

目 录

| | |
|--------------|----------|
| 一、审计报告 | 第 1—3 页 |
| 二、财务报表 | 第 4—7 页 |
| (一) 资产负债表 | 第 4 页 |
| (二) 利润表 | 第 5 页 |
| (三) 现金流量表 | 第 6 页 |
| (四) 所有者权益变动表 | 第 7 页 |
| 三、财务报表附注 | 第 8—39 页 |

审计报告

天健审〔2024〕10616号

顺发恒能股份公司：

一、审计意见

我们审计了万向财务有限公司（以下简称万向财务公司）财务报表，包括2024年9月30日的资产负债表，2024年1-9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，公允反映了万向财务公司2024年9月30日的财务状况，以及2024年1-9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，我们独立于万向财务公司，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

万向财务公司管理层（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，管理层负责评估万向财务公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

万向财务公司治理层（以下简称治理层）负责监督万向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：

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对万向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万向财务公司不能持续经营。

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

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

天健会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：

中国·杭州

中国注册会计师：

二〇二四年十月二十三日

资产负债表

2024年9月30日

会商银01表

单位:人民币元

编制单位: 万向财务有限公司

| 资产 | 注释号 | 期末数 | 上年年末数 | 负债和股东权益 | 注释号 | 期末数 | 上年年末数 |
|-------------|-----|-------------------|-------------------|---------------|-----|-------------------|-------------------|
| 资产: | | | | 负债: | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 1,115,088,759.32 | 1,565,892,224.63 | 向中央银行借款 | | | |
| 存放同业款项 | 2 | 5,524,940,850.72 | 5,019,183,083.50 | 同业及其他金融机构存放款项 | | | |
| 贵金属 | | | | 拆入资金 | | | |
| 拆出资金 | | | | 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融资产 | | | | 衍生金融负债 | | | |
| 买入返售金融资产 | | | | 卖出回购金融资产款 | 9 | 24,212,338.04 | 11,730,990.00 |
| 持有待售资产 | | | | 吸收存款 | 10 | 22,667,046,243.57 | 20,765,029,150.54 |
| 发放贷款和垫款 | 3 | 18,601,611,867.25 | 16,971,137,199.26 | 应付职工薪酬 | 11 | 8,498,174.12 | 10,329,405.09 |
| 金融投资: | | | | 应交税费 | 12 | 15,922,889.50 | 12,290,187.38 |
| 交易性金融资产 | 4 | 174,210,303.80 | | 持有待售负债 | | | |
| 债权投资 | | | | 预计负债 | | | |
| 其他债权投资 | | | | 应付债券 | | | |
| 其他权益工具投资 | | | | 其中: 优先股 | | | |
| 长期股权投资 | | | | 永续债 | | | |
| 投资性房地产 | | | | 租赁负债 | | | |
| 固定资产 | 5 | 5,064,539.42 | 5,649,997.91 | 递延所得税负债 | 7 | 841,864.37 | 463,111.06 |
| 使用权资产 | | | | 其他负债 | 13 | 1,679,633.86 | 1,086,864.66 |
| 无形资产 | 6 | 2,454,597.43 | 4,157,898.24 | 负债合计 | | 22,718,201,143.46 | 20,800,929,708.73 |
| 商誉 | | | | 所有者权益(或股东权益): | | | |
| 递延所得税资产 | 7 | 119,888,659.53 | 109,766,283.04 | 实收资本(或股本) | 14 | 1,850,000,000.00 | 1,850,000,000.00 |
| 其他资产 | 8 | 372,408.78 | 278,526.35 | 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 | | | |
| | | | | 盈余公积 | 15 | 442,931,548.36 | 442,931,548.36 |
| | | | | 一般风险准备 | 16 | 339,898,265.49 | 339,898,265.49 |
| | | | | 未分配利润 | 17 | 192,601,028.94 | 242,305,690.35 |
| | | | | 股东权益合计 | | 2,825,430,842.79 | 2,875,135,504.20 |
| 资产总计 | | 25,543,631,986.25 | 23,676,065,212.93 | 负债和所有者权益总计 | | 25,543,631,986.25 | 23,676,065,212.93 |

刘琳印

刘琳

主管会计工作的负责人:

于雯

会计机构负责人:

于雯

利润表

2024年1-9月

会商银02表

编制单位：万向财务有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 注释号 | 本期数 | 上年数 |
|---------------------------|-----|----------------|----------------|
| 一、营业总收入 | | 240,449,701.62 | 246,008,525.71 |
| 利息净收入 | 1 | 235,549,901.81 | 228,454,172.97 |
| 利息收入 | 1 | 601,743,896.40 | 668,511,779.70 |
| 利息支出 | 1 | 366,193,994.59 | 440,057,606.73 |
| 手续费及佣金净收入 | | 210,890.27 | 864,736.25 |
| 手续费及佣金收入 | | 450,140.09 | 1,013,852.25 |
| 手续费及佣金支出 | | 239,249.82 | 149,116.00 |
| 投资收益(损失以“-”号填列) | 2 | 30,582,128.85 | 11,511,252.21 |
| 其中:对联营企业和合营企业的投资收益 | | | |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益 | | | |
| 其他收益 | 3 | 12,420.89 | 7,077.31 |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列) | 4 | -25,789,696.20 | -117.08 |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列) | | -115,944.00 | 5,171,404.05 |
| 其他业务收入 | | | |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列) | | | |
| 二、营业总支出 | | 59,899,136.21 | -39,730,292.80 |
| 税金及附加 | 5 | 4,423,312.63 | 6,490,164.02 |
| 业务及管理费 | 6 | 24,271,333.91 | 36,419,100.74 |
| 信用减值损失 | 7 | 31,204,489.67 | -82,639,557.56 |
| 其他资产减值损失 | | | |
| 其他业务成本 | | | |
| 三、营业利润(亏损总额以“-”号填列) | | 180,550,565.41 | 285,738,818.51 |
| 加:营业外收入 | 8 | 1,150.00 | 3,500.00 |
| 减:营业外支出 | | | |
| 四、利润总额(净亏损以“-”号填列) | | 180,551,715.41 | 285,742,318.51 |
| 减:所得税费用 | 9 | -9,743,623.18 | 16,757,174.45 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | | 190,295,338.59 | 268,985,144.06 |
| (一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列) | | 190,295,338.59 | 268,985,144.06 |
| (二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列) | | | |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | | |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | | |
| 5.其他 | | | |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | | | |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | | | |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | | |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | | | |
| 5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分) | | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | | |
| 7.其他 | | | |
| 七、综合收益总额 | | 190,295,338.59 | 268,985,144.06 |
| 八、每股收益: | | | |
| (一)基本每股收益 | | | |
| (二)稀释每股收益 | | | |

刘弈琳印

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

刘弈琳

于雯

于雯

现金流量表

2024年1-9月

会商银03表

编制单位：大同财务有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 本期数 | 上年数 |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 1,881,940,343.06 | 483,262,745.32 |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 客户贷款及垫款净减少额 | | 1,461,103,589.55 |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | | 100,190,307.66 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 12,481,348.04 | 11,730,990.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 631,408,983.49 | 706,551,927.68 |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 13,570.89 | 10,577.31 |
| 经营活动现金流入小计 | 2,525,844,245.48 | 2,762,850,137.52 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 1,661,743,836.31 | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 38,672,921.34 | |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额 | | |
| 拆出资金净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 345,496,178.94 | 421,124,879.21 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 14,007,381.60 | 15,160,349.92 |
| 支付的各项税费 | 29,518,213.44 | 36,683,366.23 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 7,171,014.94 | 9,688,104.91 |
| 经营活动现金流出小计 | 2,096,609,546.57 | 482,656,700.27 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 429,234,698.91 | 2,280,193,437.25 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 400,000,000.00 | 4,203,997,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 30,582,128.85 | 11,511,252.21 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 430,582,128.85 | 4,215,508,252.21 |
| 投资支付的现金 | 600,000,000.00 | 4,200,997,000.00 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 3,349,810.00 | 4,989,360.60 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 603,349,810.00 | 4,205,986,360.60 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -172,767,681.15 | 9,521,891.61 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | | |
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 240,000,000.00 | 310,000,000.00 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 240,000,000.00 | 310,000,000.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -240,000,000.00 | -310,000,000.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -185,637.19 | 739,549.45 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 16,281,380.57 | 1,980,454,878.31 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 5,580,691,147.78 | 3,600,236,269.47 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 5,596,972,528.35 | 5,580,691,147.78 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘弈琳印

刘弈琳

于雯

于雯

于雯

于雯

所有者权益变动表

2024年1-9月

金额单位：人民币元



| 项 | 本期数 | | | | | | 上年数 | | | | | | | | | |
|-------------------------------|---------------|--------------------------|-------|--------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|--------------------------|-------|--------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 实收资本 (或股本) | 其他权益工具 优先股、永续 债、其他 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 | 实收资本 (或股本) | 其他权益工具 优先股、永续 债、其他 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年末余额 | 1,850,000.00 | | | | 442,931,548.36 | 339,898,265.49 | 242,305,690.35 | 2,875,185,564.20 | 1,850,000,000.00 | | | | 416,033,033.95 | 339,898,265.49 | 310,219,060.70 | 2,916,150,360.14 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 1,850,000.00 | | | | 442,931,548.36 | 339,898,265.49 | 242,305,690.35 | 2,875,185,564.20 | 1,850,000,000.00 | | | | 416,033,033.95 | 339,898,265.49 | 310,219,060.70 | 2,916,150,360.14 |
| 三、本期增减变动 金额(减少以“-” 号填列) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (二) 所有者投入 和减少资本 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 所有者投入的 普通股 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具 持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入 所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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. 其他综合收益 结转留存权益 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期末余额 | 1,850,000.00 | | | | 442,931,548.36 | 339,898,265.49 | 192,601,028.94 | 2,825,430,842.79 | 1,850,000,000.00 | | | | 442,931,548.36 | 339,898,265.49 | 242,305,690.35 | 2,875,185,564.20 |

主管会计工作的负责人

会计机构负责人

刘琳印

刘琳印

刘琳

刘琳

万向财务有限公司

财务报表附注

2024 年 1-9 月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

万向财务有限公司（以下简称本公司或公司）系经中国人民银行银复〔2002〕205 号文批准设立，于 2002 年 8 月 22 日在浙江省市场监督管理局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为 91330000742903006P 的营业执照，注册资本 185,000 万元（包括外汇资本金 500 万美元）。经中国银行保险监督管理委员会浙江监管局批准，本公司取得机构编码为 L0045H233010001 的金融许可证。

本公司经营范围：经中国银行保险监督管理机构批准的金融业务。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）现金及现金等价物的确定标准

本公司列示于现金流量表中的现金是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指本公司持有的期限短(一般是指从购买日起，3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

