



中汇会计师事务所(特殊普通合伙)
Zhonghui Certified Public Accountants LLP

地址 (Add): 中国杭州市钱江新城新业路8号UDC时代大厦A座
邮编 (P.C): 310016
电话 (Tel): 0571-88879999
传真 (Fax): 0571-88879000
www.zhcpa.com

四川长虹集团财务有限公司

2015 年度审计报告



目 录

	页次
一、审计报告	1-2
二、财务报表	3-7
(一) 资产负债表	3
(二) 利润表	4
(三) 现金流量表	5
(四) 所有者权益变动表	6-7
三、财务报表附注	8-55



审计报告

中汇会审[2016]0037号

四川长虹集团财务有限公司:

我们审计了后附的四川长虹集团财务有限公司(以下简称长虹财务公司)财务报表,包括2015年12月31日的资产负债表,2015年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是长虹财务公司管理层的责任。这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基

础。

三、审计意见

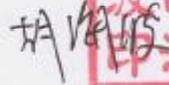
我们认为，长虹财务公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了长虹财务公司2015年12月31日的财务状况以及2015年度的经营成果和现金流量。

中汇会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·杭州

中国注册会计师：





中国注册会计师：





报告日期：2016年1月15日

四川长江集团财务有限公司
审核专用章

资产负债表

2015年12月31日

编制单位：四川长江集团财务有限公司

单位：人民币元

资产	附注八	期末数	期初数	负债和所有者权益	附注八	期末数	期初数
现金及存放中央银行款项	(一) 1	1,471,906,793.07	689,144,858.25	负债：			
存放同业款项	(一) 2	1,268,963,359.94	3,622,044,337.32	向中央银行借款			
贵金属				同业及其他金融机构存放款项			
拆出资金				拆入资金			
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负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款	(一) 8	931,271,387.69	700,983,053.13
应收利息	(一) 3	7,662,765.41	6,244,689.73	吸收存款	(一) 9	7,183,613,960.89	5,222,493,487.17
发放贷款和垫款	(一) 4	6,405,987,845.54	2,671,255,772.73	应付职工薪酬	(一) 10		
可供出售金融资产				应交税费	(一) 11	8,824,783.60	4,923,781.31
应收款项类投资				应付利息	(一) 12	24,999,221.46	8,329,655.36
持有至到期投资				预计负债			
长期股权投资				应付债券			
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产	(一) 5	3,771,962.92	4,672,187.39	其他负债	(一) 13	551,689.62	1,323,073.23
无形资产	(一) 6	1,410,416.67	1,663,105.55	负债合计		8,149,361,033.26	5,938,053,050.20
递延所得税资产				所有者权益：			
其他资产	(一) 7	21,684,862.87	4,370,926.53	实收资本	(一) 14	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	(一) 15	12,619,496.31	6,124,272.73
				一般风险准备	(一) 16	113,575,466.85	55,118,454.57
				未分配利润	(一) 17		
				所有者权益合计		1,126,194,963.16	1,061,242,727.30
资产总计		9,275,555,996.42	6,999,295,777.50	负债和所有者权益合计		9,275,555,996.42	6,999,295,777.50

法定代表人：

胡嘉
1107035019643

主管会计工作负责人：

陈昊

会计机构负责人：

陈娟

利润表

2015年度

编制单位：四川长虹集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	附注八	本期数	上年数
一、营业收入		107,686,114.01	77,643,094.41
利息净收入	(二) 1	110,534,629.14	79,001,270.15
利息收入	(二) 1	280,650,101.89	116,054,803.15
利息支出	(二) 1	170,115,472.75	37,053,533.00
手续费净收入	(二) 2	-2,848,524.90	-1,358,175.74
手续费及佣金收入			
手续费及佣金支出	(二) 2	2,848,524.90	1,358,175.74
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)	(二) 3	9.77	
其他业务收入			
二、营业支出		21,477,485.64	13,163,859.99
营业税金及附加	(二) 4	11,732,782.70	4,834,342.94
业务及管理费	(二) 5	9,744,702.94	8,329,517.05
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		86,208,628.37	64,479,234.42
加：营业外收入	(二) 6	502,450.00	4,530.00
减：营业外支出	(二) 7	23,447.92	2,567.75
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		86,687,630.45	64,481,196.67
减：所得税费用	(二) 8	21,735,394.59	15,977,783.05
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		64,952,235.86	48,503,413.62
六、其他综合收益的税后净额			
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定收益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
5. 外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		64,952,235.86	48,503,413.62
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：

5107015002708

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2015年度

编制单位：四川长虹集团财务有限公司

单位：人民币元

项 目	附注八	本期数	上年数
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		1,961,120,463.72	5,113,999,795.35
向中央银行借款净增加额		230,288,334.56	237,909,814.45
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		279,231,926.21	111,607,199.35
收到其他与经营活动有关的现金	(三) 1	502,450.00	4,530.00
经营活动现金流入小计		2,471,143,174.49	5,463,521,339.15
客户贷款及垫款净增加额		3,734,732,072.81	1,658,179,487.48
存放中央银行和同业款项净增加额		72,829,925.42	308,740,968.05
向其他金融机构拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		156,294,431.56	30,217,478.91
支付给职工以及为职工支付的现金		5,257,252.81	4,642,451.76
支付的各项税费		29,895,797.50	16,685,316.80
支付其他与经营活动有关的现金	(三) 2	20,918,682.14	7,461,344.40
经营活动现金流出小计		4,019,928,162.24	2,025,927,047.40
经营活动产生的现金流量净额		-1,548,784,987.75	3,437,594,291.75
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			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
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		196,000.00	1,793,895.40
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		196,000.00	1,793,895.40
投资活动产生的现金流量净额		-196,000.00	-1,793,895.40
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		9.77	
五、现金及现金等价物净增加额		-1,548,980,977.98	3,435,800,396.35
加：年初现金及现金等价物余额		3,972,244,337.32	536,443,940.97
六、年末现金及现金等价物余额		2,423,263,359.34	3,972,244,337.32

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 

所有者权益变动表

2015年度



编制单位：四川长虹集团财务有限公司

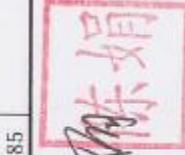
单位：人民币元

项 目	本期数							所有者权益合计
	行次	实收资本	资本公积	库存股(减项)	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	
一、上期期末余额	1	1,000,000,000.00				6,124,272.73	55,118,454.57	1,061,242,727.30
加：会计政策变更	2							
前期差错更正	3							
二、本年期初余额	4	1,000,000,000.00				6,124,272.73	55,118,454.57	1,061,242,727.30
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5					6,495,223.58	58,457,012.28	64,952,235.86
(一) 综合收益总额	6							64,952,235.86
(二) 所有者投入和减少资本	7							
1. 所有者投入资本	8							
2. 股份支付计入所有者权益的金额	9							
3. 其他	10							
(三) 利润分配	11					6,495,223.58	58,457,012.28	-64,952,235.86
1. 提取盈余公积	12					6,495,223.58		-6,495,223.58
2. 提取一般风险准备	13							
3. 对所有者(或股东)的分配	14							-58,457,012.28
4. 其他	15							
(四) 所有者权益内部结转	16							
1. 资本公积转增资本	17							
2. 盈余公积转增资本	18							
3. 盈余公积弥补亏损	19							
4. 一般风险准备弥补亏损	20							
5. 其他	21							
四、本期末余额	22	1,000,000,000.00				12,619,496.31	113,575,466.85	1,126,194,963.16

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2014年度



编制单位：四川长虹集团财务有限公司 单位：人民币元

项 目	行次	上年数									
		实收资本	资本公积	库存股(减项)	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计		
一、上期期末余额	1	1,000,000,000.00				1,273,931.37	11,465,382.31		1,012,739,313.68		
加：会计政策变更	2										
前期差错更正	3										
二、本期期初余额	4	1,000,000,000.00				1,273,931.37	11,465,382.31		1,012,739,313.68		
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5					4,850,341.36	43,653,072.26		48,503,413.62		
(一) 综合收益总额	6										
(二) 所有者投入和减少资本	7										
1. 所有者投入资本	8										
2. 股份支付计入所有者权益的金额	9										
3. 其他	10										
(三) 利润分配	11					4,850,341.36	43,653,072.26	-48,503,413.62			
1. 提取盈余公积	12					4,850,341.36		-4,850,341.36			
2. 提取一般风险准备	13							-43,653,072.26			
3. 对所有者(或股东)的分配	14										
4. 其他	15										
(四) 所有者权益内部结转	16										
1. 资本公积转增资本	17										
2. 盈余公积转增资本	18										
3. 盈余公积弥补亏损	19										
4. 一般风险准备弥补亏损	20										
5. 其他	21										
四、本期期末余额	22	1,000,000,000.00				6,124,272.73	55,118,454.57		1,061,242,727.30		

法定代表人：   310701500180113

主管会计工作负责人：   310701500180113

会计机构负责人：   310701500180113

四川长虹集团财务有限公司

财务报表附注

2015 年度

一、公司基本情况

四川长虹集团财务有限公司(以下简称“本公司”)系经中国银监会批准,由四川长虹电子控股集团有限公司与四川长虹电器股份有限公司共同出资设立的有限责任公司。本公司于 2013 年 8 月 23 日取得绵阳市高新区工商行政管理局核发的企业法人营业执照,注册号 51070600036680,金融许可证号为 L0156H251070001。2015 年 10 月 29 日取得变更后的企业法人营业执照,注册号 91510700076120682K。

