

红豆集团财务有限公司
2019 年 1-6 月财务报表审计报告
天衡审字（2019）02265 号



0000201907003574
报告文号：天衡审字[2019]02265号

天衡会计师事务所（特殊普通合伙）



天衡会计师事务所
TALENT CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国 江苏
Jiangsu China

Tel: 86 (0510) 82762298
Fax: 86 (0510) 82726957

审 计 报 告

天衡审字(2019)02265号

红豆集团财务有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了红豆集团财务有限公司(以下简称红豆财务公司)财务报表,包括2019年6月30日的资产负债表,2019年1-6月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了红豆财务公司2019年6月30日的财务状况以及2019年1-6月的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督红豆财务公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

天衡会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·江苏

2019年7月12日

中国注册会计师：

中国注册会计师：



资产负债表

编制单位：红豆集团财务有限公司

2019年6月30日

金额单位：人民币元

资 产	行次	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	行次	期末余额	年初余额
资 产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	90,223,735.00	133,977,447.87	向中央银行借款	29	100,000,000.00	100,000,000.00
贵金属	2			联行存放款项	30		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	31		
存放同业款项	4	380,818,810.70	1,167,366,517.81	拆入资金	32		
拆出资金	5			以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	33		
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	6			衍生金融负债	34		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	35		
持有待售资产	8			吸收存款	36	1,588,336,303.88	2,473,956,051.83
其他流动资产	9		100,000,000.00	应付职工薪酬	37	2,377,215.53	4,887,788.40
买入返售金融资产	10			应交税费	38	13,363,368.61	16,057,904.40
应收款项类金融资产	11			其他应付款	39	9,855,768.85	9,215,580.06
其中：应收票据	12			其中：应付利息	40	4,704,008.84	3,549,608.16
其他应收款	13	5,035,176.81	8,520,730.49	应付股利	41		
其中：应收利息		4,762,166.57	7,975,753.52	持有待售负债	42		
应收股利				应付债券	43		
发放贷款和垫款	14	2,138,925,750.00	1,990,491,750.00	递延所得税负债	44		
可供出售金融资产	15	154,977,043.91	154,977,043.91	递延收益	45	915,750.00	1,140,315.03
持有至到期投资	16		50,080,377.57	负债总计	46	1,714,848,406.87	2,605,257,639.72
长期应收款	17	6,197,749.68	8,433,750.01	所有者权益：	47		
长期股权投资	18	-		实收资本（股本）	48	700,000,000.00	700,000,000.00
投资性房地产	19			其中：法人股股本	49	700,000,000.00	700,000,000.00
固定资产	20	980,774.34	1,065,024.79	自然人股股本	50		
在建工程	21	2,928,537.42	2,739,090.92	资本公积	51	94,000,000.00	94,000,000.00
无形资产	22	718,290.90	779,813.21	减：库存股	52		
长期待摊费用	23	-		其他综合收益	53		
抵债资产	24			盈余公积	54	50,135,607.39	50,135,607.39
递延所得税资产	25	8,250,475.00	7,688,175.00	一般风险准备	55	58,467,462.00	58,467,462.00
待处理财产损溢	26			未分配利润	56	171,604,867.50	118,259,012.47
其他资产	27			所有者权益合计	57	1,074,207,936.89	1,020,862,081.86
资产总计	28	2,789,056,343.76	3,626,119,721.58	负债及所有者权益总计	58	2,789,056,343.76	3,626,119,721.58

单位负责人：周海燕

会计机构负责人：王晓明

制表人：华丽亚

利润表

2019年1-6月

编制单位：红豆集团财务有限公司

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上年金额
一、营业收入	1	79,920,568.52	126,446,451.68
（一）利息净收入	2	68,002,202.52	112,524,412.39
利息收入	3	78,009,587.52	132,630,805.73
利息支出	4	10,007,385.00	20,106,393.34
（二）手续费及佣金净收入	5	3,432,269.81	6,134,701.55
手续费及佣金收入	6	3,484,846.00	6,254,712.16
手续费及佣金支出	7	52,576.19	120,010.61
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	8,326,096.19	7,637,337.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-
（四）其他收益	10	160,000.00	150,000.00
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
（七）其他业务收入	13		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	14		
二、营业支出	15	10,186,335.61	16,637,483.25
（一）税金及附加	16	562,105.94	1,029,937.59
（二）业务及管理费用	17	5,875,562.67	13,100,878.66
（三）资产减值损失	18	3,748,667.00	2,506,667.00
（四）其他资产减值损失	19		
三、营业利润	20	69,734,232.91	109,808,968.43
加：营业外收入	21		
减：营业外支出	22	-	-
四、利润总额	23	69,734,232.91	109,808,968.43
减：所得税费用	24	16,388,377.88	27,287,912.60
五、净利润	25	53,345,855.03	82,521,055.83
归属于母公司所有者的净利润	26	53,345,855.03	82,521,055.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27	53,345,855.03	82,521,055.83
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28		
六、其他综合收益的税后净额	29		
归属于母公司所有者的其他综合收益税后净额	30		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	31		
1. 重新计量设定受益计划变动额	32		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
3. 其他权益工具投资公允价值变动	34		
4. 企业自身信用风险公允价值变动	35		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	36		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
2. 其他债权投资公允价值变动	38		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
4. 其他债权投资信用损失准备	40		
5. 现金流量套期储备	41		
6. 外币财务报表折算差额	42		
七、综合收益总额	43		
归属于母公司所有者的综合收益总额	44	53,345,855.03	82,521,055.83
八、每股收益：	45		
（一）基本每股收益	46		
（二）稀释每股收益	47		

