

中远海运集团财务有限责任公司
审计报告
天职业字[2022]7927号

目 录

审计报告	1
2021 年度财务报表	3
2021 年度财务报表附注	9

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码:	110101502022436004743
报告名称:	2021 年度财务报表审计报告
报告文号:	天职业字[2022]7927 号
被审(验)单位名称:	中远海运集团财务有限责任公司
会计师事务所名称:	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)
业务类型:	财务报表审计
报告意见类型:	无保留意见
报告日期:	2022 年 03 月 14 日
报备日期:	2022 年 03 月 25 日
签字人员:	丁启新(110002410552), 施逸钦(110101500417)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明: 本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备, 不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

中远海运集团财务有限责任公司：

一、 审计意见

我们审计了中远海运集团财务有限责任公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表，2021 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，公允反映了贵公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 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，我们独立于贵公司，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

贵公司管理层（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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

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

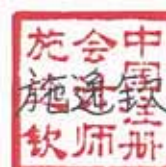
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



资产负债表

编制单位:中远海运集团财务有限责任公司

2021年12月31日

金额单位:元

项 目	行次	2021年12月31日	2020年12月31日	附注编号
资产	1			
现金及存放中央银行款项	2	7,137,694,986.13	3,348,727,262.79	七、(一)
存放同业及其他金融机构款项	3	63,732,988,661.93	33,348,347,670.94	七、(二)
拆出资金	4			
以公允价值变动计入当期损益的金融资产	5		1,876,831,283.18	七、(三)
衍生金融资产	6	34,785,218.87	111,170,931.13	七、(四)
买入返售金融资产	7	3,855,500,793.30		七、(五)
应收利息	8		101,176,031.88	七、(六)
发放贷款和垫款	9	48,427,409,751.51	34,958,940,573.73	七、(七)
金融投资:	10	29,010,218,535.96		
-交易性金融资产	11	1,014,082,061.30		七、(八)
-债权投资	12	205,872,632.19		七、(九)
-其他债权投资	13	27,790,263,842.47		七、(十)
-其他权益工具投资	14			
可供出售金融资产	15		7,900,065,546.63	七、(十一)
持有至到期投资	16		260,000,000.00	七、(十二)
应收款项类投资	17			
长期股权投资	18			
投资性房地产	19	9,534,419.67	10,779,159.42	七、(十三)
固定资产	20	1,820,724.37	2,365,188.16	七、(十四)
在建工程	21	61,946.90	1,526,131.24	七、(十五)
使用权资产	22	25,448,102.45		七、(十六)
无形资产	23	6,174,974.76	5,176,770.28	七、(十七)
递延所得税资产	24	223,303,006.66	178,729,701.13	七、(十八)
其他资产	25	3,470,915.51	7,675,206.76	七、(十九)
	26			
	27			
	28			
	29			
	30			
	31			
资产总计	32	152,468,412,038.02	82,111,511,457.27	

法定代表人:孙晓斌

主管会计工作负责人:王菲

会计机构负责人:王蔚

资产负债表（续）

编制单位：中远海运集团财务有限责任公司

2021年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	2021年12月31日	2020年12月31日	附注编号
负债	33			
向中央银行借款	34			
同业及其他金融机构存放款项	35			
拆入资金	36			
交易性金融负债	37			
衍生金融负债	38	34,624,238.39	111,056,831.13	七、（四）
卖出回购金融资产款	39			
吸收存款	40	143,523,472,124.36	72,849,893,948.88	七、（二十一）
应付职工薪酬	41	26,207,303.90	17,243,760.25	七、（二十二）
应交税费	42	36,503,456.71	36,783,326.07	七、（二十三）
应付利息	43		336,620,804.78	七、（二十四）
预计负债	44	6,429,962.82		七、（二十五）
应付债券	45			
其中：优先股	46			
永续债	47			
租赁负债	48	27,070,822.31		七、（二十六）
递延所得税负债	49	4,704,770.12	3,834,575.02	七、（十八）
其他负债	50	18,878,094.28	12,746,561.69	七、（二十七）
负 债 合 计	51	143,677,890,772.89	73,368,179,807.82	
所有者权益	52			
实收资本	53	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	七、（二十八）
其他权益工具	54			
其中：优先股	55			
永续债	56			
资本公积	57	815,799,151.25	815,799,151.25	七、（二十九）
减：库存股	58			
其他综合收益	59	25,043,067.98	11,376,881.65	七、（四十八）
盈余公积	60	309,907,686.24	275,774,197.42	七、（三十）
一般风险准备	61	1,639,771,359.66	1,191,207,322.86	七、（三十一）
未分配利润	62		449,174,096.27	七、（三十二）
所有者权益合计	63	8,790,521,265.13	8,743,331,649.45	
负债及所有者权益合计	64	152,468,412,038.02	82,111,511,457.27	

法定代表人：孙晓斌

主管会计工作负责人：王菲

会计机构负责人：王蔚

利润表

编制单位:中远海运集团财务有限责任公司

2021年度

金额单位:元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、营业收入	1	1,019,230,593.54	954,194,350.99	
利息净收入	2	931,099,183.60	795,527,794.98	七、(三十三)
利息收入	3	2,198,001,075.74	1,718,389,098.09	七、(三十三)
利息支出	4	1,266,901,892.14	922,861,303.11	七、(三十三)
手续费及佣金净收入	5	12,757,596.35	5,602,342.70	七、(三十四)
手续费及佣金收入	6	19,439,433.05	16,939,371.53	七、(三十四)
手续费及佣金支出	7	6,681,836.70	11,337,028.83	七、(三十四)
投资收益(损失以“-”号填列)	8	62,065,072.45	193,711,159.22	七、(三十五)
其中:对联营企业及合营企业的投资收益	9			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	10			
其他收益	11	118,313.55	302,116.86	七、(三十六)
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12	18,394,607.79	-3,845,669.31	七、(三十七)
汇兑收益(损失以“-”号填列)	13	-13,531,829.52	-41,157,755.75	
其他业务收入	14	8,426,224.15	3,485,529.90	七、(三十八)
资产处置收益(损失以“-”号填列)	15	-98,574.83	568,832.39	七、(三十九)
二、营业支出	16	515,604,012.16	294,162,093.62	
税金及附加	17	13,178,575.55	11,381,241.54	七、(四十)
业务及管理费	18	156,846,013.99	133,429,822.76	七、(四十一)
信用减值损失	19	-344,249,578.26		七、(四十二)
其他资产减值损失	20			
资产减值损失	21		148,801,072.21	七、(四十三)
其他业务成本	22	1,329,844.36	549,957.11	七、(三十八)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	503,626,581.38	660,032,257.37	
加:营业外收入	24	280.00	32,536.89	七、(四十四)
减:营业外支出	25	47,161,234.48	8,297,234.39	七、(四十五)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	26	456,465,636.90	651,767,559.87	
减:所得税费用	27	115,130,748.75	151,609,813.52	七、(四十六)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	28	341,334,888.15	500,157,746.35	
(一)持续经营净利润	29	341,334,888.15	500,157,746.35	
(二)终止经营净利润	30			
六、其他综合收益的税后净额	31	16,333,248.02	-15,878,269.71	七、(四十七)
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	32	-62,791.21	-41,268.40	七、(四十七)
1.重新计量设定受益计划变动额	33	-62,791.21	-41,268.40	七、(四十七)
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	34			
3.其他权益工具投资公允价值变动	35			
4.企业自身信用风险公允价值变动	36			
(二)将重分类进损益的其他综合收益	37	16,396,039.23	-15,837,001.31	七、(四十七)
1.权益法下可转损益的其他综合收益	38			
2.其他债权投资公允价值变动	39	8,185,200.00		七、(四十七)
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	40		-15,837,001.31	七、(四十七)
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	41			
5.其他债权投资信用损失准备	42	8,210,839.23		七、(四十七)
6.现金流量套期储备	43			
七、综合收益总额	44	357,668,136.17	484,279,476.64	

法定代表人:孙晓斌

主管会计工作负责人:王菲

会计机构负责人:王蔚

现金流量表

2021年度

编制单位：中远海运集团财务有限责任公司

金额单位：元

项 目	行次	本期发生额	上期发生额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	2	70,041,075,621.51	2,284,187,385.57	
向中央银行借款净增加额	3			
拆入资金净增加额	4			
卖出回购金融资产款净增加额	5			
收取利息、手续费及佣金的现金	6	1,868,401,039.01	1,742,147,559.64	
收到其他与经营活动有关的现金	7	14,202,626.98	8,065,989.42	
经营活动现金流入小计	8	71,923,679,287.50	4,034,400,934.63	
发放贷款和垫款净增加额	9	13,775,170,267.35	5,960,671,771.57	
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	10			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额	11	3,787,404,488.69	131,056,644.56	
拆出资金净增加额	12			
买入返售金融资产净增加额	13	3,852,700,385.27		
支付利息、手续费及佣金的现金	14	977,011,773.02	896,876,885.42	
支付给职工以及为职工支付的现金	15	106,274,073.90	80,830,859.16	
支付的各项税费	16	174,969,880.44	197,083,314.34	
支付其他与经营活动有关的现金	17	61,484,064.58	40,035,501.76	
经营活动现金流出小计	18	22,735,014,933.25	7,306,554,976.81	
经营活动产生的现金流量净额	19	49,188,664,354.25	-3,272,154,042.18	七、（四十八）
二、投资活动产生的现金流量：	20			
收回投资收到的现金	21	11,326,980,798.69	24,179,118,215.05	
取得投资收益收到的现金	22	153,344,248.76	57,744,154.71	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	23	74,835.75	1,788,049.65	
收到其他与投资活动有关的现金	24			
投资活动现金流入小计	25	11,480,399,883.20	24,238,650,419.41	
投资支付的现金	26	30,131,587,362.29	24,568,299,444.41	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	27	3,546,223.42	6,415,205.47	
支付其他与投资活动有关的现金	28			
投资活动现金流出小计	29	30,135,133,585.71	24,574,714,649.88	
投资活动产生的现金流量净额	30	-18,654,733,702.51	-336,064,230.47	
三、筹资活动产生的现金流量：	31			
吸收投资收到的现金	32		3,200,000,000.00	
发行债券收到的现金	33			
收到其他与筹资活动有关的现金	34			
筹资活动现金流入小计	35		3,200,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	292,084,476.09	336,274,004.64	
偿还债务支付的现金	37			
支付其他与筹资活动有关的现金	38	17,940,445.40		
筹资活动现金流出小计	39	310,024,921.49	336,274,004.64	
筹资活动产生的现金流量净额	40	-310,024,921.49	2,863,725,995.36	
四、汇率变动对现金的影响	41	-13,531,829.52	-41,157,755.75	
五、现金及现金等价物净增加额	42	30,210,373,900.73	-785,650,033.04	七、（四十八）
加：期初现金及现金等价物的余额	43	33,347,514,402.45	34,133,164,435.49	七、（四十八）
六、期末现金及现金等价物余额	44	63,557,888,303.18	33,347,514,402.45	七、（四十八）

