

审 计 报 告

信会师报字[2015]第 725918 号

国投财务有限公司：

我们审计了后附的国投财务有限公司（以下简称贵公司）财务报表，包括 2015 年 10 月 31 日的合并及公司资产负债表、2015 年 1-10 月的合并及公司利润表、2015 年 1-10 月的合并及公司现金流量表、2015 年 1-10 月的合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：

- （1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；
- （2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司2015年10月31日的财务状况以及2015年1-10月的经营成果和现金流量。



立信会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师:



中国注册会计师:

二〇一五年十一月三十日

合并资产负债表

编制单位：国投财务有限公司

2015年10月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
现金及存放中央银行款	八（一）	1,342,973,805.24	2,391,896,953.03
存放同业款项	八（二）	8,643,569,224.15	3,379,512,964.12
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	八（三）	992,489,365.63	382,627,594.20
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保准备金			
应收利息	八（四）	65,388,346.49	23,848,163.75
应收股利		-	-
其他应收款	八（五）	9,612,379.31	416,073.77
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	八（六）		117,901.75
流动资产合计		11,054,033,120.82	6,178,419,650.62
非流动资产：			
发放贷款及垫款	八（七）	11,590,974,646.93	13,299,795,278.58
可供出售金融资产	八（八）	907,834,453.89	1,425,410,656.81
持有至到期投资		-	-
长期应收款	八（九）	-	54,569,698.02
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产原价	八（十）	6,566,314.09	6,366,564.09
减：累计折旧	八（十）	5,431,256.54	4,981,204.76
固定资产净值	八（十）	1,135,057.55	1,385,359.33
减：固定资产减值准备		-	-
固定资产净额	八（十）	1,135,057.55	1,385,359.33
在建工程	八（十一）	1,170,500.00	179,000.00
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	八（十二）	2,860,806.38	3,483,646.42
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	八（十三）	1,075,518.63	26,049,498.27
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		12,505,050,983.38	14,810,873,137.43
资产总计		23,559,084,104.20	20,989,292,788.05

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表

编制单位：国投财务有限公司

2015年10月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
现金及存放中央银行款		1,342,966,255.24	2,391,888,953.03
存放同业款项		8,643,469,224.15	3,379,487,126.19
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		992,489,365.63	382,627,594.20
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保准备金			
应收利息	九、（一）	65,358,053.86	23,848,163.75
应收股利		-	-
其他应收款	九、（二）	7,379,147.26	20,400.00
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		11,051,662,046.14	6,177,872,237.17
非流动资产：			
发放贷款及垫款		11,590,974,646.93	13,299,795,278.58
可供出售金融资产		906,834,453.89	1,380,410,656.81
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	54,569,698.02
长期股权投资	九、（三）	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		-	-
固定资产原价		6,457,347.61	6,257,597.61
减：累计折旧		5,380,758.66	4,958,168.68
固定资产净值		1,076,588.95	1,299,428.93
减：固定资产减值准备		-	-
固定资产净额		1,076,588.95	1,299,428.93
在建工程		1,170,500.00	179,000.00
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		2,689,806.38	3,296,813.08
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		-	-
递延所得税资产		1,075,518.63	26,049,498.27
其他非流动资产		-	-
其中：特准储备物资		-	-
非流动资产合计		12,553,821,514.78	14,815,600,373.69
资产总计		23,605,483,560.92	20,993,472,610.86

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表

编制单位：国投保险经纪有限公司

2015年10月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		50,392,233.09	7,911,519.93
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保准备金			
应收利息		30,292.63	-
应收股利		-	-
其他应收款		2,233,232.05	395,673.77
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		-	117,901.75
流动资产合计		52,655,757.77	8,425,095.45
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产		1,000,000.00	45,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产原价		108,966.48	108,966.48
减：累计折旧		50,497.88	23,036.08
固定资产净值		58,468.60	85,930.40
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		58,468.60	85,930.40
在建工程			
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		171,000.00	186,833.34
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			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		1,229,468.60	45,272,763.74
资产总计		53,885,226.37	53,697,859.19

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

编制单位：国投财务有限公司

2015年10月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放	八（十四）、（十五）	19,856,185,897.18	16,174,143,672.41
拆入资金	八（十六）	-	1,300,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬	八（十七）	670,437.85	678,045.15
其中：应付工资			
应付福利费			
其中：职工奖励及福利基金			
应交税费	八（十八）	12,312,216.25	24,492,391.24
其中：应交税金		11,936,581.45	23,906,819.59
应付利息	八（十九）	419,601,762.66	335,123,738.84
应付股利		-	-
其他应付款	八（二十）	7,621,296.38	744,205.13
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	八（二十一）	212,340,625.00	202,823,775.00
流动负债合计		20,508,732,235.32	18,038,005,827.77
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八（十三）	5,466,984.20	43,689,756.31
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		5,466,984.20	43,689,756.31
负 债 合 计		20,514,199,219.52	18,081,695,584.08
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	八（二十二）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
国有资本	八（二十二）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：国有法人资本	八（二十二）	2,000,000,000.00	2,050,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中：个人资本			
外商资本			
减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额	八（二十二）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八（二十三）	131,000,000.00	131,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益	八（三十七）	25,839.91	130,205,260.15
其中：外币报表折算差额		-	-
专项储备			
盈余公积	八（二十四）	129,462,813.85	129,437,951.24
其中：法定公积金		129,462,813.85	129,437,951.24
任意公积金			
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备	八（二十五）	166,143,558.04	166,143,558.04
未分配利润	八（二十六）	618,252,672.88	350,810,434.54
归属于母公司所有者权益合计		3,044,884,884.68	2,907,597,203.97
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		3,044,884,884.68	2,907,597,203.97
负债和所有者权益（或股东权益）总计		23,559,084,104.20	20,989,292,788.05

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：国投财务有限公司

2015年10月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放		19,906,470,580.27	16,182,021,354.41
拆入资金		-	1,300,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		-	-
预收款项		-	-
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		545,386.86	625,641.57
其中：应付工资		-	-
应付福利费			
其中：职工奖励及福利基金			
应交税费		11,992,338.71	23,880,773.33
其中：应交税金		11,622,970.86	23,295,467.00
应付利息		419,601,762.66	335,123,738.84
应付股利		-	-
其他应付款	九、（四）	7,516,572.36	730,143.49
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		212,340,625.00	202,823,775.00
流动负债合计		20,558,467,265.86	18,045,205,426.64
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		5,466,984.20	43,689,756.31
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		5,466,984.20	43,689,756.31
负 债 合 计		20,563,934,250.06	18,088,895,182.95
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
国有资本		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：国有法人资本		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中：个人资本			
外商资本			
减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额		2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股			
永续债			
资本公积		131,000,000.00	131,000,000.00
减：库存股		-	-
其他综合收益		25,839.91	130,205,260.15
其中：外币报表折算差额		-	-
专项储备			
盈余公积		129,135,973.63	129,135,973.63
其中：法定公积金		129,135,973.63	129,135,973.63
任意公积金		-	-
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备		166,143,558.04	166,143,558.04
未分配利润		615,243,939.28	348,092,636.09
归属于母公司所有者权益合计		3,041,549,310.86	2,904,577,427.91
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		3,041,549,310.86	2,904,577,427.91
负债和所有者权益（或股东权益）总计		23,605,483,560.92	20,993,472,610.86

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产负债表（续）

编制单位：国投保险经纪有限公司

2015年10月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		125,050.99	52,403.58
其中：应付工资			
应付福利费			
其中：职工奖励及福利基金			
应交税费		319,877.54	611,617.91
其中：应交税金		313,610.59	611,352.59
应付利息			
应付股利			
其他应付款		104,724.02	14,061.64
应付分保账款			
保险合同准备金			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		549,652.55	678,083.13
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		-	-
负 债 合 计		549,652.55	678,083.13
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		50,000,000.00	50,000,000.00
国有资本		50,000,000.00	50,000,000.00
其中：国有法人资本		50,000,000.00	50,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中：个人资本			
外商资本			
减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额		50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		326,840.22	301,977.61
其中：法定公积金		326,840.22	301,977.61
任意公积金			
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备			
未分配利润		3,008,733.60	2,717,798.45
归属于母公司所有者权益合计		53,335,573.82	53,019,776.06
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		53,335,573.82	53,019,776.06
负债和所有者权益（或股东权益）总计		53,885,226.37	53,697,859.19

