万向信托股份公司2024年度报告摘要

2025年4月

1 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司独立董事成保良、汪炜、姚铮、钟鸿钧认为:公司年报所记载的资料没有存在任何的虚假记载,也没有任何误导性陈述和重大遗漏,本报告的内容真实、准确、完整。

1.3 本公司董事长肖风先生、公司总裁王永刚先生、会计机构负责人陈建苏声明:保证年度报告中财务报告的真实、完整。

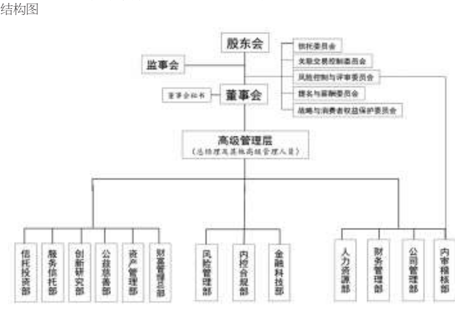
万向信托股份公司2024年度报告摘要

2 公司概况

2.1 公司简介

法定中文名称:万向信托股份公司(缩写:万向信托)
法定英文名称:Wanxiang Trust Co.,Ltd
法定代表人:肖风
注册地址:浙江省杭州市拱墅区体育场路429号天和大厦4-6层及9-17层
邮政编码:310006
国际互联网网址:www.wxtrust.com
电子信箱:wxtrust@wxtrust.com
信息披露事务联系人姓名:许岚
信息披露事务联系人电子信箱:lxu2@wxtrust.com
信息披露事务联系人办公电话:0571-85819491
信息披露事务联系人办公传真:0571-85179809
选定的信息披露报纸名称:证券时报
年度报告备置地点:杭州市体育场路429号天和大厦12层
聘请的会计师事务所名称:中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
聘请的会计师事务所住所:北京市丰台区丽泽路20号院1号楼丽泽 SOHO B座 20 层

2.2 公司组织结构图



3 公司治理

3.1 股东

截至2024年末,公司股东5家,构成情况如下:

表 3.1 股东构成

股东名称	持股比例	法定代表人	注册资本(万元)	注册地址	主要经营业务
中国万向控股有限公司★	76.5%	鲁伟鼎	500,000.00	中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴西路99号万向大厦	实业投资,投资管理,物业管理,金融专业技术领域内的技术咨询、技术开发等。
浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	郭志强	440,714.68	杭州市上城区解放路108号杭州中维香溢大酒店619室	投资管理、实业投资、酒店管理、经营进出口业务。
北京中邮资产管理有限公司	3.97%	李 鹏	583,343.05	北京市西城区金融大街3号,甲3号13层甲3-1301	投资管理;资产管理;销售五金交电等。
巨化集团有限公司	2.86%	周黎旸	470,670.00	杭州市江干区泛海国际中心2幢2001室	化肥、化工原料及产品、化学纤维、医药原料等。
浙江省金融控股有限公司	2.18%	杨强民	1,200,000.00	杭州市下城区环城北路165号汇金国际大厦东1幢16层1601室	金融类股权投资、政府性股权投资基金管理与资产管理业务。

注:★代表本公司实际控制人;本公司股东之间不存在关联关系。股东不存在转让、质押公司股权的行为。

3.2 董事、董事会及其下属委员会

表 3.2-1 董事

姓名	职务	性别	年龄	所推举股东名称	股东持股比例	简要履历
肖 风	董事长	男	64	中国万向控股有限公司	76.50%	南开大学世界经济学博士,中国万向控股有限公司副董事长
傅志芳	董事	男	60	中国万向控股有限公司	76.50%	中欧国际工商学院硕士,正康旅智(汉中)有限公司总经理
杨嘉树	董事	男	57	北京中邮资产管理有限公司	3.97%	上海财经大学工商管理硕士,中国邮政集团有限公司浙江省分公司党委成员、副总经理

表 3.2-2 独立董事

姓名	简要履历	性别	年龄
成保良	万置资本管理有限公司董事长	男	64
汪 炜	浙江大学经济学院教授,浙江省金融业发展促进会常务副会长,浙江省金融研究院院长	男	58
姚 铮	浙江大学管理学院教授、博士生导师	男	68
钟鸿钧	上海财经大学商学院数字经济研究中心主任	男	53

