（上接六版）

四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		728,811,903.67	742,661,439.42
减:所得税费用		173,847,825.44	180,880,907.81
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		554,964,078.23	561,780,531.61
六、其他综合收益的税后净额		59,594,890.24	-120,528,750.00
(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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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		614,558,968.47	441,251,781.61

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

利润表

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	注释	本年金额	上年金额
一、营业收入		895,864,078.11	955,360,478.78
其中:利息净收入		33,398,140.64	49,385,250.50
手续费及佣金净收入		625,351,551.65	804,274,350.49
投资收益		237,114,385.82	101,726,857.79
公允价值变动损益			-25,980.00
其他业务收入			
二、营业支出		185,146,487.57	255,561,517.88
其中:税金及附加		21,586,580.74	52,122,017.22
业务及管理费		163,559,906.83	168,439,500.66
资产减值损失			35,000,000.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		710,717,590.54	699,798,960.90
加:营业外收入		629,622.61	2,253,671.35
减:营业外支出		11,500.65	852,130.19
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		711,335,712.50	701,200,502.06
减:所得税费用		169,783,934.63	171,605,474.54
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		541,551,777.87	529,595,027.52
六、其他综合收益的税后净额		59,594,890.24	-120,528,750.00
(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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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		59,594,890.24	-120,528,750.00
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		601,146,668.11	409,066,277.52

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

5.1.4现金流量表:

合并现金流量表

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
收取利息、手续费及佣金的现金		708,424,986.80	866,339,786.82
客户贷款及垫款净减少额		164,770,000.00	107,700,000.00
买入返售金融资产净减少额			642,201,926.60
收到其他与经营活动有关的现金		1,595,205.63	22,099,873.21
现金流入小计		874,790,192.43	1,638,341,586.63
客户贷款及垫款净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		106,340,175.60	101,882,316.87
支付的各项税费		262,910,087.73	236,878,621.54
支付其他与经营活动有关的现金		43,487,507.77	32,490,068.09
现金流出小计		412,737,771.10	371,251,006.50
经营活动产生的现金流量净额		462,052,421.33	1,267,090,580.13
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		447,144,553.60	569,172,523.64
取得投资收益收到的现金		112,805,051.92	96,434,726.77
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,531.29	19,463.50
处置子公司及其他经营单位收到的现金净额			
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额			12,777,678.56
收到其他与投资活动有关的现金			50,000,000.00
现金流入小计		559,960,136.81	728,404,392.47
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,834,338.51	4,515,615.84
投资支付的现金		1,368,962,220.30	990,684,436.63
处置子公司及其他经营单位支付的现金净额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计		1,379,796,558.81	995,200,052.47
投资活动产生的现金流量净额		-819,836,422.00	-266,795,660.00
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
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			
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			
五、现金及现金等价物净增加额		-357,784,000.67	1,000,294,920.13
加:期初现金及现金等价物余额		1,038,238,914.23	37,943,994.10
六、期末现金及现金等价物余额		680,454,913.56	1,038,238,914.23

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

现金流量表

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	注释	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
收取利息、手续费及佣金的现金		688,879,756.46	853,549,695.23
客户贷款及垫款净减少额		164,770,000.00	107,700,000.00
买入返售金融资产净减少额			642,201,926.60
收到其他与经营活动有关的现金		628,420.42	21,975,206.21
现金流入小计		854,278,176.88	1,625,426,828.04
客户贷款及垫款净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
支付给职工以及为职工支付的现金		103,292,271.04	100,005,751.00
支付的各项税费		252,374,850.88	232,079,770.38
支付其他与经营活动有关的现金		41,333,464.71	31,826,613.66
现金流出小计		397,000,586.63	363,912,135.04
经营活动产生的现金流量净额		457,277,590.25	1,261,514,693.00
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		407,144,553.60	479,172,523.64
取得投资收益收到的现金		109,709,489.68	87,907,970.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,272.92	19,463.50
处置子公司及其他经营单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计		516,860,316.20	567,099,958.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,338,644.13	4,465,082.84
投资支付的现金		1,275,262,220.30	884,608,052.79
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计		1,283,600,864.43	889,073,135.63
投资活动产生的现金流量净额		-766,740,548.23	-321,973,177.55
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
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			
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			
五、现金及现金等价物净增加额		-309,462,957.98	939,541,515.45
加:期初现金及现金等价物余额		970,629,175.26	31,087,659.81
六、期末现金及现金等价物余额		661,166,217.28	970,629,175.26

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

5.1.5所有者权益变动表:

合并所有者权益变动表

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	本年金额									
	实收资本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	253,695,961.54	120,076,657.63	27,875,705.58	1,344,017,314.79		3,744,174,727.04
加:会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	253,695,961.54	120,076,657.63	27,875,705.58	1,344,017,314.79		3,744,174,727.04
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				59,594,890.24	54,155,177.79	27,077,588.89	12,354,380.44	461,376,931.11		614,558,968.47
(一)净利润								554,964,078.23		554,964,078.23
(二)其他综合收益				59,594,890.24						59,594,890.24
上述(一)和(二)小计				59,594,890.24				554,964,078.23		614,558,968.47
(三)所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本										
2、股份支付计入所有者权益的金额										
3、其他										
(四)利润分配					54,155,177.79	27,077,588.89	12,354,380.44	-93,587,147.12		
1、提取盈余公积					54,155,177.79			-54,155,177.79		
2、信托赔偿准备						27,077,588.89		-27,077,588.89		
3、提取一般风险准备							12,354,380.44	-12,354,380.44		
4、对所有者的分配										
(五)所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本										
2、盈余公积转增资本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、其他										
(六)专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
(七)其他										
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		857,854,877.74	307,851,139.33	147,154,246.52	40,230,086.02	1,805,394,245.90		4,358,733,695.51

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

合并所有者权益变动表(续)

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	上年金额									
	实收资本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,788,737.50	197,541,147.27	93,596,906.25	23,670,442.35	868,992,743.80		3,298,838,077.17
加:会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,788,737.50	197,541,147.27	93,596,906.25	23,670,442.35	868,992,743.80		3,298,839,077.17
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				-120,528,750.00	52,959,502.75	26,479,751.38	4,205,263.23	445,950,510.16		409,066,277.52
(一)净利润								529,595,027.52		529,595,027.52
(二)其他综合收益				-120,528,750.00						-120,528,750.00
上述(一)和(二)小计				-120,528,750.00				529,595,027.52		409,066,277.52
(三)所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本										
2、股份支付计入所有者权益的金额										
3、其他										
(四)利润分配					52,959,502.75	26,479,751.38	4,205,263.23	-83,644,517.36		
1、提取盈余公积					52,959,502.75			-52,959,502.75		
2、信托赔偿准备						26,479,751.38		-26,479,751.38		
3、提取一般风险准备							4,205,263.23	-4,205,263.23		
4、对所有者的分配										
(五)所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本										
2、盈余公积转增资本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、其他										
(六)专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
(七)其他										
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	250,500,650.02	120,076,657.63	27,875,705.58	1,310,943,253.96		3,707,905,354.69

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

所有者权益变动表

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	本年金额									
	实收资本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	信托赔偿准备	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	250,500,650.02	120,076,657.63	27,875,705.58	1,310,943,253.96		3,707,905,354.69
加:会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	250,500,650.02	120,076,657.63	27,875,705.58	1,310,943,253.96		3,707,905,354.69
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				59,594,890.24	54,155,177.79	27,077,588.89	12,354,380.44	447,964,630.75		601,146,668.11
(一)净利润								541,551,777.87		541,551,777.87
(二)其他综合收益				59,594,890.24						59,594,890.24
上述(一)和(二)小计				59,594,890.24				541,551,777.87		601,146,668.11
(三)所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本										
2、股份支付计入所有者权益的金额										
3、其他										
(四)利润分配					54,155,177.79	27,077,588.89	12,354,380.44	-93,587,147.12		
1、提取盈余公积					54,155,177.79			-54,155,177.79		
2、信托赔偿准备						27,077,588.89		-27,077,588.89		
3、提取一般风险准备							12,354,380.44	-12,354,380.44		
4、对所有者的分配										
(五)所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本										
2、盈余公积转增资本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、其他										
(六)专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
(七)其他										
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		857,854,877.74	304,655,827.81	147,154,246.52	40,230,086.02	1,758,907,884.71		4,309,052,022.80

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

所有者权益变动表(续)

2016年度

编制单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币元

项目	上年金额									
	实收资本	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	专项储备	一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,788,737.50	197,541,147.27	93,596,906.25	23,670,442.35	864,992,743.80		3,298,839,077.17
加:会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	1,200,000,000.00	249,100.00		918,788,737.50	197,541,147.27	93,596,906.25	23,670,442.35	864,992,743.80		3,298,839,077.17
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				-120,528,750.00	52,959,502.75	26,479,751.38	4,205,263.23	445,950,510.16		409,066,277.52
(一)净利润								529,595,027.52		529,595,027.52
(二)其他综合收益				-120,528,750.00						-120,528,750.00
上述(一)和(二)小计				-120,528,750.00				529,595,027.52		409,066,277.52
(三)所有者投入和减少资本										
1、所有者投入资本										
2、股份支付计入所有者权益的金额										
3、其他										
(四)利润分配					52,959,502.75	26,479,751.38	4,205,263.23	-83,644,517.36		
1、提取盈余公积					52,959,502.75			-52,959,502.75		
2、信托赔偿准备						26,479,751.38		-26,479,751.38		
3、提取一般风险准备							4,205,263.23	-4,205,263.23		
4、对所有者的分配										
(五)所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本										
2、盈余公积转增资本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、其他										
(六)专项储备										
1、本期提取										
2、本期使用										
(七)其他										
四、本年年末余额	1,200,000,000.00	249,100.00		798,259,987.50	250,500,650.02	120,076,657.63	27,875,705.58	1,310,943,253.96		3,707,905,354.69