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合 并 利 润 表

2015年1-10月

编制单位：国投财务有限公司

金额单位：元

项 目		本期	上期
一、营业收入		732,712,886.29	681,342,741.81
利息净收入	八（二十八）	311,497,943.25	403,279,327.06
利息收入	八（二十八）	656,879,558.07	767,670,547.79
利息支出	八（二十八）	345,381,614.82	364,391,220.73
手续费及佣金净收入	八（二十九）	7,069,836.20	26,683,953.89
手续费及佣金收入	八（二十九）	8,499,921.10	27,993,987.62
手续费及佣金支出	八（二十九）	1,430,084.90	1,310,033.73
投资收益（损失以“-”号填列）	八（三十一）	391,395,926.93	246,852,185.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八（三十二）	15,829,165.12	1,679,514.37
汇兑收益（损失以“-”号填列）		2,745,520.78	404,901.54
其他业务收入	八（二十七）	4,174,494.01	2,442,859.18
二、营业支出		54,295,149.13	176,551,519.43
营业税金及附加		49,197,942.00	43,462,624.34
业务及管理费	八（三十）	31,096,532.59	35,816,407.66
资产减值损失	八（三十三）	-25,999,325.46	97,272,487.43
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		678,417,737.16	504,791,222.38
加：营业外收入	八（三十四）	41.60	293,601.42
减：营业外支出		-	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		678,417,778.76	505,084,823.80
减：所得税费用	八（三十五）	188,893,650.66	105,270,596.73
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		489,524,128.10	399,814,227.07
归属于母公司所有者的净利润		489,524,128.10	399,814,227.07
少数股东损益			
加：其他综合收益	八（三十六）	-130,179,420.24	112,066,677.43
六、综合收益总额		359,344,707.86	511,880,904.50

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利 润 表

2015年1-10月

编制单位：国投财务有限公司

金额单位：元

项 目		本期	上期
一、营业收入		727,374,852.72	673,549,814.13
利息净收入	-	311,399,361.04	403,279,327.06
利息收入	-	656,879,558.07	767,670,547.79
利息支出	-	345,480,197.03	364,391,220.73
手续费及佣金净收入	-	7,069,836.20	26,683,953.89
手续费及佣金收入	-	8,499,921.10	27,993,987.62
手续费及佣金支出	-	1,430,084.90	1,310,033.73
投资收益（损失以“-”号填列）	九、（六）	390,179,864.20	241,502,117.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	15,829,165.12	1,679,514.37
汇兑收益（损失以“-”号填列）		2,745,520.78	404,901.54
其他业务收入	九、（五）	151,105.38	0.00
二、营业支出		50,211,329.84	173,166,024.67
营业税金及附加		48,969,604.69	43,328,677.92
业务及管理费	-	27,241,050.61	32,564,859.32
资产减值损失	-	-25,999,325.46	97,272,487.43
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		677,163,522.88	500,383,789.46
加：营业外收入	-	0.00	293,601.42
减：营业外支出	-	-	0.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		677,163,522.88	500,677,390.88
减：所得税费用	-	187,955,192.54	104,146,985.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		489,208,330.34	396,530,405.62
归属于母公司所有者的净利润		489,208,330.34	396,530,405.62
少数股东损益			
加：其他综合收益	-	-130,179,420.24	112,066,677.43
六、综合收益总额		359,028,910.10	508,597,083.05

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：国投保险经纪有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		4,023,388.63	2,442,859.18
其中：营业收入		4,023,388.63	2,442,859.18
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		3,985,237.08	3,385,494.76
其中：营业成本			
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
营业税金及附加		228,337.31	133,946.42
销售费用		-	829,352.13
管理费用		3,855,220.14	2,478,977.85
其中：研究与开发费			
财务费用		-98,320.37	-56,781.64
其中：利息支出			
利息收入		98,320.37	56,781.64
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
资产减值损失			
其他			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）		3,662,081.34	5,350,068.50
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,700,232.89	4,407,432.92
加：营业外收入		41.60	
其中：非流动资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
政府补助			
债务重组利得			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
债务重组损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,700,274.49	4,407,432.92
减：所得税费用		938,458.12	1,123,611.47
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,761,816.37	3,283,821.45
归属于母公司所有者的净利润			
少数股东损益			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
其中：1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		2,761,816.37	3,283,821.45
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
基本每股收益			
稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

编制单位：国投财务有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,291,904.22	2,042,095.71
客户存款和同业存放款项净增加额		2,382,147,599.76	-117,896,205.23
向中央银行借款净增加额		5,349,616.10	-83,161,701.50
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	300,000,000.00
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		618,215,214.39	783,852,809.76
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		5,905,702.25	6,786,652.23
经营活动现金流入小计		3,013,910,036.72	891,623,650.97
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-
客户贷款及垫款净增加额		-1,789,459,213.17	764,075,589.17
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,049,282,377.29	-820,248,715.01
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		249,872,156.80	330,949,263.16
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		19,595,921.95	21,602,725.88
支付的各项税费		221,885,395.06	162,541,499.68
支付其他与经营活动有关的现金		11,769,275.57	21,542,083.80
经营活动现金流出小计		-2,335,618,841.08	480,462,446.68
经营活动产生的现金流量净额		5,349,528,877.80	411,161,204.29
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		28,169,255,751.01	2,274,341,886.02
取得投资收益收到的现金		389,643,422.35	246,852,185.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	12,400.00
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		28,558,899,173.36	2,521,206,471.79
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,191,250.00	1,341,555.00
投资支付的现金		28,418,717,300.05	2,826,660,485.51
质押贷款净增加额		-	-
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		28,419,908,550.05	2,828,002,040.51
投资活动产生的现金流量净额		138,990,623.31	-306,795,568.72
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务所支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		222,057,027.15	70,989,574.38
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		222,057,027.15	70,989,574.38
筹资活动产生的现金流量净额		-222,057,027.15	-70,989,574.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,046,984.42	1,210,239.63
五、现金及现金等价物净增加额		5,264,415,489.54	34,586,300.82
加：期初现金及现金等价物余额		3,382,553,339.16	3,347,967,038.34
六、期末现金及现金等价物余额		8,646,968,828.70	3,382,553,339.16

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：国投财务有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额		2,424,449,225.86	-110,418,720.01
向中央银行借款净增加额		5,349,616.10	-83,161,701.50
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	300,000,000.00
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		618,215,214.39	783,852,809.76
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		150,838.88	642,063.44
经营活动现金流入小计		3,048,164,895.23	890,914,451.69
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-1,789,459,213.17	764,075,589.17
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,049,282,377.29	-820,248,715.01
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		249,872,156.80	330,949,263.16
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		17,053,658.21	19,424,816.76
支付的各项税费		220,318,767.10	161,871,893.25
支付其他与经营活动有关的现金		4,974,989.91	13,802,154.98
经营活动现金流出小计		-2,346,522,018.44	469,875,002.31
经营活动产生的现金流量净额		5,394,686,913.67	421,039,449.38
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		28,124,255,751.01	2,229,341,886.02
取得投资收益收到的现金		388,411,674.41	241,502,117.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	12,400.00
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		28,512,667,425.42	2,470,856,403.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,191,250.00	1,059,945.00
投资支付的现金		28,417,717,300.05	2,781,660,485.51
质押贷款净增加额			-
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		-28,418,908,550.05	2,782,720,430.51
投资活动产生的现金流量净额		93,758,875.37	-311,864,027.22
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		222,057,027.15	70,989,574.38
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		222,057,027.15	70,989,574.38
筹资活动产生的现金流量净额		-222,057,027.15	-70,989,574.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-2,046,984.42	1,210,239.63
五、现金及现金等价物净增加额		5,264,341,777.47	39,396,087.41
加：期初现金及现金等价物余额		3,382,519,501.23	3,343,123,413.82
六、期末现金及现金等价物余额		8,646,861,278.70	3,382,519,501.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