本公司现注册资本为人民币拾亿元,法定代表人胡嘉;注册地址四川省绵阳高新区绵兴东路 35 号。

本公司主要经营范围: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;对成员单位办理票据承兑和贴现;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和融资租赁;从事同业拆借;银监会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基准与方法

本公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

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

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计年度

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(三) 会计计量属性

除特别说明采用公允价值、可变现净值、现值等计量属性之外，一般采用历史成本计量。

本期财务报表项目的计量属性未发生变化。

(四) 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本公司持有存放中央银行非限定性存款余额、原期限不超过三个月的存放同业和拆放同业以及期限短(从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(五) 外币折算

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率折合人民币记账。对各种外币账户的外币期末余额，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，发生的差额计入当期损益；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；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，差额作为公允价值变动损益。

(六) 金融资产的确认和计量

1. 金融资产的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(包括交易性金融资产和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)、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。对金融资产的分类取决于本公司对其的持有意图和持有能力，本公司在取得时即对金融资产进行分类。

2. 金融资产的确认和计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产，或是初始确认时就被管理层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。为交易而持有的金融资产包括为了在近期内出售而买入的金融资产，以及衍生金融工具。

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。因公允价值变动形成的利得和损失均计入当期损益。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资指具有固定或可确定回收金额及固定到期日的，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。持有至到期类投资以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。当持有至到期类投资被终止确认、出现减值或在摊销时所产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本公司在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期类投资(较大金额是指相对持有至到期类投资总金额而言)，则本公司将不能再将任何金融资产分类为持有至到期类投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；
- 根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；
- 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(3) 贷款及应收款项

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，包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、应收款项类投资及其他应收款项等。

贷款及应收款项按照取得时的公允价值及交易费用的合计金额进行初始确认，在资产负债表日以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备确定。

当贷款及应收款项类金融资产被终止确认、出现减值或在摊销时产生的利得或损失，均计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售类金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生金融资产，或未划分为贷款及应收款项类投资、持有至到期类投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产这三类的其他金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。可供出售类金融资产的公允价值变动所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在资本公积中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动转入当期损益。

对于没有市价及无法合理确定公允价值的权益工具，按照取得成本扣除减值准备后的净额列示。

3. 金融资产的转移和终止确认

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了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：(1)放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；(2)未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)所转移金融资产的账面价值；(2)因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分的账面价值；(2)终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 主要金融资产公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产，采用估值技术(包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等)确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

5. 金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产进行减值测试。对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，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进行减值测试。如有客观证据表明该项金融资产出现减值(即减值事项)的，且减值事项对金融资产的预计未来现金流量会产生可以可靠估计的影响时，本公司认定金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1)以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期类投资发生减值，则损失的金额以资产的账面价值与预期未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值的差额计算确定。预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在计算预期未来现金流量现值时，采用该金融资产原始有效利率作为

折现率，该利率即为初始确认时计算确定的实际利率。未来现金流量的预计并不包括相应金融资产尚未发生的信用损失，但已经考虑相关抵押物价值并扣减预计处置费用后的金额。资产的账面价值通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算系参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验为基础确定。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当期的情况进行修正，包括加入那些仅存在于当期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及剔除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当期已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

当金融资产无法收回时，损失金额经审批后，核销这些金融资产，冲减相应的减值准备，对于已核销又收回的金融资产，按回收金额冲减当期金融资产减值损失。

在以后的期间，如果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应当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。

(2) 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，将该权益工具投资或衍生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。

(3) 可供出售类金融资产

如果可供出售类金融资产的公允价值发生较大幅度下降且预期下降趋势属于非暂时性时，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入当期减值损失。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本(扣除已收回本金和已摊销金额)与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。

划分为可供出售类金融资产的权益工具投资的减值损失，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并直接计入股东权益，不得通过损益转回。划分为可供出售类金融资产的债务工具的减值损失，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

(七) 买入返售及卖出回购交易

买入返售交易是指按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券、票据等资产，

之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本公司按合同或协议约定，以一定的价格将债券、票据等资产卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。

对于买入待返售的资产，买入该等资产的成本将作为质押拆出款项，买入的资产则作为该笔拆出款项的质押品。对于卖出待回购的资产，该等资产将持续于本公司的资产负债表上反映，出售该等资产所得的金额将确认为负债。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内按实际利率法确认利息收支。

(八) 衍生金融工具与嵌入衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时，公允价值为正数的衍生金融工具作为“衍生金融资产”，公允价值为负数的作为“衍生金融负债”。若存在活跃的交易市场，则公允价值以市场报价确定，包括近期市场交易；否则，公允价值以估价方法来确定，包括现金流折现法或期权定价模型等适当的方法。

嵌入衍生金融工具是指嵌入到非衍生合同(以下简称“主合同”)中的衍生金融工具，该衍生金融工具使主合同的部分或全部现金流量，将按照特定利率、金融工具价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数，或类似变量的变动而发生调整，如嵌在购入的可转换公司债券中的转换权等。当某一嵌入衍生金融工具和主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，本公司将之从主合同中分拆，作为独立的衍生金融工具处理，依照其公允价值进行初始确认及后续计量。

(九) 固定资产的确认和计量

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入；(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率	年折旧率
仪表设备	6年	5%	15.83%
专用设备	8年	5%	11.88%
其他设备	9年	5%	10.56%

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

4. 固定资产减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，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其可收回金额。

单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组的可收回金额低于其账面价值的，确认其相应的减值损失，减值损失金额先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值，再根据资产组中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值；以上资产账面价值的抵减，作为各单项资产(包括商誉)的减值损失，计提各单项资产的减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十) 在建工程的确认和计量

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

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

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按单项资产的可收回金额低于其账面价值的差额计提在建工程减值准备。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十一) 无形资产的确认和计量

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。

2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断,能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的,作为使用寿命有限的无形资产;无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产,估计其使用寿命时通常考虑以下因素:(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息;(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计;(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况;(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动;(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出,以及公司预计支付有关支出的能力;(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制,如特许使用期、租赁期等;(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

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。使用寿命不确定的无形资产不予摊销,但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核,并进行减值测试。

3. 无形资产减值测试及减值准备计提方法

资产负债表日,有迹象表明无形资产可能发生减值的,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其可收回金额。因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年年末都进行减值测试。

单项资产的可收回金额低于其账面价值的,按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组的可收回金额低于其账面价值的,确认其相应的减值损失,减值损失金额先抵减分摊至资产组中商誉的账面价值,再根据资产组中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值;以上资产账面价值的抵减,作为各单项资产(包括商誉)的减值损失,计提各单项资产的减值准备。上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

(十二)长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用按实际支出入账,在受益期或规定的期限内平均摊销。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。

(十三) 抵债资产确认和计量

按抵债资产的公允价值进行初始确认;公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益;以账面价值与期末可收回金额两者之较低金额在资产负债表中列示。

(十四) 金融负债

1. 金融负债的分类

本公司持有的金融负债在取得时将其划分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

2. 金融负债的确认和计量

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。所有公允价值的变动均计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除被指定为交易类债券或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债外的同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，均以摊余成本计量。

(十五)应付债券核算方法

本公司应付债券包括本公司发行的一般金融债券、次级债券等，按其公允价值，即以实际收到的款项(收到对价的公允价值)减交易费用的差额入账，按摊余成本进行后续计量。对实际收到的资金净额和到期应偿还金额之间的差额采用实际利率法在借款期间内摊销，摊销金额计入当期损益。

(十六)职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本公司在职工提供服务期间确认应付职工薪酬，并根据职工提供服务的对象计入相关资产成本和费用。

本公司按规定参加政府机构设立的社会保障计划包括养老及医疗保险、住房公积金及其他社会保障计划；上述费用系根据有关规定和合约，按工资总额的一定比例且在不超过有关规定的上限的基础上提取并向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出计入当期损益中。

除前述社会保障义务外，本公司并无其他重大职工福利承诺。

(十七)预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

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；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息支出。

资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(十八)利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具，按照实际利率法以权责发生制确认相应利息收入或支出。实际利率法是一种计算某项金融资产或金融负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融资产和金融负债在预计存续期间或更短的期间内的未来现金流量折现为该金融资产或金融负债账面净值所使用的利率，若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率确认。

(十九)手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入与支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

(二十) 政府补助的确认和计量

1. 政府补助在同时满足下列两个条件时予以确认：(1)能够满足政府补助所附条件；(2)能够收到政府补助。

2. 政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。

3. 政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。企业取得与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。企业取得与收益相关的政府补助，分别下列情况进行处理：(1)用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；(2)用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

(二十一) 租赁业务的确认和计量

1. 租赁的分类：租赁分为融资租赁和经营租赁。

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；

(2)承租人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承租人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)承租人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；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，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，只有承租人才能使用。

不满足上述条件的，认定为经营租赁。

2. 经营租赁的会计处理

出租人：在租赁期内各个期间按照直线法将收取的租金确认计入当期损益。发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

承租人：在租赁期内各个期间按照直线法将租金支出计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，直接计入当期损益。

3. 融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期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。

承租人：在租赁期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。

(二十二)企业所得税的确认和计量

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。银行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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

4. 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。

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

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

(二十三) 受托业务

本公司通常作为代理人为零售客户、信托机构和其他机构保管和管理资产。托管业务中所涉及的资产及其相关收益或损失不属于本公司。

委托贷款是指本公司接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本公司(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。委托人提供的资金，按照本公司实际收到金额列入委托存款科目，本公司按照委托人意愿发放贷款时按照实际发放或投出金额计入委托贷款科目。本公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。收取的手续费，根据收入确认条件按照权责发生制原则予以确认。

