

冀中能源集团财务有限责任公司

二〇一九年度

审计报告

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5
财务报表附注	6-57

审计报告

致同审字(2020)第 110ZB0885 号

冀中能源集团财务有限责任公司董事会：

一、审计意见

我们审计了冀中能源集团财务有限责任公司（以下简称冀中财务公司）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了冀中财务公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于冀中财务公司，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

冀中财务公司管理层（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，管理层负责评估冀中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，除非管理层计划清算冀中财务公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督冀中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，根据所获取的审计证据，就可能导致对冀中财务公司的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冀中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。



中国·北京

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇二〇年 三 月 十 一 日

资产负债表

2019年12月31日

编制单位：冀中能源集团财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数	期初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	五、1	650,775,488.67	490,742,367.48
存放同业款项	五、2	299,424,261.97	1,442,347,688.38
贵金属			
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
应收利息	五、3	13,760,240.98	10,651,330.25
发放贷款和垫款	五、4	8,869,027,249.04	6,440,608,298.53
可供出售金融资产	五、5	41,461,497.00	34,786,290.00
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、6	4,079,491.80	2,439,981.08
无形资产	五、7	2,791,146.29	1,420,243.36
商誉			
递延所得税资产	五、8	24,957,830.02	16,478,867.37
其他资产	五、9	447,248.81	341,071.67
资产总计		9,906,724,454.58	8,439,816,138.12

资产负债表（续）

2019年12月31日

项 目	附注	期末数	期初数
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五、10		119,413,500.00
吸收存款	五、11	6,983,205,648.44	5,525,597,727.01
应付职工薪酬	五、12	748,223.81	1,211,322.38
应交税费	五、13	30,160,487.35	28,106,975.15
应付利息	五、14	10,342,811.17	18,444,905.79
预计负债			
应付债券			
递延所得税负债	五、8	8,810,160.90	6,717,737.38
其他负债	五、15	1,269,207.72	1,391,005.14
负债合计		7,034,536,539.39	5,700,883,172.85
所有者权益：			
实收资本	五、16	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	五、17	35,000,000.00	35,000,000.00
其他综合收益	五、18	23,603,622.75	18,597,217.50
盈余公积	五、19	115,616,807.88	98,250,002.85
一般风险准备	五、20	52,138,215.60	52,138,215.60
未分配利润	五、21	645,829,268.96	534,947,529.32
所有者权益合计		2,872,187,915.19	2,738,932,965.27
负债及所有者权益总计		9,906,724,454.58	8,439,816,138.12

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



利润表

2019 年度

编制单位：冀中能源集团财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		304,879,313.42	262,992,458.01
利息净收入	五、22	298,660,578.77	255,602,079.83
利息收入		434,253,294.55	346,330,551.82
利息支出		135,592,715.78	90,728,471.99
手续费及佣金净收入	五、23	4,140,060.95	4,063,803.84
手续费及佣金收入		4,689,415.52	4,508,117.80
手续费及佣金支出		549,354.57	444,313.96
投资收益/(损失)	五、24	1,513,673.70	1,701,707.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益/(损失)			
公允价值变动收益/(损失)			
汇兑收益/(损失)	五、25	565,000.00	1,624,866.64
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
其他收益			
二、营业支出		73,431,079.70	61,536,584.86
税金及附加	五、26	3,152,993.48	2,665,887.83
业务及管理费	五、27	11,479,375.06	11,330,697.03
资产减值损失	五、28	58,798,711.16	47,540,000.00
其他业务成本			
三、营业利润		231,448,233.72	201,455,873.15
加：营业外收入			
减：营业外支出	五、29	33,262.62	23,877.64
四、利润总额		231,414,971.10	201,431,995.51
减：所得税费用	五、30	57,746,920.81	50,033,643.44
五、净利润		173,668,050.29	151,398,352.07
其中：持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		173,668,050.29	151,398,352.07
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		5,006,405.25	-2,467,946.25
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		5,006,405.25	-2,467,946.25
可供出售金融资产公允价值变动损益		5,006,405.25	-2,467,946.25
七、综合收益总额		178,674,455.54	148,930,405.82

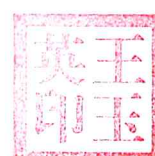
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2019 年度

编制单位：冀中能源集团财务有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
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		1,457,607,921.43	
客户贷款及垫款净减少额			
向中央银行借款净增加额			
存放中央银行和同业款项净减少额			67,897,814.97
向其他金融机构拆入资金净增加额			
卖出回购金融资产净增加额			34,266,750.00
买入返售金融资产净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金		447,030,097.64	361,710,432.94
收到其他与经营活动有关的现金	五、31	875,471.38	
经营活动现金流入小计		1,905,513,490.45	463,874,997.91
客户存款和同业存放款项净减少额			1,110,412,379.21
客户贷款及垫款净增加额		2,484,800,000.00	978,368,621.13
向中央银行借款净减少额			
存放中央银行和同业款项净增加额		32,200,498.02	
向其他金融机构拆入资金净减少额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产净减少额		120,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		135,555,570.35	76,751,371.45
支付给职工以及为职工支付的现金		5,782,801.63	6,562,353.99
支付的各项税费		88,617,797.56	67,821,666.65
支付其他与经营活动有关的现金	五、31	6,507,944.81	5,793,962.47
经营活动现金流出小计		2,873,464,612.37	2,245,710,354.90
经营活动产生的现金流量净额		-967,951,121.92	-1,781,835,356.99
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,513,673.70	1,701,707.70
处置固定资产、无形资产收回的现金净额			
处置子公司及其营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,513,673.70	1,701,707.70
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,798,849.40	2,952,638.23
取得子公司及其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		3,798,849.40	2,952,638.23
投资活动产生的现金流量净额		-2,285,175.70	-1,250,930.53
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权益性投资收到的现金			
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		45,419,505.62	99,672,253.11
其中：子公司支付少数股东的现金股利			
支付其他与筹资活动有关的现金			
其中：子公司减资支付少数股东的现金			
筹资活动现金流出小计		45,419,505.62	99,672,253.11
筹资活动产生的现金流量净额		-45,419,505.62	-99,672,253.11
四、汇率变动对现金的影响额		565,000.00	1,645,000.00
五、现金及现金等价物净增加额		-1,015,090,803.24	-1,881,113,540.63
加：期初现金及现金等价物余额		1,546,298,214.97	3,427,411,755.60
六、期末现金及现金等价物余额		531,207,411.73	1,546,298,214.97

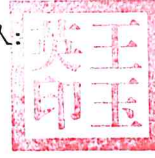
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2019 年度

编制单位：中能集团财务有限责任公司

单位：人民币元

项目	上期金额				
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备
一、上年年末余额	2,000,000,000.00	35,000,000.00	21,065,163.75	83,110,167.64	52,138,215.60
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年年初余额	2,000,000,000.00	35,000,000.00	21,065,163.75	83,110,167.64	52,138,215.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					
（一）综合收益总额			-2,467,946.25	15,139,835.21	36,586,263.75
（二）所有者投入和减少资本			-2,467,946.25		151,398,352.07
1.所有者投入的普通股					
2.股份支付计入所有者权益的金额					
3.其他					
（三）利润分配					
1.提取盈余公积				15,139,835.21	-114,812,088.32
2.提取一般风险准备				15,139,835.21	-15,139,835.21
3.对所有者的分配					-99,672,253.11
4.其他					
（四）所有者权益内部结转					
1.资本公积转增资本					
2.盈余公积转增资本					
3.盈余公积弥补亏损					
4.一般风险准备弥补亏损					
5.其他					
（五）其他					
四、本年年末余额	2,000,000,000.00	35,000,000.00	18,597,217.50	98,250,002.85	534,947,529.32
					2,738,932,965.27

法定代表人：

陈立

1301056904955

主管会计工作的负责人：

陈立

1301056904955

会计机构负责人：

陈立

财务报表附注

一、 公司基本情况

冀中能源集团财务有限责任公司（以下简称 本公司）前身为华北制药集团财务有限责任公司，系经中国人民银行银复（1993）245 号文件批准成立，依法取得了由国家工商行政管理局颁发的《营业执照》（统一社会信用代码 91130000104337206A），并依法取得中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》（编号 L0029H213010001）。法定代表人：陈立军；注册资本：人民币 20 亿元。

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、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；对金融机构的股权投资。注册地址：石家庄市石清路 9 号航空大厦。

