

京东数字科技控股股份有限公司

财务报表及审计报告  
2020年1月1日至6月30日止期间、  
2019年度、2018年度及2017年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 4
合并及母公司资产负债表	5 - 7
合并及母公司利润表	8 - 9
合并及母公司现金流量表	10 - 11
合并及母公司股东权益变动表	12 - 17
财务报表附注	18 - 166

京东数字科技控股股份有限公司全体股东:

## 一、 审计意见

我们审计了京东数字科技控股股份有限公司(以下简称“京东数科”)的财务报表,包括 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司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,公允反映了京东数科 2020 年 6 月 30 日、2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

## 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,我们独立于京东数科,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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

- 商户、企业和金融机构数字化解决方案收入的确认

### 1. 事项描述:

如附注(五)、40 所述,京东数科的收入主要来源于商户、企业和金融机构数字化解决方案,其中于 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度,商户、企业和金融机构数字化解决方案业务的收入分别为人民币 96.9 亿元、人民币 171.4 亿元、人民币 133.2 亿元和人民币 88.5 亿元,占当期营业收入的 93.9%、94.1%、97.8%和 97.6%,对财务报表具有重要性。商户、企业和金融机构数字化解决方案业务模式具有客户数量众多、交易量大、高度依赖信息系统等特点,相关收入发生错报的固有风险较高。因此,我们将商户、企业和金融机构数字化解决方案收入的确认作为关键审计事项。

### 三、关键审计事项 - 续

- 商户、企业和金融机构数字化解决方案收入的确认 - 续

#### 2. 审计应对:

我们针对关键审计事项商户、企业和金融机构数字化解决方案收入的确认执行的主要审计程序包括:

- (1) 测试和评价与商户、企业数字化解决方案和金融机构数字化解决方案收入确认相关的关键内部控制, 包括信息系统一般控制和应用系统控制的设计和运行的有效性;
- (2) 我们引入内部数据分析专家对业务系统和财务系统中记录的交易执行数据分析性程序, 识别和应对有异常指征的交易;
- (3) 基于对业务模式的理解和相关业务规则, 我们引入内部数据分析专家执行重新计算程序, 并将计算的结果与账面确认的收入金额进行核对;
- (4) 选取样本, 追查至合同和银行水单, 检查交易的真实性;
- (5) 针对商户、企业和金融机构, 选取样本, 对相关收入的合同条款或收入金额执行函证程序。

### 四、管理层和治理层对财务报表的责任

京东数科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, 管理层负责评估京东数科的持续经营能力, 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京东数科、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督京东数科的财务报告过程。

### 五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

## 五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(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, 就可能导致对京东数科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京东数科不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。

(6) 就京东数科中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

五、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明,并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项,以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中,我们确定哪些事项对 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度财务报表审计最为重要,因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项,除非法律法规禁止公开披露这些事项,或在极少数情形下,如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处,我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师:茆广勤  
(项目合伙人)

中国注册会计师:杨洁

2020 年 9 月 7 日

2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日

合并资产负债表

人民币千元

项目	附注	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>流动资产：</b>					
货币资金	(五)1	11,540,444	5,971,768	4,434,562	6,189,431
交易性金融资产	(五)2	4,619,067	4,390,330		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(五)3			3,693,429	1,721,872
应收票据		71,132	19,189	-	-
应收账款	(五)4	4,863,277	8,692,486	39,148,457	31,983,210
应收款项融资	(五)5	14,285,570	12,029,590		
发放贷款及垫款	(五)6	6,127,904	5,297,045	6,179,217	4,606,817
预付款项	(五)7	241,671	205,819	116,438	23,571
其他应收款	(五)8	1,318,158	1,614,253	771,346	298,464
存货		76,817	46,239	9,399	1,858
一年内到期的非流动资产	(五)9	344,370	1,088,068	4,705,989	7,332,623
其他流动资产	(五)10	1,766,650	2,456,967	3,622,065	13,386,144
<b>流动资产合计</b>		<b>45,255,060</b>	<b>41,811,754</b>	<b>62,680,902</b>	<b>65,543,990</b>
<b>非流动资产：</b>					
发放贷款及垫款	(五)6	120,373	166,499	166,188	734,250
其他债权投资	(五)11	920	1,226		
可供出售金融资产	(五)12			889,047	2,616,316
长期应收款	(五)13	157,333	128,001	728,700	1,000,839
长期股权投资	(五)14	1,578,070	1,675,151	569,453	42,825
其他权益工具投资	(五)15	505,680	660,399		
其他非流动金融资产	(五)16	4,582,770	4,401,886		
固定资产	(五)17	421,922	470,342	539,274	337,574
无形资产	(五)18	302,942	286,137	173,507	147,099
商誉	(五)19	1,078,535	877,775	204,337	42,999
长期待摊费用		24,445	48,571	19,949	10,276
递延所得税资产	(五)20	1,988,476	1,691,413	1,770,440	1,574,159
其他非流动资产	(五)21	275,253	167,179	3,455,365	5,372,248
<b>非流动资产合计</b>		<b>11,036,719</b>	<b>10,574,579</b>	<b>8,516,260</b>	<b>11,878,585</b>
<b>资产总计</b>		<b>56,291,779</b>	<b>52,386,333</b>	<b>71,197,162</b>	<b>77,422,575</b>

附注为财务报表的组成部分

第 5 页至第 166 页的财务报表由下列负责人签署：

法定代表人：  主管会计工作负责人：  会计机构负责人： 

2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日

合并资产负债表 - 续

人民币千元

项目	附注	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
流动负债:					
短期借款	(五)22	17,992,415	15,509,823	11,030,866	15,028,177
应付账款	(五)23	1,254,345	1,219,870	608,872	580,216
预收款项	(五)24	-	1,153,919	845,972	648,310
合同负债	(五)25	1,816,130			
应付职工薪酬	(五)26	770,666	710,652	415,536	277,575
应交税费	(五)27	423,447	355,802	500,429	108,227
其他应付款	(五)28	7,720,771	6,498,929	6,878,360	12,500,596
一年内到期的非流动负债	(五)29	4,365,381	7,238,900	10,800,868	6,817,692
其他流动负债	(五)30	1,043,032	460,033	8,823,623	10,620,949
流动负债合计		35,386,187	33,147,928	39,904,526	46,581,742
非流动负债:					
长期借款	(五)31	-	400,814	400,911	-
应付债券	(五)32	-	-	13,569,113	15,303,938
长期应付款	(五)33	-	719	96,194	8,659,838
递延所得税负债	(五)20	100,088	58,307	27,710	30,952
其他非流动负债	(五)34	359,794	334,737	240,212	-
非流动负债合计		459,882	794,577	14,334,140	23,994,728
负债合计		35,846,069	33,942,505	54,238,666	70,576,470
股东权益:					
股本/实收资本	(五)35	4,842,170	3,060,813	2,322,615	2,574,176
资本公积	(五)36	20,720,430	21,471,748	21,013,342	10,734,329
其他综合收益	(五)37	(386,561)	(219,116)	(42,642)	23,355
一般风险准备	(五)38	31,369	30,487	28,731	15,419
累计亏损	(五)39	(4,789,059)	(5,932,385)	(6,391,686)	(6,508,697)
归属于母公司股东权益合计		20,418,349	18,411,547	16,930,360	6,838,582
少数股东权益		27,361	32,281	28,136	7,523
股东权益合计		20,445,710	18,443,828	16,958,496	6,846,105
负债和股东权益总计		56,291,779	52,386,333	71,197,162	77,422,575

附注为财务报表的组成部分

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日

母公司资产负债表

人民币千元

项目	附注	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<b>流动资产:</b>					
货币资金		2,373,020	103,799	178,474	72,925
交易性金融资产		359,043	1,089,558		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				3,761,156	2,422,573
应收账款		649,347	522,739	410,491	807,877
预付款项		57,322	17,931	31,752	19,321
其他应收款	(十五)1	24,051,096	20,728,064	9,138,479	2,637,623
存货		-	3,881	2,668	-
一年内到期的非流动资产		9,656	5,744	6,076	3,310
其他流动资产		15,337	6,071	4,197	3,456
<b>流动资产合计</b>		<b>27,514,821</b>	<b>22,477,787</b>	<b>13,533,293</b>	<b>5,967,085</b>
<b>非流动资产:</b>					
可供出售金融资产				50,000	50,000
长期股权投资	(十五)2	17,264,235	15,471,339	13,477,697	12,495,700
其他非流动金融资产		577,517	696,050		
固定资产		16,249	17,393	21,194	31,004
无形资产		7,433	8,275	2,944	2,280
长期待摊费用		4,795	6,932	10,524	1,972
递延所得税资产		78,863	34,993	485,844	751,066
其他非流动资产		46,781	29,909	2,789,134	6,129,045
<b>非流动资产合计</b>		<b>17,995,873</b>	<b>16,264,891</b>	<b>16,837,337</b>	<b>19,461,067</b>
<b>资产总计</b>		<b>45,510,694</b>	<b>38,742,678</b>	<b>30,370,630</b>	<b>25,428,152</b>
<b>流动负债:</b>					
短期借款		6,958,509	5,330,649	2,441,299	3,533,846
应付账款		13,248	-	-	-
预收款项		-	365	6,606	25,050
合同负债		354			
应付职工薪酬		218,997	186,120	110,681	83,466
应交税费		38,113	47,585	23,525	7,151
其他应付款	(十五)3	13,943,590	10,947,927	6,999,311	12,874,752
一年内到期的非流动负债		-	-	665,000	-
其他流动负债		-	-	12,018	-
<b>流动负债合计</b>		<b>21,172,811</b>	<b>16,512,646</b>	<b>10,258,440</b>	<b>16,524,265</b>
<b>非流动负债:</b>					
其他非流动负债		-	-	870,000	-
<b>非流动负债合计</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>870,000</b>	<b>-</b>
<b>负债合计</b>		<b>21,172,811</b>	<b>16,512,646</b>	<b>11,128,440</b>	<b>16,524,265</b>
<b>股东权益:</b>					
股本/实收资本		4,842,170	3,060,813	2,322,615	2,574,176
资本公积		20,125,189	20,983,211	20,699,610	10,552,019
累计亏损		(629,476)	(1,813,992)	(3,780,035)	(4,222,308)
<b>股东权益合计</b>		<b>24,337,883</b>	<b>22,230,032</b>	<b>19,242,190</b>	<b>8,903,887</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>45,510,694</b>	<b>38,742,678</b>	<b>30,370,630</b>	<b>25,428,152</b>

附注为财务报表的组成部分

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

合并利润表

人民币千元

项目	附注	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
一、营业收入	(五)40	10,327,047	18,203,270	13,616,129	9,069,799
减：营业成本	(五)40	3,400,001	6,230,744	4,849,395	4,109,582
税金及附加	(五)41	43,945	84,823	64,736	51,964
销售费用	(五)42	2,950,693	5,285,873	2,830,053	2,242,172
管理费用	(五)43	1,636,371	1,176,309	825,729	4,808,861
研发费用	(五)44	1,618,680	2,566,917	1,743,344	1,077,837
财务费用	(五)45	(38,845)	(56,333)	(54,551)	(19,162)
其中：利息费用		13,669	20,542	-	-
利息收入		46,275	76,098	43,483	16,183
加：其他收益	(五)46	174,862	176,139	19,199	36,118
投资(损失)收益	(五)47	(109,304)	233,262	284,621	119,336
其中：对联营企业和合营企业的投资损失		(115,591)	(189,694)	(81,211)	(9,775)
公允价值变动(损失)收益	(五)48	(226,530)	(374,473)	(96,987)	350,939
信用减值损失	(五)49	(1,079,700)	(1,582,673)	-	-
资产减值损失	(五)50	-	-	(3,275,260)	(2,741,457)
二、营业(亏损)利润		(524,470)	1,367,192	288,996	(5,436,519)
加：营业外收入	(五)51	5,901	15,508	4,892	3,388
减：营业外支出	(五)52	4,526	39,673	5,270	1,814
三、(亏损)利润总额		(523,095)	1,343,027	288,618	(5,434,945)
减：所得税费用	(五)53	156,506	570,513	160,455	(1,605,848)
四、净(亏损)利润		(679,601)	772,514	128,163	(3,829,097)
(一)按经营持续性分类：					
1.持续经营净(亏损)利润		(679,601)	772,514	128,163	(3,829,097)
(二)按所有权归属分类：					
1.归属于母公司股东的净(亏损)利润		(669,784)	789,662	130,323	(3,819,935)
2.少数股东损益		(9,817)	(17,148)	(2,160)	(9,162)
五、其他综合收益的税后净额		(167,445)	26	(65,997)	32,265
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额		(167,445)	26	(65,997)	32,265
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		(166,473)	(11,430)	-	-
1.其他权益工具投资公允价值变动		(166,473)	(11,430)	-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		(972)	11,456	(65,997)	32,265
1.外币财务报表折算差额		(3,506)	9,110	(26,568)	32,265
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	(39,429)	-
3.权益法下可转损益的其他综合收益		2,496	27	-	-
4.1以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(52,045)	12,067	-	-
4.2以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值		52,083	(9,748)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
六、综合收益总额		(847,046)	772,540	62,166	(3,796,832)
归属于母公司股东的综合收益总额		(837,229)	789,688	64,326	(3,787,670)
归属于少数股东的综合收益总额		(9,817)	(17,148)	(2,160)	(9,162)
七、每股收益(人民币元)：	(五)54				
(一)基本每股收益		(0.22)	不适用	不适用	不适用
(二)稀释每股收益		(0.22)	不适用	不适用	不适用

附注为财务报表的组成部分

法定代表人：



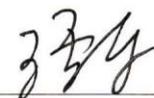


主管会计工作负责人：





会计机构负责人：





2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

母公司利润表

人民币千元

项目	附注	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
一、营业收入	(十五)4	1,003,553	3,351,930	2,118,599	1,651,666
减：营业成本	(十五)4	209,075	369,221	316,916	485,837
税金及附加		4,802	18,492	11,130	11,472
销售费用		600,358	1,291,606	833,347	608,619
管理费用		1,195,606	480,618	441,181	4,558,284
研发费用		240,401	449,655	282,569	62,629
财务费用		(4,665)	1,395	(7,191)	(4,508)
其中：利息费用		13,669	20,542	-	-
利息收入		18,771	19,389	7,202	4,986
加：其他收益		57,052	3,872	605	567
投资收益	(十五)5	864,348	1,358,142	296,234	154,188
其中：对联营企业和合营企业的投资收益(损失)		3,606	(1,495)	(1,383)	(128)
公允价值变动(损失)收益		(333,295)	317,269	185,650	(176,403)
信用减值损失		(1,037)	(59)		
资产减值利得(损失)		-	-	(14,476)	1,730
二、营业(亏损)利润		(654,956)	2,420,167	708,660	(4,090,585)
加：营业外收入		1,326	758	81	160
减：营业外支出		4,204	4,031	1,247	27
三、(亏损)利润总额		(657,834)	2,416,894	707,494	(4,090,452)
减：所得税费用		(28,358)	450,851	265,221	(810,838)
四、净(亏损)利润		(629,476)	1,966,043	442,273	(3,279,614)
(一)持续经营净(亏损)利润		(629,476)	1,966,043	442,273	(3,279,614)
(二)终止经营净(亏损)利润		-	-	-	-
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		(629,476)	1,966,043	442,273	(3,279,614)

附注为财务报表的组成部分

法定代表人： 陈生 主管会计工作负责人： 王崧 会计机构负责人： 王雪



2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

合并现金流量表

人民币千元

项目	附注	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
销售商品、提供服务收到的现金		11,047,635	18,278,741	14,023,528	9,437,826
收到其他与经营活动有关的现金	(五)55(1)	3,424,792	26,557,039	5,769,235	26,373,279
经营活动现金流入小计		14,472,427	44,835,780	19,792,763	35,811,105
购买商品、接受服务支付的现金		(6,030,834)	(9,716,329)	(7,216,903)	(6,227,258)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,443,761)	(3,388,248)	(2,416,952)	(1,481,687)
支付的各项税费		(656,398)	(1,140,469)	(542,720)	(255,171)
支付其他与经营活动有关的现金	(五)55(2)	(707,389)	(23,359,104)	(11,415,104)	(28,419,386)
经营活动现金流出小计		(9,838,382)	(37,604,150)	(21,591,679)	(36,383,502)
经营活动产生的现金流量净额	(五)56(1)	4,634,045	7,231,630	(1,798,916)	(572,397)
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		9,309,335	22,458,877	2,614,091	156,192
取得投资收益收到的现金		70,002	387,561	81,162	96,980
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,859	5,163	20,230	1,176
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,082	-	-	-
投资活动现金流入小计		9,383,278	22,851,601	2,715,483	254,348
投资支付的现金		(10,027,913)	(22,875,308)	(5,948,694)	(1,434,842)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(116,284)	(214,915)	(477,104)	(184,706)
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	(五)56(2)	(250,135)	(1,023,628)	(160,018)	(1,276)
投资活动现金流出小计		(10,394,332)	(24,113,851)	(6,585,816)	(1,620,824)
投资活动产生的现金流量净额		(1,011,054)	(1,262,250)	(3,870,333)	(1,366,476)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金		1,786,257	868,180	10,404,947	12,146,392
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		4,900	27,219	7,720	11,450
收到其他与筹资活动有关的现金	(五)55(3)	981,231	164,854	240,213	6,518,643
筹资活动现金流入小计		2,767,488	1,033,034	10,645,160	18,665,035
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(60,356)	(44,344)	(485,068)	(325,516)
支付其他与筹资活动有关的现金	(五)55(4)	(985,426)	(4,936,622)	(7,353,861)	(12,173,945)
筹资活动现金流出小计		(1,045,782)	(4,980,966)	(7,838,929)	(12,499,461)
筹资活动产生的现金流量净额		1,721,706	(3,947,932)	2,806,231	6,165,574
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		282	280	739	1,016
五、现金及现金等价物净增加(减少)额		5,344,979	2,021,728	(2,862,279)	4,227,717
加：期/年初现金及现金等价物余额	(五)56(3)	6,408,202	4,386,474	7,248,753	3,021,036
六、期/年末现金及现金等价物余额	(五)56(3)	11,753,181	6,408,202	4,386,474	7,248,753

附注为财务报表的组成部分

法定代表人： 陈生 主管会计工作负责人： 王崧 会计机构负责人： 王雪



母公司现金流量表

人民币千元

项目	附注	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
销售商品、提供服务收到的现金		986,375	3,603,088	2,171,820	1,710,730
收到的税费返还		46,721	-	641	290
收到其他与经营活动有关的现金		75,633	17,408	8,408	2,767,157
经营活动现金流入小计		1,108,729	3,620,496	2,180,869	4,478,177
购买商品、接受服务支付的现金		(300,598)	(1,586,159)	(1,869,164)	(847,506)
支付给职工以及为职工支付的现金		(731,024)	(1,050,933)	(801,930)	(480,600)
支付的各项税费		(53,369)	(143,892)	(73,100)	(41,633)
支付其他与经营活动有关的现金		(760,141)	(74,738)	(7,109,849)	(1,021)
经营活动现金流出小计		(1,845,132)	(2,855,722)	(9,854,043)	(1,370,760)
经营活动产生的现金流量净额		(736,403)	764,774	(7,673,174)	3,107,417
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		640,967	5,202,516	4,425,708	60,818
取得投资收益收到的现金		868,397	1,350,778	283,020	121,415
投资活动现金流入小计		1,509,364	6,553,294	4,708,728	182,233
投资支付的现金		(167,822)	(242,651)	(2,214,847)	(8,224,954)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(7,979)	(25,573)	(13,247)	(16,652)
取得子公司及其他营业单位支付的现金		(2,080,300)	(1,835,137)	(858,380)	(5,960,869)
投资活动现金流出小计		(2,256,101)	(2,103,361)	(3,086,474)	(14,202,475)
投资活动产生的现金流量净额		(746,737)	4,449,933	1,622,254	(14,020,242)
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金		1,781,357	840,962	10,397,227	12,134,942
取得借款收到的现金		9,450,000	17,870,000	19,484,000	3,495,000
收到其他与筹资活动相关的现金		1,138,793	70,725	1	7,592,864
筹资活动现金流入小计		12,370,150	18,781,687	29,881,228	23,222,806
偿还债务支付的现金		(7,820,000)	(16,519,517)	(19,018,010)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(163,359)	(260,842)	(262,240)	(144,259)
支付其他与筹资活动相关的现金		(669,430)	(7,276,910)	(4,444,509)	(12,173,945)
筹资活动现金流出小计		(8,652,789)	(24,057,269)	(23,724,759)	(12,318,204)
筹资活动产生的现金流量净额		3,717,361	(5,275,582)	6,156,469	10,904,602
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(减少)额		2,234,221	(60,875)	105,549	(8,223)
加：期/年初现金及现金等价物余额		117,599	178,474	72,925	81,148
六、期/年末现金及现金等价物余额		2,351,820	117,599	178,474	72,925

附注为财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

合并股东权益变动表

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	股本/实收资本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	累计亏损	合计			
一、本期期初余额	3,060,813	21,471,748	(219,116)	30,487	(5,932,385)	18,411,547	32,281	18,443,828	
二、本期增减变动金额	1,781,357	(751,318)	(167,445)	882	1,143,326	2,006,802	(4,920)	2,001,882	
(一)综合收益总额	-	-	(167,445)	-	(669,784)	(837,229)	(9,817)	(847,046)	
(二)股东投入和减少资本	1,781,357	1,062,629	-	-	-	2,843,986	4,897	2,848,883	
1. 股东投入的普通股(附注(一))	1,781,357	-	-	-	-	1,781,357	-	1,781,357	
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	1,062,629	-	-	-	1,062,629	-	1,062,629	
3. 少数股东出资	-	-	-	-	-	-	4,900	4,900	
4. 处置子公司	-	-	-	-	-	-	(3)	(3)	
(三)利润分配	-	-	-	882	(882)	-	-	-	
1. 提取一般风险准备	-	-	-	882	(882)	-	-	-	
(四)股东权益内部结转	-	(1,813,992)	-	-	1,813,992	-	-	-	
1. 整体变更为股份有限公司(附注(五)、36)	-	(1,813,992)	-	-	1,813,992	-	-	-	
(五)其他(附注(五)、14)	-	45	-	-	-	45	-	45	
三、本期期末余额	4,842,170	20,720,430	(386,561)	31,369	(4,789,059)	20,418,349	27,361	20,445,710	

附注为财务报表的组成部分

法定代表人: 陈生强 主管会计工作负责人: 王崧 会计机构负责人: 王雪



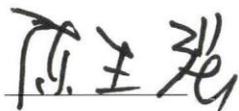
合并股东权益变动表 - 续

人民币千元

项目	2019年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	实收资本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	累计亏损	合计			
一、上年年末余额	2,322,615	21,013,342	(42,642)	28,731	(6,391,686)	16,930,360	28,136	16,958,496	
加：会计政策变更(附注(三)、25)	-	-	(176,500)	-	(328,605)	(505,105)	-	(505,105)	
二、本年年初余额	2,322,615	21,013,342	(219,142)	28,731	(6,720,291)	16,425,255	28,136	16,453,391	
三、本年增减变动金额	738,198	458,406	26	1,756	787,906	1,986,292	4,145	1,990,437	
(一)综合收益总额	-	-	26	-	789,662	789,688	(17,148)	772,540	
(二)股东投入和减少资本	738,198	458,406	-	-	-	1,196,604	21,293	1,217,897	
1. 股东投入的普通股	738,198	102,763	-	-	-	840,961	-	840,961	
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	356,384	-	-	-	356,384	-	356,384	
3. 少数股东出资	-	-	-	-	-	-	27,219	27,219	
4. 购买少数股东股权	-	(741)	-	-	-	(741)	(5,926)	(6,667)	
(三)利润分配	-	-	-	1,756	(1,756)	-	-	-	
1. 提取一般风险准备	-	-	-	1,756	(1,756)	-	-	-	
四、本年年末余额	3,060,813	21,471,748	(219,116)	30,487	(5,932,385)	18,411,547	32,281	18,443,828	

附注为财务报表的组成部分

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

合并股东权益变动表 - 续

人民币千元

项目	2018年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	实收资本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	累计亏损	合计			
一、本年年初余额	2,574,176	10,734,329	23,355	15,419	(6,508,697)	6,838,582	7,523	6,846,105	
二、本年增减变动金额	(251,561)	10,279,013	(65,997)	13,312	117,011	10,091,778	20,613	10,112,391	
(一)综合收益总额	-	-	(65,997)	-	130,323	64,326	(2,160)	62,166	
(二)股东投入和减少资本	(251,561)	10,258,649	-	-	-	10,007,088	22,773	10,029,861	
1. 股东投入的普通股	382,115	10,015,112	-	-	-	10,397,227	-	10,397,227	
2. 股东减少资本	(633,676)	-	-	-	-	(633,676)	-	(633,676)	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	259,787	-	-	-	259,787	-	259,787	
4. 少数股东出资	-	-	-	-	-	-	7,720	7,720	
5. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	13,583	13,583	
6. 购买少数股东股权	-	(16,250)	-	-	-	(16,250)	1,470	(14,780)	
(三)利润分配	-	-	-	13,312	(13,312)	-	-	-	
1. 提取一般风险准备	-	-	-	13,312	(13,312)	-	-	-	
(四)其他(附注(五)、14)	-	20,364	-	-	-	20,364	-	20,364	
三、本年年末余额	2,322,615	21,013,342	(42,642)	28,731	(6,391,686)	16,930,360	28,136	16,958,496	

附注为财务报表的组成部分

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





合并股东权益变动表 - 续

人民币千元

项目	2017年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益								
	实收资本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	累计亏损	合计			
一、本年年初余额	233,250	8,693,398	(8,910)	6,657	(2,680,000)	6,244,395	5,235	6,249,630	
二、本年增减变动金额	2,340,926	2,040,931	32,265	8,762	(3,828,697)	594,187	2,288	596,475	
(一)综合收益总额	-	-	32,265	-	(3,819,935)	(3,787,670)	(9,162)	(3,796,832)	
(二)股东投入和减少资本	897,629	3,484,228	-	-	-	4,381,857	11,450	4,393,307	
1. 股东投入的普通股	897,629	11,237,313	-	-	-	12,134,942	-	12,134,942	
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	4,380,857	-	-	-	4,380,857	-	4,380,857	
3. 少数股东出资	-	-	-	-	-	-	11,450	11,450	
4. 支付的重组款	-	(12,133,942)	-	-	-	(12,133,942)	-	(12,133,942)	
(三)利润分配	-	-	-	8,762	(8,762)	-	-	-	
1. 提取一般风险准备	-	-	-	8,762	(8,762)	-	-	-	
(四)股东权益内部结转	1,443,297	(1,443,297)	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	1,443,297	(1,443,297)	-	-	-	-	-	-	
三、本年年末余额	2,574,176	10,734,329	23,355	15,419	(6,508,697)	6,838,582	7,523	6,846,105	

附注为财务报表的组成部分

法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度



母公司股东权益变动表

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间			
	股本/实收资本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
一、本期期初余额	3,060,813	20,983,211	(1,813,992)	22,230,032
二、本期增减变动金额	1,781,357	(858,022)	1,184,516	2,107,851
(一)综合收益总额	-	-	(629,476)	(629,476)
(二)股东投入和减少资本	1,781,357	955,970	-	2,737,327
1. 股东投入的普通股	1,781,357	-	-	1,781,357
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	955,970	-	955,970
(三)股东权益内部结转	-	(1,813,992)	1,813,992	-
1. 整体变更为股份有限公司	-	(1,813,992)	1,813,992	-
三、本期期末余额	4,842,170	20,125,189	(629,476)	24,337,883

人民币千元

项目	2019年度			
	实收资本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
一、本年年初余额	2,322,615	20,699,610	(3,780,035)	19,242,190
二、本年增减变动金额	738,198	283,601	1,966,043	2,987,842
(一)综合收益总额	-	-	1,966,043	1,966,043
(二)股东投入和减少资本	738,198	283,601	-	1,021,799
1. 股东投入的普通股	738,198	102,763	-	840,961
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	180,838	-	180,838
三、本年年末余额	3,060,813	20,983,211	(1,813,992)	22,230,032

附注为财务报表的组成部分

法定代表人:


主管会计工作负责人:


审计机构负责人:


2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

母公司股东权益变动表 - 续

人民币千元

项目	2018 年度			
	实收资本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
一、本年年初余额	2,574,176	10,552,019	(4,222,308)	8,903,887
二、本年增减变动金额	(251,561)	10,147,591	442,273	10,338,303
(一)综合收益总额	-	-	442,273	442,273
(二)股东投入和减少资本	(251,561)	10,147,591	-	9,896,030
1. 股东投入的普通股	382,115	10,015,112	-	10,397,227
2. 股东减少资本	(633,676)	-	-	(633,676)
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	132,479	-	132,479
三、本年年末余额	2,322,615	20,699,610	(3,780,035)	19,242,190

人民币千元

项目	2017 年度			
	实收资本	资本公积	累计亏损	股东权益合计
一、本年年初余额	233,250	8,614,387	(942,694)	7,904,943
二、本年增减变动金额	2,340,926	1,937,632	(3,279,614)	998,944
(一)综合收益总额	-	-	(3,279,614)	(3,279,614)
(二)股东投入和减少资本	897,629	3,380,929	-	4,278,558
1. 股东投入的普通股	897,629	11,237,313	-	12,134,942
2. 股份支付计入股东权益的金额	-	4,277,558	-	4,277,558
3. 支付的重组款	-	(12,133,942)	-	(12,133,942)
(三)股东权益内部结转	1,443,297	(1,443,297)	-	-
1. 资本公积转增资本	1,443,297	(1,443,297)	-	-
三、本年年末余额	2,574,176	10,552,019	(4,222,308)	8,903,887

附注为财务报表的组成部分

法定代表人:  

主管会计工作负责人:  

会计机构负责人:  

(一) 公司基本情况

京东数字科技控股股份有限公司(以下简称“京东数科”、“本公司”,在包含子公司时统称“本集团”)的前身系2012年9月5日在中华人民共和国北京市注册成立的北京尚博广益投资管理有限公司(以下简称“尚博广益”),尚博广益成立时的注册资本为人民币100万元,全部由北京京东叁佰陆拾度电子商务有限公司(以下简称“京东叁佰陆拾度”)于2012年8月30日以现金实际缴纳。经北京市工商行政管理局批准,尚博广益于2015年4月22日更名为北京京东尚博广益投资管理有限公司(以下简称“京东尚博”),后于2016年6月20日更名为北京京东金融科技控股有限公司(以下简称“京东金融”),又于2018年12月12日更名为京东数字科技控股有限公司。于2020年6月20日,本公司以发起设立方式,由京东数字科技控股有限公司依法整体变更设立为股份有限公司,并更名为京东数字科技控股股份有限公司。于2020年6月30日,本公司注册资本为人民币484,217.02万元,累计实收资本为人民币484,217.02万元。

京东叁佰陆拾度对本公司增资并转让股权予宿迁利贸东弘投资管理有限公司

根据2014年12月25日召开的股东会决议,本公司注册资本由人民币100万元增至人民币1,000万元,新增注册资本全部由京东叁佰陆拾度以现金认缴。

根据2015年12月11日召开的股东会决议,京东叁佰陆拾度将其持有的本公司100.00%股权转让给宿迁利贸东弘投资管理有限公司(以下简称“宿迁利贸”),转让完成后本公司股东变更为宿迁利贸。

根据2016年1月8日召开的股东会决议,本公司申请增加注册资本人民币19,000万元,其中人民币15,000万元由宿迁利贸以现金认缴,人民币4,000万元由宿迁东泰锦荣投资管理中心(有限合伙)(以下简称“宿迁东泰”)以现金认缴。本次增资本公司实际共收到增资款人民币213,380万元,其中新增注册资本人民币19,000万元,增加资本公积人民币194,380万元。本次增资完成后,本公司注册资本及实收资本均变更为人民币20,000万元。

京东叁佰陆拾度、宿迁利贸以及宿迁东泰均为本公司实际控制人刘强东先生控制的公司。

A轮融资

根据2016年2月24日召开的股东会决议,本公司引入投资者,申请增加注册资本人民币3,325万元,由北京红杉鸿德股权投资中心(有限合伙)、北京嘉实元瑞投资中心(有限合伙)、北京中安信投资咨询有限公司(曾用名“北京快乐微云投资有限公司”)、北京融智汇能投资管理中心(有限合伙)、哈尔滨誉衡集团有限公司(曾用名“哈尔滨恒世达昌科技有限公司”)、宁波创世康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波新岳康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)”)、上海创稷投资中心(有限合伙)、上海华晟领飞股权投资合伙企业(有限合伙)、上海踱方步四封创业投资合伙企业(有限合伙)、深圳市天图投资管理股份有限公司、苏州太平京创投资管理企业(有限合伙)、天津跃波投资咨询有限公司及自然人卫哲(以下统称“A轮投资者”)以现金认缴。截至2016年3月1日,本公司实际收到A轮投资者投资款人民币665,000万元(本轮增资简称为“A轮融资”),其中新增注册资本人民币3,325万元,增加资本公积人民币661,675万元。本次增资完成后,本公司注册资本及实收资本均变更为人民币23,325万元。

根据2016年5月12日召开的股东会决议,自然人股东卫哲将其持有的全部本公司股权转让给苏州维新力特创业投资管理有限公司。

(一) 公司基本情况 - 续

JD.com, Inc. 对本公司重组和重组轮融资

2017年3月1日前，宿迁利贸直接持有本公司68.6%的股权。根据JD.com, Inc.的子公司宿迁翼同信息技术有限公司(以下简称“宿迁翼同”，已更名为“京东未来数字科技有限公司”)与宿迁利贸于2016年12月28日签署的《独家技术咨询和服务协议》、《借款合同》等一系列协议控制文件，宿迁利贸被宿迁翼同控制，为JD.com, Inc.的可变利益实体。本集团从2017年3月1日开始进行一系列重组，并于2017年6月30日完成重组。重组的主要步骤如下：

- 1) 2017年3月1日，JD.com, Inc.、JD.com International Limited、宿迁翼同、宿迁利贸、本公司、本公司的子公司宿迁东辉朝旭咨询有限公司(以下简称“宿迁东辉”)、宿迁领航方圆股权投资中心(有限合伙)(以下简称“领航方圆”)、宿迁东泰等签订《FRAMEWORK AGREEMENT》(《框架协议》)，JD.com, Inc 与本公司签订《INTELLECTUAL PROPERTY LICENSE AND SOFTWARE TECHNOLOGY SERVICES AGREEMENT》(《知识产权许可及软件技术服务协议》)。(具体参见附注(三)、24.2.1)
- 2) 根据2017年3月1日召开的股东会决议，本公司以资本公积转增注册资本人民币144,329.76万元。本次增资完成后，本公司注册资本及实收资本均变更为人民币167,654.76万元。
- 3) 根据2017年6月30日召开的股东会决议，本公司引入新投资者，申请增加注册资本人民币89,762.87万元，由山南嘉实丰乔创业投资合伙企业(有限合伙)、山南嘉实国泰创业投资合伙企业(有限合伙)、山南嘉实恒益创业投资合伙企业(有限合伙)、山南嘉实弘盛创业投资合伙企业(有限合伙)、山南嘉实恺卓创业投资合伙企业(有限合伙)、山南鑫瑞创业投资合伙企业(有限合伙)(曾用名“山南嘉实元诚创业投资合伙企业(有限合伙)”)、杭州轩融股权投资合伙企业(有限合伙)、杭州翰融股权投资合伙企业(有限合伙)、宿迁东和晟荣股权投资中心(有限合伙)(以下简称“东和晟荣”)、舟山清泰股权投资合伙企业(有限合伙)、宿迁汉鼎锦绣投资管理合伙企业(有限合伙)、宁波天时仁合股权投资合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波天壹天时股权投资中心(有限合伙)”)及博大合能(以下统称“重组轮投资者”)以现金认缴。截至2017年10月10日，本公司实际收到重组轮投资者投资款人民币1,213,494.16万元(本轮增资简称为“重组轮融资”)，其中新增注册资本人民币89,762.87万元，增加资本公积人民币1,123,731.29万元。重组轮融资完成后，本公司注册资本及实收资本均变更为人民币257,417.63万元。