表 3.2-3 董事会下属专门委员会构成

名称	职责	成员	职务
风险控制与审计委员会	确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案;评估公司关联交易业务风险;监督公司信托业务和自营业务风险控制及管理;监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性;提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。	杨嘉树	委员
		钟鸿钧	委员
信托委员会	组织制订公司信托业务发展规划;定期评估公司信托业务运行情况;研究并提出具体措施落实监管部门提出的整改要求;当公司或股东利益与受益人利益发生冲突时,研究并提出维护受益人权益的具体措施等。	成保良	主任委员
		钟鸿钧	委员
消费者权益保护委员会	负责将消费者权益保护纳入企业文化、公司治理和经营发展战略中,监督高级管理层落实消费者权益保护工作发展战略规划;监督、评估公司消费者权益保护工作以及高级管理层相关履职情况;研究并提出维护受益人权益的具体措施等。	钟鸿钧	主任委员
		成保良	委员
关联交易控制委员会	统筹管理关联交易决策权限和程序,建立关联交易内控机制;指导落实关联交易穿透识别审查要求,建立有效的关联交易风险控制机制;统筹管理关联交易信息披露工作;就关联交易的合规性、公允性以及是否损害公司、公司股东和受益人的利益发表书面意见等。	钟鸿钧	主任委员
		傅志芳	委员
提名与薪酬委员会	负责拟定公司董事和高级管理人员的选任标准和程序并进行初步审核,拟定董事及高级管理人员的考核标准并进行考核,拟定董事和高级管理人员的薪酬方案并监督实施,为董事会决策提供支持等。	成保良	主任委员
		肖风	委员
		傅志芳	委员

3.3 监事、监事会及其下属委员会

表 3.3 监事

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例	简要履历
鲁伟鼎	监事会主席	男	54	2018.5	中国万向控股有限公司	76.50%	万向集团公司党委书记、董事长、CEO,中国万向控股有限公司董事长,民生人寿保险股份有限公司董事长、党委负责人
方泽亮	监事	男	57	2020.5	浙江烟草投资管理有限责任公司	14.49%	浙江省烟草专卖局(公司)审计处处长
李元龙	职工监事	男	45	2020.4	-		万向信托股份公司业务副总监兼创新研究部、慈善信托部总经理

注:李元龙同志职工监事职务已于2024年11月19日由万向信托股份公司职工代表大会解聘,在新职工监事就任前继续履职。

3.4 高级管理人员

表 3.1.4 高级管理人员构成

姓名	职务	性别	年龄	学历	任职日期	专业	金融从业年限(年)
王永刚	总裁	男	60	硕士	2017.10.23	工商管理	37

注:

1.经2024年11月5日万向信托股份公司第一届董事会第二十三次会议审议通过,解聘斯伟波同志公司副总裁职务。

2.经2024年11月21日万向信托股份公司第一届董事会第二十四次会议审议通过,解聘余勇文同志、陈浩同志公司副总裁职务。

3.经2024年12月11日万向信托股份公司第一届董事会第二十五次会议审议通过,解聘陈浩同志公司董事会秘书职务。

4.2025年1月16日,国家金融监督管理总局浙江监管局核准王波同志、李元龙同志万向信托股份公司副总裁的任职资格,核准谢赟同志万向信托股份公司董事会秘书的任职资格。

3.5 公司员工

表 3.5 员工分布表

项目		报告期年度		上年度	
		人数	比例	人数	比例
年龄分布	30以下	10	4.31%	17	6.25%
	30-39	149	64.22%	187	68.75%
	40以上	73	31.47%	68	25%
性别分布	男	111	47.84%	131	48.16%
	女	121	52.16%	141	51.84%
学历分布	博士	5	2.16%	5	1.84%
	硕士	114	49.13%	126	46.32%
	本科	112	48.28%	139	51.1%
	专科	1	0.43%	2	0.74%
岗位分布	高管人员	1	0.43%	5	1.84%
	信托业务人员	128	55.17%	139	51.1%
	其他人员	103	44.4%	128	47.06%
合计		232	100%	272	100%

4 经营概况

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

以“信托即责任”为理念,以“受益人利益最大化”为宗旨,成为国内最受信任的财富管理机构及具有鲜明服务特色的信托机构。

4.1.2 经营方针

以客户需求为导向,进一步丰富产品结构,完善公司管理架构,加强风险管理,提升运营效率,为受益人提供最优质的服务。

4.1.3 战略规划

以建立和完善投研体系为重点,布局大类资产配置,提供满足客户资金偏好的优质产品服务。

以客户为中心深入拓展财富管理服务信托,持续提供配置、投顾、传承、公益慈善等综合化财富管理服务。

以化解业务风险为要点,制定风险应对措施,全力处置不良资产。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 信托业务

报告期末,公司信托资产运用与分布如下:

表 4.2.1 信托资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比	资产分布	金额(万元)	占比
货币资产	58,310.48	0.91%	基础产业	662,836.74	10.37%
贷款及应收款	2,925,110.39	45.75%	房地产业	2,861,006.38	44.75%
交易性金融资产	2,074,285.46	32.45%	其中:主动类	584,491.08	9.14%
买入返售金融资产	0.00	0.00%	其中:被动类	2,276,515.30	35.61%
债权投资	1,200,578.47	18.78%	证券市场	167,471.00	2.62%
其他债权投资	0.00	0.00%	工商企业	1,321,966.77	20.68%
其他权益工具投资	8,140.00	0.13%	金融机构	1,111,136.00	17.38%
长期股权投资	91,905.25	1.44%	其他	268,792.51	4.20%
其他	34,879.35	0.54%			
资产总计	6,393,209.40	100.00%	资产总计	6,393,209.40	100.00%

