
所得税费用	173,632,118.82

#### 49、现金流量表项目

##### (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到代垫信托业保障基金	55,410,141.38	147,704,797.14
收到结构化主体其他持有人投资款	487,541,713.90	
收到保理业务款项	460,695,228.00	
收到再保业务现金净额	6,481,415.72	
其他	14,834,423.75	218,146,768.28
合计	1,024,962,922.75	365,851,565.42

##### (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付保险退保金	294,773,031.24	493,061,552.92
支付管理费用	308,038,087.29	199,267,335.60
支付结构化主体其他持有人份额权益	8,029,875.87	
支付保理业务款项	11,571,398.37	
支付再保业务现金净额		3,431,259.32
其他	172,106,069.16	149,946,590.32
合计	794,518,461.93	845,706,738.16



(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
回购业务资金净增加额	5,463,461,873.90	3,796,500,000.00
收到信保基金借款	100,000,000.00	
合计	5,563,461,873.90	3,796,500,000.00

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金	44,665,937.16	
支付子公司外部股东投资款		1,500,000.00
偿还信保基金借款		330,000,000.00
合计	44,665,937.16	331,500,000.00

50、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

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	1,010,463,354.16	871,002,467.39
加：资产减值准备	-214,972,475.13	100,910,527.92
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14,429,658.51	14,153,463.93
使用权资产折旧	79,668,978.41	
无形资产摊销	20,647,780.97	36,514,577.36
长期待摊费用摊销	13,534,433.64	9,622,357.36
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）	649,310.97	651,143.24
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	97,798,815.34	-586,116,974.84

财务费用（收益以“－”号填列）		
利息支出	156,075,388.48	94,898,736.58
利息收入	-768,731,894.21	-712,906,260.05
投资损失（收益以“－”号填列）	-966,850,214.67	-658,669,274.26
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	51,536,069.14	95,049,652.74
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-36,178,758.53	
存货的减少（增加以“－”号填列）	-511,381,980.07	-48,639,571.81
汇兑损益	-338,956.51	
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	1,186,133,105.76	-2,748,824,093.77
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	2,509,034,710.24	3,849,321,771.54
提取各项保证金	4,113,046,533.52	3,277,283,228.47
其他		
经营活动产生的现金流量净额	6,754,563,860.02	3,594,251,751.80
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	11,827,858,175.73	7,004,895,638.73
减：现金的期初余额	8,265,247,815.92	7,076,594,699.33
加：现金等价物的期末余额	124,760,000.00	645,605,393.00
减：现金等价物的期初余额	274,890,273.00	236,100,080.00
现金及现金等价物净增加额	3,412,480,086.81	337,806,252.40

## （2）现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	11,827,858,175.73	8,265,247,815.92

可随时用于支付的银行存款	10,760,244,073.92	7,899,893,097.81
可随时用于支付的其他货币资金	1,067,614,101.81	365,354,718.11
二、现金等价物	124,760,000.00	274,890,273.00
三、期末现金及现金等价物余额	11,952,618,175.73	8,540,138,088.92

## 51、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

## 52、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	29,190,123.86	工程项目保函保证金
合计	29,190,123.86	--

## 53、外币货币性项目

### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	215,987,478.81	6.4590	1,395,056,648.68
欧元			
港币	42,271,012.35	0.8321	35,172,886.61
英镑	2,201.05	8.9410	19,679.59
澳币	63,070.86	5.004	315,580.14
瑞士法郎	69.09	7.1929	496.96

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用  不适用

## 54、政府补助

### (1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
财政奖励	692,000.00	其他收益	692,000.00
个税返还	573,751.12	其他收益	573,751.12
代扣代缴个税手续费返还	236,622.13	其他收益	236,622.13
稳岗补贴	50,225.63	其他收益	50,225.63
退税	1,375.80	营业外收入	1,375.80
房租补贴	3,123,271.40	营业外收入	3,123,271.40

## (2) 政府补助退回情况

适用  不适用

## 55、其他

### (一) 应收保费

单位：元

账龄	期末余额	期初余额
3个月以内（含3个月）	357,339,584.74	388,301,510.39
3个月-1年（含1年）	7,698,599.98	9,457,805.80
1年以上	640,147.72	189,769.87
合计	365,678,332.44	397,949,086.06