编制单位：国投财务有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

项 目	行次	本 年 金 额												少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益													
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	130,205,260.15	-	129,437,951.24	166,143,558.04	350,810,434.54	-	2,907,597,203.97		2,907,597,203.97	
加：会计政策变更	2											-		-	
前期差错更正	3											-		-	
其他	4											-		-	
二、本年初余额	5	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	130,205,260.15	-	129,437,951.24	166,143,558.04	350,810,434.54	-	2,907,597,203.97	-	2,907,597,203.97	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-130,179,420.24		24,862.61	-	267,442,238.34	-	137,287,680.71	-	137,287,680.71	
（一）综合收益总额	7					-130,179,420.24				489,524,128.10		359,344,707.86		359,344,707.86	
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.所有者投入的普通股	9											-		-	
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-		-	
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-		-	
4.其他	12											-		-	
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.提取专项储备	14											-		-	
2.使用专项储备	15											-		-	
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	24,862.61	-	-222,081,889.76	-	-222,057,027.15	-	-222,057,027.15	
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	24,862.61	-	-24,862.61	-	-	-	-	
其中：法定公积金	18							24,862.61		-24,862.61		-		-	
任意公积金	19											-		-	
储备基金	20									-		-		-	
企业发展基金	21									-		-		-	
利润归还投资	22									-		-		-	
2.提取一般风险准备	23									-		-		-	
3.对所有者（或股东）的分配	24									-222,057,027.15		-222,057,027.15		-222,057,027.15	
4.其他	25											-		-	
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本（或股本）	27									-	-	-	-	-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											-		-	
3.盈余公积弥补亏损	29											-		-	
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30											-		-	
5.其他	31											-		-	
四、本年年末余额	32	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	25,839.91	-	129,462,813.85	166,143,558.04	618,252,672.88	-	3,044,884,884.68	-	3,044,884,884.68	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：国投财务有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

项 目	行次	本 年 金 额												
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
栏次		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	130,205,260.15	-	129,135,973.63	166,143,558.04	348,092,636.09	-	2,904,577,427.91		2,904,577,427.91
加：会计政策变更	2											-		-
前期差错更正	3											-		-
其他	4											-		-
二、本年年年初余额	5	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	130,205,260.15	-	129,135,973.63	166,143,558.04	348,092,636.09	-	2,904,577,427.91	-	2,904,577,427.91
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	-130,179,420.24	-	-	166,143,558.04	348,092,636.09	-	2,904,577,427.91	-	2,904,577,427.91
（一）综合收益总额	7					-130,179,420.24		-		267,151,303.19	-	136,971,882.95	-	136,971,882.95
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	359,028,910.10		359,028,910.10
1.所有者投入的普通股	9										-		-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-		-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-		-
4.其他	12											-		-
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	14											-		-
2.使用专项储备	15											-		-
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-222,057,027.15	-	-222,057,027.15	-	-222,057,027.15
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-
其中：法定公积金	18											-		-
任意公积金	19											-		-
储备基金	20											-		-
企业发展基金	21											-		-
利润归还投资	22											-		-
2.提取一般风险准备	23											-		-
3.对所有者（或股东）的分配	24									-222,057,027.15		-222,057,027.15		-222,057,027.15
4.其他	25											-		-
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	27											-		-
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											-		-
3.盈余公积弥补亏损	29											-		-
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30											-		-
5.其他	31											-		-
四、本年年末余额	32	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	25,839.91	-	129,135,973.63	166,143,558.04	615,243,939.28	-	3,041,549,310.86	-	3,041,549,310.86

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：国投财务有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

项 目	行次	上 年 金 额												金额单位：人民币元	
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
栏次		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	26	26	
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00		131,000,000.00		18,138,582.72		89,482,933.07	107,697,065.40	120,387,292.66		2,466,705,873.85		2,466,705,873.85	
加：会计政策变更	2											-		-	
前期差错更正	3											-		-	
其他	4											-		-	
二、本年初余额	5	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	18,138,582.72	-	89,482,933.07	107,697,065.40	120,387,292.66	-	2,466,705,873.85	-	2,466,705,873.85	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	-	-	-	-	112,066,677.43	-	39,955,018.17	58,446,492.64	230,423,141.88	-	440,891,330.12	-	440,891,330.12	
（一）综合收益总额	7					112,066,677.43				399,814,227.07		511,880,904.50		511,880,904.50	
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.所有者投入的普通股	9											-		-	
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-		-	
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-		-	
4.其他	12											-		-	
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.提取专项储备	14											-		-	
2.使用专项储备	15											-		-	
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	39,955,018.17	58,446,492.64	-169,391,085.19	-	-70,989,574.38	-	-70,989,574.38	
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	39,955,018.17		-39,955,018.17		-		-	
其中：法定公积金	18							39,955,018.17		-39,955,018.17		-		-	
任意公积金	19											-		-	
储备基金	20											-		-	
企业发展基金	21											-		-	
利润归还投资	22											-		-	
2.提取一般风险准备	23								58,446,492.64	-58,446,492.64		-		-	
3.对所有者（或股东）的分配	24									-70,989,574.38		-70,989,574.38		-70,989,574.38	
4.其他	25											-		-	
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本（或股本）	27											-		-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											-		-	
3.盈余公积弥补亏损	29											-		-	
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30											-		-	
5.其他	31											-		-	
四、本年年末余额	32	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	130,205,260.15	-	129,437,951.24	166,143,558.04	350,810,434.54	-	2,907,597,203.97	-	2,907,597,203.97	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）

编制单位：国投财务有限公司

2015年1-10月

金额单位：人民币元

金额单位：人民币元

项 目	行次	上 年 金 额												少数股东权益	所有者权益合计
		归属于母公司所有者权益													
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计			
栏次		14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	26	26	
一、上年年末余额	1	2,000,000,000.00		131,000,000.00		18,138,582.72		89,482,933.07	107,697,065.40	120,651,338.05		2,466,969,919.24		2,466,969,919.24	
加：会计政策变更	2											-		-	
前期差错更正	3											-		-	
其他	4											-		-	
二、本年初余额	5	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	18,138,582.72	-	89,482,933.07	107,697,065.40	120,651,338.05	-	2,466,969,919.24	-	2,466,969,919.24	
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	6	-	-	-	-	112,066,677.43	-	39,653,040.56	58,446,492.64	227,441,298.04	-	437,607,508.67	-	437,607,508.67	
（一）综合收益总额	7					112,066,677.43				396,530,405.62		508,597,083.05		508,597,083.05	
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.所有者投入的普通股	9											-	-	-	
2.其他权益工具持有者投入资本	10											-	-	-	
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											-	-	-	
4.其他	12											-	-	-	
（三）专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.提取专项储备	14											-	-	-	
2.使用专项储备	15											-	-	-	
（四）利润分配	16	-	-	-	-	-	-	39,653,040.56	58,446,492.64	-169,089,107.58	-	-70,989,574.38	-	-70,989,574.38	
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	39,653,040.56	-	-39,653,040.56	-	-	-	-	
其中：法定公积金	18							39,653,040.56		-39,653,040.56		-		-	
任意公积金	19									-		-		-	
储备基金	20									-		-		-	
企业发展基金	21									-		-		-	
利润归还投资	22									-		-		-	
2.提取一般风险准备	23								58,446,492.64	-58,446,492.64		-		-	
3.对所有者（或股东）的分配	24									-70,989,574.38		-70,989,574.38		-70,989,574.38	
4.其他	25											-		-	
（五）所有者权益内部结转	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.资本公积转增资本（或股本）	27											-		-	
2.盈余公积转增资本（或股本）	28											-		-	
3.盈余公积弥补亏损	29											-		-	
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30											-		-	
5.其他	31											-		-	
四、本年年末余额	32	2,000,000,000.00	-	131,000,000.00	-	130,205,260.15	-	129,135,973.63	166,143,558.04	348,092,636.09	-	2,904,577,427.91	-	2,904,577,427.91	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