(五) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

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；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。

(六) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 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，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本公司自身信用风险变动引起的公允价

值变动) 计入当期损益, 除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时, 将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出, 计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同, 以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量: ① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额; ② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失, 在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时, 终止确认金融资产:

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止;

② 金融资产已转移, 且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除时, 相应终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债; 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 继续确认所转移的金融资产。本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 分别下列情况处理: (1) 未保留对该金融资产控制的, 终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债; (2) 保留了对该金融资产控制的, 按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认有关负债。

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) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值; (2) 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入

其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。转移了金融资产的一部分,且该被转移部分整体满足终止确认条件的,将转移前金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和继续确认部分之间,按照转移日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,与原直接计入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资)之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司采用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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本公司将估值技术使用的输入值分以下层级,并依次使用:

(1) 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;

(2) 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,包括:活跃市场中类似资产或负债的报价;非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价;除报价以外的其他可观察输入值,如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等;市场验证的输入值等;

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值,包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

本公司以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的

所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成，且不含重大融资成分或者本公司不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

本公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，本公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

| 项 目 | 确定组合的依据 | 计量预期信用损失的方法 |
|------|-----------------|--|
| 五级分类 | 监管部门发布的贷款风险分类指引 | 正常类1.50%；关注类3.00%；次级类30.00%；可疑类60.00%；损失类100.00% |

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：(1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权

利，且该种法定权利是当前可执行的；(2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

(七) 合同成本

与合同成本有关的资产包括合同取得成本和合同履约成本。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果合同取得成本的摊销期限不超过一年，在发生时直接计入当期损益。

本公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
2. 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；
3. 该成本预期能够收回。

本公司对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出

的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(九) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

| 项 目 | 折旧方法 | 折旧年限(年) | 残值率(%) | 年折旧率(%) |
|---------|-------|---------|--------|---------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20 | 3 | 4.85 |
| 运输工具 | 年限平均法 | 6 | 3 | 16.17 |
| 电子及其他设备 | 年限平均法 | 1-5 | 0-3 | 19-100 |

(十) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(十一) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

| 项 目 | 摊销年限(年) |
|-----|---------|
| 软件 | 2 |

(十二) 部分长期资产减值

对固定资产、在建工程、使用权资产和使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

(十三) 委托贷款及存款

委托贷款业务是指由客户(委托人)提供资金，由本公司(受托人)按照委托人的意愿代理发放、管理并协助收回贷款的一项受托业务。委托贷款业务相关风险和收益由委托人承担和享有。资产负债表日，本公司按照实际收到委托人提供的资金与根据委托人意愿实际发放的贷款的差额列示于吸收存款项目。

(十四) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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。

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将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，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；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中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允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 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；(2) 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。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十五) 收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)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，但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：(1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；(2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

本公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

(十六) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 本公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 本公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与本公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十七) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

(十八) 租赁

公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

(1) 使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结

果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

(十九) 一般风险准备金

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理。

四、税项

| 税 种 | 计 税 依 据 | 税 率 |
|---------|---|--------|
| 增值税 | 以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 | 13%、6% |
| 房产税 | 从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴 | 1.2% |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税税额 | 7% |
| 教育费附加 | 实际缴纳的流转税税额 | 3% |
| 地方教育附加 | 实际缴纳的流转税税额 | 2% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

五、财务报表项目注释

(一) 资产负债表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

(1) 明细情况

| 项 目 | 期 末 数 | 期 初 数 |
|----------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 592.45 | 284.45 |
| 存放中央银行法定及超额准备金 | 1,115,088,166.87 | 1,565,891,940.18 |
| 合 计 | 1,115,088,759.32 | 1,565,892,224.63 |

(2) 其他说明

存放中央银行法定准备金 1,043,054,081.69 元系按规定缴存中国人民银行的法定存款

准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------|------------------|------------------|
| 存放银行 | 5,487,712,624.53 | 4,946,435,181.52 |
| 存放证券公司（存出投资款） | 555.56 | 1,059.11 |
| 存放上海票据交易所 | 37,227,670.63 | 72,746,842.87 |
| 小 计 | 5,524,940,850.72 | 5,019,183,083.50 |
| 减：坏账准备 | | |
| 合 计 | 5,524,940,850.72 | 5,019,183,083.50 |

(2) 对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

存放同业款项中存放银行冻结 3,000.00 元，系 ETC 保证金。

3. 发放贷款和垫款

(1) 明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 公司贷款和垫款 | 19,247,265,933.21 | 17,585,586,775.55 |
| 其中：短期贷款 | 13,765,651,225.34 | 12,178,600,000.00 |
| 中长期贷款 | 5,345,400,000.00 | 5,314,100,000.00 |
| 贴现和转贴现 | 77,861,178.68 | 45,744,413.64 |
| 应递延贴现利息 | -260,006.59 | -195,327.94 |
| 应计利息 | 58,613,535.78 | 47,337,689.85 |
| 减：贷款损失准备 | 645,654,065.96 | 614,449,576.29 |
| 合 计 | 18,601,611,867.25 | 16,971,137,199.26 |

(2) 贴现按票据类别分类

| 类 别 | 期末数 | 期初数 |
|----------|---------------|---------------|
| 银行承兑汇票贴现 | 77,861,178.68 | 45,744,413.64 |
| 小 计 | 77,861,178.68 | 45,744,413.64 |