注：本公司通常给予投保人的信用期限为2个月，但也可以根据需要延长，上述应收保费均为未逾期。

### (二) 应收分保账款

单位：元

交易对手	期末余额	期初余额
慕尼黑再保险公司北京分公司	120,734,322.68	189,235,261.47
中国人寿再保险有限责任公司	166,701,420.32	64,950,945.18
德国通用再保险股份有限公司上海分公司	97,226,213.50	30,544,665.98
汉诺威再保险股份有限公司上海分公司	47,929,011.98	14,527,419.21
RGA美国再保险公司上海分公司	32,519,626.72	10,415,151.73
其他	1,250,673.84	1,209,811.90
合计	466,361,269.04	310,883,255.47

注：本公司应收分保账款均未逾期，且账龄较短，无需计提坏账准备。

### (三) 应收分保合同准备金

单位：元

项目	期末余额	年初金额
----	------	------

应收分保未到期责任准备金	91,288,191.54	50,438,628.42
应收分保未决赔款准备金	52,872,261.54	69,807,017.12
应收分保寿险责任准备金	51,178,784.94	46,214,732.65
应收分保长期健康险准备金	556,033,887.64	521,694,208.54
合计	751,373,125.66	688,154,586.73

(四) 买入返售金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券逆回购	124,778,018.32	274,983,001.47
减：减值准备	-27,880.82	-13,105.14
合计	124,750,137.50	274,969,896.33

(五) 发放贷款及垫款

(1) 按类别列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
贷款和垫款	2,366,509,784.52	2,366,509,784.52
贷款损失准备	1,300,872,969.04	1,300,872,969.04
合计	1,065,636,815.48	1,065,636,815.48

(2) 按预期信用损失的评估方式

单位：元

项目	期末余额			合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
贷款和垫款		495,277,181.99	1,871,232,602.53	2,366,509,784.52
合计		495,277,181.99	1,871,232,602.53	2,366,509,784.52

(3) 减值准备计提情况

单位：元

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2021年1月1日余额		247,638,591.00	1,053,234,378.04	1,300,872,969.04
转移				
—转入第一阶段				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				

本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年6月30日余额		247,638,591.00	1,053,234,378.04	1,300,872,969.04

(六) 卖出回购金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券正回购	7,450,353,877.88	1,909,035,057.89
合计	7,450,353,877.88	1,909,035,057.89

(七) 应付手续费及佣金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保险业务手续费及佣金	118,314,749.78	103,465,476.94
其他	387,022.33	276,098.99
合计	118,701,772.11	103,741,575.93

(八) 应付分保账款

单位：元

项目	期末金额	期初金额
应付分保账款	488,597,275.37	263,910,557.80
合计	488,597,275.37	263,910,557.80

(九) 保险合同准备金

(1) 按类别列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
寿险责任准备金	30,138,429,695.17	26,951,430,035.45
长期健康险责任准备金	5,574,750,618.91	4,600,431,703.60
未到期责任准备金	284,536,163.00	195,871,332.54
未决赔款准备金	97,771,112.31	126,270,070.48
合计	36,095,487,589.39	31,874,003,142.07

(十) 一般风险准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	327,223,071.12			327,223,071.12
信托赔偿准备金	349,643,699.99			349,643,699.99
合计	676,866,771.11			676,866,771.11

(十一) 利息收入与利息支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	906,085,782.49	844,948,032.31
债权投资利息收入	450,761,049.99	498,267,518.27
存放金融同业利息收入	129,498,371.99	145,337,047.55
其他债权投资利息收入	259,560,046.62	119,571,373.14
发放贷款及垫款利息收入	58,410,797.60	74,062,929.41
买入返售金融资产利息收入	2,214,172.00	1,526,658.75
其他	5,641,344.29	6,182,505.19
利息支出	169,883,469.59	98,063,704.04
卖出回购金融资产利息支出	77,856,946.09	28,713,347.69
借款利息支出	13,780,418.95	5,686,540.49
应付债券利息支出	64,403,023.44	43,205,391.49
客户资金利息支出	9,971,960.10	10,819,400.72
其他	3,871,121.01	9,639,023.65