法定代表人：孙晓斌

主管会计工作负责人：王菲

会计机构负责人：王蔚

所有者权益变动表

2021年度

编制单位:中远海运集团财务有限责任公司

金额单位:元

项 目	行 次	本 年 金 额										所有者权益合计
		实收资本		其他权益工具		资本公积	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	
		优先股	永续债	其他	2							
一、上年年末余额	1	6,000,000,000.00				815,799,151.25			275,774,197.42	1,191,207,322.80	449,174,096.27	8,724,937,605.00
加:会计政策变更	2							-2,667,061.69			-15,726,982.71	-18,394,044.40
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年初余额	5	6,000,000,000.00				815,799,151.25		8,709,819.06	275,774,197.42	1,191,207,322.80	433,447,113.56	8,724,937,605.00
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6							16,333,248.02	34,133,488.82	448,564,036.80	-433,447,113.56	65,580,660.08
(一)综合收益总额	7							16,333,248.02				357,698,136.17
(二)所有者投入和减少资本	8											
1.所有者投入的普通股	9											
2.其他权益工具持有者投入资本	10											
3.股份支付计入所有者权益的金额	11											
4.其他	12											
(三)利润分配	13											
1.提取盈余公积	14								34,133,488.82	448,564,036.80	-774,782,031.71	-292,084,476.09
2.提取一般风险准备	15										-34,133,488.82	
3.对所有者分配	16										-448,564,036.80	
4.其他	17										-292,084,476.09	
(四)所有者权益内部结转	18											
1.资本公积转增资本	19											
2.盈余公积转增资本	20											
3.盈余公积弥补亏损	21											
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22											
5.其他综合收益结转留存收益	23											
6.其他	24											
四、本年年末余额	25	6,000,000,000.00				815,799,151.25		25,043,067.96	309,907,686.24	1,639,771,359.60		8,790,521,265.13

法定代表人:孙德斌

主管会计工作负责人:王娜

会计机构负责人:王蔚

所有者权益变动表（续）

2021年度

编制单位：中远海运集团财务有限责任公司

金额单位：元

项 目	行 次	实收资本	其他权益工具			资本公积	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
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1	2,800,000,000.00	17	14	15	815,799,151.25	17	27,255,151.30	225,758,422.78	1,106,170,945.20	420,342,505.80	5,395,256,177.45
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
其他	4											
二、本年年初余额	5	2,800,000,000.00				815,799,151.25		27,255,151.30	225,758,422.78	1,106,170,945.20	420,342,505.80	5,395,256,177.45
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	3,200,000,000.00					-15,878,209.71	65,026,370.60	50,015,374.64	65,026,370.60	28,831,190.43	3,348,005,172.00
（一）综合收益总额	7						-15,878,209.71	65,026,370.60	50,015,374.64		28,831,190.43	3,348,005,172.00
（二）所有者投入和减少资本	8	3,200,000,000.00										
1.所有者投入的普通股	9	3,200,000,000.00										
2.其他权益工具持有者投入资本	10											
3.联合支付计入所有者权益的金额	11											
4.其他	12											
（三）利润分配	13											
1.提取盈余公积	14								50,015,374.64	85,026,370.60	-471,326,155.88	-336,274,004.64
2.提取一般风险准备	15								50,015,374.64		50,015,374.64	
3.对所有者分配	16									85,026,370.60	-85,026,370.60	
4.其他	17										-326,274,004.64	-326,274,004.64
（四）所有者权益内部结转	18											
1.资本公积转增资本	19											
2.盈余公积转增资本	20											
3.盈余公积弥补亏损	21											
4.设定受益计划变动额结转留存收益	22											
5.其他综合收益结转留存收益	23											
6.其他	24											
四、本年年末余额	25	6,000,000,000.00				815,799,151.25		11,376,881.60	275,774,197.42	1,191,207,222.80	419,171,696.27	8,743,231,691.42

法定代表人：孙晓斌

主管会计工作负责人：王菲

会计机构负责人：王蔚

中远海运集团财务有限责任公司

2021 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司的基本情况

(一) 公司注册地、组织形式、总部地址及历史沿革

(1) 中远海运集团财务有限责任公司, 原名中海集团财务有限责任公司(以下简称“本公司”或“公司”)是2009年12月23日经中国银行业监督管理委员会上海监管局批准设立的非银行金融机构, 并于2009年12月30日经上海市工商行政管理局虹口分局登记注册成立, 公司初始注册资本3亿元。2011年8月15日经股东会决议通过, 增加注册资本3亿元(含500万美元), 由原各股东按持股比例认缴, 本次增资后各出资人及出资情况如下:

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中国海运(集团)总公司	人民币 150,000,000.00	150,000,000.00	25.00
中海集装箱运输股份有限公司	人民币 134,002,250.00、 美元 2,500,000.00	150,000,000.00	25.00
中海发展股份有限公司	人民币 134,002,250.00、 美元 2,500,000.00	150,000,000.00	25.00
广州海运(集团)有限公司	人民币 120,000,000.00	120,000,000.00	20.00
中海(海南)海盛船务股份有限公司	人民币 30,000,000.00	30,000,000.00	5.00
合计		<u>600,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(2) 2015年12月, 中国海运(集团)总公司、广州海运(集团)有限公司和中海集装箱运输股份有限公司签订了关于中海集团财务有限责任公司的资产购买协议, 协议约定中海集装箱运输股份有限公司拟向中国海运(集团)总公司、广州海运(集团)有限公司购买其分别持有的中海集团财务有限责任公司合计40%股权, 并于2016年3月完成交割。

(3) 2016年10月, 中国海运(集团)总公司受让中海(海南)海盛船务股份有限公司持有的5%股权, 本公司于2016年12月15日完成工商变更登记。本次变更后各出资人及出资情况如下:

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中远海运发展股份有限公司	人民币 374,002,250.00、 美元 2,500,000.00	390,000,000.00	65.00
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 134,002,250.00、 美元 2,500,000.00	150,000,000.00	25.00
中国远洋海运集团有限公司	人民币 60,000,000.00	60,000,000.00	10.00
合计		<u>600,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

注：2016年，中海发展股份有限公司更名为中远海运能源运输股份有限公司，中海集装箱运输股份有限公司更名为中远海运发展股份有限公司。

(4) 2017年1月，根据公司召开的第二十六次股东会决议，增加注册资本人民币600,000,000.00元(含美元500万元)，变更后的注册资本为人民币1,200,000,000.00元(含美元500万元)，新增注册资本由中国远洋海运集团有限公司(曾用名:中国海运(集团)总公司)、中远海运能源运输股份有限公司和中远海运发展股份有限公司按持股比例认缴，变更注册资本后，各股东持股比例不变，分别为10.00%，25.00%和65.00%。本次变更后各出资人及出资情况如下：

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中远海运发展股份有限公司	人民币 764,002,250.00、 美元 2,500,000.00	780,000,000.00	65.00
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 284,002,250.00、 美元 2,500,000.00	300,000,000.00	25.00
中国远洋海运集团有限公司	人民币 120,000,000.00	120,000,000.00	10.00
合计		<u>1,200,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

2017年2月，公司完成增资，并于2017年3月9日完成工商变更登记，上海市虹口区市场监督管理局为公司换发了统一社会信用代码91310109698814339L的营业执照。

(5) 2017年12月29日，中海集团财务有限责任公司与中远财务有限责任公司签订吸收合并协议，合并双方确认并同意，本次合并采取同一控制下企业吸收合并方式。2018年6月12日获得中国银行保险监督管理委员会出具的《关于中海集团财务有限责任公司股权变更及吸收合并中远财务有限责任公司等有关事项的批复》(银保监复(2018)75号)批准。2018年7月1日，两家公司进行资产、负债及业务等交付工作。吸收合并完成后，公司的注册资本为合并双方注册资本之和，共计人民币2,800,000,000.00元(含美元2,500万元)。各方在合并后财务公司中的对应出资额和股比将以两家公司经集团备案确认的净资产评估值所确定的股权价值重新按比例计算。合并完成后各出资人及出资情况如下：