4.2.2 自营业务

报告期末,公司自营资产运用与分布如下:

表 4.1.2 自营资产运用与分布表

资产运用	金额(万元)	占比	资产分布	金额(万元)	占比
货币资产	6,248.72	1.90%	基础产业	27,049.17	8.24%
贷款及应收款	10,175.03	3.10%	房地产业	123,852.49	37.75%
交易性金融资产	41,686.96	12.71%	证券市场	242.78	0.07%
债权投资	175,747.95	53.57%	工商企业	50,830.66	15.49%
长期股权投资	-	-	金融机构	33,362.16	10.17%
其他	94,224.03	28.72%	其他	92,745.44	28.27%
资产总计	328,082.69	100.00%	资产总计	328,082.69	100.00%

4.3 市场分析

宏观环境方面,国际环境日趋复杂,地缘冲突、逆全球化持续,发达经济体通胀仍处高位,加息周期下全球流动性趋紧,金融体系经受严峻考验。中国经济恢复仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的压力,经济发展处于缓慢复苏状态。在急剧变化的市场环境下,处于转型中的信托行业也面临着较大的考验。

4.3.1 有利因素

(1)金融监管政策不断完善,行业转型方向明确。近年来,监管部门出台了一系列政策文件,引导信托行业回归本源,服务实体经济,明确了信托公司向资产管理、财富管理和服务信托转型的方向。这为信托行业的长期健康发展提供了政策保障。

(2)经济转型升级,催生新的业务机会。中国经济正从高速增长阶段转向高质量发展阶段,产业结构调整、科技创新、绿色发展等领域蕴藏着巨大的投资机会。信托公司可以发挥自身灵活、高效的优势,积极参与其中,分享经济转型升级的红利。

(3)居民财富增长,财富管理需求旺盛。随着中国居民收入水平的不断提高,财富管理需求日益旺盛。信托公司可以依托自身的专业优势和客户资源,为高净值客户提供多元化、个性化的财富管理服务,满足其资产保值增值、财富传承等需求。

(4)金融科技赋能,提升服务效率。大数据、人工智能、区块链等金融科技的快速发展,为信托行业提供了新的发展动力。信托公司可以利用金融科技手段,提升风险管理能力、优化业务流程、创新产品服务,提高服务效率和客户体验。

4.3.2 不利因素

(1)经济下行压力加大,风险防控任务艰巨。当前,全球经济复苏乏力,国内经济下行压力加大,部分企业经营困难,信用风险上升。信托公司需要加强风险防控,审慎开展业务,防范化解金融风险。

(2)行业竞争加剧,盈利能力面临挑战。随着资管新规的实施,信托行业面临着来自银行、券商、基金等机构的激烈竞争。同时,信托公司自身也面临着业务转型、人才短缺等挑战,盈利能力面临较大压力。

4.4 内部控制

4.4.1 内部控制概况

内部控制目标是保证公司经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整,提升经营水平,提高经营质效。

公司依据监管法规和公司发展战略的要求,以加强合规管理、风险管理和提高工作效率为目标,于报告期内对公司层面的制度进行梳理和优化,进一步完善公司制度库,为公司规范运营和管理工作提供保障。公司坚持“受益人合法利益最大化”的宗旨和“信托即责任”的使命,遵循全覆盖、制衡性、审慎性及相匹配原则,积极创造良好的内部环境。在公司法人治理、组织机构设置、内部审计监督、人力资源政策、内部控制文化等方面不断完善,以保证内部控制的有效实施。

公司已建立由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构,完善的分层授权体系,形成了权力机构、决策机构、监督机构基础上管理层之间分工配合、各司其职、协调运作、相互制衡的内控运行机制,从而确保对各类风险的事前防范、事中控制、事后监督得到有效执行,为公司发展提供良好的内部控制环境。

公司董事会下设风险控制与审计委员会,主要负责确定公司风险管理的总体目标、风险偏好、风险承受度、风险管理策略和重大风险管理解决方案;监督公司信托业务和固有业务的风险控制及管理;监督公司信息披露的真实、准确、完整和合规性;提出完善公司风险管理和内部控制及内部审计实施的建议等。

公司组织架构及前中后台的设置科学合理,岗位职责清晰,分工明确,相互制衡。严格按照信托业务与固有业务隔离要求,把业务体系、财务体系进行了有效分离。公司设置一级部门内控合规部作为内控管理职能部门,牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实和检查评估。报告期内,公司充分利用“内控合规园地”板块,集中展示内控合规相关基本制度、风险案例、法律法规汇编及解读等内控宣贯材料。

公司继续落实可持续发展的人力资源政策,定期进行岗位调研评估,并根据相关法律法规,进行合理的架构和岗位设定。公司结合战略目标制定与之配套的激励约束机制,主要体现在薪酬管理、绩效管理、高级管理人员内部问责制度、员工责任承担办法、关键岗位离任审计、内部流动机制、定期轮岗与强制休假、履职回避、奖惩管理、培训管理等多方面。在员工考核管理方面,依据内部制度,结合任职要求实施考核,同时通过严格的目标责任书年度考核,明确公司各部门及高级管理人员权、责、利,促成公司战略目标的实现。