(二十四) 承兑业务

承兑是指本公司以客户签发的票据做出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，在主要表外事项中披露。

(二十五) 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要履行的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有事项也可能是由于过去事项而产生的现时义务。但由于该义务不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量时，该义务不被确认为预计负债，仅在附注中加以披露。只有在该事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才确认为预计负债。

五、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正说明

(一) 会计政策变更说明

本期公司无会计政策变更事项。

(二) 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

(三) 前期重大差错更正说明

本期公司无前期重大差错更正事项。

六、税(费)项

1. 营业税

按扣除金融机构往来收入、国债投资利息收入后的营业收入的 5%的税率计缴；

2. 城市维护建设税

按应交流转税税额的 7%计缴；

3. 教育费附加

按应交流转税税额的 3%计缴；

4. 地方教育附加

按应交流转税税额的 2%计缴；

5. 所得税

按应纳税所得额以 25%的税率计缴所得税。

七、利润分配

根据本公司 2015 年 9 月 18 日 2015 年第二次股东大会批准的 2014 年度利润分配方案, 2014 年度净利润按如下比例分配:

(1) 按 10% 提取法定盈余公积 4,850,341.36 元;

(2) 将可供分配利润全额 43,653,072.26 元提取为一般风险准备。

八、财务报表主要项目注释 (以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 资产负债表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
存放中央银行法定存款准备金	411,774,783.67	338,944,858.25
存放中央银行超额存款准备金	1,060,200,000.00	350,200,000.00
合 计	<u>1,471,974,783.67</u>	<u>689,144,858.25</u>

[注]1、本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，这些款项不能用于日常业务。于资产负债表日，本公司人民币法定存款准备金缴存比例为 7.5%，美元法定存款准备金缴存比例为 5%，法定存款准备金缴存的存款范围包括单位存款、保证金存款、委托业务负债项目轧减(扣除、抵减)资产项目后的贷方余额。

2、截至 2015 年 12 月 31 日，本公司按规定向中国人民银行缴存外币法定存款准备金 850,000.00 美元，折合人民币 5,519,560.00 元。

2. 存放同业款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存放境内同业活期款项	793,063,359.34	762,044,337.32
存放境内同业定期款项		
—原始到期日不超过三个月	570,000,000.00	2,860,000,000.00
—原始到期日超过三个月		
合 计	<u>1,363,063,359.34</u>	<u>3,622,044,337.32</u>

(2) 期末外币存款情况

币 种	原 币	折合人民币
USD	4,420.52	28,705.09
合 计	<u>4,420.52</u>	<u>28,705.09</u>

3. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应收发放贷款及垫款的利息	6,698,618.05	2,917,416.68
应收存放同业利息	746,535.77	3,161,721.12
应收存放央行利息	217,611.59	165,451.93
合 计	<u>7,662,765.41</u>	<u>6,244,589.73</u>

(2) 账龄分析:

项 目	期末数	期初数
1 年以内	7,662,765.41	6,244,589.73

合 计	<u>7,662,765.41</u>	<u>6,244,589.73</u>
-----	---------------------	---------------------

4. 发放贷款及垫款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
发放贷款：		
一短期贷款	4,523,881,380.99	1,652,000,000.00
小 计	<u>4,523,881,380.99</u>	<u>1,652,000,000.00</u>
贴现	1,882,106,464.55	1,019,255,772.73
合 计	<u>6,405,987,845.54</u>	<u>2,671,255,772.73</u>
减：贷款损失准备		
净 额	<u>6,405,987,845.54</u>	<u>2,671,255,772.73</u>

(2) 发放贷款按担保方式分类

项 目	期末数	期初数
信用贷款	2,003,000,000.00	1,252,000,000.00
保证贷款	2,305,000,000.00	400,000,000.00
质押贷款	200,000,000.00	
应收账款保理	15,881,380.99	
合 计	<u>4,523,881,380.99</u>	<u>1,652,000,000.00</u>

(3) 风险分类情况

风险类别	期末数	期初数
正常类贷款	4,523,881,380.99	1,652,000,000.00
合 计	<u>4,523,881,380.99</u>	<u>1,652,000,000.00</u>

5. 固定资产

1) 原价

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
仪表设备	5,471,413.08			5,471,413.08
专用设备	161,710.00			161,710.00

其他设备	139,400.00			139,400.00
合 计	<u>5,772,523.08</u>			<u>5,772,523.08</u>

2) 累计折旧

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
仪表设备	1,071,360.79	866,306.98		1,937,667.77
专用设备	12,802.04	19,203.06		32,005.10
其他设备	16,172.86	14,714.43		30,887.29
合 计	<u>1,100,335.69</u>	<u>900,224.47</u>		<u>2,000,560.16</u>

3) 减值准备

期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

4) 账面价值

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
仪表设备	4,400,052.29		866,306.98	3,533,745.31
专用设备	148,907.96		19,203.06	129,704.90
其他设备	123,227.14		14,714.43	108,512.71
合 计	<u>4,672,187.39</u>		<u>900,224.47</u>	<u>3,771,962.92</u>

6. 无形资产

(1) 明细情况

1) 原价

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	1,923,000.00	490,000.00		2,413,000.00
合 计	<u>1,923,000.00</u>	<u>490,000.00</u>		<u>2,413,000.00</u>

2) 累计摊销

类 别	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	259,894.45	742,688.88		1,002,583.33
合 计	<u>259,894.45</u>	<u>742,688.88</u>		<u>1,002,583.33</u>

3) 减值准备

期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

4) 账面价值

类别	期初数	本期增加	本期减少	期末数	剩余摊销年限
软件	1,663,105.55	490,000.00	742,688.88	1,410,416.67	12-35月
合计	<u>1,663,105.55</u>	<u>490,000.00</u>	<u>742,688.88</u>	<u>1,410,416.67</u>	

7. 其他资产

项目	期末数	期初数
其他应收款	21,684,862.87	4,270,926.53
合计	<u>21,684,862.87</u>	<u>4,270,926.53</u>

(1) 其他应收款

1) 明细情况

项目	期末数				期初数			
	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	账面余额	占总额比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
按组合计提坏账准备	21,684,862.87	100.00			4,270,926.53	100.00		
合计	<u>21,684,862.87</u>	<u>100.00</u>			<u>4,270,926.53</u>	<u>100.00</u>		

2) 坏账准备计提情况

按组合计提坏账准备的其他应收款

其他组合：

组合	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例(%)	坏账准备	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
关联方组合	21,671,261.67			3,976,926.53		
备用金	13,601.20			294,000.00		
小计	<u>21,684,862.87</u>			<u>4,270,926.53</u>		

3) 款项明细情况：

款项内容	期末数	期初数
票据贴现款	21,671,261.67	3,976,926.53
备用金-合同预付款	13,601.20	
备用金-预付无形资产购款		294,000.00
合计	<u>21,684,862.87</u>	<u>4,270,926.53</u>

8. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
票 据	931,271,387.69	700,983,053.13
合 计	<u>931,271,387.69</u>	<u>700,983,053.13</u>

[注]卖出回购金融资产系向央行票据再贴现业务形成。

9. 吸收存款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
活期存款		
— 公司或单位	826,141,554.66	1,684,056,651.98
定期存款		
— 公司或单位	5,534,158,135.14	3,523,551,149.81
存入保证金		
— 承兑汇票保证金	318,995,674.60	13,261,490.51
— 其他保证金	500,637,902.50	
应解汇款及临时存款	3,680,683.99	1,624,194.87
合 计	<u>7,183,613,950.89</u>	<u>5,222,493,487.17</u>

10. 应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加	本期支付	期末数
一、短期薪酬		4,650,122.91	4,650,122.91	
其中：工资、奖金、 津贴和补贴		4,067,834.60	4,067,834.60	
职工福利费		16,536.50	16,536.50	
医疗保险费		154,939.17	154,939.17	
工伤保险费		19,276.16	19,276.16	
生育保险费		11,925.98	11,925.98	
其他保险		334.8	334.8	
住房公积金		297,970.00	297,970.00	

职工教育经费		
工会经费	81,305.70	81,305.70
二、离职后福利	438,071.60	438,071.60
其中：设定提存计划	438,071.60	438,071.60
合 计	<u>5,088,194.51</u>	<u>5,088,194.51</u>

[注]本公司按照集团标准为企业职工缴纳企业职工基本养老保险费和失业保险费。养老保险缴费比例：单位 20%，个人 8%。失业保险缴费比例：单位 1.5%，个人 0.5%，缴费基数是根据工资基数参照社保不同档次确定。

11. 应交税费

税 种	期末数	期初数
营业税	3,403,938.60	607,140.12
城建税	238,275.70	42,499.81
教育费附加	170,196.93	30,357.00
企业所得税	4,979,540.54	4,178,931.90
个人所得税	15,331.83	57,102.48
印花税	17,500.00	7,750.00
合 计	<u>8,824,783.60</u>	<u>4,923,781.31</u>

12. 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付吸收存款利息	24,999,221.46	8,329,655.36
合 计	<u>24,999,221.46</u>	<u>8,329,655.36</u>

13. 其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	651,689.62	1,323,073.23
合 计	<u>651,689.62</u>	<u>1,323,073.23</u>