单位负责人：周海燕

会计机构负责人：王晓明

制表人：华丽亚

现 金 流 量 表

单位名称：红豆集团财务有限公司

2019年1-6月

金额单位：人民币元

项 目	行次	本期金额	上年金额
一.经营活动产生的现金流量:	1		
吸收的存款净额	2	-1,467,407,353.30	-560,903,945.70
收取的利息和手续费	3	85,704,174.63	145,966,522.73
回购业务收到的资金	4		40,000,000.00
同业存入及拆入净增加额	5		
对中央银行负债净增加额	6		
收到的其他与经营活动有关的现金	7	899,847.66	855,136.51
经营活动现金流入小计	8	-1,380,803,331.01	-374,082,286.46
发放贷款净额	9	149,946,666.67	100,266,666.67
支付委托及代理业务资金净额	10		
支付的利息和手续费	11	9,748,032.03	20,226,403.95
支付给职工以及为职工支付的现金	12	5,841,019.37	7,877,441.11
支付的各项税费	13	25,222,744.97	35,881,681.49
存放及拆放同业净增加额	14	-586,548,975.07	-204,673,962.12
存放中央银行净增加额	15	-43,646,736.50	27,358,134.00
支付其他与经营活动有关的现金	16	2,462,556.05	4,752,741.61
经营活动现金流出小计	17	-436,974,692.48	-8,310,893.29
经营活动产生的现金流量净额	18	-943,828,638.53	-365,771,393.17
二、投资活动产生的现金流量	19		
收回投资所收到的现金	20	150,000,000.00	1,830,000,000.00
取得投资收益收到的现金	21	8,326,096.19	7,637,337.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	22		
处置子公司及其他经营单位收到的现金净额	23		
收到的其他与投资活动有关的现金	24		
投资活动现金流入小计	25	158,326,096.19	1,837,637,337.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	26	1,487,971.78	1,580,048.68
投资支付的现金	27		1,930,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	28		
投资活动现金流出小计	29	1,487,971.78	1,931,580,048.68
投资活动产生的现金流量净额	30	156,838,124.41	-93,942,710.94
三.筹资活动产生的现金流量:	31		
吸收投资收到的现金	32		
取得借款收到的现金	33		
收到其他与筹资活动有关的现金	34		
筹资活动现金流入小计	35		-
偿还债务支付的现金	36	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	37		56,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	38	-	-
筹资活动现金流出小计	39	-	56,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	40	-	-56,000,000.00
四.汇率变动对现金的影响额	41		14,505.78
五、现金及现金等价物净增加额	42	-786,990,514.12	-515,699,598.33
加: 期初现金及现金等价物余额	43	1,169,019,754.30	1,684,719,352.63
六、期末现金及现金等价物余额	44	382,029,240.18	1,169,019,754.30

单位负责人：周海燕

会计机构负责人：王晓明

制表人：华丽亚

所有者权益变动表
2019年1-6月

编制单位：红豆集团财务有限公司

单位：人民币元											
项 目	本期发生额										
	归属于母公司所有者权益										所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	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		
一、上年年末余额	700,000,000.00			94,000,000.00	-		50,135,607.39	58,467,462.00	118,259,012.47	1,020,862,081.86	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	700,000,000.00			94,000,000.00	-		50,135,607.39	58,467,462.00	118,259,012.47	1,020,862,081.86	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额					-			-	53,345,855.03	53,345,855.03	
（二）所有者投入和减少资本									53,345,855.03	53,345,855.03	
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者（或股东）的分配											
4、其他											
（四）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本期末余额	700,000,000.00			94,000,000.00	-		50,135,607.39	58,467,462.00	171,604,867.50	1,074,207,936.89	

单位负责人：周海燕

单位负责人：周海燕

会计机构负责人：王晓明

制表人：华丽亚

单位：人民币元

所有者权益变动表（续）
2019年1-6月

编制单位：红豆集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	上年发生额									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具		资本公积	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	700,000,000.00			94,000,000.00			41,892,580.05	51,006,573.00	107,441,872.98	994,341,026.03
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	700,000,000.00			94,000,000.00	-	-	41,892,580.05	51,006,573.00	107,441,872.98	994,341,026.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-			-	-	-	8,243,027.34	7,460,889.00	10,817,139.49	26,521,055.83
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本	-			-	-	-	-	-	82,521,055.83	82,521,055.83
1、股东投入的普通股									-	
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	-			-		-	8,243,027.34	7,460,889.00	-71,703,916.34	-56,000,000.00
1、提取盈余公积							8,243,027.34		-8,243,027.34	-
2、提取一般风险准备										
3、对所有者（或股东）的分配								7,460,889.00	-7,460,889.00	-
4、其他									-56,000,000.00	-56,000,000.00
（四）所有者权益内部结转				-		-	-	-	-	
1、资本公积转增资本（或股本）										
2、盈余公积转增资本（或股本）										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他										
（五）专项储备				-		-		-	-	
1、本期提取										
2、本期使用										
（六）其他										
四、本期末余额	700,000,000.00			94,000,000.00	-	-	50,135,607.39	58,467,462.00	118,259,012.47	1,020,862,081.86

单位负责人：周海燕

会计机构负责人：王晓明

制表人：华丽亚

红豆集团财务有限公司

2019 年 1-6 月财务报表附注

一、基本情况

红豆集团财务有限公司（以下简称本公司）成立于 2008 年 11 月 17 日。在 2008 年 11 月 14 日，取得中国银行业监督管理委员会江苏监管局核发的机构编码为 L0095H232020001 的金融许可证。住所：无锡市锡山区东港镇锡港东路 2 号；法定代表人：周海燕；公司类型：有限责任公司。成立时注册资本人民币 30000 万元。