同时，宿迁利贸分别向东和晟荣、领航方圆和宿迁博大合能基金管理合伙企业(有限合伙)(以下简称“博大合能”)转让其持有的本公司人民币4,830.44万元、人民币9,193.38万元和人民币1,976.18万元注册资本相对应的股权。领航方圆和博大合能均为本公司实际控制人刘强东先生控制的合伙企业。本次股权转让采用与重组轮融资同等的对价。本次股权转让完成后，宿迁利贸不再持有本公司股权。

- 4) 2017年6月30日，宿迁东辉与JD.com International Limited 签署《股权转让协议》，协议约定JD.com International Limited 将其所持有的宿迁翼同的100%股权转让给宿迁东辉。股权转让价款为人民币1,213,494.16万元。
- 5) 2017年6月30日，宿迁利贸同宿迁翼同签署《终止协议》，双方同意终止2016年12月28日所签署的《独家技术咨询和服务协议》、《借款合同》等一系列协议控制文件。

上述步骤结束后，本公司不再受JD.com, Inc.最终控制。

(一) 公司基本情况 - 续

JD.com, Inc. 对本公司重组和重组轮融资 - 续

根据2017年9月28日召开的股东会决议,深圳市天图投资管理股份有限公司将其持有的全部本公司股权转让给杭州领飒鑫祺创业投资合伙企业(有限合伙),天津跃波投资咨询有限公司将其持有的全部本公司股权转让给北京信润恒股权投资合伙企业(有限合伙)。

根据2017年12月18日召开的股东会决议,博大合能将其持有的本公司人民币5,296.39万元注册资本相对应的股权转让给苏州晨苏金鸣投资合伙企业(有限合伙)。

实际控制人增资和宿迁东泰减资

根据2017年12月召开的股东会决议,本公司申请增加注册资本人民币63,367.64万元至人民币320,785.27万元,分别由自然人刘强东先生和自然人陈生强先生以现金认缴人民币42,902.94万元和人民币20,464.70万元。截至2017年12月31日,本次增资尚未实际缴纳,实收资本仍为人民币257,417.63万元。

根据2018年1月22日召开的股东会决议,本公司股东宿迁东泰减持本公司注册资本人民币63,367.64万元。本次减资完成后,本公司注册资本变更为人民币257,417.63万元,实收资本变更为人民币194,049.99万元。

B轮融资

根据2018年9月5日召开的股东会决议,本公司申请增加注册资本人民币48,663.68万元至人民币306,081.31万元。新增注册资本分别由新投资者中金启东股权投资(厦门)合伙企业(有限合伙)、中银投资资产管理有限公司、北京中安信诚投资管理中心(有限合伙)、北京润信瑞隆股权投资管理中心(有限合伙)、深圳融熠投资中心(有限合伙)、宿迁东瑞英泰股权投资合伙企业(有限合伙)、宁波天时仁合股权投资合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波天壹天时股权投资中心(有限合伙)”)、苏州元禾厚望成长一期股权投资基金合伙企业(有限合伙)以及东莞市东证锦信一号股权投资合伙企业(有限合伙)以现金认缴人民币38,211.49万元(本轮融资简称为“B轮融资”),由宿迁东泰以现金认缴人民币10,452.19万元。B轮融资完成后,本公司实际收到B轮融资款共计人民币1,043,361.01万元,其中新增注册资本人民币38,211.49万元,增加资本公积人民币1,005,149.52万元。截至2018年12月31日,本次增资中由宿迁东泰承诺认缴的增资款尚未实际缴纳,本公司注册资本变更为人民币306,081.31万元,实收资本变更为人民币232,261.48万元。

宿迁东泰转让股权予宿迁明进

根据2019年6月9日召开的股东会决议,宿迁东泰将其持有的本公司人民币4,457.48万元注册资本对应的股权转让给宿迁明进创元企业管理咨询合伙企业(有限合伙)(以下简称“宿迁明进”)。

2019年6月26日,本公司收到自然人股东刘强东先生认缴的注册资本增资款人民币42,902.94万元和宿迁东泰认缴的增资款人民币20,728.52万元(其中认缴注册资本人民币10,452.19万元)。2019年6月27日,本公司收到自然人股东陈生强先生认缴的注册资本增资款人民币20,464.70万元。至此,本公司注册资本及实收资本均为人民币306,081.31万元。

2019年12月26日,哈尔滨誉衡集团有限公司通过股权拍卖将其持有的本公司人民币7,423.33万元注册资本对应的本公司股权转让给国新央企运营(广州)投资基金(有限合伙)。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(一) 公司基本情况 - 续

宿迁东泰转让股权予宿迁明进 - 续

根据2020年4月20日召开的股东会决议，宿迁东泰将其持有的本公司人民币7,165.40万元注册资本对应的股权转让给宿迁明进，股东苏州维新力特创业投资管理有限公司将其持有的本公司人民币371.17万元注册资本对应的股权转让给苏州维新中华创业投资企业(有限合伙)，股东中金启东股权投资(厦门)合伙企业(有限合伙)将其持有的本公司人民币12,085.74万元注册资本对应的股权转让给启京科(厦门)股权投资合伙企业(有限合伙)。

本公司整体改制

2020年6月20日，根据《关于设立京东数字科技控股股份有限公司之发起人协议》(以下简称“发起人协议”)和《京东数字科技控股股份有限公司章程》(以下简称“章程”)的规定，本公司以发起设立方式，由京东数字科技控股有限公司依法整体变更设立为股份有限公司。以截至2019年12月31日经审计的净资产人民币2,223,003.20万元，按每股面值人民币1元折合为股份3,060,813,142股，折股后，股本为人民币306,081.31万元，上述净资产超过股本部分为人民币1,916,921.89万元，计入资本公积。于2020年6月22日，本公司取得变更后的营业执照，并更名为京东数字科技控股股份有限公司。

JD.com, Inc.的子公司重新持有本公司股权

根据2020年6月24日召开的股东大会决议和修改后的公司章程规定，本公司申请增加注册资本人民币178,135.70万元，由JD.com, Inc.下属子公司宿迁聚合数字企业管理有限公司(以下简称“宿迁聚合”)以现金认缴。截至2020年6月30日，本公司收到法人股东宿迁聚合认缴的增资款人民币178,135.70万元。至此，本公司注册资本及实收资本变更为人民币484,217.02万元。

于2020年6月30日，本公司法定代表人为陈生强。本公司现注册地址为北京经济技术开发区科创十一街18号C座2层221室。

本集团主要经营范围为：投资管理；资产管理；企业管理咨询、投资咨询；公共关系服务；版权代理；接受金融机构委托从事金融信息技术服务外包；接受金融机构委托从事金融业务流程外包；接受金融机构委托从事金融知识流程外包；技术推广服务；企业形象策划；市场调查；企业管理；计算机技术培训；财务咨询；设计、制作、代理、发布广告；会议服务；承办展览展示活动；数据处理；销售电子产品；设备租赁；劳务服务；贸易代理；互联网信息服务；经营电信业务。

本公司的合并及母公司财务报表于2020年9月7日已经本公司董事会批准。

本集团纳入合并范围的重要子公司详见附注(七)“在其他主体中的权益”，合并范围变更详见附注(六)“合并范围的变更”。

(二) 财务报表的编制基础

编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照《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。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(二) 财务报表的编制基础 - 续

持续经营

本集团对自2020年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对本集团持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时实际支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(三) 重要会计政策和会计估计

1、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于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日、2017年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度、2017年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

2、会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

3、营业周期

营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司的营业周期为 12 个月，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

5.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

5.2 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

6、合并财务报表的编制方法

6.1 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方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。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，均视同该子公司自同受最终控制方控制之日起已纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

对于购买子公司少数股权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类

合营安排分为共同经营和合营企业，该分类通过考虑该安排的结构、法律形式以及合同条款等因素根据合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务确定。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，具体参见附注(三)“11.3.2 按权益法核算的长期股权投资”。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

9、外币业务和外币报表折算

9.1 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

9.2 外币财务报表折算

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按与交易发生日即期汇率近似的汇率折算；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额确认为其他综合收益并计入股东权益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

10、金融工具

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策

本集团在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和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资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

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估计的未来现金流量，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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

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)后的余额。

10.1.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本集团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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款、发放贷款及垫款和长期应收款等。

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，且本集团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为目标的，则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。此类金融资产自取得起期限在一年以上的，且自资产负债表日一年以上到期的，列示为其他债权投资；自取得起期限在一年以上，且自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示于一年内到期的非流动资产；自取得起期限在一年内(含一年)的，列示于应收款项融资。

初始确认时，本集团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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售。
- 相关金融资产在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。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产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资产。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

10.1.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。自资产负债表日起超过一年到期(或无固定期限)且预期持有超过一年的,列示于其他非流动金融资产。

10.1.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,发生减值或终止确认产生的利得或损失,计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外,本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产,本集团自初始确认起,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。
- 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,本集团在后续期间,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,并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,本集团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。

10.1.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益,除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。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。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认,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。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间,在本集团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本集团,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。

10.1.1.3 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以公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

10.1.2 金融工具减值

本集团对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、租赁应收款及财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

10.1.2 金融工具减值 - 续

本集团对由收入准则规范的交易形成的全部应收账款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。

对于其他金融工具，本集团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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团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；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团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。信用损失准备的增加或转回金额，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，作为减值损失或利得计入当期损益。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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在上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，本集团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。

10.1.2.1 信用风险显著增加

本集团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，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：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；金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；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；债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化；借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为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等。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，根据历史经验及相关判断，本集团认为对于持有的大部分金融资产而言合同付款已发生逾期，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

10.1.2 金融工具减值 - 续

10.1.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产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) 其他表明金融资产发生信用减值的客观证据。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件。无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

10.1.2.3 预期信用损失的确定

对于金融资产，信用损失为本集团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。

对于金融资产及财务担保合同，预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，反映了以下各种因素，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、在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本集团根据不同的信用风险特征，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业等。

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。

10.1.2.4 减记金融资产

当本集团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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

10.1.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

非权益性金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而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之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，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。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

10.1.4 金融负债和权益工具的分类

本集团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。本集团的金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

10.1.4.1 金融负债的分类、确认及计量

10.1.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的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，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

10.1.4.1.2 其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

10.1.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

10.1.4.1.3 财务担保

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。对于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或者因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依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

10.1.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部已经解除时，终止确认该金融负债。

金融负债全部终止确认的，将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新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

10.1.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

10.1.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同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。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，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仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.1 本集团于2019年1月1日起采用以下金融工具会计政策 - 续

10.1.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10.2 以下金融工具会计政策适用于2018年度及2017年度

在本集团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。金融资产和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资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

10.2.1 金融资产的分类、确认和计量

金融资产在初始确认时划分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。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

10.2.1.1 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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.2 以下金融工具会计政策适用于2018年度及2017年度 - 续

10.2.1 金融资产的分类、确认和计量 - 续

10.2.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 - 续

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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资产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)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债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)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

10.2.1.2 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。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产包括应收账款、应收票据、发放贷款及垫款及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

10.2.1.3 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项以外的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，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与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

10.2.2 金融工具减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且能够对该影响进行可靠计量的事项。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.2 以下金融工具会计政策适用于2018年度及2017年度 - 续

10.2.2 金融工具减值 - 续

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- (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) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
  - 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
  - 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- (7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- (9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据，如金融资产已发生逾期超过(含)90日。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。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，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不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，一般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。单项测试已确认减值损失的金融资产，不再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。

- 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期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，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.2 以下金融工具会计政策适用于2018年度及2017年度 - 续

10.2.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(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，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而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之和的差额计入当期损益。

10.2.4 金融负债的分类、确认及计量

本集团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。

10.2.4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债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)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

10.2.4.2 其他金融负债

除财务担保合同负债外的其他金融负债采用实际利率法，按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。

10.2.4.3 财务担保合同

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。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，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

10、金融工具 - 续

10.2 以下金融工具会计政策适用于2018年度及2017年度 - 续

10.2.5 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部已经解除的，终止确认该金融负债。

金融负债全部终止确认的，将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新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

10.2.6 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，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。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，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。

10.2.7 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益工具交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

10.2.8 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

11、长期股权投资

11.1 确定对被投资单位具有共同控制或重大影响的依据

控制是指投资方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。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施共同控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

以附有可向被投资方行使的具实质性优先权的普通股形式或优先股形式对合、联营公司的投资，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。

11.2 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。

11.3 后续计量及损益确认方法

11.3.1 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 11、长期股权投资 - 续

##### 11.3 后续计量及损益确认方法 - 续

##### 11.3.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

##### 11.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

#### 12、固定资产

##### 12.1 确认条件

固定资产是指为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

12、固定资产 - 续

12.2 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在预计使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧方法、预计使用寿命、预计残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用寿命(年)	残值率(%)	年折旧率
办公设备	年限平均法	5	-	20.00%
电子设备	年限平均法	3	-	33.33%
房屋建筑物	年限平均法	50	-	2.00%
网络设备	年限平均法	3	-	33.33%
其他	年限平均法	4-10	-	10.00%-25.00%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

12.3 其他说明

当固定资产处置时或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差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计残值率和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、无形资产

13.1 无形资产

无形资产包括软件使用权、域名、权利证照和专利权技术等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。各类无形资产的摊销方法、预计使用寿命和预计残值率如下：

类别	摊销方法	使用寿命(年)	残值率(%)
软件使用权	直线法	10	-
权利证照	直线法	3-15	-
专利权技术	直线法	5-7	-
其他	直线法	5-10	-

期末，对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团在采购域名后，预计能够通过定期续费延长其使用寿命。因此，本集团认定域名的使用寿命不确定，在报告期内未对域名进行摊销。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 14、长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去预计处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 15、职工薪酬

##### 15.1 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 15.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

##### 15.3 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 16、预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

#### 17、股份支付

本集团的股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具。本集团的股份支付为以权益结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份为对价进行结算的交易，以及本集团为了获得员工或第三方服务但没有结算义务或授予本集团员工或第三方的是本集团股东自身权益工具的交易。

##### 17.1 本公司之股东设立/提供的股份支付计划的相关会计处理

###### 17.1.1 授予职工的以权益结算的股份支付

对于用以换取职工提供的服务的以权益结算的股份支付，本集团以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在等待期内以对归属权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的归属职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计归属的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

对于达到规定业绩条件才归属的以权益结算的股份支付，本集团在授予日根据最可能的业绩结果预计等待期的长度。在等待期内的每个资产负债表日以对归属权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应调整资本公积。

###### 17.1.2 换取其他第三方提供的服务

对于用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

##### 17.2 关联公司设立/提供的股份支付计划的相关会计处理

###### 17.2.1 授予职工的以权益结算的股份支付

对于本集团关联公司授予的、用以换取本集团职工提供的服务的、以本集团关联公司权益结算的股份支付，确认为以权益结算的股份支付。本集团以授予职工关联公司权益工具在授予日的公允价值计量相关股份支付成本或费用。该公允价值的金额在等待期内以对归属权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的归属职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计归属的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 17、股份支付 - 续

##### 17.3 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本集团对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本集团取消了部分或全部已授予的权益工具。

#### 18、本公司向股东发行的附有优先权利的股权等其他金融工具

本公司发行的附有优先权利的股权，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

#### 19、收入

##### 19.1 本集团于2020年1月1日起采用以下收入会计政策

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3)本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时间段内履行的履约义务，本集团采用投入法确定履约进度，根据本集团为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

合同负债是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，例如本集团在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

19、收入 - 续

19.1 本集团于2020年1月1日起采用以下收入会计政策 - 续

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

本集团向客户预收销售商品或服务款项的，首先将该款项确认为负债，待履行了相关履约义务时再转为收入。

为了吸引新增用户、推广服务、提升用户活跃度以及拓展平台整体商家覆盖及参与度，本集团通过包括消费折扣礼券和推广佣金等手段进行推广，这类推广支出被记入相关费用或成本。

除与客户之间的合同产生的收入外，本集团收入中包括作为日常经营活动而取得的利息收入，相应会计政策参见附注(三)、10。

收入确认政策按类型列报如下：

(1) 商户与企业数字化解决方案收入

本集团向客户提供的商户与企业数字化解决方案收入，主要包括：

- 本集团与 JD.com, Inc.及其下属子公司(统称为“京东集团”)共同为用户提供信用消费服务，其中，本集团为用户提供信用管理、账期管理等服务，其相关收入在用户信用消费的期间内分摊确认；
- 本集团作为第三方支付机构向商户收取的支付服务收入，于履约义务完成时确认收入；
- 消费信贷及中小微信贷产品利息收入为本集团向个人消费者及中小微企业提供的信贷服务取得的利息收入，相应会计政策参见附注(三)、10。

(2) 金融机构数字化解决方案收入

本集团向金融机构提供的数字化解决方案收入，主要包括：

- 金融机构技术服务收入：本集团为金融机构提供全面风控、贷后管理等服务，按照金融机构通过本集团平台实现的收入的一定百分比，以技术服务费的形式取得收入，相关收入于合同期内通过参考履行履约义务的进度确认；
- 基金代销收入：本集团为金融机构提供金融产品代销服务，相关收入于履约义务完成时确认；
- 保险经纪收入：本集团为保险公司提供保险代销服务。保险经纪业务收取的服务费于履约义务完成时确认收入。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

19、收入 - 续

19.1 本集团于2020年1月1日起采用以下收入会计政策 - 续

收入确认政策按类型列报如下： - 续

(3) 政府及其他客户数字化解决方案

本集团向客户提供的政府及其他客户数字化解决方案收入主要包括：

- 广告营销收入：本集团通过信息技术为客户提供品牌广告及效果广告服务。品牌广告服务在广告内容见诸媒体且取得收款的权利时确认销售收入。效果广告服务在与客户确认具体广告服务完成的结算数量后，按照合同约定的单价确认销售收入。
- 智能城市收入：本集团利用自身研发能力，为地方政府提供数字化整体解决方案，实现城市服务的数字化和智能化。本集团于提供该等服务或将产品控制权转移至客户时确认收入。

(4) 其他

其他数字科技服务收入：在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

19.2 以下收入会计政策适用于2019年度、2018年度及2017年度

19.2.1 商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本集团，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

19.2.2 提供劳务收入

在提供劳务收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本集团，交易的完工程度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量时，确认提供劳务收入的实现。本集团于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已完工作的测量确定。如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

19.2.3 让渡资产使用权收入

在与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠计量时确认收入。

20、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得的货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 20、政府补助 - 续

##### 20.1 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

#### 21、所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

##### 21.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

##### 21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

21、所得税 - 续

21.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

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，减记的金额予以转回。

21.3 所得税的抵销

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，本集团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，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

22、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

22.1 经营租赁的会计处理方法

22.1.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

22.2 融资租赁的会计处理方法

22.2.1 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日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采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额按自资产负债表日起到期日是否在一年以内分别作为长期应收款和一年内到期的非流动资产列示。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 23、其他重要的会计政策和会计估计

##### 23.1 资产证券化业务

在日常交易中，本集团将部分金融资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档的资产支持证券，从而可能对所转让金融资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关金融资产。

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### 24、重要会计政策的确定依据和会计估计中所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用上述所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响在变更当期和未来期间予以确认。

##### 24.1 会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

###### 24.1.1 发放贷款及垫款的减值

于 2019 年 1 月 1 日起本集团运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量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，以及财务担保合同的减值准备。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，具体包括：债项偿付是否出现逾期、交易对手是否出现本集团认定的其他重大风险信号等。在确定是否发生信用减值时，本集团考虑的因素包括债项偿付逾期天数、债务人是否发生重大财务困难、债务人是否很可能破产或进行其他财务重组等。本集团考虑历史统计数据定量分析的结果及前瞻性信息，通过分析违约风险敞口、违约损失率、未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失的金额计量损失准备。

于 2018 年度及 2017 年度本集团运用滚动率模型确定发放贷款及垫款的减值准备。在确定发放贷款及垫款减值准备时，本集团按类似信贷风险特征(能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力)划分组合，按照组合方式确定减值准备所使用的估计参考历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。本集团根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 24、重要会计政策的确定依据和会计估计中所采用的关键假设和不确定因素 - 续

##### 24.1 会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

##### 24.1.2 当期所得税及递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，本集团以未来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，确认相关的递延所得税资产。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。当未来实际应纳税所得额小于预期金额时，递延所得税资产将发生重大转回，该转回将计入发生当期的损益。

本集团的所得税处理应当与税务机关很可能会接受的纳税申报上已采取或预期采取的税务处理一致。如果本集团认为该处理不会得到税务机关的认可，则应在得出这一结论的期间内反映对所得税费用的影响。为确认和计量具有不确定性的税务处理所作出的判断和估计在情况发生变化或出现影响这些判断的新信息时，本集团应当重新评估。此类新信息可能包括税务机关采取的行动、税务机关针对类似项目采取特定立场的证据，或者税务机关对特定税务处理实施审查的权利到期。

##### 24.1.3 商誉减值

本集团每年对商誉进行减值测试。包含商誉的资产组和资产组组合的预计可收回金额，根据资产的公允价值减去预计处置费用后的净额与预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

本集团对于预计未来现金流量的现值或者资产的公允价值减去预计处置费用后的净额的计算需要采用包括收入增长率、毛利率以及税前折现率等会计估计详见附注(五)、19。资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值，只要有一项超过了包含商誉的资产组或资产组组合的账面价值，就表明资产没有发生减值，不需再估计另一项金额。预计未来现金流量的现值也适当考虑了新型冠状病毒肺炎疫情的发展对未来经营预测的影响。

若本集团对资产组和资产组组合预计可收回金额计算中采用的关键假设作出修订，可能会对商誉减值测试的结果带来影响。若本集团对商誉计提减值准备，即使实际情况优于本集团做出的会计估计，本集团亦不能转回原已计提的商誉减值损失。

##### 24.1.4 公允价值计量和估值

本集团以公允价值计量的资产主要包括理财产品、资产支持证券、信托产品和非上市公司股权投资。本集团确定适当的估值技术和输入值以评估这些资产的公允价值。在对某项资产的公允价值作出估计时，本集团首先采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，会由本集团内部专门的团队或本集团聘用的第三方有资质的评估师来执行估价或根据主观判断和市场假设建立估值模型以确定其公允价值。对本集团持有的次级档资产证券化产品，本集团采用未来现金流折现法进行估值。相关假设的变化会对金融工具的公允价值估值产生影响。

##### 24.1.5 股份支付

股份支付交易的公允价值评估需要基于授予条件和条款而确定合适的估值模型。该评估还需要确定估值模型中所用的合适的输入值，包括预计波动率、预计期限、预期股息收益率等，并辅以适当的假设。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

24、重要会计政策的确定依据和会计估计中所采用的关键假设和不确定因素 - 续

24.2 运用会计政策过程中所作的重要判断

24.2.1 收益权

2017年3月1日至6月30日，本集团进行了重组，增发重组轮融资并收购京东集团之前持有的本公司全部68.6%的股权。同时本公司与京东集团以及本公司的股东共同签订了《框架协议》和《知识产权许可及软件技术服务协议》。《知识产权许可及软件技术服务协议》中约定京东集团授权本集团继续使用京东集团所拥有的部分知识产权(包括商标、域名等)，同时京东集团将向本集团提供技术服务。作为京东集团向本集团提供相应知识产权授权和技术服务的对价，在本集团累计税前利润为正的情况下，京东集团将获得本集团未来税前利润40%的收益权。此外，如本公司向相关监管部门申请并得到批准的情况下，京东集团可在未来将最高40%的股权回落到本公司。上述收益权比例及最高可回落股权比例将在本公司股权融资或股权激励池增发时相应稀释。根据《框架协议》的约定，若京东集团行使股权回落权，则京东集团可以选择以届时法律允许的最低价格，作为上述40%股权回落的对价。另外在清算事件被触发时，京东集团亦可将上述股权回落权按照对应股权的公允价值转换为现金。当京东集团将40%的股权回落到本公司或获得对应的现金时，本公司与京东集团重新商议相应知识产权的对价。由于本公司B轮融资及其他股东的增资行为，至2020年6月上述收益权被稀释为对本公司35.9%的未来税前利润收益权或可回落股权。

2020年6月25日，本公司与京东集团签署《京东数字科技控股股份有限公司之股份认购协议》。京东集团将其持有的收益权全部转为本公司35.9%的股权。同时，本公司与京东集团及其他相关方签署了《终止协议》，《框架协议》于同一天终止。

本集团认为，根据以上协议相关条款约定，京东集团授权给本公司的知识产权适用《企业会计准则第21号——租赁》，本公司应向京东集团支付的税前利润属于或有租金，于实际发生时计入当期损益。

本集团认为上述股权回落属于权益交易，不影响损益。

24.2.2 本公司向股东所发行的附有优先权利的股权

本公司发行的附有优先权利的股权，同时符合以下条件的，作为权益工具：

- (1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；
- (2) 将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

### (三) 重要会计政策和会计估计 - 续

#### 24、重要会计政策的确定依据和会计估计中所采用的关键假设和不确定因素 - 续

##### 24.2 运用会计政策过程中所作的重要判断 - 续

##### 24.2.3 对结构化主体的控制

管理层需评估本集团对结构化主体的权力，以及是否享有结构化主体的重大可变回报，并且是否有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额。上述评估的结果将决定本集团是否应合并相关结构化主体。本集团作为结构化主体的管理人或投资人时，基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是否控制结构化主体。

如果有事实和情况表明附注(三)、6所述会计政策之三项控制要素中存在一项或多项要素发生变化时，本集团将重新评估是否仍控制结构化主体。本集团衡量是否拥有结构化主体控制权所做出的判断的详情参见附注(七)、4。

##### 24.2.4 金融资产转移

本集团在开展资产证券化业务时，需要判断金融资产转移的情形，区分属于将收取金融资产现金流量的合同权利转移给交易对手的转移或者保留了收取金融资产现金流量的合同权利、但承担了将收取的该现金流量支付给一个或多个最终收款方的合同义务且同时满足特定条件的转移，同时本集团需要对金融资产所有权上风险和报酬的转移程度作出判断，并判断是否保留了对被转移金融资产的控制，以上判断结果会影响相关交易是否满足金融资产转移的条件及其后续计量。

##### 24.2.5 管理金融资产的业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团结合金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

#### 25、重要会计政策和会计估计变更

##### 25.1 重要会计政策变更

##### **财务报表列报格式**

本集团从编制2019年度财务报表起执行财政部于2018年6月15日颁布的《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会(2018)15号，以下简称“财会15号文件”)。财会15号文件对资产负债表和利润表的列报项目进行了修订，新增了“交易性金融资产”、“其他债权投资”、“其他权益工具投资”、“其他非流动金融资产”、“应收票据及应收账款”、“应付票据及应付账款”、“合同负债”、“研发费用”行项目，修订了“其他应收款”、“固定资产”、“在建工程”、“其他应付款”和“长期应付款”、“管理费用”行项目的列报内容，减少了“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“可供出售金融资产”、“应收票据”、“应收账款”、“应收股利”、“应收利息”、“固定资产清理”、“工程物资”、“应付票据”、“应付账款”、“应付利息”、“应付股利”及“专项应付款”行项目，在“财务费用”项目下增加“其中：利息费用”和“利息收入”行项目进行列报，调整了利润表部分项目的列报位置。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.1 重要会计政策变更 - 续

**财务报表列报格式 - 续**

本集团按照财政部于2019年4月30日颁布的《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会(2019)6号,以下简称“财会6号文件”)编制2020年1月1日至2020年6月30日止期间和2019年度财务报表,新增了“应收款项融资”项目,将“应收票据及应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目,同时明确或修订了“一年内到期的非流动资产”、“递延收益”、“其他权益工具”、“研发费用”、“财务费用”项目下的“利息收入”、“其他收益”、“资产处置收益”、“营业外收入”、“营业外支出”项目的列报内容,调整了“资产减值损失”项目的列示位置,明确了“其他权益工具持有者投入资本”项目的列报内容。

此外,按照财会6号文件要求,“其他应收款”项目中的“应收利息”改为仅反映相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息。基于实际利率法计提的金融工具的应收利息包含在相应金融工具的账面余额中。

**新收入准则**

本集团自2020年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第14号—收入》(以下简称“新收入准则”)。本集团收入确认和计量的会计政策参见附注(三)、19。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当期期初(即2020年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。

新收入准则对本集团各类业务的收入计量无重大影响。

**新金融工具准则**

本集团自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》(以下统称“新金融工具准则”)。

在金融资产分类与计量方面,新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别,取消了原金融工具准则中贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等分类。权益工具投资一般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,也允许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,但该指定不可撤销,且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

在减值方面,新金融工具准则有关减值的要求适用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非权益工具金融资产以及财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型确认信用损失准备,以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。本集团对由收入准则规范的交易形成的应收账款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。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.1 重要会计政策变更 - 续

**新金融工具准则 - 续**

于2019年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本集团按照新金融工具准则的要求进行追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月1日的留存收益或其他综合收益。于2019年1月1日本集团采用新金融工具准则的影响详见附注(三)、25.2。

25.2 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示)

合并资产负债表

人民币千元

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>流动资产：</b>			
交易性金融资产		5,040,403	5,040,403
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,693,429		(3,693,429)
应收账款	39,148,457	22,057,247	(17,091,210)
应收款项融资		17,133,734	17,133,734
发放贷款及垫款	6,179,217	6,100,876	(78,341)
其他应收款	771,346	769,301	(2,045)
一年内到期的非流动资产	4,705,989	3,647,102	(1,058,887)
其他流动资产	3,622,065	2,837,666	(784,399)
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款	166,188	162,147	(4,041)
其他债权投资		19,644	19,644
可供出售金融资产	889,047		(889,047)
长期应收款	728,700	704,925	(23,775)
其他权益工具投资		234,729	234,729
其他非流动金融资产		3,992,986	3,992,986
递延所得税资产	1,770,440	1,943,924	173,484
其他非流动资产	3,455,365	116,697	(3,338,668)
<b>流动负债：</b>			
其他流动负债	8,823,623	8,959,866	136,243
<b>股东权益：</b>			
其他综合收益	(42,642)	(219,142)	(176,500)
累计亏损	(6,391,686)	(6,720,291)	(328,605)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.2 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示) - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总

人民币千元

	按原准则列示的 账面价值 2018年12月31日	2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总表					按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
		重分类			重新计量		
		自原分类为 贷款和应收款项类 金融资产转入 (注1)	自原分类为可供出售 金融资产转入 (注2)	自原分类为以公允价值计 量且其变动计入当期损益 的金融资产转入 (注3)	预期信用损失 (注4)	从摊余成本 计量变为公允 价值计量 (注1)	
<b>流动资产:</b>							
交易性金融资产		847,818	499,156	3,693,429	-	-	5,040,403
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3,693,429	-	-	(3,693,429)	-	-	
应收账款	39,148,457	(16,977,569)	-	-	(113,641)	-	22,057,247
应收款项融资		17,296,961	-	-	-	(163,227)	17,133,734
发放贷款及垫款	6,179,217	-	-	-	(102,297)	23,956	6,100,876
其他应收款	771,346	-	-	-	(2,045)	-	769,301
一年内到期的非流动资产	4,705,989	(830,000)	(237,612)	-	10,099	(1,374)	3,647,102
其他流动资产	3,622,065	(337,210)	(261,544)	-	(185,645)	-	2,837,666
<b>非流动资产:</b>							
发放贷款及垫款	166,188	-	-	-	(4,041)	-	162,147
其他债权投资		20,856	-	-	-	(1,212)	19,644
可供出售金融资产	889,047	-	(889,047)	-	-	-	
长期应收款	728,700	(20,856)	-	-	(2,919)	-	704,925
其他权益工具投资		-	234,729	-	-	-	234,729
其他非流动金融资产		-	654,318	3,338,668	-	-	3,992,986
递延所得税资产	1,770,440	-	-	-	138,020	35,464	1,943,924
其他非流动资产	3,455,365	-	-	(3,338,668)	-	-	116,697
<b>流动负债:</b>							
其他流动负债	8,823,623	-	-	-	136,243	-	8,959,866
<b>股东权益:</b>							
其他综合收益	(42,642)	-	(176,500)	-	106,393	(106,393)	(219,142)
累计亏损	(6,391,686)	-	176,500	-	(505,105)	-	(6,720,291)

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.2 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示) - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总 - 续

注 1：自原分类为贷款和应收款项类金融资产转入

从一年内到期的非流动资产和其他流动资产转入交易性金融资产

在执行新金融工具准则之前本集团持有的部分信托计划分类为以摊余成本计量的金融资产，列报为一年内到期的非流动资产和其他流动资产。于 2019 年 1 月 1 日，因本集团管理该类金融资产的商业模式为基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理，将其重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，并计入交易性金融资产项目，交易性金融资产账面价值增加人民币 847,818 千元(其中从一年以内到期的非流动资产转入金额为人民币 830,000 千元，从其他流动资产转入金额为人民币 17,818 千元)。该项重分类对未弥补亏损影响不重大。

以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款及垫款

在执行新金融工具准则之前本集团持有的发放贷款及垫款分类为以摊余成本计量的贷款和应收款项类金融资产，列报为发放贷款及垫款。于 2019 年 1 月 1 日，本集团管理的部分发放贷款及垫款的合同条款规定其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，且业务模式系既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，仍列报在发放贷款及垫款。于 2019 年 1 月 1 日，因本集团对该部分金融资产采用公允价值计量，账面价值增加人民币 23,956 千元。

从应收账款、其他流动资产、一年内到期的非流动资产和长期应收款转入应收款项融资、其他债权投资和一年内到期的非流动资产

在执行新金融工具准则之前本集团持有的部分应收账款和其他以摊余成本计量的贷款和应收款项类金融资产，列报为应收账款、其他流动资产、一年内到期的非流动资产和长期应收款。于 2019 年 1 月 1 日，本集团管理的中小微信贷产品和消费信贷产品的应收款项类金融资产的合同条款规定其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，且业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，因此将其重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，其中计入应收款项融资和其他债权投资的金额分别为人民币 17,296,961 千元(从应收账款转入人民币 16,977,569 千元，从其他流动资产转入人民币 319,392 千元)和人民币 20,856 千元。于 2019 年 1 月 1 日，因本集团对该部分金融资产采用公允价值计量，应收款项融资、其他债权投资和一年内到期的非流动资产账面价值分别减少人民币 163,227 千元、人民币 1,212 千元和人民币 1,374 千元。

上述金融资产重分类导致的计量变化使得递延所得税资产合计增加人民币 35,464 千元，其他综合收益减少人民币 106,393 千元。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.2 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示) - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总 - 续

注 2: 自原分类为可供出售金融资产转入

从一年内到期的非流动资产和其他流动资产转入交易性金融资产

在执行新金融工具准则之前本集团持有的部分信托计划分类为可供出售金融资产，列报为一年内到期的非流动资产和其他流动资产。于 2019 年 1 月 1 日，因本集团管理该类金融资产业务模式为基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理，将其重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，并计入交易性金融资产项目，交易性金融资产账面价值增加人民币 499,156 千元(其中从一年以内到期的非流动资产转入金额为人民币 237,612 千元，从其他流动资产转入金额为人民币 261,544 千元)。该项重分类对其他综合收益及未弥补亏损影响不重大。

从可供出售金融资产转入其他非流动金融资产

在执行新金融工具准则之前本集团持有的部分信托计划分类为可供出售金融资产，列报为可供出售金融资产。于 2019 年 1 月 1 日，本集团将账面价值为人民币 604,318 千元的可供出售金融资产债务工具投资重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，并计入其他非流动金融资产，转入金额为人民币 604,318 千元。该项重分类对其他综合收益及未弥补亏损影响不重大。