(1)其他应付款

款项内容	期末数	期初数
------	-----	-----

关联方房租		188,123.32
关联方代垫款		241,842.58
工会经费	50,073.20	
董事会经费		100,000.00
质保金	228,899.66	250,463.80
已收待确认款项	300,000.00	500,000.00
其他	72,716.76	42,643.53
合 计	<u>651,689.62</u>	<u>1,323,073.23</u>

14. 实收资本

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
四川长虹电器股份有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00
四川长虹电子控股集团有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00
合 计	<u>1,000,000,000.00</u>			<u>1,000,000,000.00</u>

15. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	6,124,272.73	6,495,223.58		12,619,496.31
任意盈余公积				
合 计	<u>6,124,272.73</u>	<u>6,495,223.58</u>		<u>12,619,496.31</u>

(2) 本期盈余公积变动原因、依据及金额

根据《中华人民共和国公司法》、本公司章程，本公司按照法定财务报表税后净利润的 10% 提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50% 以上时，可不再提取。

16. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	55,118,454.57	58,457,012.28		113,575,466.85

[注]根据财政部 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》[财金

(2012)20号]要求，金融企业一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。本公司于2015年度，将2015年可供分配利润全额计提为一般准备，用于弥补公司尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。

17. 未分配利润

上年年末余额

加：年初未分配利润调整

其中：会计政策变更

重大前期差错更正

调整后本年年初余额

加：本期净利润 64,952,235.86

其他转入

减：提取法定盈余公积 6,495,223.58

提取一般风险准备 58,457,012.28

期末未分配利润

(二) 利润表主要项目注释

1. 利息净收入

项 目	本期数	上年数
利息收入：		
—存放同业及其他金融机构	39,909,863.64	27,269,601.83
—存放中央银行	6,104,258.02	1,520,407.52
—发放贷款及垫款	231,723,964.91	86,319,663.51
—买入返售金融资产	2,911,880.88	945,130.29
—拆出资金利息收入	134.44	
小 计	<u>280,650,101.89</u>	<u>116,054,803.15</u>
利息支出：		
—票据再贴现	18,084,086.44	14,847,503.84
—票据转贴现	22,218,433.49	2,514,013.89
—吸收存款	126,462,751.67	19,692,015.27

一拆入资金利息支出	3,350,201.15	
小 计	<u>170,115,472.75</u>	<u>37,053,533.00</u>
利息净收入	<u>110,534,629.14</u>	<u>79,001,270.15</u>

2. 手续费及佣金净收入

项 目	本期数	上年数
手续费及佣金收入：		
小 计		
手续费及佣金支出	2,848,524.90	1,358,175.74
手续费及佣金净收入	<u>-2,848,524.90</u>	<u>-1,358,175.74</u>

3. 汇兑收益

项 目	本期数	上年数
汇兑收益	9.77	
合 计	<u>9.77</u>	

4. 营业税金及附加

项 目	本期数	上年数
营业税	10,475,698.83	4,316,377.63
城建税	733,298.91	302,146.43
教育费附加	523,784.96	215,818.88
合 计	<u>11,732,782.70</u>	<u>4,834,342.94</u>

5. 业务及管理费

项 目	本期数	上年数
工资及附加	4,067,834.60	3,681,061.27
养老保险费	404,118.30	407,450.40
工伤医疗保险费	174,215.33	171,469.88
失业保险费	33,953.30	41,028.74
生育保险金	11,925.98	12,223.34

其他保险	334.80	
住房公积金	297,970.00	102,938.00
职工福利费	16,536.50	11,055.90
培训费	93,145.30	19,902.00
劳动保护费	75,913.00	69,720.00
工会经费	81,305.70	74,102.23
国内差旅费	176,592.04	279,982.91
通讯费	30,601.30	33,330.00
资产租赁费	134,373.80	322,497.12
水费	7,658.10	37,225.20
电费	156,690.91	232,893.32
邮寄费	13,460.70	17,760.40
环保费	19,708.00	12,859.84
办公费	53,933.24	67,240.60
财产保险费	1,245.20	1,792.14
折旧费	900,224.47	884,816.84
无形资产摊销	742,688.88	258,994.45
税金	328,622.50	138,410.60
信息咨询费	524,800.00	684,316.00
业务活动费	222,004.92	274,831.20
广告费	1,279.00	7,140.00
董事会经费	13,914.00	109,338.00
协会会费	100,000.00	55,000.00
座机费	12,856.76	15,487.16
IT建设费	113,440.00	113,486.00
招聘费		4,000.00
会务费	74,555.77	39,959.54
审计评估费	80,942.50	7,414.00
软件使用费	40,625.00	126,505.00
家具类低值易耗摊销		9,324.00

开办费		-38,872.12
报刊杂志费	4,674.00	3,520.00
能源费	21,011.56	36,353.09
劳动补贴费	2,592.00	2,960.00
监管费	708,955.48	
合 计	<u>9,744,702.94</u>	<u>8,329,517.05</u>

6. 营业外收入

项 目	本期数	上年数
承延付赔偿金	2,250.00	4,530.00
罚款收入	200.00	
政府贴息	500,000.00	
合 计	<u>502,450.00</u>	<u>4,530.00</u>

7. 营业外支出

项 目	本期数	上年数
逾期贴现罚款	47.92	567.75
提前支取定期存款违约金		2,000.00
捐赠支出	23,400.00	
合 计	<u>23,447.92</u>	<u>2,567.75</u>

8. 所得税费用

项 目	本期数	上年数
当期所得税	21,735,394.59	15,977,783.05
合 计	<u>21,735,394.59</u>	<u>15,977,783.05</u>

(三)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	本期数	上年数
----	-----	-----

承延付赔偿金	2,250.00	4,530.00
罚款净收入	200.00	
政府贴息	500,000.00	
合计	<u>502,450.00</u>	<u>4,530.00</u>

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期数	上年数
集团成员往来款	17,707,936.34	5,002,433.25
监管费	708,955.48	
信息咨询费	524,800.00	684,316.00
资产租赁费	322,497.12	322,497.12
业务活动费	222,004.92	274,831.20
国内差旅费	176,592.04	279,982.91
电费	156,690.91	232,893.32
IT建设费	113,440.00	113,486.00
协会会费	100,000.00	
审计评估费	80,942.50	
会务费	74,555.77	
软件使用费	40,625.00	126,505.00
董事会经费	13,914.00	109,338.00
其他	675,728.06	315,061.60
合计	<u>20,918,682.14</u>	<u>7,461,344.40</u>

3. 现金流量表补充资料

项目	本期数	上年数
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	64,952,235.86	48,503,413.62
加: 计提的各项资产减值损失		
已核销的不良资产		
固定资产折旧	900,224.47	884,816.84
无形资产摊销	742,688.88	258,994.45
长期待摊费用的摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资		

产的损失(减收益)

固定资产报废损失

公允价值变动损失(收益以“一”号填列)

汇兑损益及筹资费用(收益以“一”号填列)

-9.77

投资损失(减: 收益)

递延所得税资产减少(增加以“一”号填列)

递延所得税负债增加(减少以“一”号填列)

经营性应收项目的减少(减: 增加) -3,826,688,110.25 -1,973,994,985.86

经营性应付项目的增加(减: 减少) 2,211,307,983.06 5,361,942,052.70

其他

经营活动产生的现金流量净额 -1,548,784,987.75 3,437,594,291.75

4. 现金和现金等价物

项目	期末数	期初数
一、现金		
二、现金等价物		
其中: 存放中央银行备付金	1,060,200,000.00	350,200,000.00
活期存放同业款项	793,063,359.34	762,044,337.32
原始到期日在三个月内的:	570,000,000.00	2,860,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	2,423,263,359.34	3,972,244,337.32

九、关联方关系及其交易

(一)关联方关系

本公司的关联方包括:

1、控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例	表决权比例
四川长虹电子控股集团有限公司	四川绵阳市	国有/制造销售	300,000 万元	50%	100%

2、子企业

无

3、合营企业及联营企业

无

4、其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司	吸收存款、贷款、贴现
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
长虹美国贸易有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
成都长虹电子科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
成都长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
东莞长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
广东长虹电子有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
广东长虹日电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
广元长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
广元虹城实业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
汉中虹鼎矿业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
合肥美菱集团控股有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
华意压缩机(荆州)有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
华意压缩机股份有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
加西贝拉压缩机有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
江西美菱电器有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
零八一电子集团有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
绵阳安州长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
绵阳虹发科技有限公司	同一母公司控股的子公司	贴现
绵阳虹梓地产有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
绵阳寰宇建筑工程有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
绵阳美菱制冷有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
深圳长虹科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
四川长和科技有限公司	同一母公司参股的子公司	吸收存款、贴现
四川长虹包装印务有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票

四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
四川长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川长虹电子系统有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
四川长虹格润再生资源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
四川长虹国际酒店有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
四川长虹国际旅行社有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川长虹精密电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	开票
四川长虹空调有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川长虹物业服务有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川长虹新能源科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、开票
四川长虹新能源科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
四川长虹照明技术有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
四川长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
四川电子军工集团有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
四川电子军工集团装备技术有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川虹城地产有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川虹欧显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
四川旭虹光电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现
四川虹锐电工有限责任公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
四川虹信软件有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、开票

四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款、贴现、开票
四川寰宇实业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川佳虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川欧联商用显示系统有限公司	同一母公司参股的子公司	吸收存款
四川世纪双虹显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
四川智易家网络科技有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票
宜宾红星电子有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贷款
远信融资租赁有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
中科美菱低温科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款
中山长虹电器有限公司	同一母公司控股的子公司	吸收存款、贴现、开票

