

山东省金融资产管理股份有限公司

2022 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-82



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No. 8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2023JNAA3B0100

山东省金融资产管理股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了山东省金融资产管理股份有限公司(以下简称金融资产管理公司)财务报表,包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表,2022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,公允反映了金融资产管理公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于金融资产管理公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

金融资产管理公司管理层(以下简称管理层)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,管理层负责评估金融资产管理公司的持续经营能力,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金融资产管理公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金融资产管理公司的财务报告过程。



四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，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。

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，就可能导致对金融资产管理公司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金融资产管理公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就金融资产管理公司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。



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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师:

王东博



中国注册会计师:

张超



二〇二三年四月二十六日



合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：山东省金融资产管理有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	八·（一）	3,983,658,948.91	4,522,010,395.65
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	八·（二）	47,513,598,042.22	53,686,978,872.84
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	八·（三）	2,373,733.75	
应收款项融资			
预付款项	八·（四）	868,364.42	1,076,716.74
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	八·（五）	39,283,208.00	97,917,696.85
其中：应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	八·（六）	4,497,743,205.91	5,088,274,270.36
其他流动资产	八·（七）	5,261,642,479.96	4,402,399,514.07
流动资产合计		61,299,167,983.17	67,798,657,466.51
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资	八·（八）	6,090,095,333.39	7,643,086,163.38
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	八·（九）	47,370,583,780.85	41,721,059,399.17
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产	八·（十）	9,972,696.14	10,612,600.00
投资性房地产	八·（十一）	1,561,994,035.41	363,774,812.20
固定资产	八·（十二）	32,311,847.80	330,084,158.21
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八·（十三）	61,615,133.18	11,657,798.96
无形资产	八·（十四）	3,058,069.18	211,111.04
开发支出	八·（十五）	4,731,268.03	7,854,643.14
商誉			
长期待摊费用	八·（十六）	20,823,556.48	8,216,538.70
递延所得税资产	八·（十七）	920,521,934.27	1,026,006,163.01
其他非流动资产	八·（十八）	17,453,562,200.77	325,311,885.27
非流动资产合计		73,529,269,855.50	51,447,875,273.08
资 产 总 计		134,828,437,838.67	119,246,532,739.59

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人





合并资产负债表 (续)

2022年12月31日

编制单位: 山东省金融资产管理有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债:			
短期借款	八·(十九)		580,664,219.18
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	八·(二十)	11,783,063.38	
合同负债	八·(二十一)	62,864,876.45	31,008,768.55
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	八·(二十二)	130,173,761.51	109,563,504.40
应交税费	八·(二十三)	86,198,235.45	242,693,958.25
其他应付款	八·(二十四)	2,051,739,727.44	2,301,459,924.95
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八·(二十五)	19,160,889,606.97	32,246,483,079.02
其他流动负债	八·(二十六)	2,245,743,656.75	1,800,196,913.63
流动负债合计		23,749,392,927.95	37,312,070,367.98
非流动负债:			
保险合同准备金			
长期借款	八·(二十七)	17,743,100,000.00	8,653,100,000.00
应付债券	八·(二十八)	7,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	八·(二十九)	48,412,293.52	8,992,828.70
长期应付款	八·(三十)	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		44,791,512,293.52	33,662,092,828.70
负 债 合 计		68,540,905,221.47	70,974,163,196.68
股东权益			
股本	八·(三十一)	48,697,017,094.00	36,639,108,327.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	八·(三十二)	14,432,862,906.00	10,207,771,673.00
减: 库存股			
其他综合收益	八·(三十三)	-609,890,067.50	-283,123,550.36
专项储备			
盈余公积	八·(三十四)	597,344,657.32	382,144,410.53
一般风险准备	八·(三十五)	597,344,657.32	382,144,410.53
未分配利润	八·(三十六)	2,451,265,786.99	822,645,607.37
归属于母公司股东权益合计		66,165,945,034.13	48,150,690,878.07
少数股东权益		121,587,583.07	121,678,664.84
股东权益合计		66,287,532,617.20	48,272,369,542.91
负债和股东者权益总计		134,828,437,838.67	119,246,532,739.59