公司高度重视合规文化建设,倡导诚信为本、稳健经营的价值观念,对员工行为进行全面规范,将诚实守信的经营理念融入日常经营过程。公司通过合规教育培训、资格认证考试、建立绩效约束机制等方式加强合规尽责文化建设,落实各部门和关键岗位职责分工和合规管理责任,健全和完善高管审核、管理层持续监督、内部控制日常监督、内部审计事后监督的多层次监控体系,明确各岗位应尽职责,全面落实公司的核心价值观,建立、培养良好的合规文化氛围。为提升全体员工的案防意识,打造合规诚信的从业人员队伍,报告期内公司组织了“案件风险防控暨刑事案例分析”培训。

4.4.2 内部控制措施

按照信托公司内部控制的要求,公司建立清晰的内部控制目标和原则,围绕制度管理、风险监控、系统控制、职责权限和人员管理以及各专业领域控制活动,落实内部管理要求,检视内部控制措施的合理性和充分性,完善和强化内部控制保障体系,为业务持续、健康发展奠定基础。

公司在内部控制措施上以落实全面控制、全员控制、全过程控制为目标,以政策制度化、制度流程化、流程信息化为方法和手段,公司日常经营及管理事务由计算机设定控制标准并分配权限,不断完善全流程自动控制体系。

公司采取的关键控制措施主要有不相容职务分离控制、授权审批控制、预算控制、绩效考评控制、重大投资控制、对外担保控制、关联交易控制、会计核算系统控制、信息披露控制等。

4.4.3 信息交流与反馈

公司已建立高度信息化的行政办公OA系统、信托业务系统和会计核算系统,制定了内部信息沟通管理制度和对外信息披露管理制度,内外信息与沟通的职责分工、权限分配及报告关系清晰,确保了信息在公司内部、公司与外部之间进行有效的信息沟通。

在公司内部信息交流与反馈方面,公司建立了内部信息沟通机制,明确了信息报送职责,规范了信息传递要求,制定了公文流转程序和内部信息报送制度,并采取业务管理系统、公司官方网站、微信、企业邮箱、手机APP等多种信息沟通渠道确保重要的信息得到及时沟通和汇报。同时,公司通过持续运用信息手段,优化信息流程,整合信息系统,不断提高管理的决策及运营效力。

在公司与外部的信息交流与反馈方面,严格信托产品信息披露管理,向监管部门履行信托产品的报备程序,向客户公开披露公司经营状况、信托资产管理状况等信息,并根据文件约定向相关利益人提交书面文件披露相关信息,使得监管部门和客户能及时获得真实、准确、完整的信息。

公司高度重视信息安全工作,严格按照人民银行、金融监管局和公司的相关规定进行信息安全管理,报告期内未发生信息安全事件,公司管理和经营信息记录完整,备份充分。

4.4.4 监督评价与纠正

公司已建立多层次的内控评价、事后评价和监督纠正体系。一是股东层面,监事会履行对董事会和公司经营管理情况的监督职能;二是董事会层面,董事会及其专门委员会通过会议、书面审议等形式,对公司重大经营管理事项进行审议;三是公司管理层面,内控合规部、内审稽核部和相关管理部门均承担内部控制监督检查的职责,提出存在问题和整改意见,采取适当的形式及时向管理层和董事会报告。

报告期内,公司除依法完成信托项目合规审计外,还重点开展了关联交易、征信业务、反洗钱和反恐怖融资、消费者权益保护、薪酬绩效、风险项目尽职履责、业务连续性管理、信息科技、印章管理、异地团队、固有业务等专项内部审计,并开展了服务信托业务、个人金融信息保护、合同管理、监管数据质量治理等内控评估和内控检查,上述内部审计和内控评估检查作为内部控制监督活动,对公司存在的内控缺陷进行督导完善,为内控和全面风险管理保驾护航。

公司通过建立健全内部控制体系和内部控制制度建设,持续纠正内部控制缺陷,不断提高内部控制监督水平,公司内部控制系统设计科学规范,符合公司经营管理和业务发展需要,各项内部控制制度执行有效,保证了公司经营管理的持续健康和规范化发展。