本公司前身是为华北制药集团有限责任公司(以下简称华药集团)的全资子公司，1997 年变更为由华药集团、华北制药股份有限公司和华北制药康欣有限公司共同投资，注册资本为 10,000 万元人民币，于 2001 年 6 月增加注册资本 20,000 万元，变更后的注册资本为 30,000 万元人民币。2004 年本公司股权结构及股东发生变更，变更后的股东及出资比例为华药集团 16.67%，华北制药股份有限公司由原来的 73.33%变为 15%、华北制药康欣有限公司 10%，华北制药凯瑞特药业有限公司 11.67%，石家庄经济技术开发区煤气热电有限公司 11.67%，华北制药集团先泰药业有限公司 11.67%，华北制药集团倍达有限公司 6.66%，华北制药华胜有限公司 6.66%，河北维尔康制药有限公司 5%，华北制药威可达有限公司 5%，2006 年再一次进行了股权调整，原股东华北制药集团先泰药业有限公司将其持有部分股份转让给华北制药凯瑞特药业有限公司和华北制药新药研究开发有限责任公司。转让后华北制药先泰药业有限公司持股 1.57%，华北制药新药研究开发有限责任公司持股 7.1%，华北制药凯瑞特药业有限公司持股 14.67%，其他股东持股比例不变。2007 年根据股东会决议，将石家庄经济技术开发区煤气热电有限公司持有本公司 11.67%的股权全部给华药集团。转让后华药集团持股 28.34%。2009 年 6 月华北制药新药研究有限责任公司将所持本公司 7.1%的股份 2130 万元转让给华药集团，华北制药康欣公司将所持本公司 8.33%的股份 2500 万元，转让给华北制药股份有限公司 950 万元，华北制药维尔康制药有限公司投资 1550 万元。

根据 2009 年 8 月 31 日股东会决议，本公司进行名称变更及股权结构调整：将名称变更为冀中能源集团财务有限责任公司；由冀中能源集团有限责任公司受让华药集团持有的 10630 万股股权、受让华北制药凯瑞特药业有限公司持有的 4400 万股股权，华北制药股份有限公司受让河北维尔康制药有限公司持有的 3050 万元股权、受让华北制药华胜有限公司持有的 2000 万元股权、受让华北制药集团倍达有限公司持有的 2000 万元股权、华北制药威可达有限公司持有的 1500 万元股权、受让华北制药集团先泰药业有限公司持有的 470 万元股权。

根据 2009 年 9 月 30 日召开的股东会决议，本公司增加注册资本 7 亿元，其中冀中能源集团有限责任公司增加认缴出资额 29,970 万元，华北制药股份有限公司增加认缴出资额 5,030 万元，河北金牛能源认缴出资额 35,000 万元。股东单位出资额及出资比例为：冀

中能源集团有限责任公司持有 45,000 万元，占 45%；河北金牛能源股份有限公司持有 35,000 万元，占 35%；华北制药股份有限公司持有 19,500 万元，占 19.5%；华北制药康欣有限公司持有 500 万元，占 0.5%。

2011 年 11 月，经本公司股东会决议通过，中国银行业监督管理委员会河北监管局核准，华北制药康欣有限公司转让其持有的本公司 500 万元股权（占 0.5%），受让方为华北制药股份有限公司。经上述转让完成后，华北制药康欣有限公司不再持有本公司的股权，华北制药股份有限公司持有本公司 20,000 万元股权（占 20%），冀中能源集团有限责任公司持有 45,000 万元，占 45%；冀中能源股份有限公司持有 35,000 万元，占 35%。

根据 2016 年第一次临时股东会决议和修改后的章程规定，公司申请增加注册资本人民币 10 亿元，由冀中能源集团有限责任公司、冀中能源股份有限公司、华北制药股份有限公司按原持股比例增加注资款并于 2017 年 1 月 20 日之前一次缴足，变更后的注册资本为人民币 20.00 亿元。经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具验资报告《致同验字(2017)第 110ZC0067 号》，截至 2017 年 1 月 20 日止，公司已收到增资款 10.00 亿元。其中冀中能源集团有限责任公司以货币增资 4.5 亿元，占 45%，冀中能源股份有限公司以货币增资 3.5 亿元，占 35%，华北制药股份有限公司以货币增资 2 亿元，占 20%。

经过历年增资，截至 2019 年 12 月 31 日，本公司注册资本及实收资本为 200,000.00 万元人民币。其中：冀中能源集团有限责任公司持有 90,000 万元，占 45%；冀中能源股份有限公司持有 70,000 万元，占 35%；华北制药股份有限公司持有 40,000 万元，占 20%。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本公司根据自身生产经营特点，确定固定资产折旧、无形资产摊销以及收入确认政策，具体会计政策参见附注三、9、附注三、11、和附注三、17。

1、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、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

5、外币业务

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。

6、金融工具

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

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- ①取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；
- ②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；
- ③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性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以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得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。

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主要包括债券投资和其他债务工具投资，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主要包括理财产品、结构性存款、票据、存款证和与贵金属相关的金融负债。这类金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

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

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本公司未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- ②初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- ③初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；
- ④因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款和应收款项采用实际利率法，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。

票据贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本公司将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

（3）金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本公司将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：

- ①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；

②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；

③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

①该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；

②本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

其他金融负债

其他金融负债指除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非衍生金融负债。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、7。

（5）金融资产减值

除了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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

①发行方或债务人发生严重财务困难；

②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；

⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对

其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：

- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
- 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；

低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本。

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本公司计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试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（包括单项金额重大和不重大的金融资产），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。已单项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。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本公司基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本公司对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益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。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

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，原已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。

以成本计量的金融资产

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，或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发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

(6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债

在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7、公允价值计量

公允价值是指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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定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，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司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。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

8、买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

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

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

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

9、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。

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）各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。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。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
电子设备	5-10	5	9.50-19.00
运输工具	10	5	9.50

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。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、14。

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。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。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手续

费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够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。

(5) 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。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

10、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、14。

11、无形资产

本公司无形资产包括软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	5-10 年	直线法	

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、14。

12、待处理抵债资产

本公司取得抵债资产时，按公允价值入账。为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

本公司处置抵债资产时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出；处置过程中发生的费用从处置收入中抵减。

待处理抵债资产计提资产减值方法见附注三、14。

13、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

14、资产减值

对固定资产、在建工程、无形资产、待处置抵债资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15、预计负债

如果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。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。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。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

16、一般风险准备

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司运用动态拨备原理，采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。计算风险资产的潜在风险估计值后，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的，扣减已计提的资产减值准备，计提一般风险准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，不计提一般风险准备。

动态拨备是金融企业根据宏观经济形势变化，采取的逆周期计提拨备的方法，即在宏观经济上行周期、风险资产违约率相对较低时多计提拨备，增强财务缓冲能力；在宏观经济下行周期、风险资产违约率相对较高时少计提拨备，并动用积累的拨备吸收资产损失的做法。

本公司每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

本公司采用标准法确定潜在风险估计值，信贷资产根据金融监管部门的有关规定进行风险分类，标准风险系数暂定为：正常类 1.5%，关注类 3%，次级类 30%，可疑类 60%，损失类 100%。其他风险资产也参照信贷资产进行风险分类，采用的标准风险系数同上述信贷资产标准风险系数计提一般准备。

标准法潜在风险估计值计算公式：

潜在风险估计值=正常类风险资产×1.5%+关注类风险资产×3%+次级类风险资产×30%+可疑类风险资产×60%+损失类风险资产×100%

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本公司将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本公司董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东大会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

17、收入

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

（1）利息收入

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

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该金融资产或金融负债账面净值的利率。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，但不包括未来信用损失。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。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估计时确认。

手续费收入主要分为两类：

①通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

②通过提供交易服务收取的手续费因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

18、支出确认原则

利息支出采用实际利率法确认在利润表。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。其他支出按权责发生制原则确认。

19、政府补助

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，对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按应收金额计量；否则，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，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益；如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

20、递延所得税资产及递延所得税负债所得税

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。

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。

21、经营租赁与融资租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

（1）本公司作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司按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。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

（2）本公司作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为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。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

22、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。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。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“其他负债”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比

例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。本公司仅涉及设定提存计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工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。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，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。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

23、受托业务

本公司以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本公司经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本公司仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本公司代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同，代表他们管理和回

收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

24、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司需要对金融资产进行分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券)，如果本公司未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