公司法定代表人:袁维静　　主管会计工作负责人:周也勤　　会计机构负责人:陶娟

5.2信托资产(未经审计)

5.2.1信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

2016年12月31日

编报单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币万元

信托资产	期末余额	年初余额	信托负债和信托权益	期末余额	年初余额
信托资产			信托负债		
货币资金	348344.20	98551.09	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	992.64	407.79
交易性金融资产	234383.16	285898.32	应付托管费	311.86	395.65
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	3549.14	664.36
买入返售金融资产	0.00	0.00	应交税费	0	368.52
应收款项	4165.36	2175.69	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	3716952.65	3692720.35	其他应付款项	164866.82	80590.58
可供出售金融资产	0.00	0.00	预计负债	286.79	84.75
持有至到期投资	3443698.67	3381059.95	其他负债	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00	信托负债合计	170007.25	82511.65
长期股权投资	1853017.23	1143561.55	信托权益		
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	9578469.93	8692077.37
固定资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
无形资产	0.00	0.00	损益平准金	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	70480.56	101608.12
其他资产	218396.47	272230.19	信托权益合计	9648950.49	8793685.49
信托资产总计	9818957.74	8876197.14	信托负债和信托权益总计	9818957.74	8876197.14

公司负责人:袁维静　　主管会计工作的公司负责人:周也勤　　信托会计机构负责人:钱悦

5.2.2信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

2016年度

编报单位:苏州信托有限公司　　单位:人民币万元

项目	本年金额	上年金额
1.营业收入	793,388.80	958,740.34
1.1利息收入	316,777.75	332,329.38
1.2投资收益(损失以“-”号填列)	468,336.28	609,844.32
1.2.1其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0.00	0.00
1.3公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	6,828.61	14,606.52
1.4租赁收入	0.00	0.00
1.5汇兑损益(损失以“-”号填列)	0.00	0.00
1.6其他收入	1,446.16	1,960.12
2.支出	101,361.92	133,548.88
2.1营业税金及附加	290.32	1,688.52
2.2受托人报酬	64,268.91	79,192.47
2.3托管费	10,600.60	12,090.04
2.4投资管理费	0.00	0.00
2.5销售服务费	57.23	19.52
2.6交易费用	3.18	7.34
2.7资产减值损失	0.00	0.00
2.8其他费用	26,141.68	40,550.99
3.信托净利润(净亏损以“-”号填列)	692,026.88	825,191.46
4.其他综合收益	0.00	0.00
5.综合收益	692,026.88	825,191.46
6.加:期初未分配信托利润	101,608.12	71,250.25
7.可供分配的信托利润	793,635.00	896,441.71
8.减:本期已分配信托利润	723,154.44	794,833.59
9.期末未分配信托利润	70,480.56	101,608.12

公司负责人:袁维静　　主管会计工作的公司负责人:周也勤　　信托会计机构负责人:钱悦

6.会计报表附注

6.1会计报表不符合会计核算基本前提的说明:

无。

6.1.1会计报表不符合会计核算基本前提的事项

无。

6.1.2对编制合并会计报表的公司应说明纳入合并范围的子公司情况、母公司所持有的权益性资本的比例及合并期间。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及本公司的子公司(指被本公司控制的主体,包括企业、被投资单位中可分割部分、以及企业所控制的结构化主体等)。子公司的经营成果和财务状况由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

本集团通过设立或投资等方式取得的子公司

单位:人民币万元

子公司全称	注册地	注册资本	年末实际出资额	持股比例	表决权比例	是否合并报表
苏州市苏信创业投资有限公司	苏州	10,000.00	10,000.00	100%	100%	是
苏州苏信宜和投资管理有限公司(注1)	苏州	1,000.00	1,000.00	100%	100%	是
苏州苏信百汇资产管理有限公司(注2)	苏州	1,000.00	1,000.00	100%	100%	是
苏州苏信创新资产管理有限公司(注3)	苏州	5,000.00	5,000.00	100%	100%	是