(十二) 保险业务收入与成本

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
已赚保费	5,818,683,718.08	5,104,129,229.55
保险业务收入	6,232,049,264.01	5,494,989,829.57
减：提取未到期责任准备金	47,815,267.34	50,828,357.18
分出保费	365,550,278.59	340,032,242.84
赔付支出净额	695,154,560.13	738,903,011.67
赔付支出	951,355,335.10	946,901,336.87
减：摊回赔付支出	256,200,774.97	207,998,325.20
提取保险合同准备金净额	4,143,629,891.14	3,490,870,268.69
提取保险合同准备金	4,165,998,866.95	3,469,147,062.11
减：摊回保险责任准备金	22,368,975.81	-21,723,206.58

(十三) 手续费及佣金收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
代理业务手续费	80,359,446.82	79,966,445.65
顾问和咨询费	71,132.07	31,921,379.96
托管及其他受托业务佣金	484,501,616.06	246,702,831.16
其他	1,816,193.81	3,886.79
合计	566,748,388.76	358,594,543.56

(十四) 手续费及佣金支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	397,060,414.08	286,521,679.79
佣金支出	313,660,125.74	274,405,353.84
合计	710,720,539.82	560,927,033.63

## 八、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
中粮资本投资有限公司	北京	北京	投资业务	100.00%		同一控制下企业合并
中粮信托有限责任公司	北京	北京	信托业务		通过资本投资持股 80.51%	同一控制下企业合并
中粮农业产业基金管理有限责任公司	北京	北京	基金管理		通过中粮信托 50.20%	同一控制下企业合并
上海富悦股权投资基金管理有限公司	上海	上海	投资管理业务		通过农业产业基金持股 100.00%	同一控制下企业合并
中粮期货有限公司	北京	北京	期货业务		通过资本投资持股 65.00%	同一控制下企业合并
中粮祈德丰(北京)商贸有限公司	北京	北京	贸易		通过中粮期货持股 100.00%	同一控制下企业合并
上海祈德投资有限公司	上海	上海	资产管理业务		通过中粮祈德(北京)商贸	同一控制下企业合并



					有限公司持股 100.00%	
中粮祈德丰投资服务有限公司	深圳	深圳	资产管理业务		通过中粮期货持股 100.00%	同一控制下企业合并
中粮期货（国际）有限公司	香港	香港	期货业务		通过中粮期货持股 90.00%； 通过资本（香港）持股 10.00%	同一控制下企业合并
中英人寿保险有限公司	北京	北京	保险业务		通过资本投资持股 50.00%	同一控制下企业合并
中粮资本（香港）有限公司	香港	香港	金融服务		通过资本投资持股 90.00%； 通过中粮期货持股 10.00%	同一控制下企业合并
中粮资产管理（国际）有限公司	香港	香港	资产管理业务		通过资本（香港）持股 100.00%	同一控制下企业合并
中粮资本投资管理集团有限公司	北京	天津	投资管理服务	100.00%		发起设立
中粮资本科技有限责任公司	北京	天津	科技推广和应用服务业务		通过资本投资持股 100.00%	发起设立
中粮资本（天津）商业保理有限公司	北京	天津	保理业务		通过中粮金科持股 100%	发起设立
中粮基金管理（天津）有限公司	北京	天津	基金管理		通过资本投资管理持股 100.00%	发起设立
中粮私募基金管理（海南）有限公司	海南	海南	基金管理		通过资本（香港）持股 100.00%	发起设立

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

中英人寿的年度经营预算、经营计划、利润分配等重大经营决策事项，均需报中粮资本批准后执行，因此中英人寿作为公司子公司纳入合并范围。

## （2）重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
-------	----------	--------------	----------------	------------

中粮期货有限公司	35.00%	54,767,183.70	14,693,251.53	1,106,541,900.66
中英人寿保险有限公司	50.00%	227,389,070.26	98,484,923.98	3,506,811,863.42
中粮信托有限责任公司	19.49%	36,359,930.90		1,347,819,610.73