贷款的减值损失

本公司于每个资产负债表日对贷款进行减值准备的评估。本公司不仅针对可逐笔认定的贷款减值，还会针对贷款组合中出现的未来现金流减少迹象作出判断。贷款减值迹象包括该贷款组合中借款人的还款能力发生恶化，或国家及地区经济环境的变动导致该贷款组合的借款人出现违约。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差异。当运用组合方式评估客户贷款的减值损失时，本公司根据具有相似信贷风险特征客观减值证据的资产发生损失时的历史经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本公司会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本公司在确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售金融权益资产的公允价值大幅或持续下跌并低于成本时，本公司认定其发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、信用评级、违约率对手方的风险。

金融工具的公允价值

在活跃市场交易的金融工具，其公允价值以估值当天的市场报价为准。市场报价来自一个能即时及经常地提供来自交易所或经纪报价价格信息的活跃市场，而该价格信息更代表了有序交易基础上实际并经常发生的市场交易。

金融工具不存在活跃市场的，本公司运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本公司将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。

估值技术的目标是确定一个可反映在有序交易基础上市场参与者在报告日同样确定的公允价值。

所得税

在计提所得税时本公司需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

25、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更：无

（2）重要会计估计变更：无

四、税项

主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
教育费附加	应纳流转税额	5
企业所得税	应纳税所得额	25

五、主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
库存现金	--	2,081.62
存放中央银行法定准备金	418,992,338.91	386,791,840.89
存放中央银行超额存款准备金	231,783,149.76	103,948,444.97
合 计	650,775,488.67	490,742,367.48

（1）本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，该等存款不能用于本公司的日常经营。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	期末数	期初数
人民币	6.00%	7.00%

（2）超额存款准备金，系指本公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内银行同业	299,424,261.97	1,442,347,688.38
减：减值准备	--	--
存放同业款项账面价值	299,424,261.97	1,442,347,688.38

存放同业明细

项 目	期末数	期初数
中国工商银行石家庄和平支行	92,004,170.63	152,866,521.29
中国农业银行广安大街支行	39,609,971.31	57,027,952.7
中国银行石家庄市中山支行	16,827,257.81	104,365,546.66
中国银行石家庄市中山支行	34,881,000.00	34,316,000.00
中国银行邢台市桥东支行	953,917.79	10,173,414.64
中国建设银行石家庄市平安大街支行	18,832,669.61	53,954,717.48
交通银行石家庄和东支行	57,638,062.86	73,159,691.24
中国工商银行石家庄体育支行	3,993,894.25	2,699,285.66
兴业银行石家庄跃进路支行	5,060,990.29	928,393,002.04
建行邢台新兴东大街支行	10,016,155.69	280.64
兴业银行邢台分行	8,099,760.06	631,595.54

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	期初数
民生银行石家庄分行	884,981.64	1,002.68
浦发银行石家庄富强大街支行	1,031,294.93	1,001,119.61
上海票据交易中心	104,918.78	45,762.47
光大银行石家庄分行	9,317,645.55	23,711,795.73
中信银行体育北大街支行	131,775.16	--
招商银行翟营南大街支行	35,795.61	--
合计	299,424,261.97	1,442,347,688.38

3、应收利息

（1）按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1 年以内	13,760,240.98	100.00	10,651,330.25	100.00
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3 年以上	--	--	--	--
小 计	13,760,240.98	100.00	10,651,330.25	100.00
应收利息减值准备	--	--	--	--
应收利息账面价值	13,760,240.98	--	10,651,330.25	--

（2）按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收存放同业利息	2,130,187.54	2,106,329.46
贷款利息	11,630,053.44	8,545,000.79
应收利息账面价值	13,760,240.98	10,651,330.25

4、发放贷款和垫款

（1）按企业分布情况

项 目	期末数	期初数
企业贷款和垫款		
贷款	8,939,800,000.00	6,315,000,000.00
贴现	119,471,960.20	257,054,298.53
贷款和垫款总额	9,059,271,960.20	6,572,054,298.53
减：贷款损失准备	190,244,711.16	131,446,000.00

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	期初数
其中：单项计提数	--	--
组合计提数	190,244,711.16	131,446,000.00
贷款和垫款账面价值	8,869,027,249.04	6,440,608,298.53

(2) 按行业分布情况

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
采矿业	7,412,000,000.00	81.82	5,330,000,000.00	81.10
制造业	627,800,000.00	6.93	585,000,000.00	8.90
交通运输、仓储业	900,000,000.00	9.93	400,000,000.00	6.09
票据贴现	119,471,960.20	1.32	257,054,298.53	3.91
贷款和垫款总额	9,059,271,960.20	100.00	6,572,054,298.53	100.00
减：贷款减值准备	190,244,711.16	--	131,446,000.00	--
贷款和垫款账面价值	8,869,027,249.04	--	6,440,608,298.53	--

(3) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	7,453,971,960.20	4,969,054,298.53
保证贷款	1,605,300,000.00	1,603,000,000.00
附担保物贷款	--	--
贷款和垫款总额	9,059,271,960.20	6,572,054,298.53
减：贷款损失准备	190,244,711.16	131,446,000.00
贷款和垫款账面价值	8,869,027,249.04	6,440,608,298.53

(4) 期末不存在本金部分或全部逾期 1 天及以上以及利息逾期 1 天及以上但本金未逾期的贷款

(5) 贷款损失准备

项 目	单项计提 减值准备	本期发生额 组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	上期发生额 组合计提 减值准备	合计
期初余额	--	131,446,000.00	131,446,000.00	--	83,906,000.00	83,906,000.00
本期计提	--	58,798,711.16	58,798,711.16	--	47,540,000.00	47,540,000.00

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

本期收回	--	--	--	--	--	--
本期核销	--	--	--	--	--	--
期末余额	--	190,244,711.16	190,244,711.16	--	131,446,000.00	131,446,000.00

(6) 贷款拨备率和拨备覆盖率

项 目	本期数	上期数
贷款拨备率	2.10%	2.00%
拨备覆盖率	--	--

其中：贷款拨备率为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

5、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券	--	--	--	--	--	--
其他债务工具投资	--	--	--	--	--	--
可供出售权益工具	--	--	--	--	--	--
其中：按公允价值计量	41,461,497.00	--	41,461,497.00	34,786,290.00	--	34,786,290.00
按成本计量	--	--	--	--	--	--
其他	--	--	--	--	--	--
合 计	41,461,497.00	--	41,461,497.00	34,786,290.00	--	34,786,290.00

(2) 按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	9,990,000.00	--	9,990,000.00
公允价值	41,461,497.00	-	41,461,497.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	23,603,622.75	--	23,603,622.75
已计提减值金额	--	--	--

6、固定资产

项 目	电子设备	运输工具	合 计
一、账面原值：			
1.期初余额	5,175,604.82	961,293.00	6,136,897.82
2.本期增加金额	2,183,451.33	--	2,183,451.33
(1) 购置	2,183,451.33	--	2,183,451.33
(2) 在建工程转入	--	--	--
(3) 企业合并增加	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--
4.期末余额	7,359,056.15	961,293.00	8,320,349.15
二、累计折旧			
1.期初余额	2,872,448.06	824,468.68	3,696,916.74
2.本期增加金额	514,354.02	29,586.59	543,940.61
(1) 计提	514,354.02	29,586.59	543,940.61
(2) 其他增加	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--
4.期末余额	3,386,802.08	854,055.27	4,240,857.35
三、减值准备			
1.期初余额	--	--	--
2.本期增加金额	--	--	--
(1) 计提	--	--	--
(2) 其他增加	--	--	--
3.本期减少金额	--	--	--
(1) 处置或报废	--	--	--
(2) 其他减少	--	--	--
4.期末余额	--	--	--
四、账面价值			
1.期末账面价值	3,972,254.07	107,237.73	4,079,491.80
2.期初账面价值	2,303,156.76	136,824.32	2,439,981.08

7、无形资产

冀中能源集团财务有限责任公司

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	软件
一、账面原值	
1.期初余额	5,224,071.81
2.本期增加金额	1,615,398.07
(1) 购置	1,615,398.07
(2) 内部研发	--
(3) 企业合并增加	--
(4) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他减少	--
4.期末余额	6,839,469.88
二、累计摊销	
1.期初余额	3,803,828.45
2.本期增加金额	244,495.14
(1) 计提	244,495.14
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他减少	--
4.期末余额	4,048,323.59
三、减值准备	
1.期初余额	--
2.本期增加金额	--
(1) 计提	--
(2) 其他增加	--
3.本期减少金额	--
(1) 处置	--
(2) 其他减少	--
4.期末余额	--
四、账面价值	
1.期末账面价值	2,791,146.29
2.期初账面价值	1,420,243.36