注1:苏州苏信宜和投资管理有限公司是苏州市苏信创业投资有限公司直接持股之全资子公司。

注2:苏州苏信百汇资产管理有限公司是苏州市苏信创业投资有限公司于2015年8月全额出资收购的苏州信托间接持股之全资子公司。

注3:苏州苏信创新资产管理有限公司是苏州信托通过其控制的苏州苏信创新资本管理企业(有限合伙)及苏州苏信宜和投资管理有限公司间接持股之全资子公司。

2016年度纳入本集团合并范围的结构化主体:　　单位:人民币万元

全称	注册地	本公司或其子公司期末实际出资额	年末实际出资比例	是否合并报表
苏州苏信资产管理中心(有限合伙)	苏州	21100	100%	是
苏州苏信嘉会创业投资企业(有限合伙)	苏州	1500	100%	是
苏州苏信创新资本管理企业(有限合伙)	苏州	5000	100%	是
苏信理财·恒信B1504集合资金信托计划(注1)	苏州	15000	75%	是

注1:该信托计划系本公司管理的产品,本公司能够对该产品实施控制,故将其纳入合并范围。

本公司及下属子公司(以下简称“本集团”)经营范围为:资金信托;动产信托;不动产信托;有价证券信托;其他财产或财产权信托;作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务;经营企业资产的重组、并购及项目融资、公司理财、财务顾问业务;受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务;办理居间、咨询、资信调查等业务;代保管及保管箱业务;以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产;以固有财产为他人提供担保;从事同业拆借;法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

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2016年12月31日的合并及母公司财务状况以及2016年度的合并及母公司经营成果和现金流量等有关信息。

6.2重要会计政策和会计估计说明:

6.2.1计提金融资产减值的范围和方法

公司在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的账面价值进行检查,判定是否发生减值:

可供出售金融资产:

股票等权益类:资产负债表日,如果单个可供出售金融资产公允价值下跌幅度超过其持有成本的50%,或持续下跌时间在一年以上,预期这种下降趋势属于非暂时性的,可以认定该可供出售金融资产已发生减值。

债券等固定收益类:如果单个可供出售金融资产出现以下减值迹象,　可以认定该可供出售金融资产已发生减值:

①发行方或债务人发生严重财务困难;

②债务人违反了合同条款,如偿付利息或本金发生违约或逾期等;

③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;

④因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;

⑤其他表明金融资产发生减值的客观证据。

可供出售金融资产发生减值时,即使该金融资产没有终止确认,原直接计入所有者权益(其他综合收益)的因公允价值下降形成的累计损失,应当予以转出,计入当期损益。该转出的累计损失,为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具,在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的,原确认的减值损失应当予以转回,计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失,不得通过损益转回。但是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的减值损失,不得转回。

以摊余成本计量的金融资产:

以摊余成本计量的金融资产发生减值时,将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。

对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后,如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等),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。

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

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金融资产投资,或与该金融资产挂钩并须通过交付该金融资产结算的衍生金融资产发生减值时,应当将该金融资产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,计入当期损益。

6.2.2金融资产四分类的范围和标准

金融资产在初始确认时,按照公司取得金融资产的目的,划分为下列四类: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;贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产及公司指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括:公司为了近期内出售、回购或赎回而持有的金融资产;衍生工具,但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一的金融资产,才可在初始确认时被直接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:

①该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

②风险管理或投资策略的正式书面文件已载明,该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③混合金融工具,除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变,或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

④包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

持有至到期投资

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

如公司将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产,其金额占全部持有至到期投资在出售或重分类前总额的5%时,其剩余部分也重分类为可供出售金融资产,且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是,下列情况除外:

①出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

②根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该投资几乎所有初始本金后,将剩余部分予以出售或重分类。

③出售或重分类是由于公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

贷款和应收款项

贷款和应收款项,是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除划分为贷款和应收款项、持有至到期投资、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其他金融资产。

6.2.3以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算方法

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,公允价值变动形成的利得或损失,计入当期损益;持有期间实现的利息或现金股利计入投资收益;处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额应当确认为投资收益,同时调整公允价值变动损益。

6.2.4可供出售金融资产核算方法

可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外,计入其他综合收益;可供出售金融资产持有期间实现的利息或现金股利计入当期损益;处置该金融资产时,应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资收益,同时将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资收益。

6.2.5持有至到期投资核算方法

持有至到期投资在持有期间按摊余成本和实际利率确认利息收入,计入投资收益;处置该项金融资产时,应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资收益。

6.2.6长期股权投资

重大影响、共同控制的判断标准

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

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

投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资,按以下方法确定投资成本:

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