龙岩高岭土股份有限公司首次公开发行股票上市公告书

（上接 A16 版）

母公司资产负债表
2020年 12 月 31 日
编制单位:龙岩高岭土股份有限公司单位:元币种:人民币

资产	附注	2020年 12 月 31 日	2019年 12 月 31 日	负债和所有者权益	附注	2020年 12 月 31 日	2019年 12 月 31 日
流动资产:				流动负债:			
货币资金		28,965,922.45	32,772,092.98	短期借款			19,524,467.36
交易性金融资产		65,302,652.78	55,040,193.54	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据			
应收账款	十三、1	102.51	133,669.80	应付账款		11,476,230.33	7,376,057.64
应收款项融资		16,225,815.26	15,633,671.44	预收款项		20,044,351.69	
预付款项		871,905.25	987,442.84	合同负债		16,917,488.28	不适用
其他应收款	十三、2	117,518.37	313,608.68	应付职工薪酬		7,731,705.26	8,089,744.10
其中:应收利息				应交税费		12,117,734.49	7,243,309.59
应收股利				其他应付款		25,951,145.79	26,276,234.21
存货		22,768,219.65	22,889,325.66	其中:应付利息		19,057,215.28	19,058,666.67
合同资产			不适用	应付股利			
持有待售资产				持有待售负债			
一年内到期的非流动资产				一年内到期的非流动负债			
其他流动资产		3,540,892.87	6,013.59	其他流动负债			
流动资产合计		137,783,029.14	127,776,018.53	流动负债合计		74,194,304.15	88,564,164.59
非流动资产:				非流动负债:			
债权投资				长期借款			
其他债权投资				应付债券			
长期应收款				其中:优先股			
长期股权投资	十三、3	9,100,000.00	8,800,000.00	永续债			
其他权益工具投资		5,000,000.00	5,000,000.00	租赁负债			
其他非流动金融资产				长期应付款			
投资性房地产				长期应付职工薪酬			
固定资产		123,961,088.72	118,659,851.51	预计负债			
在建工程		21,864,878.49	3,569,650.56	递延收益		900,279.69	1,245,840.61
生产性生物资产				递延所得税负债			
油气资产				其他非流动负债			
使用权资产				非流动负债合计		900,279.69	1,245,840.61
无形资产		355,972,521.66	257,199,478.87	负债合计		75,094,583.84	89,800,005.20
开发支出				所有者权益:			
商誉				股本		96,000,000.00	96,000,000.00
长期待摊费用		2,141,437.90	1,044,374.11	其他权益工具			
递延所得税资产		666,299.43	1,041,733.73	其中:优先股			
其他非流动资产		485,019.00	72,230,391.05	永续债			
非流动资产合计		519,191,245.20	467,545,479.82	资本公积		239,914,626.13	239,914,626.13
				减:库存股			
				其他综合收益			
				专项储备		283,277.00	173,374.58
				盈余公积		24,568,178.73	16,943,349.24
				未分配利润		221,113,608.64	152,490,143.20
				所有者权益合计		581,879,690.50	505,521,493.15
资产总计		656,974,274.34	595,321,498.35	负债和所有者权益总计		656,974,274.34	595,321,498.35

母公司利润表
2020 年度
编制单位:龙岩高岭土股份有限公司 单位:元 币种:人民币

项目	附注	2020年度	2019年度
一、营业收入	十三、4	224,600,912.34	237,406,202.11
减:营业成本	十三、4	75,403,316.05	81,702,831.34
税金及附加		10,462,086.05	11,274,768.25
销售费用		10,889,123.35	12,128,960.03
管理费用		23,515,847.86	23,379,740.87
研发费用		6,182,000.16	6,447,512.09
财务费用		-35,821.41	4,234,486.36
其中:利息费用		348,000.00	4,781,875.65
利息收入		390,592.97	559,341.27
加:其他收益		926,590.92	584,360.92
投资收益(损失以“-”号填列)	十三、5	1,828,040.28	8,298,457.90
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	十三、5		-91,258.96
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		262,459.25	40,193.54
信用减值损失(损失以“-”号填列)		8,905.07	631,884.98
资产减值损失(损失以“-”号填列)			-622,571.02
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-7,263.03	
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		101,203,092.77	107,170,229.49
加:营业外收入		508,601.56	359,087.46
减:营业外支出		1,060,341.52	1,461,777.58
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		100,651,352.81	106,067,539.37
减:所得税费用		24,403,057.88	23,586,462.04
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		76,248,294.93	82,481,077.33
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		76,248,294.93	82,481,077.33
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		-	-
六、综合收益总额		76,248,294.93	82,481,077.33