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中国远洋运输有限公司	人民币 599,097,053.00、 美元 20,000,000.00	773,097,053.00	27.61
中远海运发展股份有限公司	人民币 638,754,518.00、 美元 2,500,000.00	654,752,268.00	23.38
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 235,830,045.00、 美元 2,500,000.00	251,827,795.00	8.99
中远海运集装箱运输有限公司	人民币 219,604,380.00	219,604,380.00	7.84
中远散货运输有限公司	人民币 179,268,882.00	179,268,882.00	6.40
中国外轮代理有限公司	人民币 125,488,217.00	125,488,217.00	4.48
中国海运集团有限公司	人民币 100,731,119.00	100,731,119.00	3.60
广州远洋运输有限公司	人民币 98,597,885.00	98,597,885.00	3.52
中远海运国际货运有限公司	人民币 89,634,441.00	89,634,441.00	3.20

股东名称	出资额（原币）	出资额（折人民币）	持股比例（%）
中远海运特种运输股份有限公司	人民币 89,634,441.00	89,634,441.00	3.20
青岛远洋运输有限公司	人民币 71,707,553.00	71,707,553.00	2.56
大连中远海运油品运输有限公司	人民币 53,780,665.00	53,780,665.00	1.94
中远造船工业有限公司	人民币 33,612,915.00	33,612,915.00	1.20
中远船务工程集团有限公司	人民币 22,408,610.00	22,408,610.00	0.80
中国船舶燃料有限责任公司	人民币 17,926,888.00	17,926,888.00	0.64
中国外轮理货有限公司	人民币 8,963,444.00	8,963,444.00	0.32
中远海运（厦门）有限公司	人民币 8,963,444.00	8,963,444.00	0.32
合计		<u>2,800,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

上述事项于2018年10月23日完成工商变更登记。

(6) 2018年11月1日，公司以通讯表决方式召开第三十四次股东表决会。根据中国银行保险监督管理委员会出具的《关于中海集团财务有限责任公司股权变更吸收合并中远财务有限责任公司等有关事项的批复》（银保监复【2018】75号）及中国远洋海运集团有限公司（以下简称“中远海运集团”）《关于将中海集团、中远集团持有中海财务公司股权无偿划转至中远海运集团的批复》（中远海合2018【440】号），中国海运集团有限责任公司将其持有的公司3.5977%股权无偿划转予中远海运集团；中国远洋运输有限公司将其持有的公司27.6106%股权无偿划转予中远海运集团。划转完成后，中国海运集团有限公司及中国远洋运输有限公司不再持有公司股权，中远海运集团成为公司的母公司。无偿划转完成后各出资人及出资情况如下：

股东名称	出资额（原币）	出资额（折人民币）	持股比例（%）
中国远洋海运集团有限公司	人民币 699,828,172.00、 美元 20,000,000.00	873,828,172.00	31.21
中远海运发展股份有限公司	人民币 638,754,518.00、 美元 2,500,000.00	654,752,268.00	23.39
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 235,830,045.00、 美元 2,500,000.00	251,827,795.00	8.99
中远海运集装箱运输有限公司	人民币 219,604,380.00	219,604,380.00	7.85
中远散货运输有限公司	人民币 179,268,882.00	179,268,882.00	6.40
中国外轮代理有限公司	人民币 125,488,217.00	125,488,217.00	4.48
广州远洋运输有限公司	人民币 98,597,885.00	98,597,885.00	3.52
中远海运国际货运有限公司	人民币 89,634,441.00	89,634,441.00	3.20
中远海运特种运输股份有限公司	人民币 89,634,441.00	89,634,441.00	3.20
青岛远洋运输有限公司	人民币 71,707,553.00	71,707,553.00	2.56
大连中远海运油品运输有限公司	人民币 53,780,665.00	53,780,665.00	1.92
中远造船工业有限公司	人民币 33,612,915.00	33,612,915.00	1.20

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中远船务工程集团有限公司	人民币 22,408,610.00	22,408,610.00	0.80
中国船舶燃料有限责任公司	人民币 17,926,888.00	17,926,888.00	0.64
中远海运(厦门)有限公司	人民币 8,963,444.00	8,963,444.00	0.32
中国外轮理货有限公司	人民币 8,963,444.00	8,963,444.00	0.32
合计		<u>2,800,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

上述事项于2018年11月15日完成工商变更登记。

(7) 2019年1月, 股东青岛远洋运输有限公司更名为中远海运(青岛)有限公司, 中远散货运输有限公司更名为中远海运(天津)有限公司, 更名后各出资人及出资情况如下:

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中国远洋海运集团有限公司	人民币 699,828,172.00、 美元 20,000,000.00	873,828,172.00	31.21
中远海运发展股份有限公司	人民币 638,754,518.00、 美元 2,500,000.00	654,752,268.00	23.39
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 235,830,045.00、 美元 2,500,000.00	251,827,795.00	8.99
中远海运集装箱运输有限公司	人民币 219,604,380.00	219,604,380.00	7.85
中远海运(天津)有限公司	人民币 179,268,882.00	179,268,882.00	6.40
中国外轮代理有限公司	人民币 125,488,217.00	125,488,217.00	4.48
广州远洋运输有限公司	人民币 98,597,885.00	98,597,885.00	3.52
中远海运特种运输股份有限公司	人民币 89,634,441.00	89,634,441.00	3.20
中远海运国际货运有限公司	人民币 89,634,441.00	89,634,441.00	3.20
中远海运(青岛)有限公司	人民币 71,707,553.00	71,707,553.00	2.56
大连中远海运油品运输有限公司	人民币 53,780,665.00	53,780,665.00	1.92
中远造船工业有限公司	人民币 33,612,915.00	33,612,915.00	1.20
中远船务工程集团有限公司	人民币 22,408,610.00	22,408,610.00	0.80
中国船舶燃料有限责任公司	人民币 17,926,888.00	17,926,888.00	0.64
中远海运(厦门)有限公司	人民币 8,963,444.00	8,963,444.00	0.32
中国外轮理货有限公司	人民币 8,963,444.00	8,963,444.00	0.32
合计		<u>2,800,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

统一社会信用代码: 91310109698814339L;

法定代表人: 孙月英;

注册地址: 上海市虹口区东大名路670号5层。

2019年1月18日, 公司名称变更为: 中远海运集团财务有限责任公司; 住所变更为: 中国(上海)自由贸易试验区滨江大道5299号8层。

(8) 2020年4月24日，股东名称变更。其中青岛远洋运输有限公司变更为中远海运（青岛）有限公司，中远散货运输有限公司变更为中远海运（天津）有限公司。法定代表人变更，由孙月英变更为孙云飞。

(9) 2020年8月4日，根据《中远海运集团财务有限公司第四十三次股东会决议》，由中国远洋海运集团有限公司、中远海运发展股份有限公司、中远海运能源运输股份有限公司、中远海运集装箱运输有限公司、中远海运（天津）有限公司、中国外轮代理有限公司、广州远洋运输有限公司、中远海运国际货运有限公司、中远海运特种运输股份有限公司、中远海运（青岛）有限公司、大连中远海运油品运输有限公司、中远造船工业有限公司、中远船务工程集团有限公司、中国船舶燃料有限责任公司、中国外轮理货有限公司、中远海运（厦门）有限公司在增资事项获得中国银行保险监督管理委员会上海监管局审批同意后十五个工作日内足额缴存。变更后的注册资本为人民币6,000,000,000.00元（含25,000,000.00美元）。实收资本人民币6,000,000,000.00元（含25,000,000.00美元）。

注册资本金变更完成后，公司股权结构如下：

股东名称	出资额（原币）	出资额（折人民币）	持股比例（%）
中国远洋海运集团有限公司	人民币 1,698,493,772.00、 美元 20,000,000.00	1,872,493,772.00	31.2083
中远海运发展股份有限公司	人民币 1,387,042,518.00、 美元 2,500,000.00	1,403,040,268.00	23.3840
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 448,876,960.00、 美元 2,500,000.00	539,629,395.00	8.9938
中远海运集装箱运输有限公司	人民币 470,580,380.00	470,580,380.00	7.8430
中远海运（天津）有限公司	人民币 384,148,882.00	384,148,882.00	6.4025
中国外轮代理有限公司	人民币 268,902,617.00	268,902,617.00	4.4817
广州远洋运输有限公司	人民币 211,282,685.00	211,282,685.00	3.5214
中远海运国际货运有限公司	人民币 192,072,841.00	192,072,841.00	3.2012
中远海运特种运输股份有限公司	人民币 192,072,841.00	192,072,841.00	3.2012
中远海运（青岛）有限公司	人民币 153,659,553.00	153,659,553.00	2.5610
大连中远海运油品运输有限公司	人民币 115,243,065.00	115,243,065.00	1.9207
中远造船工业有限公司	人民币 72,028,915.00	72,028,915.00	1.2005
中远船务工程集团有限公司	人民币 48,018,210.00	48,018,210.00	0.8003
中国船舶燃料有限责任公司	人民币 38,413,288.00	38,413,288.00	0.6402
中国外轮理货有限公司	人民币 19,206,644.00	19,206,644.00	0.3201
中远海运（厦门）有限公司	人民币 19,206,644.00	19,206,644.00	0.3201
合 计		<u>6,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(10) 2020年10月10日,《中远海资〔2020〕324号文件——关于大连油运转让所持中远海运财务公司1.9207%股权的批复》通过了由大连中远海运油品运输有限公司将所持中远海运集团财务有限责任公司1.9207%股权转让至中远海运能源运输股份有限公司。

2020年12月2日,完成了本次股权变更的工商登记。本次变动后,股权结构如下:

股东名称	出资额(原币)	出资额(折人民币)	持股比例(%)
中国远洋海运集团有限公司	人民币 1,698,493,772.00、 美元 20,000,000.00	1,872,493,772.00	31.2083
中远海运发展股份有限公司	人民币 1,387,042,518.00、 美元 2,500,000.00	1,403,040,268.00	23.3840
中远海运能源运输股份有限公司	人民币 448,876,960.00、 美元 2,500,000.00	654,872,460.00	10.9145
中远海运集装箱运输有限公司	人民币 470,580,380.00	470,580,380.00	7.8430
中远海运(天津)有限公司	人民币 384,148,882.00	384,148,882.00	6.4025
中国外轮代理有限公司	人民币 268,902,617.00	268,902,617.00	4.4817
广州远洋运输有限公司	人民币 211,282,685.00	211,282,685.00	3.5214
中远海运国际货运有限公司	人民币 192,072,841.00	192,072,841.00	3.2012
中远海运特种运输股份有限公司	人民币 192,072,841.00	192,072,841.00	3.2012
中远海运(青岛)有限公司	人民币 153,659,553.00	153,659,553.00	2.5610
中远造船工业有限公司	人民币 72,028,915.00	72,028,915.00	1.2005
中远船务工程集团有限公司	人民币 48,018,210.00	48,018,210.00	0.8003
中国船舶燃料有限责任公司	人民币 38,413,288.00	38,413,288.00	0.6402
中国外轮理货有限公司	人民币 19,206,644.00	19,206,644.00	0.3201
中远海运(厦门)有限公司	人民币 19,206,644.00	19,206,644.00	0.3201
合 计		<u>6,000,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

(11) 2021年8月19日,法定代表人由孙云飞变更为孙晓斌。

（二）公司的业务性质和主要经营活动

公司所属行业：金融业

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成员单位的委托投资；对成员单位办理票据承兑与贴现；办理成员单位之间的内部转账结算及相应的结算、清算方案设计；吸收成员单位的存款；对成员单位办理贷款及融资租赁；从事同业拆借；承销成员单位的企业债券；有价证券投资；代客普通类衍生品交易业务（仅限于由客户发起的远期结售汇、远期外汇买卖、人民币外汇掉期产品的代客交易）。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

（三）母公司以及最终控制方的名称

本公司母公司和最终控制方为中国远洋海运集团有限公司。

（四）财务报告的批准报出机构和财务报告批准报出日

本财务报告于二〇二〇年三月十四日经本公司管理层签发。

（五）营业期限

本公司营业期限：2009年12月30日至不约定期限。

二、财务报表的编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部已颁布的适用企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历1月1日至12月31日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（四）现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物，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，原始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。

（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，采用交易发生日的即期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的即期汇率折算，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，在资产负债表中所有者权益项目下其他综合收益列示。

（六）金融工具

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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

(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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。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，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，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

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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。

3. 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融负债与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的公司风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在公司内部以此为基础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。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 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（含属于金融负债的衍生工具）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。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

5. 金融资产减值

本公司对于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和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。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。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。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。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，公司应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，公司应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，公司应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，公司应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，公司应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

(2) 本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果公司确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

(3) 应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

6. 金融资产转移

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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

(七) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

（八）投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（九）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30	0	3.33
专用设施设备	10	0	10.00
车辆	5	0	20.00
通讯以及导航设施设备	3~10	0	10.00~33.33
办公设备	3~5	0	20.00~33.33

3. 固定资产减值准备的计提:

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十）在建工程

1. 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。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十一）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对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. 发生的初始直接费用；

4. 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。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若公司不取得该租赁，则不会发生的成本。

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。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剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（十二）无形资产

1. 无形资产包括软件使用权等，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	3
车牌使用权	5

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

4. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在

市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十四) 职工薪酬

职工薪酬是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外的各种形式的报酬或补偿。本公司的职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、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。

1. 短期薪酬

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

- (1) 本公司因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- (2) 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

如果本公司在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。

本公司根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划 进行处理。

2. 离职后福利

(1) 设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，本公司按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本公司第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时，不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末，本公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

（1）在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本公司决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

（2）在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权选择继续在职或接受补偿离职。

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：

①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。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4. 其他长期职工福利

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设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十五）股利分配

现金股利于股东大会、董事会或类似权力机构批准的当期，确认为负债。

本公司以当年净利润弥补历年亏损后按 10% 比例计提法定盈余公积。

（十六）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

1. 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
3. 购买选择权的行权价格，前提是本公司合理确定将行使该选择权；
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

（十七）预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，将其列为预计负债：

1. 该义务是公司承担的现时义务；
2. 该义务履行很可能导致经济利益流出公司；
3. 该义务金额可以可靠地计量。

（十八）利息收入和支出

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，应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。

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

（十九）手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本公司确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本公司在时段内按照履约进度确认收入：

1. 客户在本公司履约的同时即取得并消耗通过本公司履约所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本公司履约过程中进行的服务；
3. 本公司在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

其他情况下，本公司在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

（二十）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。
2. 政府补助为货币性资产的，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。

3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，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。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。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计

入当期损益。

4. 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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5. 本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

（二十一）递延所得税资产和递延所得税负债

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. 本公司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。

（二十二）租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，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，应当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，应当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。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

(1) 融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

(2) 经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

(二十三) 持有待售

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）划分为持有待售：（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；（2）出售极可能发生，已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。已经获得按照有关规定需得到相关权力机构或者监管部门的批准。

本公司将持有待售的预计净残值调整为反映其公允价值减去出售费用后的净额（但不得超过该项持有待售的原账面价值），原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用本准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及适用本准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，应当根据处置组中除商誉外适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更情况

本公司于2021年度执行《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》(财会(2017)7号)、《企业会计准则第23号——金融资产转移》(财会(2017)8号)、《企业会计准则第24号——套期会计》(财会(2017)9号)以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(财会(2017)14号)、《企业会计准则第14号——收入》(财会(2017)22号)、《企业会计准则第21号——租赁》(财会(2018)35号)相关规定,根据累积影响数,调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。

首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年期初财务报表相关项目情况:

资产负债表

金额单位:元

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产			
现金及存放中央银行款项	3,348,727,262.79	3,349,989,439.23	1,262,176.44
存放同业及其他金融机构款项	33,348,347,670.94	33,415,218,123.06	66,870,452.12
拆出资金			
以公允价值变动计入当期损益的金融资产	1,876,831,283.18		-1,876,831,283.18
衍生金融资产	111,170,931.13	111,170,931.13	
买入返售金融资产			
应收利息	101,176,031.88		-101,176,031.88
发放贷款和垫款	34,958,940,573.73	34,981,438,617.29	22,498,043.56
金融投资:			
交易性金融资产		2,441,991,370.39	2,441,991,370.39
债权投资		263,041,915.85	263,041,915.85
其他债权投资		7,334,905,459.42	7,334,905,459.42
其他权益工具投资			
可供出售金融资产	7,900,065,546.63		-7,900,065,546.63
持有至到期投资	260,000,000.00		-260,000,000.00
应收款项类投资			
长期股权投资			

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
投资性房地产	10,779,159.42	10,779,159.42	
固定资产	2,365,188.16	2,365,188.16	
在建工程	1,526,131.24	1,526,131.24	
使用权资产		57,312,099.39	57,312,099.39
无形资产	5,176,770.28	5,176,770.28	
递延所得税资产	178,729,701.13	182,030,035.35	3,300,334.22
其他资产	7,675,206.76	6,424,535.86	-1,250,670.90
资 产 总 计	82,111,511,457.27	82,163,369,776.07	51,858,318.80
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			
交易性金融负债			
衍生金融负债	111,056,831.13	111,056,831.13	
卖出回购金融资产款			
吸收存款	72,849,893,948.88	73,186,514,753.66	336,620,804.78
应付职工薪酬	17,243,760.25	17,243,760.25	
应交税费	36,783,326.07	36,783,326.07	
应付利息	336,620,804.78		-336,620,804.78
预计负债		13,177,593.03	13,177,593.03
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债		56,025,765.58	56,025,765.58
递延所得税负债	3,834,575.02	1,964,650.00	-1,869,925.02
其他负债	12,746,561.69	15,665,491.30	2,918,929.61
负 债 合 计	73,368,179,807.82	73,438,432,171.02	70,252,363.20
所有者权益			
实收资本	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00	
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			

项 目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资本公积	815,799,151.25	815,799,151.25	
减:库存股			
其他综合收益	11,376,881.65	8,709,819.96	-2,667,061.69
盈余公积	275,774,197.42	275,774,197.42	
一般风险准备	1,191,207,322.86	1,191,207,322.86	
未分配利润	449,174,096.27	433,447,113.56	-15,726,982.71
所有者权益合计	8,743,331,649.45	8,724,937,605.05	-18,394,044.40
负债及所有者权益合计	82,111,511,457.27	82,163,369,776.07	51,858,318.80

(二) 会计估计的变更

报告期内，本公司无会计估计的变更。

(三) 前期重大会计差错更正情况

报告期内，本公司无前期会计差错更正事项。

六、税项

本公司本期适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
增值税	6%	按金融业应税收入计算
企业所得税	25%	按应纳税所得额计算
城市维护建设税	7%	按实际缴纳增值税额计算
教育费附加	3%	按实际缴纳增值税额计算
地方教育费附加	2%	按实际缴纳增值税额计算
印花税	0.05‰	按贷款合同贷款金额计算

七、会计报表重要项目的说明

说明：期初指2020年12月31日，期末指2021年12月31日，上期指2020年度，本期指2021年度。

（一）现金及存放中央银行款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定准备金	7,135,186,124.71	3,347,697,122.64
存放中央银行超额存款准备金	82,811.95	1,030,140.15
小计	<u>7,135,268,936.66</u>	<u>3,348,727,262.79</u>
应计利息	2,426,049.47	
合计	<u>7,137,694,986.13</u>	<u>3,348,727,262.79</u>

2. 本公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款法定准备金，此存款不能用于日常业务。于2021年12月31日、2020年12月31日本公司人民币存款准备金缴存比率分别为5.00%和6.00%；外币存款准备金缴存比率分别为9.00%和5.00%。