在执行新金融工具准则之前本集团持有的部分权益工具投资分类为可供出售金融资产，列报为可供出售金融资产。于 2019 年 1 月 1 日，本集团将账面价值为人民币 50,000 千元的可供出售金融资产权益工具重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，并计入其他非流动金融资产，转入金额为人民币 50,000 千元。该项重分类对其他综合收益及未弥补亏损影响不重大。

从可供出售金融资产转入其他权益工具投资

于 2019 年 1 月 1 日，本集团将账面价值为人民币 234,729 千元的可供出售金融资产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，并计入其他权益工具投资项目，该部分投资属于非交易性权益工具投资，并且本集团预计不会在可预见的未来出售。以前期间确认的减值损失人民币 176,500 千元于 2019 年 1 月 1 日从留存收益转入其他综合收益(其他权益工具投资公允价值变动)。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.2 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示) - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总 - 续

注3：自原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转入

从以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入交易性金融资产

于2019年1月1日，本集团不再将原列报在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项目下账面价值为人民币 2,266,342 千元的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，因本集团管理上述金融资产的业务模式是基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理，根据新金融工具准则的规定，将其重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，并列报在交易性金融资产项目。此外，原列报在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产项目下账面价值为人民币 1,427,087 千元的金融资产重新列报为交易性金融资产。上述重分类对其他综合收益及未弥补亏损无影响。

从其他非流动资产转入其他非流动金融资产

于2019年1月1日，本集团不再将原列报在其他非流动资产项目下账面价值为人民币 899,344 千元的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，因本集团管理上述金融资产的业务模式是基于金融资产的公允价值作出决策并对其进行管理，根据新金融工具准则的规定，将其重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，并列报在其他非流动金融资产项目。此外，原列报在其他非流动资产项目下账面价值为人民币 2,439,324 千元的金融资产重新列报为其他非流动金融资产。该项重分类对其他综合收益及未弥补亏损无影响。

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.2 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示) - 续

2019年1月1日首次施行新金融工具准则的影响汇总 - 续

注4：预期信用损失

于2019年1月1日，本集团依照新金融工具准则的要求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工具和财务担保合同确认信用损失减值准备。具体影响包括：

对于以摊余成本计量的金融资产，主要包括应收账款、发放贷款及垫款等，本集团按照新金融工具准则的要求采用预期信用损失模型按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失的金额计量其损失准备，导致2019年1月1日损失准备增加人民币400,489千元，并相应增加未弥补亏损。

对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团按照新金融工具准则的要求采用预期信用损失模型按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失的金额计量其损失准备。于2019年1月1日，该项计量致使本集团应收款项融资、其他债权投资和一年内到期的非流动资产的损失准备金额分别增加人民币163,227千元、人民币1,212千元和人民币1,374千元，相应增加未弥补亏损，同时增加其他综合收益。并且，本集团发放贷款及垫款的损失准备金额减少人民币23,956千元，相应减少未弥补亏损，同时减少其他综合收益。

对于财务担保，本集团按照新金融工具准则的要求采用预期信用损失模型计量预期信用损失，并按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失的金额计量其损失准备，导致2019年1月1日预计负债增加人民币136,243千元，相应增加未弥补亏损。

于2019年1月1日，本集团对分类为以摊余成本计量的金融资产、其他应收款、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、财务担保等项目根据原金融工具准则和或有事项准则确认的损失准备与根据新金融工具准则确认的信用损失准备的调节情况详见下表。

人民币千元

	按原准则确认的 减值准备	重分类	重新计量 预期损失准备	按新金融工具准则 确认的损失准备
应收账款坏账准备	551,370	(69,798)	113,641	595,213
应收款项融资减值准备		78,001	163,227	241,228
发放贷款及垫款减值准备	550,283	-	82,382	632,665
其他应收款坏账准备	41,272	-	2,045	43,317
一年内到期的非流动资产减值准备	269,973	-	(8,725)	261,248
其他流动资产减值准备	1,004,977	(8,203)	185,645	1,182,419
其他债权投资减值准备		218	1,212	1,430
长期应收款坏账准备	262,486	(218)	2,919	265,187
预计负债	279,365	-	136,243	415,608
合计	2,959,726	-	678,589	3,638,315

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(三) 重要会计政策和会计估计 - 续

25、重要会计政策和会计估计变更 - 续

25.3 首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况(未受影响的财务报表科目未予列示)

(1) 于2020年1月1日，本集团首次施行新收入准则对本集团资产负债表的资产、负债和股东权益的影响汇总如下：

项目	2019年12月31日	重分类	2020年1月1日
流动负债：			
预收款项	1,153,919	(1,153,919)	-
合同负债		1,153,919	1,153,919

人民币千元

注：于2020年1月1日，本集团将商户与企业数字化解决方案及政府及其他客户数字化解决方案产生的预收款项重分类至合同负债。

(2) 与执行新收入准则之前相比，执行新收入准则对当期财务报表相关项目的影响列示如下：

项目	新收入准则下 2020年6月30日余额	重分类	执行新收入准则之前 2020年6月30日余额
流动负债：			
预收款项	-	(1,816,130)	1,816,130
合同负债	1,816,130	1,816,130	-

人民币千元

注：于2020年6月30日，本集团将商户与企业数字化解决方案及政府及其他客户数字化解决方案产生的预收款项确认为合同负债。

出于编制现金流量表补充资料之需求，营运资金的变动均基于准则转换期初的合并资产负债表金额计算。

(四) 税项

1、主要税种及税率

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度和2017年度主要适用税种及税率如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税(注1)	应纳税所得额	0%、9%、15%、16.5%、20%、25%
增值税(注2)	按税法规定以销售货物和应税服务金额为基础计算销项税额，抵扣当期允许抵扣的进项税额后的差额部分为应交增值税	1%、3%、6%、9%、10%、11%、13%、16%、17%
城市维护建设税	已缴流转税	7%、5%、1%
教育费附加、地方教育费附加	已缴流转税	3%、2%
印花税	根据合同或账簿金额或次数统计	0.3‰-1‰

#### (四) 税项 - 续

##### 1、主要税种及税率 - 续

注 1：对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

注 2：2018 年 5 月后，本集团发生增值税应税销售行为，原适用 17% 和 11% 税率的，税率分别调整为 16% 和 10%。

2019 年 4 月后，本集团发生增值税应税销售行为，原适用 16% 和 10% 税率的，税率分别调整为 13% 和 9%。

2020 年 3 月后，小规模纳税人适用 1% 增值税税率。

存在不同企业所得税税率纳税主体的说明：

于 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度和 2017 年度，本公司及其子公司的企业所得税是根据当地的现行税率计算。本公司位于中国内地以外国家或地区的子公司的主要所得税税率如下：中国香港地区所得税税率为 16.5%，英属开曼群岛所得税税率为 0%，英属维京群岛所得税税率为 0%。除下述税收优惠的子公司外，其他境内子公司适用 25% 企业所得税税率。

##### 2、税收优惠

###### 企业所得税

- (1) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32 号)规定，经北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局及北京市地方税务局联合颁布，本公司的子公司北京同邦卓益科技有限公司符合该规定，于 2017 年 12 月 6 日获取高新技术企业证书(证书编号 GR201711006589)，依法享受税收优惠，有效期为三年。因此北京同邦卓益科技有限公司于 2017 年度、2018 年度及 2019 年度均按照 15% 税率缴纳企业所得税。本集团管理层预计北京同邦卓益科技有限公司将于 2020 年度所得税汇算清缴前完成高新技术企业资质备案续期并继续享受高新技术企业税收优惠，因此 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间仍按 15% 的税率缴纳企业所得税。
- (2) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32 号)规定，经北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局及北京市地方税务局联合颁布，本公司的子公司网银在线(北京)科技有限公司符合该规定，于 2016 年 12 月 22 日获取高新技术企业证书(证书编号 GR201611004384)，依法享受税收优惠，并于 2019 年 12 月 2 日完成对该资质的续期(证书编号 GR201911008574)，有效期为三年。因此网银在线(北京)科技有限公司于 2017 年度、2018 年度、2019 年度、2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间均按照 15% 税率缴纳企业所得税。

(四) 税项 - 续

2、税收优惠 - 续

企业所得税 - 续

- (3) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32号)规定,经山东省科学技术厅、山东省财政厅及国家税务总局山东省税务局联合颁布,本公司的子公司山东京东钼媒网络科技有限公司符合该规定,于2018年11月30日获取高新技术企业证书(证书编号GR201837001504),依法享受税收优惠,有效期为三年。因此山东京东钼媒网络科技有限公司于2018年度、2019年度及2020年1月1日至2020年6月30日止期间均按照15%税率缴纳企业所得税。
- (4) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32号)规定,经北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局及北京市地方税务局联合颁布,本公司的子公司哆啦宝(北京)科技有限公司符合该规定,于2017年12月6日获取高新技术企业证书(证书编号GR201711007371),依法享受税收优惠,有效期为三年。哆啦宝(北京)科技有限公司于2019年被本集团收购,2019年度按照15%税率缴纳企业所得税。2020年1月1日至2020年6月30日止期间该公司不再适用高新技术企业优惠税率,按照25%税率缴纳企业所得税。
- (5) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32号)规定,经北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局及北京市地方税务局联合颁布,本公司的子公司乐惠(北京)科技有限公司符合该规定,于2017年10月25日获取高新技术企业证书(证书编号GR201711002179),依法享受税收优惠,有效期为三年。乐惠(北京)科技有限公司于2019年被本集团收购,2019年度按照15%税率缴纳企业所得税。2020年1月1日至2020年6月30日止期间该公司不再适用高新技术企业优惠税率,按照25%税率缴纳企业所得税。
- (6) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32号)规定,经北京市科学技术委员会、北京市财政局及国家税务总局北京市税务局联合颁布,本公司的子公司京东城市(北京)数字科技有限公司符合该规定,于2019年12月2日获取高新技术企业证书(证书编号GR201911004873),依法享受税收优惠,有效期为三年。因此京东城市(北京)数字科技有限公司于2019年度及2020年1月1日至2020年6月30日止期间均按照15%税率缴纳企业所得税。
- (7) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32号)规定,经江苏省科学技术厅、江苏省财政厅及国家税务总局江苏省税务局联合颁布,本公司的子公司南京猫酷科技股份有限公司符合该规定,于2019年12月6日获取高新技术企业证书(证书编号GR201932007804),依法享受税收优惠,有效期为三年。南京猫酷科技股份有限公司于2020年被本集团收购,2020年1月1日至2020年6月30日止期间按照15%税率缴纳企业所得税。

(四) 税项 - 续

2、税收优惠 - 续

企业所得税 - 续

- (8) 根据科技部、财政部、国家税务总局关于修订印发《高新技术企业认定管理办法》的通知(国科发火[2016]32号)规定,经北京市科学技术委员会、北京市财政局及国家税务总局北京市税务局联合颁布,本公司的子公司北京海益同展信息科技有限公司符合该规定,于2019年7月15日获取高新技术企业证书(证书编号GR201911000267),依法享受税收优惠,有效期为三年。因此北京海益同展信息科技有限公司于2017年度及2018年度按照25%的税率缴纳企业所得税,于2019年度按照15%的税率缴纳企业所得税。

根据《关于软件和集成电路产业企业所得税优惠政策有关问题的通知》(财税〔2016〕49号)的规定及财政部、国家税务总局《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》(财税[2012]27号),软件企业自获利年度起计算优惠期,第一年至第二年免征企业所得税,第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税,并享受至期满为止。北京海益同展信息科技有限公司选择使用软件企业优惠并自2020年开始盈利,于2020年1月1日至2020年6月30日止期间免征企业所得税,企业所得税率为0%。

- (9) 根据2011年7月27日财政部、海关总署和国家税务总局发布的财税(2011)58号《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》以及2012年4月6日国家税务总局公告2012年第12号《关于深入实施西部大开发战略有关企业所得税问题的公告》,本公司的子公司重庆京东同盈小额贷款有限公司符合《西部地区鼓励类产业目录》第二部分(西部地区新增鼓励类产业)(一)重庆市中第26条服务小型微型企业的小额贷款金融服务之规定从2018年度开始享受该优惠,重庆京东同盈小额贷款有限公司于2017年度按照25%的税率缴纳企业所得税,于2018年度、2019年度及2020年1月1日至2020年6月30日止期间均按照15%的税率缴纳企业所得税。
- (10) 根据《中华人民共和国企业所得税法》、财政部、国家税务总局《关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1号),财政部、国家税务总局《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》(财税[2012]27号)及《关于集成电路设计和软件产业企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局公告2019年第68号),软件企业自获利年度起计算优惠期,第一年至第二年免征企业所得税,第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税。本公司的子公司北京至上泽思信息技术有限公司于2017年度适用25%的所得税税率,自2018年度开始获利享受该优惠,因此2018年度及2019年度免征企业所得税。2020年度北京至上泽思信息技术有限公司不符合软件企业认定标准,因此未适用优惠税率,而是按照25%的税率缴纳企业所得税。
- (11) 根据《财政部、海关总署、国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号)、《广西壮族自治区人民政府关于促进广西北部湾经济开放开发的若干政策的规定》(桂政发[2008]61号),本公司的子公司广西京东金鸿信息服务有限公司于2019年度及2020年1月1日至2020年6月30日止期间均按照9%的税率缴纳企业所得税。
- (12) 根据《2018年税务(修订)(第3号)条例》(《修订条例》)在当天刊宪,以实施2017年《施政报告》中宣布的“利得税两级制”,法团和非法团业务的首个200万港币的利润将按照一般税率的一半进行征收。对于法团来说,首个200万港币的利得税税率将降至8.25%,其后的利润则继续按一般税率16.5%征税。这些新规定将适用于2018年4月1日或之后开始的课税年度。利得税两级制会惠及有应评税利润的合资格企业,不论其规模。为确保受惠企业以中小企为主,有关连企业只可提名一家企业受惠。于2018年度本公司的子公司富邦国际金融集团有限公司享受该优惠税率,于2019年度本公司的子公司京东金控先锋有限公司享受该优惠税率。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(四) 税项 - 续

2、税收优惠 - 续

增值税

- (1) 根据财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)的规定, 本公司的子公司安徽海益信息科技有限公司于 2017 年度、2018 年度、2019 年度及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间, 享受对销售其自行开发生生产的软件产品按 13% 的法定税率征收增值税后, 对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退的优惠政策。
- (2) 根据财政部、国家税务总局《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)的规定, 本公司的子公司南京猫酷科技股份有限公司于 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间, 享受对销售其自行开发生生产的软件产品按 13% 的法定税率征收增值税后, 对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退的优惠政策。
- (3) 根据财政部、税务总局和海关总署印发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号), 自 2019 年 4 月 1 日起至 2021 年 12 月 31 日止期间, 本集团部分子公司作为生产、生活性服务业纳税人, 可按照当期可抵扣进项税额加计 10%, 抵减应纳税额。

(五) 合并财务报表项目注释

1、货币资金

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
银行存款:	10,869,560	5,457,979	4,330,412	6,148,753
其他货币资金(注):	670,884	513,789	104,150	40,678
总计	11,540,444	5,971,768	4,434,562	6,189,431

其中受限的货币资金明细如下:

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
风险准备金存款 (附注(五)、38)	31,369	30,487	28,731	15,419
其他	35,894	36,477	19,357	25,259
合计	67,263	66,964	48,088	40,678

注: 本集团其他货币资金主要包括风险准备金存款、保证金存款、存放在其他支付平台的存款以及存放在证券账户的存出投资款。

2、交易性金融资产

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产支持证券	1,787,948	1,434,803		
基金	1,501,285	749,424		
债券	886,996	1,152,866		
理财产品	280,419	525,430		
股票	-	49,682		
信托计划	77,422	88,088		
其他	84,997	390,037		
合计	4,619,067	4,390,330		

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
交易性金融资产			1,427,087	614,142
-基金			883,995	162,883
-债券			489,756	-
-资产支持证券			34,799	-
-理财产品			10,527	363,373
-其他			8,010	87,886
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			2,266,342	1,107,730
-理财产品(注1)(注2)			1,394,616	1,107,730
-基金(注2)			871,726	-
合计			3,693,429	1,721,872

注1：于2017年12月31日，本集团核算为指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的理财产品是结构性存款，该结构性存款浮动收益的部分与利率挂钩，属于嵌入衍生工具，本集团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资产。

注2：于2018年12月31日，本集团核算为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主要包括理财产品和持有的私募基金的次级份额，本集团以公允价值为基础对其进行管理，将其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。

4、应收账款

(1) 应收账款分类披露

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
信用消费产品(注1)	2,897,887	7,124,309	21,819,061	17,915,993
中小微信贷产品(注2)			17,047,367	14,532,270
减：信用损失准备/坏账准备	(150,301)	(369,940)	(534,265)	(886,860)
小计	2,747,586	6,754,369	38,332,163	31,561,403
应收服务收入款项	2,155,914	1,971,134	833,399	423,750
减：信用损失准备/坏账准备	(40,223)	(33,017)	(17,105)	(1,943)
小计	2,115,691	1,938,117	816,294	421,807
合计	4,863,277	8,692,486	39,148,457	31,983,210

注1：本集团与京东集团合作，共同为最终用户提供信用消费服务。京东集团将部分信用消费产生的应收款项作为基础资产发行资产支持专项计划，本集团对其中部分专项计划享有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对此类专项计划的权力影响其可变回报，因此本集团将此类专项计划的基础资产纳入合并范围并根据基础资产的原始期限及到期情况分别列示为应收账款、长期应收款和一年内到期的非流动资产。

注2：本集团的中小微信贷产品主要是为中小微企业提供的保理服务产生的应收保理款，因其业务模式是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，自2019年1月1日起按照新金融工具准则要求，根据基础资产的原始期限及到期情况分别重分类为应收款项融资、其他债权投资和一年内到期的非流动资产。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

4、应收账款 - 续

(1) 应收账款分类披露 - 续

账龄披露：

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
1年以内	5,015,949	9,079,462	39,697,393	32,872,013
1至2年	22,844	15,866	2,434	-
2年以上	15,008	115	-	-
合计	5,053,801	9,095,443	39,699,827	32,872,013

(2) 应收服务收入款项分类披露

以下仅披露应收服务收入款项的减值及变动，应收账款中应收信用消费产品及中小微信贷产品的预期信用损失/减值准备变动详见附注(八)、1.2。

2020年1月1日至6月30日止期间

人民币千元

信用损失准备	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2020年1月1日余额	8,706	24,311	33,017
本期计提	2,612	4,594	7,206
本期转回	-	-	-
本期核销	-	-	-
2020年6月30日余额	11,318	28,905	40,223

2019年度

人民币千元

信用损失准备	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	合计
2019年1月1日余额	9,310	7,795	17,105
本年计提	5,064	16,928	21,992
本年转回	(5,668)	(412)	(6,080)
本年核销	-	-	-
2019年12月31日余额	8,706	24,311	33,017

本集团于2018年度及2017年度计提的坏账准备分别为人民币15,162千元和人民币1,943千元。

2018年12月31日

人民币千元

种类	2018年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备	7,795	0.94	(7,795)	100.00	-
按组合计提坏账准备	825,604	99.06	(9,310)	1.13	816,294
合计	833,399	100.00	(17,105)	2.05	816,294

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

4、应收账款 - 续

(2) 应收服务收入款项分类披露 - 续

2018年12月31日 - 续

组合计提的坏账按照账龄分布如下：

人民币千元

账龄	2018年12月31日		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	823,170	(8,963)	1.09
1至2年	2,434	(347)	14.26
合计	825,604	(9,310)	1.13

2017年12月31日

人民币千元

种类	2017年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	423,750	100	(1,943)	0.46	421,807
合计	423,750	100	(1,943)	0.46	421,807

于2017年12月31日，本集团无按单项计提坏账准备的应收服务收入款项。

组合计提的坏账按照账龄分布如下：

人民币千元

账龄	2017年12月31日		
	账面余额	坏账准备	比例 (%)
1年以内	423,750	(1,943)	0.46
合计	423,750	(1,943)	0.46

(3) 本期/年实际核销的重要应收账款情况

2018年度：

人民币千元

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	履行的核销程序	款项是否因关联交易产生
弗瑞德投资管理(上海)有限公司	保理	248,136	信用风险无法收回	经管理层审批同意	否
北海鑫安石油化工有限公司	保理	95,817	信用风险无法收回	经管理层审批同意	否
合计		343,953			

于2020年1月1日至2020年6月30日止期间、2019年度及2017年度，本集团无重要的应收账款核销。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

4、应收账款 - 续

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

2020年6月30日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	期末数	占应收账款总额的比例(%)	信用损失准备
第一名	关联方	83,955	1.66	(378)
第二名	第三方	67,290	1.33	(303)
第三名	关联方	65,812	1.30	(296)
第四名	第三方	58,433	1.16	(263)
第五名	第三方	58,100	1.15	(261)
合计		333,590	6.60	(1,501)

2019年12月31日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	年末数	占应收账款总额的比例(%)	信用损失准备
第一名	关联方	86,557	0.95	(390)
第二名	第三方	75,563	0.83	(340)
第三名	关联方	73,224	0.81	(330)
第四名	关联方	70,400	0.77	-
第五名	第三方	56,006	0.62	(252)
合计		361,750	3.98	(1,312)

2018年12月31日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	年末数	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
第一名	关联方	5,363,404	13.51	(32,556)
第二名	第三方	351,854	0.89	(444)
第三名	第三方	337,136	0.85	(425)
第四名	第三方	308,120	0.78	(388)
第五名	第三方	198,536	0.50	(250)
合计		6,559,050	16.53	(34,063)

2017年12月31日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	年末数	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
第一名	关联方	5,087,754	15.48	(1,387)
第二名	第三方	480,591	1.46	(5,902)
第三名	第三方	248,136	0.75	(248,136)
第四名	第三方	171,765	0.52	(39)
第五名	第三方	160,624	0.49	(37)
合计		6,148,870	18.70	(255,501)

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

4、应收账款 - 续

(6) 因转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无因转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债。

5、应收款项融资

2020年6月30日和2019年12月31日：

人民币千元

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	年末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
中小微信贷产品	12,067,216	12,218,608	(151,392)	(154,533)	10,789,237	10,947,137	(157,900)	(160,992)
消费信贷产品(注)	2,218,354	2,325,927	(107,573)	(107,573)	1,240,353	1,286,204	(45,851)	(45,851)
合计	14,285,570	14,544,535	(258,965)	(262,106)	12,029,590	12,233,341	(203,751)	(206,843)

注：本集团的消费信贷产品为本集团通过设立信托计划向个人消费者提供资金服务，并可通过发行资产支持证券向第三方出售，因其业务模式是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，自2019年1月1日起新金融工具准则转换时将其从应收账款转入应收款项融资和其他债权投资核算。

于2020年1月1日至6月30日止期间和2019年度，本集团应收款项融资预期信用损失变动请参见附注(八)、1.2。

6、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类披露

2020年6月30日和2019年12月31日(新金融工具准则)：

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款余额	6,201,761	5,198,348
减：减值准备	(666,899)	(597,540)
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值	5,534,862	4,600,808
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值	713,415	862,736
发放贷款及垫款账面价值合计	6,248,277	5,463,544
其中：一年内到期的发放贷款及垫款	6,127,904	5,297,045

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

6、发放贷款及垫款 - 续

(1) 发放贷款及垫款分类披露 - 续

2018年12月31日和2017年12月31日(执行新金融工具准则前):

人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
发放贷款及垫款余额	6,895,688	5,769,467
减: 减值准备	(550,283)	(428,400)
其中: 组合计提	(550,283)	(428,400)
发放贷款及垫款账面价值	6,345,405	5,341,067
其中: 一年内到期的发放贷款及垫款	6,179,217	4,606,817

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度, 发放贷款及垫款预期信用损失/减值准备变动请参见附注(八)、1.2。

(2) 本期实际核销的发放贷款及垫款情况

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度, 本集团无重要的发放贷款及垫款核销。

7、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

人民币千元

账龄	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	225,086	93.14	188,609	91.64	114,682	98.49	23,571	100.00
1至2年	16,184	6.70	17,210	8.36	1,756	1.51	-	-
2至3年	401	0.16	-	-	-	-	-	-
合计	241,671	100.00	205,819	100.00	116,438	100.00	23,571	100.00

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日, 本集团无账龄超过1年且金额重要的预付款项。

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

2020年6月30日:

人民币千元

单位名称	与本集团关系	金额	账龄	未结算原因	占预付款项总额的比例(%)
第一名	第三方	36,792	1年以内	服务未提供	15.22
第二名	第三方	27,148	1年以内	服务未提供	11.23
第三名	第三方	20,000	1年以内	服务未提供	8.28
第四名	关联方	19,721	1年以内	服务未提供	8.16
第五名	第三方	17,090	1年以内	服务未提供	7.07
合计		120,751			49.96

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

7、预付款项 - 续

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况 - 续

2019年12月31日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	金额	账龄	未结算原因	占预付款项总额的比例(%)
第一名	第三方	25,000	1年以内	服务未提供	12.15
第二名	第三方	22,745	1年以内	服务未提供	11.05
第三名	第三方	20,000	1年以内	服务未提供	9.72
第四名	第三方	17,925	1年以内	服务未提供	8.71
第五名	关联方	7,793	1年以内	服务未提供	3.79
合计		93,463			45.42

2018年12月31日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	金额	账龄	未结算原因	占预付款项总额的比例(%)
第一名	第三方	12,000	1年以内	服务未提供	10.31
第二名	关联方	10,517	1年以内	服务未提供	9.03
第三名	第三方	10,377	1年以内	服务未提供	8.91
第四名	第三方	5,470	1年以内	服务未提供	4.70
第五名	第三方	1,292	1年以内	服务未提供	1.11
合计		39,656			34.06

2017年12月31日：

人民币千元

单位名称	与本集团关系	金额	账龄	未结算原因	占预付款项总额的比例(%)
第一名	关联方	14,240	1年以内	服务未提供	60.41
第二名	第三方	1,689	1年以内	服务未提供	7.17
第三名	第三方	1,000	1年以内	服务未提供	4.24
第四名	第三方	450	1年以内	服务未提供	1.91
第五名	第三方	221	1年以内	服务未提供	0.94
合计		17,600			74.67

8、其他应收款

8.1 分类列示

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收利息	22,738	18,819	32,372	13,140
其他应收款	1,295,420	1,595,434	738,974	285,324
合计	1,318,158	1,614,253	771,346	298,464

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

8、其他应收款 - 续

8.2 应收利息

(1) 应收利息分类

应收利息全部为本集团信用消费产品、消费信贷产品及中小微信贷产品的逾期应收利息。

(2) 重要逾期利息

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无重要逾期应收利息。

8.3 其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

账龄分析如下：

人民币千元

账龄	2020年6月30日	2019年12月31日
1年以内	1,256,969	1,584,005
1至2年	49,364	14,602
2至3年	9,027	12,896
账面余额	1,315,360	1,611,503
减：信用损失准备	(19,940)	(16,069)
合计	1,295,420	1,595,434

人民币千元

种类	2018年12月31日					2017年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	743,254	99.19	(4,280)	0.58	738,974	286,549	100.00	(1,225)	0.43	285,324
单项金额不重大但按单项计提坏账准备的其他应收款	6,056	0.81	(6,056)	100.00	-	-	-	-	-	-
合计	749,310	100.00	(10,336)	1.38	738,974	286,549	100.00	(1,225)	0.43	285,324

于2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无单项金额重大并按单项计提坏账准备的其他应收款。

按信用风险特征组合计提的坏账按照账龄分布如下：

人民币千元

账龄	2018年12月31日			2017年12月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)	其他应收款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	727,707	(2,725)	0.37	156,352	(574)	0.37
1至2年	15,547	(1,555)	10.00	130,197	(651)	0.50
合计	743,254	(4,280)	0.58	286,549	(1,225)	0.43

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

8、其他应收款 - 续

8.3 其他应收款 - 续

(2) 按款项性质分类情况

人民币千元

款项性质	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
与京东集团往来款项(附注(十)、6)	529,224	-	-	-
清算业务往来款项(注1)	523,782	267,844	564,828	715
押金	136,751	164,065	20,064	9,247
应收信托公司款项	72,795	48,395	23,035	22,487
其他代垫款	26,983	29,565	27,349	-
关联方资金拆借及代垫款(注2) (附注(十)、6)	-	868,269	59,968	40,003
待结算投资款	-	70,111	-	-
其他往来款	-	-	-	130,197
其他	25,825	163,254	54,066	83,900
合计	1,315,360	1,611,503	749,310	286,549

注1：清算业务往来款项为本集团金融机构数字化解决方案业务产生的其他应收款项。

注2：于2018年12月31日及2017年12月31日，关联方资金拆借及代垫款项为与本集团之股东宿迁东泰的代垫款余额。

于2019年12月31日，该款项为本集团与宿迁东泰的资金拆借余额，借款起始日为2019年7月8日，借款年利率为4.35%。截至2020年6月30日，上述借款已收回。

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

于2020年1月1日至6月30日止期间，信用损失准备计提情况：

人民币千元

信用损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预期信用 损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用 损失(已发生信用减值)	
2020年1月1日余额	3,502	5,330	7,237	16,069
本期计提	948	2,316	607	3,871
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
2020年6月30日余额	4,450	7,646	7,844	19,940

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

8、其他应收款 - 续

8.3 其他应收款 - 续

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况 - 续

于2019年度，信用损失准备计提情况：

人民币千元

信用损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2019年1月1日余额	2,725	1,555	6,056	10,336
本年计提	777	3,869	1,181	5,827
本年转回	-	(94)	-	(94)
本年核销	-	-	-	-
2019年12月31日余额	3,502	5,330	7,237	16,069

本集团于2018年度及2017年度计提的坏账准备分别为人民币9,111千元和人民币1,225千元，本集团于2018年度及2017年度无转回的其他应收款坏账准备。

(4) 本期实际核销的其他应收款情况

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无实际核销的其他应收款。

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

2020年6月30日：

人民币千元

单位名称	款项的性质	2020年6月30日	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	信用损失准备期末余额
第一名	与京东集团往来款项	529,224	1年以内	40.23	-
第二名	清算业务往来款项	175,323	1年以内	13.33	(789)
第三名	清算业务往来款项	169,968	1年以内	12.92	(765)
第四名	清算业务往来款项	110,249	1年以内	8.38	(496)
第五名	押金	75,000	1年以内	5.70	(375)
合计		1,059,764		80.56	(2,425)

2019年12月31日：

人民币千元

单位名称	款项的性质	2019年12月31日	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	信用损失准备期末余额
第一名	关联方资金拆借	868,269	1年以内	53.88	-
第二名	清算业务往来款项	209,195	1年以内	12.99	(941)
第三名	押金	75,000	1年以内	4.65	(375)
第四名	待结算投资款	70,111	1年以内	4.35	(351)
第五名	清算业务往来款项	39,166	1年以内	2.43	(176)
合计		1,261,741		78.30	(1,843)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

8、其他应收款 - 续

8.3 其他应收款 - 续

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况 - 续

2018年12月31日:

人民币千元

单位名称	款项的性质	2018年 12月31日	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
第一名	清算业务往来款项	496,748	1年以内	66.29	(2,235)
第二名	关联方代垫款项	59,968	1年以内	8.00	-
第三名	清算业务往来款项	48,917	1年以内	6.53	(220)
第四名	待结算款	10,109	1年以内	1.35	(51)
第五名	代垫款	6,840	1年以内	0.91	(34)
合计		622,582		83.08	(2,540)

2017年12月31日:

人民币千元

单位名称	款项的性质	2017年 12月31日	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
第一名	其他往来款	130,197	1至2年	45.44	(651)
第二名	关联方代垫款项	40,003	1年以内	13.96	-
第三名	押金	1,500	1年以内	0.52	(8)
第四名	押金	1,000	1年以内	0.35	(5)
第五名	押金	500	1年以内	0.17	(3)
合计		173,200		60.44	(667)

(6) 涉及政府补助的其他应收款

本集团于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日无重要的涉及政府补助的其他应收款。

(7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

本集团于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(8) 因转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

本集团于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日无因转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

9、一年内到期的非流动资产

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
一年内到期的其他债权投资(附注(五)、11)	13,402	25,203		
一年内到期的长期应收款(附注(五)、13)	281,752	1,018,103	3,264,104	2,757,477
一年内到期的其他非流动资产(附注(五)、21)	49,216	44,762	1,204,273	3,400,146
一年内到期的可供出售债务工具(附注(五)、12)			237,612	1,175,000
合计	344,370	1,088,068	4,705,989	7,332,623

10、其他流动资产

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
消费信贷产品及中小微信贷产品(1)	1,482,687	2,214,773	3,195,152	8,605,023
待抵扣增值税进项税额	180,353	184,998	101,995	88,050
预缴税金	103,610	57,196	44,357	14,570
可供出售债务工具(2)	-	-	261,544	4,015,320
信托计划	-	-	17,818	663,181
其他	-	-	1,199	-
合计	1,766,650	2,456,967	3,622,065	13,386,144

(1) 消费信贷产品及中小微信贷产品

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
账面余额	1,666,216	2,609,798	4,200,129	8,995,437
减：减值准备(附注(八)、1.2)	(183,529)	(395,025)	(1,004,977)	(390,414)
账面价值	1,482,687	2,214,773	3,195,152	8,605,023

注：本集团的消费信贷产品及中小微信贷产品为本集团通过信托公司发行信托产品为个人消费者和中小微商户提供资金运营服务的产品。

(2) 可供出售债务工具

人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	335,944	(74,400)	261,544	2,839,174	-	2,839,174
基金	-	-	-	1,176,146	-	1,176,146
合计	335,944	(74,400)	261,544	4,015,320	-	4,015,320

(3) 年末按公允价值计量的可供出售债务工具

人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
债务工具的摊余成本	335,944	4,015,320
公允价值	261,544	4,015,320
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	-
已计提减值金额	(74,400)	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

10、其他流动资产 - 续

(4) 报告期内可供出售债务工具减值的变动情况

人民币千元

可供出售债务工具	2018年12月31日	2017年12月31日
年初已计提减值余额	-	-
本年计提	74,400	-
本年减少	-	-
外币报表折算差异	-	-
年末已计提减值余额	74,400	-

11、其他债权投资

(1) 其他债权投资情况

2020年6月30日和2019年12月31日：

人民币千元

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	年末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备
中小微信贷产品	14,311	19,748	(5,437)	(5,437)	26,315	27,868	(1,553)	(1,553)
消费信贷产品	11	11	-	-	114	114	-	-
小计	14,322	19,759	(5,437)	(5,437)	26,429	27,982	(1,553)	(1,553)
减：一年内到期的其他债权投资(附注(五)、9)	(13,402)	(18,839)	5,437	5,437	(25,203)	(26,756)	1,553	1,553
合计	920	920	-	-	1,226	1,226	-	-

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度，其他债权投资预期信用损失变动请参见附注(八)、1.2。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

12、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	841,930	-	841,930	3,741,316	-	3,741,316
可供出售权益工具	462,076	(177,347)	284,729	71,781	(21,781)	50,000
小计	1,304,006	(177,347)	1,126,659	3,813,097	(21,781)	3,791,316
减：一年内到期的可供出售 债务工具(附注(五)、9)	(237,612)	-	(237,612)	(1,175,000)	-	(1,175,000)
合计	1,066,394	(177,347)	889,047	2,638,097	(21,781)	2,616,316

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

2018年12月31日：

人民币千元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	501,370	841,930	1,343,300
公允价值	284,729	841,930	1,126,659
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(39,429)	-	(39,429)
外币报表折算差异	135	-	135
已计提减值金额	(177,347)	-	(177,347)

2017年12月31日：

人民币千元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	71,781	3,741,316	3,813,097
公允价值	50,000	3,741,316	3,791,316
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	-	-
外币报表折算差异	-	-	-
已计提减值金额	(21,781)	-	(21,781)