(二) 关联方交易及其余额

1、关联交易计价原则：

本公司为股东及其他成员单位提供资金的借款利率均按基准利率水平下浮确定；存款利率按基准利率水平上浮确定。

本公司为成员企业之间办理结算、委托贷款业务、开出承兑汇票及提供担保未收取手续费。

2、关联交易

(1) 发放贷款

关联方名称	关联关系	2015 年度		2014 年度	
		发放贷款	利息收入	发放贷款	利息收入
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司	1,960,000,000.00	26,757,111.11	1,250,000,000.00	24,382,958.32
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	950,000,000.00	3,280,833.33		
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	10,000,000.00	485,099.98		
成都长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	490,000,000.00	24,425,148.60	295,000,000.00	5,000,416.68
东莞长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	150,000,000.00	2,084,438.88		
广元虹城实业有限公司	同一母公司控股的子公司	120,000,000.00	5,321,986.08	120,000,000.00	748,000.00
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	150,000,000.00	251,972.22		
绵阳虹梓地产有限公司	同一母公司控股的子公司	180,000,000.00	11,127,000.00	180,000,000.00	2,663,833.33
深圳长虹科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	200,000,000.00	9,798,125.01	250,000,000.00	4,485,000.01
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	758,000,000.00	99,361.11	416,000,000.00	1,959,999.98
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	50,000,000.00	6,708.33		
四川长虹国际酒店有限责任	同一母公司控	50,000,000.00	1,885,483.33	50,000,000.00	541,666.67

关联方名称	关联关系	2015 年度		2014 年度	
公司	股的子公司				
四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司	980,000,000.00	2,178,934.02	50,000,000.00	7,000.00
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	36,000,000.00	350,563.20		
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司	20,000,000.00	1,397,991.66	30,000,000.00	995,000.00
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	50,000,000.00	14,500.00	125,000,000.00	35,000.00
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	10,000,000.00	593,716.65	10,000,000.00	537,250.00
四川长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	1,210,000,000.00	37,041,897.76	205,000,000.00	3,769,007.01
四川电子军工集团有限公司	同一母公司控股的子公司	1,180,000,000.00	21,003,555.52		
四川虹信软件有限公司	同一母公司控股的子公司	43,000,000.00	1,852,263.35	40,000,000.00	1,177,500.00
四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	45,000,000.00	2,547,731.25	20,000,000.00	744,277.74
宜宾红星电子有限公司	同一母公司控股的子公司	260,000,000.00	3,094,966.67		
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司		254,000.00	12,000,000.00	152,000.00
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司		81,666.65	10,000,000.00	312,622.24
四川长虹格润再生资源有限责任公司	同一母公司控股的子公司			10,000,000.00	164,500.00
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司			5,000,000.00	207,666.65
合计		8,902,000,000.00	155,935,054.71	3,078,000,000.00	47,883,698.63

(2) 贴现

关联方名称	关联关系	2015 年度		2014 年度	
		贴现	利息收入	贴现	利息收入
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司		972.21	35,000,000.00	1,084,040.03
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	500,000,000.00	4,061,458.31		
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	50,663,334.23	1,037,288.55	2,104,410.04	8,057.21
广东长虹电子有限公司	同一母公司控股的子公司	35,233,176.69	903,387.11	13,742,230.29	162,839.42
广东长虹日电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,114,029.62	20,575.12	997,765.12	16,452.04
广元长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	289,868,662.41	3,854,125.93		
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	500,359,269.50	1,013,403.67	1,390,381.62	9,417.30
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	500,385,590.61	9,762,693.99	616,673,854.97	6,066,299.72
合肥美菱集团控股有限公司	同一母公司控股的子公司	100,000,000.00	2,081,250.00		
华意压缩机股份有限公司	同一母公司控	510,788,012.89	6,105,326.05	251,509,132.36	1,961,521.57

关联方名称	关联关系	2015 年度		2014 年度	
	股的子公司				
加西贝拉压缩机有限公司	同一母公司控股的子公司	268,885,674.69	3946477.24	173,393,257.44	954651.25
江西美菱电器有限责任公司	同一母公司控股的子公司	250,000,000.00	3,756,499.97		
绵阳虹发科技有限公司	同一母公司控股的子公司	235,693.37	1,957.56		
绵阳美菱制冷有限责任公司	同一母公司控股的子公司	190,000,000.00	3,660,666.69		
四川长和科技有限公司	同一母公司参股的子公司	6,633,605.58	154,495.24	3,639,365.01	46,903.35
四川长虹包装印务有限公司	同一母公司控股的子公司	578,652.98	28641.46	10,768,669.00	86300.61
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	318,841,235.12	5,622,692.39	959,683,871.56	17,628,891.69
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	183,840.00	30,514.30	11,219,000.00	191,594.47
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	63,342,144.40	718,195.40	20,058,046.72	317,855.98
四川长虹电子系统有限公司	同一母公司控股的子公司	5,464,952.68	63,521.92		
四川长虹格润再生资源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	2,268,119.80	1,764.10		
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司	198,269,168.39	2,647,610.82	147,636,829.81	1,618,346.87
四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司	994,458,581.62	11239272.31	109,850,000.00	2139304.45
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	33,816,815.00	268,423.91		
四川长虹空调有限公司	同一母公司控股的子公司	463,975,878.55	6314401.49	221,821,010.46	2538736.33
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司	27,196,425.03	402,591.21	21,392,000.52	376,286.30
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司	161,034,059.29	3,135,725.56	136,714,397.26	1,304,433.35
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	32,697,136.98	351,383.89	10,522,570.00	196,635.79
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	66,536,394.42	1,025,284.50	8,514,712.66	163,581.56
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	23,614,125.25	474,485.87	337,729.32	
四川长虹新能源科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司		63,746.28		
四川长虹照明技术有限公司	同一母公司控股的子公司		1,373.20	93,415.00	277.91
四川虹欧显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司		3,358.76	730,178.52	21,395.09
四川虹锐电工有限责任公司	同一母公司控股的子公司	176,216.67	954.52		
四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	67,385,106.50	1,353,472.27	56,443,373.85	1,092,053.16
四川欧联商用显示系统有限公司	同一母公司参股的子公司	300,000.00	8,166.67		
四川旭虹光电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	34,000,000.00	512,125.00		

关联方名称	关联关系	2015 年度		2014 年度	
四川智易家网络科技有限公司	同一母公司控股的子公司	138,789,396.68	1061808.13		
宜宾红星电子有限公司	同一母公司控股的子公司	6,150,000.00	98,605.00	4,000,000.00	236,935.11
中山长虹电器有限公司	同一母公司控股的子公司	53,590.28	213.61		
华意压缩机(荆州)有限公司	同一母公司控股的子公司			10,073,910.00	61,765.38
四川长虹新能源科技有限公司	同一母公司控股的子公司			8,456,227.94	151,388.94
合计		5,843,298,889.23	75,788,910.21	2,836,766,339.47	38,435,964.88

(3)吸收存款

关联方名称	关联关系	利息支出	
		2015 年度	2014 年度
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司	1,899,801.37	1,573,806.16
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	66,177,436.60	4,393,955.58
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	25,365,688.94	4121470.52
加西贝拉压缩机有限公司	同一母公司控股的子公司	5,443,935.34	1,135,262.07
零八一电子集团有限公司	同一母公司控股的子公司	4,512,318.70	635941.13
江西美菱电器有限责任公司	同一母公司控股的子公司	3,865,855.77	
华意压缩机股份有限公司	同一母公司控股的子公司	3,221,539.43	2166662.14
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	2,652,958.75	78,474.91
合肥美菱集团控股有限公司	同一母公司控股的子公司	2,525,086.47	
绵阳美菱制冷有限责任公司	同一母公司控股的子公司	2,153,560.94	
四川长虹空调有限公司	同一母公司控股的子公司	1,417,698.02	2,514,550.29
广元长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,355,297.03	
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	1,006,250.00	
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	959,425.91	563382
中科美菱低温科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	729,999.62	
绵阳虹梓地产有限公司	同一母公司控股的子公司	610,018.90	143,547.17
华意压缩机(荆州)有限公司	同一母公司控股的子公司	277,180.82	184967.34
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	239,935.63	555.75
中山长虹电器有限公司	同一母公司控股的子公司	216,547.88	57059.61
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	210,636.78	25719.34
四川长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	138,953.60	50795.79
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	99,217.04	384425.14