国投财务有限公司 2015 年 1-10 月合并财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、 企业的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

国投财务有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)于 2008 年 12 月 26 日经中国银行业监督管理委员会批复, 成立于 2009 年 2 月 11 日; 2010 年 4 月 12 日取得中国银行业监督管理委员会《关于批准国投财务有限公司增加注册资本及调整股权结构等事项的批复》, 2010 年 4 月 20 日注册资本由人民币 50,000 万元增至人民币 120,000 万元, 2010 年 10 月 11 日取得中华人民共和国国家工商行政管理总局换发的字 100000400012063 号企业法人营业执照; 2013 年 7 月 5 日取得中国银行业监督管理委员会《关于国投财务有限公司增加注册资本等事项的批复》(银监复【2013】334 号), 2013 年 7 月 26 日注册资本由 120,000 万元增至 200,000 万元, 增资后股东及出资情况如下: 国家开发投资公司出资人民币 71,200 万元, 占注册资本的 35.60%; 国投信托有限公司出资人民币 40,000 万元, 占注册资本的 20.00%; 国投高科技投资有限公司出资人民币 31,300 万元, 占注册资本的 15.65%; 国投煤炭公司出资人民币 23,000 万元, 占注册资本的 11.50%; 国投云南大朝山水电有限公司出资人民币 21,500 万元, 占注册资本的 10.75%; 国投交通公司出资人民币 4,000 万元, 占注册资本的 2.00%; 国投电力控股股份有限公司出资人民币 4,000 万元, 占注册资本的 2.00%; 国投洋浦港有限公司出资人民币 5,000 万元, 占注册资本的 2.50%。公司法定代表人: 张华; 注册地址及住所: 北京市西城区西直门南小街 147 号 9 层。

本公司设股东会、董事会和监事会。股东会是公司的权力机构, 董事会是股东会的执行机构, 对公司重大决策和日常工作实施管理和控制, 董事会下设风险控制与审计委员会和战略与预算委员会。董事会聘任总经理, 总经理下设投资决策委员会和贷款审批委员会。本公司设有综合管理部、计划财务部、结算业务部、客户服务部、投资咨询部、资金运营部、审计稽核部和风险管理部八个职能管理部门。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属金融行业, 经营范围主要包括: 对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关咨询、代理业务; 协助成员单位实现交易款项的收付; 经批准的保险代理业务; 对成员单位提供担保; 办理成员单位之间的委托贷款及委托投资; 对成员单位办理票据承兑与贴现; 办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计; 吸收成员单位的存款; 对成员单位办理贷款及融资租赁; 从事同业拆借; 承销成员单位的企业债券; 有价证券投资; 成员单位产品的买方信贷。

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司母公司及最终控制方均为国家开发投资公司。

二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础编制。

本公司根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

三、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则及有关财务会计制度的要求,真实、完整地反映了本公司 2015 年 10 月 31 日的财务状况及 2015 年度 1-10 月的经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“(九)金融工具、(十)呆账准备、(十六)收入、(二十一)公允价值计量、(二十二)一般准备金”。

(一) 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期,会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础,除特别说明的计价基础外,均以历史成本为计价原则。

(四) 企业合并

本公司的企业合并分为,同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

1、 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日被合并方的资产和负债在最终控制方财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的,本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整,在此基础上按照调

整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的股本溢价,资本公积中的股本溢价不足冲减的,调整留存收益。

本公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用,包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等,于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等,抵减权益性证券溢价收入,溢价收入不足冲减的,冲减留存收益。

本公司编制合并日的合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表,其中合并利润表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。合并现金流量表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

2、 非同一控制下的企业合并

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。

本公司在购买日对合并成本进行分配,确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

本公司对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差额,经复核后,计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产(不仅限于被购买方原已确认的资产),其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的,单独确认并按公允价值计量;公允价值能够可靠计量的无形资产,单独确认为无形资产并按公允价值计量;取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债,履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的,单独确认并按照公允价值计量;取得的被购买方或有负债,其公允价值能可靠计量的,单独确认为负债并按照公允价值计量。

本公司在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异,在购买日不符合递延所得税资产确认条件的,不予以确认。购买日后 12 个月内,如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在,预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的,确认相关的递延所得税资产,同时减少商誉,商誉不足冲减的,差额部分确认为当期损益;除上述情况以外,确认

与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司编制购买日的合并资产负债表，因企业合并取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债应当按公允价值列示。

3、 购买日或出售日的确定方法

在非同一控制下的购买、出售股权而增加或减少子公司，其购买日或出售日的确定基本原则是判断控制权转移的时点。具体为：

购买日的确定方法

同时满足以下条件时，可以判断实现了控制权的转移：

- 1) 企业购买合同或协议已获股东大会等内部权力机构审批通过；
- 2) 按照规定，购买事项需经国家有关主管部门审批，并获取批准；
- 3) 已经办理必要的财产权交接手续；
- 4) 购买方已支付了购买价款的大部分（一般超过50%），并有能力、有计划支付剩余款项；
- 5) 购买方实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，享有相应的收益并承担相应风险。

出售日的确定方法：一般判断交易完成后，丧失控制权时点为出售日时点。

4、 合并日公允价值的确定方法

存在活跃市场的资产或负债，采用活跃市场中的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，本公司采用合理的估值技术确定其公允价值，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资产或负债的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(六) 合并财务报表编制方法

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

控制，是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响本公司的回报金额。

相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动，根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。本公司在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况变化导致对控制所涉及的相关要素发生变化，则进行重新评估。

2、 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合

并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

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

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

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，本公司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损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 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

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将本公司持有的同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币交易

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

2、 外币财务报表的折算

期末，本公司对境外子公司外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和

负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”外，其他项目采用发生日的即期汇率折算。

利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

现金流量表所有项目均按照现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

由于财务报表折算而产生的差额，在资产负债表股东权益中的其他综合收益项目反映。

(九) 金融工具

本公司的金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

本公司初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

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

（2）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间

内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

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

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

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

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

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

（1）终止确认部分的账面价值；

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

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

4、 金融负债终止确认条件

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

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

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

5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

6、 金融资产（不含应收款项）减值准备的计提方法及核销原则

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

（1）可供出售金融资产的减值准备

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关

因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入其他综合收益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

本公司对可供出售债务工具投资减值的认定标准为：

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“严重”的标准为：

；公允价值下跌“非暂时性”的标准为：；投资成本的计算方法为：；持续下跌期间的确定依据为：。

（2）持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

当本公司没有合理的预期能够收回该金融资产时，应直接核销减值准备并减记金融资产账面价值。本公司将根据实际情况，核销该金融资产的整体或部分。

（十） 呆账准备

本公司在资产负债表日对承担风险和损失的资产提取呆账准备，包括一般风险准备和相关资产减值准备。截止资产负债表日，本公司承担风险和损失的资产主要为自营贷款、贴现资产以及拆出资金等资产。

本公司执行中国财政部 2012 年 7 月 1 日起施行的《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则》的相关规定，按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备余额按风险资产期末余额的 1.5%计提，自 2012 年起分 5 年到位。

公司根据贷款及垫款的五级分类结果，按照组合方式计提贷款损失准备，按照中国财政部《金融企业呆账准备提取管理办法》规定，对公司承担风险和损失的自营贷款、贴现资产与拆出资金根据《贷款风险分类指导原则》进行风险分类，其中正常类计提比例 1%-3%、关注类计提比例 4%-5%、次级类计提比例 30%、可疑类计提比例 60%、损失类计提比例 100%的标准提取贷款损失准备，计入当期损益。

对存在债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务，以及有其他确凿证据表明确实无法收回或收回可能性很小的风险资产，经本公司按规定程序批准后列作损失，并冲减已提取的减值准备。

（十一） 长期股权投资

1、 投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

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

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、 后续计量及损益确认

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损益，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注四（四）、（五）中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

3、 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。投资企业能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