(3) 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

人民币千元

可供出售金融资产分类	2018年12月31日	2017年12月31日
年初已计提减值余额	21,781	-
本年计提(注)	154,469	22,031
其中：从其他综合收益转入	-	-
本年减少	-	-
外币报表折算差异	1,097	(250)
年末已计提减值余额	177,347	21,781

注：于2018年度及2017年度，本集团的部分权益类投资的公允价值发生非暂时性下跌，本集团于2018年度及2017年度分别计提减值人民币154,469千元及人民币22,031千元。

(4) 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度，除已计提减值准备的项目外，无其他可供出售权益工具期末公允价值出现严重或非暂时性下跌但未计提减值准备的情况。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

13、长期应收款

(1) 长期应收款情况

人民币千元

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	账面余额	信用损失准备 (附注(八)、1.2)	账面价值	账面余额	信用损失准备 (附注(八)、1.2)	账面价值
融资租赁款	243,941	(28,713)	215,228	200,879	(14,747)	186,132
其中：未实现融资收益	(73,415)	-	(73,415)	(63,907)	-	(63,907)
信用消费产品	210,409	(16,546)	193,863	1,008,788	(48,816)	959,972
其他	29,994	-	29,994	-	-	-
小计	484,344	(45,259)	439,085	1,209,667	(63,563)	1,146,104
减：一年内到期的长期应收款 (附注(五)、9)	(308,673)	26,921	(281,752)	(1,071,531)	53,428	(1,018,103)
合计	175,671	(18,338)	157,333	138,136	(10,135)	128,001

人民币千元

项目	2018年12月31日			2017年12月31日		
	账面余额	减值准备(附注 (八)、1.2)	账面价值	账面余额	减值准备(附注 (八)、1.2)	账面价值
融资租赁款	10,558	(106)	10,452	17,885	(179)	17,706
其中：未实现融资收益	(1,075)	-	(1,075)	(2,885)	-	(2,885)
信用消费产品	4,226,438	(283,649)	3,942,789	3,875,656	(135,046)	3,740,610
中小微信贷产品	39,894	(331)	39,563	-	-	-
小计	4,276,890	(284,086)	3,992,804	3,893,541	(135,225)	3,758,316
减：一年内到期的长期应收款 (附注(五)、9)	(3,285,704)	21,600	(3,264,104)	(2,848,066)	90,589	(2,757,477)
合计	991,186	(262,486)	728,700	1,045,475	(44,636)	1,000,839

其中，融资租赁款情况：

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产负债表日后第1年	121,433	87,942	9,376	9,221
资产负债表日后第2年	120,579	90,934	2,257	9,292
资产负债表日后第3年	62,336	73,484	-	2,257
资产负债表日后第4年	13,008	12,426	-	-
最低租赁收款额合计	317,356	264,786	11,633	20,770
减：未实现融资收益	(73,415)	(63,907)	(1,075)	(2,885)
小计	243,941	200,879	10,558	17,885
减：减值准备	(28,713)	(14,747)	(106)	(179)
合计	215,228	186,132	10,452	17,706

(2) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无因金融资产转移而终止确认的长期应收款。

(3) 因转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无因转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

14、长期股权投资

人民币千元

被投资单位	2020年 1月1日	本期增减变动					2020年 6月30日	减值准备 期末余额
		权益法下确认的投 资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	计提减值 准备	其他		
一、合营企业								
Central JD Fintech Holding Limited (注 1)	154,656	(53,619)	-	-	-	1,800	102,837	-
其他	17,510	(3,252)	-	-	-	-	14,258	-
小计	172,166	(56,871)	-	-	-	1,800	117,095	-
二、联营企业								
LIVI HOLDINGS LIMITED (注 2)	741,837	(60,350)	-	-	-	14,169	695,656	-
神州数码融信云技术服务有限公司 (注 3)	198,827	9,687	-	-	-	-	208,514	-
太平金融服务有限公司 (注 4)	192,201	(3,432)	2,496	-	-	-	191,265	-
北京资产管理有限公司 (注 5)	180,494	3,920	-	-	-	-	184,414	-
其他	189,626	(8,545)	-	45	-	-	181,126	-
小计	1,502,985	(58,720)	2,496	45	-	14,169	1,460,975	-
合计	1,675,151	(115,591)	2,496	45	-	15,969	1,578,070	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

14、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2019年 1月1日	本期增减变动						2019年 12月31日	减值准备 期末余额
		增加投资	减少投资	权益法下确认的投 资损益	其他综合收 益调整	计提减 值准备	其他		
一、合营企业									
Central JD Fintech Holding Limited (注 1)	71,266	174,405	-	(91,948)	-	-	933	154,656	-
其他	11,133	10,000	-	(3,623)	-	-	-	17,510	-
小计	82,399	184,405	-	(95,571)	-	-	933	172,166	-
二、联营企业									
LIVI HOLDINGS LIMITED (注 2)	-	806,220	-	(64,204)	27	-	(206)	741,837	-
神州数码融信云技术服务有限公司 (注 3)	198,413	-	-	414	-	-	-	198,827	-
太平金融服务有限公司 (注 4)	199,324	-	-	(7,123)	-	-	-	192,201	-
北京资产管理有限公司 (注 5)	-	180,000	-	494	-	-	-	180,494	-
其他	89,317	124,091	(78)	(23,704)	-	-	-	189,626	-
小计	487,054	1,110,311	(78)	(94,123)	27	-	(206)	1,502,985	-
合计	569,453	1,294,716	(78)	(189,694)	27	-	727	1,675,151	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

14、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2018年 1月1日	本期增减变动					2018年 12月31日	减值准备 期末余额
		增加投资	权益法下确认的投 资损益	其他权益变动	计提减值准备	其他		
一、合营企业								
Central JD Fintech Holding Limited (注 1)	-	85,790	(14,635)	-	-	111	71,266	-
其他	-	12,000	(867)	-	-	-	11,133	-
小计	-	97,790	(15,502)	-	-	111	82,399	-
二、联营企业								
太平金融服务有限公司 (注 4)	-	200,000	(676)	-	-	-	199,324	-
神州数码融信云技术服务有限公司 (注 3)	-	212,020	(33,971)	20,364	-	-	198,413	-
其他	42,825	77,700	(31,062)	-	-	(146)	89,317	-
小计	42,825	489,720	(65,709)	20,364	-	(146)	487,054	-
合计	42,825	587,510	(81,211)	20,364	-	(35)	569,453	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

14、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2017年 1月1日	本期增减变动			2017年 12月31日	减值准备 期末余额
		增加投资	权益法下确认 的投资损益	计提减值 准备		
一、联营企业						
其他	-	52,600	(9,775)	-	42,825	-
合计	-	52,600	(9,775)	-	42,825	-

注 1: Central JD Fintech Holding Limited 系本集团于 2018 年 5 月与其他方股东共同出资设立, 并于 2019 年 1 月追加投资。本集团与其他方股东实施共同控制, 采用权益法核算。

注 2: LIVI HOLDINGS LIMITED 系本集团于 2019 年 3 月与其他方股东共同出资设立, 本集团具有董事会席位从而对其财务和经营决策具有重大影响, 采用权益法核算。

注 3: 本集团于 2018 年 2 月投资神州数码融信云技术服务有限公司, 本集团具有董事会席位从而对其财务和经营决策具有重大影响, 采用权益法核算。

注 4: 本集团于 2018 年 5 月投资太平金融服务有限公司, 本集团具有董事会席位从而对其财务和经营决策具有重大影响, 采用权益法核算。

注 5: 北京资产管理有限公司系本集团于 2019 年 11 月与其他方股东共同出资设立, 本集团具有董事会席位从而对其财务和经营决策具有重大影响, 采用权益法核算。

15、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
首程控股有限公司	419,251	517,325
华兴资本控股有限公司	39,609	50,446
51 信用卡有限公司	22,775	65,223
其他	24,045	27,405
合计	505,680	660,399

本集团持有的上述股票以香港联合交易所的公开报价确定公允价值。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

15、其他权益工具投资 - 续

(2) 非交易性权益工具投资的情况

2020年1月1日至2020年6月30日止期间：

人民币千元

项目	本期确认的股利收入	累计利得	累计损失	本期从其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	本期从其他综合收益转入留存收益的原因
首程控股有限公司	-	6,714	-	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
华兴资本控股有限公司	-	-	(67,094)	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
51信用卡有限公司	-	-	(301,581)	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
其他	-	-	(31,871)	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
合计	-	6,714	(400,546)	-		

2019年度：

人民币千元

项目	本年确认的股利收入	累计利得	累计损失	本年从其他综合收益转入留存收益的金额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因	本年从其他综合收益转入留存收益的原因
首程控股有限公司	-	115,005	-	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
华兴资本控股有限公司	-	-	(55,262)	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
51信用卡有限公司	-	-	(259,134)	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
其他	-	-	(27,968)	-	因战略目的而持有的非交易性权益工具	不适用
合计	-	115,005	(342,364)	-		

16、其他非流动金融资产

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
非上市公司股权投资(注1)	2,675,929	2,871,839
资产支持证券(注2)	958,140	455,855
理财产品(注2)	948,701	923,417
信托计划(注2)	-	150,775
合计	4,582,770	4,401,886

注1：于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团持有的非上市公司股权投资金额分别为人民币2,675,929千元和人民币2,871,839千元。根据相关投资协议，本集团持有的股权拥有优先赎回、优先清算等优先权利，本集团将该等股权投资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，列示于其他非流动金融资产。

注2：于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团持有的资产支持证券、理财产品和信托计划没有活跃市场，本集团以公允价值为基础对其进行管理，将其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，列示于其他非流动金融资产。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

17、固定资产

(1) 固定资产情况

人民币千元

项目	房屋及建筑物	网络设备	办公设备	电子设备	其他	合计
<b>一、账面原值</b>						
2017年1月1日余额	3,308	601,779	1,365	48,033	-	654,485
本年增加	-	169,794	417	7,512	-	177,723
本年减少	-	(10,500)	(183)	(2,222)	-	(12,905)
2017年12月31日余额	3,308	761,073	1,599	53,323	-	819,303
本年增加	-	461,091	4,488	3,851	-	469,430
本年减少	-	(30,274)	(6)	(6,835)	-	(37,115)
2018年12月31日余额	3,308	1,191,890	6,081	50,339	-	1,251,618
本年增加	-	123,538	224	60,698	1,304	185,764
本年减少	-	(19,888)	(3,247)	(7,441)	-	(30,576)
2019年12月31日余额	3,308	1,295,540	3,058	103,596	1,304	1,406,806
本期增加	3,754	89,232	51	18,698	400	112,135
本期减少	-	(2,504)	(221)	(2,612)	-	(5,337)
2020年6月30日余额	7,062	1,382,268	2,888	119,682	1,704	1,513,604
<b>二、累计折旧</b>						
2017年1月1日余额	805	266,788	255	26,705	-	294,553
本年增加	66	195,246	298	4,102	-	199,712
本年减少	-	(10,498)	(13)	(2,025)	-	(12,536)
2017年12月31日余额	871	451,536	540	28,782	-	481,729
本年增加	66	235,592	2,286	10,391	-	248,335
本年减少	-	(13,099)	(6)	(4,615)	-	(17,720)
2018年12月31日余额	937	674,029	2,820	34,558	-	712,344
本年增加	66	232,587	43	19,592	124	252,412
本年减少	-	(19,885)	(1,211)	(7,196)	-	(28,292)
2019年12月31日余额	1,003	886,731	1,652	46,954	124	936,464
本期增加	394	143,462	30	14,611	436	158,933
本期减少	-	(2,504)	(168)	(1,043)	-	(3,715)
2020年6月30日余额	1,397	1,027,689	1,514	60,522	560	1,091,682
<b>三、减值准备</b>						
2017年1月1日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-	-	-
2020年6月30日余额	-	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>						
2017年12月31日余额	2,437	309,537	1,059	24,541	-	337,574
2018年12月31日余额	2,371	517,861	3,261	15,781	-	539,274
2019年12月31日余额	2,305	408,809	1,406	56,642	1,180	470,342
2020年6月30日余额	5,665	354,579	1,374	59,160	1,144	421,922

- (2) 报告期内，本集团无重要闲置的固定资产。
- (3) 报告期内，本集团无融资租入的固定资产。
- (4) 报告期内，本集团无通过经营租赁租出的固定资产。
- (5) 报告期内，本集团无未办妥产权证书的固定资产。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

18、无形资产

(1) 无形资产情况

人民币千元

项目	软件使用权	域名	权利证照	专利技术	其他	合计
<b>一、账面原值</b>						
2017年1月1日余额	21,536	12,147	198,824	-	-	232,507
本年增加	6,984	-	-	-	-	6,984
本年减少	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日余额	28,520	12,147	198,824	-	-	239,491
本年增加	9,082	283	31,200	2,500	7,600	50,665
本年减少	(4,398)	-	-	-	-	(4,398)
2018年12月31日余额	33,204	12,430	230,024	2,500	7,600	285,758
本年增加	32,461	14	-	127,470	-	159,945
本年减少	(1,833)	-	-	-	-	(1,833)
2019年12月31日余额	63,832	12,444	230,024	129,970	7,600	443,870
本期增加	8,204	3	-	23,707	20,350	52,264
本期减少	(2,830)	-	-	-	-	(2,830)
2020年6月30日余额	69,206	12,447	230,024	153,677	27,950	493,304
<b>二、累计摊销</b>						
2017年1月1日余额	9,475	-	62,324	-	-	71,799
本年增加	7,993	-	12,600	-	-	20,593
本年减少	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日余额	17,468	-	74,924	-	-	92,392
本年增加	8,128	-	13,900	83	253	22,364
本年减少	(2,505)	-	-	-	-	(2,505)
2018年12月31日余额	23,091	-	88,824	83	253	112,251
本年增加	10,797	-	15,720	17,496	1,520	45,533
本年减少	(51)	-	-	-	-	(51)
2019年12月31日余额	33,837	-	104,544	17,579	1,773	157,733
本期增加	10,679	-	7,860	14,188	1,438	34,165
本期减少	(1,536)	-	-	-	-	(1,536)
2020年6月30日余额	42,980	-	112,404	31,767	3,211	190,362
<b>三、减值准备</b>						
2017年1月1日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
2017年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加	-	-	-	-	-	-
本年减少	-	-	-	-	-	-
2019年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
本期增加	-	-	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-	-	-
2020年6月30日余额	-	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>						
2017年12月31日余额	11,052	12,147	123,900	-	-	147,099
2018年12月31日余额	10,113	12,430	141,200	2,417	7,347	173,507
2019年12月31日余额	29,995	12,444	125,480	112,391	5,827	286,137
2020年6月30日余额	26,226	12,447	117,620	121,910	24,739	302,942

报告期内，本集团无通过内部研发形成的无形资产。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

19、商誉

(1) 商誉账面原值

人民币千元

被投资单位名称	2020年 1月1日	本期增加		本期减少		2020年 6月30日
		企业合并 形成	其他	处置	其他	
哆啦宝(北京)科技有限公司	383,653	-	-	-	-	383,653
乐惠(北京)科技有限公司	289,785	-	-	-	-	289,785
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	82,446	-	-	-	-	82,446
山东京东钼媒网络科技有限公司	78,892	-	-	-	-	78,892
网银在线(北京)商务服务有限公司	42,999	-	-	-	-	42,999
南京猫酷科技股份有限公司	-	183,615	-	-	-	183,615
安徽海益信息科技有限公司	-	17,145	-	-	-	17,145
合计	877,775	200,760	-	-	-	1,078,535

人民币千元

被投资单位名称	2019年 1月1日	本年增加		本年减少		2019年 12月31日
		企业合并 形成	其他	处置	其他	
哆啦宝(北京)科技有限公司	-	383,653	-	-	-	383,653
乐惠(北京)科技有限公司	-	289,785	-	-	-	289,785
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	82,446	-	-	-	-	82,446
山东京东钼媒网络科技有限公司	78,892	-	-	-	-	78,892
网银在线(北京)商务服务有限公司	42,999	-	-	-	-	42,999
合计	204,337	673,438	-	-	-	877,775

人民币千元

被投资单位名称	2018年 1月1日	本年增加		本年减少		2018年 12月31日
		企业合并 形成	其他	处置	其他	
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	-	82,446	-	-	-	82,446
山东京东钼媒网络科技有限公司	-	78,892	-	-	-	78,892
网银在线(北京)商务服务有限公司	42,999	-	-	-	-	42,999
合计	42,999	161,338	-	-	-	204,337

人民币千元

被投资单位名称	2017年 1月1日	本年增加		本年减少		2017年 12月31日
		企业合并 形成	其他	处置	其他	
网银在线(北京)商务服务有限公司	42,999	-	-	-	-	42,999
合计	42,999	-	-	-	-	42,999

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

19、商誉 - 续

(2) 本集团重要商誉所在资产组的相关信息

哆啦宝(北京)科技有限公司、乐惠(北京)科技有限公司和网银在线(北京)商务服务有限公司属于商户与企业数字化解决方案资产组。该资产组的可收回金额按照预计未来现金流量的现值确定。于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团采用12.71%至13.97%的折现率对商户与企业数字支付解决方案资产组的预计未来现金流量进行折现。除折现率外，在预计未来现金流量时使用的其他关键参数还包括预计收入增长率以及预计毛利率。本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定预测期收入增长率及毛利率，并采用能够反映相关资产组特定风险的税前利率为折现率。

南京猫酷科技股份有限公司属于购物中心运营解决方案资产组。该资产组的可收回金额按照预计未来现金流量的现值确定。于2020年6月30日，本集团采用14.82%的折现率对购物中心运营解决方案资产组的预计未来现金流量进行折现。除折现率外，在预计未来现金流量时使用的其他关键参数还包括预计收入增长率以及预计毛利率。本集团根据历史经验及对市场发展的预测确定预测期收入增长率及毛利率，并采用能够反映相关资产组特定风险的税前利率为折现率。

(3) 商誉减值测试的影响

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团评估了商誉的可收回金额，确定无需计提减值准备。

20、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	817,514	149,207	1,327,695	286,856	2,081,009	520,245	3,225,776	794,897
尚未抵扣的减值准备	6,301,920	1,529,282	5,092,534	1,237,612	3,733,785	909,475	2,188,701	545,141
超标的广告宣传费	2,062,993	439,294	1,573,766	339,546	785,087	169,482	328,711	70,444
预提费用	73,669	17,058	98,337	22,219	148,444	28,517	75,938	16,532
公允价值变动	105,847	15,196	80,829	19,808	54,681	13,271	-	-
其他可抵扣暂时性差异	456	74	115,271	28,818	1,224,563	306,141	916,525	229,133
合计	9,362,399	2,150,111	8,288,432	1,934,859	8,027,569	1,947,131	6,735,651	1,656,147

(2) 未经抵销的递延所得税负债

人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	613,283	150,081	909,457	222,716	686,328	133,613	328,067	58,213
非同一控制下企业合并资产评估增值	263,218	41,403	242,647	39,850	149,913	26,453	122,850	18,428
其他应纳税暂时性差异	324,577	70,239	156,751	39,187	177,339	44,335	145,204	36,299
合计	1,201,078	261,723	1,308,855	301,753	1,013,580	204,401	596,121	112,940

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

20、递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

人民币千元

项目	2020年6月30日		2019年12月31日		2018年12月31日		2017年12月31日	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	161,635	1,988,476	243,446	1,691,413	176,691	1,770,440	81,988	1,574,159
递延所得税负债	161,635	100,088	243,446	58,307	176,691	27,710	81,988	30,952

(4) 未确认递延所得税资产明细

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
可抵扣暂时性差异	401,773	220,210	269,950	262,436
可抵扣亏损	1,408,898	1,163,324	217,867	78,179
合计	1,810,671	1,383,534	487,817	340,615

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

人民币千元

年份	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
2018年				-
2019年				-
2020年		32,127	2,862	1,539
2021年	56,430	57,339	12,392	8,891
2022年	103,705	106,030	82,120	67,749
2023年	152,844	168,218	120,493	
2024年	669,279	799,610		
2025年	426,640			
合计	1,408,898	1,163,324	217,867	78,179

21、其他非流动资产

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
员工借款	148,949	97,896	69,177	35,487
预付投资款	100,000	58,800	58,800	-
预付固定资产购置款	47,944	14,496	6,865	-
消费信贷产品及 中小微信贷产品(1)	27,576	40,749	356,128	1,363,951
非上市公司股权投资(注1)	-	-	2,439,324	1,733,003
信托计划(注2)	-	-	830,000	3,486,271
理财产品(注3)	-	-	872,050	2,153,682
资产支持证券(注3)	-	-	27,294	-
小计	324,469	211,941	4,659,638	8,772,394
减：一年内到期的其他非流动资产(附注(五)、9)	(49,216)	(44,762)	(1,204,273)	(3,400,146)
合计	275,253	167,179	3,455,365	5,372,248

注1：于2018年12月31日和2017年12月31日，本集团持有的非上市公司股权投资主要为具有优先权的股权投资。本集团采用市场法确定其公允价值。

注2：2017年度本集团持有的信托计划单项计提减值金额186,140千元。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

21、其他非流动资产 - 续

注3：于2018年12月31日和2017年12月31日，本集团投资的理财产品和资产支持证券没有活跃市场，本集团投资目的为长期持有，并以公允价值为基础对其进行管理，将其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，列示于其他非流动资产。

(1) 消费信贷产品及中小微信贷产品

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
账面余额	55,469	77,590	418,361	1,467,888
减：减值准备(附注(八)、1.2)	(27,893)	(36,841)	(62,233)	(103,937)
账面价值	27,576	40,749	356,128	1,363,951

22、短期借款

(1) 短期借款分类

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
信用借款	9,373,875	9,190,898	7,423,653	6,177,022
保证借款	8,370,025	6,220,353	3,607,213	8,458,609
质押借款	248,515	98,572	-	392,546
合计	17,992,415	15,509,823	11,030,866	15,028,177

于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，上述借款的年利率区间分别为3.00%~5.66%、3.00%~5.66%、3.93%~6.00%、2.12%~5.66%。

(2) 报告期内，本集团无已逾期未偿还的短期借款。

23、应付账款

(1) 应付账款列示

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
应付服务费	791,197	679,289	205,528	163,520
应付通道成本	426,289	524,283	403,123	416,696
应付存货采购款	36,859	16,298	221	-
合计	1,254,345	1,219,870	608,872	580,216

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

本集团于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日、2017年12月31日无账龄超过1年的重要应付账款。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

24、预收款项

(1) 预收款项列示

人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
预收商户与企业数字化解决方案收入款	1,000,539	790,197	547,943
预收平台服务费	85,849	4,862	3,688
预收数据服务费	16,390	14,381	-
预收保险经纪佣金	4,256	12,258	27,897
预收技术服务费	-	7,687	40,054
其他	46,885	16,587	28,728
合计	1,153,919	845,972	648,310

(2) 账龄超过1年的重要预收款项情况

于2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团无账龄超过1年的重要预收款项。

25、合同负债

人民币千元

项目	2020年6月30日
预收商户与企业数字化解决方案收入款	1,736,315
预收平台服务费	30,927
预收数据服务费	13,596
其他	35,292
合计	1,816,130

本集团上述合同负债账面价值中大部分将于一年内确认为收入。

26、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

人民币千元

项目	2020年1月1日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
1、短期薪酬	677,220	2,142,317	(2,050,830)	768,707
2、离职后福利-设定提存计划	33,432	61,024	(92,497)	1,959
3、辞退福利	-	10,461	(10,461)	-
合计	710,652	2,213,802	(2,153,788)	770,666

人民币千元

项目	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
1、短期薪酬	393,621	3,074,864	(2,791,265)	677,220
2、离职后福利-设定提存计划	21,915	252,754	(241,237)	33,432
3、辞退福利	-	25,707	(25,707)	-
合计	415,536	3,353,325	(3,058,209)	710,652

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

26、应付职工薪酬 - 续

(1) 应付职工薪酬列示 - 续

人民币千元

项目	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
1、短期薪酬	264,044	1,960,968	(1,831,391)	393,621
2、离职后福利-设定提存计划	13,531	193,490	(185,106)	21,915
3、辞退福利	-	31,145	(31,145)	-
合计	277,575	2,185,603	(2,047,642)	415,536

人民币千元

项目	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
1、短期薪酬	129,491	1,224,939	(1,090,386)	264,044
2、离职后福利-设定提存计划	9,273	127,754	(123,496)	13,531
3、辞退福利	-	3,206	(3,206)	-
合计	138,764	1,355,899	(1,217,088)	277,575

(2) 短期薪酬列示

人民币千元

项目	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
1、工资、奖金、津贴和补贴	604,053	1,969,404	(1,866,502)	706,955
2、职工福利费	12,566	956	(6,597)	6,925
3、社会保险费	15,440	66,648	(62,866)	19,222
其中：医疗保险费	14,019	65,208	(60,067)	19,160
工伤保险费	248	1,440	(1,626)	62
生育保险费	1,173	-	(1,173)	-
4、住房公积金	14,307	100,085	(113,785)	607
5、工会经费和职工教育经费	30,854	5,224	(1,080)	34,998
合计	677,220	2,142,317	(2,050,830)	768,707

人民币千元

项目	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	334,407	2,743,781	(2,474,135)	604,053
2、职工福利费	14,026	1,415	(2,875)	12,566
3、社会保险费	11,432	150,842	(146,834)	15,440
其中：医疗保险费	10,393	135,521	(131,895)	14,019
工伤保险费	208	4,005	(3,965)	248
生育保险费	831	11,316	(10,974)	1,173
4、住房公积金	8,985	168,394	(163,072)	14,307
5、工会经费和职工教育经费	24,771	10,432	(4,349)	30,854
合计	393,621	3,074,864	(2,791,265)	677,220

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

26、应付职工薪酬 - 续

(2) 短期薪酬列示 - 续

人民币千元

项目	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	227,322	1,714,829	(1,607,744)	334,407
2、职工福利费	6,779	7,354	(107)	14,026
3、社会保险费	7,518	106,751	(102,837)	11,432
其中：医疗保险费	6,834	97,047	(93,488)	10,393
工伤保险费	137	1,941	(1,870)	208
生育保险费	547	7,763	(7,479)	831
4、住房公积金	13,383	111,757	(116,155)	8,985
5、工会经费和职工教育经费	9,042	20,277	(4,548)	24,771
合计	264,044	1,960,968	(1,831,391)	393,621

人民币千元

项目	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	104,840	1,067,876	(945,394)	227,322
2、职工福利费	6,475	2,387	(2,083)	6,779
3、社会保险费	5,152	70,975	(68,609)	7,518
其中：医疗保险费	4,683	64,523	(62,372)	6,834
工伤保险费	94	1,290	(1,247)	137
生育保险费	375	5,162	(4,990)	547
4、住房公积金	5,153	75,007	(66,777)	13,383
5、工会经费和职工教育经费	7,871	8,694	(7,523)	9,042
合计	129,491	1,224,939	(1,090,386)	264,044

(3) 设定提存计划

人民币千元

项目	2020年 1月1日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
1、基本养老保险	32,501	57,333	(88,290)	1,544
2、失业保险费	931	3,691	(4,207)	415
合计	33,432	61,024	(92,497)	1,959

人民币千元

项目	2019年 1月1日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
1、基本养老保险	21,083	242,571	(231,153)	32,501
2、失业保险费	832	10,183	(10,084)	931
合计	21,915	252,754	(241,237)	33,432

人民币千元

项目	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 12月31日
1、基本养老保险	12,984	185,726	(177,627)	21,083
2、失业保险费	547	7,764	(7,479)	832
合计	13,531	193,490	(185,106)	21,915

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

26、应付职工薪酬 - 续

(3) 设定提存计划 - 续

人民币千元

项目	2017年 1月1日	本年增加	本年减少	2017年 12月31日
1、基本养老保险	8,898	122,592	(118,506)	12,984
2、失业保险费	375	5,162	(4,990)	547
合计	9,273	127,754	(123,496)	13,531

注1：本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团分别按员工基本工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度应分别向养老保险计划缴存费用为人民币57,333千元、人民币242,571千元、人民币185,726千元及人民币122,592千元。本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度应分别向失业保险计划缴存费用为人民币3,691千元、人民币10,183千元、人民币7,764千元及人民币5,162千元。于2020年6月30日、2019年12月21日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团尚有人民币1,544千元、人民币32,501千元、人民币21,083千元及人民币12,984千元的应缴存养老保险，以及人民币415千元、人民币931千元、人民币832千元及人民币547千元的应缴存失业保险尚未支付。

27、应交税费

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
企业所得税	255,413	132,827	336,717	30,981
增值税	144,793	178,468	133,792	60,434
个人所得税	4,298	22,176	14,898	10,981
城市维护建设税	9,691	11,297	7,867	2,030
教育费附加	4,183	5,152	3,694	1,074
地方教育费附加	2,795	3,435	2,255	716
其他	2,274	2,447	1,206	2,011
合计	423,447	355,802	500,429	108,227

28、其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
清算业务往来款项	5,848,934	4,012,781	2,090,142	830,747
预提费用	870,934	685,450	506,065	372,876
与京东集团往来款项(附注(十)、6)	-	464,432	3,175,950	10,637,147
应付宿迁东泰款项(附注(十)、6)	-	654,218	633,676	-
其他	1,000,903	682,048	472,527	659,826
合计	7,720,771	6,498,929	6,878,360	12,500,596

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

28、其他应付款 - 续

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款

于2019年12月31日，本集团应付宿迁东泰款项余额人民币633,676千元，账龄超过一年，上述款项已于2020年6月30日前支付。于2020年6月30日、2018年12月31日和2017年12月31日，本集团无账龄超过一年的重要其他应付款。

29、一年内到期的非流动负债

(1) 一年内到期的非流动负债分类：

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
一年内到期的应付债券(附注(五)、32)	4,365,381	7,231,700	9,947,933	4,663,000
一年内到期的长期应付款(附注(五)、33)	-	7,200	852,935	2,154,692
合计	4,365,381	7,238,900	10,800,868	6,817,692

30、其他流动负债

(1) 分类列示

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付结构化主体投资款	654,977	37,811	231,956	6,052,179
预计负债(注)	327,108	375,606	279,365	514,372
短期应付债券(2)	-	31,981	8,088,026	2,611,000
应付债券利息	24,119	11,184	224,202	271,838
其他	36,828	3,451	74	1,171,560
合计	1,043,032	460,033	8,823,623	10,620,949

注：本集团预计负债主要为信用消费产品及消费信贷产品表外风险准备金。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

30、其他流动负债 - 续

(2) 短期应付债券

2020年1月1日至6月30日止期间：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限 (月)	发行规模	2020年 1月1日	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期减少	2020年 6月30日
京东普惠金融第1期票据收益权资产支持专项计划	100	2019年7月24日	6	367,000	31,981	-	981	-	(32,962)	-
合计				367,000	31,981	-	981	-	(32,962)	-

2019年度：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限 (月)	发行规模	2019年 1月1日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年减少	2019年 12月31日
京东普惠金融第1期票据收益权资产支持专项计划	100	2019年7月24日	6	367,000	-	367,000	5,589	-	(340,608)	31,981
上海邦汇2018年度第三期通盈京东资产支持票据	100	2018年11月30日	6	950,000	950,000	-	7,125	-	(957,125)	-
京东金融-中信证券6号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月29日	9	2,670,000	2,572,000	-	44,647	-	(2,616,647)	-
上海邦汇2018年度第一期久盈京东资产支持票据	100	2018年11月26日	12	970,000	970,000	-	36,496	-	(1,006,496)	-
上海邦汇2018年度第二期通盈京东资产支持票据	100	2018年11月9日	6	1,900,000	1,900,000	-	13,229	-	(1,913,229)	-
京东金融-华泰资管2018年第6期供应链保理合同债权资产支持专项计划	100	2018年11月8日	6	1,425,000	1,425,000	-	10,365	-	(1,435,365)	-
京东金融-华泰资管2018年第4期供应链保理合同债权资产支持专项计划	100	2018年9月19日	6	1,900,000	267,330	-	783	-	(268,113)	-
中信证券·京东金融1号京东金条信托受益权资产支持专项计划	100	2018年3月28日	12	435,000	3,696	-	37	-	(3,733)	-
合计				10,617,000	8,088,026	367,000	118,271	-	(8,541,316)	31,981

上表未包括当年发行并到期的应付债券项目。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

30、其他流动负债 - 续

(2) 短期应付债券 - 续

2018年度：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限 (月)	发行规模	2018年 1月1日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年减少	2018年 12月31日
上海邦汇 2018 年度第三期通盈京东资产支持票据	100	2018 年 11 月 30 日	6	950,000	-	950,000	3,865	-	(3,865)	950,000
京东金融-中信证券 6 号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018 年 11 月 29 日	9	2,670,000	-	2,670,000	11,300	-	(109,300)	2,572,000
上海邦汇 2018 年度第一期久盈京东资产支持票据	100	2018 年 11 月 26 日	12	970,000	-	970,000	4,688	-	(4,688)	970,000
上海邦汇 2018 年度第二期通盈京东资产支持票据	100	2018 年 11 月 9 日	6	1,900,000	-	1,900,000	20,551	-	(20,551)	1,900,000
京东金融-华泰资管 2018 年第 6 期供应链保理合同债权资产支持专项计划	100	2018 年 11 月 8 日	6	1,425,000	-	1,425,000	9,909	-	(9,909)	1,425,000
京东金融-华泰资管 2018 年第 4 期供应链保理合同债权资产支持专项计划	100	2018 年 9 月 19 日	6	1,900,000	-	1,900,000	22,716	-	(1,655,386)	267,330
中信证券·京东金融 1 号京东金条信托受益权资产支持专项计划	100	2018 年 3 月 28 日	12	435,000	-	435,000	16,676	-	(447,980)	3,696
京东金融-招商创融京农贷 1 号资产支持专项计划	100	2017 年 11 月 22 日	8	495,000	495,000	-	7,893	-	(502,893)	-
京东金融-华泰资管 2017 年第六期保理合同债权资产支持专项计划	100	2017 年 11 月 10 日	6	736,000	736,000	-	16,641	-	(752,641)	-
京东金融-华泰资管 2017 年第五期保理合同债权资产支持专项计划	100	2017 年 11 月 7 日	6	1,380,000	1,380,000	-	131	-	(1,380,131)	-
合计				12,861,000	2,611,000	10,250,000	114,370	-	(4,887,344)	8,088,026

上表未包括当年发行并到期的应付债券项目。

2017 年度：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限(月)	发行规模	2017年 1月1日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年减少	2017年 12月31日
京东金融-招商创融京农贷 1 号资产支持专项计划	100	2017 年 11 月 22 日	8	495,000	-	495,000	3,266	-	(3,266)	495,000
京东金融-华泰资管 2017 年第六期保理合同债权资产支持专项计划	100	2017 年 11 月 10 日	6	736,000	-	736,000	9,256	-	(9,256)	736,000
京东金融-华泰资管 2017 年第五期保理合同债权资产支持专项计划	100	2017 年 11 月 7 日	6	1,380,000	-	1,380,000	9,940	-	(9,940)	1,380,000
合计				2,611,000	-	2,611,000	22,462	-	(22,462)	2,611,000

上表未包括当年发行并到期的应付债券项目。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

31、长期借款

(1) 长期借款分类

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
保证借款(注)	-	400,814	400,911	-
合计	-	400,814	400,911	-

注：于2019年12月31日及2018年12月31日，上述借款期限为3年，借款利率区间为4.64%-5.56%。上述借款由本公司为其提供担保。上述借款本集团已于2020年3月全部偿还。