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

（二）存放同业及其他金融机构款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行同业款项		
其中：活期存放境内银行	58,859,675,521.17	26,730,608,670.94
定期存放境内银行	4,700,000,000.00	6,617,739,000.00
小计	<u>63,559,675,521.17</u>	<u>33,348,347,670.94</u>
应计利息	175,153,796.62	
合计	<u>63,734,829,317.79</u>	<u>33,348,347,670.94</u>
减：存放同业坏账准备	1,840,655.86	
账面价值	<u>63,732,988,661.93</u>	<u>33,348,347,670.94</u>

(三) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	期末余额		期初余额	
	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本
交易性金融资产			<u>1,876,831,283.18</u>	<u>1,880,950,383.18</u>
其中：基金投资-公募基金			1,800,991,383.18	1,800,991,383.18
权益工具-股票			75,839,900.00	79,959,000.00
合计			<u>1,876,831,283.18</u>	<u>1,880,950,383.18</u>

(四) 衍生金融资产和衍生金融负债

类别	名义金额	期末余额		名义金额	期初余额	
		公允价值			公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	2,007,055,877.56	34,785,218.87	34,624,238.39	1,612,105,200.00	111,170,931.13	111,056,831.13
合计	<u>2,007,055,877.56</u>	<u>34,785,218.87</u>	<u>34,624,238.39</u>	<u>1,612,105,200.00</u>	<u>111,170,931.13</u>	<u>111,056,831.13</u>

(五) 买入返售金融资产

1. 按担保物类型列示

项目	期末余额	期初余额
国债	3,852,700,385.27	
应计利息	2,800,408.03	
合计	<u>3,855,500,793.30</u>	
减：买入返售金融资产减值准备		
账面价值	<u>3,855,500,793.30</u>	

(六) 应收利息

项目	期末余额	期初余额
存放同业利息		68,898,089.87
发放贷款和垫款利息		27,799,491.60
持有至到期投资利息		3,216,273.97
存放中央银行款项利息		1,262,176.44
合计		<u>101,176,031.88</u>

(七) 发放贷款和垫款

1. 按计量方式分析

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	<u>49,630,493,932.68</u>	<u>35,855,323,665.33</u>
-以摊余成本计量	49,630,493,932.68	35,855,323,665.33
应计利息	38,897,360.63	
小计	<u>49,669,391,293.31</u>	<u>35,855,323,665.33</u>
减：贷款损失准备		
-以摊余成本计量	1,241,981,541.80	896,383,091.60
贷款和垫款账面价值	<u>48,427,409,751.51</u>	<u>34,958,940,573.73</u>

其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
对公贷款	49,476,409,443.99	99.69	35,248,942,085.25	98.31
票据贴现	154,084,488.69	0.31	606,381,580.08	1.69
以摊余成本计量的贷款和垫款总和	<u>49,630,493,932.68</u>	<u>100.00</u>	<u>35,855,323,665.33</u>	<u>100.00</u>

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
交通运输业	33,314,857,725.80	67.33	22,755,539,666.51	63.56
制造业	14,038,869,000.00	28.37	12,493,500,000.00	34.44
租赁和商务服务业	879,770,271.36	1.78		
批发和零售业	618,785,000.00	1.25	260,996,000.00	0.74
房地产业	614,127,446.83	1.24	335,287,998.82	0.95
教育业	10,000,000.00	0.02	10,000,000.00	0.03
对公贷款小计	<u>49,476,409,443.99</u>	<u>100.00</u>	<u>35,248,942,085.25</u>	<u>100.00</u>
票据贴现	154,084,488.69		606,381,580.08	
贷款和垫款总额	<u>49,630,493,932.68</u>		<u>35,855,323,665.33</u>	
应计利息	38,897,360.63			
减：贷款损失准备	1,241,981,541.80		896,383,091.60	
贷款和垫款账面价值	<u>48,427,409,751.51</u>		<u>34,958,940,573.73</u>	

3. 按地区分布情况分析

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
华东地区	36,818,519,245.29	74.19	24,457,749,898.41	68.21
香港地区	4,490,724,295.00	9.05	2,889,852,110.40	8.06
华北地区	4,082,853,932.45	8.23	1,419,800,000.00	3.96
华南地区	2,984,492,165.59	6.01	3,316,708,941.43	9.25
东北地区	1,234,869,100.00	2.49		
西南地区	19,035,194.35	0.04		
华中地区			3,771,212,715.09	10.52
贷款和垫款总额	<u>49,630,493,932.68</u>	<u>100.00</u>	<u>35,855,323,665.33</u>	<u>100.00</u>
应计利息	38,897,360.63			
减：贷款损失准备	1,241,981,541.80		896,383,091.60	
贷款和垫款账面价值	<u>48,427,409,751.51</u>		<u>34,958,940,573.73</u>	

4. 按担保方式分布情况分析

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	48,295,362,239.64	34,543,997,795.00
保证贷款	325,481,374.42	179,646,422.58
附担保物贷款	<u>1,009,650,318.62</u>	<u>1,131,679,447.75</u>
其中：抵押贷款	855,565,829.93	525,297,867.67
银行承兑汇票贴现	154,084,488.69	606,381,580.08
贷款和垫款总额	<u>49,630,493,932.68</u>	<u>35,855,323,665.33</u>
应计利息	38,897,360.63	
减：贷款损失准备	1,241,981,541.80	896,383,091.60
账面价值	<u>48,427,409,751.51</u>	<u>34,958,940,573.73</u>

5. 截至 2021 年 12 月 31 日止，公司无逾期贷款和垫款。

6. 贷款和垫款及贷款损失准备分析

其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值准备变动

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
经会计政策变更调整后的期初余额	901,684,539.64			<u>901,684,539.64</u>
本期转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
本期计提	340,297,002.16			<u>340,297,002.16</u>
本期转销				
本期收回原核销				
期末余额	<u>1,241,981,541.80</u>			<u>1,241,981,541.80</u>

续上表：

项目	上期发生额		合计
	组合计提	单项计提	
期初余额	747,366,297.35		747,366,297.35
本期计提/转回	149,016,794.25		149,016,794.25
本期收回原核销贷款			
本期转销			
期末余额	<u>896,383,091.60</u>		<u>896,383,091.60</u>

(八) 交易性金融资产

项目	期末余额		期初余额	
	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本
交易性金融资产	<u>1,014,082,061.30</u>	<u>1,060,773,733.92</u>		
其中：公募基金	1,014,082,061.30	992,373,733.92		
私募基金		68,400,000.00		
合计	<u>1,014,082,061.30</u>	<u>1,060,773,733.92</u>		

(九) 债权投资

1. 债权投资情况

项目	期末余额	期初余额
企业债	202,815,000.00	
小计	<u>202,815,000.00</u>	
应计利息	3,171,392.87	
减：债权投资减值准备	113,760.68	
账面价值	<u>205,872,632.19</u>	

2. 债权投资减值准备变动情况

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
会计政策变更后的期初余额	174,358.12			174,358.12
本期计提	-60,597.44			-60,597.44
期末余额	<u>113,760.68</u>			<u>113,760.68</u>

(十) 其他债权投资

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
同业存单	27,645,102,077.21	
企业债	51,404,150.00	
小计	<u>27,696,506,227.21</u>	
应计利息	93,757,615.26	
合计	<u>27,790,263,842.47</u>	

2. 其他债权投资的公允价值分析

项目	同业存单	企业债	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	27,721,605,742.47	50,000,000.00	<u>27,771,605,742.47</u>
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	17,253,950.00	1,404,150.00	<u>18,658,100.00</u>
合计	<u>27,738,859,692.47</u>	<u>51,404,150.00</u>	<u>27,790,263,842.47</u>

3、其他债权投资减值准备变动情况

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
会计政策变更后的 期初余额	3,923,617.81			<u>3,923,617.81</u>
本期计提	10,947,785.64			<u>10,947,785.64</u>
期末余额	<u>14,871,403.45</u>			<u>14,871,403.45</u>

(十一) 可供出售的金融资产

1. 分类列示

项目	期初余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
同业存单	7,334,905,459.42		<u>7,334,905,459.42</u>
公募基金	565,160,087.21		<u>565,160,087.21</u>
其他结构化主体投资	68,400,000.00	68,400,000.00	
合计	<u>7,968,465,546.63</u>	<u>68,400,000.00</u>	<u>7,900,065,546.63</u>

2. 可供出售金融资产的公允价值分析

项目	期初余额			合计
	债务工具-同业存单	基金投资-公募基金	其他结构化主体投资	
权益工具的成本/债务 工具的摊余成本	7,327,160,959.42	557,680,387.14	68,400,000.00	<u>7,953,241,346.56</u>
累计计入其他综合收益 的公允价值变动金额	7,744,500.00	7,479,700.07		<u>15,224,200.07</u>
小计	<u>7,334,905,459.42</u>	<u>565,160,087.21</u>	<u>68,400,000.00</u>	<u>7,968,465,546.63</u>
已计提减值金额			68,400,000.00	68,400,000.00
账面价值	<u>7,334,905,459.42</u>	<u>565,160,087.21</u>		<u>7,900,065,546.63</u>

(十二) 持有至到期投资

项目	期末余额		期初余额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
远海租 62				150,000,000.00		150,000,000.00
19 远租 01				90,000,000.00		90,000,000.00
18 中铝集 MTN001				20,000,000.00		20,000,000.00
合计				<u>260,000,000.00</u>		<u>260,000,000.00</u>