2011 年 3 月 15 日本公司股东会决议，并经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复【2011】396 号批复：由红豆集团有限公司、江苏红豆实业股份有限公司增加对本公司出资人民币 20000 万元，增资后的注册资本为人民币 50000 万元。

2012 年 4 月 1 日经江苏银监局苏银监复【2012】146 号批复，中国华融资产管理公司所持本公司股份转让给江苏红豆国际发展有限公司，双方于 2012 年 4 月 25 日在江苏省产权交易所经苏产交【2012】014 号“关于红豆集团财务有限公司 3000 万元出资额（占注册资本 6%）转让成交的确认书”确认成交。

本公司股东会决议，并经中国银行业监督管理委员会江苏监管局苏银监复【2015】339 号批复：由红豆集团有限公司、江苏红豆实业股份有限公司增加对本公司出资人民币 20000 万元，增资后的注册资本为人民币 70000 万元。

本公司股东会决议，并于 2017 年 11 月 16 日向中国银行业监督管理委员会无锡银监分局备案：江苏红豆国际发展有限公司所持有公司 4.29% 股份转让给江苏红豆实业股份有限公司。本公司于 2017 年 12 月 22 日取得了无锡市锡山区市场监督管理局核发的股东变更核准通知书。

本公司于 2015 年 12 月 3 日取得了无锡市锡山区市场监督管理局核发的统一社会信用代码为 91320205682168731C 的《营业执照》。

经营范围：对成员单位办理财务和融资顾问、信用鉴证及相关的咨询、代理业务；协助成员单位实现交易款项的收付；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；对金融机构的股权投资；有价证券投资（股票二级市场投资除外）；成员单位产品的买方信贷。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》及具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2、持续经营

本公司已评价自报告期末起至少 12 个月的持续经营能力，本公司董事会相信本公司能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，管理层以持续经营为基础编制本公司截止 2019 年 6 月 30 日的资产负债表和 2019 年 1-6 月的利润表。

三、重要会计政策、会计估计

本公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则和中国银行业监督管理委员会的相关规定，对贷款分类及贷款损失准备计提制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注三、6 各项描述。

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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计年度

以公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3、记账本位币

以人民币为记账本位币。

4、记账基础和计价原则

以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

5、现金及现金等价物的确定标准

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

6、金融工具

(1) 金融资产

①金融资产于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款及应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。

②金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值确认。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

贷款及应收款项和持有至到期投资，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认、减值以及摊销形成的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

对于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成本法计量。

④金融资产减值

本公司在期末对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，确认减值损失，计提减值准备。

A、以摊余成本计量的金融资产的减值准备，按该金融资产预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提，计入当期损益。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，对单项金额不重大的金融资产，单独或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产，无论单项金额重大与否，仍将包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单独确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

对以摊余成本计量的金融资产确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

本公司采用备抵法核算贷款损失准备。贷款损失准备覆盖：短期贷款、进出口押汇、贴现（不含同业回购式贴现）、中长期贷款、逾期贷款和应收融资租赁款。公司参考财政部财金（2012）20号《金融企业准备金计提管理办法》的规定对上述贷款提取各类贷款损失准备。根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引原则》（银监发[2007]54号），公司把贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。

正常类贷款是指借款人能够履行合约，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还；

关注类贷款是指尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；

次级类贷款是指借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失；

可疑类贷款是指借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失；

损失类贷款是指在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或

只能收回极少部分。

贷款损失准备是当存在客观证据表明贷款发生减值，按贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失、尚未个别识别的可能性损失和针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险所计提的准备。公司在期末分析各项贷款的可收回性，并预计可能产生的贷款损失。贷款损失准备为贷款的账面价值与其预计未来可收回金额的现值之间的差额。贷款损失准备的提取是按照风险分类的结果，并考虑借款人的还款能力、还款意愿、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价和担保人的支持力度等因素，分析其风险程度和回收的可能性，以判断贷款是否发生减值，合理计提。

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

各项贷款损失准备比例计提如下：

贷款类别	计提比例	备注
正常类	2.5%	2016 年起为 2.5%
关注类	5%	
次级类	25%	可以上下浮动 20%
可疑类	50%	可以上下浮动 20%
损失类	100%	

B、可供出售金融资产减值：

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 50%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产的公允价值发生非暂时性下跌时，即使该金融资产没有终止确认，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。

对可供出售债务工具投资确认资产减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

⑤金融资产终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

A、所转移金融资产的账面价值；

B、因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

（2）金融负债

①金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

②金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

③金融负债的后续计量

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

B、其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

④金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（3）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

①如果金融资产或金融负债存在活跃市场，则采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

②如果金融资产或金融负债不存在活跃市场，则采用估值技术确定其公允价值。

7、买入返售和卖出回购

买入返售是指本公司按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。两者均采用实际利率法，按摊余成本后续计量。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本公司资产相关科目中反映。

8、长期股权投资

（1）重大影响、共同控制的判断标准

①本公司结合以下情形综合考虑是否对被投资单位具有重大影响：是否在被投资单位董事会或类似权利机构中派有代表；是否参与被投资单位财务和经营政策制定过程；是否与被投资单位之间发生重要交易；是否向被投资单位派出管理人员；是否向被投资单位提供关键技术资料。

②若本公司与其他参与方均受某合营安排的约束，任何一个参与方不能单独控制该安排，任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排，本公司判断对该项合营安排具有共同控制。

（2）投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

A、对于同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以在合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。