4.5 风险管理

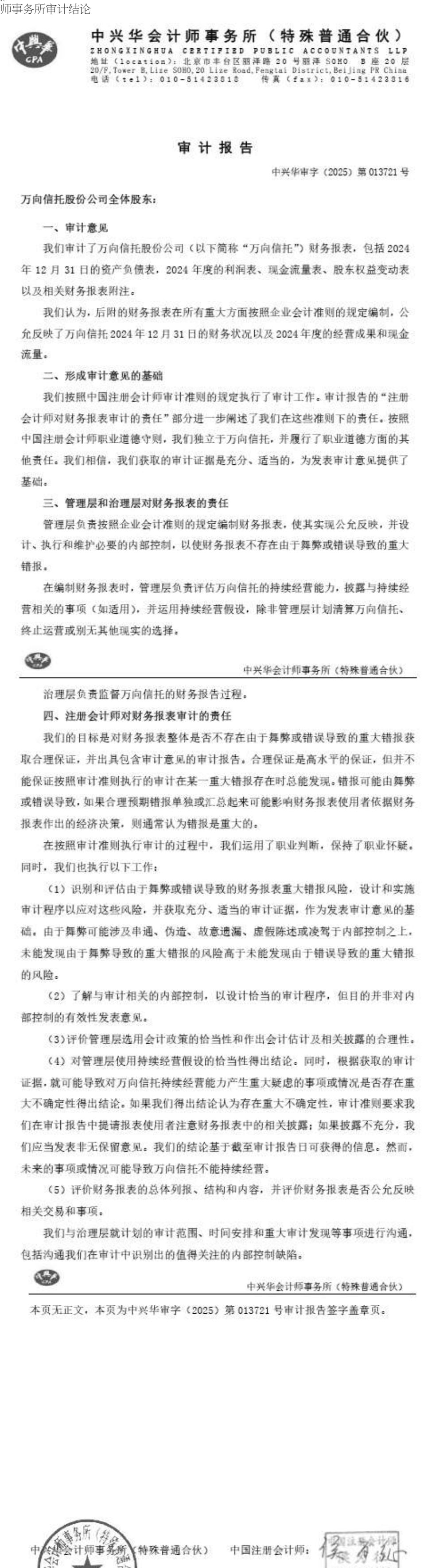
公司建立了全面风险管理体系,覆盖各类主要风险,包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、法律风险、声誉风险、信息科技风险、业务连续性风险等。

2024年,我国国民经济总体运行平稳、稳中有进,经济转型升级和高质量发展呈现向好态势,但房地产行业深度调整、地方政府债务风险化解等结构性矛盾仍对金融体系形成传导压力。报告期内,面对复杂严峻的外部环境和行业转型的压力,公司各项风险防控工作持续承压。为切实维护受益人的最大利益,公司将风险防控和处置作为经营管理的核心任务,调整优化内部组织架构,加强对风险项目的集中管理,有序推进各项风险处置工作。

5 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计结论



中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
ZHONGXINGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址(location):北京市丰台区丽泽路20号丽泽SOHO B座20层
20/F,Tower B,Lize SOHO,20 Lize Road,Fengtai District,Beijing PR China
电话(tel):010-51423818 传真(fax):010-51423816

审计报告

中兴华审字（2025）第013721号

万向信托股份公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了万向信托股份公司（以下简称“万向信托”）财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表，2024年度的利润表、现金流量表、股东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，公允反映了万向信托2024年12月31日的财务状况以及2024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，我们独立于万向信托，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

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，管理层负责评估万向信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算万向信托、终止运营或别无其他现实的选择。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

治理层负责监督万向信托的财务报告过程。

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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能导致对万向信托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万向信托不能持续经营。

（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。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

本页无正文，本页为中兴华审字（2025）第013721号审计报告签字盖章页。

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师： 370100410031

中国·北京

中国注册会计师： 110101560650

2025年4月23日

5.1.2 资产负债表

编制单位:万向信托股份公司

2024年12月31日

单位:元

资 产	期末余额	期初余额	负债和所有者权益(或股东权益)	期末余额	期初余额
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	4,720.00	2,100.00	向中央银行借款		
存放联行款项			联行存放款项		
存放同业款项	62,482,464.97	283,158,510.76	同业及其他金融机构存放款项		
拆出资金			拆入资金	102,230,136.99	200,448,888.88
贵金属			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资产			交易性金融负债		
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		
应收款项类金融资产			吸收存款		
应收利息			应付职工薪酬	172,885,758.34	163,332,443.83
其他应收款	101,349,588.67	106,882,316.10	应交税费	32,781,047.30	57,228,875.76
持有待售资产			应付利息		
发放贷款和垫款			其他应付款	522,271,974.56	876,717,079.09
金融投资:			持有待售负债		
交易性金融资产	416,869,642.37	422,953,731.69	租赁负债	28,659,213.44	38,241,386.22
债权投资	1,757,479,471.42	1,940,014,455.40	预计负债	86,818,887.01	
其他债权投资			应付债券		
其他权益工具投资			其中:优先股		
可供出售金融资产			永续债		
持有至到期投资			递延所得税负债	9,115,485.36	12,013,695.18
长期股权投资			其他负债	12,188,095.83	13,559,399.86
投资性房地产			负债合计	966,950,598.83	1,361,541,768.82
固定资产	2,839,849.38	4,566,713.92	所有者权益(或股东权益):		
在建工程			实收资本(或股本)	1,339,000,000.00	1,339,000,000.00
使用权资产	36,461,941.44	48,054,780.72	其他权益工具		
无形资产	7,352,942.18	12,239,901.28	其中:优先股		
商誉			永续债		
长期待摊费用	949,471.91	2,622,990.22	资本公积	691,334,772.77	691,334,772.77
抵债资产			减:库存股		
递延所得税资产	850,213,568.55	838,598,214.43	其他综合收益		
其他资产	44,823,271.75	80,426,681.04	盈余公积	311,307,662.70	311,307,662.70
			一般风险准备	225,364,727.14	225,364,727.14
			未分配利润	−253,130,828.80	−189,028,535.87
			所有者权益(或股东权益)合计	2,313,876,333.81	2,377,978,626.74
资产总计	3,280,826,932.64	3,739,520,395.56	负债和所有者权益(或股东权益)总计	3,280,826,932.64	3,739,520,395.56