4、 减值测试方法及减值准备计提方法

于资产负债表日长期股权投资存在减值迹象的，进行减值测试。

对可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

（十二） 固定资产

1、 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

在同时满足：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2、 固定资产分类及折旧政策

本公司固定资产折旧采用年限平均法计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5 年	3.00	19.40
办公设备	3 年	3.00	32.33
其他	5 年	3.00	19.40

3、 固定资产后续支出的会计处理

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。

固定资产的更新改造等后续支出，满足本公司固定资产确认条件的，扣除被替

换部分的账面价值后，计入固定资产成本；不满足本公司固定资产确认条件的固定资产修理费用等，应当在发生时计入当期损益。

4、 固定资产减值准备的确认标准、计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

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

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

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十三) 无形资产

1、 无形资产的确认

无形资产，是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。同时满足下列条件时，无形资产才予以确认：

- （1）与该无形资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- （2）该无形资产的成本能够可靠地计量。

2、 无形资产的计价方法

- （1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

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

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

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

（2）无形资产的后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

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

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

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

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十四）职工薪酬

1、 短期薪酬

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

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住

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

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、 辞退福利

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

3、 离职后福利

（1）设定提存计划

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

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

（2）设定受益计划

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

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

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

(十五) 预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

1、 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

2、 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

(十六) 收入确认原则

(1) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调

整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

(2) 手续费及佣金收入

在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(3) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且有关收入金额可以可靠地计量时确认。

(十七) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。

本公司的关联方包括但不限于：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本公司的合营企业，包括合营企业的子公司；
- (7) 本公司的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(十九) 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对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，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

(二十) 政府补助

1、 政府补助的分类

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

2、 政府补助的计量及终止确认

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。其中，存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的，可以按照应收的金额计量，否则应当按照实际收到的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，本公司在取得时确认为递延收益，并自相关资产达到预定可使用状态时起，在该资产使用寿命内平均分配，分次计入以后各期的损益（营业外收入）。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，将尚未分配的递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益（营业外收入）。

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

按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3、 政府补助的返还的会计处理

本公司对于已确认的政府补助需要返还的，如存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；如不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十一) 公允价值计量

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，基于如下假设：

- 市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；
- 出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。
- 采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本公司将根据交易性质和相关资产或负债的特征等，以其交易价格作为初始确认的公允价值。

其他相关会计准则要求或者允许公司以公允价值对相关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，公司将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司采用估值技术时考虑了在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。估值技术的输入值优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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

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

（二十二） 一般风险准备

本公司在资产负债表日对承担风险和损失的资产提取呆账准备，包括一般风险准备和相关资产减值准备。截止资产负债表日，本公司承担风险和损失的资产主要为存放同业款项、可供出售金融资产、发放贷款及垫款、长期股权投资等资产。

本公司执行中国财政部 2012 年 7 月 1 日起施行的《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则》的相关规定，按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备余额按风险资产期末余额的 1.5%计提。

五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正、其他调整的说明

（一） 会计政策变更

本报告期未发生会计政策变更。

（二） 会计估计变更

本报告期未发生会计估计变更。

（三） 重要前期差错更正

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

六、 税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	适用税率%
营业税	应税收入	5.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育附加	应纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

七、 企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
1	国投保险经纪有限公司	1	2	北京	北京	保险经纪咨询业务	5,000.00	100	100	5,000.00	1

(提示: 企业类型: 1. 境内非金融子企业, 2. 境内金融子企业, 3. 境外子企业, 4. 事业单位, 5. 基建单位。

取得方式: 1. 投资设立; 2. 同一控制下的企业合并; 3. 非同一控制下的企业合并; 4.

其他。

八、 合并财务报表重要项目的说明

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
现金	26,990.00	17,600.00
其中: 人民币	26,990.00	17,600.00
存放中央银行法定准备金	1,339,574,200.70	2,388,856,577.99
其中: 人民币	1,334,494,600.70	2,383,808,402.99
美元	5,079,600.00	5,048,175.00
存放中央银行超额存款准备金	3,372,614.55	3,022,775.04
其中: 人民币	3,372,614.55	3,022,775.04
合计	1,342,973,805.24	2,391,896,953.03

注: 年末人民币法定存款准备金率为 8%, 存放中央银行法定准备金为受限资产。

(二) 存放同业款项

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
存放境内同业	8,640,037,359.76	3,377,800,952.21
其中: 人民币	8,627,092,223.61	3,373,698,651.01

美元	12,945,136.15	4,102,301.20
欧元		
其他货币资金	3,531,864.39	1,712,011.91
其中：人民币	3,531,864.39	1,712,011.91
合计	8,643,569,224.15	3,379,512,964.12

(三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2015 年 10 月 31 日余额公允价值	年初余额公允价值
1.交易性金融资产		-
（1）交易性债券投资		
（2）交易性权益工具投资		4,588,600.34
2.初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-
3.其他	992,489,365.63	378,038,993.86
合计	992,489,365.63	382,627,594.20

注：其他项目为公司购买的货币型基金。

(四) 应收利息

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
应收贷款利息	65,358,053.86	18,963,231.75
可供出售金融资产利息		4,884,932.00
应收存款利息	30,292.63	
合计	65,388,346.49	23,848,163.75

(五) 其他应收款

种类	2015 年 10 月 31 日余额数				年初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
采用组合（账龄分析）计提坏账准备的其他应收款	9,612,379.31	100			416,073.77	100		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	9,612,379.31	—			416,073.77	—		

1、按组合计提坏账准备的其他应收款

账龄	2015 年 10 月 31 日余额数				年初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)		

账龄	2015 年 10 月 31 日余额数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内（含 1 年）	9,612,379.31	100		416,073.77	100	
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上						
合计	9,612,379.31	—		416,073.77	—	

(六) 其他流动资产

项目	2015 年 10 月 31 日账面价值	年初账面价值
应付职工薪酬-工资重分类		117,901.75
合计		117,901.75

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
对企业贷款和垫款合计	11,857,352,705.27	13,589,896,026.71
其中：贷款	10,870,810,403.75	11,927,129,300.00
贴现	986,542,301.52	1,662,766,726.71
减：贷款损失准备	266,378,058.34	290,100,748.13
其中：单项计提数	—	
组合计提数	266,378,058.34	290,100,748.13
贷款和垫款账面价值	11,590,974,646.93	13,299,795,278.58

2、 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
电力行业	3,604,886,253.75	30.40	3,672,663,000.00	27.02
采矿业	1,808,432,444.44	15.25	2,250,555,286.93	16.56
交通运输业	1,468,961,000.00	12.39	1,196,831,000.00	8.81
其他行业	4,975,073,007.08	41.96	6,469,846,739.78	47.61
合计	11,857,352,705.27	100.00	13,589,896,026.71	100.00

3、 贷款和垫款按地区分布情况

行业地区分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
华南地区	491,667,000.00	4.15	1,379,537,000.00	10.15

行业地区分布	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
华北地区	4,826,568,738.18	40.71	6,585,287,944.29	48.46
华东地区	2,506,298,600.00	21.14	980,225,000.00	7.21
西南地区	1,925,500,000.00	16.24	2,368,500,000.00	17.43
西北地区	1,948,689,522.65	16.43	2,080,790,795.49	15.31
华中地区	158,628,844.44	1.34	195,555,286.93	1.44
合计	11,857,352,705.27	100.00	13,589,896,026.71	100.00

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
信用贷款	10,637,258,403.75	89.71	11,677,651,300.00	85.93
保证贷款	60,952,000.00	0.51	63,328,000.00	0.47
抵（质）押贷款	172,600,000.00	1.46	186,150,000.00	1.37
贴现及买断式转贴现	986,542,301.52	8.32	1,662,766,726.71	12.24
合计	11,857,352,705.27	100.00	13,589,896,026.71	100.00

注：贷款和垫款的借款人全部为本公司的母公司国家开发投资公司所属的集团内成员企业，经营状况良好，所以本公司一般采用信用贷款的方式。

5、 贷款和垫款资产质量

五级分类	2015 年 10 月 31 日余额		年初余额	
	金额	比例%	金额	比例%
正常类	11,757,352,705.27	99.16	11,611,396,026.71	85.44
关注类	100,000,000.00	0.84	1,978,500,000.00	14.56
次级类	-	-		
可疑类	-	-		
损失类	-	-		
合计	11,857,352,705.27	100.00	13,589,896,026.71	100