(十三) 投资性房地产

1. 以成本计量

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值合计	<u>38,135,712.00</u>	<u>346,260.00</u>		<u>38,481,972.00</u>
其中：房屋、建筑物	38,135,712.00	346,260.00		38,481,972.00
二、累计折旧和累计摊销合计	<u>27,356,552.58</u>	<u>1,590,999.75</u>		<u>28,947,552.33</u>
其中：房屋、建筑物	27,356,552.58	1,590,999.75		28,947,552.33
三、投资性房地产账面净值合计	<u>10,779,159.42</u>			<u>9,534,419.67</u>
其中：房屋、建筑物	10,779,159.42			9,534,419.67
四、投资性房地产减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
五、投资性房地产账面价值合计	<u>10,779,159.42</u>			<u>9,534,419.67</u>
其中：房屋、建筑物	10,779,159.42			9,534,419.67

2. 截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司未办妥产权证的投资性房地产情况如下：

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
月坛大厦 19 层	38,135,712.00	28,676,449.68		9,459,262.32
小南庄职工宿舍	346,260.00	271,102.65		75,157.35
合计	<u>38,481,972.00</u>	<u>28,947,552.33</u>		<u>9,534,419.67</u>

注：本期新增的房屋、建筑物即小南庄职工宿舍为固定资产转入，经管理层决议改变其持有目的。

(十四) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>13,308,560.12</u>	<u>849,082.16</u>	<u>1,259,427.87</u>	<u>12,898,214.41</u>
其中：房屋及建筑物	346,260.00		346,260.00	
专用设备	119,416.00			119,416.00
车辆	1,241,842.16			1,241,842.16
通讯及导航设施设备	594,624.70		19,500.00	575,124.70
办公设备	11,006,417.26	849,082.16	893,667.87	10,961,831.55
二、累计折旧合计	<u>10,943,371.96</u>	<u>1,308,441.34</u>	<u>1,174,323.26</u>	<u>11,077,490.04</u>
其中：房屋及建筑物	257,839.63	3,315.76	261,155.39	
专用设备	118,733.62	682.38		119,416.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
车辆	1,058,919.34	124,537.14		1,183,456.48
通讯及导航设施设备	469,139.03	122,737.59	19,500.00	572,376.62
办公设备	9,038,740.34	1,057,168.47	893,667.87	9,202,240.94
三、固定资产账面净值合计	<u>2,365,188.16</u>			<u>1,820,724.37</u>
其中：房屋及建筑物	88,420.37			
专用设施设备	682.38			
车辆	182,922.82			58,385.68
通讯及导航设施设备	125,485.67			2,748.08
办公设备	1,967,676.92			1,759,590.61
四、固定资产账面价值合计	<u>2,365,188.16</u>			<u>1,820,724.37</u>
其中：房屋及建筑物	88,420.37			
专用设施设备	682.38			
车辆	182,922.82			58,385.68
通讯及导航设施设备	125,485.67			2,748.08
办公设备	1,967,676.92			1,759,590.61

2. 截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司无闲置的固定资产。

3. 截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司无未办妥产权证的固定资产。

4. 截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司持有的固定资产无减值迹象。

（十五）在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面价值	账面价值
签章系统	61,946.90		61,946.90	
SAP-TMS 财企直连统建项目				1,384,621.81
征信二代系统建设				141,509.43
合计	<u>61,946.90</u>		<u>61,946.90</u>	<u>1,526,131.24</u>

2. 截至 2021 年 12 月 31 日，本公司在建工程无减值情况。

(十六) 使用权资产

项目	会计政策调整后 期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>103,352,938.62</u>		<u>23,158,777.49</u>	<u>80,194,161.13</u>
其中：土地				
房屋及建筑物	103,352,938.62		23,158,777.49	80,194,161.13
二、累计折旧合计	<u>46,040,839.23</u>	<u>20,284,608.14</u>	<u>11,579,388.69</u>	<u>54,746,058.68</u>
其中：土地				
房屋及建筑物	46,040,839.23	20,284,608.14	11,579,388.69	54,746,058.68
三、使用权资产账面净值合计	<u>57,312,099.39</u>			<u>25,448,102.45</u>
其中：土地				
房屋及建筑物	57,312,099.39			25,448,102.45
四、减值准备合计				
其中：土地				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	<u>57,312,099.39</u>			<u>25,448,102.45</u>
其中：土地				
房屋及建筑物	57,312,099.39			25,448,102.45

注：使用权资产的本年减少主要系本公司关闭了北京分公司，其租赁提前终止确认。

(十七) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	<u>24,316,553.44</u>	<u>3,699,834.85</u>	<u>213,900.00</u>	<u>27,802,488.29</u>
其中：软件	23,947,453.44	3,699,834.85	213,900.00	27,433,388.29
车牌使用权	369,100.00			369,100.00
二、累计摊销额合计	<u>19,139,783.16</u>	<u>2,701,630.37</u>	<u>213,900.00</u>	<u>21,627,513.53</u>
其中：软件	18,793,258.16	2,679,055.37	213,900.00	21,258,413.53
车牌使用权	346,525.00	22,575.00		369,100.00
三、账面价值合计	<u>5,176,770.28</u>			<u>6,174,974.76</u>
其中：软件	5,154,195.28			6,174,974.76
车牌使用权	22,575.00			

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	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	可抵扣/应纳税 暂时性差异
一、递延所得税资产	<u>223,303,006.66</u>	<u>893,212,026.63</u>	<u>178,729,701.13</u>	<u>714,918,804.52</u>
资产减值准备	186,907,754.76	747,631,019.04	151,557,463.74	606,229,854.95
固定资产、无形资产	22,539,717.60	90,158,870.40	25,567,336.95	102,269,347.81
交易性金融资产公允价值变动	11,672,918.15	46,691,672.60	1,029,775.00	4,119,100.00
预计负债	1,607,490.71	6,429,962.84		
预提费用	575,125.44	2,300,501.75	575,125.44	2,300,501.76
二、递延所得税负债	<u>4,704,770.12</u>	<u>18,819,080.48</u>	<u>3,834,575.02</u>	<u>15,338,300.07</u>
其他债券投资公允价值变动	4,664,525.00	18,658,100.00		
衍生金融工具公允价值变动	40,245.12	160,980.48	28,525.00	114,100.00
可供出售金融资产公允价值变动			3,806,050.02	15,224,200.07

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
职工教育经费	3,917,863.97	3,075,368.55
合计	<u>3,917,863.97</u>	<u>3,075,368.55</u>

3. 公司本期无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(十九) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	期末余额	期初余额
开发支出	1,617,924.53	
其他应收款	1,571,128.28	3,677,325.98
预付款项	281,862.70	1,420,699.52
长期待摊费用		2,577,181.26
合计	<u>3,470,915.51</u>	<u>7,675,206.76</u>

1. 预付款项

(1) 预付账款按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内(含1年)	281,862.70	100.00	1,420,699.52	100.00
合计	<u>281,862.70</u>	<u>100.00</u>	<u>1,420,699.52</u>	<u>100.00</u>

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	期末余额	占预付款项合计的比例(%)
山西晋中市中级人民法院	249,093.50	88.38
中国电信股份有限公司上海分公司	18,585.00	6.59
中国联合网络通信有限公司上海市分公司	9,609.20	3.41
北京太保大厦车位租金	4,575.00	1.62
合计	<u>281,862.70</u>	<u>100.00</u>

2. 其他应收款

(1) 按款项性质列示其他应收款情况

债务人名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)	坏账准备
员工借款	垫付职工个人款	1,440,750.83	1年以内	91.70	
中国太平洋保险(集团)股份有限公司	应收代付款	87,358.58	1年以内	5.56	
招商银行股份有限公司	待付费用	43,018.87	1年以内	2.74	
合计		<u>1,571,128.28</u>		<u>100.00</u>	

3. 开发支出

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
利率报备报送-TMS系统2021年升级优化		1,254,716.98		94,339.63			1,160,377.35
SAP-TMS财企直连统建项目		1,066,037.74		1,066,037.74			
发票管理代理贴现		150,943.40					150,943.40
电子合同-产业链接贴现接口		306,603.78					306,603.78
金融基础数据采集-EAST系统		188,679.26		188,679.26			
征信二代系统建设		141,509.44		141,509.44			
合计		<u>3,108,490.60</u>		<u>1,490,566.07</u>			<u>1,617,924.53</u>

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
北京分公司装修费	2,577,181.26		2,577,181.26		
合计	<u>2,577,181.26</u>		<u>2,577,181.26</u>		

注：本年摊销主要系本公司关闭了北京分公司，其租赁房屋退租，装修一次性全部摊销。

(二十) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	会计政策变更调整后的期初余额	本期计提/转回	本期收回	本期转销及其他	期末余额
存放同业款项		2,027,637.75	-186,981.89			1,840,655.86
发放贷款和垫款	896,383,091.60	901,684,539.64	340,297,002.16			1,241,981,541.80
债权投资		174,358.12	-60,597.44			113,760.68
其他债权投资		3,923,617.81	10,947,785.64			14,871,403.45
可供出售金融资产	68,400,000.00					
表外项目		13,177,593.03	-6,747,630.21			6,429,962.82
合计	<u>964,783,091.60</u>	<u>920,987,746.35</u>	<u>344,249,578.26</u>			<u>1,265,237,324.61</u>

(二十一) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	61,940,600,622.60	39,144,809,693.78
定期存款（含通知存款）	80,950,368,947.79	33,705,084,255.10
小计	<u>142,890,969,570.39</u>	<u>72,849,893,948.88</u>
应计利息	632,502,553.97	
合计	<u>143,523,472,124.36</u>	<u>72,849,893,948.88</u>