8、递延所得税资产、递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：				
无形资产摊销	179,328.48	44,832.12	190,012.45	47,503.11
资产减值准备	99,651,991.60	24,912,997.90	65,725,457.04	16,431,364.26
合计	99,831,320.08	24,957,830.02	65,915,469.49	16,478,867.37
递延所得税负债：				
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	31,471,497.00	7,867,874.25	24,796,290.00	6,199,072.50
购入摊销年限大于税法规定的资产	3,769,146.60	942,286.65	2,074,659.52	518,664.88
合计	35,240,643.60	8,810,160.90	26,870,949.52	6,717,737.38

9、其他资产

项 目	期末数	期初数
其他应收款	447,248.81	341,071.67
减：坏账准备	--	--
合 计	447,248.81	341,071.67

10、卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
卖出回购票据金融资产	--	119,413,500.00

11、吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	5,337,117,554.67	2,563,587,727.01
定期存款	500,000,000.00	340,000,000.00
通知存款	641,694,093.77	2,250,000,000.00
存入保证金	504,394,000.00	372,010,000.00
合 计	6,983,205,648.44	5,525,597,727.01

12、应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	1,211,322.38	4,690,549.62	5,153,648.19	748,223.81
离职后福利-设定提存计划	--	629,153.44	629,153.44	--
辞退福利	--	--	--	--
一年内到期的其他福利	--	--	--	--
合 计	1,211,322.38	5,319,703.06	5,782,801.63	748,223.81

（1）短期薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	820,000.00	3,152,057.63	3,605,724.46	366,333.17
职工福利费	--	492,809.19	492,809.19	--
社会保险费	--	476,398.22	476,398.22	--
其中：1. 医疗保险费	--	411,399.02	411,399.02	--
2. 工伤保险费	--	33,941.33	33,941.33	--
3. 生育保险费	--	31,057.87	31,057.87	--
住房公积金	--	427,442.00	427,442.00	--
工会经费和职工教育经费	391,322.38	141,842.58	151,274.32	381,890.64
短期带薪缺勤	--	--	--	--
短期利润分享计划	--	--	--	--
非货币性福利	--	--	--	--
其他短期薪酬	--	--	--	--
合 计	1,211,322.38	4,690,549.62	5,153,648.19	748,223.81

（2）设定提存计划

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利	--	--	--	--
其中：1. 基本养老保险费	--	604,368.54	604,368.54	--
2. 失业保险费	--	24,784.90	24,784.90	--
3. 企业年金缴费	--	--	--	--
4. 其他	--	--	--	--
其他长期职工福利	--	--	--	--
合 计	--	629,153.44	629,153.44	--

13、应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	22,942,727.28	22,370,087.12
增值税	6,513,288.49	4,690,168.91
城建税	409,848.85	328,311.82
教育费附加	292,749.18	234,508.45
个人所得税	1,873.55	219.59
其他		483,679.26
合 计	30,160,487.35	28,106,975.15

14、应付利息

项 目	期末数	期初数
定期存款利息	6,212,611.11	5,255,833.33
通知存款利息	1,490,920.37	12,646,958.35
活期存款利息	2,639,279.69	542,114.11
合 计	10,342,811.17	18,444,905.79

15、其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	1,269,207.72	1,391,005.14

其他应付款

项 目	期末数	期初数
租赁服务费	770,000.00	796,901.04
代收代付款	46,695.49	227,456.67
其他	452,512.23	366,647.43
合 计	1,269,207.72	1,391,005.14

16、实收资本

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
冀中能源集团财务有限责任公司	900,000,000.00	--	--	900,000,000.00
冀中能源股份有限公司	700,000,000.00	--	--	700,000,000.00
华北制药股份有限公司	400,000,000.00	--	--	400,000,000.00
合 计	2,000,000,000.00	--	--	2,000,000,000.00

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

17、资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	35,000,000.00	--	--	35,000,000.00

18、其他综合收益

项 目	期初数	本期发生金额			期末数
		本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税 费用	
以后将重分类进损 益的其他综合收益 可供出售金融资产 公允价值变动损益	18,597,217.50	6,675,207.00	--	1,668,801.75	23,603,622.75

说明：其他综合收益的税后净额本期发生额为 5,006,405.25 元。

19、盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积金	98,250,002.85	17,366,805.03	--	115,616,807.88

20、一般风险准备

项 目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备	52,138,215.60	--	--	52,138,215.60

说明：本公司从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，相关计提方法见附注三、16。

21、未分配利润

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	534,947,529.32	498,361,265.57	
调整期初未分配利润合计数(调增 +, 调减-)	--	--	
调整后年初未分配利润	534,947,529.32	498,361,265.57	
加：净利润	173,668,050.29	151,398,352.07	
减：提取法定盈余公积	17,366,805.03	15,139,835.21	10%
提取任意盈余公积	--	--	

提取一般风险准备	--	--	见附注三、16
应付普通股股利	45,419,505.62	99,672,253.11	
转作实收资本的股利	--	--	
年末未分配利润	645,829,268.96	534,947,529.32	

说明：公司于 2019 年 3 月 6 日召开股东会，决议通过《冀中能源集团财务有限责任公司 2018 年度利润分配方案》，向股东分配股利 45,419,505.62 元。

22、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入	434,253,294.55	346,330,551.82
存放同业	57,586,686.00	29,442,342.18
存放中央银行	8,492,097.39	5,329,610.42
发放贷款及垫款	368,174,511.16	311,558,599.22
其中：公司贷款和垫款	355,463,364.19	252,815,059.50
票据贴现	12,711,146.97	58,743,539.72
利息支出	135,592,715.78	90,728,471.99
活期存款利息支出	39,261,568.49	19,400,343.73
定期存款利息支出	7,394,000.01	11,620,469.03
通知存款利息支出	82,018,772.23	33,919,620.29
金融企业往来利息支出	6,918,375.05	25,788,038.94
利息净收入	298,660,578.77	255,602,079.83

说明：以上利息收入和支出不包括可供出售金融资产的利息收入。

23、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	4,689,415.52	4,508,117.80
委托贷款手续费	3,318,967.83	2,834,885.74
其他	1,370,447.69	1,673,232.06
手续费及佣金支出	549,354.57	444,313.96
手续费支出	549,354.57	444,313.96
手续费及佣金净收入	4,140,060.95	4,063,803.84

24、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	1,513,673.70	1,701,707.70

25、汇兑收益

项 目	本期发生额	上期发生额
汇兑收益	565,000.00	1,624,866.64

26、税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,499,446.11	1,141,529.78
教育费附加	1,071,032.94	815,378.42
车船使用税	960.00	1,260.00
印花税	526,006.20	643,257.00
残疾人保障金	55,548.23	64,462.63
合 计	3,152,993.48	2,665,887.83

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

27、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	5,319,703.06	6,044,566.28
租赁费	2,467,495.69	2,473,497.46
无形资产摊销	244,495.14	113,857.77
折旧费	543,940.61	137,243.19
其他	2,903,740.56	2,561,532.33
合 计	11,479,375.06	11,330,697.03

28、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	58,798,711.16	47,540,000.00

29、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款支出	33,262.62	23,877.64	33,262.62

30、所得税费用

（1）所得税费用明细

项 目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	65,802,261.69	58,885,120.41
递延所得税调整	-8,055,340.88	-8,851,476.97
合 计	57,746,920.81	50,033,643.44

（2）所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项 目	本期发生额	上期发生额
利润总额	231,414,971.10	201,431,995.51
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	57,853,742.78	50,357,998.88
对以前期间当期所得税的调整	248,414.56	106,079.06
无须纳税的收入（以“-”填列）	-378,418.43	-425,426.93
不可抵扣的成本、费用和损失	23,181.90	-5,007.57
税率变动对期初递延所得税余额的影响	--	--
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的 纳税影响（以“-”填列）	--	--
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	--	--
所得税费用	57,746,920.81	50,033,643.44

31、现金流量表项目注释

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
其他往来款	875,471.38	--

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额
费用性支出	5,404,498.87	5,058,907.43
其他往来款	1,103,445.94	735,055.04
合 计	6,507,944.81	5,793,962.47