注：公司资产质量分类每季度进行一次，贷款和垫款资产质量按照第三季度评级标准进行划分，资产质量余额显示 2015 年 10 月 31 日余额。按照五级分类结果，正常类一级计提比例为 1%，正常类二级计提比例为 2%，正常类三级计提比例为 3%，关注类一级计提比例为 4%，关注类二级计提比例为 5%。

6、 贷款损失准备

项目	2015 年 10 月 31 日余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
年初余额		290,100,748.13		182,044,896.37
本年计提		3,019,738.09		108,055,851.76
本年转出		26,742,427.88		
本年核销		-		
本年转回		-		
—收回原转销贷款和垫款导致转回		-		

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

项目	2015 年 10 月 31 日余额		年初余额	
	单项	组合	单项	组合
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		-		
—其他因素导致的转回		-		
年末余额		266,378,058.34		290,100,748.13

(八) 可供出售金融资产

项目	2015 年 10 月 31 日公允价值	年初公允价值
1. 可供出售债券		31,521,254.34
2. 可供出售权益工具		385,144,181.28
3. 其他	907,834,453.89	1,008,745,221.19
合计	907,834,453.89	1,425,410,656.81

注：期末可供出售金融资产—其他为本公司购买的持有期间不确定的基金产品 314,316,930.38 及信托理财产品 591,800,000.00。

(九) 长期应收款

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
1.融资租赁		54,569,698.02
2.分期收款销售商品		
3.分期收款提供劳务		
4.其他		
合计		54,569,698.02

注：长期应收款系融资租赁款，本期已收回。

(十) 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
一、账面原值合计：	6,366,564.09	199,750.00		6,566,314.09
其中：运输工具	1,666,174.41			1,666,174.41
办公设备	4,663,278.00	199,750.00		4,863,028.00
其他	37,111.68			37,111.68
二、累计折旧合计：	4,981,204.76	450,051.78		5,431,256.54
其中：运输工具	1,616,189.16			1,616,189.16
办公设备	3,344,385.07	444,367.19		3,788,752.26
其他	20,630.53	5,684.59		26,315.12
三、固定资产账面净值合计	1,385,359.33			1,135,057.55
其中：运输工具	49,985.25			49,985.25
办公设备	1,318,892.93			1,074,275.74
其他	16,481.15			10,796.56
四、减值准备合计				0.00
其中：运输工具				
办公设备				

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
其他				
五、固定资产账面价值合计	1,385,359.33			1,135,057.55
其中：运输工具	49,985.25			49,985.25
办公设备	1,318,892.93			1,074,275.74
其他	16,481.15			10,796.56

注:1、期末未发现固定资产发生可收回金额低于账面价值的情况，未计提减值准备。

2、期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值 4,895,557.61 元，累计折旧 4,748,690.86 元,净值 146,886.75 元。

(十一) 在建工程

项目名称	年初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	工程进度	资金来源	2015 年 10 月 31 日余额
合计	179,000.00	991,500.00	-	-			1,170,500.00
其中：1. 征信系统	110,000.00	-	-	-	50%	自有	110,000.00
2. 小型机及存储设备更新项目	-	991,500.00	-	-	30%	自有	991,500.00
3. 运维监控系统款	69,000.00	-	-	-	90%	自有	69,000.00

(十二) 无形资产

无形资产分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
一、原价合计	5,312,740.00	-	-	5,312,740.00
结算系统	1,798,800.00	-	-	1,798,800.00
电票系统	609,000.00	-	-	609,000.00
投资系统	679,640.00	-	-	679,640.00
外汇系统	857,500.00	-	-	857,500.00
灾备系统	1,367,800.00	-	-	1,367,800.00
二、累计摊销额	1,829,093.58	622,840.04	-	2,451,933.62
结算系统	861,916.63	151,166.70	-	1,013,083.33
电票系统	497,349.95	101,500.00	-	598,849.95
投资系统	147,255.33	113,273.33	-	260,528.66
外汇系统	185,791.67	142,916.67	-	328,708.34
灾备系统	136,780.00	113,983.33	-	250,763.33
三、无形资产减值准备合计		-	-	-
结算系统				-
电票系统				-
投资系统				-
外汇系统				-
灾备系统				-

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
四、无形资产账面价值	3,483,646.42	-	-	2,860,806.38
结算系统	936,883.37			785,716.67
电票系统	111,650.05			10,150.05
投资系统	532,384.67			419,111.34
外汇系统	671,708.33			528,791.66
灾备系统	1,231,020.00			1,117,036.67

注：期末未发现无形资产发生可收回金额低于账面价值的情况，未计提减值准备。

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2015年10月31日余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
一、递延所得税资产	1,075,518.63	4,302,074.52	26,049,498.27	104,197,993.06
资产减值损失			429,856.59	1,719,426.36
贷款准备金			24,318,121.86	97,272,487.43
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	1,073,277.78	4,293,111.12	1,301,519.82	5,206,079.27
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	2,240.85	8,963.40		
二、递延所得税负债	5,466,984.20	21,867,936.80	43,689,756.31	174,759,025.25
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	4,385,093.12	17,540,372.48	419,878.59	1,679,514.37
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	1,081,891.08	4,327,564.32	43,269,877.72	173,079,510.88

注：本公司按照可供出售金融资产公允价值变动分别确认递延所得税资产及递延所得税负债。

(十四) 吸收存款

项 目	2015年10月31日余额	年初余额
活期存款	6,986,216,463.58	7,507,022,612.96
—公司	6,986,216,463.58	7,507,022,612.96
定期存款（含通知存款）	9,852,971,495.93	8,667,121,059.45
—公司	9,852,971,495.93	8,667,121,059.45
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）		-
合 计	16,839,187,959.51	16,174,143,672.41

注：定期存款余额中包含了保证金存款余额，其中年初保证金存款余额为 93,700,172.99 元，年末保证金存款余额为 50,551,583.32 元。

(十五) 同业存放款

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
非存款类金融机构	3,016,997,937.67	
合计	3,016,997,937.67	

(十六) 拆入资金

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
境内银行同业拆入		1,300,000,000.00
境内其他金融机构拆入		
境外银行同业拆入		
合计		1,300,000,000.00

(十七) 应付职工薪酬

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	2015 年 10 月 31 日余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		15,669,632.80	15,669,632.80	-
二、职工福利费		1,010,801.70	1,010,801.70	-
其中：非货币性福利		-	-	-
三、社会保险费		2,280,294.03	2,280,294.03	-
其中：1.基本医疗保险费		357,159.72	357,159.72	-
2.补充医疗保险费		840,628.22	840,628.22	-
3.基本养老保险费		776,120.18	776,120.18	-
4.企业年金缴费		551,277.85	551,277.85	-
5.失业保险费		38,776.99	38,776.99	-
6.工伤保险费		19,965.97	19,965.97	-
7.生育保险费		31,446.07	31,446.07	-
四、住房公积金		963,697.00	963,697.00	-
五、工会经费和职工教育经费	678,045.15	548,437.17	556,044.47	670,437.85
六、辞退福利及内退补偿		-	-	-
其中：1.因解除劳动关系给予的补偿		-	-	-
2.预计内退人员支出		-	-	-
七、其他		-	-	-
其中：以现金结算的股份支付		-	-	-
合计	678,045.15	20,472,862.70	20,480,470.00	670,437.85

(十八) 应交税费

类 别	年初余额	本年应交	本年已交	2015 年 10 月 31 日余额
增值税	41.60	9,066.33	9,066.33	41.60
营业税	11,711,391.31	43,925,730.22	52,506,873.15	3,130,248.38
城建税	819,800.30	3,075,435.76	3,676,115.76	219,120.30
企业所得税	11,257,403.67	185,574,240.43	188,120,681.66	8,710,962.44
个人所得税	118,182.71	2,072,229.81	2,095,083.49	95,329.03
教育费附加	351,343.00	1,318,043.90	1,575,478.19	93,908.71
北京市教育费附加	234,228.65	878,695.95	1,050,318.81	62,605.79
合 计	24,492,391.24	236,853,442.40	249,033,617.39	12,312,216.25