### (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
中英人寿	19,062	41,015	60,078	13,747	39,317	53,064	16,276	33,644	49,921	8,179	34,955	43,135
	,915.0	,166.1	,081.2	,329.2	,128.2	,457.5	,894.1	,995.8	,889.9	900.76	,455.9	,356.7
	81.85	82.06	63.91	60.42	76.64	37.06	25.31	15.92	41.23	9.37	31.44	00.81
中粮信托	6,280,	1,419,	7,700,	950,45	136,32	1,086,	3,970,	1,406,	5,376,	420,20	118,70	538,91
	979,24	742,50	721,74	6,943.	2,661.	779,60	005,82	473,79	479,61	5,320.	9,909.	5,230.
	3.05	0.44	3.49	91	18	5.09	1.21	6.30	7.51	75	76	51
中粮期货	25,010	699,91	25,710	22,374	167,61	22,541	19,978	605,84	20,583	17,425	103,58	17,529
	,593.6	2,806.	,506.4	,092.5	7,375.	,709.9	,047.6	9,944.	,897.6	,539.8	9,776.	,129.5
	39.04	77	45.81	89.24	75	64.99	93.76	18	37.94	14.18	63	90.81

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
中英人寿	12,188,943	454,778,14	424,060,33	2,819,874,	12,907,852	351,703,68	383,559,07	2,341,954,
	.15	0.52	4.39	631.35	.75	0.43	4.24	060.84
中粮信托	5,251,072.	176,377,75	176,377,75	580,354,93	38,938.05	250,672,01	250,672,01	210,950,78
	52	1.40	1.40	7.39		3.46	3.46	1.65
中粮期货	4,068,873,	156,975,49	156,009,15	2,970,426,	357,664,37	113,234,36	114,889,88	1,174,701,
	636.71	1.78	2.35	054.27	4.77	8.92	4.17	029.74

## 2、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
龙江银行股份	黑龙江	黑龙江	银行		20.00%	权益法

有限公司						
------	--	--	--	--	--	--

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
联营企业名称	龙江银行	龙江银行
资产合计	276,566,353,783.56	281,027,853,706.31
负债合计	259,178,990,468.94	264,199,686,723.15
少数股东权益	118,317,225.17	174,222,416.32
归属于母公司股东权益	17,269,046,089.45	16,653,944,566.84
按持股比例计算的净资产份额	3,453,809,217.89	3,330,788,913.37
对联营企业权益投资的账面价值	3,453,809,217.89	3,330,788,913.37
营业收入	2,552,735,571.55	2,377,023,113.44
净利润	531,665,710.93	636,343,641.36
其他综合收益	36,946,317.84	-144,257,492.63
综合收益总额	568,612,028.77	492,086,148.73

## (3) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	189,321,895.31	160,600,278.22
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	9,592,151.71	22,811,361.75
--其他综合收益	4,129,465.38	-105.25
--综合收益总额	13,721,617.09	22,811,256.50

## 3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

截至2021年6月30日，本集团管理的未纳入合并财务报表范围的集合资产管理计划资产总额34,735.43万元，信托计划资产总额15,639,955.60万元。

公司在未纳入合并财务报表范围的结构化主体	账面价值及最大风险敞口
----------------------	-------------

交易性金融资产	13,454,848,006.60
债权投资	11,781,169,651.82
应收款项及其他应收款项	798,205,650.03

## 九、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、买入返售金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、发放贷款及垫款、其他权益工具投资等。各项金融工具的详细情况说明见本附注七。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团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。

### （一）风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，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、市场风险

市场风险是指因市场价格波动而引起的金融工具公允价值或未来现金流变动的风险。本集团市场风险主要包括市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的两种风险。

##### （1）价格风险

本集团面临的价格风险与价值随市价变动而改变（由利率风险和外汇风险引起的变动除外）的金融资产和负债有关，主要是分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的上市股票及证券投资基金。