5.1.3 利润表

编制单位:万向信托股份公司		2024年度			单位:元
项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	182,613,985.90	292,532,619.95	四、利润总额(亏损总额以“−”号填列)	−61,960,873.44	−271,867,059.92
(一)利息净收入	9,767,551.32	−7,919,724.08	减:所得税费用	−14,513,563.94	−68,998,176.56
利息收入	19,075,752.95	4,080,865.27	五、净利润(净亏损以“−”号填列)	−47,447,309.50	−202,868,883.36
利息支出	9,308,201.63	12,000,589.35	(一)持续经营净利润(净亏损以“−”号填列)	−47,447,309.50	−202,868,883.36
(二)手续费及佣金净收入	162,378,443.66	327,560,816.23	(二)终止经营净利润(净亏损以“−”号填列)		
手续费及佣金收入	163,661,011.09	329,327,920.84	六、其他综合收益的税后净额		
手续费及佣金支出	1,282,567.43	1,767,104.61	(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
(三)投资收益(损失以“−”号填列)	4,171,593.72	−1,595,587.19	1. 重新计量设定受益计划变动额		
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
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)			3. 其他权益工具投资公允价值变动		
(四)其他收益	5,869,153.83	13,562,530.09	4. 企业自身信用风险公允价值变动		
(五)公允价值变动收益(损失以“−”号填列)	−761,940.74	−44,336,332.82	5. 其他		
(六)汇兑收益(损失以“−”号填列)			(二)将重分类进损益的其他综合收益		
(七)其他业务收入	1,138,639.49	1,443,874.12	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
(八)资产处置收益(损失以“−”号填列)	50,544.62	3,817,043.60	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公允价值变动		
二、营业总支出	144,773,722.03	564,459,679.87	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(一)税金及附加	848,500.86	1,951,558.67	4. 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信用损失准备		
(二)业务及管理费	157,313,826.52	224,371,749.19	5. 现金流量套期储备		
(三)信用减值损失	−16,805,407.35	338,136,372.01	6. 外币财务报表折算差额		
(四)其他资产减值损失	3,416,802.00	−	7. 其他		
(五)其他业务成本			七、综合收益总额	−47,447,309.50	−202,868,883.36
三、营业利润(亏损以“−”号填列)	37,840,263.87	−271,927,059.92	八、每股收益:		
加:营业外收入	−	60,000.00	(一)基本每股收益		
减:营业外支出	99,801,137.31	−	(二)稀释每股收益		

5.1.4 所有者权益变动表

编制单位:万向信托股份公司

2024年度

单位:元

项 目	本年金额								
	实收资本(或股本)	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
栏次	1	2	3	4	5	6	7	8	9
一、上年年末余额	1,339,000,000.00		691,334,772.77			311,307,662.70	225,364,727.14	−189,028,535.87	2,377,978,626.74
加:会计政策变更									
前期差错更正									
其他								−16,654,983.43	−16,654,983.43
二、本年年初余额	1,339,000,000.00		691,334,772.77			311,307,662.70	225,364,727.14	−205,683,519.30	2,361,323,643.31
三、本年增减变动金额(减少以“−”号填列)								−47,447,309.50	−47,447,309.50
(一)综合收益总额								−47,447,309.50	−47,447,309.50
(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									−
1. 提取盈余公积	−	−	−	−					−
2. 提取一般风险准备									−
3. 对所有者(或股东)的分配									
4. 其他									
(四)所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)	−	−	−	−	−	−	−	−	−
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									
6. 其他									
四、本年年末余额	1,339,000,000.00	−	691,334,772.77	−	−	311,307,662.70	225,364,727.14	−253,130,828.80	2,313,876,333.81

续表 单位:元

项 目	上年金额								
	实收资本(或股本)	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
栏次	10	11	12	13	14	15	16	17	18
一、上年年末余额	1,339,000,000.00		691,334,772.77			344,019,293.40	241,720,542.49	1,524,386,079.23	4,140,460,687.89
加:会计政策变更								1,414,504.92	1,414,504.92
前期差错更正						−32,711,630.70	−16,355,815.35	−1,511,960,236.66	−1,561,027,682.71
二、本年年初余额	1,339,000,000.00		691,334,772.77			311,307,662.70	225,364,727.14	13,840,347.49	2,580,847,510.10
三、本年增减变动金额(减少以“−”号填列)								−202,868,883.36	−202,868,883.36
(一)综合收益总额								−202,868,883.36	−202,868,883.36
(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									−
1. 提取盈余公积									−
2. 提取一般风险准备									−
3. 对所有者(或股东)的分配									
4. 其他									
(四)所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)						−	−	−	−
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 一般风险准备弥补亏损									
5. 设定受益计划变动额结转留存收益									
6. 其他									
四、本年年末余额	1,339,000,000.00		691,334,772.77			311,307,662.70	225,364,727.14	−189,028,535.87	2,377,978,626.74