32、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	173,668,050.29	151,398,352.07
加：资产减值准备	58,798,711.16	47,540,000.00
固定资产折旧	543,940.61	137,243.19
无形资产摊销	244,495.14	113,857.77
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	--	--
固定资产报废损失	--	--
债券利息收入	--	--
已减值金融资产利息收入	--	--
公允价值变动损失	--	--
投资损失	-1,513,673.70	-1,701,707.70
发行债券利息支出	--	--
发行债券手续费支出	--	--
发行存款证利息支出	--	--
递延所得税资产减少	-8,478,962.65	-9,370,141.85
递延所得税负债增加	2,092,423.52	518,664.88
经营性应收项目的减少	-2,524,302,049.31	-916,598,723.90
经营性应付项目的增加	1,331,560,943.02	-1,052,227,901.45
未实现汇兑损失	-565,000.00	-1,645,000.00
其他	--	--
经营活动产生的现金流量净额	-967,951,121.92	-1,781,835,356.99
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
债务转为资本	--	--
一年内到期的可转换公司债券	--	--
融资租入固定资产	--	--
3、现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	531,207,411.73	1,546,298,214.97

补充资料	本期发生额	上期发生额
减：现金的期初余额	1,546,298,214.97	3,427,411,755.60
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	-1,015,090,803.24	-1,881,113,540.63

（2）现金及现金等价物的构成

项 目	本期余额	上期余额
一、现金		2,081.62
二、现金等价物	531,207,411.73	1,546,296,133.35
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	531,207,411.73	1,546,296,133.35
三、期末现金及现金等价物余额	531,207,411.73	1,546,298,214.97

33、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放同业款项	--	--	--
美元	5,000,000.00	6.9762	34,881,000.00
应收利息	--	--	--
美元	109,511.11	6.9762	763,971.41

六、金融工具风险管理

1、风险管理目标和政策

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，对风险及其限额进行监控。

本公司面临的主要金融风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要为利率风险。

本公司董事会确定本公司的风险偏好。本公司高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和流动性风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后执行。

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了信用风险、流动性风险和市场风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本集团经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险

管理政策减少集中于任何单一行业、特定地区或特定交易对手方的风险。

2、信用风险

信用风险，是指交易对手方未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。本公司信用风险主要存在于贷款、票据承兑等表内、表外业务。

董事会对本公司的信用风险管理承担最终责任。董事会负责审议及批准信用风险管理政策，授权风险管理委员会对信用风险管理实施的有效性进行日常监督；审议和批准风险管理委员会提交的信用风险评估报告并对公司信用风险状况作出评价。

本公司在向单个客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺，本公司一般会收取保证金以降低信用风险。

贷款及信用承诺

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：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：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常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：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：在采取所有可能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。

（1）贷款集中度

客户集中度：期末本公司最大十家客户贷款及垫款余额 8,869,908,018.90 元，占发放贷款及垫款总额的 97.91%。

（2）表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，本集团严格控制融资类保函等高风险表外业务。

本公司表外业务主要为委托贷款业务以及电子票据承兑业务。

委托贷款业务主要为本公司向成员单位收取相关手续费，不承担贷款风险。

电子票据承兑业务为本公司向成员单位开具电子票据，并收取一定量的保证金以降低信用风险，因成员企业的存款主要存放于本公司，信用风险较小。

资产负债表表外项目	2019.12.31	2018.12.31
电子票据承兑信用敞口	1,591,350,000.00	1,163,190,000.00
非融资性保函信用敞口	6,976,000.00	4,490,000.00

（3）金融资产信用质量信息

各项存在信用风险的资产的信贷质量情况如下（单位：人民币万元）：

项 目	尚未逾期和尚未发 生减值的金融资产	已逾期但未减 值的金融资产	期末数		合计
			已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	65,077.55	--	--	--	65,077.55
存放及拆放款项	29,942.43	--	--	--	29,942.43
应收利息	1,376.02	--	--	--	1,376.02
发放贷款和垫款	905,927.20	--	--	-19,024.47	886,902.73
可供出售金融资产	4,146.15	--	--	--	4,146.15
其他资产	44.72	--	--	--	44.72
合 计	1,006,514.07	--	--	-19,024.47	987,489.60

项 目	尚未逾期和尚未发 生减值的金融资产	已逾期但未减 值的金融资产	期初数		合计
			已发生减值的 金融资产	减值准备	
存放中央银行款项	49,074.03	--	--	--	49,074.03
存放及拆放款项	144,234.77	--	--	--	144,234.77
应收利息	1,065.13	--	--	--	1,065.13
发放贷款和垫款	657,205.43	--	--	-13,144.60	644,060.83
可供出售金融资产	3,478.63	--	--	--	3,478.63
其他资产	34.11	--	--	--	34.11
合 计	855,092.10	--	--	-13,144.60	841,947.50

说明：本公司已对减值贷款提取足额的准备。

3、流动性风险

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。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本公司流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本公司的流动性产生不利影响。

期末本公司持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

冀中能源集团财务有限责任公司

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合 计
资 产 项 目						
现金及存放中央银行款项	65,077.55	--	--	--	--	65,077.55
存放同业款项	26,454.33	--	3,488.10	--	--	29,942.43
发放贷款和垫款	--	289,440.80	566,486.39	50,000.00	--	905,927.19
可供出售金融资产	4,146.15	--	--	--	--	4,146.15
其他资产	44.72	--	--	--	--	44.72
金融资产合计	95,722.75	289,440.80	569,974.49	50,000.00	--	1,005,138.04
负 债 项 目						
非衍生金融负债：						
吸收存款	648,320.56	40,000.00	10,000.00	--	--	698,320.56
卖出回购金融资产款	--	--	--	--	--	--
其他负债	126.92	--	--	--	--	126.92
非衍生金融负债小计	--	--	--	--	--	--
金融负债和或有负债合计	648,447.48	40,000.00	10,000.00	--	--	698,447.48

期初本公司持有的金融资产、金融负债、表外贷款承诺按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下（单位：人民币万元）：

项 目	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合 计
资 产 项 目						
现金及存放中央银行款项	49,074.24	--	--	--	--	49,074.24
存放同业款项	140,803.17	--	3,431.60	--	--	144,234.77
发放贷款和垫款	--	38,952.41	420,253.02	198,000.00	--	657,205.43
可供出售金融资产	3,478.63	--	--	--	--	3,478.63
其他资产	34.11	--	--	--	--	34.11
金融资产合计	193,390.15	38,952.41	423,684.62	198,000.00	--	854,027.18
负 债 项 目						
非衍生金融负债：						
吸收存款	518,559.77	20,000.00	14,000.00	--	--	552,559.77
卖出回购金融资产款	--	6,592.99	5,348.36	--	--	11,941.35
其他负债	139.10	--	--	--	--	139.10
非衍生金融负债小计	--	--	--	--	--	--
金融负债和或有负债合计	518,698.87	26,592.99	19,348.36	--	--	564,640.22

由于未折现合同现金流包括本金和利息，因此上表中的某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本公司对这些金融工具预期的现金流量与上表中的分析可能有显

著的差异，例如：活期客户存款在上表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

贷款承诺可能在到期前未被支用。

已签订的担保合同最大担保金额并不代表即将支付的金额。

4、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的自营交易和代客交易业务中。

本公司董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

市场风险管理部门负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

本公司的利率风险主要来自公司业务以及资金业务的利率风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，且在大型银行普遍存在。生息资产和付息负债重新定价日的不匹配是利率风险的主要原因。

本公司的汇率风险是指汇率变动导致以外币计价资产和负债进行的交易使本公司因外汇敞口而蒙受损失的风险。

本公司在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，降低利率风险对本公司经营的影响。

（1）利率风险

本公司的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本公司在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对本公司经营的影响。

期末资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（单位：人民币万元）

资 产 项 目	已逾期或 不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合 计
现金及存放中央银行款项		65,077.55	--	--	--	--	--	65,077.55
存放同业款项	--	29,942.43	--	--	--	--	--	29,942.43
发放贷款和垫款	--	855,927.19	--	50,000.00	--	--	--	905,927.19
可供出售金融资产	4,146.15	--	--	--	--	--	--	4,146.15

冀中能源集团财务有限责任公司

财务报表附注

2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
其他资产	44.72	--	--	--	--	--	--	44.72
资产合计	4,190.87	950,947.17	--	50,000.00	--	--	--	1,005,138.04
负债项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
吸收存款	--	698,320.56	--	--	--	--	--	698,320.56
卖出回购金融资产款	--	--	--	--	--	--	--	--
其他负债	126.92	--	--	--	--	--	--	126.92
负债合计	126.92	698,320.56	--	--	--	--	--	698,447.48
利率风险敞口		252,626.61	--	50,000.00	--	--	--	306,690.56