上述投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

本集团通过分散投资，为不同证券投资设置投资上限等方法来管理价格风险。

##### （2）利率风险

利率风险是指金融工具的价值 / 未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。

本集团的利率风险政策规定其须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本集团管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期前不会改变。

#### 2、信用风险

信用风险是指由于债务人或者交易对手不能履行合同义务，或者信用状况的不利变动而造成损失的风险。本集团主要面临的信用风险与存放在商业银行的存款、发放贷款及垫款、债券投资、与再保险公司的再保险安排、保户质押贷款、非标债权等有关。本集团通过使用多项控制措施，对信用风险进行识别、计量、监督及报告。

新金融工具会计准则下，在考虑金融工具所处的减值阶段时，本集团会评估资产初始确认时的信用风险，也评估在每个资产存续的报告期间是否会有信用风险的显著增加。在评估信用风险是否显著增加时本集团考虑以下指标：

- 内部信用评级；
- 外部信用评级；
- 资产逾期情况；
- 实际发生的或者预期的营业状况、财务状况和经济环境中的重大不利变化预期导致借款人按期偿还到期债务的能力产生重大变化；

- 借款人的经营成果实际发生或者预期发生重大变化；
- 借款人的其他金融资产信贷风险显著增加；
- 借款人预期表现或者行为发生重大变化，包括集团内借款人付款情况的变化和经营成果的变化；

同时，本集团按照准则要求，在对金融资产计提减值准备时，考虑前瞻性宏观经济对预期信用损失的影响。

于2021年6月30日，本集团承担信用风险的金融资产账面价值：

单位：元

项目	2021年6月30日
货币资金	12,368,719,265.18
交易性金融资产（债权类投资）	19,535,628,631.30
应收账款	111,926,679.33
买入返售金融资产	124,750,137.50
应收保费	365,678,332.44
应收分保账款	466,361,269.04
其他应收款	2,644,746,814.56
其他流动资产	14,388,301,093.51
发放贷款及垫款	1,065,636,815.48
债权投资	16,540,738,894.68
其他债权投资	14,552,626,908.35
其他非流动资产	608,275,749.59
信用风险敞口合计	82,773,390,590.96

信用风险是指金融交易的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。从投资资产看，本集团投资组合中的大部分投资品种都是国债、政府机构债券、国有商业银行及大型企业集团担保的企业债券、存放在国有或全国性商业银行的存款、发放贷款及垫款、信托计划、银行理财产品、项目资产支出计划、资产管理计划以及债权计划投资。本集团通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对债务人设定整体额度来控制信用风险。

#### （1）信用风险敞口

在不考虑担保或其他信用增级方法的影响下本集团非以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其最大信用风险敞口；以公允价值计量的金融资产的账面价值反映其当前风险敞口但并非最大风险敞口，最大风险敞口将随其未来公允价值的变化而改变。

#### （2）担保及其他信用增强安排

本集团的大部分的债权计划、资产管理计划和信托计划均有第三方提供担保、质押或以中央财政预算内收入作为还款来源。本集团持有的买入返售金融资产以对手方持有的债权型投资作为质押。当对手方违约时，本集团有权获得该质押物。根据本集团与保单持有人签订的保户质押贷款合同和保单合同的条款和条件，保户质押贷款以其相应保单的现金价值作为质押。

### 3、流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本集团部分保单允许退保、减保或以其他方式提前终止保单，使本集团面临潜在的流动性风险。本集团通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的期限来控制流动性风险及确保本集团能够履行付款责任，及时为本集团的借贷和投资业务提供资金。

本集团的信托及期货业务有潜在的流动性风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流

动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。本集团通过优化资产负债结构等方法来控制流动性风险。

下表列示了于2021年6月30日本集团金融负债及保险合同负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量及预期现金流量）分析。其到期日根据合同剩余期限确定，通知即付的负债归类为即期。