(3) 按担保方式分布情况

1) 短期贷款按担保方式分类

| 类 别 | 期末数 | 期初数 |
|------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款 | 13,635,651,225.34 | 12,178,600,000.00 |
| 保证贷款 | 130,000,000.00 | |
| 小 计 | 13,765,651,225.34 | 12,178,600,000.00 |

2) 中长期贷款按担保方式分类

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|---------|------------------|------------------|
| 信用贷款 | 4,496,400,000.00 | 4,276,100,000.00 |
| 保证贷款 | 849,000,000.00 | 1,038,000,000.00 |
| 抵押贷款 | | |
| 抵押及保证贷款 | | |
| 小 计 | 5,345,400,000.00 | 5,314,100,000.00 |

(4) 贷款损失准备

| 项 目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合 计 |
|----------|--------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------|
| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值) | |
| 期初数 | 614,449,576.29 | | | 614,449,576.29 |
| 期初数在本期 | --- | --- | --- | |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本期计提 | 31,204,489.67 | | | 31,204,489.67 |
| 本期收回 | | | | |
| 本期转回 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |

| | | | | |
|-----|----------------|--|--|----------------|
| 期末数 | 645,654,065.96 | | | 645,654,065.96 |
|-----|----------------|--|--|----------------|

4. 交易性金融资产

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|---------------------------|----------------|-----|
| 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 | 174,210,303.80 | |
| 其中：基金产品 | 174,210,303.80 | |
| 合 计 | 174,210,303.80 | |

5. 固定资产

(1) 账面原值

| 类 别 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|---------|---------------|--------------|------|---------------|
| 房屋建筑物 | 36,953,990.00 | | | 36,953,990.00 |
| 运输工具 | 2,739,208.00 | | | 2,739,208.00 |
| 电子及其他设备 | 14,351,929.04 | 2,170,809.39 | | 16,522,738.43 |
| 小 计 | 54,045,127.04 | 2,170,809.39 | | 56,215,936.43 |

(2) 累计折旧

| 类 别 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|---------|---------------|--------------|------|---------------|
| 房屋建筑物 | 34,206,752.47 | 1,344,201.39 | | 35,550,953.86 |
| 运输工具 | 2,657,029.47 | | | 2,657,029.47 |
| 电子及其他设备 | 11,531,347.19 | 1,412,066.49 | | 12,943,413.68 |
| 小 计 | 48,395,129.13 | 2,756,267.88 | | 51,151,397.01 |

(3) 账面价值

| 类 别 | 期初数 | 期末数 |
|---------|--------------|--------------|
| 房屋建筑物 | 2,747,237.53 | 1,403,036.14 |
| 运输工具 | 82,178.53 | 82,178.53 |
| 电子及其他设备 | 2,820,581.85 | 3,579,324.75 |
| 合 计 | 5,649,997.91 | 5,064,539.42 |

6. 无形资产

(1) 账面原值

| 类别 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|----|---------------|------------|------|---------------|
| 软件 | 10,650,542.26 | 468,842.89 | | 11,119,385.15 |
| 小计 | 10,650,542.26 | 468,842.89 | | 11,119,385.15 |

(2) 累计摊销

| 类别 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|----|--------------|--------------|------|--------------|
| 软件 | 6,492,644.02 | 2,172,143.70 | | 8,664,787.72 |
| 小计 | 6,492,644.02 | 2,172,143.70 | | 8,664,787.72 |

(3) 账面价值

| 类别 | 期初数 | 期末数 |
|----|--------------|--------------|
| 软件 | 4,157,898.24 | 2,454,597.43 |
| 合计 | 4,157,898.24 | 2,454,597.43 |

7. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 期末数 | | 期初数 | |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 453,764,941.92 | 113,441,235.48 | 439,065,132.15 | 109,766,283.04 |
| 交易性金融资产投资 | 25,789,696.20 | 6,447,424.05 | | |
| 合计 | 479,554,638.12 | 119,888,659.53 | 439,065,132.15 | 109,766,283.04 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项目 | 期末数 | | 期初数 | |
|----------|--------------|------------|--------------|------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 固定资产加速折旧 | 3,367,457.48 | 841,864.37 | 1,852,444.25 | 463,111.06 |
| 合计 | 3,367,457.48 | 841,864.37 | 1,852,444.25 | 463,111.06 |

8. 其他资产

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|----|-----|-----|
| | | |

| | | |
|--------|------------|------------|
| 在建工程 | 336,768.26 | 206,579.58 |
| 其他流动资产 | 35,640.52 | 71,946.77 |
| 合 计 | 372,408.78 | 278,526.35 |

9. 卖出回购金融资产款

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|---------------|---------------|
| 银行承兑汇票 | 24,212,338.04 | 11,730,990.00 |
| 合 计 | 24,212,338.04 | 11,730,990.00 |

10. 吸收存款

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | 10,524,145,264.28 | 9,021,405,783.93 |
| 定期存款 | 10,016,744,200.00 | 9,756,775,815.01 |
| 通知存款 | 1,689,550,000.00 | 1,469,150,000.00 |
| 存入保证金[注] | 270,348,806.06 | 307,244,019.39 |
| 应付利息 | 166,118,173.23 | 144,845,249.95 |
| 应解汇款 | 139,800.00 | 65,608,282.26 |
| 合 计 | 22,667,046,243.57 | 20,765,029,150.54 |

[注]系收到的银行承兑汇票保证金 268,348,806.06 元，对外担保保函保证金 2,000,000.00 元

11. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|--------------|--------------|---------------|
| 短期薪酬 | 8,380,645.02 | 10,025,531.32 |
| 离职后福利—设定提存计划 | 117,529.10 | 303,873.77 |
| 合 计 | 8,498,174.12 | 10,329,405.09 |