四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司	94,479.45	20560.01
四川长虹物业服务有限责任公司	同一母公司控股的子公司	92,389.25	90,136.18
四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	66,653.05	141,484.17
四川电子军工集团有限公司	同一母公司控股的子公司	61,523.74	279,052.88
深圳长虹科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	52,824.77	60877.78
宜宾红星电子有限公司	同一母公司控股的子公司	49,987.14	175,069.39
四川寰宇实业有限公司	同一母公司控股的子公司	42,282.18	35097.99
四川虹欧显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	38,268.49	
四川长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	35,186.31	31016.96
四川电子军工集团装备技术有限公司	同一母公司控股的子公司	35,141.30	31,096.55
广东长虹电子有限公司	同一母公司控股的子公司	32,385.34	5,266.16
四川世纪双虹显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	31,143.20	42817.33
绵阳安州长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	25,667.12	
四川长虹国际酒店有限责任公司	同一母公司控股的子公司	22,496.90	37612.14
四川佳虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	21,222.84	25,258.59
四川智易家网络科技有限公司	同一母公司控股的子公司	15,165.21	
四川长虹格润再生资源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	13,308.88	2,846.08
四川长虹电子系统有限公司	同一母公司控股的子公司	12,685.71	57,220.21
成都长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	11,012.55	17211.25
四川虹城地产有限责任公司	同一母公司控股的子公司	10,556.76	15,177.88
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	9,493.12	209957.44
深圳易嘉恩科技有限公司	同一母公司控股的子公司	8,943.39	
东莞长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	7,243.77	1390.46
广元虹城实业有限公司	同一母公司控股的子公司	6,605.36	17817.2
汉中虹鼎矿业有限公司	同一母公司控股的子公司	6,135.37	24997.29
远信融资租赁有限公司	同一母公司控股的子公司	4,384.48	
四川虹信软件有限公司	同一母公司控股的子公司	4,121.46	5632.63
四川长虹包装印务有限公司	同一母公司控股的子公司	3,718.42	100212.1
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司	3,117.23	1081.39
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	2,290.31	89.5
四川长虹新能源科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	2,115.25	
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,911.11	
长虹美国贸易有限公司	同一母公司控股的子公司	1,257.20	

成都长虹电子科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	1,178.84	
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,062.35	321.51
广东长虹日电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	619.97	
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司	587.09	385.05
绵阳寰宇建筑工程有限公司	同一母公司控股的子公司	313.93	
四川长和科技有限公司	同一母公司参股的子公司	201.07	132.73
四川长虹国际旅行社有限责任公司	同一母公司控股的子公司	165.26	543.45
四川长虹照明技术有限公司	同一母公司控股的子公司	139.27	314.04
四川长虹物业服务有限责任公司绵阳分公司	同一母公司控股的子公司	29.86	
绵阳虹发科技有限公司	同一母公司控股的子公司	21.39	0.16
四川虹锐电工有限责任公司	同一母公司控股的子公司	5.98	
四川欧联商用显示系统有限公司	同一母公司参股的子公司	4.91	3270.8
四川长虹通信科技有限公司	同一母公司控股的子公司	3.21	
四川长虹精密电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1.22	
合计		125,909,394.55	19,464,522.24

(4)往来余额

关联方名称	关联关系	2015-12-31		2014-12-31	
		发放贷款余额	应收利息	发放贷款余额	应收利息
发放贷款/应收利息					
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司	500,000,000.00	770,000.00	500,000,000.00	770,000.00
四川电子军工集团有限公司	同一母公司控股的子公司	1,100,000,000.00	1,614,861.10		
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	800,000,000.00	1,116,500.00		
四川长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	710,000,000.00	1,278,146.54	205,000,000.00	404,250.00
宜宾红星电子有限公司	同一母公司控股的子公司	230,000,000.00	325,569.44		
深圳长虹科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	200,000,000.00	334,583.33	150,000,000.00	284,166.66
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	200,000,000.00	38,666.67	0.00	0.00
绵阳虹梓地产有限公司	同一母公司控股的子公司	180,000,000.00	334,583.33	180,000,000.00	335,500.00
成都长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	150,000,000.00	239,479.17	295,000,000.00	594,916.67
东莞长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	130,000,000.00	200,994.45		
广元虹城实业有限公司	同一母公司控股的子公司	120,000,000.00	197,694.44	120,000,000.00	242,000.00
四川长虹国际酒店有限责任公司	同一母公司控股的子公司	50,000,000.00	79,585.00	50,000,000.00	91,666.67
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	50,000,000.00	14,500.00		

四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	45,000,000.00	80,047.91	15,000,000.00	27,500.01
四川虹信软件有限公司	同一母公司控股的子公司	42,923,430.99	55,440.00	30,000,000.00	55,000.00
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	10,000,000.00	17,966.67	10,000,000.00	19,250.00
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	5,957,950.00			
四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司			50,000,000.00	7,000.00
四川长虹民生物流有限责任公司	同一母公司控股的子公司			12,000,000.00	22,000.00
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司			30,000,000.00	55,000.00
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司			5,000,000.00	9,166.67
总计		4,523,881,380.99	6,698,618.05	1,652,000,000.00	2,917,416.68
贴现		2015 年余额		2014 年余额	
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	347,426,041.64			
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	11,509,051.87		2,056,655.76	
广东长虹电子有限公司	同一母公司控股的子公司	7,274,867.18		13,529,313.06	
广东长虹日电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,109,041.25		992,476.97	
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	46,105,538.04		208,588,489.61	
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	496,063,324.28		259,394.43	
华意压缩机股份有限公司	同一母公司控股的子公司	196,899,606.54		144,863,775.43	
加西贝拉压缩机有限公司	同一母公司控股的子公司			41,194,196.99	
江西美菱电器有限责任公司	同一母公司控股的子公司	7,954,111.11			
绵阳虹发科技有限公司	同一母公司控股的子公司	234,869.25			
四川虹锐电工有限责任公司	同一母公司控股的子公司	175,090.85			
四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	22,619,414.12		18,435,939.39	
四川长和科技有限公司	同一母公司参股的子公司	2,047,321.79		2,467,086.96	
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	295,964,990.69		424,969,008.72	
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	53,263,094.83		2,950,130.72	
四川长虹电子系统有限公司	同一母公司控股的子公司	456,712.81			
四川长虹格润再生资源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	2,248,534.06			
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司	44,989,361.82		66,415,025.34	
四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司	181,584,929.81			

四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	12,682,351.15			
四川长虹空调有限公司	同一母公司控股的子公司	44,415,033.75			
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司	6,293,401.98		4,708,834.99	
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司	50,689,815.59		61,749,984.17	
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	32,471,663.70			
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	4,614,238.75		8,393,213.57	
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	137,703.26		330,414.06	
四川智易家网络科技有限公司	同一母公司控股的子公司	12,882,300.00			
中山长虹电器有限公司	同一母公司控股的子公司	52,943.32			
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司			999,027.79	
四川长虹包装印务有限公司	同一母公司控股的子公司			4,711,881.75	
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司			2,973,999.99	
四川长虹新能源科技有限公司	同一母公司控股的子公司			8,302,176.38	
四川长虹照明技术有限公司	同一母公司控股的子公司			92,041.80	
四川虹欧显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司			272,704.85	
小计		1,882,106,464.55		1,019,255,772.73	
吸收存款/应付利息		吸收存款	应付利息	吸收存款	应付利息
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	3,435,993,593.81	14,196,688.43	2,577,337,668.70	2,419,724.22
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	929,016,660.03	3,265,935.68	941,030,195.58	2,963,100.26
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	541,893,992.57	578,958.98	35,325,474.13	10,362.07
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	500,802,083.33	204,166.67		
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司	305,103,136.68	154,737.11	362,905,891.04	33,746.69
广元长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	289,868,662.41	1,355,297.03		
华意压缩机股份有限公司	同一母公司控股的子公司	240,733,090.41	1,179,079.89	180,834,370.22	1,453,968.12
零八一电子集团有限公司	同一母公司控股的子公司	210,144,512.71	81,199.80	444,082,330.66	108,589.44
加西贝拉压缩机有限公司	同一母公司控股的子公司	200,860,615.93	998,053.69	181,127,019.87	375,601.52
江西美菱电器有限责任公司	同一母公司控股的子公司	102,164,170.55	1,932,629.66		
中山长虹电器有限公司	同一母公司控股的子公司	64,705,781.78	3,991.49	27,847,795.88	55,469.29
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	52,504,063.07	14,519.22	36,330,618.15	307,187.55

四川长虹空调有限公司	同一母公司控股的子公司	52,040,758.93	8,614.40	71,331,435.22	25,650.99
中科美菱低温科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	50,772,917.93	777.84		
华意压缩机(荆州)有限公司	同一母公司控股的子公司	46,050,825.04	6,523.03	53,118,056.50	72,110.75
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	39,865,674.80	183,409.07	23,201,681.63	109,090.75
东莞长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	24,644,825.79	707.59	1,390.28	0.18
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	22,000,000.05	239,677.78	321.47	0.04
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	18,138,456.42	196,118.68	1,302,453.90	27.54
绵阳安州长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	10,000,000.00	2,138.91		
广东长虹电子有限公司	同一母公司控股的子公司	6,586,249.15	8,829.62	6,433,531.84	5,174.98
四川长虹新能源科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	5,424,893.18	84.34		
四川智易家网络科技有限公司	同一母公司控股的子公司	3,500,000.00	15,159.38		
四川世纪双虹显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	2,504,316.31	294.60	4,592,136.48	1,910.93
四川长虹格润再生资源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	2,320,790.35	279.43	0.90	
四川长虹电子系统有限公司	同一母公司控股的子公司	1,993,962.81	3,198.68		
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	1,148,337.55	231.66		
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,059,554.17	92.66		
广东长虹日电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	696,924.64	619.97		
四川寰宇实业有限公司	同一母公司控股的子公司	637,902.50	901.54	13,172,073.64	2,831.34
四川虹欧显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	372,118.69	175.87		
四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	250,058.46	0.01	25,599,067.39	8,807.75
绵阳美菱制冷有限责任公司	同一母公司控股的子公司	218,333.30	6,369.61		
绵阳寰宇建筑工程有限公司	同一母公司控股的子公司	147,008.00	29.93		
四川长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司	81,753.77	9.62	10,904,146.42	6,649.37
绵阳虹梓地产有限公司	同一母公司控股的子公司	73,899.76	8.70	15,596,650.43	7,121.85
四川虹信软件有限公司	同一母公司控股的子公司	63501.65	325.25	1,049.97	0.13
宜宾红星电子有限公司	同一母公司控股的子公司	36852.55	4.34	15,113,937.99	4,083.04
四川长虹佳华信息产品有限责任公司	同一母公司控股的子公司	14,963.75	1.76	50,000,001.30	7,000.00
四川电子军工集团有限公司	同一母公司控股的子公司	11,145.88	1.31	24,070,631.81	1,027.28
远信融资租赁有限公司	同一母公司控股的子公司	4383.96	0.52		