分步实现的同一控制下企业合并，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；初始投资成本与达到合并前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，调整资本公积（资/股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与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；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产总除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权根据本准则采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，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应全部结转。

B、对于非同一控制下企业合并形成的对子公司投资，以企业合并成本作为投资成本。

追加投资能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当在改按成本法核算时转入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按以下方法确定投资成本：

A、以支付现金取得的长期股权投资，按实际支付的购买价款作为投资成本。

B、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

③因追加投资等原因，能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

（3）后续计量及损益确认方法

①对子公司投资

在母公司财务报表中，对子公司投资采用成本法核算，在被投资单位宣告分派的现金股利或

利润时，确认投资收益。

②对合营企业投资和对联营企业投资

对合营企业投资和对联营企业投资采用权益法核算，具体会计处理包括：

对于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，其差额包含在长期股权投资成本中；对于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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资成本。

取得对合营企业投资和对联营企业投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并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现金股利或利润应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，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确定，对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的，权益法核算时按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。与合营企业和联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在权益法核算时予以抵消。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本公司负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。被投资企业以后实现净利润的，在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

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资本公积。处置该项投资时，将原计入资本公积的部分按相应比例转入当期损益。

(4) 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，处置时，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。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值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，应当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。

因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。处置后剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响的，按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失

控制权之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

9、法定准备金

根据中国人民银行关于下调人民币存款准备金率的通知，财务公司、金融租赁公司人民币存款准备金率于 2008 年 12 月 25 日起从 14% 下调至 11%。于 2010 年 2 月 25 日调增至 11.5%，2010 年 5 月 10 日调增至 12%，2010 年 11 月 16 日调增至 12.5%，2010 年 11 月 29 日调增至 13%，2010 年 12 月 20 日调增至 13.5%，2011 年 1 月 20 日调整至 14%，2011 年 2 月 24 日调整至 14.5%，2011 年 3 月 25 日调整至 15%，2011 年 4 月 21 日调整至 15.5%，2011 年 5 月 18 日调整至 16%，2011 年 6 月 20 日调整至 16.5%，2011 年 12 月 5 日调整至 16%，2012 年 2 月 24 日调整至 15.5%，2012 年 5 月 18 日调整至 15%，2014 年 6 月 10 日调整至 14.5%，2015 年 2 月 30 日调整至 14%，2015 年 4 月 25 日调整至 11.5%，2015 年 6 月 28 日调整至 8.5%，2015 年 9 月 6 日调整至 8%，2015 年 10 月 24 日调整至 7.5%，2016 年 3 月 1 日调整至 7.0%，2019 年 1 月 15 日调整至 6.5%，2019 年 1 月 25 日调整至 6.0%。

10、固定资产

(1) 固定资产的标准：使用年限在一年以上的房屋及建筑物、电子设备、运输设备、机具设备、工具及器具等，以及不属于经营主要设备但使用年限在二年以上、单位价值在 2000 元以上的资产；

(2) 固定资产按取得时的成本（包括买价、进口关税、运输和保险费等相关费用和为使固定资产达到预定可使用状态前所必要的支出以及为取得固定资产而交纳的契税、耕地占用税、车辆购置税等相关税费）作为入帐价值；

当月投入使用的固定资产，从投入使用月份的次月起计提折旧；当月停止使用的固定资产，从停用月份的次月起停止计提折旧。计提折旧采用平均年限法。

(3) 主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

固定资产类别	使用年限	残值率	年折旧率
运输设备	4 年	5%	23.75%
电子设备	3 年	5%	31.67%
办公设备	5 年	5%	19.00%

本公司至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

11、无形资产

(1) 无形资产按照取得时的成本进行初始计量。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销。

类别	使用寿命
非专利技术—软件	10 年

本公司至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

12、资产减值

本公司在资产负债表日根据内部及外部信息以确定长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产等长期资产是否存在减值的迹象，对存在减值迹象的长期资产进行减值测试，估计其可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本公司至少于每年年度终了对商誉、使用寿命不确定的无形资产以及尚未达到可使用状态的无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。

可收回金额的估计结果表明上述长期资产可收回金额低于其账面价值的，其账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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较高者。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

前述长期资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

13、长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

其摊销方法如下：

- (1) 租赁费按实际租赁期限平均摊销。
- (2) 其它费用按照费用项目的受益期限平均摊销。

14、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本公司按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，本公司在下列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：本公司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；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

15、预计负债

(1) 与或有事项相关的义务同时满足下列条件的，应当确认为预计负债：

- ①该义务是企业承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 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。

如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定。

在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- ①或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- ②或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

16、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

17、一般准备金的计提范围和方法

一般准备金的计提范围为各项贷款、银行承兑汇票垫款、信用卡透支、贴现、进出口押汇、待处理抵债资产、调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融性公司、应收利息（不含各项贷款、银行承兑汇票垫款、信用卡透支、贴现、调出调剂资金、拆放银行业、拆放金融性公司等科目的应收利息）、其他应收款、短期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资 and 购买的国债本息部分的投资）、长期投资（不含采用成本与市价孰低法或公允价值法确定期末价值的证券投资 and 购买的国债本息部分的投资）、存放其他同业款项、存放境外同业款项、存出保证金。一般准备按年末表内外信用风险加权资产和市场风险加权资产余额的 1.5% 计提。

18、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

18.1 当期所得税

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。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

18.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易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）。

对于可抵扣暂时性差异，本公司以可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，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易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。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，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。