(2) 短期薪酬明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|

| | | |
|-------------|--------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 3,553,742.11 | 5,276,257.84 |
| 社会保险费 | 74,308.70 | 207,860.15 |
| 其中：医疗保险费 | 72,033.95 | 203,668.40 |
| 工伤保险费 | 2,274.75 | 4,191.75 |
| 工会经费和职工教育经费 | 4,752,594.21 | 4,541,413.33 |
| 小 计 | 8,380,645.02 | 10,025,531.32 |

(3) 设定提存计划明细情况

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|------------|------------|
| 基本养老保险 | 113,737.82 | 293,393.66 |
| 失业保险费 | 3,791.28 | 10,480.11 |
| 小 计 | 117,529.10 | 303,873.77 |

12. 应交税费

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-----------|---------------|---------------|
| 增值税 | 13,078,947.72 | 9,602,898.50 |
| 城市维护建设税 | 915,526.34 | 672,202.89 |
| 代扣代缴个人所得税 | 16,444.44 | 12,684.45 |
| 教育费附加 | 395,978.77 | 288,086.96 |
| 地方教育附加 | 263,985.84 | 192,057.96 |
| 房产税 | 93,124.06 | 310,413.52 |
| 土地使用税 | 8,882.33 | 11,843.10 |
| 印花税 | 1,150,000.00 | 1,200,000.00 |
| 合 计 | 15,922,889.50 | 12,290,187.38 |

13. 其他负债

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|-------|--------------|--------------|
| 其他应付款 | 1,679,633.86 | 1,086,864.66 |
| 合 计 | 1,679,633.86 | 1,086,864.66 |

14. 实收资本

| 投资者 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 | 出资比例 (%) |
|------------|------------------|------|------|------------------|----------|
| 万向集团公司 | 1,222,541,666.67 | | | 1,222,541,666.67 | 66.08 |
| 万向钱潮股份公司 | 329,916,666.67 | | | 329,916,666.67 | 17.83 |
| 万向三农集团有限公司 | 177,291,666.66 | | | 177,291,666.66 | 9.59 |
| 德农种业股份公司 | 120,250,000.00 | | | 120,250,000.00 | 6.50 |
| 合计 | 1,850,000,000.00 | | | 1,850,000,000.00 | 100.00 |

15. 盈余公积

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 442,717,211.76 | | | 442,717,211.76 |
| 任意盈余公积 | 214,336.60 | | | 214,336.60 |
| 合计 | 442,931,548.36 | | | 442,931,548.36 |

16. 一般风险准备

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 一般风险准备 | 339,898,265.49 | | | 339,898,265.49 |
| 合计 | 339,898,265.49 | | | 339,898,265.49 |

17. 未分配利润

(1) 明细情况

| 项目 | 金额 | 提取或分配比例 |
|------------|----------------|---------|
| 期初未分配利润 | 242,305,690.35 | |
| 加：本期净利润 | 190,295,338.59 | |
| 减：提取法定盈余公积 | | 10% |
| 应付普通股股利 | 240,000,000.00 | |
| 期末未分配利润 | 192,601,028.94 | |

(2) 未分配利润本期增减变动以及利润分配比例情况的说明

未分配利润本期增加系本年净利润转入，本期减少系应付普通股股利。

(二) 利润表项目注释

1. 利息净收入

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 601,743,896.40 | 668,511,779.70 |
| 短期贷款利息收入 | 344,997,401.63 | 413,874,891.29 |
| 中长期贷款利息收入 | 140,598,060.45 | 121,979,669.75 |
| 贴现净收入 | 1,647,817.41 | 4,732,893.31 |
| 金融机构往来利息收入 | 114,500,616.91 | 127,924,325.35 |
| 利息支出 | 366,193,994.59 | 440,057,606.73 |
| 活期存款利息支出 | 163,690,693.60 | 174,861,908.68 |
| 定期存款利息支出 | 167,898,727.13 | 221,161,388.17 |
| 保证金存款利息支出 | 3,349,756.59 | 4,336,735.47 |
| 同业拆入款项利息支出 | | 262,208.33 |
| 卖出回购资产利息支出 | | 180,103.77 |
| 通知存款利息支出 | 30,816,633.48 | 37,639,923.61 |
| 转贴现利息支出 | 337,225.64 | 1,615,338.70 |
| 再贴现利息支出 | 100,958.15 | |
| 利息净收入 | 235,549,901.81 | 228,454,172.97 |

2. 投资收益

(1) 明细情况

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|---------------|----------------|-----------------|
| 金融工具持有期间的投资收益 | 108,636,702.74 | 536,415,648.80 |
| 其中：交易性金融工具 | 108,636,702.74 | 536,415,648.80 |
| 处置金融工具取得的投资收益 | -78,054,573.89 | -524,904,396.59 |
| 其中：交易性金融工具 | -78,054,573.89 | -524,904,396.59 |
| 合 计 | 30,582,128.85 | 11,511,252.21 |

(2) 交易性金融工具投资收益

| 交易性金融工具 | | 本期数 | 上年数 |
|---------------------------|--------|----------------|-----------------|
| 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 持有期间收益 | 108,636,702.74 | 536,415,648.80 |
| | 处置期间收益 | -78,054,573.89 | -524,904,396.59 |
| 小 计 | | 30,582,128.85 | 11,511,252.21 |