期初资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（货币单位：人民币万元）

资产项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
现金及存放中央银行款项	0.21	49,074.03	--	--	--	--	--	49,074.24
存放同业款项	--	144,234.77	--	--	--	--	--	144,234.77
发放贷款和垫款	--	459,205.43	148,000.00	50,000.00	--	--	--	657,205.43
可供出售金融资产	3,478.63	--	--	--	--	--	--	3,478.63
其他资产	34.11	--	--	--	--	--	--	34.11
资产合计	3,512.95	652,514.23	148,000.00	50,000.00	--	--	--	854,027.18
负债项目	已逾期或不计息	1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上	合计
吸收存款	--	552,559.77	--	--	--	--	--	552,559.77
卖出回购金融资产款	--	11,941.35	--	--	--	--	--	11,941.35
其他负债	139.10	--	--	--	--	--	--	139.10
负债合计	139.10	564,501.12	--	--	--	--	--	564,640.22
利率风险敞口		88,013.11	148,000.00	50,000.00	--	--	--	286,013.11

本公司采用敏感性分析衡量利率变化对公司净利息收入的可能影响。净利息收入的敏感性分析是基于以上分析的有关资产和负债的利率风险敞口而计算得出的。基于以下假设：（1）除活期存款外，所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）活期存款和央行存款准备金利率保持不变；（3）收益率曲线随利率变化而平行移动；（4）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利润出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同

下表列出于资产负债表日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果。（货币单位：人民币万元）

利率基点变化	利息净收入敏感性	
	本期	上期
上升 200 个基点	-1,922.00	-1,291.00

5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。

本公司进一步规范和强化操作风险管理，继续推进操作风险自评估，深入开展关键风险点监控检查，加快操作风险工具和系统建设，积极开展应急演练，推进业务持续性管理，保障各项业务安全稳定运行；

持续推进操作风险自评估。进一步扩大自评估的业务覆盖范围，重点开展表外等相关业务自评估，促进制度、流程及服务的改进和优化；

开展关键风险点监控检查。重检、调整和延伸监控检查范围和内容，加强重点业务领域和重点部位操作风险防控；

优化操作风险管理综合评价体系。充实和完善对公信贷业务、个人金融业务等方面的指标，充分发挥评价体系对分行操作风险管理的导向作用

强化不相容岗位管理。重检和持续完善不相容岗位(职责)制度建设和管理，加强岗位制衡的刚性约束；

稳步推进业务持续性管理。进一步推动试点分行应急演练工作，完善二级机构及网点应对自然灾害突发事件的应急策略和机制；

加强重大风险和突发事件报告管理。规范重大风险和突发事件的监控、信息归集和报告工作，确保信息报送渠道畅通，提高应对处置能力；

开展全行重要系统参数梳理。梳理排查全行参数管理现状及薄弱环节，及时组织整改，确保全行生产系统安全稳定运行

积极贯彻落实反洗钱法律法规和监管规章，完善公司反洗钱内部控制制度，认真开展客户身份识别、客户身份资料和交易记录保存，及大额交易、可疑交易和涉嫌恐怖融资报告等工作，加强反洗钱培训和宣传，有效履行反洗钱各项法定义务。

6、资本管理

本公司资本管理的目标为：

①保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本公司业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；

②遵守资本监管法规，逐步实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；

③充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，

提高资本配置效率

④合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本公司的资本充足率管理通过对资本充足率水平进行及时监控、分析和报告，与资本充足率管理目标进行比较。采取包括控制资产增速、调整风险资产结构、提高内部资本积累、从外部补充资本等各项措施，确保公司的各级资本充足率持续满足监管要求和内部管理需要，抵御潜在风险，支持各项业务的健康可持续发展。目前本公司完全满足各项法定监管要求。

本公司的资本规划管理是根据监管规定、公司发展战略和风险偏好等，前瞻性地对未来资本供给与需求进行预测，与资本充足率管理目标进行比较，确定未来存在的资本缺口，制定内外部资本补充措施。为保持或调整资本结构，本公司可能调整利润分配政策，发行或回购股票、其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本公司依据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率。按照要求，本报告期信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

表内加权风险资产采用不同的风险权重进行计算，风险权重根据每一项资产、交易对手的信用、市场及其他相关的风险确定，并考虑合格抵押和担保的影响。表外敞口也采用了相同的方法计算，同时针对其或有损失的特性进行了调整。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产根据标准法计量。操作风险加权资产根据基本指标法计量。

本公司按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。本公司的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本公司遵守了监管部门规定的资本要求。

本公司按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下（货币单位：人民币万元）：

项目	期末数	期初数
核心一级资本	284,858.43	272,033.57
实收资本	200,000.00	200,000.00
资本公积可计入部分	3,500.00	3,500.00
盈余公积	11,561.68	9,825.00
一般风险准备	5,213.82	5,213.82
未分配利润	64,582.93	53,494.75
少数股东资本可计入部分	--	--
其他	--	--

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项目	期末数	期初数
核心一级资本扣除项目	279.11	142.02
商誉	--	--
其他无形资产（土地使用权除外）	279.11	142.02
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	--	--
对有控制权但并不并表的金融机构的核心一级资本投资	--	--
核心一级资本净额	284,579.32	271,891.55
其他一级资本	--	--
少数股东资本可计入部分	--	--
一级资本净额	--	--
二级资本	--	--
二级资本工具及其溢价可进入金额	--	--
超额贷款损失准备	--	--
少数股东资本可计入部分	--	--
二级资本扣除项目	--	--
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	--	--
资本净额	284,579.32	271,891.55
核心一级资本净额	284,579.32	271,891.55
一级资本净额	284,579.32	271,891.55
资本净额	284,579.32	271,891.55
风险加权资产	1,160,652.13	871,241.49
核心一级资本充足率	24.52%	31.21%
一级资本充足率	24.52%	31.21%
资本充足率	24.52%	31.21%

说明：

风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。本公司采用权重法计量信用风险加权资产，采用标准法计量市场风险加权资产，采用基本指标法计量操作风险加权资产。

七、公允价值

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层次的输入值，公允价值层次可分为：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。

第二层次：直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的资产或负债的市场报价之外的可观察输入值。

第三层次：资产或负债使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

1、以公允价值计量的项目和金额

于2019年12月31日，以公允价值计量的资产及负债按上述三个层次列示如下：

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
可供出售金融资产	41,461,497.00	--	--	41,461,497.00
（1）债务工具投资	--	--	--	--
（2）权益工具投资	41,461,497.00	--	--	41,461,497.00

本年度，本公司的金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换，亦无转入或转出第三层次的情况。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。

2、不以公允价值计量但披露其公允价值的项目和金额

本公司以摊余成本计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、分为贷款和应收款类的投资、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融负债、吸收存款、应付利息等。

本公司在资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，其账面价值和公允价值无重大差异。

八、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	统一社会信用代码
冀中能源集团有限责任公司	母公司	国有独资	河北邢台	杨国占	国有独资	91130500784050822M

本公司的母公司情况（续）：

母公司名称	注册资本 (万元)	母公司对本公 司持股比例%	母公司对本公 司表决权比例%	本公司最终控制方
冀中能源集团 有限责任公司	681,672.28	45.00	100.00	河北省人民政府国有 资产监督管理委员会

2、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系
沽源金牛能源有限责任公司	同受母公司控制
冀中能源内蒙古有限公司	同受母公司控制
山西寿阳段王煤业集团有限公司	同受母公司控制
金牛天铁煤焦化有限公司	同受母公司控制
河北金牛化工股份有限公司	同受母公司控制
揭阳华南沧化实业有限责任公司	同受母公司控制
河北沧骅储运有限公司	同受母公司控制
河北金牛物流有限公司	同受母公司控制
揭阳市华南大酒店有限公司	同受母公司控制
河北金牛旭阳化工有限公司	同受母公司控制
邢台金牛玻纤有限责任公司	同受母公司控制
河北金牛邢北煤业有限公司	同受母公司控制
邢台东庞通达煤电有限公司	同受母公司控制
冀中能源股份有限公司	本公司股东
鄂尔多斯市张家梁煤炭有限公司	同受母公司控制
邯郸金华焦化有限公司	同受母公司控制
邯郸精益矿业安全检测检验有限公司	同受母公司控制
邯郸矿业集团通方机械制造有限公司	同受母公司控制
冀中能源张矿集团蔚西矿业有限公司	同受母公司控制
邯郸市大力矿业有限公司	同受母公司控制
邯郸市峰滨经贸有限公司	同受母公司控制
邯郸市峰煤建材有限责任公司	同受母公司控制
邯郸市利泰实业有限责任公司	同受母公司控制
邯郸市牛儿庄采矿有限公司	同受母公司控制
邯郸市孙庄采矿有限公司	同受母公司控制
邯郸通顺矿业有限公司	同受母公司控制
河北峰煤焦化有限公司	同受母公司控制
河北冀南矿业安全检测检验有限公司	同受母公司控制