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	4,183,809.71	94,359,750.13	93,266,079.33	5,277,480.51
二、离职后福利	3,471,331.65	9,953,255.18	10,034,147.16	3,390,439.67
三、辞退福利	9,588,618.89	14,270,933.76	6,320,168.93	17,539,383.72
合计	<u>17,243,760.25</u>	<u>118,583,939.07</u>	<u>109,620,395.42</u>	<u>26,207,303.90</u>

(1) 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		74,558,048.74	74,558,048.74	
二、职工福利费		5,977,142.40	5,977,142.40	
三、社会保险费		<u>6,901,166.71</u>	<u>6,901,166.71</u>	
其中：1. 医疗保险费		6,741,520.46	6,741,520.46	
2. 工伤保险费		151,772.64	151,772.64	
3. 生育保险费		7,873.61	7,873.61	
四、住房公积金	314,509.64	4,259,821.64	4,259,821.64	314,509.64
五、工会经费和职工教育经费	3,869,300.07	2,609,531.70	1,515,860.90	4,962,970.87
六、其他短期薪酬		54,038.94	54,038.94	
合计	<u>4,183,809.71</u>	<u>94,359,750.13</u>	<u>93,266,079.33</u>	<u>5,277,480.51</u>

(2) 离职后福利

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、设定提存计划		<u>9,771,681.95</u>	<u>9,771,681.95</u>	
1. 基本养老保险		5,478,668.66	5,478,668.66	
2. 失业保险费		178,669.89	178,669.89	
3. 企业年金缴费		4,114,343.40	4,114,343.40	
二、设定受益计划	3,471,331.65	181,573.23	262,465.21	3,390,439.67
合计	<u>3,471,331.65</u>	<u>9,953,255.18</u>	<u>10,034,147.16</u>	<u>3,390,439.67</u>

(二十三) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	23,898,762.15	26,731,120.95
增值税	5,715,973.40	5,704,810.69
个人所得税	5,615,095.86	3,232,606.68
城市维护建设税	481,209.11	451,232.98
印花税	445,931.30	272,365.50
教育费附加	343,720.80	322,309.27
代扣代缴境外税金	2,764.09	
土地增值税		68,880.00
合计	<u>36,503,456.71</u>	<u>36,783,326.07</u>

(二十四) 应付利息

1. 分类列式

项目	期末余额	期初余额
吸收存款-定期存款利息		325,931,407.09
吸收存款-活期存款利息		10,689,397.69
合计		<u>336,620,804.78</u>

(二十五) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外业务减值	6,429,962.82	
合计	<u>6,429,962.82</u>	

(二十六) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	27,869,824.31	
减：未确认的融资费用	799,002.00	
租赁负债账面余额	<u>27,070,822.31</u>	

(二十七) 其他负债

(1) 按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
应付代收款	10,167,322.47	5,725,722.04
办公楼房款尾款	3,400,016.52	3,400,016.52
预提物业费	2,300,501.76	2,300,501.76
房改公共维修基金	1,119,750.36	1,115,785.61
月坛大厦房租	1,683,310.86	
其他	207,192.31	204,535.76
合计	<u>18,878,094.28</u>	<u>12,746,561.69</u>

注：本年应付代收款主要包括应付供应商系统服务费以及租赁保证金。

(2) 账龄超过1年的重要其他负债情况

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
北京月坛大厦房地产开发公司	3,400,016.52	办公楼房款尾款
月坛大厦物业公司	2,300,501.76	办公楼房款尾款
合计	<u>5,700,518.28</u>	

注：应付北京月坛大厦房地产开发有限公司系购房尾款3,400,016.52元，应付月坛大厦物业公司系物业费2,300,501.76元，详见附注八、(二)或有事项。

(二十八) 实收资本

项目	币种	期初余额	期初余额	本期增加	本期增加
		原币	折合人民币	原币	折合人民币
国有法人资本	人民币	5,794,004,500.00	5,794,004,500.00		
国有法人资本	美元	25,000,000.00	205,995,500.00		
合计			<u>6,000,000,000.00</u>		

续上表

本期减少	本期减少	期末余额	期末余额
原币	折合人民币	原币	折合人民币
		5,794,004,500.00	5,794,004,500.00
		25,000,000.00	205,995,500.00
			<u>6,000,000,000.00</u>

（二十九）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	815,799,151.25			815,799,151.25
合计	<u>815,799,151.25</u>			<u>815,799,151.25</u>
其中：国有独享资本公积	815,799,151.25			815,799,151.25

注：资本溢价主要系公司吸收合并中远财务有限责任公司形成。

（三十）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	275,774,197.42	34,133,488.82		309,907,686.24
合计	<u>275,774,197.42</u>	<u>34,133,488.82</u>		<u>309,907,686.24</u>

注：公司本期盈余公积增加系按净利润10%提取法定盈余公积。

（三十一）一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,191,207,322.86	448,564,036.80		1,639,771,359.66
合计	<u>1,191,207,322.86</u>	<u>448,564,036.80</u>		<u>1,639,771,359.66</u>

注：本公司按财政部《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弥补未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

本公司承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、其他应收款项等。

截至2021年12月31日，本公司因未分配利润不足按照上述管理办法计算一般风险准备余额尚低于年末风险资产余额的1.5%的要求。

（三十二）未分配利润

项目	本期金额	上年金额
期初未分配利润	449,174,096.27	420,342,505.80
会计政策变更调整后的期初未分配利润	433,447,113.56	420,342,505.80
本期增加额	<u>341,334,888.15</u>	<u>500,157,746.35</u>
其中：本期净利润	341,334,888.15	500,157,746.35
本期减少额	<u>774,782,001.71</u>	<u>471,326,155.88</u>

项目	本期金额	上年金额
其中：提取法定盈余公积	34,133,488.82	50,015,774.64
提前一般风险准备	448,564,036.80	85,036,376.60
分配现金股利	292,084,476.09	336,274,004.64
期末未分配利润		<u>449,174,096.27</u>

注：根据2021年3月20日第四十八次股东会决议通过的《2020年年度利润分配方案》，本公司对所有股东分配现金股利292,084,476.09元。截至2021年12月31日，上述现金股利已全部发放完毕。

（三十三）利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	<u>2,198,001,075.74</u>	<u>1,718,389,098.09</u>
一存放中央银行	63,620,899.70	49,997,200.84
一存放同业	751,414,168.25	623,535,167.77
一拆出资金	433,472.22	118,194.45
一买入返售金融资产	3,459,751.42	2,537,567.28
一发放贷款及垫款	1,151,442,305.89	873,659,652.20
其中：公司贷款和垫款	1,145,306,789.68	858,185,356.78
票据贴现	6,135,516.21	15,474,295.42
一债券投资	227,630,478.26	168,541,315.55
利息支出	<u>1,266,901,892.14</u>	<u>922,861,303.11</u>
一拆入资金	125,000.00	1,390,655.56
一吸收存款	1,266,086,685.51	921,470,647.55
一租赁负债	690,206.63	
利息净收入	<u>931,099,183.60</u>	<u>795,527,794.98</u>

（三十四）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	<u>19,439,433.05</u>	<u>16,939,371.53</u>
一信用承诺手续费及佣金	17,434,769.90	15,651,132.37
一代理业务手续费	2,004,663.15	1,288,239.16
手续费及佣金支出	<u>6,681,836.70</u>	<u>11,337,028.83</u>
一代理业务手续费	5,166,832.17	8,850,679.34
一其他	1,515,004.53	2,486,349.49
手续费及佣金净收入	<u>12,757,596.35</u>	<u>5,602,342.70</u>

(三十五) 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	18,702,730.29	
处置交易性金融资产取得的投资收益	43,362,342.16	
持有以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产期间取得的投资收益		13,829,587.87
持有可供出售金融资产期间取得的投资收益		38,714,260.03
持有至到期投资期间取得的投资收益		5,661,553.47
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产取得的投资收益		14,162,454.13
处置可供出售金融资产取得的投资收益		121,343,303.72
合计	<u>62,065,072.45</u>	<u>193,711,159.22</u>

(三十六) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
代扣代缴手续费收入	116,513.55	
个税手续费返还	1,800.00	202,116.86
重点企业特殊贡献奖		100,000.00
合计	<u>118,313.55</u>	<u>302,116.86</u>

(三十七) 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	18,347,727.31	
衍生金融工具	46,880.48	114,100.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-3,959,769.31
合计	<u>18,394,607.79</u>	<u>-3,845,669.31</u>

(三十八) 其他业务收入和成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
投资性房地产	8,426,224.15	1,329,844.36	3,485,529.90	549,957.11
合计	<u>8,426,224.15</u>	<u>1,329,844.36</u>	<u>3,485,529.90</u>	<u>549,957.11</u>

(三十九) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	74,835.75	568,832.39
使用权资产处置收益	-173,410.58	
合计	<u>-98,574.83</u>	<u>568,832.39</u>

(四十) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,052,496.53	4,232,551.15
教育费附加	3,608,926.03	3,023,250.82
印花税	3,411,903.40	3,544,247.00
房产税	1,084,669.59	558,382.99
土地使用税	17,640.00	17,640.00
车船使用税	2,940.00	2,940.00
环境保护税		2,229.58
合计	<u>13,178,575.55</u>	<u>11,381,241.54</u>

(四十一) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	<u>117,211,685.62</u>	<u>92,715,407.17</u>
其中：短期薪酬	93,171,508.55	77,374,548.74
辞退福利	14,270,933.76	10,049,686.51
离职后福利	9,769,243.31	5,291,171.92
折旧与摊销	<u>26,871,861.11</u>	<u>7,246,088.41</u>
其中：使用权资产折旧	20,284,608.14	
无形资产摊销	2,701,630.37	3,226,567.96
长期待摊费用摊销	2,577,181.26	972,660.81
固定资产折旧	1,308,441.34	3,046,859.64