单位：万元

项目	即期	1个月以内	1-3个月以内	3-12个月	1-5年	5年以上	不定期	合计
短期借款		15,051.77	44.84		1,028.50		28,290.72	44,415.83
交易性金融负债							66,847.40	66,847.40
衍生金融负债			13,752.73					13,752.73
应付账款	33,231.16							33,231.16
其他应付款	308,582.33			10,315.00				318,897.33
卖出回购金融资产		745,035.39						745,035.39
应付手续费及佣金	38.70		11,831.47					11,870.18
应付分保账款				48,859.73				48,859.73
其他流动负债	2,396,070.06							2,396,070.06
应付债券		7,860.00		5,050.00	55,640.00	310,140.00		378,690.00
金融负债合计	2,737,922.26	767,947.15	25,629.05	64,224.73	56,668.50	310,140.00	95,138.12	4,057,669.81

## （二）资本管理

本集团的资本需求主要基于本集团的规模、开展金融业务的种类以及运作的行业和地理位置。本集团资本管理的主要目的是确保本集团符合外部要求的资本需求和确保本集团维持健康的资本比率以达到支持本集团的业务和股东利益最大化。

本集团定期检查报告的资本水平与所需求的资本水平之间是否有任何不足，以此来管理资本需求。在经济条件和本集团经营活动的风险特征发生变化时，本集团会对当前的资本水平做出调整。

## 十、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

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
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,593,968,094.33	3,132,600,064.16	10,033,003,896.85	21,759,572,055.34
（1）债务工具投资	7,470,152,618.62	3,118,234,988.54	8,947,241,024.14	19,535,628,631.30
（2）权益工具投资	1,123,815,475.71	14,365,075.62	1,085,762,872.71	2,223,943,424.04
（二）其他债权投资	6,013,246,624.66	8,539,380,283.69		14,552,626,908.35

(三)其他权益工具投资	3,989,046,260.67	3,343,165,840.00		7,332,212,100.67
(四)衍生金融资产	19,491,491.95	10,829,891.04	4,102,043.28	34,423,426.27
持续以公允价值计量的资产总额	18,615,752,471.61	15,025,976,078.89	10,037,105,940.13	43,678,834,490.63
(七)指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债		46,183,659.35	622,290,340.03	668,473,999.38
衍生金融负债	118,394,854.83	10,639,744.98	8,492,731.17	137,527,330.98
持续以公允价值计量的负债总额	118,394,854.83	56,823,404.33	630,783,071.20	806,001,330.36
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本集团的金融资产主要包括：货币资金、应收保证金、衍生金融资产、应收利息、交易性金融资产、买入返售金融资产、保户质押贷款、定期存款、发放贷款及垫款、应收款项类投资及存出资本保证金等。

本集团的金融负债主要包括交易性金融负债、短期借款、应付保证金、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、保户储金及投资款、应付债券和应付利息等。

经本集团管理层评估，除应收款项类投资及应付债券的投资外，其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。公允价值计量结果所属的层级，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级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

## 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

## 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息，在此情况下，本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为：债权类为现金流量折现模型；股权类为市场法模型。估值技术的输入值主要包括：债权类为无风险利率、信用溢价和流动性溢价；股权类为估值乘数和流动性折价。第三层级的公允价值以本集团的评估模型为依据确定，例如现金流折现模型和市场法模型。本集团还会考虑初始交易价格，相同或类似金融工具的近期交易。如有必要，将根据流动性、违约风险以及市场、经济或公司特定情况的变化对评估模型作出调整。截至2021年6月30日，公允价值计量的资产和负债在第一层级和第二层级之间没有发生过转换，与第三层级也没有发生过转换。

## 十一、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
中粮集团有限公司	北京市	粮油食品加工及贸易	1,191,992.90 万元	62.78%	62.78%

本企业最终控制方是国务院国资委。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、1（1）企业集团的构成。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、2（1）重要的合营企业和联营企业。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
龙江银行股份有限公司	联营企业
中英益利资产管理股份有限公司	联营企业
深圳风林保险代理有限公司	联营企业
中粮茶产业基金管理（天津）有限公司	联营企业

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
中粮集团有限公司下属单位	受同一最终控制方控制的其他企业
弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	对本公司有重大影响的股东
广东温氏投资有限公司	对本公司有重大影响的股东

### 5、关联交易情况

#### （1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
中粮集团有限公司及其下属单位	采购商品	269,079,500.26		否	78,306,868.88
中英益利资产管	资产管理费	682,206.83		否	533,333.34