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

其他关联方名称	与本公司关系
冀中能源张矿集团怀来矿业有限公司	同受母公司控制
河北煤炭科学研究院	同受母公司控制
河北天择重型机械有限公司	同受母公司控制
河北新晶焦化有限责任公司	同受母公司控制
河北邢矿硅业科技有限公司	同受母公司控制
冀中能源峰峰集团有限公司	同一母公司
冀中能源邯郸矿业集团邯风水泥有限公司	同受母公司控制
冀中能源邯郸矿业集团亨健矿业有限公司	同受母公司控制
冀中能源邯郸矿业集团聚能物资有限公司	同受母公司控制
冀中能源邯郸矿业集团有限公司	同一母公司
冀中能源邯郸矿业集团云宁矸石热电有限公司	同受母公司控制
冀中能源机械装备有限公司	同一母公司
冀中能源井陉矿业集团有限公司	同一母公司
冀中能源邢台矿业集团有限责任公司	同一母公司
冀中能源张家口矿业集团有限公司	同一母公司
冀中能源张矿集团康保矿业有限公司	同受母公司控制
冀中能源张矿集团涿鹿矿业有限公司	同受母公司控制
内蒙古准格尔旗特弘煤炭有限公司	同受母公司控制
山西金地煤焦有限公司	同受母公司控制
石家庄工业泵厂有限公司	同受母公司控制
石家庄煤矿机械有限责任公司	同受母公司控制
石家庄瑞丰煤业有限公司	同受母公司控制
邢台矿业工程有限责任公司	同受母公司控制
中煤河北煤炭建设第四工程处	母公司之代管公司
河北航空有限公司	共同关键管理人员
河北智谷电子科技有限公司	同受母公司控制
华北制药股份有限公司	本公司股东
华北制药河北华民药业有限责任公司	同受母公司控制
华北制药康欣有限公司	同受母公司控制
冀中能源集团金牛贸易有限公司	同一母公司
冀中能源邢台矿业集团金牛食品有限公司	同受母公司控制
山西富顺能源有限公司	同受母公司控制
山西冀中能源集团矿业有限责任公司	同一母公司

其他关联方名称	与本公司关系
张家口第一煤矿机械有限公司	同受母公司控制
山西古县老母坡煤业有限公司	同受母公司控制
华北制药集团有限责任公司	同一母公司
河北大峡谷旅游开发有限公司	同受母公司控制
冀中能源邯郸矿业集团聚隆矿业有限公司	同受母公司控制
冀中能源集团国际物流有限公司	同一母公司
冀中能源邢台矿业集团国际贸易有限公司	同受母公司控制
冀中能源张矿集团检测检验有限公司	同受母公司控制
华北制药威可达有限公司	同受母公司控制
华北制药集团制剂有限公司	同受母公司控制
华北制药威可达有限公司	同受母公司控制
华北制药华胜有限公司	同受母公司控制
河北维尔康制药有限公司	同受母公司控制
华北制药天星有限公司	同受母公司控制
华北制药奥奇德药业有限公司	同受母公司控制
华北制药秦皇岛有限公司	同受母公司控制
华北制药集团海翔医药有限责任公司	同受母公司控制
华北制药集团新药研究开发有限公司	同受母公司控制
华北制药（河北）神草有限公司	同受母公司控制
河北华日药业有限公司	同受母公司控制
华北制药集团国际贸易有限公司	同受母公司控制
华北制药集团动物保健品有限责任公司	同受母公司控制
华北制药金坦生物技术股份有限公司	同受母公司控制
华北制药华盈有限公司	同受母公司控制
华北制药集团销售有限公司	同受母公司控制
华北制药集团综合实业有限责任公司	同受母公司控制
华北制药集团宏信国际商务开发有限公司	同受母公司控制
华北制药集团维灵保健品有限公司	同受母公司控制
华北制药集团华莱有限公司	同受母公司控制
华北制药集团爱诺有限公司	同受母公司控制
华北制药集团环境保护研究所	同受母公司控制
华北制药集团华泰药业有限公司	同受母公司控制
华北制药集团大药房有限公司	同受母公司控制

其他关联方名称	与本公司关系
华北制药集团先泰药业有限公司	同受母公司控制
深圳华药南方制药有限公司	同受母公司控制
华北制药集团嘉华化工有限公司	同受母公司控制
华北制药集团健康驿站有限责任公司	同受母公司控制
华北制药集团劳务技术服务有限公司	同受母公司控制
华北制药集团规划设计院有限公司	同受母公司控制

3、关联交易情况

（1）信贷资产余额（包括贷款、贴现）

关联方名称	期末数	期初数
华北制药集团爱诺有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
华药股份公司物资供应分公司	99,908,018.90	99,888,889.30
华北制药集团有限责任公司	298,000,000.00	298,000,000.00
冀中能源峰峰集团有限公司	1,182,000,000.00	1,100,000,000.00
冀中能源集团有限责任公司	4,680,000,000.00	2,680,000,000.00
冀中能源国际物流集团有限公司	900,000,000.00	400,000,000.00
石家庄煤矿机械有限责任公司	62,800,000.00	30,000,000.00
冀中能源邢台矿业集团有限责任公司	500,000,000.00	500,000,000.00
冀中能源机械装备集团有限公司	160,000,000.00	150,000,000.00
冀中宏远国际贸易有限公司	--	39,635,220.24
冀中能源张家口矿业集团有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00
石家庄工业泵厂有限公司	87,000,000.00	87,000,000.00
冀中能源邯郸矿业集团有限公司	150,000,000.00	150,000,000.00
河北峰煤焦化有限公司	--	117,530,188.99
山西冀中能源集团矿业有限责任公司	700,000,000.00	700,000,000.00
冀中能源峰峰集团邯郸宝峰矿业有限公司九龙矿	19,563,941.30	--

（2）吸收存款：全部为关联方存款

关联方名称	期末数	期初数
活期存款		
所有成员单位合计	5,337,117,554.67	2,563,587,727.01
定期存款：		

冀中能源集团财务有限责任公司
 财务报表附注
 2019 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

冀中能源股份有限公司		--
华北制药集团有限责任公司		40,000,000.00
华北制药股份有限公司		--
冀中能源峰峰集团有限公司	500,000,000.00	300,000,000.00
通知存款:		
冀中能源股份有限公司		1,805,000,000.00
河北金牛化工股份有限公司	375,000,000.00	255,000,000.00
华北医疗健康产业集团有限公司	90,000,000.00	150,000,000.00
河北金牛旭阳化工有限公司	30,000,000.00	40,000,000.00
华北制药集团有限责任公司	40,000,000.00	--
华北健康养老产业有限公司	1,300,000.00	
华北医健物业服务有限公司	2,000,000.00	
冀中能源峰峰集团有限公司总医院	21,301,411.13	
冀中能源井陉矿业集团有限公司总医院	9,685,795.36	
冀中能源邢台矿业集团有限责任公司总医院	23,306,887.28	
石家庄工业泵厂有限公司	40,000,000.00	
石家庄心脑血管病医院	9,100,000.00	
存入保证金:		
华北制药股份有限公司	100,000,000.00	10,000,000.00
石家庄内陆港有限公司		16,275,000.00
冀中能源国际物流集团有限公司	297,750,000.00	305,250,000.00
石家庄煤矿机械有限责任公司	2,400,000.00	2,985,000.00
冀中能源邯郸矿业集团有限公司		15,000,000.00
山西冀中能源集团矿业有限责任公司	22,500,000.00	22,500,000.00
河北华通金属材料有限公司	60,000,000.00	
河北中煤四处矿山工程有限公司	1,744,000.00	
冀中能源峰峰集团有限公司	20,000,000.00	

(3) 利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
所有成员单位贷款利息收入合计	355,463,364.19	252,815,059.50

（4）利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
所有成员单位存款利息支出合计	128,674,340.73	64,940,433.05