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

表 5.2.1 信托项目资产负债汇总表

单位:万元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产:			信托负债:		
货币资金	41,881.54	58,310.48	交易性金融负债	−	−
拆出资金	−	−	衍生金融负债	−	−
存出保证金	−	−	应付受托人报酬	42,792.12	50,107.26
交易性金融资产	2,682,855.49	2,074,285.46	应付托管费	451.43	429.47
衍生金融资产	−	−	应付受益人收益	2,638.74	3,451.90
买入返售金融资产	−	−	应交税费	7,493.59	7,132.79
应收款项	6,629.57	38,432.13	应付销售服务费	−	−
发放贷款	4,334,892.12	2,886,678.26	其他应付款项	76,394.82	117,697.29
债权投资	1,115,584.30	1,200,578.47	其他负债	−	−
其他债权投资	−	−	信托负债合计	129,770.70	178,818.71
其他权益工具投资	23,000.00	8,140.00	信托权益:		
长期应收款	−	−	实收信托	8,127,109.73	6,619,317.84
长期股权投资	87,969.90	91,905.25	其他综合收益	−	−
投资性房地产	19,691.53	34,879.35	外币报表折算差额	−	−
固定资产	−	−	未分配利润	55,624.02	−404,927.15
无形资产	−	−	信托权益合计	8,182,733.75	6,214,390.69
长期待摊费用	−	−			
其他资产	−	−			
信托资产总计	8,312,504.45	6,393,209.40	信托负债及权益总计	8,312,504.45	6,393,209.40

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

表 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

单位:万元

项目	2024年度	2023年度
一、营业收入	530,022.12	775,325.94
利息收入	395,367.09	625,587.25
投资收益(损失以“−”号填列)	209,871.58	154,987.10
租赁收入	−	−
公允价值变动损益	−75,665.16	−5,368.91
汇兑损益(损失以“−”号填列)	−	−
其他收入	448.61	120.50
二、支出	485,478.75	102,081.56
营业税金及附加	1,424.53	2,243.07
受托人报酬	23,298.26	50,487.10
托管费	1,224.27	1,670.20
投资管理费	−	−
销售服务费	−	−
交易费用	685.89	221.99
信用减值损失	456,319.86	45,304.29
其他资产减值损失	−	−
其它费用	2,525.94	2,154.91
三、信托净利润(净亏损以“−”号填列)	44,543.37	673,244.38
四、其他综合收益	−	−
五、综合收益	44,543.37	673,244.38
加:期初未分配信托利润	55,624.02	82,441.87
六、可供分配的信托利润	100,167.39	755,686.25
减:本期已分配信托利润	505,094.54	700,062.23
七、期末未分配信托利润	−404,927.15	55,624.02

6 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

公司会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的情况。

6.2 重要会计政策和会计估计说明

公司以人民币为记账本位币,会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

6.2.1 会计政策变更

本报告期重要会计政策未变更。

6.2.2 会计估计变更

本报告期重要会计估计未变更。

6.2.3 金融工具核算方法

在公司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。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率,是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时,在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量,但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金,加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额,再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

6.2.3.1 金融资产分类和计量

公司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,将金融资产划分为以下三类:

(1)以摊余成本计量的金融资产;

(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;

(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量,但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的,按照交易价格进行初始计量。

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。

金融资产的后续计量取决于其分类,当且仅当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:

(1)分类为以摊余成本计量的金融资产

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,且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,则公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等。

公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入,按摊余成本进行后续计量,其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失,计入当期损益。除下列情况外,公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,公司自初始确认起,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,公司在后续期间,按照该金融资产的摊余成本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,公司转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。

(2)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

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,且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标,则公司将该金融资产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。

公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资,其他此类金融资产列报为其他债权投资,其中:自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产,原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3)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

在初始确认时,公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益,不需计提减值准备。该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。公司持有该权益工具投资期间,在公司收取股利的权利已经确立,与股利相关的经济利益很可能流入公司,且股利的金额能够可靠计量时,确认股利收入并计入当期损益。公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的,属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:取得该金融资产的目的主要是为了近期出售;初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;属于衍生工具(符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外)。

(4)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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5)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

在初始确认时,公司为了消除或显著减少会计错配,可以单项金融资产为基础不可撤销地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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具,且其主合同不属于以上金融资产的,公司可以将其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工具。但下列情况除外:

①嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。

②在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时,几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权,允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款,该提前还款权不需要分拆。