32、应付债券

(1) 应付债券

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
京东金融-华泰资管【23】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	1,819,951	1,852,231	1,724,000	-
京东金融-华泰资管【22】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	1,823,600	1,783,720	1,667,000	-
京东金融-华泰资管【21】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	721,830	1,841,685	1,731,000	-
京东金融-华泰资管【20】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	905,000	905,000	-
京东金融-华泰资管【19】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	434,300	445,550	-
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第二期资产支持票据	-	334,369	865,000	-
京东金融-华泰资管【18】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	80,395	876,663	-
京东金融-中信证券5号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	1,780,000	-
京东金融-中信证券4号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	1,849,900	-
京东金融-华泰资管2018年第5期保理合同债权资产支持专项计划	-	-	950,000	-
中信证券-京东金融荟赢2号信托受益权资产支持专项计划	-	-	870,000	-
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第一期资产支持票据	-	-	855,000	-
中信证券-京东金融小贷荟赢1号信托受益权资产支持专项计划	-	-	665,000	-
京东金融-华泰资管【17】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	1,810,000	1,810,000
京东金融-华泰资管【16】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	1,810,000	1,810,000
京东金融-华泰资管【12】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	750,000	750,000
京东金融-华泰资管【11】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	1,500,000	1,500,000
京东金融-华泰资管【10】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	750,000	740,000
京东金融-华泰资管【9】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	661,320	1,125,000
京东金融-华泰资管【8】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	116,080	750,000
京东金融-华泰资管【7】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	10,530	1,125,000
京东金融-中信证券2号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	16,003	915,000
中航信托·天启【2017】289号京东白条第一期财产权信托	-	-	909,000	909,000
京东金融-中信证券3号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	-	2,745,000
北京京东世纪贸易有限公司2017年度第一期京东白条信托资产支持票据	-	-	-	1,124,938
中粮信托-京东世贸2017年度第一期京东白条财产权信托计划	-	-	-	750,000
京东金融-华泰资管2016年第一期保理合同债权资产支持专项计划	-	-	-	1,999,000
京东金融-华泰资管2016年第二期保理合同债权资产支持专项计划	-	-	-	599,000
京东金融-中信证券1号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	-	-	-	905,000
京东金条-华润元大资产1号小额贷款资产支持专项计划	-	-	-	410,000
小计	4,365,381	7,231,700	23,517,046	19,966,938
减：一年内到期的部分(附注(五)、29)	(4,365,381)	(7,231,700)	(9,947,933)	(4,663,000)
合计	-	-	13,569,113	15,303,938

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

32、应付债券 - 续

(2) 应付债券的增减变动

2020年1月1日至6月30日止期间：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限(月)	发行规模	2020年 1月1日	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期减少	2020年 6月30日	其中：一年以内到 期的应付债券
京东金融-华泰资管【23】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年12月6日	24	1,852,231	1,852,231	-	47,600	-	(79,880)	1,819,951	1,819,951
京东金融-华泰资管【22】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月22日	24	1,779,232	1,783,720	-	47,306	-	(7,426)	1,823,600	1,823,600
京东金融-华泰资管【21】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月9日	24	1,841,685	1,841,685	-	39,960	-	(1,159,815)	721,830	721,830
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第二期资产支持票据	100	2018年11月7日	18	865,000	334,369	-	1,517	-	(335,886)	-	-
京东金融-华泰资管【20】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年8月16日	24	905,000	905,000	-	16,372	-	(921,372)	-	-
京东金融-华泰资管【19】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年6月13日	24	445,550	434,300	-	2,962	-	(437,262)	-	-
京东金融-华泰资管【18】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年3月28日	24	876,400	80,395	-	169	-	(80,564)	-	-
合计				8,565,098	7,231,700	-	155,886	-	(3,022,205)	4,365,381	4,365,381

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

32、应付债券 - 续

(2) 应付债券的增减变动 - 续

2019年度：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限(月)	发行规模	2019年 1月1日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年减少	2019年 12月31日	其中：一年以内到期的 应付债券
京东金融-华泰资管【23】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年12月6日	24	1,852,231	1,724,000	128,231	95,462	-	(95,462)	1,852,231	1,852,231
京东金融-华泰资管【22】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月22日	24	1,779,232	1,667,000	59,720	89,413	-	(32,413)	1,783,720	1,783,720
京东金融-中信证券5号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月21日	15	1,780,000	1,780,000	-	72,494	-	(1,852,494)	-	-
京东金融-华泰资管【21】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月9日	24	1,841,685	1,731,000	110,685	43,179	-	(43,179)	1,841,685	1,841,685
京东金融-中信证券4号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月8日	15	1,849,900	1,849,900	-	69,494	-	(1,919,394)	-	-
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第二期资产支持票据	100	2018年11月7日	18	865,000	865,000	-	38,386	-	(569,017)	334,369	334,369
京东金融-华泰资管2018年第5期保理合同债权资产支持专项计划	100	2018年9月27日	13	950,000	950,000	-	25,370	-	(975,370)	-	-
京东金融-华泰资管【20】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年8月16日	24	905,000	905,000	-	43,179	-	(43,179)	905,000	905,000
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第一期资产支持票据	100	2018年8月10日	18	855,000	855,000	-	35,805	-	(890,805)	-	-
中信证券-京东金融荟赢2号信托受益权资产支持专项计划	100	2018年7月19日	19	870,000	870,000	-	39,876	-	(909,876)	-	-
京东金融-华泰资管【19】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年6月13日	24	445,550	445,550	-	24,964	-	(36,214)	434,300	434,300
京东金融-华泰资管【18】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年3月28日	24	876,400	876,663	-	46,859	-	(843,127)	80,395	80,395
中信证券-京东金融京小贷荟赢1号信托受益权资产支持专项计划	100	2018年2月7日	15	665,000	665,000	-	12,680	-	(677,680)	-	-
京东金融-华泰资管【17】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月22日	24	1,810,000	1,810,000	-	56,237	-	(1,866,237)	-	-
京东金融-华泰资管【16】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月21日	24	1,810,000	1,810,000	-	56,217	-	(1,866,217)	-	-
京东金融-中信证券2号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年10月27日	15	915,000	16,003	-	33	-	(16,036)	-	-
中航信托·天启【2017】289号京东白条第一期财产权信托	100	2017年10月16日	24	909,000	909,000	-	25,328	-	(934,328)	-	-
京东金融-华泰资管【12】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月29日	24	750,000	750,000	-	9,600	-	(759,600)	-	-
京东金融-华泰资管【11】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月28日	24	1,500,000	1,500,000	-	16,609	-	(1,516,609)	-	-
京东金融-华泰资管【10】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月27日	24	750,000	750,000	-	8,196	-	(758,196)	-	-
京东金融-华泰资管【9】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年4月25日	24	1,125,000	661,320	-	2,980	-	(664,300)	-	-
京东金融-华泰资管【8】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年3月24日	24	750,000	116,080	-	222	-	(116,302)	-	-
京东金融-华泰资管【7】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年2月21日	24	1,125,000	10,530	-	6	-	(10,536)	-	-
合计				26,978,998	23,517,046	298,636	812,589	-	(17,396,571)	7,231,700	7,231,700

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

32、应付债券 - 续

(2) 应付债券的增减变动 - 续

2018年度：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限(月)	发行规模	2018年 1月1日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年减少	2018年 12月31日	其中：一年以内 到期的应付债券
京东金融-华泰资管【23】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年12月6日	24	1,724,000	-	1,724,000	6,159	-	(6,159)	1,724,000	-
京东金融-华泰资管【22】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月22日	24	1,667,000	-	1,667,000	10,397	-	(10,397)	1,667,000	-
京东金融-中信证券5号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月21日	15	1,780,000	-	1,780,000	9,847	-	(9,847)	1,780,000	-
京东金融-华泰资管【21】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月9日	24	1,731,000	-	1,731,000	13,933	-	(13,933)	1,731,000	-
京东金融-中信证券4号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年11月8日	15	1,849,900	-	1,849,900	13,263	-	(13,263)	1,849,900	-
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第二期资产支持票据	100	2018年11月7日	18	865,000	-	865,000	5,873	-	(5,873)	865,000	-
京东金融-华泰资管2018年第5期保理合同债权资产支持专项计划	100	2018年9月27日	13	950,000	-	950,000	12,116	-	(12,116)	950,000	950,000
京东金融-华泰资管【20】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年8月16日	24	905,000	-	905,000	16,325	-	(16,325)	905,000	-
北京京东世纪贸易有限公司2018年度第一期资产支持票据	100	2018年8月10日	18	855,000	-	855,000	17,587	-	(17,587)	855,000	-
中信证券-京东金融荟赢2号信托受益权资产支持专项计划	100	2018年7月19日	19	870,000	-	870,000	22,158	-	(22,158)	870,000	-
京东金融-华泰资管【19】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年6月13日	24	445,550	-	445,550	13,747	-	(13,747)	445,550	-
京东金融-华泰资管【18】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2018年3月28日	24	876,400	-	876,400	39,908	-	(39,645)	876,663	-
中信证券-京东金融京小贷荟赢1号信托受益权资产支持专项计划	100	2018年2月7日	15	665,000	-	665,000	30,919	-	(30,919)	665,000	665,000
京东金融-华泰资管【17】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月22日	24	1,810,000	1,810,000	-	92,736	-	(92,736)	1,810,000	1,810,000
京东金融-华泰资管【16】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月21日	24	1,810,000	1,810,000	-	100,984	-	(100,984)	1,810,000	1,810,000
京东金融-中信证券3号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月13日	15	2,745,000	2,745,000	-	125,519	-	(2,870,519)	-	-
京东金融-中信证券2号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年10月27日	15	915,000	915,000	-	38,907	-	(937,904)	16,003	16,003
中航信托·天启【2017】289号京东白条第一期财产权信托	100	2017年10月16日	24	909,000	909,000	-	50,514	-	(50,514)	909,000	909,000
京东金融-中信证券1号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年8月30日	15	905,000	905,000	-	28,849	-	(933,849)	-	-
京东金融-华泰资管【12】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月29日	24	750,000	750,000	-	43,650	-	(43,650)	750,000	750,000
京东金融-华泰资管【11】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月28日	24	1,500,000	1,500,000	-	87,300	-	(87,300)	1,500,000	1,500,000
京东金融-华泰资管【10】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月27日	24	750,000	740,000	10,000	44,450	-	(44,450)	750,000	750,000
中粮信托-京东世贸2017年度第一期京东白条财产权信托计划	100	2017年5月27日	18	750,000	750,000	-	23,411	-	(773,411)	-	-
京东金融-华泰资管【9】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年4月25日	24	1,125,000	1,125,000	-	57,007	-	(520,687)	661,320	661,320
京东金融-华泰资管【8】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年3月24日	24	750,000	750,000	-	33,244	-	(667,164)	116,080	116,080
北京京东世纪贸易有限公司2017年度第一期京东白条信托资产支持票据	100	2017年2月24日	24	1,125,000	1,124,938	-	44,568	-	(1,169,506)	-	-
京东金融-华泰资管【7】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年2月21日	24	1,125,000	1,125,000	-	44,898	-	(1,159,368)	10,530	10,530
京东金融-华泰资管2016年第二期保理合同债权资产支持专项计划	100	2017年1月24日	15	599,000	599,000	-	7,782	-	(606,782)	-	-
京东金条-华润元大资产1号小额贷款资产支持专项计划	100	2016年12月21日	18	410,000	410,000	-	2,875	-	(412,875)	-	-
京东金融-华泰资管2016年第一期保理合同债权资产支持专项计划	100	2016年4月29日	27	1,999,000	1,999,000	-	44,504	-	(2,043,504)	-	-
合计				35,160,850	19,966,938	15,193,850	1,083,430	-	(12,727,172)	23,517,046	9,947,933

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

32、应付债券 - 续

(2) 应付债券的增减变动 - 续

2017年度：

人民币千元

债券名称	面值 (人民币元)	成立日期	债券期限 (月)	发行规模	2017年 1月1日	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年减少	2017年 12月31日	其中：一年以内到 期的应付债券
京东金融-华泰资管【17】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月22日	24	1,810,000	-	1,810,000	11,106	-	(11,106)	1,810,000	-
京东金融-华泰资管【16】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月21日	24	1,810,000	-	1,810,000	11,343	-	(11,343)	1,810,000	-
京东金融-中信证券3号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年11月13日	15	2,745,000	-	2,745,000	20,363	-	(20,363)	2,745,000	-
京东金融-中信证券2号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年10月27日	15	915,000	-	915,000	8,996	-	(8,996)	915,000	-
中航信托·天启【2017】289号京东白条第一期财产权信托	100	2017年10月16日	24	909,000	-	909,000	24,870	-	(24,870)	909,000	-
京东金融-中信证券1号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年8月30日	15	905,000	-	905,000	16,112	-	(16,112)	905,000	905,000
京东金融-华泰资管【12】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月29日	24	750,000	-	750,000	18,676	-	(18,676)	750,000	-
京东金融-华泰资管【11】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月28日	24	1,500,000	-	1,500,000	44,726	-	(44,726)	1,500,000	-
京东金融-华泰资管【10】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年6月27日	24	740,000	-	740,000	22,895	-	(22,895)	740,000	-
中粮信托-京东世贸2017年度第一期京东白条财产权信托计划	100	2017年5月27日	18	750,000	-	750,000	24,870	-	(24,870)	750,000	750,000
京东金融-华泰资管【9】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年4月25日	24	1,125,000	-	1,125,000	40,383	-	(40,383)	1,125,000	-
京东金融-华泰资管【8】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年3月24日	24	750,000	-	750,000	28,998	-	(28,998)	750,000	-
北京京东世纪贸易有限公司2017年度第一期京东白条信托资产支持票据	100	2017年2月24日	24	1,125,000	-	1,125,000	46,458	-	(46,520)	1,124,938	-
京东金融-华泰资管【7】号京东白条应收账款债权资产支持专项计划	100	2017年2月21日	24	1,125,000	-	1,125,000	46,971	-	(46,971)	1,125,000	-
京东金融-华泰资管2016年第二期保理合同债权资产支持专项计划	100	2017年1月24日	15	599,000	-	599,000	28,505	-	(28,505)	599,000	599,000
京东金条-华润元大资产1号小额贷款资产支持专项计划	100	2016年12月21日	18	410,000	410,000	-	20,555	-	(20,555)	410,000	410,000
京东金融-华泰资管2016年第一期保理合同债权资产支持专项计划	100	2016年4月29日	27	1,999,000	1,999,000	-	92,021	-	(92,021)	1,999,000	1,999,000
合计				19,967,000	2,409,000	17,558,000	507,848	-	(507,910)	19,966,938	4,663,000

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

33、长期应付款

按款项性质列示长期应付款

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
财富产品应付款	-	7,919	949,129	10,814,530
减：一年内到期的长期应付款 (附注(五)、29)	-	(7,200)	(852,935)	(2,154,692)
合计	-	719	96,194	8,659,838

34、其他非流动负债

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付子公司其他投资者款项	359,794	334,737	240,212	-
合计	359,794	334,737	240,212	-

注：本集团将个别子公司的其他投资者的出资及未分配收益确认为其他非流动负债。

35、股本/实收资本

人民币千元

项目	期/年初余额	本期/年变动				期/年末余额
		股东投入资本	资本公积转增股本	减资	小计	
<b>2020年1月1日至6月30日止期间：</b>						
股本金额	3,060,813	1,781,357	-	-	1,781,357	4,842,170
股份总数(股)	3,060,813,142	1,781,357,008	-	-	1,781,357,008	4,842,170,150
<b>2019年度：</b>						
实收资本金额	2,322,615	738,198	-	-	738,198	3,060,813
<b>2018年度：</b>						
实收资本金额	2,574,176	382,115	-	(633,676)	(251,561)	2,322,615
<b>2017年度：</b>						
实收资本金额	233,250	897,629	1,443,297	-	2,340,926	2,574,176

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

35、股本/实收资本 - 续

人民币千元

股东名称	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
宿迁聚合数字企业管理有限公司(附注(一))	1,781,357	-	-	-
宿迁东泰锦荣投资管理中心(有限合伙)	377,516	449,169	389,222	1,022,897
刘强东	429,029	429,029	-	-
陈生强	204,647	204,647	-	-
宿迁东和晟荣股权投资中心(有限合伙)	185,592	185,592	185,592	185,592
宿迁博大合能基金管理合伙企业(有限合伙)	135,273	135,273	135,273	135,273
北京红杉鸿德股权投资中心(有限合伙)	129,908	129,908	129,908	129,908
启京科(厦门)股权投资合伙企业(有限合伙)	120,857	-	-	-
舟山清泰股权投资合伙企业(有限合伙)	120,495	120,495	120,495	120,495
宿迁明进创元企业管理咨询合伙企业(有限合伙)	116,229	44,575	-	-
中银投资资产管理有限公司	109,870	109,870	109,870	-
杭州翰融股权投资合伙企业(有限合伙)	101,266	101,266	101,266	101,266
宿迁领航方圆股权投资中心(有限合伙)	91,934	91,934	91,934	91,934
北京嘉实元瑞投资中心(有限合伙)	89,080	89,080	89,080	89,080
山南鑫瑞创业投资合伙企业(有限合伙)	86,331	86,331	86,331	86,331
苏州太平京创投投资管理企业(有限合伙)	74,233	74,233	74,233	74,233
国新央企运营(广州)投资基金(有限合伙)	74,233	74,233	-	-
山南嘉实恒益创业投资合伙企业(有限合伙)	64,310	64,310	64,310	64,310
杭州轩融股权投资合伙企业(有限合伙)	63,126	63,126	63,126	63,126
山南嘉实国泰创业投资合伙企业(有限合伙)	60,842	60,842	60,842	60,842
苏州晨芬金鸣投资合伙企业(有限合伙)	52,964	52,964	52,964	52,964
北京融智汇能投资管理中心(有限合伙)	51,963	51,963	51,963	51,963
山南嘉实弘盛创业投资合伙企业(有限合伙)	48,925	48,925	48,925	48,925
宿迁东瑞英泰股权投资合伙企业(有限合伙)	43,948	43,948	43,948	-
北京润信瑞隆股权投资管理中心(有限合伙)	26,735	26,735	26,735	-
上海华晟领飞股权投资合伙企业(有限合伙)	22,270	22,270	22,270	22,270
北京中安信诚投资管理中心(有限合伙)	20,641	20,641	20,641	-
宿迁汉鼎锦绣投资管理合伙企业(有限合伙)	18,493	18,493	18,493	18,493
宁波天时仁合股权投资合伙企业(有限合伙)	18,384	18,384	18,384	7,397
上海创稷投资中心(有限合伙)	14,847	14,847	14,847	14,847
深圳融熠投资中心(有限合伙)	14,649	14,649	14,649	-
中金启东股权投资(厦门)合伙企业(有限合伙)	14,649	135,507	135,507	-
东莞市东证锦信一号股权投资合伙企业(有限合伙)	12,452	12,452	12,452	-
北京信润恒股权投资合伙企业(有限合伙)	11,135	11,135	11,135	11,135
山南嘉实丰乔创业投资合伙企业(有限合伙)	10,340	10,340	10,340	10,340
山南嘉实恺卓创业投资合伙企业(有限合伙)	10,340	10,340	10,340	10,340
杭州领润鑫祺创业投资合伙企业(有限合伙)	7,423	7,423	7,423	7,423
宁波创世康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)	7,423	7,423	7,423	7,423
苏州元禾厚望成长一期股权投资基金合伙企业(有限合伙)	7,325	7,325	7,325	-
苏州维新仲华创业投资合伙企业(有限合伙)	3,712	-	-	-
北京快乐微云投资有限公司	3,712	3,712	3,712	3,712
上海踱方步四封创业投资合伙企业(有限合伙)	3,712	3,712	3,712	3,712
哈尔滨誉衡集团有限公司	-	-	74,233	74,233
苏州维新力特创业投资管理有限公司	-	3,712	3,712	3,712
合计	4,842,170	3,060,813	2,322,615	2,574,176

36、资本公积

人民币千元

项目	2020年1月1日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
资本溢价(注1)	16,300,763	-	(1,813,992)	14,486,771
股份支付计入股东权益	5,167,612	1,062,629	-	6,230,241
其他	3,373	45	-	3,418
合计	21,471,748	1,062,674	(1,813,992)	20,720,430

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

36、资本公积 - 续

人民币千元

项目	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
资本溢价	16,198,000	102,763	-	16,300,763
股份支付计入股东权益	4,811,228	356,384	-	5,167,612
其他	4,114	-	(741)	3,373
合计	21,013,342	459,147	(741)	21,471,748

人民币千元

项目	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
资本溢价	6,182,888	10,015,112	-	16,198,000
股份支付计入股东权益	4,551,441	259,787	-	4,811,228
其他	-	20,364	(16,250)	4,114
合计	10,734,329	10,295,263	(16,250)	21,013,342

人民币千元

项目	2017年1月1日	本年增加	本年减少	2017年12月31日
资本溢价	8,522,814	11,237,313	(13,577,239)	6,182,888
股份支付计入股东权益	170,584	4,380,857	-	4,551,441
合计	8,693,398	15,618,170	(13,577,239)	10,734,329

注1：如附注一所述，本公司于2020年6月20日整体变更设立为股份有限公司，本公司的全体股东以其拥有的本公司截至2019年12月31日经审计的净资产人民币22,230,032千元，以每股面值人民币1元折合为股份3,060,813,142股，上述净资产超过股本部分人民币19,169,219千元计入本公司的资本公积，其中包括本公司于改制基准日(2019年12月31日)的累计亏损人民币1,813,992千元。

37、其他综合收益

人民币千元

项目	2019年12月31日	本期发生额				2020年6月30日
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司所有者	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	(227,359)	(166,473)	-	(166,473)	-	(393,832)
其中：其他权益工具投资公允价值变动	(227,359)	(166,473)	-	(166,473)	-	(393,832)
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	8,243	(959)	13	(972)	-	7,271
其中：外币财务报表折算差额	5,897	(3,506)	-	(3,506)	-	2,391
权益法下可转损益的其他综合收益	27	2,496	-	2,496	-	2,523
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(181,802)	(69,394)	(17,349)	(52,045)	-	(233,847)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值	184,121	69,445	17,362	52,083	-	236,204
其他综合收益合计	(219,116)	(167,432)	13	(167,445)	-	(386,561)

人民币千元

项目	2018年12月31日	执行新准则调整(附注(五)、25.2)	2019年1月1日	本年发生额				2019年12月31日
				本年所得税前发生额	减：所得税费用	税后归属于母公司所有者	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	(215,929)	(215,929)	(11,430)	-	(11,430)	-	(227,359)
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	(215,929)	(215,929)	(11,430)	-	(11,430)	-	(227,359)
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	(42,642)	39,429	(3,213)	12,229	773	11,456	-	8,243
其中：外币财务报表折算差额	(3,213)	-	(3,213)	9,110	-	9,110	-	5,897
权益法下可转损益的其他综合收益	-	-	-	27	-	27	-	27
可供出售金融资产公允价值变动损益	(39,429)	39,429	-	-	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	-	(193,869)	(193,869)	16,089	4,022	12,067	-	(181,802)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具减值	-	193,869	193,869	(12,997)	(3,249)	(9,748)	-	184,121
其他综合收益合计	(42,642)	(176,500)	(219,142)	799	773	26	-	(219,116)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

37、其他综合收益 - 续

人民币千元

项目	2018年 1月1日	本年发生额				2018年 12月31日
		本年所得税前 发生额	减： 所得税费用	税后归属于 母公司所有者	税后归属于 少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	23,355	(65,997)	-	(65,997)	-	(42,642)
其中：外币财务报表折算差额	23,355	(26,568)	-	(26,568)	-	(3,213)
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(39,429)	-	(39,429)	-	(39,429)
其他综合收益合计	23,355	(65,997)	-	(65,997)	-	(42,642)

人民币千元

项目	2017年 1月1日	本年发生额				2017年 12月31日
		本年所得税前 发生额	减： 所得税费用	税后归属于 母公司所有者	税后归属于 少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	(8,910)	32,265	-	32,265	-	23,355
其中：外币财务报表折算差额	(8,910)	32,265	-	32,265	-	23,355
其他综合收益合计	(8,910)	32,265	-	32,265	-	23,355

38、一般风险准备

本集团之子公司网银在线(北京)科技有限公司根据中国人民银行《支付机构客户备付金存管办法》(中国人民银行公告[2013]第6号)，按照所有备付金银行账户利息总额的一定比例计提风险准备金用于弥补客户备付金特定损失以及中国人民银行规定的其他用途。

39、累计亏损

人民币千元

项目	2020年1月1日 至6月30日 止期间	2019年度	2018年度	2017年度
调整前上期/年末累计亏损	(5,932,385)	(6,391,686)	(6,508,697)	(2,680,000)
调整期/年初累计亏损合计数	-	(328,605)	-	-
调整后期/年初累计亏损	(5,932,385)	(6,720,291)	(6,508,697)	(2,680,000)
加：本期/年归属于母公司股东的 净(亏损)利润	(669,784)	789,662	130,323	(3,819,935)
整体变更为股份有限公司	1,813,992	-	-	-
减：提取一般风险准备	(882)	(1,756)	(13,312)	(8,762)
期/年末累计亏损	(4,789,059)	(5,932,385)	(6,391,686)	(6,508,697)

40、营业收入和营业成本

人民币千元

项目	2020年1月1日 至6月30日止期间		2019年度		2018年度		2017年度	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本	收入	成本
主营业务	10,327,047	3,400,001	18,203,270	6,230,744	13,616,129	4,849,395	9,069,799	4,109,582
合计	10,327,047	3,400,001	18,203,270	6,230,744	13,616,129	4,849,395	9,069,799	4,109,582

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

40、营业收入和营业成本 - 续

主营业务收入分类

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
金融机构数字化解决方案	4,284,155	6,217,272	3,297,791	1,546,374
商户与企业数字化解决方案	5,408,525	10,917,838	10,019,371	7,303,347
政府及其他客户数字化解决方案	575,057	840,854	146,908	73,148
其他	59,310	227,306	152,059	146,930
合计	10,327,047	18,203,270	13,616,129	9,069,799

41、税金及附加

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
城市维护建设税	19,234	41,444	32,350	13,309
教育费附加	8,623	18,592	15,379	6,432
地方教育费附加	5,755	11,862	9,010	4,288
印花税	8,928	10,339	7,583	27,658
其他	1,405	2,586	414	277
合计	43,945	84,823	64,736	51,964

42、销售费用

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
市场费用	1,815,323	3,675,535	1,880,604	1,568,006
职工薪酬	705,992	965,292	607,503	432,706
专业服务费	351,897	533,595	256,379	182,544
租赁费用	25,997	43,235	16,910	7,729
办公费、差旅费、会议费	8,453	24,802	22,774	19,041
折旧摊销费	8,150	6,509	6,979	8,419
其他	34,881	36,905	38,904	23,727
合计	2,950,693	5,285,873	2,830,053	2,242,172

43、管理费用

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
职工薪酬	1,250,152	639,149	516,196	4,617,241
专业服务费	254,433	363,929	214,792	116,681
租赁费用	30,344	28,256	21,659	12,228
折旧摊销费	26,914	39,850	18,420	15,150
办公费、差旅费、会议费	6,243	23,019	26,931	8,906
其他	68,285	82,106	27,731	38,655
合计	1,636,371	1,176,309	825,729	4,808,861

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

44、研发费用

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
职工薪酬	1,286,377	2,037,093	1,338,329	721,944
折旧摊销费	129,005	198,071	191,390	177,063
机房托管费	113,804	185,155	137,584	106,654
专业服务费	23,854	35,010	33,298	38,136
租赁费用	17,043	38,945	10,525	9,777
办公费、差旅费、会议费	15,165	43,610	20,758	9,061
其他	33,432	29,033	11,460	15,202
合计	1,618,680	2,566,917	1,743,344	1,077,837

45、财务费用

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
利息收入	(46,275)	(76,098)	(43,483)	(16,183)
利息费用	13,669	20,542	-	-
银行手续费	2,436	4,005	3,201	3,291
汇兑收益	(8,675)	(4,782)	(14,269)	(6,270)
合计	(38,845)	(56,333)	(54,551)	(19,162)

46、其他收益

(1) 其他收益明细如下：

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
政府补助	129,036	121,164	18,494	34,378
增值税进项税额加计抵减	43,483	51,216	-	-
其他	2,343	3,759	705	1,740
合计	174,862	176,139	19,199	36,118

(2) 政府补助明细

人民币千元

补助项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度	与资产相关/与收益相关
京东中央研究院项目及园区建设扶持资金	74,200	-	-	-	与收益相关
产业发展一般扶持资金	43,979	109,811	18,324	33,851	与收益相关
2019年度首都金融创新激励项目资金	5,000	-	-	-	与收益相关
中关村国际创新资源支持资金	2,000	-	-	-	与收益相关
国家重点研发计划补助款(中心城市数据管控)	-	5,724	-	-	与收益相关
国家中心城市数据管控与知识萃取技术和系统应用项目专项补助	-	4,000	-	-	与收益相关
济南人民政府创新科技补助	-	1,000	-	-	与收益相关
其他项目	3,857	629	170	527	与收益相关
合计	129,036	121,164	18,494	34,378	

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

47、投资(损失)收益

投资(损失)收益明细情况

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
持有信托资产的投资收益	9,528	60,496	-	-
处置债券取得的投资收益	31,503	27,693	677	-
处置基金取得的投资收益	10,715	72,626	49,674	59,116
处置理财产品取得的投资收益	5,341	274,993	23,479	38,013
处置股权投资取得的投资(损失)收益	(66,746)	(9,501)	285,101	33,407
权益法核算的长期股权投资损失	(115,591)	(189,694)	(81,211)	(9,775)
其他	15,946	(3,351)	6,901	(1,425)
合计	(109,304)	233,262	284,621	119,336

48、公允价值变动(损失)收益

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
股权类投资	(284,601)	(274,773)	(234,144)	240,840
债券	(35,835)	25,912	5,942	85
理财产品	23,841	(113,437)	94,318	110,014
基金	19,450	(27,522)	34,801	-
资产支持证券	7,909	36,693	2,096	-
信托计划	7,761	(16,822)	-	-
其他	34,945	(4,524)	-	-
合计	(226,530)	(374,473)	(96,987)	350,939

49、信用减值损失

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
发放贷款及垫款	265,067	470,857		
应收账款	107,815	212,869		
应收款项融资	185,236	198,565		
其他应收款	2,237	4,497		
其他流动资产等	485,066	517,288		
其他债权投资	3,884	(1,471)		
长期应收款	29,624	177,750		
其他非流动资产	771	2,318		
合计	1,079,700	1,582,673		

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

50、资产减值损失

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
发放贷款及垫款			559,632	407,880
应收账款			967,684	952,762
其他应收款			11,735	1,227
其他流动资产等			1,319,231	950,823
可供出售金融资产			154,469	22,031
长期应收款			211,935	125,948
其他非流动资产			50,574	280,786
合计	-	-	3,275,260	2,741,457

51、营业外收入

(1) 营业外收入明细如下：

2020年1月1日至6月30日止期间

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	计入本期非经常性损益的金额
政府补助	1,778	1,778
非流动资产报废收益	66	66
其他	4,057	4,057
合计	5,901	5,901

2019年度：

人民币千元

项目	2019年度	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	4,686	4,686
保理业务赔偿金	2,113	2,113
非流动资产报废收益	1,740	1,740
其他	6,969	6,969
合计	15,508	15,508

2018年度：

人民币千元

项目	2018年度	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产报废收益	2,493	2,493
政府补助	2,037	2,037
其他	362	362
合计	4,892	4,892

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

51、营业外收入 - 续

(1) 营业外收入明细如下： - 续

2017年度：

人民币千元

项目	2017年度	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	2,000	2,000
非流动资产报废收益	954	954
其他	434	434
合计	3,388	3,388

(2) 政府补助明细：

人民币千元

补助项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴	1,778	4,686	37	-	与收益相关
落户补贴	-	-	2,000	2,000	与收益相关
合计	1,778	4,686	2,037	2,000	

52、营业外支出

2020年1月1日至6月30日止期间：

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠	4,375	4,375
非流动资产报废损失	123	123
其他	28	28
合计	4,526	4,526

2019年度：

人民币千元

项目	2019年度	计入本年非经常性损益的金额
罚款支出(注)	31,217	31,217
对外捐赠	4,250	4,250
非流动资产报废损失	643	643
其他	3,563	3,563
合计	39,673	39,673

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

52、营业外支出 - 续

2019年度： - 续

注： 2019年本公司之子公司网银在线(北京)科技有限公司因存在未按《中华人民共和国外汇管理条例》及《支付机构跨境外汇支付业务试点指导意见》(汇发[2015]7号文印发)的相关规定将境内外汇转移境外的行为，受到国家外汇管理局的行政处罚，金额为人民币29,433千元。

2018年度：

项目	2018年度	人民币千元
		计入本年非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	3,551	3,551
对外捐赠	817	817
罚款支出	134	134
其他	768	768
合计	5,270	5,270

2017年度：

项目	2017年度	人民币千元
		计入本年非经常性损益的金额
对外捐赠	500	500
罚款支出	226	226
非流动资产报废损失	147	147
其他	941	941
合计	1,814	1,814

53、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	人民币千元			
	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
当期所得税费用	418,410	307,299	370,303	54,931
递延所得税费用	(261,904)	263,214	(209,848)	(1,660,779)
合计	156,506	570,513	160,455	(1,605,848)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

53、所得税费用 - 续

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
利润总额	(523,095)	1,343,027	288,618	(5,434,945)
按25%税率计算的所得税费用	(130,774)	335,757	72,155	(1,358,736)
子公司适用不同税率的影响	(53,663)	88,796	(58,683)	(2,875)
非应税收入的纳税影响	(3,416)	(232)	(18,137)	(67,289)
不可抵扣的成本、费用和损失的纳税影响	367,271	167,965	191,663	491,340
研发费用加计扣除的纳税影响	(59,686)	(97,459)	(52,453)	(29,953)
确认前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的纳税影响	(25,783)	(66,906)	(4,373)	(724,940)
未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的纳税影响	62,557	142,592	30,283	86,605
所得税费用	156,506	570,513	160,455	(1,605,848)

54、每股收益

基本每股收益的计算过程：

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间
归属于普通股股东的当期净亏损	(669,784)

计算基本每股收益时，分母为发行在外普通股加权平均数，计算过程如下：

项目	2020年1月1日至6月30日止期间
期初发行在外的普通股股数(注)	3,060,813,142
加：本期新增普通股加权数	19,575,352
减：本期回购的普通股加权数	-
当期发行在外的普通股加权数	3,080,388,494

注：于2020年6月，本公司完成股份改制，将部分净资产按一定比例折合为股份公司设立时的股本，金额为人民币3,060,813,142元，本公司视同该影响于2020年1月1日已发生。

每股收益

人民币元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间
按归属于母公司股东的净亏损计算：	
基本每股收益	(0.22)
稀释每股收益	(0.22)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

55、现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
消费及信贷产品应收款项净减少额	1,625,993	24,086,844	5,008,916	-
消费及信贷产品应付款项净增加额	-	-	-	26,318,544
清算往来款项净增加额	1,580,215	2,219,623	695,282	-
收到的保证金、押金	8,821	584	-	-
存款利息收入	29,065	60,081	43,439	16,183
其他	180,698	189,907	21,598	38,552
合计	3,424,792	26,557,039	5,769,235	26,373,279

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
消费及信贷产品应收款项净增加额	-	-	-	28,211,039
消费及信贷产品应付款项净减少额	170,048	20,957,850	11,366,985	-
自持资产支持证券净增加额	507,292	2,196,095	25,000	-
清算往来款项净减少额	-	-	-	166,070
支付的保证金、押金	23,212	162,123	18,198	37,320
银行手续费	2,434	4,005	3,201	3,290
其他	4,403	39,031	1,720	1,667
合计	707,389	23,359,104	11,415,104	28,419,386

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
其他股东往来款	921,231	74,854	1	-
子公司其他投资者投入款项	60,000	90,000	240,212	-
京东集团资金往来款净增加额	-	-	-	6,518,643
合计	981,231	164,854	240,213	6,518,643