合肥美菱集团控股有限公司	同一母公司控股的子公司	3,832.74	0.45		
四川长和科技有限公司	同一母公司参股的子公司	3,265.92	0.38	5,075.45	0.25
深圳长虹科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	2337.9	0.28	8,378,175.09	2,630.60
成都长虹电子科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	1178.7	0.14		
长虹美国贸易有限公司	同一母公司控股的子公司	733.21	523.99		
广元虹城实业有限公司	同一母公司控股的子公司	584.47	0.07	840,046.58	335.42
汉中虹鼎矿业有限公司	同一母公司控股的子公司	570.73	0.07	863,774.07	572.49
四川长虹物业服务有限责任公司	同一母公司控股的子公司	460.76	16.85	5,000,000.00	75,166.67
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	397.44	0.05	35,520,152.49	38,431.12
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司	386.56	0.05	385.00	0.05
四川欧联商用显示系统有限公司	同一母公司参股的子公司	109.03	0.01	3,270.38	0.42
四川长虹照明技术有限公司	同一母公司控股的子公司	107.04	0.01	31,483.00	6.98
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司	0.01		321.47	0.04
四川佳虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司			6,061,944.00	2,173.99
四川电子军工集团装备技术有限公司	同一母公司控股的子公司			2,533,089.15	760.17
四川虹城地产有限责任公司	同一母公司控股的子公司		26.76	2,823,421.11	294.60
四川长虹新能源科技有限公司	同一母公司控股的子公司			6,119,000.00	17.01
四川长虹国际酒店有限责任公司	同一母公司控股的子公司			6,994,353.73	2,941.77
四川长虹国际旅行社有限责任公司	同一母公司控股的子公司			85,840.67	10.59
四川长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司			12,508,057.06	2,116.25
四川长虹包装印务有限公司	同一母公司控股的子公司			3,912,717.49	348.18
成都长虹置业有限公司	同一母公司控股的子公司			20,136,727.03	1,650.88
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司		7.49		
总计		7,164,464,737.18	24,640,420.35	5,213,077,765.17	8,106,693.56
其他应收款		2015 年余额		2014 年余额	
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	5,107,812.60			
江西美菱电器有限责任公司	同一母公司控股的子公司	2,033,333.30			
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	308,000.00			
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	3,367,066.23			

广元长虹电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	3,854,125.93			
四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	376,444.44			
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	6,624,479.17			
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司			3,976,926.53	
小计		21,671,261.67		3,976,926.53	
其他应付款		2015 年余额		2014 年余额	
四川长虹电子控股集团有限公司	母公司			15,817.70	
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司			429,965.90	
小计				445,783.60	
开出承兑汇票					
四川长虹空调有限公司	同一母公司控股的子公司	362,347,441.45		234,331,429.61	
四川长虹电器股份有限公司	同一母公司控股的子公司	304,950,360.29			
合肥美菱股份有限公司	同一母公司控股的子公司	289,106,941.57		23,028,125.00	
四川长虹网络科技有限责任公司	同一母公司控股的子公司	172,436,585.34		112,416,742.91	
华意压缩机股份有限公司	同一母公司控股的子公司	153,567,975.15		79,986,513.11	
安徽鑫昊等离子显示器件有限公司	同一母公司控股的子公司	150,000,000.00			
合肥长虹实业有限公司	同一母公司控股的子公司	150,000,000.00			
广东长虹电子有限公司	同一母公司控股的子公司	119,483,334.99		118,101,220.87	
四川长虹电子部品有限公司	同一母公司控股的子公司	98,299,233.92		97,323,812.50	
中山长虹电器有限公司	同一母公司控股的子公司	68,394,348.30		1,272,093.07	
四川华丰企业集团有限公司	同一母公司控股的子公司	53,240,554.00		44,823,014.65	
四川长虹包装印务有限公司	同一母公司控股的子公司	36,621,422.46		17,417,831.38	
四川智易家网络科技有限公司	同一母公司控股的子公司	35,000,000.00			
成都长虹民生物流有限公司	同一母公司控股的子公司	25,886,722.70		19,806,092.56	
四川长虹教育科技有限公司	同一母公司控股的子公司	21,179,603.79			
四川长虹技佳精工有限公司	同一母公司控股的子公司	15,867,081.98		4,799,839.63	
广东长虹日电科技有限公司	同一母公司控股的子公司	13,938,492.78			
四川长虹电子系统有限公司	同一母公司控股的子公司	11,012,718.07			
四川长虹电源有限责任公司	同一母公司控股的子公司	11,001,883.78			

四川长虹器件科技有限公司	同一母公司控股的子公司	9,560,099.90		3,610,947.37	
四川长虹欣锐科技有限公司	同一母公司控股的子公司	6,441,362.29		17,754,402.83	
四川长虹精密电子科技有限公司	同一母公司控股的子公司	1,857,504.58			
四川长虹民生物流股份有限公司	同一母公司控股的子公司	1,636,205.98			
四川长虹新能源科技股份有限公司	同一母公司控股的子公司	1,211,879.77			
四川虹信软件有限公司	同一母公司控股的子公司	611,600.00			
四川虹锐电工有限责任公司	同一母公司控股的子公司	571,849.33			
华意压缩机(荆州)有限公司	同一母公司控股的子公司			30,000,000.00	
四川长虹民生物流有限责任公司	同一母公司控股的子公司			6,641,893.18	
四川长虹模塑科技有限公司	同一母公司控股的子公司			9,730,656.27	
四川长虹新能源科技有限公司	同一母公司控股的子公司			1,540,030.00	
四川长虹照明技术有限公司	同一母公司控股的子公司			157,415.00	
小计		2,114,225,202.42		822,742,059.94	

十、或有事项

截止资产负债表日，本公司无应披露的重大或有事项。

十一、承诺事项

(一) 经营租赁承诺

本公司就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

项 目	期末数	年初数
一年以内	322,497.12	322,497.12
一至二年	322,497.12	322,497.12
二到三年	120,936.42	322,497.12
三年以上		120,936.42
合 计	<u>765,930.66</u>	<u>1,088,427.78</u>

十二、主要表外事项

1、表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务

即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

2、或有风险

(1) 开出承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

(2) 开出保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

(3) 本公司或有风险主要表外项目余额如下：

项目	年末数	年初数
承兑汇票	2, 114, 225, 202. 42	822, 742, 059. 94

十三、受托业务

本公司受托业务主要是委托存款与委托贷款。本公司替第三方委托人(集团内部成员单位)发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排，贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。本公司未收取委托贷款的手续费。

项目	年末数	年初数
受托贷款	6, 181, 490, 000. 00	3, 381, 232, 900. 00
受托存款	6, 181, 490, 000. 00	3, 381, 232, 900. 00

十四、金融风险管理

本公司金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对公司稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本公司通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本公司还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本公司面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险主要为利率风险和汇率风险等。

(一)信用风险

信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本公司蒙受财务损失的风险。信用风险 is 本公司业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险是交易对手或债务违约的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信贷风险则较大。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响到还款能力。

当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性致使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了本公司业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

本公司建立了一套信贷质量评价体系，按借款人或交易对手的风险水平设定授信额度并决定所需的抵押物价值或担保的水平。有关的风险评估流程包括客户调查、风险评级、授信额度核定、贷款审查及贷后监控等环节。风险评估会定期进行，确保本公司能及时监控可能出现的风险并采取适当的风险规避措施。此外，本公司对客户提供担保，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

1、于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

项目	年末数
存放中央银行款项	1,471,974,783.67
存放同业款项	1,363,063,359.34
应收利息	7,662,765.41
发放贷款和垫款	6,405,987,845.54
其他资产	26,867,242.46
表内信用风险敞口	9,275,555,996.42
财务担保	
最大信用风险敞口	9,275,555,996.42

2、风险集中度

当交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险

亦不相同。本公司的主要业务集中在绵阳地区。

(1)行业集中度

本公司发放贷款和垫款按贷款客户不同行业分布列示如下：

行业	年末数	
	金额	比例
房地产业	1,290,000,000.00	20.14%
交通运输、仓储和邮政业	17,802,453.85	0.28%
科学研究和技术服务业	200,000,000.00	3.12%
信息传输、软件和信息技术服务业	256,030,961.95	4.00%
水利、环境和公共设施管理业	2,248,534.06	0.04%
制造业	4,589,905,895.68	71.64%
住宿和餐饮业	50,000,000.00	0.78%
贷款及垫款合计	<u>6,405,987,845.54</u>	<u>100.00%</u>

(2)地域集中度

地区分布	年末数	
	金额	比例
绵阳市区	2,367,681,042.07	36.96%
绵阳市外	4,038,306,803.47	63.04%
贷款和垫款合计	<u>6,405,987,845.54</u>	<u>100.00%</u>