（5）手续费及佣金收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
华北制药股份有限公司	94,339.62	410,377.34
华北制药集团有限责任公司		320.75
河北航空投资集团有限公司	157,547.16	44,716.98
河北航空集团房地产开发有限公司	3,924.54	
冀中能源股份有限公司		--
冀中能源峰峰集团有限公司	141,509.43	9,433.96
冀中能源内蒙古有限公司	39,150.99	35,188.68
冀中能源集团有限责任公司	150,943.39	2,368,480.10
河北金牛化工股份有限公司		1,886.80
冀中能源机械装备集团有限公司		9,764.16
冀中能源国际物流集团有限公司	2,098,773.53	1,407,075.47
石家庄内陆港有限公司	21,580.19	36,367.92
石家庄煤矿机械有限责任公司	23,288.05	12,807.55
华北医疗健康产业有限公司		14,150.94
山西寿阳段王煤业集团有限公司		11,320.75
山西冀中能源集团矿业有限责任公司	214,150.93	70,754.70
冀中能源邯郸矿业集团有限公司	538,620.02	75,471.70
河北华医健众医疗服务有限公司	1,886.79	
河北金牛物流有限公司	1,886.80	
冀中能源集团金牛贸易有限公司	66,981.12	
冀中能源井陉矿业集团有限公司	3,207.54	
冀中能源邢台矿业集团有限责任公司	94,811.32	
冀中能源张家口矿业集团有限公司	253,403.77	
金牛天铁煤焦化有限公司	14,150.94	

山西金地煤焦有限公司	418,867.92	
山西金晖煤焦化工有限公司	152,641.47	
河北华通金属材料有限公司	188,679.24	
河北中煤四处矿山工程有限公司	9,070.76	
合计	4,689,415.52	4,508,117.80

（6）业务及管理费

关联方名称	交易内容	本期发生额	上期发生额
河北航空投资集团有限公司	房租、物业费	2,719,211.53	2,727,792.43

4、关联交易未结算金额

（1）应收关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
应收利息	冀中能源集团有限责任公司	5,413,250.00	3,036,250.00
应收利息	冀中能源峰峰集团有限公司	1,449,738.33	1,619,300.84
应收利息	山西冀中能源集团矿业有限责任公司	939,763.89	898,076.35
应收利息	冀中能源国际物流集团有限公司	1,640,986.11	886,111.12
应收利息	冀中能源邢台矿业集团有限责任公司	731,041.67	731,041.65
应收利息	华北制药集团有限责任公司	415,896.25	415,896.26
应收利息	冀中能源张家口矿业集团有限公司	292,416.67	292,416.66
应收利息	冀中能源邯郸矿业集团有限公司	275,000.00	275,000.00
应收利息	冀中能源机械装备集团有限公司	235,262.50	220,641.66
应收利息	石家庄工业泵厂有限公司	115,637.50	113,112.08
应收利息	华北制药集团爱诺有限公司	29,241.67	29,241.67
应收利息	石家庄煤矿机械有限责任公司	91,818.85	27,912.50

（2）应付关联方款项

项目名称	关联方名称	期末数	期初数
应付利息	冀中能源股份有限公司	1,372,528.74	10,814,393.86

应付利息	冀中能源峰峰集团有限公司	6,277,629.20	5,153,557.32
应付利息	华北医疗健康产业集团有限公司	691,963.90	1,701,942.08
应付利息	冀中能源集团有限责任公司	644,883.55	227,446.17
应付利息	河北金牛旭阳化工有限公司	188,297.07	133,276.82
应付利息	华北制药集团有限责任公司	148,420.75	144,097.61
应付利息	河北金牛化工股份有限公司	162,938.07	74,515.81
应付利息	华北制药股份有限公司	102,055.20	--
应付利息	其他关联方利息	754,094.69	195,676.12
其他应付款	冀中能源邢台矿业集团有限责任公司	6,138.00	6,138.00
其他应付款	河北航空投资集团有限公司		796,901.04
其他应付款	河北航空投资集团有限公司石家庄物业服务分公司	770,000.00	

九、或有事项及承诺

1、重要的承诺事项

（1）信贷承诺

项 目	期末余额	期初余额
电子承兑汇票	2,094,000,000.00	1,535,200,000.00
非融资性保函	8,720,000.00	4,490,000.00

（2）委托交易

项 目	期末数	期初数
委托贷款	32,093,290,000.00	20,233,277,289.60
委托存款	32,093,290,000.00	20,233,277,289.60

2、截至 2019 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的其他或有事项及重要承诺。

十、资产负债表日后事项

截至 2020 年 3 月 11 日，本公司不存在应披露的其他资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

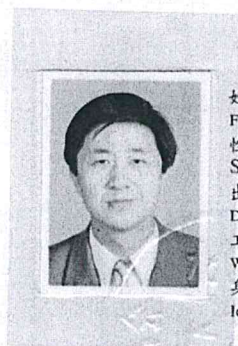
公司于 2018 年 12 月 9 日召开 2018 年第六次董事会，决议通过《冀中能源集团财务有限责任公司关于贷款损失准备金计提计划》。按照《商业银行贷款损失准备管理办法》（中国银监会令[2011]第 4 号）要求以及银保监会对财务公司计提贷款损失准备的指导意见，结合公司实际情况，公司拟定了贷款损失准备计提计划。如监管政策发生变化，再提请董事会同意后按政策进行调整。贷款损失准备计提计划如下表所示：

年 份	年末贷款拨备率
2018 年	2.0%
2019 年	2.1%
2020 年	2.2%
2021 年	2.3%
2022 年	2.4%
2023 年	2.5%



冀中能源集团财务有限责任公司

2020年3月11日



姓名 龙传喜
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971年05月06日
Date of birth
工作单位 北京京都会计师事务所
Working unit
身份证号码 110107710506111
Identity card No.

证书编号: 110000152271
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999年11月22日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书按年检合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



浙江注册会计师协会 9月18日



年度检验
Annual Renewal Re
本证书经检验合格, 2013年后
This certificate is valid for this renewal.



浙江注册会计师协会 6月



年度检验
Annual Renewal
本证书经检验合格, 2012年后
This certificate is valid for this renewal.

2012.3.1

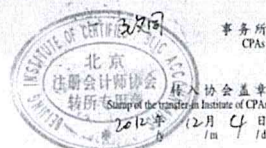


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



同意调入
Agree the holder to be transferred to



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

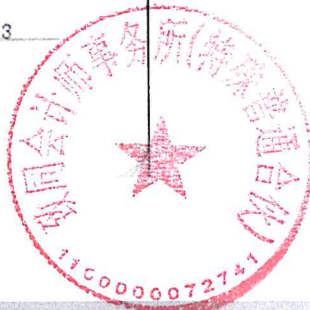


同意调入
Agree the holder to be transferred to





姓名 司伟库
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1982-05-14
Date of birth
工作单位 致同会计师事务所(特殊普通
Working unit 合伙)
身份证号码 622822198205141313
Identity card No.



姓名: 司伟库
证书编号: 110101560092

this renewal.

110101560092

证书编号: 北京注册会计师协会
No. of Certificate

批准注册协会: 2014 06 10
Authorized Institute of CPAs

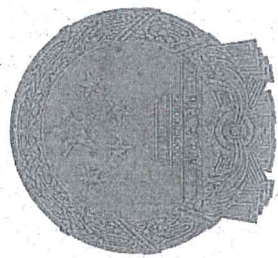
发证日期: 年 月 日
Date of Issuance /y /m /d



年 月 日
/y /m /d

证书序号: NO. 019877

此件仅用于业务报告使用, 复印无效。



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》。



会计师事务所
执业证书

名称: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 徐华

办公场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010156

注册资本(出资额): 5000万元

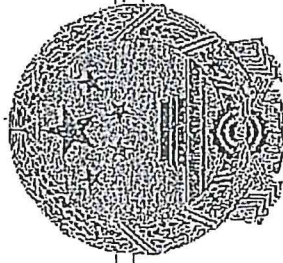
批准设立文号: 京财会许可[2011]0130号

批准设立日期: 2011-12-13



中华人民共和国财政部制

此件仅用于业务报
告专用，复印无
效。



证书序号: 000487

会计师事务所 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
致同会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

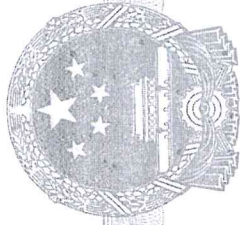
首席合伙人：徐华



证书号: 11

发证时间: 二〇一〇年四月 四日

证书有效期至: 二〇一〇年四月 四日



此件仅用于业务报告使用，复印无效。

营业执照

(副本) (20-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

统一社会信用代码

91110105592343655N

名称 致同会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 徐华

经营范围

审计企业会计报表，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。(下期出资时间为2020年12月31日。企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2011年12月22日

合伙期限 2011年12月22日至 长期

主要经营场所 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层



登记机关

2020年02月04日