理股份有限公司					
中粮集团有限公司及其下属单位	代建服务费	8,562,000.00		否	
中粮集团有限公司及其下属单位	利息支出	5,719,613.59		否	3,131,164.18

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中粮集团有限公司及其下属单位	出售商品	308,511,416.40	93,791,029.80
中粮集团有限公司及其下属单位	销售保险	79,247,753.93	54,373,904.99
中英益利资产管理股份有限公司	销售保险	145,311.00	147,265.00
中粮集团有限公司及其下属单位	收到利息	1,686,199.47	17,651.70
中粮集团有限公司及其下属单位	收取手续费	11,707,854.82	10,063,747.78
中粮集团有限公司及其下属单位	受托管理业务收入	115,200.00	

## (2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
中粮集团有限公司及其下属单位	固定资产		6,773.92

本公司作为承租方：

单位：元

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
中粮集团有限公司及其下属单位	租赁费、物业费及水电费	15,992,883.75	17,578,644.59

## (3) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
中粮集团有限公司及其下属单位	50,000,000.00	2021年01月18日	2021年07月18日	
中粮集团有限公司及其下属单位	50,000,000.00	2020年01月13日	2021年01月13日	
中粮集团有限公司及其下属单位	50,000,000.00	2020年04月24日	2021年04月24日	

中粮集团有限公司及其下属单位	50,000,000.00	2020 年 07 月 24 日	2021 年 07 月 24 日	
中粮集团有限公司及其下属单位	50,000,000.00	2020 年 07 月 30 日	2021 年 07 月 30 日	
拆出				

#### (4) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	10,216,665.21	4,691,771.56

#### (5) 其他关联交易

### 6、关联方应收应付款项

#### (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	中粮集团有限公司及其下属单位	1,141,703,324.32	5,321.43	538,036,497.58	7,233.93
其他流动资产	中粮集团有限公司及其下属单位	10,018,380.98	100,183.81	460,829,539.67	4,606,952.28

#### (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他流动负债	中粮集团有限公司及其下属单位	5,643,137,997.21	5,727,982,124.51
其他应付款	中粮集团有限公司及其下属单位	660,293,515.09	224,338,255.40
预收款项	中粮集团有限公司及其下属单位	1,048,265.94	744,191.94
其他应付款	弘毅弘量（深圳）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	21,526,680.97	21,526,680.97
其他应付款	广东温氏投资有限公司	11,959,138.04	11,959,138.04
其他应付款	中英益利资产管理股份有限公司	1,400,000.00	673,041.70
短期借款	中粮集团有限公司及其下属单位	150,170,249.99	200,225,041.67

## 7、其他

关联方存款

单位：元

关联方	年末金额	年初金额
中粮集团有限公司及其下属单位	1,002,084,894.35	327,108,039.12

## 十二、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

资本性支出承诺事项

于资产负债表日，本集团已签订合同但尚未支付或执行的资本性支出如下：

单位：元

项目	期末余额
资本承诺	1,111,005,966.38

### 2.不可撤销的经营租赁承诺

本集团签订的不可撤销经营租赁合同于下列会计期间需支付的最低租赁付款额如下：

单位：元

剩余租赁期	最低租赁付款额
1年以内（含1年）	214,838,192.48
1年以上2年以内（含2年）	149,664,643.48
2年以上3年以内（含3年）	104,279,773.08
3年以上	121,898,049.68
合计	590,680,658.72

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

#### 1.北京信诚达融资产管理有限公司信托纠纷案

本集团之子公司中粮信托因单一资金信托合同纠纷，被北京信诚达融资产管理有限公司提起诉讼，该案件涉案金额11,805万元。截止财务报表批准报出日，对方提起再审，法院尚未就再审申请做出裁定。

#### 2.华远商业保理有限公司合同纠纷案

本集团之子公司中粮信托因合同纠纷，被华远商业保理有限公司提起诉讼，该案涉案金额623万元。截止财务报表批准报出日，该案件已由北京高院再审判断维持原判。

#### 3.申万宏源证券有限公司营业信托纠纷案

本集团之子公司中粮信托因营业信托纠纷，被申万宏源证券有限公司提起诉讼，该案涉案金额2,938.54万元。截止财务报表批准报出日，该案件已由法院驳回对方全部诉求，原告已提起上诉。