(十九) 应付利息

项目	2015年10月31日余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
客户存款利息	419,601,762.66	100	335,123,738.84	100
合计	419,601,762.66	100	335,123,738.84	100

(二十) 其他应付款

账龄	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	7,316,550.70	744,205.13
1-2 年（含 2 年）	304,745.68	
2-3 年（含 3 年）	-	
3 年以上	-	
合计	7,621,296.38	744,205.13

(二十一) 其他流动负债

项目	2015年10月31日余额	年初余额
转贴现票据	212,340,625.00	202,823,775.00
合计	212,340,625.00	202,823,775.00

(二十二) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额	
	投资金额	所占比例（%）			投资金额	所占比例（%）
合计	2,000,000,000.00	100.00			2,000,000,000.00	100.00
国家开发投资公司	712,000,000.00	35.60			712,000,000.00	35.60
国投信托有限公司	400,000,000.00	20.00			400,000,000.00	20.00
国投高科技投资有限公司	313,000,000.00	15.65			313,000,000.00	15.65
国投煤炭公司	230,000,000.00	11.50			230,000,000.00	11.50
国投交通公司	40,000,000.00	2.00			40,000,000.00	2.00
国投电力控股股份有限公司	40,000,000.00	2.00			40,000,000.00	2.00
国投云南大朝山水电有限公司	215,000,000.00	10.75			215,000,000.00	10.75
国投洋浦港有限公司	50,000,000.00	2.50			50,000,000.00	2.50

(二十三) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
一、资本（股本）溢价	131,000,000.00			131,000,000.00
二、其他资本公积				
三、原制度资本公积转入				

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
合 计	131,000,000.00			131,000,000.00

(二十四) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
法定盈余公积金	129,437,951.24	24,862.61	0.00	129,462,813.85
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
利润归还投资				
其它				
合计	129,437,951.24	24,862.61		129,462,813.85

(二十五) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	2015 年 10 月 31 日余额
一般风险准备	166,143,558.04			166,143,558.04
合计	166,143,558.04			166,143,558.04

注：执行中国财政部颁布的 2012 年 7 月 1 日起施行的《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则》的相关规定，按照一定比例从净利润中提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。一般准备余额公司按风险资产期末余额的 1.5% 计提。自 2012 年起分 5 年到位。

(二十六) 未分配利润

项目	2015 年 1-10 月	2014 年度
本年年初余额	350,810,434.54	120,387,292.66
2015 年 1-10 月增加	489,524,128.10	399,814,227.07
其中：本年净利润转入	489,524,128.10	399,814,227.07
其他增加		
2015 年 1-10 月减少	222,081,889.76	169,391,085.19
其中：2015 年 1-10 月提取盈余公积数	24,862.61	39,955,018.17
2015 年 1-10 月提取一般风险准备数		58,446,492.64
2015 年 1-10 月分配现金股利数	222,057,027.15	70,989,574.38
转增资本		
其他减少		
2015 年 10 月 31 日余额	618,252,672.88	350,810,434.54

(二十七) 营业收入、营业成本

项目	2015 年 1-10 月发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

1. 主营业务小计	4,023,388.63		2,406,165.79	
保险经纪收入	4,023,388.63		2,406,165.79	
2. 其他业务小计	151,105.38		36,693.39	
其他	151,105.38		36,693.39	
合计	4,174,494.01		2,442,859.18	

(二十八) 利息净收入

项目	2015 年 1-10 月	2014 年度
利息收入	656,879,558.07	767,670,547.79
—存放同业	66,807,903.21	57,201,847.24
—存放中央银行	23,625,844.11	38,579,653.31
—拆出资金		489,000.00
—发放贷款及垫款	566,445,810.75	671,400,047.24
其中：公司贷款和垫款	509,293,716.39	615,992,881.67
票据贴现	57,152,094.36	55,407,165.57
—买入返售金融资产		
—其他		
利息支出	345,381,614.82	364,391,220.73
—拆入资金	3,912,386.11	1,290,097.23
—吸收存款	294,760,508.44	359,842,402.50
—贴现利息	4,167,233.90	3,258,721.00
—同业存放	42,541,486.37	
利息净收入	311,497,943.25	403,279,327.06

(二十九) 手续费及佣金净收入与手续费及佣金支出

项目	2015 年 1-10 月	2014 年度
手续费及佣金收入	8,499,921.10	27,993,987.62
—代理业务手续费	8,499,921.10	27,993,987.62
手续费及佣金支出	1,430,084.90	1,310,033.73
—手续费支出	1,430,084.90	1,310,033.73
手续费及佣金净收入	7,069,836.20	26,683,953.89

(三十) 业务及管理费

1. 管理费用

项 目	本期发生金额	上期发生金额
职工薪酬	15,674,874.75	13,604,518.49
职工福利费	1,018,716.20	1,334,370.81

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

职工教育经费	235,044.52	204,029.22
工会经费	313,392.65	272,038.95
社会保险费	2,615,375.00	2,667,921.64
劳动保险费	32,565.20	146,601.00
业务招待费	80,026.10	628,763.49
会议费	5,650.80	440,308.98
住房公积金	963,697.00	1,020,259.00
折旧费	1,078,672.82	1,262,806.33
租赁费	2,822,704.53	4,343,823.28
物业费	937,112.97	1,654,132.51
保险费	14,500.00	14,500.00
信息系统运行费	1,584,657.00	2,819,716.57
中介机构费		136,025.00
咨询费		184,043.99
业务监管费	706,155.63	1,464,243.92
其他	3,013,125.58	3,675,086.12
合 计	31,096,270.75	35,873,189.30

2. 财务费用

类 别	2015 年 1-10 月发生金额	上期发生金额
利息支出		
减：利息收入	198.16	57,931.64
汇兑损益		
其他	460.00	1,150.00
合 计	261.84	-56,781.64

(三十一) 投资收益

产生投资收益的来源	2015 年 1-10 月	2014 年度
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的投资收益		
持有至到期投资期间取得的投资收益		
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	291,933,189.49	155,324,403.82
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	99,462,737.44	91,527,781.95

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

产生投资收益的来源	2015 年 1-10 月	2014 年度
投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益	-	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	
合计	391,395,926.93	246,852,185.77

(三十二) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	2015 年 1-10 月	2014 年度
交易性金融资产	15,829,165.12	1,679,514.37
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益	-	
合计	15,829,165.12	1,679,514.37

(三十三) 资产减值损失

项目	2015 年 1-10 月	2014 年度
贷款损失准备	-25,999,325.46	96,055,851.76
拆出资金减值损失	-	
融资租赁减值损失	-	1,216,635.67
合计	-25,999,325.46	97,272,487.43

(三十四) 营业外收入

项目	2015 年 1-10 月发生额	上期发生额
非流动资产处置利得		5,566.00
其中：固定资产处置利得		5,566.00
无形资产处置利得		
非货币性资产交换利得		
政府补助		240,000.00
其他	41.60	48,035.42
合计	41.60	293,601.42

政府补助明细：

项目	2015 年 1-10 月发生额	上年发生额	说明	相关批准机关及文件
财政突出贡献的表彰奖励款		240,000.00	根据北京市西城区发展和改革委员会《西城区关于服务重点企业的实施办法》获得的表彰	财政突出贡献的表彰奖励款
合计		240,000.00		

(三十五) 所得税费用

项目	2015 年 1-10 月	2014 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	184,510,798.39	130,470,359.77
递延所得税调整	4,382,852.27	-25,199,763.04
其他		
合计	188,893,650.66	105,270,596.73