母公司现金流量表
2020 年度
编制单位:龙岩高岭土股份有限公司 单位:元 币种:人民币

项目	附注	2020年度	2019年度
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		246,904,053.41	269,033,413.34
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,614,060.90	74,884,643.71
经营活动现金流入小计		248,518,114.31	343,918,057.05
购买商品、接受劳务支付的现金		33,581,604.05	43,260,856.99
支付给职工以及为职工支付的现金		43,166,343.06	44,933,826.93
支付的各项税费		51,775,328.61	64,636,831.07
支付其他与经营活动有关的现金		11,767,964.18	63,623,821.11
经营活动现金流出小计		140,291,239.90	216,455,336.10
经营活动产生的现金流量净额		108,226,874.41	127,462,720.95
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		152,000,000.00	317,000,000.00
取得投资收益收到的现金		1,828,040.29	1,075,215.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,120.21	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			180,083,786.96
收到其他与投资活动有关的现金			10,951,540.00
投资活动现金流入小计		153,830,160.50	509,110,542.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		82,739,525.87	122,965,507.28
投资支付的现金		162,300,000.00	372,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			8,800,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		245,039,525.87	503,765,507.28
投资活动产生的现金流量净额		-91,209,365.37	5,345,035.29
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			79,561,420.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	79,561,420.00
偿还债务支付的现金		19,500,000.00	192,061,420.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		373,918.75	4,941,142.67
支付其他与筹资活动有关的现金		969,760.82	2,203,773.56
筹资活动现金流出小计		20,833,679.57	199,206,336.23
筹资活动产生的现金流量净额		-20,833,679.57	-119,644,916.23
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		-3,816,170.53	13,162,840.01
加:期初现金及现金等价物余额		32,772,092.98	19,609,252.97
六、期末现金及现金等价物余额		28,955,922.45	32,772,092.98

母公司所有者权益变动表
2020 年度
编制单位:龙岩高岭土股份有限公司 单位:元 币种:人民币

项目	2020年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	96,000,000.00				239,914,626.13			173,374.58	16,943,349.24	152,490,143.20	505,521,493.15
加:会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	96,000,000.00	-	-	-	239,914,626.13	-	-	173,374.58	16,943,349.24	152,490,143.20	505,521,493.15
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	109,902.42	7,624,829.49	68,623,465.44	76,358,197.35
(一)综合收益总额							-			76,248,294.93	76,248,294.93
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	7,624,829.49	-7,624,829.49	-
1. 提取盈余公积									7,624,829.49	-7,624,829.49	-
2. 对股东的分配											-
3. 其他											-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5.其他综合收益结转留存收益											-
6.其他											-
(五)专项储备	-	-	-	-		-	-	109,902.42	-	-	109,902.42
1. 本年提取								942,459.74			942,459.74
2. 本年使用								832,557.32			832,557.32
(六)其他											-
四、本年年末余额	96,000,000.00	-	-	-	239,914,626.13	-	-	283,277.00	24,568,178.73	221,113,608.64	581,879,690.50

母公司所有者权益变动表
2020 年度
编制单位:龙岩高岭土股份有限公司 单位:元 币种:人民币

项目	2019年度										
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	96,000,000.00				239,914,626.13			1,728,560.72	8,695,241.51	78,257,173.60	424,595,601.97
加:会计政策变更											-
前期差错更正											-
其他											-
二、本年年初余额	96,000,000.00	-	-	-	239,914,626.13	-	-	1,728,560.72	8,695,241.51	78,257,173.60	424,595,601.97
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-1,555,186.15	8,248,107.73	74,232,969.60	80,925,891.18
(一)综合收益总额							-			82,481,077.33	82,481,077.33
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股											-
2. 其他权益工具持有者投入资本											-
3. 股份支付计入所有者权益的金额											-
4. 其他											-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	8,248,107.73	-8,248,107.73	-
1. 提取盈余公积									8,248,107.73	-8,248,107.73	-
2. 对股东的分配											-
3. 其他											-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本											-
2. 盈余公积转增股本											-
3. 盈余公积弥补亏损											-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											-
5.其他综合收益结转留存收益											-
6.其他											-
(五)专项储备	-	-	-	-		-	-	-1,555,186.15	-	-	-1,555,186.15
1. 本年提取								735,643.42			735,643.42
2. 本年使用								2,290,829.57			2,290,829.57
(六)其他											-
四、本年年末余额	96,000,000.00	-	-	-	239,914,626.13	-	-	173,374.58	16,943,349.24	152,490,143.20	505,521,493.15

龙岩高岭土股份有限公司
财务报表附注
2020 年度
（除特别说明外，金额单位为人民币元）

一、公司的基本情况

1. 公司概况

龙岩高岭土股份有限公司（以下简称本公司或公司）系经龙岩市人民政府“龙政综（2003）128 号文”批准，由龙岩市国有资产投资经营有限公司于 2003 年 4 月 25 日出资成立。经历年增资及股权变更后，本公司注册资本 9,600 万元，统一社会信用代码:91350800749074 36X9，注册地址:福建省龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 260 号国资大厦 10–12 层，公司法定代表人:温能全。

本公司的历史沿革为:

2003 年 4 月 25 日，本公司由龙岩市国有资产投资经营有限公司出资成立，注册资本为人民币 500 万元，并经龙岩辰星有限责任会计师事务所“岩辰所内验字（2003）第 253 号”验资报告审验。公司成立时，股权结构如下:

股东名称	出资额（万元）	股权比例（%）
龙岩市国有资产投资经营有限公司	500.00	100.00

2004 年 12 月 9 日，经龙岩市财政局龙财企（2004）57 号文批复同意，公司以未分配利润中的国有资本收益划转人民币 500 万用于转增资本，公司于 2005 年 3 月完成工商变更登记。

2006 年 2 月 6 日，经龙岩市国有资产投资经营有限公司岩国资司（2006）15 号文批复同意，公司以税后利润人民币 4,000 万转增资本;本次增资经福建辰星有限责任会计师事务所“闽辰所验（2006）第 052 号”验资报告审验。本次增资完成后，公司的股权结构如下:

股东名称	出资额（万元）	股权比例（%）
龙岩市国有资产投资经营有限公司	5,000.00	100.00

2009 年 8 月 8 日，经龙岩市国有资产监督管理委员会“龙国资（2009）98 号文”批复同意，公司变更出资人为龙岩工贸发展有限公司，企业类型由有限责任公司（国有独资）变更为有限责任公司（法人独资）。

2010 年 3 月 4 日，公司出资人名称由龙岩工贸发展有限公司更名为龙岩工贸发展集团有限公司。

2017 年 8 月 31 日，经龙岩市国资委龙国资（2017）240 号文批复，龙岩工贸发展集团有限公司将持有的本公司 15%的股权转让予龙岩市汇金发展集团有限公司;将持有的本公司 4.95%的股权转让予闽西兴杭国有资产投资经营有限公司。转让后，龙岩工贸发展集团有限公司持有本公司 80.05%的股权。上述股权转让已于 2017 年 9 月 26 日办妥工商变更登记。本次股权转让后，公司的股权结构如下:

股东名称	出资额（万元）	股权比例（%）
龙岩工贸发展集团有限公司	4,002.50	80.05
龙岩市汇金发展集团有限公司	750.00	15.00
闽西兴杭国有资产投资经营有限公司	247.50	4.95
合计	5,000.00	100.00

2017 年12月18日，经龙岩市国资委龙国资（2017）328号文批复，同意龙岩高岭土有限公司整体变更设立股份有限公司的股改方案，此次变更以2017年9月30日经审计剔除按规定不能折股的专项储备后的净资产287,734,626.13元为基数，按3.1971:1的比例折成股份有限公司总股本90,000,000.00元。本次股改经致同会计师事务所（特殊普通合伙）“致同验字（2017)第350ZA0066号”验资报告审验。

本次变更后，公司的股权结构如下:

股东名称	出资额（万元）	股权比例（%）
龙岩工贸发展集团有限公司	7,204.50	80.05
龙岩市汇金发展集团有限公司	1,350.00	15.00
闽西兴杭国有资产投资经营有限公司	445.50	4.95
合计	9,000.00	100.00

2018年 8 月 29 日，本公司全体股东按照持股比例以货币现金方式增资 600 万元，并于 2018 年 9 月 11 日办妥工商变更登记。本次增资后，公司股权结果如下:

股东名称	出资额（万元）	股权比例（%）
龙岩工贸发展集团有限公司	7,684.80	80.05
龙岩市汇金发展集团有限公司	1,440.00	15.00
闽西兴杭国有资产投资经营有限公司	475.20	4.95
合计	9,600.00	100.00

2019 年 1 月 15 日，本公司将控股股东龙岩工贸发展集团有限公司更名为龙岩投资发展集团有限公司。

本公司建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设项目发展部、财务部、企管部、东宫下高岭土矿等部门。

本公司所属行业为高岭土开采加工行业，主要经营活动包括高岭土矿的采选、加工和销售，以及相关技术研发业务。

财务报表批准报出日:本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 3 月 31 日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围及变化

本公司报告期内合并范围未发生变化，包含母公司和 1 家子公司。

上述子公司具体情况详见本附注六“在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所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、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。本公司编制本申报财务报表时所采用的货币为人民币。

5. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉;如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

（1）合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

（2）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指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。

8. 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认:

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止;

②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据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，将金融资产分类为: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当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类:

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，其终止确认、按实际利率法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金融资产

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。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，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。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

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。

③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。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。

（3）金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类:

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对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，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分:

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债;如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（5）金融工具减值

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权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资及合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

应收款项 / 合同资产

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资、合同资产及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下:

应收账款确定组合的依据如下:

应收账款组合 1 应收其他客户款项

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下:

其他应收款组合 1 应收保证金

其他应收款组合 2 应收关联方款项

其他应收款组合 3 应收其他款项

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收款项融资确定组合的依据如下:

应收款项融资组合 1 应收银行承兑票据

对于划分为组合的应收款项融资，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括:

A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化;

B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化;

C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;

D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率;

E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化;

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更;

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;

H.合同付款是否发生逾期超过（含）30 日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融