3、金融资产逾期及减值

截止 2015 年 12 月 31 日，本公司存放中央银行款项、存放同业款项、应收利息、发放贷款和垫款等金融资产均为未逾期未减值。

(二)流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。

下表列示了本公司资产负债项目的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日，列入各时间段内项目的金额，是未经折现的合同现金流量。

截至 2015 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

金额单位:万元

项目	1 个月以内	1-3 个月	3 个月-1 年	1 年-5 年	5 年以上	逾期	无期限	总额
金融资产:								

现金及存放中央银行款项	106,020.00			41,177.48	147,197.48
存放同业款项	136,306.34				136,306.34
发放贷款和垫款	200,901.51	106,436.36	333,260.91		640,598.78
其他金融资产	887.70	634.52	1,411.18	519.60	3,453.00
合计	<u>444,115.55</u>	<u>107,070.88</u>	<u>334,672.09</u>	<u>41,697.08</u>	<u>927,555.60</u>
金融负债：					
向中央银行借款					
同业存放款项					
卖出回购金融资产款	21,295.19	39,736.20	32,095.75		93,127.14
吸收存款	534,295.63	44,000.00	140,065.76		718,361.39
其他负债	882.48	2,499.92		65.17	3,447.57
合计	<u>556,473.30</u>	<u>86,236.12</u>	<u>172,161.51</u>	<u>65.17</u>	<u>814,936.10</u>
流动性净额	-112,357.75	20,834.76	162,510.58	41,631.91	112,619.50

(三)利率风险

利率风险源于生息资产和付息负债的到期日(固定利率)与合同重定价日(浮动利率)的不匹配。

下表汇总了本公司的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者进行分类，对金融资产以账面价值列示。

金额单位:万元(人民币)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
<u>金融资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	146,645.52					146,645.52
存放同业款项	136,303.47					136,303.47
发放贷款和垫款	307,337.87	333,260.91				640,598.78
应收利息					766.28	766.28
其他金融资产					2,686.72	2,686.72
合计	<u>590,286.86</u>	<u>333,260.91</u>			<u>3,453.00</u>	<u>927,000.77</u>

金融负债：

向中央银行借款

同业存放款项

卖出回购金融资产款 61,031.39 32,095.75 93,127.14

吸收存款 577,372.76 140,065.76 717,438.51

应付利息 2,499.92 2,499.92

其他负债 1,315.71 1,315.71

合计 638,404.15 172,161.51 3,815.63 814,381.28

利率敏感度缺口总计 -48,117.28 161,099.40 -362.63 112,619.49

金额单位:万元(美元折人民币)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
<u>金融资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	551.95					551.95
存放同业款项	2.87					2.87
发放贷款和垫款						
应收利息					0.01	0.01
其他金融资产						
合计	<u>554.82</u>				<u>0.01</u>	<u>554.83</u>

金融负债：

向中央银行借款

同业存放款项

卖出回购金融资产款

吸收存款 554.81 554.81

应付利息 0.01 0.01

其他负债

合计 554.81 0.01 554.82

利率敏感度缺口总计

0.01

0.01

(四)汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。汇率风险主要来源于自营业务的资产负债币种错配和外币交易导致的货币头寸错配。

本公司截至 2015 年 12 月 31 日金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分项列示如下：

金额单位:万元

项 目	人民币	美元(折人民币)	合计
资产：			
现金及存放中央银行款项	146,645.52	551.96	147,197.48
存放同业款项	136,303.47	2.87	136,306.34
拆出资金			
交易性金融资产			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	640,598.78		640,598.78
可供出售金融资产			
持有至到期金融资产			
应收款项类投资			
长期股权投资			
其他资产	3,453.00		3,453.00
资产总额	<u>927,000.77</u>	<u>554.83</u>	<u>927,555.60</u>
负债：			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
卖出回购金融资产款	93,127.14		93,127.14
吸收存款	717,806.59	554.81	718,361.40
应付债券			
其他负债	3,447.56	0.01	3,447.57
负债总额	<u>814,381.29</u>	<u>554.82</u>	<u>814,936.11</u>
资产负债净头寸	112,619.48	0.01	112,619.49

十五、金融工具的公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿情况下通过公平交易造成的交换一项资产或清偿一项负债之金额。

本公司根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；

第三层：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本公司确定金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

1、金融资产

本公司的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、客户贷款和垫款。

存放中央银行款项、存放同业款项主要以市场利率计息，并主要于一年内到期。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

客户贷款和垫款：大部分客户贷款和垫款至少每年按市场利率重定价一次。因此，这些贷款和垫款的账面价值与公允价值相若。

2、金融负债

本公司的金融负债主要包括卖出回购金融资产款和吸收存款。金融负债于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

十六、资本管理

本公司依据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月颁布并于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》计量资本充足率如下：

项目	年末数(万元)
核心资本净额	112,478.45
一级资本净额	112,478.45
资本净额	112,478.45

项目	年末数(万元)
核心资本净额	112,478.45
风险加权资产总额	718,866.77
核心资本充足率	15.65%
一级资本充足率	15.65%
资本充足率	15.65%

十七、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十八、财务报表之批准

2015年度财务报表及附注已于2016年1月15日经本公司管理当局批准。





营业执照

(副本)

注册号 330000000072174 (1/1)

名称 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊的普通合伙企业

主要经营场所 杭州市江干区新业路8号华联时代大厦A幢601室

执行事务合伙人 余强

成立日期 2013年12月19日

合伙期限 2013年12月19日至长期

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；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。
(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)



仅供中汇会审[2016]0037号报告书使用

登记机关

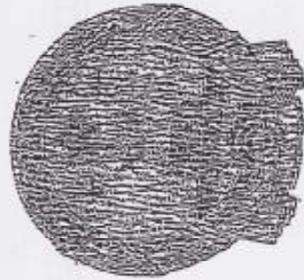


说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 中汇会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 余强
 办公场所: 杭州市江干区新业路8号
 华联时代大厦A幢601室

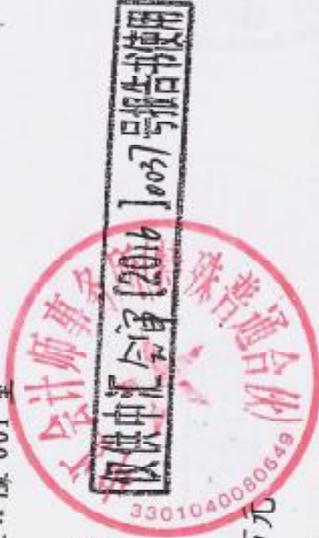
组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 33000014

注册资本(出资额): 人民币1000万元

批准设立文号: 浙财会〔2013〕54号

批准设立日期: 2013年12月4日





证书序号: 000147

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
中汇会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 余强

仅供中汇会审 [2016.1003] 号报告书使用



证书号: 46

发证时间: 二〇一五年十二月二十七日



证书有效期至: 二〇一五年十二月二十七日



注册编号: 4300015901109
 No. of Certificate
 工作单位名称: 北京中注会计师事务所
 Name of the Institution
 发证日期: 年 月 日
 Date of Issue



姓名: 周海斌
 Full name: 周海斌
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1981年11月20日
 Date of birth: 19811120
 工作单位: 北京中注会计师事务所
 Working unit: 北京中注会计师事务所
 身份证号码: _____
 Identity card No. _____



年度检验合格
 Annual Renewal Registration
 合格专用章
 This certificate is valid for another year after the renewal.

年度检验合格
 Annual Renewal Registration
 合格专用章
 This certificate is valid for another year after the renewal.

注册税务师
 Registered Tax Agent
 注册编号: 11040080849
 No. of Certificate: 11040080849

工作单位名称: 北京中注会计师事务所
 Name of the Institution: 北京中注会计师事务所

发证日期: 年 月 日
 Date of Issue: 年 月 日

年度检验合格
 Annual Renewal Registration
 合格专用章



姓名: 刘彬文
 Full name: 刘彬文
 Sex: 男
 出生日期: 1977-5-28
 Date of birth: 1977-5-28
 工作单位: 四川天和会计师事务所
 Working unit: 四川天和会计师事务所
 身份证号码: 511026197705286413
 Identity No.: 511026197705286413



证书编号: 6101000221028
 No. of Certificate: 6101000221028
 发证机构: 四川省注册会计师协会
 Issued by: 四川省注册会计师协会
 发证日期: 2001年03月15日
 Date of issuance: 2001年03月15日

本证书在有效期内有效。有效期一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.
 有效期一年



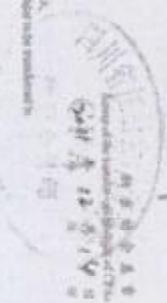
注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by CPA

原工作单位
 Agree the subject in the statement from

天健正信会计师事务所
 Tianjianzhengxin CPAs

原单位人
 Agree as below in the statement

中江金叶
 Zhongjiang Jinye CPAs



注意事项

1. 注册会计师在执行业务时，应当严格按照法律法规和职业道德规范执行。
2. 注册会计师应当保持独立性，不得与任何可能影响其独立性的机构或人员发生利益冲突。
3. 注册会计师应当遵守注册会计师协会的相关规定，并接受协会的监督管理。
4. 注册会计师应当妥善保管执业证书，不得涂改、伪造、出借或转让。

NOTES

1. When performing, the CPA shall follow the laws and regulations and the code of ethics.
2. The certificate shall be renewed in accordance with the relevant provisions of the CPA Association.
3. The CPA shall observe the provisions of the CPA Association and accept its supervision and management.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent authority of CPA's representatives and go through the procedure of renewal after making an announcement of loss to the supervisors.