19、租赁

（1）经营租赁

租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

租出资产

经营租赁租出资产所产生的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

租入资产

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

租出资产

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生

时计入当期损益。

20、利润分配

本公司按照规定提取法定盈余公积和一般风险准备金，法定盈余公积提取比例为当期净利润的 10%；一般准备金不低于风险资产年末余额的 1.5%。

21、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

22、重大前期差错更正说明：无

23、重要的会计政策和会计估计

(1) 重要会计政策变更：无

(2) 重要会计估计变更：无

四、税项

1、本公司适用的主要税费有增值税、城市维护建设税、教育费附加、印花税和企业所得税。

税 费	计 税 依 据	税 率
增值税	应税销售额	6%、16%、13%（13%从 2019 年 4 月 1 日起）
城市维护建设税	按应缴流转税额	7%
教育费附加	按应缴流转税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、税收优惠：本公司本年内无税收优惠。

五、财务报表主要项目注释

（以下如无特别说明，均以 2019 年 6 月 30 日为截止日，金额以人民币元为单位）

1、现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	年初余额
现金	199,850.27	306,826.64
法定准备金	89,013,305.52	132,324,211.38
超额准备金	1,010,579.21	1,346,409.85
合计	90,223,735.00	133,977,447.87

2、存放同业款项

项目	期末余额	年初余额
存放同业款项	380,818,810.70	1,167,366,517.81
合计	380,818,810.70	1,167,366,517.81

3、其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
理财产品		50,000,000.00
18 红豆 SCP007		50,000,000.00
合计		100,000,000.00

4、其他应收款

(1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
其他应收款	273,010.24	544,976.97
应收利息	4,762,166.57	7,975,753.52
合计	5,035,176.81	8,520,730.49

(2) 其他应收款

账龄	期末余额		年初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	254,165.59	93.10	544,976.97	100.00
1-2 年	18,844.65	6.90		
合计	273,010.24	100.00	544,976.97	100.00

期末无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位欠款。

(3) 应收利息

项目	期末余额	年初余额
应收贷款利息	4,241,830.63	4,230,436.63
存放同业和央行利息收入	184,031.21	426,107.30
融资租赁利息	336,304.73	527,236.98
债券投资收益		2,791,972.61
合计	4,762,166.57	7,975,753.52

5、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	期末余额		年初余额	
	金额	资产减值准备	金额	资产减值准备
发放企业贷款	2,063,770,000.00	51,594,250.00	1,911,130,000.00	47,778,250.00
贴现资产	130,000,000.00	3,250,000.00	130,400,000.00	3,260,000.00
电子银行承兑汇票			400,000.00	10,000.00
电子商业承兑汇票	130,000,000.00	3,250,000.00	130,000,000.00	3,250,000.00
合计	2,193,770,000.00	54,844,250.00	2,041,530,000.00	51,038,250.00

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况：

项目	期末余额		年初余额	
	金额	资产减值准备	金额	资产减值准备
保证贷款	2,063,770,000.00	51,594,250.00	1,911,130,000.00	47,778,250.00
贴现资产	130,000,000.00	3,250,000.00	130,400,000.00	3,260,000.00
合计	2,193,770,000.00	54,844,250.00	2,041,530,000.00	51,038,250.00

(3) 贷款及垫款五级分类情况：

五级分类	期末余额		年初余额	
	金额	比例	金额	比例
正常	2,193,770,000.00	100.00%	2,041,530,000.00	100.00%
关注				
次级				
可疑				
损失				
合计	2,193,770,000.00	100.00%	2,041,530,000.00	100.00%

(4) 期末前十大贷款(含贴现)单位金额 1,774,930,000.00 元，占贷款(含贴现)总额的比例为 80.91%，明细情况如下：

序号	贷款单位	贷款(贴现)余额
1	江苏红豆国际发展有限公司	500,000,000.00
2	江苏太湖柬埔寨国际经济合作区投资有限公司	229,300,000.00
3	红豆集团无锡童装有限公司	184,590,000.00
4	红豆集团无锡远东服饰有限公司	126,730,000.00
5	红豆集团(无锡)纺织品有限公司	124,400,000.00

序号	贷款单位	贷款(贴现)余额
6	红豆集团红豆家纺有限公司	123,000,000.00
7	无锡红豆包装装潢印刷有限公司	119,700,000.00
8	南国红豆控股有限公司	111,110,000.00
9	无锡红豆电力燃料有限公司	100,000,000.00
10	无锡泰伯服饰有限公司	80,000,000.00
11	淮安红豆置业有限公司	80,000,000.00
	合计	1,774,930,000.00

(5) 期末无持有本公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位贷款(含贴现)。

6、可供出售金融资产

被投资单位	核算方法	投出时间	投资成本	本期增加	持股数量	在被投资单位持股比例%
江苏大丰农村商业银行股份有限公司 注	成本法	2011.4	141,297,043.91		6782.2128 万	9.07
江苏锡山建信村镇银行有限责任公司	成本法	2012.3	13,680,000.00			9.00
合计			154,977,043.91			

被投资单位	年初余额	期末余额	当年收益	累计收益	备注
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	141,297,043.91	141,297,043.91	6,782,212.80	29,917,026.72	
江苏锡山建信村镇银行有限责任公司	13,680,000.00	13,680,000.00			
合计	154,977,043.91	154,977,043.91	6,782,212.80	29,917,026.72	

注：大丰银行 2018 年配股 5023861 股。

7、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况：

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
红豆 MTN001 债券				50,080,377.57		50,080,377.57
合计				50,080,377.57		50,080,377.57

8、长期应收款

项目	期末余额		年初余额	
	金额	资产减值准备	金额	资产减值准备
应收融资租赁款	6,356,666.68	158,917.00	8,650,000.01	216,250.00
合计	6,356,666.68	158,917.00	8,650,000.01	216,250.00