3. 其他收益

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|---------|-----------|----------|
| 个税手续费返还 | 6,420.89 | 7,077.31 |
| 政府补助 | 6,000.00 | |
| 合 计 | 12,420.89 | 7,077.31 |

4. 公允价值变动收益

| 交易性金融资产 | 本期数 | 上年数 |
|---|----------------|---------|
| 其中：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产生的公允价值变动收益 | -25,789,696.20 | -117.08 |
| 合 计 | -25,789,696.20 | -117.08 |

5. 税金及附加

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 2,002,959.74 | 2,209,725.22 |
| 教育费附加 | 858,411.31 | 945,769.29 |
| 地方教育附加 | 572,274.21 | 630,512.85 |
| 印花税 | 1,071,709.89 | 2,375,200.84 |
| 房产税 | -93,124.05 | 310,413.52 |
| 土地使用税 | 8,882.33 | 11,843.10 |
| 车船使用税 | 2,199.20 | 6,699.20 |
| 合 计 | 4,423,312.63 | 6,490,164.02 |

6. 业务及管理费

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|-----|-----|-----|
|-----|-----|-----|

| | | |
|--------|---------------|---------------|
| 员工费用 | 12,062,334.89 | 21,602,559.74 |
| 累计折旧 | 2,756,267.88 | 3,261,606.06 |
| 业务招待费 | 2,096,809.78 | 3,330,846.88 |
| 车辆费用 | 267,114.32 | 362,776.08 |
| 办公费 | 985,806.89 | 1,115,289.47 |
| 咨询及顾问费 | 400,943.38 | 344,339.61 |
| 物业管理费 | 133,340.57 | 199,303.30 |
| 无形资产摊销 | 2,172,143.70 | 1,767,905.28 |
| 监管费 | 775,192.85 | 1,534,947.66 |
| 其他 | 2,621,379.65 | 2,899,526.66 |
| 合 计 | 24,271,333.91 | 36,419,100.74 |

7. 信用减值损失

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|--------|---------------|----------------|
| 贷款损失准备 | 31,204,489.67 | -82,639,557.56 |
| 合 计 | 31,204,489.67 | -82,639,557.56 |

8. 营业外收入

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|------|----------|----------|
| 罚没收入 | 1,150.00 | 3,500.00 |
| 合 计 | 1,150.00 | 3,500.00 |

9. 所得税费用

| 项 目 | 本期数 | 上年数 |
|---------|---------------|---------------|
| 递延所得税费用 | -9,743,623.18 | 16,757,174.45 |
| 合 计 | -9,743,623.18 | 16,757,174.45 |

(三) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

| 补充资料 | 本期数 | 上年数 |
|---------------------------------------|-------------------|------------------|
| 1) 将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 190,295,338.59 | 268,985,144.06 |
| 加: 资产减值准备 | 31,204,489.67 | -82,639,557.56 |
| 固定资产折旧 | 2,756,267.88 | 3,261,606.06 |
| 使用权资产折旧 | | |
| 无形资产摊销 | 2,172,143.70 | 1,767,905.28 |
| 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) | 25,789,696.20 | 117.08 |
| 利息支出 | | |
| 汇兑损失(收益以“-”号填列) | | |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -30,582,128.85 | -11,511,252.21 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | -10,122,376.49 | 16,888,786.19 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | 378,753.31 | -131,611.74 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“-”号填列) | | |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -1,699,550,166.52 | 1,560,643,402.20 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 1,916,892,681.42 | 522,928,897.88 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 429,234,698.91 | 2,280,193,437.25 |
| 2) 现金及现金等价物净变动情况: | | |
| 现金的期末余额 | 5,596,972,528.35 | 5,580,691,147.78 |
| 减: 现金的期初余额 | 5,580,691,147.78 | 3,600,236,269.47 |
| 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 | 16,281,380.57 | 1,980,454,878.31 |
| 2. 现金和现金等价物的构成 | | |
| 项 目 | 期末数 | 期初数 |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 1) 现金 | 5,596,972,528.35 | 5,580,691,147.78 |
| 其中：库存现金 | 592.45 | 284.45 |
| 存放同业款项及存放于中央银行的超额准备金 | 5,596,971,935.90 | 5,580,690,863.33 |
| 2) 现金等价物 | | |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | | |
| 3) 期末现金及现金等价物余额 | 5,596,972,528.35 | 5,580,691,147.78 |

3. 现金流量表补充资料的说明

期末存放中央银行法定准备金 1,043,054,081.69 元，系按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金，该款项不能用于日常业务，存放同业款项中冻结 3,000.00 元，系 ETC 保证金。

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

| 项 目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|----------|------------------|---------------------|
| 存放中央银行款项 | 1,043,054,081.69 | 按规定缴存中国人民银行的法定存款准备金 |
| 存放同业款项 | 3,000.00 | ETC 保证金 |
| 合 计 | 1,043,057,081.69 | |

2. 外币货币性项目

| 项 目 | 期末外币余额 | 折算汇率 | 期末折算成人民币余额 |
|-------------|----------------|----------|------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | | | 81,102,847.80 |
| 其中：美元 | 11,543,000.00 | 7.0074 | 80,886,418.20 |
| 港币 | 240,000.00 | 0.90179 | 216,429.60 |
| 存放同业款项 | | | 2,756,248,261.15 |
| 其中：美元 | 312,534,149.56 | 7.0074 | 2,190,051,799.63 |
| 日元 | 6,014,230.00 | 0.049077 | 295,160.37 |
| 港币 | 8,458,216.81 | 0.90179 | 7,627,535.34 |
| 欧元 | 71,329,393.55 | 7.8267 | 558,273,764.50 |
| 英镑 | 0.14 | 9.3761 | 1.31 |