#### 4.精工集团有限公司破产纠纷案

本集团之子公司中粮信托因破产纠纷，被精工集团有限公司提起诉讼，该案涉案金额418.30万元。截止财务报表批准报出日，该案件尚在一审中。

5.本集团之子公司中英人寿在正常开展业务时，会涉及各种估计、或有事项及法律诉讼，包括在诉讼中作为原告与被告及在仲裁中作为申请人与被申请人。上述纠纷所产生的不利影响主要为保单。本集团已对可能发生的损失计提准备，包括当管理层参考律师意见并能对上述诉讼结果做出合理估计后，对保单等索赔计提的准备。对于无法合理预计结果及管理层认为败诉可能性较小的稽查，未决诉讼或可能的违约，不计提相关准备。对于上述未决诉讼，管理层认为最终裁定结果产生的义务将不会对本集团的财务状况和经营成果造成重大负面影响。

6.截至2021年6月30日，除上述事项外，本集团无其他重大需说明的或有事项。

### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十三、其他重要事项

### 1、年金计划

### 2、分部信息

#### (1) 报告分部的确定依据与会计政策

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下4个报告分部：

①保险分部主要指中英人寿经营的保险业务；

②信托分部主要指中粮信托经营的信托业务；

③期货分部主要指中粮期货经营的期货业务；

④其他分部主要指本公司、资本投资、资本投资管理、资本（香港）、资本保理、中粮金科及中粮农业产业基金管理有限责任公司经营的控股及投资业务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

#### (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	期货分部	信托分部	保险分部	其他分部	分部间抵销	合计
营业总收入	4,336,931,807.58	416,878,814.97	6,615,734,933.69	45,411,969.14	-36,702,728.76	11,378,254,796.62
营业总成本	4,104,886,970.33	206,538,327.44	6,920,715,983.14	87,958,437.37	-36,760,435.81	11,283,339,282.47
利润总额	191,971,567.83	232,749,782.65	523,737,839.82	687,691,376.63	-452,055,093.95	1,184,095,472.98

净利润	156,975,491.78	174,762,286.40	454,778,140.52	675,934,354.64	-451,986,919.18	1,010,463,354.16
资产总额	25,710,506,445.81	7,547,365,464.33	60,078,081,263.91	32,766,248,018.14	-25,181,510,555.31	100,920,690,636.88
负债总额	22,541,709,964.99	1,079,820,287.21	53,064,457,537.06	1,326,652,426.60	-589,696,091.51	77,422,944,124.35

#### 十四、母公司财务报表主要项目注释

##### 1、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	15,861,700,949.00		15,861,700,949.00	15,861,700,949.00		15,861,700,949.00
合计	15,861,700,949.00		15,861,700,949.00	15,861,700,949.00		15,861,700,949.00

##### (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
中粮资本投资有限公司	15,751,700,949.00					15,751,700,949.00	
中粮资本投资管理有限公司	110,000,000.00					110,000,000.00	
合计	15,861,700,949.00					15,861,700,949.00	

##### 2、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	275,000,000.00	250,000,000.00
交易性金融资产在持有期间的投资收益	13,920,000.00	
处置交易性金融资产取得的投资收益	78,216,289.42	3,947,230.17
合计	367,136,289.42	253,947,230.17

## 十五、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-649,310.97	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,677,246.08	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	789,192.75	
减：所得税影响额	1,209,217.01	
少数股东权益影响额	1,464,745.53	
合计	2,143,165.32	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

√ 适用 □ 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
金融工具及股权投资的投资收益	966,850,214.67	公司正常经营金融业务所致。
金融工具公允价值变动损益	-97,798,815.34	公司正常经营金融业务所致。

### 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	3.99%	0.3001	0.3001
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.97%	0.2992	0.2992

中粮资本控股股份有限公司

董事长：孙彦敏

2021 年 8 月 12 日