9、固定资产

(1) 分类情况

项 目	运输设备	电子设备	办公设备	合计
一. 账面原值合计				
1. 期初余额	332,778.63	1,837,760.30	854,446.02	3,024,984.95
2. 本期增加金额		51,019.35		51,019.35
(1)购置		51,019.35		51,019.35
(2)在建工程转入				
3. 本期减少金额				
(1)处置或报废				
4. 期末余额	332,778.63	1,888,779.65	854,446.02	3,076,004.30
二. 累计折旧				
1. 期初余额	329,312.00	1,463,730.30	166,917.86	1,959,960.16
2. 本期增加金额	3,466.63	66,117.27	65,685.90	135,269.80
(1)计提	3,466.63	66,117.27	65,685.90	135,269.80
3. 本期减少金额				
(1)处置或报废				
4. 期末余额	332,778.63	1,529,847.57	232,603.76	2,095,229.96
三. 减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额				
4. 期末余额				
四. 账面价值合计				
1. 期末账面价值		358,932.08	621,842.26	980,774.34
2. 期初账面价值	3,466.63	374,030.00	687,528.16	1,065,024.79

(2) 本公司固定资产不存在需计提减值准备的情况。

10、在建工程

项 目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
红豆财富广场 14 楼装修工程	2,260,750.63		2,260,750.63	2,254,545.47		2,254,545.47
红豆财富广场 14 楼弱电工程	250,917.43		250,917.43	250,000.00		250,000.00
红豆财富广场 14 楼消防工程	118,294.41		118,294.41	81,818.18		81,818.18
红豆财富广场 14 楼暖通及电器改造工程	153,427.86		153,427.86	152,727.27		152,727.27
红豆财富广场 14 楼零星工程	145,147.09		145,147.09			
合计	2,928,537.42		2,928,537.42	2,739,090.92		2,739,090.92

11、无形资产

项目	九恒星软件	反洗钱软件	1104 电子文件交换系统	征信数据综合报送系统	天威诚信服务型 CA 系统	合计
一、账面原值						
1. 期初余额	1,485,329.44	4,000.00	15,000.00	111,111.11	47,350.43	1,662,790.98
2. 本期增加金额						
(1) 购置						
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额						
(1) 处置						
4. 期末余额	1,485,329.44	4,000.00	15,000.00	111,111.11	47,350.43	1,662,790.98
二、累计摊销						
1. 期初余额	814,286.31	3,828.00	14,500.00	44,444.61	5,918.85	882,977.77
2. 本期增加金额	52,927.19	172.00	500.00	5,555.58	2,367.54	61,522.31
(1) 计提	52,927.19	172.00	500.00	5,555.58	2,367.54	61,522.31
3. 本期减少金额						
(1) 处置						
4. 期末余额	867,213.50	4,000.00	15,000.00	50,000.19	8,286.39	944,500.08
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						

项目	九恒星软件	反洗钱软件	1104 电子文件 交换系统	征信数据综合 报送系统	天威诚信服 务型 CA 系统	合计
(1) 处置						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	618,115.94			61,110.92	39,064.04	718,290.90
2. 期初账面价值	671,043.13	172.00	500.00	66,666.50	41,431.58	779,813.21

本公司无形资产不存在需计提减值准备的情况。

12、递延所得税资产

未经抵消的递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	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
贷款损失准备	33,001,900.00	8,250,475.00	30,752,700.00	7,688,175.00
合计	33,001,900.00	8,250,475.00	30,752,700.00	7,688,175.00

13、向中央银行借款

项目	期末余额	年初余额
票据再贴现	100,000,000.00	100,000,000.00
合计	100,000,000.00	100,000,000.00

14、吸收存款

(1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
活期存款	990,239,430.65	1,544,428,127.01
定期存款	470,910,000.00	806,946,331.26
通知存款	22,210,000.00	49,160,000.00
保证金存款	104,976,873.23	73,421,593.56
合计	1,588,336,303.88	2,473,956,051.83

(2) 期末前五户存款单位金额 1,174,222,071.96 元，占存款总额的比例为 73.93%，明细情况如下：

序号	存款人名称	存款金额	其中：①活期	②通知	③定期	④保证金
1	红豆集团有限 公司	454,861,735.46	244,741,735.46		210,120,000.00	
2	无锡红豆居家 服饰有限公司	274,630,083.93	270,598,083.93			4,032,000.00

序号	存款人名称	存款金额	其中：①活期	②通知	③定期	④保证金
3	无锡红豆居家供应链管理有 限公司	200,273,367.71	200,273,367.71			
4	江苏红豆工业 互联网有限公 司	145,104,250.02	104,250.02	5,000,000.00	140,000,000.00	
5	江苏阿福网络 信息有限公司	99,352,634.84	4,352,634.84		95,000,000.00	
	合计	1,174,222,071.96	720,070,071.96	5,000,000.00	445,120,000.00	4,032,000.00

序号	股东名称	期末余额	年初余额
1	红豆集团有限公司	454,861,735.46	1,105,443,077.53
2	江苏红豆实业股份有限公司	52,519,789.31	14,038,510.18
	合计	507,381,524.77	1,119,481,587.71

(3) 期末持有本公司股份的股东存款情况如下：

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	4,887,788.40	3,184,578.50	5,695,151.37	2,377,215.53
二、离职后福利-设定提存计划		145,868.00	145,868.00	
合计	4,887,788.40	3,330,446.50	5,841,019.37	2,377,215.53