公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量,将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

6.2.3.2 金融负债分类和计量

公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式,结合金融负债和权益工具的定义,在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债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负债,相关的交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

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

此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。

满足下列条件之一的,属于交易性金融负债:承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购;属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分,且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式;属于衍生工具,但是,被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时,为了提供更相关的会计信息,公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地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企业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。

公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量,除由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外,其他公允价值变动计入当期损益。除非由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配,公司将所有公允价值变动(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(2)其他金融负债

除下列各项外,公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,对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,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益:

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

③不属于本条前两类情形的财务担保合同,以及不属于本条第①类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是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,要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于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的财务担保合同,在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

6.2.3.3 金融资产和金融负债的终止确认

(1)金融资产的终止确认

金融资产满足下列条件之一的,终止确认金融资产,即从其账户和资产负债表内予以转销:

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,且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2)金融负债的终止确认

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,则终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

公司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,或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的,则终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债,账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

公司回购部分金融负债的,按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例,对该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,应当计入当期损益。

6.2.3.4 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司在发生金融资产转移时,评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度,并分别下列情形处理:

(1)转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的,则终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

(2)保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的,则继续确认该金融资产。

(3)既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的(即除本条(1)、(2)之外的其他情形),则根据其是否保留了对金融资产的控制,分别下列情形处理:

①未保留对该金融资产控制的,则终止确认该金融资产,并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

②保留了对该金融资产控制的,则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产,并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度,是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1)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被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

②因转移金融资产而收到的对价,与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产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)之和。

(2)金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的,将转移前金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下,所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间,按照转移日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终止确认部分在终止确认日的账面价值。

②终止确认部分收到的对价,与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产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)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的,继续确认该金融资产,所收到的对价确认为一项金融负债。

6.2.3.5 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债,以活跃市场的报价确定其公允价值,除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产,按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价,且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债,以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债,采用估值技术确定其公允价值。在估值时,公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,使用不可观察输入值。

6.2.3.6 金融工具减值

公司以预期信用损失为基础,对分类为以摊余成本计量的金融资产、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以及财务担保合同,进行减值会计处理并确认损失准备。

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,及全部现金短缺的现值。其中,对于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。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项,公司运用简化计量方法,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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日,将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额,也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产,公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加,并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动:

(1)如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,处于第一阶段,则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,并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(2)如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,则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,并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

(3)如果该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,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,并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除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外,信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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,公司在其他综合收益中确认其信用损失准备,不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

公司在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备,但在当期资产负债表日,该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的,公司在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备,由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

(1)信用风险显著增加

公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同,公司在应用金融工具减值规定时,将公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素:

①债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;

②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;

③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;

④债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化;

⑤公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日,若公司判断金融工具只具有较低的信用风险,则公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。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,并且即使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义务,则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

(2)已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时,该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

①发行方或债务人发生重大财务困难;

②债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;

③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;

④债务人很可能破产或进行其他财务重组;

⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;

⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

(3)预期信用损失的确定

公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失,在评估预期信用损失时,考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

公司以共同信用风险特征为依据,将金融工具分为不同组合。公司采用的共同信用风险特征包括:金融工具类型、账龄组合、资产质量等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

①对于金融资产,信用损失为公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

②对于财务担保合同,信用损失为公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额,减去公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

③对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产,信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括:通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;货币时间价值;在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

(4)减记金融资产

当公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的,直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

6.2.3.7 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

(1)公司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;

(2)公司计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

6.2.4 长期股权投资核算方法

报告期内无长期股权投资。

6.2.5 投资性房地产核算方法

报告期内无投资性房地产。

6.2.6 长期应收款的核算方法

报告期内无长期应收款。

6.2.7 短期投资核算方法

报告期内无短期投资。

6.2.8 固定资产核算方法

6.2.8.1 固定资产确认条件

固定资产指为提供金融商品服务、出租或经营管理而持有的,使用期限超过一个会计年度且不属于低值易耗品范围的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

(1)与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;

(2)该固定资产的成本能够可靠地计量。

6.2.8.2 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中,外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,除应予资本化的以外,在信用期间内计入当期损益。

6.2.8.3 固定资产后续计量及处置

(1)固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产,则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及尚可使用年限确定折旧额。

公司根据固定资产的性质和使用情况,确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了,对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如与原先估计数存在差异的,进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下:

类别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
电子设备	年限平均法	3	5	31.67
运输设备	年限平均法	4	5	23.75
办公设备	年限平均法	5、10	5	9.5、19

(2)固定资产后续支出

与固定资产有关的后续支出,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本;不符合固定资产确认条件的,在发生时计入当期损益。

(3)固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

6.2.8.4 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的,估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的,将固定资产的账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为固定资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后,减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整,以使该固定资产在剩余使用寿命内,系统地分摊调整后的固定资产账面价值(扣除预计净残值)。

固定资产的减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

6.2.9 无形资产核算方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产,包括软件等。

6.2.9.1 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本,包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

(下转B27版)