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
其他股东往来款	669,430	867,137	19,921	40,003
京东集团资金往来款净减少额	315,996	4,062,818	7,319,160	-
购买少数股东权益	-	6,667	14,780	-
支付的重组款(附注(一))	-	-	-	12,133,942
合计	985,426	4,936,622	7,353,861	12,173,945

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

人民币千元

补充资料	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>				
净(亏损)利润	(679,601)	772,514	128,163	(3,829,097)
加: 资产减值损失	-	-	3,275,260	2,741,457
信用减值损失	1,079,700	1,582,673		
折旧摊销费	193,098	297,945	270,699	220,305
非流动资产报废损失(收益)	57	(1,097)	1,058	(807)
公允价值变动损失(收益)	226,530	374,473	96,987	(350,939)
利息费用	7,261	42,446	229,906	416,162
汇兑收益	(8,675)	(4,782)	(14,269)	(6,270)
投资收益	118,836	(172,768)	(284,621)	(119,336)
递延所得税资产(增加)减少	(297,076)	251,738	(196,281)	(1,574,156)
递延所得税负债增加(减少)	35,172	11,476	(13,567)	(86,623)
经营性应收项目的减少(增加)	716,186	20,397,331	4,028,463	(28,437,088)
经营性应付项目的增加(减少)	2,179,928	(16,676,703)	(9,580,501)	26,073,138
股份支付费用	1,062,629	356,384	259,787	4,380,857
经营活动产生的现金流量净额	4,634,045	7,231,630	(1,798,916)	(572,397)
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况:</b>				
现金的期/年末余额	11,473,181	5,883,202	4,386,474	6,148,753
减: 现金的期/年初余额	(5,883,202)	(4,386,474)	(6,148,753)	(3,021,036)
加: 现金等价物的期/年末余额	280,000	525,000	-	1,100,000
减: 现金等价物的期/年初余额	(525,000)	-	(1,100,000)	-
现金及现金等价物净增加(减少)额	5,344,979	2,021,728	(2,862,279)	4,227,717

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

人民币千元

	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
本期/年发生的企业合并于本期/年支付的现金或现金等价物	30,802	1,131,332	172,482	2,688
减: 购买日子公司持有的现金及现金等价物	(9,497)	(119,664)	(12,464)	(1,412)
加: 以前期间发生的企业合并于本期/年支付的现金或现金等价物	228,830	11,960	-	-
取得子公司支付的现金净额	250,135	1,023,628	160,018	1,276

(3) 现金和现金等价物的构成

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
一、现金	11,473,181	5,883,202	4,386,474	6,148,753
其中: 库存现金	-	-	-	-
可随时用于支付的银行存款	10,848,360	5,436,779	4,386,474	6,148,753
可随时用于支付的其他货币资金	624,821	446,423	-	-
二、现金等价物	280,000	525,000	-	1,100,000
三、期/年末现金及现金等价物余额	11,753,181	6,408,202	4,386,474	7,248,753

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

57、所有权或使用权受到限制的资产

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日	受限原因
应收账款融资	200,515	1,073	-	-	质押担保
其他货币资金	67,263	66,964	48,088	40,678	风险准备金存款及其他
交易性金融资产	48,000	97,500	-	-	质押式回购
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	342,250	质押担保
合计	315,778	165,537	48,088	382,928	

58、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

2020年6月30日

人民币千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：港币	338	0.9134	309
美元	23	7.0795	163
欧元	2	7.9610	16
人民币(注)	8	1.0000	8
泰铢	5	0.2293	1
新加坡元	3	5.0813	15
英镑	17	8.7144	148
日元	11,465	0.0015	17
应收账款			
其中：日元	1,404	0.0015	2
英镑	7	8.7144	61
人民币(注)	81	1.0000	81
其他应收款			
其中：美元	75	7.0795	531
欧元	99	7.9610	788
港币	11	0.9134	10
人民币(注)	255	1.0000	255
其他应付款			
其中：港币	4,493	0.9134	4,104
美元	250,884	7.0795	1,776,133
人民币(注)	6,822	1.0000	6,822
新加坡元	22	5.0813	112

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

58、外币货币性项目 - 续

(1) 外币货币性项目 - 续

2019年12月31日

人民币千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：港币	370	0.8958	331
美元	20	6.9762	140
欧元	1	7.8155	8
泰铢	5	4.2958	21
新加坡元	3	5.1739	16
英镑	13	9.1501	119
应收账款			
其中：人民币(注)	222	1.0000	222
欧元	2	7.8155	16
其他应收款			
其中：人民币(注)	254	1.0000	254
其他应付款			
其中：港币	5,371	0.8958	4,811
美元	221,074	6.9762	1,542,256
人民币(注)	7,890	1.0000	7,890
新加坡元	1	5.1739	5

2018年12月31日

人民币千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：港币	1,668	0.8762	1,462
欧元	108	7.8473	848
人民币(注)	474	1.0000	474
新加坡元	1	5.0062	5
应收账款			
其中：港币	1,108	0.8762	971
人民币(注)	354	1.0000	354
其他应收款			
其中：港币	44	0.8762	39
美元	58	6.8632	398
人民币(注)	254	1.0000	254
其他应付款			
其中：港币	7,406	0.8762	6,489
美元	18,686	6.8632	128,246
人民币(注)	8,190	1.0000	8,190
新加坡元	41	5.0062	205

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(五) 合并财务报表项目注释 - 续

58、外币货币性项目 - 续

(1) 外币货币性项目 - 续

2017年12月31日

人民币千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：港币	67	0.8359	56
人民币(注)	35	1.0000	35
新加坡元	1	4.8831	5
其他应收款			
其中：港币	56	0.8359	47
其他应付款			
其中：港币	1,388	0.8359	1,160
人民币(注)	77	1.0000	77

注：因本公司之境外子公司以人民币以外的币种作为记账本位币，所以相应子公司持有的人民币为外币。

(2) 境外经营实体说明

本集团于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无重要境外经营实体。

(六) 合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 报告期发生的重要非同一控制下企业合并

人民币千元

被购买方名称	购买日	股权取得成本	股权取得比例%	股权取得方式	购买日的确定依据	购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净亏损
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	2018年8月	120,000	100.00%	股权收购	收购完成并取得实际控制权日	5,204	(8,089)
山东京东钼媒网络科技有限公司	2018年11月	81,000	100.00%	股权收购	收购完成并取得实际控制权日	4,148	(1,542)
乐惠(北京)科技有限公司	2019年5月	341,868	100.00%	股权收购	收购完成并取得实际控制权日	57,939	(41,823)
哆啦宝(北京)科技有限公司	2019年5月	327,797	100.00%	股权收购	收购完成并取得实际控制权日	43,503	(98,757)
南京猫酷科技股份有限公司	2020年3月	229,941	100.00%	股权收购	收购完成并取得实际控制权日	22,326	(1,204)

(六) 合并范围的变更 - 续

1、非同一控制下企业合并 - 续

(2) 合并成本及商誉

人民币千元

合并成本	北京鼎鼎财富投资管理有限公司	山东京东钼媒网络科技有限公司	乐惠(北京)科技有限公司	哆啦宝(北京)科技有限公司	南京猫酷科技股份有限公司
-现金	120,000	81,000	341,868	327,797	229,849
-购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	-	-	-	-	92
合并成本合计	120,000	81,000	341,868	327,797	229,941
减：取得的可辨认净资产公允价值份额	37,554	2,108	52,083	(55,856)	46,326
商誉	82,446	78,892	289,785	383,653	183,615

大额商誉形成的主要原因：

本集团投资乐惠(北京)科技有限公司、哆啦宝(北京)科技有限公司能够对本集团商户与企业数字支付解决方案业务产生协同效应，进一步补充现有产品和服务。本集团根据第三方评估机构以购买日为基准的评估结果，将合并成本超过取得的可辨认净资产公允价值份额的部分确认为商誉。

本集团投资南京猫酷科技股份有限公司能够开展购物中心系统服务业务，并进一步拓展购物中心运营解决方案业务。本集团根据第三方评估机构以购买日为基准的评估结果，将合并成本超过取得的可辨认净资产公允价值份额的部分确认为商誉。

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

2020年1月1日至6月30日止期间

人民币千元

	南京猫酷科技股份有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	69,216	28,406
货币资金	8,026	8,026
无形资产	40,810	-
其他资产	20,380	20,380
负债：	22,890	16,768
其他应付款	2,558	2,558
递延所得税负债	6,122	-
其他负债	14,210	14,210
净资产	46,326	11,638
减：少数股东权益	-	-
取得的净资产	46,326	11,638

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(六) 合并范围的变更 - 续

1、非同一控制下企业合并 - 续

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债 - 续

2019年度

人民币千元

	乐惠(北京)科技有限公司		哆啦宝(北京)科技有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	82,727	34,157	82,539	3,639
货币资金	28,586	28,586	779	779
无形资产	48,570	-	78,900	-
其他资产	5,571	5,571	2,860	2,860
负债：	30,644	23,359	138,395	126,560
其他应付款	862	862	68,642	68,642
应付债券	-	-	49,554	49,554
递延所得税负债	7,285	-	11,835	-
其他负债	22,497	22,497	8,364	8,364
净资产	52,083	10,798	(55,856)	(122,921)
减：少数股东权益	-	-	-	-
取得的净资产	52,083	10,798	(55,856)	(122,921)

2018年度

人民币千元

	北京鼎鼎财富投资管理有限公司		山东京东钜媒网络科技有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值	购买日公允价值	购买日账面价值
资产：	63,847	32,647	29,086	18,986
货币资金	9,485	9,485	2,625	2,625
无形资产	31,215	15	10,235	135
其他资产	23,147	23,147	16,226	16,226
负债：	26,404	18,604	13,399	10,874
其他应付款	2,086	2,086	1,875	1,875
递延所得税负债	7,800	-	2,525	-
其他负债	16,518	16,518	8,999	8,999
净资产	37,443	14,043	15,687	8,112
减：少数股东权益	(111)	(111)	13,579	13,579
取得的净资产	37,554	14,154	2,108	(5,467)

2、同一控制下企业合并

本集团于报告期内未发生重大的同一控制下企业合并。

3、反向购买

本集团于报告期内未发生反向购买事项。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(六) 合并范围的变更 - 续

4、处置子公司

本集团于报告期内未发生重大的处置子公司活动。

5、其他原因的合并范围变动

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团其他合并范围变动包括新设或注销子公司、新增或清算结构化主体，详见附注(七)、1、附注(七)、4。

(七) 在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

本集团主要子公司列示如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
网银在线(北京)商务服务有限公司	北京市	北京市	管理服务	100%	-	非同一控制下企业合并
网银在线(北京)科技有限公司	北京市	北京市	第三方支付服务	-	100%	非同一控制下企业合并
上海邦汇商业保理有限公司(注1)	上海市	上海市	商业保理服务	-	100%	设立
上海和丰永讯金融信息服务有限公司	上海市	上海市	信息技术服务	-	100%	设立
宿迁钧腾信息科技有限公司	宿迁市	宿迁市	信息技术服务	100%	-	设立
宿迁云瀚信息科技有限公司	宿迁市	宿迁市	信息技术服务	100%	-	设立
北京正东金控信息服务有限公司	北京市	北京市	信息技术服务	100%	-	设立
北京同邦卓益科技有限公司(注1)	北京市	北京市	软件和信息技术服务	-	100%	设立
北京海益同展信息科技有限公司(注1)	北京市	北京市	软件和信息技术服务	-	100%	设立
北京京奥卓元资产管理有限公司(注1)	北京市	北京市	资产投资业务	-	100%	设立
重庆两江新区盛际小额贷款有限公司	重庆市	重庆市	小额贷款服务	-	100%	设立
重庆京东同盈小额贷款有限公司	重庆市	重庆市	小额贷款服务	-	100%	设立
北京京汇小额贷款有限公司	北京市	北京市	小额贷款服务	100%	-	协议控制(注2)
上海嘉展融资租赁有限公司	上海市	上海市	融资租赁业务	100%	-	协议控制(注2)
上海京汇小额贷款有限公司	上海市	上海市	小额贷款服务	-	100%	协议控制(注2)

注1：上海邦汇商业保理有限公司于2020年1月由本公司的子公司变为本公司的孙公司。

北京同邦卓益科技有限公司于2020年3月由本公司的子公司变为本公司的孙公司。

北京海益同展信息科技有限公司于2018年11月由本公司的子公司变为本公司的孙公司。

北京京奥卓元资产管理有限公司于2020年6月由本公司的子公司变为本公司的孙公司。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(七) 在其他主体中的权益 - 续

1、在子公司中的权益 - 续

(1) 企业集团的构成 - 续

注 2: 2017 年 6 月 30 日, 本公司与北京京汇小额贷款有限公司(以下简称“北京京汇”)、上海京汇小额贷款有限公司(以下简称“上海京汇”)、上海嘉展融资租赁有限公司(以下简称“上海嘉展”)及其股东签署《独家购买权协议》、《股东权利授权委托协议》、《独家咨询顾问服务协议》等协议, 本公司取得了前述三家公司的控制权, 并将其纳入合并范围。

于 2020 年 6 月, 本公司解除了对上海京汇的协议控制。同时, 本公司的子公司北京金泰卓能咨询有限责任公司、北京正东金控信息服务有限公司、天津祥硕科技有限公司与上海京汇的股东签署《股权转让协议》, 上海京汇成为本集团间接持股 100% 的子公司。

于 2020 年 8 月, 本公司解除了对北京京汇的协议控制。同时, 本公司的子公司北京正东金控信息服务有限公司与北京京汇的股东签署《股权转让协议》, 北京京汇成为本集团间接持股 100% 的子公司。

于 2020 年 8 月, 本公司解除了对上海嘉展的协议控制。

2、在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)				对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	
合营企业								
Central JD Fintech Holding Limited (附注(五)、14注1)	泰国	泰国	互联网金融	50.00	50.00	50.00	不适用	权益法核算
联营企业								
LIVI HOLDINGS LIMITED(附注(五)、14注2)	香港	香港	虚拟银行	36.00	36.00	不适用	不适用	权益法核算
北京资产管理有限公司(附注(五)、14注5)	北京市	北京市	金融机构不良资产管理	15.00	15.00	不适用	不适用	权益法核算
神州数码融信云技术服务有限公司(附注(五)、14注3)	北京市	北京市	软件及信息技术服务商	49.00	49.00	49.00	不适用	权益法核算
太平金融服务有限公司(附注(五)、14注4)	海南三亚	海南三亚	互联网保险	7.27	7.27	7.27	不适用	权益法核算

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(七) 在其他主体中的权益 - 续

2、在合营企业或联营企业中的权益 - 续

(2) 重要合营企业的主要财务信息

下表列示了 Central JD Fintech Holding Limited 的财务信息，这些财务信息调整了所有会计政策差异且调节至本财务报表账面金额：

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
	Central JD Fintech Holding Limited	Central JD Fintech Holding Limited	Central JD Fintech Holding Limited
流动资产	248,071	315,304	127,220
其中：现金和现金等价物	216,722	308,019	122,119
非流动资产	73,442	73,748	31,283
资产合计	321,513	389,052	158,503
流动负债	112,369	57,486	20,553
非流动负债	731	1,866	-
负债合计	113,100	59,352	20,553
归属于母公司股东权益	208,413	329,700	137,950
按持股比例计算的净资产份额	104,207	164,850	68,975
调整事项			
-其他	(1,370)	(10,194)	2,291
对合营企业权益投资的账面价值	102,837	154,656	71,266
项目	2020年1月1日至2020年6月30日止期间	2019年度	投资时点至2018年12月31日止期间
营业收入	1,309	1,542	536
净亏损	(112,779)	(175,119)	(28,154)
其他综合收益	-	-	-
综合收益总额	(112,779)	(175,119)	(28,154)
本期/年收到的来自合营企业的股利	-	-	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(七) 在其他主体中的权益 - 续

2、在合营企业或联营企业中的权益 - 续

(3) 重要联营企业的主要财务信息

下表列示了重要联营企业的主要财务信息，这些财务信息调整了所有会计政策差异且调节至本财务报表账面金额：

人民币千元

项目	2020年6月30日				2019年12月31日			
	LIVI HOLDINGS LIMITED	北京资产管理 有限公司	太平金融服务 有限公司	神州数码融信 云技术服务 有限公司	LIVI HOLDINGS LIMITED	北京资产管理 有限公司	太平金融服务 有限公司	神州数码融信 云技术服务 有限公司
流动资产	1,893,097	1,231,194	243,293	161,888	1,976,411	1,204,084	279,376	162,972
其中：现金和现金等价物	1,791,987	846,181	32,142	142,630	1,965,463	1,002,702	40,651	145,877
非流动资产	318,826	-	1,016,298	20,841	277,796	-	1,023,764	21,341
资产合计	2,211,923	1,231,194	1,259,591	182,729	2,254,207	1,204,084	1,303,140	184,313
流动负债	219,635	1,770	71,698	42,193	128,346	1,137	91,238	57,449
非流动负债	61,812	-	4,748	-	66,712	-	-	-
负债合计	281,447	1,770	76,446	42,193	195,058	1,137	91,238	57,449
少数股东权益	-	-	2,009	-	-	-	4,034	-
归属于母公司股东权益	1,930,476	1,229,424	1,181,136	140,536	2,059,149	1,202,947	1,207,868	126,864
按持股比例计算的净资产份额	694,971	184,414	85,869	68,863	741,294	180,442	87,812	62,163
调整事项								
-其他	685	-	105,396	139,651	543	52	104,389	136,664
对联营企业权益投资的账面价值	695,656	184,414	191,265	208,514	741,837	180,494	192,201	198,827
项目	2020年1月1日至2020年6月30日止期间	2020年1月1日至2020年6月30日止期间	2020年1月1日至2020年6月30日止期间	2020年1月1日至2020年6月30日止期间	投资时点至2019年12月31日止期间	投资时点至2019年12月31日止期间	2019年度	2019年度
营业收入	9,862	35,817	108,238	57,765	20,749	4,388	206,359	118,694
净(亏损)利润	(167,609)	26,476	(51,584)	13,672	(177,240)	2,948	(95,610)	583
其他综合收益	-	-	22,828	-	72	-	14,243	-
综合收益总额	(167,609)	26,476	(28,756)	13,672	(177,168)	2,948	(81,367)	583
本期/年收到的来自联营企业的股利	-	-	-	-	-	-	-	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(七) 在其他主体中的权益 - 续

2、在合营企业或联营企业中的权益 - 续

(3) 重要联营企业的主要财务信息 - 续

人民币千元

项目	2018年12月31日	
	太平金融服务有限公司	神州数码融信云技术服务有限公司
流动资产	1,372,314	165,533
其中：现金和现金等价物	131,068	33,933
非流动资产	18,019	22,291
资产合计	1,390,333	187,824
流动负债	101,066	61,544
负债合计	101,066	61,544
少数股东权益	-	-
归属于母公司股东权益	1,289,267	126,280
按持股比例计算的净资产份额	93,730	61,877
调整事项		
--其他	105,594	136,536
对联营企业权益投资的账面价值	199,324	198,413
项目	投资时点至2018年12月31日止期间	投资时点至2018年12月31日止期间
营业收入	146,347	82,515
净亏损	(9,397)	(61,903)
其他综合收益	-	-
综合收益总额	(9,397)	(61,903)
本年收到的来自联营企业的股利	-	-

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
合营企业：				
投资账面价值合计	14,258	17,510	11,133	-
下列各项按持股比例计算的合计数				
--净利润	(3,252)	(3,623)	(867)	-
--其他综合收益	-	-	-	-
--综合收益总额	(3,252)	(3,623)	(867)	-
联营企业：				
投资账面价值合计	181,126	189,626	89,317	42,825
下列各项按持股比例计算的合计数				
--净亏损	(8,545)	(23,704)	(31,062)	(9,775)
--其他综合收益	-	-	-	-
--综合收益总额	(8,545)	(23,704)	(31,062)	(9,775)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(七) 在其他主体中的权益 - 续

2、在合营企业或联营企业中的权益 - 续

(5) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度，本集团无合营企业或联营公司发生超额亏损的情况。

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要为发行的资产支持专项计划。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取收入和服务费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要指通过管理这些结构化主体赚取管理费收入以及为主营业务提供空间。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息如下：

人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
管理规模	15,145,000	16,145,000	500,000	-
账面价值	808,234	799,296	27,294	-
最大损失敞口	808,234	799,296	27,294	-
当期/年从结构化主体获得的收入	30,442	104,001	29,632	-
当期/年从结构化主体获得的服务费	12,629	21,468	-	-

本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
交易性金融资产	808,234	799,296		
其他非流动资产			27,294	-

(2) 本集团发起但于期末已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
发行总量	18,090,000	3,812,000	-	-
当期/年从结构化主体获得的收入	25,834	1,453	-	-
当期/年从结构化主体获得的服务费	8,199	2,250	-	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(七) 在其他主体中的权益 - 续

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益 - 续

(3) 本集团通过直接投资第三方发起但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
资产支持证券	1,937,854	1,091,362	34,799	-
基金	1,501,285	749,424	1,755,721	1,339,029
理财产品	1,229,120	1,448,847	2,277,193	3,624,785
信托计划	77,422	238,863	1,951,292	10,729,942
资产管理计划	-	3,102	8,011	-

(4) 于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度和2017年度，本集团与未纳入合并财务报表范围的结构化主体之间不存在协议性流动性安排、担保或其他承诺，亦不存在本集团优先于其他方承担未纳入合并财务报表范围的结构化主体损失的条款。于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度和2017年度，未纳入合并财务报表范围的结构化主体对本集团利益未造成损失，也未遇到财务困难。

4、纳入合并财务报表范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体包括资产支持专项计划和资金信托计划，其基础资产主要包括信用消费产品、消费信贷产品及中小微信贷产品。由于本集团对此类结构化主体拥有权力，通过参与相关活动享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报，因此本集团对此类结构化主体存在控制。于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日和2017年12月31日，本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体的总资产规模分别为人民币9,253,255千元、人民币15,589,981千元、人民币42,262,186千元、人民币34,490,152千元。

(八) 与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、应收账款、应收款项融资、发放贷款及垫款、其他流动资产、长期应收款、其他债权投资、其他非流动资产、短期借款、应付债券等，各项金融工具的详细情况说明见附注(五)。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本集团采用敏感性分析、压力测试等技术，分析各类风险因素和风险变量的合理、可能变化对当期损益和股东权益可能产生的影响。由于各类风险因素和风险变量之间往往存在相关性，任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对单一风险变量的变化的最终影响金额也将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的分析。

1、风险管理目标和政策

本集团风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，保障公司战略目标的实现和长期持续发展，并最大化股东及其他权益投资者的利益。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是建立健全全面风险管理体系，识别、分析和确定本集团所面临的各种风险，按照自身的风险承受能力和风险管理能力设立适当的风险承受底线，大力发展以数字和智能模型为依托的现代风险计量模型，及时可靠地对各种风险状况进行监测分析确保将风险控制在限定的范围之内。

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.1 市场风险

1.1.1. 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本集团承受的外汇风险主要与美元、港币有关，除本集团的几个境外子公司以外币进行采购和销售外，本集团的其他主要业务活动均以人民币计价结算。该等外币余额的资产和负债产生的外汇风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

本集团密切关注汇率变动对本集团外汇风险的影响，管理层已订立政策，要求本集团管理与其功能货币有关的外汇风险，减轻汇率波动的影响，通过优化外币净资产结构控制外汇风险。

外汇风险敏感性分析

在其他变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响如下：

人民币千元

项目汇率变动	2020年1月1日至6月30日止期间		2019年度		2018年度		2017年度	
	对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响
所有外币项目对人民币升值5%	(86,140)	(86,140)	(46,707)	(46,707)	29,909	29,909	(462)	(462)
所有外币项目对人民币贬值5%	86,140	86,140	46,707	46,707	(29,909)	(29,909)	462	462

1.1.2. 利率风险—现金流量变动风险

本集团面临的市场利率变动的风险主要与本集团以固定利率和以浮动利率计息的金融工具有关。

利率风险敏感性分析

本集团面临的市场利率变动的风险主要与本集团持有的计息金融工具有关。固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团通过维持适当的固定和浮动利率工具组合以管理利率风险。以固定利率计息的金融工具的利率在有关金融工具初始确认时计价且在持有期间固定不变。本集团持有的以摊余成本计量的固定利率金融工具，相关市场利率的变动不会影响损益或股东权益。

本集团持有的以公允价值计量的固定利率金融工具主要包括发放贷款及垫款、应收款项融资和其他债权投资，大部分期限较短，相关的公允价值利率风险并不重大。

本集团浮动利率金融工具主要为银行存款、短期借款和长期借款等，其利率在到期前需要进行重新定价，使得本集团面临现金流利率风险。本集团敏感性分析基于上述金融工具具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，且未考虑相关税费的影响，反映了在所有其他变量保持不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，相关金融工具的重新定价对本集团损益的影响。在上述假设的基础上，利率可能发生的合理变动对当期损益和股东权益的税前影响如下：

人民币千元

项目利率变动	2020年1月1日至6月30日止期间		2019年		2018年		2017年	
	对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响	对利润的影响	对股东权益的影响
利率上升50个基点	(649)	(649)	(10,291)	(10,291)	(13,150)	(13,150)	7,587	7,587
利率下降50个基点	649	649	10,291	10,291	13,150	13,150	(7,587)	(7,587)

## (八) 与金融工具相关的风险 - 续

### 1、风险管理目标和政策 - 续

#### 1.2 信用风险

##### 信用风险管理

信用风险是指因融资人、交易对手方或债务发行人无法履行其约定的财务义务或信用资质发生不利变化而可能对公司经营造成损失的风险。公司面临的信用风险主要涉及存放在金融机构的货币资金、对个人和公司的应收账款、发放给个人或公司的贷款、对债权类产品的投资等业务。

本集团专为有效识别、评估和管理信用风险而设计了系统架构、信用政策和程序。在个人交易信用风险管理方面，本集团主要依靠对交易对手的信用评估作为交易的评估基础，对交易对手的收入、信用历史和偿还能力等进行评估，并重视交易后的偿款能力监控和逾期化解工作。在公司交易信用风险管理方面，本集团制定风险管理政策，确定交易准入标准，对重点风险领域客户进行交易管控。本集团对信用交易余额和交易对手进行持续监控，以确保本集团不致面临重大信用损失风险。

2019年以前，本集团采用“已发生损失模型”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信用风险计量，对存在金融资产发生减值的客观证据且能够对其影响进行可靠计量的项目进行减值计提。本集团基于日常的授信管理、贷后分析等工作识别已发生减值的单个项目，并将预计未来现金流量的折现值与账面余额对比进行减值计量。此外，本集团也对具有类似信用风险特征的资产组合进行减值测试，并参考具有类似信用风险特征组合的历史损失经验等因素计提减值。

自2019年1月1日起，本集团采用新金融工具准则，运用“预期信用损失模型”计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权资产，以及财务担保合同的减值准备。本集团通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加，具体包括：债项偿付出现逾期、交易对手出现本集团认定的重大风险信号等。在确定是否发生信用减值时，本集团考虑的因素包括债项偿付逾期天数、债务人发生重大财务困难、债务人很可能破产或进行其他财务重组等。本集团考虑历史统计数据定量分析的结果及前瞻性宏观经济信息，通过违约概率、违约损失率、违约风险敞口、计算未来12个月内或整个存续期预期信用损失。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口、宏观前瞻风险因子。违约概率是指债务人在未来12个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；违约风险暴露是指某一债项的风险暴露敞口；宏观前瞻风险因子是指未来宏观经济预测对信用风险的整体影响状况。

当公司执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可收回金融工具的整体或一部分时，则将其进行核销。表明无法合理预期可收回款项的迹象包括：逾期超过一定期限、强制执行已终止等。

本集团仅与经认可的且信誉良好的第三方进行交易，并按照交易对手进行集中度风险管理。于2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日及2017年12月31日，本集团前五大交易对手账面余额占比低于15%。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.2 信用风险 - 续

信用风险管理 - 续

于报告期内，可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失以及本集团承担的表外风险敞口，对于以公允价值计量的金融工具而言，合并资产负债表中已确认的金融资产的账面价值反映了其风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变，具体包括：

人民币千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
货币资金	11,540,444	5,971,768	4,434,562	6,189,431
交易性金融资产	3,117,782	3,591,224		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			1,937,708	1,558,989
应收账款	4,863,277	8,692,486	39,148,457	31,983,210
发放贷款及垫款-短期	6,127,904	5,297,045	6,179,217	4,606,817
应收款项融资	14,285,570	12,029,590		
应收票据	71,132	19,189	-	-
其他应收款	1,318,158	1,614,253	771,346	298,464
其他流动资产	1,482,687	2,214,773	3,475,713	13,283,524
一年内到期的非流动资产	344,370	1,088,068	4,705,989	7,332,623
其他债权投资	920	1,226		
发放贷款及垫款-长期	120,373	166,499	166,188	734,250
可供出售债务工具			604,318	2,566,316
长期应收款	157,333	128,001	728,700	1,000,839
其他非流动金融资产	1,906,841	1,530,047		
其他非流动资产	127,309	93,883	950,376	3,639,245
合计	45,464,100	42,438,052	63,102,574	73,193,708
预计负债表外风险敞口	9,592,579	7,461,281	10,867,048	20,623,151

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.2 信用风险 - 续

1.2.1. 信用质量

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团重大金融资产预期信用损失及变动情况分别如下：

发放贷款及垫款

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月内 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用 减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用 减值)	合计	阶段一 未来12个月内 预期信用损失	阶段二 整个存续期 预期信用损失 (未发生信用 减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损失 (已发生信用 减值)	合计
以摊余成本计量的 发放贷款及垫款								
账面余额	5,529,765	187,799	484,197	6,201,761	4,404,203	285,060	509,085	5,198,348
减值准备	(104,706)	(106,333)	(455,860)	(666,899)	(61,421)	(143,119)	(393,000)	(597,540)
账面价值	5,425,059	81,466	28,337	5,534,862	4,342,782	141,941	116,085	4,600,808
以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益的 发放贷款及垫款								
账面价值	701,928	6,682	4,805	713,415	850,247	11,196	1,293	862,736
发放贷款及垫款 账面价值合计	6,126,987	88,148	33,142	6,248,277	5,193,029	153,137	117,378	5,463,544

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款减值准备金额分别为人民币47,401千元和人民币37,099千元。

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
期/年初余额	76,641	161,131	396,867	634,639	111,057	104,112	417,496	632,665
转入阶段一	5,133	(4,138)	(995)	-	655	(613)	(42)	-
转入阶段二	(3,409)	3,414	(5)	-	(690)	695	(5)	-
转入阶段三	(3,337)	(76,082)	79,419	-	(14,599)	(75,641)	90,240	-
本期/年计提/(转回)	48,930	34,367	181,770	265,067	(19,782)	132,578	358,061	470,857
本期/年核销	-	-	(185,406)	(185,406)	-	-	(468,883)	(468,883)
期/年末余额	123,958	118,692	471,650	714,300	76,641	161,131	396,867	634,639

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.2 信用风险 - 续

1.2.1. 信用质量 - 续

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团重大金融资产预期信用损失及变动情况分别如下 - 续  
应收款项融资、其他债权投资及一年内到期的其他债权投资

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
账面价值	14,237,351	49,288	13,253	14,299,892	11,977,509	78,510	-	12,056,019
累计在其他综合 收益中确认的 损失准备	(150,048)	(68,235)	(49,260)	(267,543)	(98,688)	(28,689)	(81,019)	(208,396)

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
期/年初余额	98,688	28,689	81,019	208,396	95,835	25,954	122,463	244,252
转入阶段一	517	(517)	-	-	9	(9)	-	-
转入阶段二	(2,221)	2,225	(4)	-	(69)	69	-	-
转入阶段三	(541)	(8,239)	8,780	-	(1,382)	(14,701)	16,083	-
本期/年计提	53,605	46,077	89,438	189,120	4,295	17,376	175,423	197,094
本期/年核销	-	-	(129,973)	(129,973)	-	-	(232,950)	(232,950)
期/年末余额	150,048	68,235	49,260	267,543	98,688	28,689	81,019	208,396

应收账款(不含应收服务收入款项)、长期应收款及一年内到期的长期应收款

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
账面余额	3,144,180	153,076	84,975	3,382,231	7,853,651	318,212	162,113	8,333,976
减值准备	(55,520)	(65,195)	(74,845)	(195,560)	(160,195)	(157,613)	(115,695)	(433,503)
账面价值	3,088,660	87,881	10,130	3,186,671	7,693,456	160,599	46,418	7,900,473

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
期/年初余额	160,195	157,613	115,695	433,503	403,722	308,301	174,999	887,022
转入阶段一	8,975	(8,960)	(15)	-	12,335	(12,308)	(27)	-
转入阶段二	(2,673)	2,691	(18)	-	(4,282)	4,315	(33)	-
转入阶段三	(1,550)	(46,010)	47,560	-	(7,288)	(46,732)	54,020	-
本期/年计提/(转回)	(109,427)	(40,139)	279,799	130,233	(244,292)	(95,963)	714,962	374,707
本期/年核销	-	-	(368,176)	(368,176)	-	-	(828,226)	(828,226)
期/年末余额	55,520	65,195	74,845	195,560	160,195	157,613	115,695	433,503

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.2 信用风险 - 续

1.2.1. 信用质量 - 续

于2020年6月30日和2019年12月31日，本集团重大金融资产预期信用损失及变动情况分别如下 - 续  
其他流动资产、其他非流动资产和一年内到期的其他非流动资产

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
账面余额	1,392,669	78,023	250,993	1,721,685	2,229,433	79,224	378,731	2,687,388
减值准备	(14,378)	(42,789)	(154,255)	(211,422)	(29,092)	(38,168)	(364,606)	(431,866)
账面价值	1,378,291	35,234	96,738	1,510,263	2,200,341	41,056	14,125	2,255,522

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
期/年初余额	29,092	38,168	364,606	431,866	93,339	45,657	1,073,211	1,212,207
转入阶段一	1,032	(1,032)	-	-	3	(2)	(1)	-
转入阶段二	(329)	333	(4)	-	(14,414)	14,415	(1)	-
转入阶段三	(223)	(41,370)	41,593	-	(3,780)	(35,103)	38,883	-
本期/年计提/(转回)	(15,194)	46,690	162,262	193,758	(46,056)	13,201	329,210	296,355
本期/年核销	-	-	(414,202)	(414,202)	-	-	(1,076,696)	(1,076,696)
期/年末余额	14,378	42,789	154,255	211,422	29,092	38,168	364,606	431,866

注：以上为其他流动资产和其他非流动资产中消费信贷产品及中小微信贷产品的预期信用损失及变动情况。

预计负债表外风险敞口及减值准备

人民币千元

	2020年6月30日				2019年12月31日			
	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计	阶段一 未来12个月 内预期信用 损失	阶段二 整个存续期 预期信用损 失(未发生信 用减值)	阶段三 整个存续期 预期信用损 失(已发生信 用减值)	合计
风险敞口	9,216,501	294,392	81,686	9,592,579	7,053,861	332,672	74,748	7,461,281
减值准备	(119,474)	(141,530)	(66,104)	(327,108)	(158,074)	(160,269)	(57,263)	(375,606)

由于表外敞口期限短、周转快，报告期内减值准备的变动大部分为因表外项目需转表内并核销/减记而做出的计提所导致。

2018年度和2017年度本集团重大金融资产减值准备的变动情况分别如下：

发放贷款及垫款

人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
未逾期	6,442,104	5,625,688
逾期1-90天	229,304	57,992
逾期90天以上	224,280	85,787
小计	6,895,688	5,769,467
减：减值准备	(550,283)	(428,400)
账面价值	6,345,405	5,341,067