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	4,887,788.40	3,000,000.00	5,510,572.87	2,377,215.53
2、职工福利费		38,240.50	38,240.50	
3、社会保险费		66,121.00	66,121.00	
其中：医疗保险费		58,818.00	58,818.00	
工伤保险费		1,153.00	1,153.00	
生育保险费		6,150.00	6,150.00	
4、住房公积金		76,080.00	76,080.00	
5、职工教育经费		4,137.00	4,137.00	

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合计	4,887,788.40	3,184,578.50	5,695,151.37	2,377,215.53

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		142,025.00	142,025.00	
2、失业保险费		3,843.00	3,843.00	
合计		145,868.00	145,868.00	

16、应交税费

税种	期末余额	年初余额
增值税	2,410,914.92	2,456,540.97
城市维护建设税	168,764.04	171,957.86
教育费附加	120,545.74	122,827.03
印花税	12,441.20	3,370.00
企业所得税	10,650,702.71	13,303,208.54
合计	13,363,368.61	16,057,904.40

17、其他应付款

(1) 分类情况

项目	期末余额	年初余额
其他应付款	5,151,760.01	5,665,971.90
应付利息	4,704,008.84	3,549,608.16
合计	9,855,768.85	9,215,580.06

(2) 其他应付款

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内	5,148,888.11	5,663,371.90
1-2 年	271.90	
3 年以上	2,600.00	2,600.00

账龄	期末余额	年初余额
合计	5,151,760.01	5,665,971.90

(2) -1 期末无欠持有本公司股份 5%以上 (含 5%) 股东款项。

(2) -2 年以内其他应付款中应解电票汇款 3,536,796.50 元。

(3) 应付利息

项目	期末余额	年初余额
应付存款利息	4,704,008.84	3,549,608.16
合计	4,704,008.84	3,549,608.16

18、递延收益

项目	期末余额	年初余额
票据贴现收入和再贴现利息递延收益	915,750.00	1,140,315.03
合计	915,750.00	1,140,315.03

19、实收资本

股东	年初余额	比例 (%)	本期增减	期末余额	比例 (%)
红豆集团有限公司	357,000,000.00	51.00		357,000,000.00	51.00
江苏红豆实业股份有限公司	343,000,000.00	49.00		343,000,000.00	49.00
合计	700,000,000.00	100.00		700,000,000.00	100.00

上述注册资本经天衡会计师事务所 (特殊普通合伙) 审验, 出具了天衡验字 (2015) 02146 号验资报告。

20、资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	94,000,000.00			94,000,000.00
合计	94,000,000.00			94,000,000.00

21、盈余公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	50,135,607.39			50,135,607.39
合计	50,135,607.39			50,135,607.39

22、一般风险准备

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	58,467,462.00			58,467,462.00
合计	58,467,462.00			58,467,462.00

23、未分配利润

项目	本期余额	年初余额
调整前上年年末未分配利润	118,259,012.47	107,441,872.98
调整年初未分配利润合计数(调增+,调减-)		
其他		
调整后年初未分配利润	118,259,012.47	107,441,872.98
本期净利润	53,345,855.03	82,521,055.83
减:一般风险准备		7,460,889.00
减:提取法定盈余公积金		8,243,027.34
可供分配利润	171,604,867.50	174,259,012.47
减:应付普通股股利		56,000,000.00
期末未分配利润	171,604,867.50	118,259,012.47

24、利息净收入

项目	本期发生额	上年发生额
利息收入	78,009,587.52	132,630,805.73
利息支出	10,007,385.00	20,106,393.34
利息净收入	68,002,202.52	112,524,412.39

25、手续费净收入

项目	本期发生额	上年发生额
手续费收入	3,484,846.00	6,254,712.16
手续费支出	52,576.19	120,010.61
手续费净收入	3,432,269.81	6,134,701.55

26、投资收益

(1) 分类情况

项目	本期发生额	上年发生额
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	685,738.40	3,020,174.54
可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益	6,782,212.80	1,255,965.34
其他投资收益	858,144.99	3,361,197.86
合计	8,326,096.19	7,637,337.74

本公司投资收益汇回不存在重大限制。

(2) 可供出售金融资产在持有期间取得的投资收益

项目	本期发生额	上年发生额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	6,782,212.80	1,255,965.34
合计	6,782,212.80	1,255,965.34

27、其他收益

项目	本期发生额	上年发生额
政府补助	160,000.00	150,000.00
合计	160,000.00	150,000.00

28、税金及附加

项目	本期发生额	上年发生额
城市维护建设税	299,080.09	546,304.68
教育费附加	213,628.65	390,217.61
印花税	49,397.20	92,215.30
车船使用税		1,200.00
合计	562,105.94	1,029,937.59

29、业务及管理费用

项目	本期发生额	上年发生额
职工工资	3,000,000.00	9,100,000.00
职工福利费	38,240.50	109,798.50
职工教育经费	4,137.00	22,694.00
社保费	211,989.00	402,208.00
住房公积金	76,080.00	140,826.00
劳动保护费	6,936.90	13,339.13
工商费律师费	122,641.51	141,509.43

项目	本期发生额	上年发生额
业务招待费	528,824.93	1,265,623.98
税务服务费及工本费	283.02	200.00
汽车费用	39,956.96	123,041.72
邮电通信费	158,717.09	309,634.92
办公费	17,940.84	49,801.20
印刷费	5,072.09	20,163.25
差旅费	83,391.73	135,684.70
低值易耗品摊销	2,776.23	21,310.39
无形资产摊销	61,522.31	160,236.74
审计费	207,547.16	132,075.46
协会会费	100,000.00	120,000.00
水电费	104,937.52	223,085.42
租赁费	757,156.90	212,114.28
修理费	36,172.85	34,292.78
系统服务费	15,011.19	76,303.59
固定资产折旧费	135,269.80	134,725.72
汇总损益	-623.94	-17,149.04
其他	145,722.57	149,806.62
手续费	15,858.51	19,551.87
合计	5,875,562.67	13,100,878.66