(三十六)其他综合收益

1、 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	2015 年 1-10 月发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、以后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净负债或净资产的变动						
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额						
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-173,572,560.32	-43,393,140.08	-130,179,420.24	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-173,572,560.32	-43,393,140.08	-130,179,420.24	171,360,084.52	42,840,021.13	128,520,063.39
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	-	-	-	21,937,847.95	5,484,461.99	16,453,385.96
小计	-173,572,560.32	-43,393,140.08	-130,179,420.24	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
4.现金流量套期损益的有效部分						
转为被套期项目初始确认金额的调整额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
5.外币财务报表折算差额						
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
小计						
三、其他综合收益合计	-173,572,560.32	-43,393,140.08	-130,179,420.24	149,422,236.57	37,355,559.14	112,066,677.43

2、 其他综合收益各项目的调节情况

项目	重新计 量设定 受益计 划净负 债或净 资产的 变动	权益法 下在被 投资单 位不能 重分类 进损益 的其他 综合收 益中享 有的份 额	权益法 下在被 投资单 位以后 将重分 类进损 益的其 他综合 收益中 享有的 份额	可供出售金 融资产公 允价值变 动损益	持有到 期投资 重分类 为可供 出售金 融资产 损益	现金流 量套期 损益的 有效部 分	外币财 务报表 折算差 额	其他	小计
一、上年年初余额				18,138,582.72					18,138,582.72
二、上年增减变动 金额（减少以“—” 号填列）				112,066,677.43					112,066,677.43
三、本年初余额				130,205,260.15					130,205,260.15
四、2015 年 1-10 月增减变动金额 （减少以“—”号 填列）				-130,179,420.24					-130,179,420.24
五、2015 年 10 月 31 日余额				25,839.91					25,839.91

(三十七)现金流量表

1、 现金流量表补充资料:

项 目	2015 年 1-10 月	2014 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	489,524,128.10	399,814,227.07
加: 资产减值准备	-25,999,325.46	97,272,487.43
固定资产折旧	450,051.78	489,149.88
无形资产摊销	622,840.04	617,591.30
公允价值变动损益	15,829,165.12	-1,679,514.37
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-391,395,926.93	-246,852,185.77
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	25,619,641.68	-25,619,641.68
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,773,668,745.92	-2,051,297.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,461,209,557.55	189,170,387.97
其他（注）		-
经营活动产生的现金流量净额	5,349,528,877.80	411,161,204.29
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		
3.现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	8,646,968,828.70	3,382,553,339.16
减: 现金的期初余额	3,382,553,339.16	3,347,967,038.34

项 目	2015 年 1-10 月	2014 年度
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	5,264,415,489.54	34,586,300.82

2、 现金和现金等价物的有关信息

项 目	2015 年 1-10 月	2014 年度
一、现金	8,646,968,828.70	3,382,553,339.16
其中：库存现金	26,990.00	17,600.00
可随时用于支付的其他货币资金	3,531,864.39	1,712,011.91
可用于支付的存放中央银行款项	3,372,614.55	3,022,775.04
存放同业款项	8,640,037,359.76	3,377,800,952.21
二、现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	8,646,968,828.70	3,382,553,339.16
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

九、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收利息

项目	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
应收贷款利息	65,358,053.86	18,963,231.75
可供出售金融资产利息		4,884,932.00
合计	65,358,053.86	23,848,163.75

(二) 其他应收款

种类	2015 年 10 月 31 日余额数				年初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款								
采用组合（账龄分析）计提坏账准备的其他应收款	7,379,147.26	100.00			20,400.00	100		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	7,379,147.26	-			20,400.00	-		

1、 按组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2015 年 10 月 31 日余额数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	

国投财务有限公司
2015 年 1-10 月
合并财务报表附注

1 年以内（含 1 年）	7,379,147.26	100.00		20,400.00	100	
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上						
合计	7,379,147.26	-		20,400.00	--	

(三) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

项目	年初余额	本期增加	本期减少	2015 年 10 月 31 日余额
对子公司投资	50,000,000.00			50,000,000.00
对合营企业投资				
对联营企业投资				
小计	50,000,000.00			50,000,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合计	50,000,000.00			50,000,000.00

2、 长期股权投资明细

被投资单位	核算方法	投资成本	年初余额	增减变动	2015 年 10 月 31 日余额	在被投资单位持股比例(%)	表决权比例(%)	2015 年 10 月 31 日减值准备	2015 年 1-10 月计提减值准备	2015 年 1-10 月现金红利
合计	—	50,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00	—	—			2,446,018.61
一、子企业										
国投保险经纪有限公司	成本法	50,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00	100	100			2,446,018.61

(四) 其他应付款

账龄	2015 年 10 月 31 日余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	7,211,826.68	730,143.49
1-2 年 (含 2 年)	304,745.68	
2-3 年 (含 3 年)		
3 年以上		
合计	7,516,572.36	730,143.49

(五) 营业收入、营业成本

项目	2015 年 1-10 月发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
1. 主营业务小计				
2. 其他业务小计	151,105.38			
其中: 咨询费	151,105.38			
合计	151,105.38			

(六) 投资收益

产生投资收益的来源	2015 年 1-10 月发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	2,446,018.61	
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期间取得的投资收益		
持有至到期投资期间取得的投资收益		
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益	288,271,108.15	149,974,335.32
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	99,462,737.44	91,527,781.95
处置持有至到期投资取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
其他		
合计	390,179,864.20	241,502,117.27

(七) 现金流量表

1、 现金流量表补充资料

项目	2015 年 1-10 月金 额	上期金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	489,208,330.34	396,530,405.62
加：资产减值准备	-25,999,325.46	97,272,487.43
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	422,589.98	468,084.76
无形资产摊销	607,006.70	614,424.64
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	15,829,165.12	-1,679,514.37
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	-390,179,864.20	-241,502,117.27
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	25,619,641.68	-25,619,641.68
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	2,775,434,380.29	-1,548,272.02
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	2,503,744,989.22	196,503,592.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	5,394,686,913.67	421,039,449.38
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 2015 年 10 月 31 日余额	8,646,861,278.70	3,382,519,501.23
减：现金的期初余额	3,382,519,501.23	3,343,123,413.82
加：现金等价物的 2015 年 10 月 31 日余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	5,264,341,777.47	39,396,087.41

2、 现金和现金等价物的有关信息

项目	2015 年 1-10 月金额	年初金额
一、现金	8,646,861,278.70	3,382,519,501.23

其中：库存现金	19,440.00	9,600.00
可随时用于支付的其他货币资金	3,531,864.39	1,712,011.91
可用于支付的存放中央银行款项	3,372,614.55	3,022,775.04
存放同业款项	8,639,937,359.76	3,377,775,114.28
二、现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	8,646,861,278.70	3,382,519,501.23
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(八) 母公司从子公司分得的红利情况

子公司名称	2015 年 1-10 月应收金额	2015 年 1-10 月实收金额
国投保险经纪有限公司	2,446,018.61	2,446,018.61
合计	2,446,018.61	2,446,018.61

十、或有事项

本公司无需要披露的或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截止本报告报出日，无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会批准。

国投财务有限公司
二〇一五年十一月三十日



营业执照

(副本)

注册号 310101000439673

证照编号 01000000201504200097

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙企业

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

执行事务合伙人 朱建弟

成立日期 2011年1月24日

合伙期限 2011年1月24日至不约定期限

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。

【企业经营涉及行政许可的,凭许可证件经营】



登记机关



2015年 04月 20日

证书序号: NO. 017271



会计师事务所 执业证书

名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)



主任会计师: 朱建弟

办公场所: 上海市黄浦区南京东路6号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

会计师事务所编号: 31000006

注册资本(出资额): 人民币 9550 万元整

批准设立文号: 沪财会〔2000〕26号 (沪高配文 沪财会〔2010〕82号)

批准设立日期: 2000年6月13日 (续编日期: 2010年12月31日)

此证复印件仅作为报告书的附件使用
不能作为他用

说明

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



中华人民共和国财政部制



证书序号: 000373

此证书印件仅作为报告附件使用，
不得作为他用。

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部 中国证券监督管理委员会审查，批准

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇一五年七月十九日

证书有效期至: 二〇一七年七月十九日