六、金融工具风险管理

(一) 金融工具风险管理概述

金融风险管理部分主要披露本公司所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

信用风险：因借款人或交易对手无法履约而引致损失的风险。本公司面临的信用风险，主要源自本公司的贷款组合、投资组合、保证和承诺等。

市场风险：指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自本公司资产负债表中的资产与负债以及资产负债表外承诺及担保。

流动性风险：无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司流动性风险主要来自于为贷款、交易、投资等活动提供资金以及对流动性资金头寸的管理。

操作风险：操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件造成本公司损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本公司制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本公司成立了内控合规部负责牵头履行公司全面风险管理日常工作。公司各层管理人员负责风险管理制度的执行，并对执行结果负责。公司按照风险管理的基本原则和要求制定部门职责和岗位职务说明书，明确各自的责任和职权，使各项工作规范化、程序化。

(二) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司面临的信用风险主要来自于贷款、承兑、非融资性保函等表内、表外业务。

1. 信用风险的衡量

(1) 信用风险的评价方法

本公司制定了规范的信贷管理制度和信贷流程。信贷流程可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷发放以及贷后管理等。

本公司根据中国银行保险监督管理委员会、中国人民银行发布的《商业银行金融资产风险分类办法》，制定了资产风险分类实施办法，通过债务人的还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目的盈利情况、担保情况、贷款偿还的法律责任等指标进行风险判断。

划分发放贷款和垫款的五个基本类别的主要定义如下：

正常：债务人能够履行合同，没有客观证据表明本金、利息或收益不能按时足额偿付。

关注：虽然存在一些可能对履行合同产生不利影响的因素，但债务人目前有能力偿付本金、利息或收益。

次级：债务人无法足额偿付本金、利息或受益，或金融资产已经发生信用减值。

可疑：债务人已经无法足额偿付本金、利息或收益，金融资产已发生显著信用减值。

损失：在采取所有可能的措施后，只能回收极少部分金融资产或损失全部金融资产。

本公司使用资产风险分类法对贷款质量进行分类，主要依据是判断债务人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：1、债务人的还款能力；2、债务人的还款记录和还款意愿；3、贷款的担保以及担保人的经济前景；4、贷款的抵质押物以及抵质押物出售所得的净值；5、影响债务人还款能力和担保人代为偿付能力的非财务因素；6、贷款偿还的法律责任。同时，本公司也会考虑贷款的本金和利息逾期偿还的时间。

(2) 违约和已发生信用减值资产的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本公司将该金融资产界定为已发生违约，其标准与已发生信用减值的定义一致：

交易对手满足“难以还款”的标准，表明交易对手发生重大财务困难，包括：

发行方或债务人发生重大财务困难、

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等、

债权人出于债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出让步、

债务人很可能破产或进行其他债务重组、

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失、

以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

本公司根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用质量正常”阶段，仅需计算未来一年预期信用损失(ECL)，第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，以及第三阶段是“已发生信用减值”阶段，需计算整个生命周期的预期信用损失。

2. 最大信用风险敞口

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级(如不符合相互抵销条件的净额结算协议等)

的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口的金额，系指金融资产账面余额扣除减值准备后的账面价值。本公司最大信用风险敞口金额列示如下：

| 项 目 | 2024 年 9 月 30 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 资产负债表内项目风险敞口： | | |
| 存放中央银行款项 | 1, 115, 088, 166. 87 | 1, 565, 891, 940. 18 |
| 存放同业款项 | 5, 524, 940, 850. 72 | 5, 019, 183, 083. 50 |
| 发放贷款和垫款 | 18, 601, 611, 867. 25 | 16, 971, 137, 199. 26 |
| 交易性金融资产 | 174, 210, 303. 80 | |
| 小 计 | 25, 415, 851, 188. 64 | 23, 556, 212, 222. 94 |
| 资产负债表外项目风险敞口： | | |
| 开出保函 | 2, 000, 000. 00 | 2, 000, 000. 00 |
| 银行承兑汇票 | 1, 648, 149, 000. 27 | 1, 995, 052, 097. 31 |
| 小 计 | 1, 650, 149, 000. 27 | 1, 997, 052, 097. 31 |
| 合 计 | 27, 066, 000, 188. 91 | 25, 553, 264, 320. 25 |

3. 金融资产的信用质量信息

金融资产的信用质量分析

(1) 本公司截至2024年9月30日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

| 项 目 | 账面余额 | | | 小 计 |
|----------|-----------------------|---------------------------|---------|-----------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 信用风险自初始确认后并未显著增加 | 信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值 | 已发生信用减值 | |
| 存放中央银行款项 | 1, 115, 088, 166. 87 | | | 1, 115, 088, 166. 87 |
| 存放同业款项 | 5, 524, 940, 850. 72 | | | 5, 524, 940, 850. 72 |
| 发放贷款和垫款 | 19, 247, 265, 933. 21 | | | 19, 247, 265, 933. 21 |
| 合 计 | 25, 887, 294, 950. 80 | | | 25, 887, 294, 950. 80 |