30、资产减值损失

项目	本期发生额	上年发生额
贷款损失准备	3,806,000.00	2,573,750.00
长期应收款减值准备	-57,333.00	-67,083.00
合计	3,748,667.00	2,506,667.00

31、所得税费用

项目	本期发生额	上年发生额
本期所得税费用	16,950,677.88	27,663,912.68
递延所得税费用	-562,300.00	-376,000.08

项目	本期发生额	上年发生额
合计	16,388,377.88	27,287,912.60

32、现金流量表补充资料

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年发生额
往来款和政府补助	899,847.66	855,136.51
合计	899,847.66	855,136.51

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上年发生额
往来款	497,335.90	906,735.73
付现费用	1,965,220.15	3,846,005.88
合计	2,462,556.05	4,752,741.61

(3) 补充资料

项目	本期发生额	上年金额
一、将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	53,345,855.03	82,521,055.83
加：资产减值准备	3,748,667.00	2,506,667.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	135,269.80	134,725.72
无形资产摊销	61,522.31	160,236.74
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	-15,129.72	-14,505.78
投资损失（收益以“-”号填列）	-8,326,096.19	-7,637,337.74
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-562,300.00	-376,000.08
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-142,725,588.97	100,498,931.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-849,490,837.79	-543,565,166.54
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-943,828,638.53	-365,771,393.17
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		

项目	本期发生额	上年金额
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	382,029,240.18	1,169,019,754.30
减：现金的期初余额	1,169,019,754.30	1,684,719,352.63
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	-786,990,514.12	-515,699,598.33

(2) 现金及现金等价物

项目	期末余额	年初余额
一、现金	382,029,240.18	1,169,019,754.30
其中：库存现金	199,850.27	306,826.64
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	1,010,579.21	1,346,409.85
活期存放同业款项	380,818,810.70	1,167,366,517.81
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三个月内到期的存放同业款项		
三、现金及现金等价物余额	382,029,240.18	1,169,019,754.30

六、关联方关系及其交易事项

1、本公司的母公司情况

母公司名称	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例	母公司对本公司的表决权比例	组织机构代码
红豆集团有限公司	有限责任公司	无锡	周海江	利用自有资金对外投资及管理；服装、针纺织品的制造、设计等	112361.35 万元	51%	51%	25008304-8

3、本公司的其他关联方情况

企业名称	与本企业关系
江苏红豆实业股份有限公司	股东，持股比例 49%
红豆集团有限公司下属企业	受同一控制方控制

3、关联方交易事项及往来

(1) 关联方向本公司出租资产

关联方名称	交易内容	本期发生额		上年发生额		定价政策
		金额	占年度租赁费用比例	金额	占年度租赁费用比例	
江苏红豆实业股份有限公司	租赁办公楼	115,200.00	15.21%	212,114.28	100%	市场价
无锡红福置业有限公司	租赁办公楼	641,956.90	84.79%			

(2) 本公司吸收关联方存款及支付利息

关联方名称	本期发生额				上年发生额			
	存款余额	占年度存款余额比例%	利息支出	占本年利息支出比例%	存款余额	占年度存款余额比例%	利息支出	占本年利息支出比例%
红豆集团有限公司	454,861,735.46	28.64	2,725,815.93	35.25	1,105,443,077.53	44.68	6,174,348.88	30.71
红豆集团有限公司下属企业	1,133,474,568.42	71.36	5,006,763.54	64.75	1,368,512,974.30	55.32	13,932,044.46	69.29

(3) 本公司发放关联方贷款及收取利息收入

关联方名称	本期发生额				上年发生额			
	贷款余额	占年度贷款余额比例%	利息收入	占本年利息收入比例%	贷款余额	占年度贷款余额比例%	利息收入	占本年利息收入比例%
红豆集团有限公司下属企业	2,063,770,000.00	100.00	70,888,118.53	90.87	1,919,780,000.01	100.00	115,762,582.13	87.28

(4) 本公司为关联方贴现及贴现收入

关联方名称	本期发生额				上年发生额			
	贴现余额	占年度贴现余额比例%	贴现利息收入	占本年利息收入比例%	贴现余额	占年度贴现余额比例%	贴现利息收入	占本年利息收入比例%
红豆集团有限公司下属企业	130,000,000.00	100.00	3,154,877.57	4.04	130,400,000.00	100.00	8,101,934.29	6.11

(5) 接受劳务

关联方名称	本期发生额			上年发生额	
	业务内容	金额	占业务招待费总额比例%	金额	占业务招待费总额比例%
无锡红豆杉庄会议中心有限公司	餐费	85,342.00	16.14	397,757.70	3.03
江苏红豆实业股份有限公司	服装	87,197.00	16.49	400,241.25	3.05
江苏红豆杉生物科技股份有限公司	红豆杉	8,320.00	1.57	6,674.00	0.05

七、或有事项

项目	期末余额	年初余额
开具电子商业承兑汇票	1,146,681,370.11	1,048,687,749.55
合计	1,146,681,370.11	1,048,687,749.55

八、承诺事项

截止 2019 年 6 月 30 日，本公司无需披露的承诺事项。

九、资产负债表日后非调整事项

截止报告日，本公司无需披露的资产负债表日后非调整事项。

十、其他重要事项

本公司无需披露的其他重要事项。

红豆集团财务有限公司

2019 年 7 月 12 日