项目	本期发生额	上期发生额
办公费及其他行政费用	9,404,637.63	31,392,283.11
信息披露、董事会经费及其他相关费用	1,993,162.08	1,821,113.44
研发支出	1,190,680.22	
其他	173,987.33	254,930.63
合计	<u>156,846,013.99</u>	<u>133,429,822.76</u>

(四十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业减值损失	-186,981.89	
贷款减值损失	340,297,002.16	
债权投资减值损失	-60,597.44	
其他债权投资减值损失	10,947,785.64	
表外减值损失	-6,747,630.21	
合计	<u>344,249,578.26</u>	

(四十三) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备		-149,016,794.25
拆出资金减值损失		215,722.04
合计		<u>-148,801,072.21</u>

(四十四) 营业外收入

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
税控运维费减免	280.00	280.00	280.00
车位费收入		21,428.58	
其他		10,828.31	
合计	<u>280.00</u>	<u>32,536.89</u>	<u>280.00</u>

(四十五) 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
非流动资产毁损报废损失		4,463,949.40	
对外捐赠支出	47,000,000.00	3,000,000.00	47,000,000.00
统筹外费用	118,782.02	833,284.99	118,782.02
案件判决费用	42,442.46		42,442.46
合计	<u>47,161,224.48</u>	<u>8,297,234.39</u>	<u>47,161,224.48</u>

(四十六) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	155,870,981.02	171,435,497.79
递延所得税费用	-43,998,197.60	-19,825,684.27
调整以前期间所得税的影响	3,257,965.33	
合计	<u>115,130,748.75</u>	<u>151,609,813.52</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	456,465,636.90	651,767,559.87
按法定税率计算的所得税费用	114,116,409.23	162,941,889.97
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响	3,257,965.33	
非应税收入的影响	-4,596,928.08	-11,879,894.04
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,142,678.41	362,582.95
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	210,623.86	185,234.64
所得税费用合计	<u>115,130,748.75</u>	<u>151,609,813.52</u>

(四十七) 其他综合收益

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期发生额		
	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
设定受益计划净负债	-62,791.21		-62,791.21
小计	<u>-62,791.21</u>		<u>-62,791.21</u>
二、以后将重分类进损益的其他综合收益			
其他债权投资公允价值变动	10,913,600.00	2,728,400.00	8,185,200.00
其他债权投资减值准备	10,947,785.64	2,736,946.41	8,210,839.23
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	<u>21,861,385.64</u>	<u>5,465,346.41</u>	<u>16,396,039.23</u>
三、其他综合收益合计	<u>21,798,594.43</u>	<u>5,465,346.41</u>	<u>16,333,248.02</u>

项目	上期发生额		
	税前金额	所得税	税后金额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			
设定受益计划净负债	-55,024.53	-13,756.13	-41,268.40
小计	<u>-55,024.53</u>	<u>-13,756.13</u>	<u>-41,268.40</u>
二、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	100,227,301.98	25,056,825.50	75,170,476.48
减：前期计入其他综合收益当期转入损益	121,343,303.72	30,335,825.93	91,007,477.79
小计	<u>-21,116,001.74</u>	<u>-5,279,000.43</u>	<u>-15,837,001.31</u>
三、其他综合收益合计	<u>-21,171,026.27</u>	<u>-5,292,756.56</u>	<u>-15,878,269.71</u>

2. 其他综合收益各项目的调节情况

项目	重新计量设定受益计划变动额	其他债权投资公允价值变动	其他债权投资减值准备	可供出售金融资产公允价值变动损益	小计
一、上年期初余额				27,255,151.36	27,255,151.36
二、上年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-41,268.40			-15,837,001.31	-15,878,269.71
三、本年期初余额	<u>-41,268.40</u>			<u>11,418,150.05</u>	<u>11,376,881.65</u>
四、会计政策变更调整后的期初余额	-41,268.40	5,808,375.00	2,942,713.36		8,709,819.96
五、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-62,791.21	8,185,200.00	8,210,839.23		16,333,248.02
六、本年年末余额	<u>-104,059.61</u>	<u>13,993,575.00</u>	<u>11,153,552.59</u>		<u>25,043,067.98</u>

(四十八) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

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	341,334,888.15	500,157,746.35
加: 信用减值准备	344,249,578.26	
资产减值准备		148,801,072.21
固定资产折旧	1,308,441.34	3,046,859.64
无形资产摊销	2,701,630.37	3,226,567.96
长期待摊费用摊销	2,577,181.26	972,660.81
使用权资产折旧	20,284,608.14	
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)	98,574.83	-568,832.39
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		4,467,195.50
证券投资利息收入	-227,630,478.26	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-18,394,607.79	3,845,669.31
未确认融资费用	690,206.63	
汇兑收益(收益以“-”号填列)	13,531,829.52	41,157,755.75
投资损失(收益以“-”号填列)	-62,065,072.45	-193,711,159.22
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-39,403,046.29	-19,854,209.27
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-4,595,151.31	28,525.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-21,536,144,929.27	-6,087,544,689.83
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	70,350,120,701.12	2,323,820,796.00
经营活动产生的现金流量净额	<u>49,188,664,354.25</u>	<u>-3,272,154,042.18</u>
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	63,557,888,303.18	33,347,514,402.45
减: 现金的期初余额	33,347,514,402.45	34,133,164,435.49
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	<u>30,210,373,900.73</u>	<u>-785,650,033.04</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期余额	上期余额
一、现金	<u>63,557,888,303.18</u>	<u>33,347,514,402.45</u>
其中：可用于支付的存放中央银行款项	82,811.95	1,030,140.15
存放同业款项	63,557,805,491.23	33,346,484,262.30
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	<u>63,557,888,303.18</u>	<u>33,347,514,402.45</u>

八、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

项目	期末余额
贷款承诺	2,298,290,872.90
开出保函	4,318,565,332.69
开出信用证及其他付款承诺	55,290,092.94
<u>合计</u>	<u>6,672,146,298.53</u>

（二）或有事项

1. 或有资产

本公司吸并带入原中远财务有限责任公司所有房屋建筑物，系1999年2月购入月坛大厦19层作为办公用房，但开发商北京月坛大厦房地产开发有限公司（以下简称：“月坛房地产公司”）未能按照协议约定及时办理产权证。

2010年2月22日，中远财务有限责任公司向西城区人民法院递交了《民事起诉状》，要求月坛房地产公司限期办理房地产权属证明，支付违约金1000万元人民币，并承担全部诉讼费用。

2010年6月22日法院下达《民事判决书》，判令（1）月坛房地产公司于判决生效后三十日内将西城区月坛大厦北座主楼19层（自然楼层16层）整层房产的产权过户到中远财务有限责任公司名下，并将权属证书交付给中远财务有限责任公司，逾期则每迟延一日，月坛房地产公司向中远财务有限责任公司支付违约金13,267.45元至实际履行日止；（2）判令月坛房地产公司于判决生效后三十日内一次性向中远财务有限责任公司支付违约金1,000万元，并承担案件受理费人民币共计81,400.00元。

2010年6月28日，月坛房地产公司不服一审判决，向北京市第一中级人民法院提起上诉。

2010年10月15日，北京市第一中级人民法院下达终审判决：驳回上诉，维持原判。

2012年，中远财务有限责任公司与月坛房地产公司继续并持续交涉，要求其依法履行终审判决的有关违约责任并配合公司办理产权证。

截至2021年12月31日，尚未发现月坛房地产公司可执行的资产和资金线索，未取得实质性进展。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司的有关信息

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(元)	母公司对本 公司持股比 例(%)	母公司对本 公司的表决 权比例(%)
中国远洋海运集团有限公司	上海市	交通运输、仓储 和邮政业	11,000,000,000.00	31.21	31.21

(二) 关联方交易及往来

本公司经批准的经营范围决定了本公司业务交易主要为关联方交易及往来，故无需进一步披露关联方交易及往来情况。

十一、有助于财务报表使用者评价公司管理资本的目标、政策及程序的信息

无。

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

截至2021年12月31日止，本公司委托贷款余额27,434,247,072.25元；委托存款余额27,434,247,072.25元。

截至2020年12月31日止，本公司委托贷款余额17,602,227,788.73元；委托存款余额17,602,227,788.73元。

十三、财务报告的批准

本财务报告于二〇二二年三月十四日经本公司管理层签发。

十四、比较信息

为符合本财务报表的列报方式，本公司对个别比较数字进行了重分类。

证书序号: 0000175

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. 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年七月二十六日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

名称:

邱靖之

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所:

北京市海淀区车公庄西路19号68号楼A-1和A-5区域

特殊普通合伙

组织形式:

11010150

执业证书编号:

京财会许可[2011]0105号

批准执业文号:

2011年11月14日

批准执业日期:





姓名 丁启新
 Full name _____
 性别 男
 Sex _____
 出生日期 1981-01-09
 Date of birth _____
 工作单位 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
 Working unit _____
 身份证号码 370112198101097413
 Identity card No. _____



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



丁启新(110002410552)
 您已通过2018年年检
 上海市注册会计师协会
 2018年04月30日

月 日 上

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



丁启新(110002410552)
 您已通过2019年年检
 上海市注册会计师协会
 2019年05月31日



丁启新(110002410552)
 您已通过2020年年检
 上海市注册会计师协会
 2020年08月31日



姓名: 施逸钦
Full name: 施逸钦
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1992-11-04
Date of birth: 1992-11-04
工作单位: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
Working unit: 天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所
身份证号码: 310230199211045173
Identity card No: 310230199211045173



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110101500417
No. of Certificate: 110101500417
批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 上海市注册会计师协会
发证日期: 2019年07月15日
Date of Issuance: 2019 / 07 / 15