(续上表)

| 项 目 | 预期信用损失减值准备 | | | 小 计 |
|-----|------------|------|------|-----|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |

| | 信用风险自初始确认后并未显著增加 | 信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值 | 已发生信用减值 | |
|----------|------------------|---------------------------|---------|----------------|
| 存放中央银行款项 | | | | |
| 存放同业款项 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 645,654,065.96 | | | 645,654,065.96 |
| 合计 | 645,654,065.96 | | | 645,654,065.96 |

(2) 公司截至2023年12月31日金融资产的信用质量信息分项列示如下：

| 项 目 | 账面余额 | | | 小 计 |
|----------|-------------------|---------------------------|---------|-------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 信用风险自初始确认后并未显著增加 | 信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值 | 已发生信用减值 | |
| 存放中央银行款项 | 1,565,891,940.18 | | | 1,565,891,940.18 |
| 存放同业款项 | 5,019,183,083.50 | | | 5,019,183,083.50 |
| 发放贷款和垫款 | 17,585,586,775.55 | | | 17,585,586,775.55 |
| 合计 | 24,170,661,799.23 | | | 24,170,661,799.23 |

(续上表)

| 项 目 | 预期信用损失减值准备 | | | 小 计 |
|----------|------------------|---------------------------|---------|----------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | |
| | 信用风险自初始确认后并未显著增加 | 信用风险自初始确认后已显著增加，但尚未发生信用减值 | 已发生信用减值 | |
| 存放中央银行款项 | | | | |
| 存放同业款项 | | | | |
| 发放贷款和垫款 | 614,449,576.29 | | | 614,449,576.29 |
| 合计 | 614,449,576.29 | | | 614,449,576.29 |

(三) 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。流动性风险包括因无法履行还款责任，或者因无法及时或以合理的价格为本

公司资产组合变现提供资金所带来的风险。本公司所承担的流动性风险不重大。

(四) 市场风险管理

市场风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险。影响本公司业务的市场风险主要类别有利率风险与汇率风险。

1. 利率风险管理

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司所承担的利率风险不重大。

2. 汇率风险管理

外汇风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。本公司于中国内地经营，且主要活动以人民币计价。因此，本公司所承担的外汇变动市场风险不重大。

本公司期末外币货币性资产和负债情况详见本财务报表附注五(四)2之说明。

七、公允价值的披露

以公允价值计量的资产和负债期初期末余额及本期变动情况(本表不存在必然的勾稽关系)

| 项 目 | 期初 公允价值 | 本期公允价值变 动损益 | 计入权益 的累计公允 价值变动 | 本期计提 的减值准 备 | 期末 公允价值 |
|-----------------|------------|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|
| 以公允价值计量的资 产： | | | | | |
| 交易性金融资产 | | -25,789,696.20 | | | 174,210,303.80 |
| 合 计 | | -25,789,696.20 | | | 174,210,303.80 |

八、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

| 关联方名称 | 关联方与本公司关系 |
|------------|-----------|
| 万向集团公司 | 股东 |
| 万向钱潮股份公司 | 股东 |
| 万向三农集团有限公司 | 股东 |
| 德农种业股份公司 | 股东 |

根据有关监管规定，本公司向集团内企业提供金融服务，因此本公司有关营业收支均来自于关联方。本财务报表附注主要披露公司与股东万向集团公司、万向钱潮股份公司、万向三农集团有限公司和德农种业股份公司之间的交易，关联方交易披露为该主体自身不含其子公司的数据。

(二) 关联方交易情况

1. 截至 2024 年 9 月 30 日，公司股东在本公司的存贷款和贴现余额情况

| 关联方名称 | 吸收存款 | 发放贷款 | 贴现 |
|------------|------------------|-------------------|----|
| 万向集团公司 | 113,521,186.05 | 7,747,000,000.00 | |
| 万向钱潮股份公司 | 2,642,010,745.68 | | |
| 万向三农集团有限公司 | 6,556,248.65 | 5,890,000,000.00 | |
| 德农种业股份公司 | 101,713,484.01 | | |
| 合计 | 2,863,801,664.39 | 13,637,000,000.00 | |

2. 本公司为股东开立的承兑汇票

| 关联方名称 | 期末银行承兑汇票 |
|----------|----------------|
| 万向钱潮股份公司 | 189,360,805.70 |
| 合计 | 189,360,805.70 |

3. 本公司为股东提供的委托贷款及存款

| 关联方名称 | 委托贷款 | 委托存款 |
|----------|------|----------------|
| 万向钱潮股份公司 | | 300,000,000.00 |
| 合计 | | 300,000,000.00 |

4. 本公司向股东租赁

| 出租方名称 | 租赁资产种类 | 简化处理的租赁的租金费用 |
|--------|--------|--------------|
| 万向集团公司 | 房屋 | 42,381.00 |

九、承诺事项和或有事项

(一) 信贷承诺

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|--------|------------------|------------------|
| 开出保函 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 银行承兑汇票 | 1,648,149,000.27 | 1,995,052,097.31 |

| | | |
|-----|------------------|------------------|
| 合 计 | 1,650,149,000.27 | 1,997,052,097.31 |
|-----|------------------|------------------|

(二) 或有事项

截至资产负债表日，除本财务报表附注财务报表项目注释之关联方担保事项，无其他需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

无需要披露的资产负债表日后的非调整事项。

十一、其他重要事项

委托贷款及存款

| 项 目 | 期末数 | 期初数 |
|------|----------------|----------------|
| 委托存款 | 300,000,000.00 | 529,000,000.00 |
| 委托贷款 | 300,000,000.00 | 529,000,000.00 |