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.2 信用风险 - 续

1.2.1. 信用质量 - 续

2018年度和2017年度本集团重大金融资产减值准备的变动情况分别如下 - 续

发放贷款及垫款 - 续

人民币千元

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项计提的减值准备	组合计提的减值准备	合计	单项计提的减值准备	组合计提的减值准备	合计
年初余额	-	428,400	428,400	-	60,276	60,276
本年计提	-	559,632	559,632	-	407,880	407,880
核销	-	(437,749)	(437,749)	-	(39,756)	(39,756)
年末余额	-	550,283	550,283	-	428,400	428,400

应收账款(不含应收服务收入款项)、长期应收款及一年内到期的长期应收款

人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
未逾期	41,799,518	34,987,014
逾期 1-90 天	974,479	893,744
逾期 90 天以上	369,321	461,046
小计	43,143,318	36,341,804
减：坏账准备		
其中：单项计提	(18,466)	(248,136)
组合计提	(799,885)	(773,949)
小计	(818,351)	(1,022,085)
账面价值	42,324,967	35,319,719

按单项计提减值准备的重大资产：

人民币千元

	2017年12月31日			
	账面余额	减值准备	计提比例(%)	计提理由
弗瑞德投资管理(上海)有限公司	248,136	(248,136)	100.00	信用风险
合计	248,136	(248,136)	100.00	--

减值准备的变动情况：

人民币千元

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项计提的减值准备	组合计提的减值准备	合计	单项计提的减值准备	组合计提的减值准备	合计
年初余额	248,136	773,949	1,022,085	-	3,851	3,851
本期计提	19,150	1,145,307	1,164,457	248,136	828,631	1,076,767
核销	(248,820)	(1,119,371)	(1,368,191)	-	(58,533)	(58,533)
年末余额	18,466	799,885	818,351	248,136	773,949	1,022,085

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.2 信用风险 - 续

1.2.1. 信用质量 - 续

2018年度和2017年度本集团重大金融资产减值准备的变动情况分别如下 - 续

其他流动资产、其他非流动资产和一年内到期的其他非流动资产

人民币千元

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
未逾期	4,146,974	10,108,961
逾期 1-90 天	123,565	202,154
逾期 90 天以上	347,951	152,210
小计	4,618,490	10,463,325
减：减值准备		
其中：单项计提	(575,644)	-
组合计提	(491,566)	(494,351)
小计	(1,067,210)	(494,351)
账面价值	3,551,280	9,968,974

注：以上为其他流动资产和其他非流动资产中消费信贷产品及中小微信贷产品的减值准备及变动情况。

按单项计提减值准备的重大资产：

人民币千元

	2018年12月31日			
	账面余额	减值准备	计提比例(%)	计提理由
北京乐语世纪科技集团有限公司	397,496	(397,496)	100.00	信用风险
深圳市恒波商业连锁有限公司	178,148	(178,148)	100.00	信用风险
合计	575,644	(575,644)	100.00	--

于2017年度，本集团无单项计提减值准备的其他流动资产、其他非流动资产和一年内到期的其他非流动资产。

减值准备的变动情况：

人民币千元

	2018年12月31日			2017年12月31日		
	单项计提的减值准备	组合计提的减值准备	合计	单项计提的减值准备	组合计提的减值准备	合计
年初余额	-	494,351	494,351	-	86,052	86,052
本期计提	575,644	712,052	1,287,696	-	441,708	441,708
核销	-	(714,837)	(714,837)	-	(33,409)	(33,409)
年末余额	575,644	491,566	1,067,210	-	494,351	494,351

预计负债表外风险敞口及减值准备

由于表外敞口期限短、周转快，报告期内预计负债的变动大部分为因表外项目需转表内并核销/减记而做出的计提所导致。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.3 流动性风险

管理流动性风险时，本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本集团经营需要，并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

本集团持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

于2020年6月30日：

项目	人民币千元				合计
	三个月以内	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
短期借款	6,698,578	11,641,941	-	-	18,340,519
应付账款	1,254,345	-	-	-	1,254,345
其他应付款	7,720,771	-	-	-	7,720,771
其他流动负债	215,275	844,757	-	-	1,060,032
应付债券	-	4,455,036	-	-	4,455,036
其他非流动负债	-	-	359,794	-	359,794
小计	15,888,969	16,941,734	359,794	-	33,190,497

于2019年12月31日：

项目	人民币千元				合计
	三个月以内	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
短期借款	8,837,878	6,905,523	-	-	15,743,401
应付账款	1,219,870	-	-	-	1,219,870
其他应付款	6,498,929	-	-	-	6,498,929
其他流动负债	460,689	-	-	-	460,689
长期借款	-	9,280	419,374	-	428,654
应付债券	83,703	7,445,564	-	-	7,529,267
长期应付款	-	7,200	719	-	7,919
其他非流动负债	-	-	334,737	-	334,737
小计	17,101,069	14,367,567	754,830	-	32,223,466

于2018年12月31日：

项目	人民币千元				合计
	三个月以内	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
短期借款	5,432,613	5,826,679	-	-	11,259,292
应付账款	608,872	-	-	-	608,872
其他应付款	6,878,360	-	-	-	6,878,360
其他流动负债	747,925	8,316,379	-	-	9,064,304
长期借款	-	11,100	428,751	-	439,851
应付债券	177,091	10,775,687	13,937,221	-	24,889,999
长期应付款	852,935	-	96,194	-	949,129
其他非流动负债	-	-	240,212	-	240,212
小计	14,697,796	24,929,845	14,702,378	-	54,330,019

(八) 与金融工具相关的风险 - 续

1、风险管理目标和政策 - 续

1.3 流动性风险 - 续

本集团持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：- 续

于2017年12月31日：

项目	人民币千元				合计
	三个月以内	三个月至一年	一年至五年	五年以上	
短期借款	8,714,478	6,551,739	-	-	15,266,217
应付账款	580,216	-	-	-	580,216
其他应付款	12,500,596	-	-	-	12,500,596
其他流动负债	8,009,949	2,688,123	-	-	10,698,072
应付债券	202,784	5,409,086	15,657,337	-	21,269,207
长期应付款	2,154,692	-	8,879,738	-	11,034,430
小计	32,162,715	14,648,948	24,537,075	-	71,348,738

本集团主要表外敞口到期日为一年以内。

2、金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

2.1 已转移但未整体终止确认的金融资产

部分作为资产证券化基础资产的金融资产不符合金融资产终止确认条件，本集团未终止确认已转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。截至2019年12月31日、2018年12月31日和2017年12月31日，本集团未予终止确认的已转移金融资产的账面价值为人民币134,376千元、人民币8,286,630千元和人民币6,667,883千元(2020年6月30日：无)；相关金融负债的账面价值为人民币32,028千元、人民币7,997,330千元和人民币6,365,000千元(2020年6月30日：无)。

2.2 已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产

对于部分资产证券化业务，本集团转让的金融资产已达到终止确认条件，但本集团继续会持有部分资产支持证券份额。截至2020年6月30日、2019年12月31日、2018年12月31日，本集团在该类业务中持有的资产支持证券份额的账面价值为人民币808,679千元、人民币799,296千元、人民币27,294千元(2017年12月31日：无)。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

2020年6月30日：

人民币千元

项目	期末公允价值				估值技术和输入值	重大不可观察输入值
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计		
一、持续的公允价值计量						
1.交易性金融资产	-	2,388,281	2,230,786	4,619,067		
(1)基金	-	1,501,285	-	1,501,285	注 1	/
(2)债券	-	886,996	-	886,996	注 1	/
(3)理财产品	-	-	280,419	280,419	注 3	注 3
(4)资产支持证券	-	-	1,787,948	1,787,948	注 3	注 3
(5)信托计划	-	-	77,422	77,422	注 3	注 3
(6)其他	-	-	84,997	84,997	注 3	注 3
2.发放贷款及垫款	-	-	713,415	713,415		
(1)信贷类产品	-	-	713,415	713,415	注 3	注 3
3.应收款项融资	-	-	14,285,570	14,285,570		
(1)信贷类产品	-	-	14,285,570	14,285,570	注 3	注 3
4.其他债权投资	-	-	14,322	14,322		
(1)信贷类产品	-	-	14,322	14,322	注 3	注 3
5.其他权益工具投资	505,680	-	-	505,680		
(1)股票	505,680	-	-	505,680	注 2	/
6.其他非流动金融资产	-	-	4,582,770	4,582,770		
(1)非上市公司股权投资	-	-	2,675,929	2,675,929	注 4	注 4
(2)理财产品	-	-	948,701	948,701	注 3	注 3
(3)资产支持证券	-	-	958,140	958,140	注 3	注 3
持续以公允价值计量的资产总额	505,680	2,388,281	21,826,863	24,720,824		
1.其他非流动负债	-	-	269,794	269,794		
(1)应付子公司其他投资者款项	-	-	269,794	269,794	注 4	注 4
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	269,794	269,794		

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露 - 续

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值 - 续

2019年12月31日:

人民币千元

项目	年末公允价值				估值技术和输入值	重大不可观察输入值
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计		
一、持续的公允价值计量						
1.交易性金融资产	49,682	1,902,290	2,438,358	4,390,330		
(1)债券	-	1,152,866	-	1,152,866	注 1	/
(2)基金	-	749,424	-	749,424	注 1	/
(3)股票	49,682	-	-	49,682	注 2	/
(4)理财产品	-	-	525,430	525,430	注 3	注 3
(5)资产支持证券	-	-	1,434,803	1,434,803	注 3	注 3
(6)信托计划	-	-	88,088	88,088	注 3	注 3
(7)其他	-	-	390,037	390,037	注 3	注 3
2.发放贷款及垫款	-	-	862,736	862,736		
(1)信贷类产品	-	-	862,736	862,736	注 3	注 3
3.应收款项融资	-	-	12,029,590	12,029,590		
(1)信贷类产品	-	-	12,029,590	12,029,590	注 3	注 3
4.其他债权投资	-	-	26,429	26,429		
(1)信贷类产品	-	-	26,429	26,429	注 3	注 3
5.其他权益工具投资	660,399	-	-	660,399		
(1)股票	660,399	-	-	660,399	注 2	/
6.其他非流动金融资产	-	-	4,401,886	4,401,886		
(1)非上市公司股权投资	-	-	2,871,839	2,871,839	注 4	注 4
(2)理财产品	-	-	923,417	923,417	注 3	注 3
(3)信托计划	-	-	150,775	150,775	注 3	注 3
(4)资产支持证券	-	-	455,855	455,855	注 3	注 3
持续以公允价值计量的资产总额	710,081	1,902,290	19,758,999	22,371,370		
1.其他非流动负债	-	-	244,737	244,737		
(1)应付子公司其他投资者款项	-	-	244,737	244,737	注 4	注 4
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	244,737	244,737		

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露 - 续

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值 - 续

2018年12月31日:

人民币千元

项目	年末公允价值				估值技术和输入值	重大不可观察输入值
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	总额		
一、持续的公允价值计量						
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,245,477	1,447,952	3,693,429		
交易性金融资产						
(1)基金	-	883,995	-	883,995	注 1	/
(2)债券	-	489,756	-	489,756	注 1	/
(3)资产支持证券	-	-	34,799	34,799	注 3	注 3
(4)理财产品	-	-	10,527	10,527	注 3	注 3
(5)其他	-	-	8,010	8,010	注 3	注 3
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)理财产品	-	-	1,394,616	1,394,616	注 3	注 3
(2)基金	-	871,726	-	871,726	注 1	/
2.其他流动资产	-	-	261,544	261,544		
(1)信托计划	-	-	261,544	261,544	注 3	注 3
3.一年内到期的非流动资产	-	-	237,612	237,612		
(1)信托计划	-	-	237,612	237,612	注 3	注 3
4.可供出售金融资产	64,839	-	824,208	889,047		
(1)信托计划	-	-	604,318	604,318	注 3	注 3
(2)限售期内的上市公司股权	-	-	169,890	169,890	注 4	注 4
(3)非上市公司股权投资	-	-	50,000	50,000	注 4	注 4
(4)股票	64,839	-	-	64,839	注 2	/
5.其他非流动资产	-	-	3,338,668	3,338,668		
(1)非上市公司股权投资	-	-	2,439,324	2,439,324	注 4	注 4
(2)理财产品	-	-	872,050	872,050	注 3	注 3
(3)资产支持证券	-	-	27,294	27,294	注 3	注 3
持续以公允价值计量的资产总额	64,839	2,245,477	6,109,984	8,420,300		
1.其他非流动负债	-	-	240,212	240,212		
(1)应付子公司其他投资者款项	-	-	240,212	240,212	注 4	注 4
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	240,212	240,212		

(九) 公允价值的披露 - 续

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值 - 续

2017年12月31日:

人民币千元

报表项目	年末公允价值				估值技术和输入值	重大不可观察输入值
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	总额		
一、持续的公允价值计量						
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	162,883	1,558,989	1,721,872		
交易性金融资产						
(1)基金	-	162,883	-	162,883	注 1	/
(2)理财产品	-	-	363,373	363,373	注 3	注 3
(3)其他	-	-	87,886	87,886	注 3	注 3
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)理财产品	-	-	1,107,730	1,107,730	注 3	注 3
2.其他流动资产	-	1,176,146	2,839,174	4,015,320		
(1)信托计划	-	-	2,839,174	2,839,174	注 3	注 3
(2)基金	-	1,176,146	-	1,176,146	注 1	/
3.一年内到期的非流动资产	-	-	1,175,000	1,175,000		
(1)信托计划	-	-	1,175,000	1,175,000	注 3	注 3
4.可供出售金融资产	-	-	2,616,316	2,616,316		
(1)信托计划	-	-	2,566,316	2,566,316	注 3	注 3
(2)非上市公司股权投资	-	-	50,000	50,000	注 4	注 4
5.其他非流动资产	-	-	3,886,685	3,886,685		
(1)理财产品	-	-	2,153,682	2,153,682	注 3	注 3
(2)非上市公司股权投资	-	-	1,733,003	1,733,003	注 4	注 4
持续以公允价值计量的资产总额	-	1,339,029	12,076,164	13,415,193		

注 1: 本集团划分为第二层次的金融工具主要包括债券和基金。债券公允价值按照折现现金流量计算方法确定, 其不可观察输入值包括中央结算中心的收益率曲线、上海票据交易所公布的利率、或相同银行管理的类似理财产品公开的预期回报率。基金的公允价值按其所投资债券、权益工具的市值及相关费用决定。

注 2: 本集团划分为第一层次的金融工具为活跃市场上交易的股票, 按照活跃市场上未经调整的报价确定公允价值。

注 3: 本集团划分为第三层次的债务工具包括资产支持证券、信托计划和理财产品等, 其公允价值按照折现现金流量计算方法计算。不可观察输入值包括未来现金流和折现率, 未来现金流按照预期回报估算, 以反映交易对手的信用风险的折现率折现。折现率越高, 公允价值越低。

注 4: 本集团划分为第三层次的权益工具包括非上市公司股权、限售期内的上市公司股权等。其公允价值计算采用上市公司比较法或近期交易价格倒推法。第三层次的不可观察输入值主要包括可比上市公司价值比率、流动性折扣和波动率等。流动性折扣越高, 公允价值越低。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露 - 续

2、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息

2020年6月30日：

人民币千元

项目	2020年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020年 6月30日	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动
				计入损益	计入 其他综合收益	购买/发行	出售/结算		
交易性金融资产	2,438,358	-	-	157,088	-	6,160,978	(6,525,638)	2,230,786	34,791
-理财产品	525,430	-	-	3,898	-	4,192,000	(4,440,909)	280,419	349
-资产支持证券	1,434,803	-	-	119,955	-	1,543,203	(1,310,013)	1,787,948	26,228
-信托计划	88,088	-	-	17,289	-	350,775	(378,730)	77,422	7,515
-其他	390,037	-	-	15,946	-	75,000	(395,986)	84,997	699
发放贷款及垫款	862,736	-	-	72,343	(31,809)	1,185,045	(1,374,900)	713,415	23,831
-信贷类产品	862,736	-	-	72,343	(31,809)	1,185,045	(1,374,900)	713,415	23,831
应收款项融资	12,029,590	-	-	610,389	(185,187)	97,830,586	(95,999,808)	14,285,570	146,275
-信贷类产品	12,029,590	-	-	610,389	(185,187)	97,830,586	(95,999,808)	14,285,570	146,275
其他债权投资	26,429	-	-	1,007	(3,884)	63,661	(72,891)	14,322	-
-信贷类产品	26,429	-	-	1,007	(3,884)	63,661	(72,891)	14,322	-
其他非流动金融资产	4,401,886	-	-	(319,799)	21,218	885,750	(406,285)	4,582,770	(291,746)
-理财产品	923,417	-	-	25,284	-	-	-	948,701	34,722
-非上市公司股权投资	2,871,839	-	-	(351,347)	21,218	185,750	(51,531)	2,675,929	(332,232)
-信托计划	150,775	-	-	-	-	-	(150,775)	-	-
-资产支持证券	455,855	-	-	6,264	-	700,000	(203,979)	958,140	5,764
资产总额	19,758,999	-	-	521,028	(199,662)	106,126,020	(104,379,522)	21,826,863	(86,849)
其他非流动负债	244,737	-	-	(34,945)	-	60,002	-	269,794	(30,420)
-应付子公司其他投资者款项	244,737	-	-	(34,945)	-	60,002	-	269,794	(30,420)
负债总额	244,737	-	-	(34,945)	-	60,002	-	269,794	(30,420)

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露 - 续

2、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息 - 续

2019年12月31日：

人民币千元

项目	2019年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2019年 12月31日	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动
				计入损益	计入 其他综合收益	购买/发行	出售/结算		
交易性金融资产	2,794,926	-	-	408,544	-	41,730,187	(42,495,299)	2,438,358	20,440
-理财产品	1,405,143	-	-	110,188	-	8,963,000	(9,952,901)	525,430	360
-资产支持证券	34,799	-	-	255,292	-	1,668,994	(524,282)	1,434,803	17,017
-信托计划	1,346,974	-	-	46,414	-	357,419	(1,662,719)	88,088	(11,197)
-其他	8,010	-	-	(3,350)	-	30,740,774	(30,355,397)	390,037	14,260
发放贷款及垫款	655,656	-	-	97,741	(40,529)	4,176,610	(4,026,742)	862,736	26,586
-信贷类产品	655,656	-	-	97,741	(40,529)	4,176,610	(4,026,742)	862,736	26,586
应收款项融资	17,133,734	-	-	1,266,006	(195,474)	189,524,321	(195,698,997)	12,029,590	233,037
-信贷类产品	17,133,734	-	-	1,266,006	(195,474)	189,524,321	(195,698,997)	12,029,590	233,037
其他债权投资	36,977	-	-	3,024	1,471	74,551	(89,594)	26,429	-
-信贷类产品	36,977	-	-	3,024	1,471	74,551	(89,594)	26,429	-
其他权益工具投资	219,890	-	(169,890)	-	-	-	(50,000)	-	-
-限售期内的上市公司股权	169,890	-	(169,890)	-	-	-	-	-	-
-股票	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-
其他非流动金融资产	3,942,986	-	-	(231,541)	25,186	1,314,435	(649,180)	4,401,886	(232,698)
-理财产品	872,050	-	-	51,368	-	-	(1)	923,417	46,085
-非上市公司股权投资	2,439,324	-	-	(284,274)	25,186	712,685	(21,082)	2,871,839	(285,571)
-信托计划	604,318	-	-	(2,740)	-	150,000	(600,803)	150,775	775
-资产支持证券	27,294	-	-	4,105	-	451,750	(27,294)	455,855	6,013
资产总额	24,784,169	-	(169,890)	1,543,774	(209,346)	236,820,104	(243,009,812)	19,758,999	47,365
其他非流动负债	240,212	-	-	4,525	-	-	-	244,737	4,525
-应付子公司其他投资者款项	240,212	-	-	4,525	-	-	-	244,737	4,525
负债总额	240,212	-	-	4,525	-	-	-	244,737	4,525

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露 - 续

2、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息 - 续

2018年12月31日：

人民币千元

项目	2018年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2018年 12月31日	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动
				计入损益	计入 其他综合收益	购买/发行	出售/结算		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,558,989	-	-	78,215	-	1,381,345	(1,570,597)	1,447,952	67,868
交易性金融资产									
-资产支持证券	-	-	-	(198)	-	34,997	-	34,799	791
-理财产品	363,373	-	-	4,814	-	10,419	(368,079)	10,527	379
-其他	87,886	-	-	6,901	-	8,011	(94,788)	8,010	-
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									
-理财产品	1,107,730	-	-	66,698	-	1,327,918	(1,107,730)	1,394,616	66,698
其他流动资产	2,839,174	-	-	(75,601)	-	236,980	(2,739,009)	261,544	14,061
-信托计划	2,839,174	-	-	(75,601)	-	236,980	(2,739,009)	261,544	14,061
一年内到期的非流动资产	1,175,000	-	-	1	-	237,611	(1,175,000)	237,612	1
-信托计划	1,175,000	-	-	1	-	237,611	(1,175,000)	237,612	1
可供出售金融资产	2,616,316	-	-	(159,112)	-	431,653	(2,064,649)	824,208	(152,419)
-信托计划	2,566,316	-	-	(4,643)	-	107,293	(2,064,648)	604,318	(879)
-限售期内的上市公司股权	-	-	-	(154,469)	-	324,360	(1)	169,890	(151,540)
-非上市公司股权投资	50,000	-	-	-	-	-	-	50,000	-
其他非流动资产	3,886,685	-	-	99,536	40,043	694,963	(1,382,559)	3,338,668	78,781
-理财产品	2,153,682	-	-	46,285	-	-	(1,327,917)	872,050	46,285
-非上市公司股权投资	1,733,003	-	-	50,957	40,043	669,963	(54,642)	2,439,324	30,202
-资产支持证券	-	-	-	2,294	-	25,000	-	27,294	2,294
资产总额	12,076,164	-	-	(56,961)	40,043	2,982,552	(8,931,814)	6,109,984	8,292
其他非流动负债	-	-	-	-	-	240,212	-	240,212	-
-应付子公司其他投资者款项	-	-	-	-	-	240,212	-	240,212	-
负债总额	-	-	-	-	-	240,212	-	240,212	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(九) 公允价值的披露 - 续

2、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值之间的调节信息 - 续

2017年12月31日：

人民币千元

项目	2017年 1月1日	转入第三层次	转出第三层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2017年 12月31日	对于在报告期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动
				计入损益	计入 其他综合收益	购买/发行	出售/结算		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	644,624	-	-	41,565	-	1,547,973	(675,173)	1,558,989	12,294
交易性金融资产									
-理财产品	644,624	-	-	42,990	-	351,094	(675,335)	363,373	12,209
-其他	-	-	-	(1,425)	-	89,149	162	87,886	85
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									
-理财产品	-	-	-	-	-	1,107,730	-	1,107,730	-
其他流动资产	30,000	-	-	100,165	-	2,739,009	(30,000)	2,839,174	137,442
-信托计划	30,000	-	-	100,165	-	2,739,009	(30,000)	2,839,174	137,442
一年内到期的非流动资产	1,177,200	-	-	-	-	197,800	(200,000)	1,175,000	-
-信托计划	1,177,200	-	-	-	-	197,800	(200,000)	1,175,000	-
可供出售金融资产	557,670	-	-	(13,873)	(1,093)	2,320,750	(247,138)	2,616,316	(17,272)
-信托计划	484,547	-	-	8,158	-	2,320,749	(247,138)	2,566,316	4,759
-非上市公司股权投资	73,123	-	-	(22,031)	(1,093)	1	-	50,000	(22,031)
其他非流动资产	2,817,692	-	-	379,284	(41,096)	772,664	(41,859)	3,886,685	348,301
-非上市公司股权投资	769,047	-	-	274,247	(41,096)	772,664	(41,859)	1,733,003	243,264
-理财产品	2,048,645	-	-	105,037	-	-	-	2,153,682	105,037
总额	5,227,186	-	-	507,141	(42,189)	7,578,196	(1,194,170)	12,076,164	480,765

(九) 公允价值的披露 - 续

**3、持续的公允价值计量项目，本年内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策**

于 2019 年度，本集团自第三层次转入第一层次的金融资产为以前期间流通受限，于当期存在活跃市场的权益工具投资。除此以外，于 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

**4、本年内发生的估值技术变更及变更原因**

于 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团上述持续公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

**5、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

本集团以摊余成本计量的金融资产和负债主要包括：货币资金、应收账款、部分发放贷款及垫款、应收票据、部分其他流动资产、长期应收款、其他非流动资产、短期借款、应付账款、其他流动负债、长期借款、应付债券、长期应付款等。除以摊余成本计量的发放贷款及垫款、长期借款、应付债券、长期应付款外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

以摊余成本计量的发放贷款及垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列示。由于大部分以摊余成本计量的发放贷款及垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的发放贷款及垫款的公允价值与账面值接近。

长期借款、应付债券、长期应付款以合同规定的未来现金流量按照市场上具有可比信用等级并在相同条件下提供几乎相同现金流量的利率进行折现后的现值确定其公允价值，公允价值与账面值接近。

(十) 关联方及关联方交易

**1、本公司的母公司情况**

于 2016 年 1 月，宿迁利贸分别与北京融智汇能投资管理中心(有限合伙)、上海华晟领飞股权投资合伙企业(有限合伙)、深圳市天图投资管理股份有限公司、宁波创世康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波新岳康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)”)、哈尔滨誉衡集团有限公司(曾用名“哈尔滨恒世达昌科技有限公司”)、北京中安信投资咨询有限公司(曾用名“北京快乐微云投资有限公司”)、上海创稷投资中心(有限合伙)、上海踱方步四封创业投资合伙企业(有限合伙)、苏州维新力特创业投资管理有限公司、天津跃波投资咨询有限公司签署《一致行动协议》(以下统称“原一致行动协议”)。

于 2017 年 3 月，领航方圆和宿迁利贸分别与北京融智汇能投资管理中心(有限合伙)、上海华晟领飞股权投资合伙企业(有限合伙)、深圳市天图投资管理股份有限公司、宁波创世康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波新岳康融股权投资基金合伙企业(有限合伙)”)、哈尔滨誉衡集团有限公司(曾用名“哈尔滨恒世达昌科技有限公司”)、北京中安信投资咨询有限公司(曾用名“北京快乐微云投资有限公司”)、上海创稷投资中心(有限合伙)、上海踱方步四封创业投资合伙企业(有限合伙)、苏州维新力特创业投资管理有限公司、宁波天时仁合股权投资合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波天壹天时股权投资中心(有限合伙)”)、天津跃波投资咨询有限公司签署《一致行动协议》，承接宿迁利贸于原一致行动协议下的权利。

于 2017 年 9 月，深圳市天图投资管理股份有限公司将其持有的全部本公司股权转让给杭州领飒鑫祺创业投资合伙企业(有限合伙)，天津跃波投资咨询有限公司将其持有的全部本公司股权转让给北京信润恒股权投资合伙企业(有限合伙)。领航方圆分别与杭州领飒鑫祺创业投资合伙企业(有限合伙)和北京信润恒股权投资合伙企业(有限合伙)签署《一致行动协议》。



(十) 关联方及关联方交易 - 续

1、本公司的母公司情况 - 续

于2017年3月，领航方圆分别与东和晟荣、舟山清泰股权投资合伙企业(有限合伙)、宿迁汉鼎锦绣投资管理合伙企业(有限合伙)、杭州轩融股权投资合伙企业(有限合伙)、杭州翰融股权投资合伙企业(有限合伙)签署《一致行动协议》。

于2017年3月，领航方圆分别与山南嘉实弘盛创业投资合伙企业(有限合伙)、山南嘉实恺卓创业投资合伙企业(有限合伙)和山南鑫瑞创业投资合伙企业(有限合伙)(曾用名“山南嘉实元诚创业投资合伙企业(有限合伙)”)签署《表决权委托协议》。

于2017年12月，博大合能将其持有的本公司人民币5,296.39万元注册资本相对应的股权转让给苏州晨苏金鸣投资合伙企业(有限合伙)。领航方圆与苏州晨苏金鸣投资合伙企业(有限合伙)签署关于一致行动的《协议书》。

于2018年5月，领航方圆分别与宁波天时仁合股权投资合伙企业(有限合伙)(曾用名“宁波天壹天时股权投资中心(有限合伙)”)、宿迁东瑞英泰股权投资合伙企业(有限合伙)和苏州元禾厚望成长一期股权投资基金合伙企业(有限合伙)签署《一致行动协议》。

以上《一致行动协议》于2020年7月解除。于报告期内，本公司的实际控制人是自然人刘强东。

2、本公司的子公司情况

本公司重要的子公司情况详见附注(七)。

3、本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注(七)。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
宿迁东泰	持有本集团5%以上股权的股东
京东集团	受同一最终控制方控制的其他企业
江苏赛夫绿色食品发展有限公司	受同一最终控制方控制的其他企业
Microseer Group Limited	本集团具有重大影响的企业
北京玖众科技股份有限公司	本集团具有重大影响的企业
四川福仁缘农业开发有限公司	本集团具有重大影响的企业
北京易汇众盟网络技术有限公司	本集团具有重大影响的企业
江苏京赛酒业发展有限公司	京东集团具有重大影响的企业
南京新绎成数码科技有限公司	京东集团具有重大影响的企业
京东安联财产保险有限公司	京东集团具有重大影响的企业
江苏五星电器有限公司	京东集团具有重大影响的企业/受同一最终控制方控制的其他企业(注)

注：江苏五星电器有限公司于2020年4月成为京东集团的子公司，与本公司的关联关系变更为受同一最终控制方控制的其他企业。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十) 关联方及关联方交易 - 续

5、关联方交易情况 - 续

(1) 定价政策

本集团与关联方之间购销商品、提供和接受服务的交易均以市场价格作为定价基础，经双方协商后决定。

(2) 购销商品、提供和接受服务的关联方交易

本集团与关联方在本年度发生了如下重大关联交易：

采购商品/接受服务情况表：

人民币千元

关联方	关联交易内容	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
京东集团	接受融资服务、接受服务以及采购商品	357,058	711,992	908,610	993,451
京东安联财产保险有限公司	接受服务	323,169	416,274	-	-
其他关联方	接受服务	36,535	44,845	10,730	12,750
合计		716,762	1,173,111	919,340	1,006,201

销售商品/提供服务情况表：

人民币千元

关联方	关联交易内容	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
京东集团	提供服务、提供融资服务	3,086,462	5,312,060	3,960,049	2,675,214
京东安联财产保险有限公司	提供服务	242,064	239,773	547	-
Central JD Money Co.,Ltd	提供服务	65,812	44,558	-	-
LIVI BANK LIMITED	提供服务	2,432	86,557	-	-
Microseer Group Limited	提供服务	-	-	16,327	16,674
其他关联方	提供服务	31,912	35,089	5,866	23,018
合计		3,428,682	5,718,037	3,982,789	2,714,906

(3) 关联租赁情况

本集团作为承租方：

人民币千元

出租方名称	租赁资产种类	2020年1月1日至6月30日止期间确认的租赁费用	2019年确认的租赁费用	2018年确认的租赁费用	2017年确认的租赁费用
京东集团	房屋建筑物	16,758	18,481	17,056	16,869

(4) 关联方资金拆借

人民币千元

关联方	关联方关系	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
拆出					
宿迁东泰	持有本集团5%以上股权的股东	35,754	867,137	19,922	40,003

(5) 关键管理人员报酬

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
关键管理人员报酬	877,369	36,924	26,737	4,196,802

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十) 关联方及关联方交易 - 续

6、关联方应收应付款项

本集团与关联方在本期/年末的重大关联交易余额为：

(1) 应收项目

人民币千元

关联方	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
预付款项				
京东集团	19,721	7,793	10,517	14,240
其他关联方	2,095	98	986	-
小计	21,816	7,891	11,503	14,240
应收账款				
京东安联财产保险有限公司	83,577	72,894	517	-
Central JD Money Co.,Ltd	65,516	22,635	-	-
京东集团(注)	26,228	70,400	5,330,848	5,086,367
LIVI BANK LIMITED	4,886	86,167	-	-
南京新绎成数码科技有限公司	-	-	19,340	-
其他关联方	7,165	1,602	8,689	1,474
小计	187,372	253,698	5,359,394	5,087,841
应收款项融资				
京东集团(注)	838,170	1,810,038		
江苏赛夫绿色食品发展有限公司	352,645	-		
江苏五星电器有限公司	16,891	10,112		
其他关联方	12,205	14,323		
小计	1,219,911	1,834,473		
发放贷款及垫款				
京东集团	52,614	50,337	20,738	10,255
江苏京赛酒业发展有限公司	50,318	-	-	-
四川福仁缘农业开发有限公司	-	-	9,953	15,086
其他关联方	9,008	6,184	1,221	4
小计	111,940	56,521	31,912	25,345
其他应收款				
京东集团	529,224	-	-	-
宿迁东泰	-	868,269	59,968	40,003
其他关联方	7,220	8,523	5,194	5,499
小计	536,444	876,792	65,162	45,502
其他流动资产				
江苏五星电器有限公司	499,428	199,767	-	-
其他关联方	-	-	3,052	3,555
小计	499,428	199,767	3,052	3,555
合计	2,576,911	3,229,142	5,471,023	5,176,483

注： 京东集团的供应商以其与京东集团签订的商务合同下的订单(以下简称“订单”)为基础，将合同项下已产生及未来将要产生的全部合格债权无追索的转让给本集团，并以买卖双方确认的订单金额向本集团融资，本集团从而产生了应收京东集团的款项。该等款项于2020年6月30日、2019年12月31日列示于应收款项融资，于2018年12月31日及2017年12月31日列示于应收账款。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十) 关联方及关联方交易 - 续

6、关联方应收应付款项 - 续

(2) 应付项目

人民币千元

项目名称	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付账款				
京东安联财产保险有限公司	149,039	117,288	-	-
北京玖众科技股份有限公司	47,237	57,772	-	-
北京易汇众盟网络技术有限公司	-	18,960	-	-
其他关联方	8,953	4,239	1,156	2,622
小计	205,229	198,259	1,156	2,622
合同负债				
京东集团	1,367,878			
其他关联方	14,778			
小计	1,382,656			
预收款项				
京东集团	-	696,959	645,077	402,202
Microseer Group Limited	-	-	-	16,131
其他关联方	-	11,452	14,966	9,930
小计	-	708,411	660,043	428,263
其他应付款				
京东集团(附注(五)、28)	-	464,432	3,175,950	10,637,147
京东安联财产保险有限公司	56,330	47,307	5,629	-
宿迁东泰(附注(五)、28)	-	654,218	633,676	-
其他关联方	17,399	9,879	2,586	2,956
小计	73,729	1,175,836	3,817,841	10,640,103
合计	1,661,614	2,082,506	4,479,040	11,070,988

7、其他关联交易

根据本集团与京东集团签订的协议，当用户在京东集团作出赊购请求时，本集团将向用户提供相关信用风险评估服务及还款管理服务，以促成京东集团应收款项的发放、购买及偿还。用户支付的部分月服务费将作为本集团提供相关服务的报酬。本集团应按账面价值以无追索权方式向京东集团购买已逾期 180 天的用户赊购而产生的京东集团应收款项。于 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间、2019 年度、2018 年度及 2017 年度，本集团因上述安排为购买京东集团应收账款实际支付的金额分别为人民币 345,443 千元、人民币 189,011 千元、人民币 242,468 千元和人民币 497,239 千元。

根据本公司与京东集团及本公司的股东签订的《知识产权许可及软件技术服务协议》，京东集团授权本集团继续使用京东集团所拥有的部分知识产权(包括商标、域名等)，同时京东集团将向本集团提供技术服务。截至 2020 年 6 月 30 日，根据协议规定上述知识产权使用费和技术服务费尚未达到确认条件，因此本集团于报告期内未确认相关费用。

(十一) 股份支付

1、本公司以权益结算的股份支付

(1) 2015 股权激励计划

1) 基本情况

于2015年10月，JINGDONG FINANCE GROUP INC. (以下称“JD Finance”)董事会决议通过股权激励计划(简称“2015 股权激励计划”)。JD Finance 是一家依照开曼群岛法律成立的公司，为 JD.com, Inc. 的全资子公司。根据 2015 股权激励计划，JD Finance 可向符合条件的激励对象授予不超过相当于本公司 20% 的股份的受限股票单位。

根据 2015 年股权激励计划，激励对象所持有受限股票单位根据激励对象在本集团的服务年限逐步归属于激励对象。若激励对象终止向本集团提供服务，JD Finance 有权决定是否回购激励对象服务终止前已归属的受限股票单位，并有权自行决定回购的具体时间、回购价格和回购款的交付日期。

2) 有关 2015 股权激励计划的详细信息如下：

	2015 股权激励计划
授予日受限制股票单位的公允价值	1.96 元~11.30 元
归属期及归属比例	如果激励对象自授予日起到第一个归属日(一般为 1 年以内)始终服务于本集团，激励对象被授予的受限股票单位在第一个归属日归属全部的 16.67%。 第一个归属日后，激励对象继续服务于本集团每满一年，激励对象被授予的受限股票单位归属全部的 16.67%。
受限制股票单位行权价格	0 元
至 2017 年 12 月 31 日发行在外受限股票单位的归属期剩余期限	39 个月~72 个月

3) 报告期内，2015 股权激励计划的数量变动如下：

	2015 股权激励计划
	本集团高管及员工、外部顾问
2017 年 1 月 1 日	118,627,434
授予	33,711,000
失效/回购	(16,608,055)
2017 年 12 月 31 日	135,730,379
授予	-
失效/回购	(2,450,861)
变更(注)	(133,279,518)
2018 年 3 月 31 日	-

注： 2018 年 4 月 1 日，2015 股权激励计划终止。详见(2)2018 股权激励计划

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十一) 股份支付 - 续

1、本公司以权益结算的股份支付 - 续

(1) 2015 股权激励计划 - 续

4) 公允价值的确定

本公司使用现金流折现法对上述受限股票单位在授予日的公允价值进行测算，评估中使用的参数信息如下：

	2015 股权激励计划
预期市场风险系数	0.9779 ~ 1.0721
永续增长率	2%
无风险收益率	3.95% ~ 4.08%
市场期望报酬率	10.41% ~ 11.24%
权益资本成本	15.42% ~ 18.49%
缺乏市场流通性折让	20% ~ 25%

(2) 2018 股权激励计划

1) 基本情况

于 2018 年 4 月，本公司的股东宿迁东泰的合伙人会议决议通过《宿迁东泰锦荣投资管理中心(有限合伙)股份经济受益权期权激励计划(2018 年版)》(简称“2018 股权激励计划”)。宿迁东泰同意作为授予人，将其持有的全部本公司股权相对应的全部经济性权利用于向符合条件的激励对象进行激励。股份经济收益权期权的价值与本公司股权价值相关。

根据 2018 年 4 月宿迁东泰的合伙人会议决议，自 2018 股权激励计划通过之日起，2015 股权激励计划下的已授予激励对象的全部受限股票单位变更为 2018 股权激励计划下的股份经济受益权期权。激励对象所持有的 2015 股权激励计划下受限股票单位份额按照 1: 1 的比例变更为 2018 经济受益权计划下同等数量的股份经济受益权期权，授予日、可行权期、归属条件(除行权价格以外)均不发生变更。激励对象在 2015 股权激励计划下受限股票单位行权价格为人民币 0 元/受限股票单位，由于法律法规的原因变更为 2018 股权激励计划下行权价格为人民币 0.01 元/股份经济受益权期权。上述变更属于对原股权激励计划的修改，于修改日，相关修改并未增加所授予权益工具的公允价值，需计入股份支付的费用总额不变。

根据 2018 股权激励计划，宿迁东泰授予激励对象的股份经济受益权期权将根据激励对象在本集团的服务年限逐步达到可行权条件。其中，部分股份经济受益权期权的归属带有非市场条件的业绩条件。2018 年度、2019 年度和 2020 年 1 月至 6 月，本集团没有发现有后续信息表明需要调整等待期长度的情形。

如果激励对象终止向本集团提供服务，宿迁东泰有权根据 2018 股权激励计划及授予协议的规定回购激励对象已达到可行权条件的股份经济受益权，并取消剩余未达到可行权条件的股份经济受益权期权。被回购的股份经济受益权在回购日即行终止。如本公司启动上市计划，宿迁东泰有权但无义务按照本公司上市前回购价格向激励对象回购激励对象已经取得但未被出售、回购、扣除或取消的股份经济受益权。

2019 年，本公司对 2018 股权激励计划进一步规范调整，以宿迁东泰为平台实施员工股权激励，委托华安未来资产管理(上海)有限公司(以下简称“华安资管”)设立“华安资产京东数科员工持股单一资产管理计划”(以下简称“资管计划”)实施员工持股计划。于 2020 年 8 月，本公司董事会审议通过《关于修改公司员工持股计划的议案》，将 2018 股权激励计划下的股份经济收益权期权变更为资管计划份额。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十一) 股份支付 - 续

1、本公司以权益结算的股份支付 - 续

(2) 2018 股权激励计划 - 续

2) 有关 2018 股权激励期权计划的详细信息如下:

	2018 股权激励计划
授予日股份经济受益权期权公允价值	11.29 元~19.97 元
归属期及归属比例	基于不同的安排股份经济受益权期权的归属期为 3 个月至 6 年。如果激励对象自授予日起到第一个归属日(一般为 1 年以内)始终服务于本集团, 激励对象被授予的股份经济受益权期权在第一个归属日归属全部的 16.67%至 100%。  第一个归属日后, 激励对象继续服务于本集团每满一年, 激励对象被授予的股份经济受益权期权归属全部的 16.67%至 50%。
至 2018 年 12 月 31 日发行在外股份经济受益权期权的行权价格及归属期剩余期限的范围	0.01 元~2.00 元; 27 个月~69 个月
至 2019 年 12 月 31 日发行在外股份经济受益权期权的行权价格及归属期剩余期限的范围	0.01 元~2.00 元; 15 个月~69 个月
至 2020 年 6 月 30 日发行在外股份经济受益权期权的行权价格及归属期剩余期限的范围	0.01 元~2.00 元; 9 个月~69 个月

3) 报告期内, 2018 股权激励计划的数量变动如下:

	2018 股权激励计划
	本集团高管及员工、外部顾问
2018 年 3 月 31 日	-
变更	133,279,518
授予	32,572,300
失效/回购	(14,715,101)
2018 年 12 月 31 日	151,136,717
授予	41,398,123
失效/回购	(26,129,414)
2019 年 12 月 31 日	166,405,426
授予	5,362,070
失效/回购	(8,101,648)
2020 年 6 月 30 日	163,665,848

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十一) 股份支付 - 续

1、本公司以权益结算的股份支付 - 续

(2) 2018 股权激励计划 - 续

4) 公允价值的确定

本集团按照二叉树期权定价模型对上述股份经济受益权期权在授予日的公允价值进行测算，评估中使用的参数信息如下：

	2018 股权激励计划
行权价格	0.01 元~2.00 元
授予日普通股价格	11.30 元~ 21.71 元
归属期及归属比例	如果激励对象自授予日起到第一个归属日(一般为1年以内)始终服务于本集团，激励对象被授予的股份经济受益权期权在第一个归属日归属全部的 16.67%至 100%。第一个归属日后，激励对象继续服务于本集团每满一年，激励对象被授予的股份经济受益权期权归属全部的 16.67%至 50%。
行权有效期	10 年
无风险利率	2.55%~3.73%
预期年限	10 年
波动率	38.75%~48.80%
股息收益	-

5) 本公司以权益结算的股份支付确认的费用金额

人民币千元

	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
股份支付费用金额	191,572	295,984	184,770	136,606

2、关联方以权益结算的股份支付

(1) JD.com 股权激励计划

1) 基本情况

JD.com, Inc.根据其股权激励计划(下称“JD.com 股权激励计划”)向本集团高管和员工授予受限股票单位或期权。JD.com, Inc.授予激励对象的受限股票单位或期权将根据激励对象在本集团的服务年限逐步达到可行权条件，归属期为 6 年。如果激励对象与本集团之间的聘用或服务终止，激励对象于 JD.com 股权激励计划项下被授予的受限股票单位或期权尚未归属的部分享有的任何权利将在服务终止后立即终止。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十一) 股份支付 - 续

2、关联方以权益结算的股份支付 - 续

(1) JD.com 股权激励计划 - 续

2) 有关的受限股票单位/期权的详细信息如下:

	JD.com 股权激励计划
授予日公允价值	23.53 元~270.65 元
归属期及归属比例	如果激励对象自授予日起到第一个归属日(一般为1年以内)始终服务于本集团或京东集团,激励对象被授予的受限股票单位/期权在第一个归属日归属全部的16.67%。第一个归属日后,激励对象继续服务于本集团或京东集团每满一年,激励对象被授予的受限股票单位/期权归属全部的16.67%。
至2018年12月31日本集团员工被授予的受限股票单位/期权的行权价格及归属期剩余期限的范围	0元~56.07元;12个月~69个月
至2019年12月31日本集团员工被授予的受限股票单位/期权的行权价格及归属期剩余期限的范围	0元~56.07元;3个月~69个月
至2020年6月30日本集团员工被授予的受限股票单位/期权的行权价格及归属期剩余期限的范围	0元~208.00元;3个月~69个月

3) 公允价值的确定

上述受限股票单位的公允价值为授予日前一个交易日的普通股的市场收盘价格。

上述股票期权按照二叉树期权定价模型对上述期权在授予日的公允价值进行测算,评估中使用的参数信息如下:

	JD.com 股权激励计划
行权价格	48.47 元~180.46 元
授予日普通股价格	48.47 元~180.46 元
归属期及归属比例	如果激励对象自授予日起到第一个归属日(一般为1年以内)始终服务于本集团或京东集团,激励对象被授予的股票期权在第一个归属日归属全部的16.67%。第一个归属日后,激励对象继续服务于本集团或京东集团每满一年,激励对象被授予的股票期权归属全部的16.67%。
行权有效期	8.6年~10年
无风险利率	2.09%~2.65%
预期年限	8.6年~10年
波动率	33.25%~47.00%
股息收益	-

(2) 京东物流股权激励

JINGDONG EXPRESS GROUP CORPORATION(下称“京东物流”)根据其股权激励计划(下称“京东物流股权激励计划”)向本集团高管和员工授予股票期权。根据《京东物流集团股权激励计划股票期权授予通知》(下称“京东物流授予通知书”),京东物流授予激励对象的股票期权将根据激励对象在本集团的服务年限逐步达到可行权条件。如果激励对象与本集团之间的聘用或服务终止,激励对象于京东物流股权激励计划项下被授予的股票期权尚未归属的部分享有的任何权利将在服务终止后立即终止。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十一) 股份支付 - 续

2、关联方以权益结算的股份支付 - 续

(3) 本集团对关联方以权益结算的股份支付确认的费用金额

人民币千元

	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
股份支付费用金额	30,477	60,400	75,017	56,557

3、董、监、高期权计划

(1) 《京东金融集团核心高管股权激励计划》

1) 基本情况

于2017年12月，本公司股东会决议通过《京东金融集团核心高管股权激励计划》，同意刘强东先生及陈生强先生认缴本公司新增注册资本633,676千元，相当于一次性授予并归属633,676千元注册资本所对应的本公司股权。

2) 公允价值的确定

本集团使用现金流折现法对上述股权激励在授予日的公允价值进行测算，评估中使用的参数信息如下：

预期市场风险系数	1.0023
永续增长率	2%
无风险收益率	3.95%
市场期望报酬率	10.41%
权益资本成本	15.42%
缺乏市场流通性折让	20%

3) 本集团确认的股份支付费用金额

人民币千元

	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
股份支付费用金额	-	-	-	4,187,694

(2) 实际控制人股权激励计划

1) 基本情况

于2020年5月，本公司股东宿迁明进吸收刘强东先生为有限合伙人，刘强东先生通过宿迁明进间接持有本公司1.87%的股权。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十一) 股份支付 - 续

3、董、监、高期权计划 - 续

(2) 实际控制人股权激励计划 - 续

2) 公允价值的确定

本集团使用现金流折现法对上述股权激励在授予日的公允价值进行测算，评估中使用的参数信息如下：

预期市场风险系数	0.8888
永续增长率	2%
无风险收益率	3.69%
市场期望报酬率	9.90%
权益资本成本	11.21%
缺乏市场流通性折让	15.0%

3) 本集团确认的股份支付费用金额

人民币千元

	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年	2018年	2017年
股份支付费用金额	840,580	-	-	-

(十二) 承诺及或有事项

1、重要承诺事项

1.1 资本承诺

人民币千元

	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
已签约但尚未于财务报表中确认的				
-对外投资承诺	778,736	695,356	991,110	7,000
合计	778,736	695,356	991,110	7,000

1.2 经营租赁承诺

截至资产负债表日止，本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十二) 承诺及或有事项 - 续

1、重要承诺事项 - 续

1.2 经营租赁承诺 - 续

作为承租人

人民币千元

	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额				
资产负债表日后第1年	65,437	62,992	52,741	13,278
资产负债表日后第2年	42,233	29,404	32,217	7,666
资产负债表日后第3年	21,439	16,776	19,463	1,460
资产负债表日后第4年	16,856	2,374	11,808	47
资产负债表日后第5年	12,413	198	2,344	47
以后年度	121	142	336	26
合计	158,499	111,886	118,909	22,524

1.3 其他承诺

本集团其他重要承诺事项详见附注(八)。

(十三) 资产负债表日后事项

本集团无需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

(十四) 其他重要事项

分部信息

本集团业务主要包括金融机构数字化解决方案、商户与企业数字化解决方案、政府及其他客户数字化解决方案和其他。本集团按照上述业务单元向管理层报送营业收入数据，但本集团并未将成本、费用及资产、负债分摊到各个业务单元，管理层也不依赖分摊成本、费用及资产、负债后的业务单元信息进行绩效考核和资源配置。

本集团设有统一的内部组织结构、管理评价体系和内部报告制度，管理层通过定期审阅集团层面的财务信息来进行资源配置与业绩评价。本集团的经营业务作为一个整体进行管理和评价，因此本集团未编制分部报告信息。

由于本集团的主要经营位于中国，因此并未呈列地区分部信息。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

1.1 分类列示

人民币千元

项目	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
其他应收款	24,051,096	20,728,064	9,138,479	2,637,623
合计	24,051,096	20,728,064	9,138,479	2,637,623

1.2 其他应收款

(1) 按账龄披露

人民币千元

账龄	2020年6月30日			2019年12月31日		
	账面余额	信用损失准备	账面价值	账面余额	信用损失准备	账面价值
1年以内	24,052,177	(1,081)	24,051,096	20,728,099	(55)	20,728,044
1至2年	-	-	-	20	-	20
合计	24,052,177	(1,081)	24,051,096	20,728,119	(55)	20,728,064

人民币千元

种类	2018年12月31日					2017年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例%	金额	计提比例%		金额	比例%	金额	计提比例%	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	9,138,479	100	-	-	9,138,479	2,637,623	100	-	-	2,637,623
合计	9,138,479	100	-	-	9,138,479	2,637,623	100	-	-	2,637,623

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

1、其他应收款 - 续

1.2 其他应收款 - 续

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	2020年6月30日 账面余额	2019年12月31日 账面余额	2018年12月31日 账面余额	2017年12月31日 账面余额
子公司往来款项	19,738,976	14,566,921	9,044,826	2,423,354
与其他关联方往来款项	4,276,692	6,116,551	64,027	40,003
押金	34,162	44,290	26,990	-
其他	2,347	357	2,636	174,266
减：预期信用损失	(1,081)	(55)	-	-
合计	24,051,096	20,728,064	9,138,479	2,637,623

(3) 报告期计提、收回或转回的坏账准备情况

本公司2020年1月1日至6月30日止期间和2019年度计提的坏账准备分别为人民币1,026千元和人民币55千元，2018年度及2017年度无坏账准备计提。本公司于2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度无转回的其他应收款坏账准备。

(4) 报告期实际核销的其他应收款情况

本公司2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度、2017年度无实际核销的坏账准备。

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资

人民币千元

被投资单位	2020年 1月1日	本期增减变动							2020年 6月30日	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备			其他
一、对子公司的投资											
网银在线(北京)商务服务有限公司	6,145,000	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	8,145,000	-
上海邦汇商业保理有限公司	2,170,000	-	(2,170,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京正东金控信息服务有限公司	2,000,000	3,514,115	-	-	-	-	-	-	-	5,514,115	-
宿迁际晖信息服务有限公司	1,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000	-
天津京东英华贸易有限公司	804,881	-	(804,881)	-	-	-	-	-	-	-	-
宿迁拓源科技有限公司	602,566	-	-	-	-	-	-	-	-	602,566	-
北京金泰卓能咨询有限责任公司	539,234	-	(539,234)	-	-	-	-	-	-	-	-
上海君信宜知网络科技有限公司	533,385	-	(533,385)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京同邦卓益科技有限公司	282,308	-	(282,308)	-	-	-	-	-	-	-	-
宿迁天英弘智咨询有限公司	170,000	-	(170,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京元甬普科技发展有限公司	125,000	-	(125,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	120,000	-	(120,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京京奥卓元资产管理有限公司	100,000	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	100,000	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
西安合众互联网金融资产交易中心有限公司	100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-
宿迁新东腾商务服务有限公司	68,700	31,300	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
宿迁傅东光年网络科技有限公司	63,000	-	-	-	-	-	-	-	-	63,000	-
上海东家金服投资管理有限公司	55,380	-	(55,380)	-	-	-	-	-	-	-	-
天津津投保险经纪有限公司	54,840	-	(54,840)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京京东世航卓能众创投资基金管理中心(有限合伙)	54,000	-	-	-	-	-	-	-	-	54,000	-
京东金岳(厦门)数字科技有限公司	50,000	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
宿迁智远科技咨询有限公司	25,241	-	(25,241)	-	-	-	-	-	-	-	-
上海金顺东投资管理有限公司	25,000	-	(25,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
天津大新君和网络科技有限公司	20,000	-	(20,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
天津滨海京元众筹交易中心有限公司	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	-
宿迁博裕光年网络技术有限公司	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000	-
上海百迅投资管理有限公司	10,010	-	(10,010)	-	-	-	-	-	-	-	-
天津泰东恒盛投资管理有限公司	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-
京东商城(南京)科技有限公司	10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000	-
北京奥都百升网络科技有限公司	4,000	-	(4,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
宿迁东辉朝旭咨询有限公司	1,000	349,080	-	-	-	-	-	-	-	350,080	-
京东未来数字科技有限公司	1,000	-	(1,000)	-	-	-	-	-	-	-	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2020年 1月1日	本期增减变动							2020年 6月30日	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备		
一、对子公司的投资 - 续										
北京长天资产管理有限公司	1,000	-	(1,000)	-	-	-	-	-	-	-
西安天英投资咨询有限公司	300	-	-	-	-	-	-	-	-	300
观见数字科技有限公司	-	1,186,074	-	-	-	-	-	-	-	1,186,074
小计	15,280,845	7,080,569	(5,291,279)	-	-	-	-	-	-	17,070,135
二、合营公司										
其他	10,000	-	-	(314)	-	-	-	-	-	9,686
小计	10,000	-	-	(314)	-	-	-	-	-	9,686
三、联营公司										
北京资产管理有限公司	180,494	-	-	3,920	-	-	-	-	-	184,414
小计	180,494	-	-	3,920	-	-	-	-	-	184,414
合计	15,471,339	7,080,569	(5,291,279)	3,606	-	-	-	-	-	17,264,235

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2019年 1月1日	本年增减变动				2019年 12月31日	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	计提减值准备		
一、对子公司的投资							
网银在线(北京)商务服务有限公司	6,145,000	-	-	-	-	6,145,000	-
上海邦汇商业保理有限公司	2,170,000	-	-	-	-	2,170,000	-
北京正东金控信息服务有限公司	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000	-
宿迁际晖信息服务有限公司	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	-
天津京东英华贸易有限公司	314,881	490,000	-	-	-	804,881	-
天津京东载升贸易有限公司	602,566	-	(602,566)	-	-	-	-
宿迁拓源科技有限公司	-	602,566	-	-	-	602,566	-
北京金泰卓能咨询有限责任公司	200,000	339,234	-	-	-	539,234	-
上海君信宜知网络科技有限公司	-	533,385	-	-	-	533,385	-
北京同邦卓益科技有限公司	2,000	280,308	-	-	-	282,308	-
宿迁天英弘智咨询有限公司	170,000	-	-	-	-	170,000	-
北京元甬普科技发展有限公司	125,000	-	-	-	-	125,000	-
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	120,000	-	-	-	-	120,000	-
北京京奥卓元资产管理有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
西安合众互联网金融资产交易中心有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
宿迁新东腾商务服务有限公司	3,500	65,200	-	-	-	68,700	-
宿迁傅东光年网络科技有限公司	-	63,000	-	-	-	63,000	-
上海东家金服投资管理有限公司	55,380	-	-	-	-	55,380	-
天津津投保险经纪有限公司	54,840	-	-	-	-	54,840	-
北京京东世航卓能众创投资基金管理中心(有限合伙)	30,000	24,000	-	-	-	54,000	-
京东金岳(厦门)数字科技有限公司	50,000	-	-	-	-	50,000	-
宿迁智远科技咨询有限公司	5,241	20,000	-	-	-	25,241	-
上海金顺东投资管理有限公司	25,000	-	-	-	-	25,000	-
天津大新君和网络科技有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000	-
天津滨海京元众筹交易中心有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000	-
宿迁博裕光年网络技术有限公司	15,000	-	-	-	-	15,000	-
上海百迅投资管理有限公司	-	10,010	-	-	-	10,010	-
天津泰东恒盛投资管理有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-
京东商城(南京)科技有限公司	-	10,000	-	-	-	10,000	-
北京奥都百升网络科技有限公司	4,000	-	-	-	-	4,000	-
宿迁东辉朝旭咨询有限公司	2,000	-	(1,000)	-	-	1,000	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2019年 1月1日	本年增减变动				2019年 12月31日	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	计提减值准备		
一、对子公司的投资 - 续							
京东未来数字科技有限公司	-	1,000	-	-	-	1,000	-
北京长天资产管理有限公司	1,000	-	-	-	-	1,000	-
西安天英投资咨询有限公司	300	-	-	-	-	300	-
京铂(上海)科技有限公司	20,000	-	(20,000)	-	-	-	-
天津联能同升投资管理有限公司	10,000	-	(10,000)	-	-	-	-
小计	13,475,708	2,438,703	(633,566)	-	-	15,280,845	-
二、合营公司							
其他	-	10,000	-	-	-	10,000	-
小计	-	10,000	-	-	-	10,000	-
三、联营公司							
北京资产管理有限公司	-	180,000	-	494	-	180,494	-
其他	1,989	-	-	(1,989)	-	-	-
小计	1,989	180,000	-	(1,495)	-	180,494	-
合计	13,477,697	2,628,703	(633,566)	(1,495)	-	15,471,339	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2018年 1月1日	本年增减变动				2018年 12月31日	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	计提减值准备		
一、对子公司的投资							
网银在线(北京)商务服务有限公司	6,145,000	-	-	-	-	6,145,000	-
上海邦汇商业保理有限公司	1,500,000	670,000	-	-	-	2,170,000	-
北京正东金控信息服务有限公司	2,000,000	-	-	-	-	2,000,000	-
宿迁际晖信息服务有限公司	1,000,000	-	-	-	-	1,000,000	-
天津京东载升贸易有限公司	2,206	600,360	-	-	-	602,566	-
天津京东英华贸易有限公司	314,881	-	-	-	-	314,881	-
北京金泰卓能咨询有限责任公司	200,000	-	-	-	-	200,000	-
宿迁天英弘智咨询有限公司	170,000	-	-	-	-	170,000	-
北京元雨普科技发展有限公司	-	125,000	-	-	-	125,000	-
北京鼎鼎财富投资管理有限公司	-	120,000	-	-	-	120,000	-
北京京奥卓元资产管理有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
西安合众互联网金融资产交易中心有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
上海东家金服投资管理有限公司	40,500	14,880	-	-	-	55,380	-
天津津投保险经纪有限公司	54,840	-	-	-	-	54,840	-
京东金岳(厦门)数字科技有限公司	-	50,000	-	-	-	50,000	-
北京京东世航卓能众创投资基金管理中心(有限合伙)	30,000	-	-	-	-	30,000	-
上海金顺东投资管理有限公司	25,000	-	-	-	-	25,000	-
京铂(上海)科技有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000	-
天津大新君和网络科技有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000	-
天津滨海京元众筹交易中心有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000	-
宿迁博裕光年网络技术有限公司	15,000	-	-	-	-	15,000	-
天津联能同升投资管理有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-
天津泰东恒盛投资管理有限公司	10,000	-	-	-	-	10,000	-
宿迁智远科技咨询有限公司	5,241	-	-	-	-	5,241	-
北京奥都百升网络科技有限公司	4,000	-	-	-	-	4,000	-
宿迁新东腾商务服务有限公司	-	3,500	-	-	-	3,500	-
北京同邦卓益科技有限公司	2,000	-	-	-	-	2,000	-
宿迁东辉朝旭咨询有限公司	2,000	-	-	-	-	2,000	-
北京长天资产管理有限公司	1,000	-	-	-	-	1,000	-
西安天英投资咨询有限公司	300	-	-	-	-	300	-
天津祥硕科技有限公司	600,360	-	(600,360)	-	-	-	-
小计	12,492,328	1,583,740	(600,360)	-	-	13,475,708	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2018年 1月1日	本年增减变动				2018年 12月31日	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	计提减值准备		
二、联营企业							
其他	3,372	-	-	(1,383)	-	1,989	-
小计	3,372	-	-	(1,383)	-	1,989	-
合计	12,495,700	1,583,740	(600,360)	(1,383)	-	13,477,697	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、长期股权投资 - 续

人民币千元

被投资单位	2017年 1月1日	本年增减变动				2017年 12月31日	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资损益	计提减值准备		
一、对子公司的投资							
网银在线北京商务服务有限公司	3,545,000	2,600,000	-	-	-	6,145,000	-
上海邦汇商业保理有限公司	1,500,000	-	-	-	-	1,500,000	-
北京正东金控信息服务有限公司	1,000,000	1,000,000	-	-	-	2,000,000	-
宿迁际晖信息服务有限公司	-	1,000,000	-	-	-	1,000,000	-
天津京东载升贸易有限公司	-	2,206	-	-	-	2,206	-
天津京东英华贸易有限公司	-	314,881	-	-	-	314,881	-
北京金泰卓能咨询有限责任公司	-	200,000	-	-	-	200,000	-
宿迁天英弘智咨询有限公司	-	170,000	-	-	-	170,000	-
北京京奥卓元资产管理有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
上海恒先君展企业信用征信服务有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
西安合众互联网金融资产交易中心有限公司	100,000	-	-	-	-	100,000	-
上海东家金服投资管理有限公司	40,500	-	-	-	-	40,500	-
天津津投保险经纪有限公司	54,840	-	-	-	-	54,840	-
北京京东世航卓能众创投资基金管理中心有限合伙	30,000	-	-	-	-	30,000	-
上海金顺东投资管理有限公司	25,000	-	-	-	-	25,000	-
京铂上海科技有限公司	-	20,000	-	-	-	20,000	-
天津大新君和网络科技有限公司	-	20,000	-	-	-	20,000	-
天津滨海京元众筹交易中心有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000	-
宿迁博裕光年网络技术有限公司	-	15,000	-	-	-	15,000	-
天津联能同升投资管理有限公司	-	10,000	-	-	-	10,000	-
天津泰东恒盛投资管理有限公司	-	10,000	-	-	-	10,000	-
宿迁智远科技咨询有限公司	-	5,241	-	-	-	5,241	-
北京奥都百升网络科技有限公司	1,000	3,000	-	-	-	4,000	-
北京同邦卓益科技有限公司	-	2,000	-	-	-	2,000	-
宿迁东辉朝旭咨询有限公司	-	2,000	-	-	-	2,000	-
北京长天资产管理有限公司	1,000	-	-	-	-	1,000	-
西安天英投资咨询有限公司	-	300	-	-	-	300	-
天津祥硕科技有限公司	360	600,000	-	-	-	600,360	-
小计	6,517,700	5,974,628	-	-	-	12,492,328	-
二、联营企业							
其他	-	3,500	-	(128)	-	3,372	-
小计	-	3,500	-	(128)	-	3,372	-
合计	6,517,700	5,978,128	-	(128)	-	12,495,700	-

财务报表附注

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

(十五) 母公司财务报表主要项目注释 - 续

3、其他应付款

按款项性质列示其他应付款

人民币千元

款项性质	2020年6月30日 账面余额	2019年12月31日 账面余额	2018年12月31日 账面余额	2017年12月31日 账面余额
与子公司往来款项	13,654,465	10,070,480	4,645,089	5,418,972
与其他关联方往来款项	-	654,218	2,171,759	7,308,637
预提费用	99,612	57,138	27,352	20,804
市场推广费	93,351	85,056	101,940	102,761
其他	96,162	81,035	53,171	23,578
合计	13,943,590	10,947,927	6,999,311	12,874,752

4、营业收入和营业成本

人民币千元

项目	2020年1月1日 至6月30日止期间		2019年度		2018年度		2017年度	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,003,553	209,075	3,351,930	369,221	2,118,599	316,916	1,651,666	485,837
合计	1,003,553	209,075	3,351,930	369,221	2,118,599	316,916	1,651,666	485,837

5、投资收益

人民币千元

项目	2020年1月1日 至6月30日 止期间	2019年度	2018年度	2017年度
持有资产支持证券的投资收益	253,856	72,264	248,150	69,067
处置理财产品的投资收益	244,119	675	3,231	21,793
处置资产支持证券的投资收益	-	424,148	34,891	30,555
处置股权取得的投资(损失)收益	(7,929)	24,188	11,345	33,142
子公司利润分配	363,921	838,362	-	-
权益法核算的长期股权投资收益(损失)	3,606	(1,495)	(1,383)	(128)
其他	6,775	-	-	(241)
合计	864,348	1,358,142	296,234	154,188

补充资料

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

1、当期非经常性损益明细表

人民币千元

项目	2020年1月1日至6月30日止期间	2019年度	2018年度	2017年度
计入当期损益的政府补助，与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外	90,555	20,171	2,207	2,527
与公司经营业务不直接相关的，持有交易性金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、其他非流动金融资产、其他非流动资产、其他非流动负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、长期股权投资、其他非流动金融资产、其他非流动资产取得的投资收益	(302,834)	(250,835)	96,898	337,730
除上述各项之外的其他营业外收入和支出、其他收益	44,610	25,000	(2,378)	(441)
其他符合非经常性损益定义的损益项目(注)	(840,580)	-	-	(4,187,694)
所得税影响额	(48,499)	(29,039)	16,418	599,866
少数股东权益影响额	-	-	-	-
合计	(1,056,748)	(234,703)	113,145	(3,248,012)

注：其他符合非经常性损益定义的损益项目为本公司立即授予且没有明确约定服务期等限制条件的股份支付费用。由于其性质特殊且其偶发性会影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断，因此被确认为其他符合非经常性损益定义的损益项目。

补充资料

2020年1月1日至6月30日止期间、2019年度、2018年度及2017年度

2、净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是京东数字科技控股股份有限公司(以下简称“京东数科”)按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》2010年修订的有关规定而编制的。

2020年1月1日至6月30日止期间

人民币元

报告期利润	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	(3.62)	(0.22)	(0.22)
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.09	0.13	0.08

2019年度

人民币元

报告期利润	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.53	不适用	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.88	不适用	不适用

2018年度

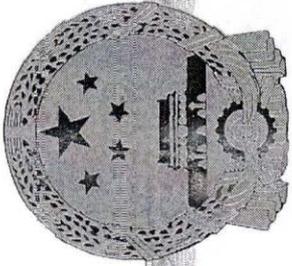
人民币元

报告期利润	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.44	不适用	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.19	不适用	不适用

2017年度

人民币元

报告期利润	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	(58.40)	不适用	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	(8.74)	不适用	不适用



# 营业执照

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202005070019

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 付建超

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；基本建设年度财务决算审计；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】

成立日期 2012年10月19日

合伙期限 2012年10月19日至 不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

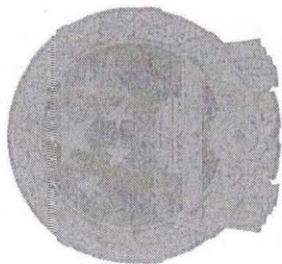
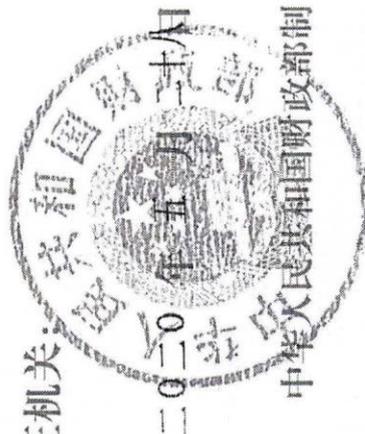
2020年05月07日

证书序号: 0004082

## 说明

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

发证机关:



### 会计师事务所

# 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

付建超

主任会计师:

经营场所:

上海市延安东路22号30楼



组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

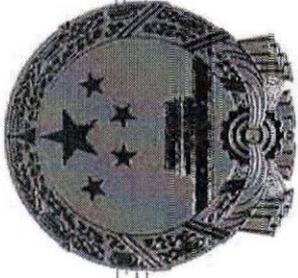
31000012

批准执业文号:

财会函(2012)40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日



证书序号: 000400

# 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  
德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：曾顺福

证书号：36

发证时间：二〇二〇年十二月十二日

证书有效期至：二〇二〇年十二月十二日





姓名 Full name **菲广勤**  
性别 Sex **男**  
出生日期 Date of birth **1979-03-14**  
工作单位 Working unit **普华永道中天会计师事务所有限公司北京**  
身份证号码 Identity card **11010419790314205X**



310000072672

证书编号:  
No. of Certificate

北京注册会计师协会

批准注册协会:  
Authorized Institute of CPAs

发证日期:  
Date of Issuance

二〇〇九年 六月 八日  
/y /m /d

### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



2010年 3月 16日  
/y /m /d

年度检验  
Annual Renewal R

本证书经检验合格  
This certificate is valid after  
this renewal.



日  
/d

6

年度  
Annua

本证书经检验合格  
This certificate is valid after  
this renewal.



年 月 日  
/y /m /d

7

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年 /y 月 /m 日 /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年 /y 月 /m 日 /d

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs  
德勤华永会计师事务所有限公司北京分所  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2012年 12月 10日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所  
转所专用章转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2012年 12月 10日  
/y /m /d

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs  
德勤华永会计师事务所有限公司北京分所  
转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2013年 2月 4日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs  
德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所  
转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2013年 2月 4日  
/y /m /d



姓名 杨洁  
Full name  
性别 女  
Sex  
出生日期 1979-12-30  
Date of birth  
工作单位 德勤华永会计师事务所有限公司上海分所  
Working unit  
身份证号码 650108197912300022  
Identity card No.



证书编号: 31000812292  
No. of Certificate

批准注册协会: 注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008年6月30日  
Date of Issuance

### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



2009年3月20日  
Date of Renewal

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



姓名：杨洁  
证书编号：310000122292

年 / 月 / 日

年度检验登

Annual Registration



年 月 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

年 月 日

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

德勤华永会计师事务所有限公司北京分所

事务所  
CPAs



转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2013年2月4日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所

事务所  
CPAs



转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2013年2月4日  
/y /m /d

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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d