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人:





母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：山东省金融资产管理有限公司

单位：人民币元

项目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		3,783,671,912.57	4,399,412,554.68
交易性金融资产		46,933,921,402.92	52,530,095,049.16
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		782,324.42	1,076,716.74
其他应收款	十六·（一）·1	1,163,467,161.19	898,806,924.89
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		4,171,325,914.77	4,413,803,420.73
其他流动资产		5,505,377,967.53	4,642,021,192.15
流动资产合计		61,558,546,683.40	66,885,215,858.35
非流动资产：			
债权投资		5,126,924,333.39	6,801,283,577.98
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十六·（一）·2	48,966,583,780.85	42,867,059,399.17
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产		9,972,696.14	10,612,600.00
投资性房地产		341,516,314.21	3,731,992.64
固定资产		7,290,193.33	285,104,766.38
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		49,180,325.37	11,657,798.96
无形资产		3,058,069.18	211,111.04
开发支出		4,731,268.03	7,854,643.14
商誉			
长期待摊费用		20,823,556.48	8,216,538.70
递延所得税资产		887,713,242.93	956,704,285.98
其他非流动资产		18,885,778,919.07	1,777,807,160.27
非流动资产合计		74,303,572,698.98	52,730,243,874.26
资产总计		135,862,119,382.38	119,615,459,732.61

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			580,664,219.18
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		3,278,462.56	
合同负债		62,864,876.45	28,591,846.03
应付职工薪酬		129,955,813.17	109,364,327.64
应交税费		70,422,284.90	230,479,074.08
其他应付款		3,424,782,824.01	2,763,086,211.30
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		19,158,639,283.61	32,246,483,079.02
其他流动负债		2,245,743,656.75	1,800,196,913.63
流动负债合计		25,095,687,201.45	37,758,865,670.88
非流动负债：			
长期借款		17,743,100,000.00	8,653,100,000.00
应付债券		7,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		39,429,647.12	8,992,828.70
长期应付款		20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		44,782,529,647.12	33,662,092,828.70
负 债 合 计		69,878,216,848.57	71,420,958,499.58
股东权益			
股本		48,697,017,094.00	36,639,108,327.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		14,432,862,906.00	10,207,771,673.00
减：库存股			
其他综合收益		-609,890,067.50	-283,123,550.36
一般风险准备		597,344,657.32	382,144,410.53
盈余公积		597,344,657.32	382,144,410.53
未分配利润		2,269,223,286.67	866,455,962.33
股东权益合计		65,983,902,533.81	48,194,501,233.03
负债和所有者权益总计		135,862,119,382.38	119,615,459,732.61

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人





合并利润表
2022年度

编制单位：山东省金融资产管理有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业总收入	八·(三十七)	3,172,562,807.58	1,835,592,646.02
二、营业总成本		2,574,814,544.92	2,871,461,236.12
其中：营业成本	八·(三十七)	33,059,650.42	20,658,654.34
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	八·(三十八)	40,736,353.17	15,460,265.75
销售费用			
管理费用	八·(三十九)	449,374,731.01	477,942,359.51
研发费用			
财务费用	八·(四十)	2,051,643,810.32	2,357,399,956.52
其中：利息费用		2,051,643,810.32	2,357,399,956.52
利息收入			
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)			
其他			
加：其他收益	八·(四十一)	11,238,336.54	3,080,810.62
投资收益(损失以“-”号填列)	八·(四十二)	2,019,599,634.95	1,957,852,575.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,019,599,634.95	1,957,752,575.76
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
信用减值损失(损失以“-”号填列)	八·(四十三)	-47,706,448.41	-59,211,424.70
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,580,879,785.74	865,853,371.58
加：营业外收入	八·(四十四)	10,033,426.90	360,000.09
其中：政府补助			
减：营业外支出	八·(四十五)		192,158.62
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		2,590,913,212.64	866,021,213.05
减：所得税费用	八·(四十六)	204,344,802.99	-169,643,353.58
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		2,386,568,409.65	1,035,664,566.63
(一)按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		2,377,855,323.16	1,016,458,500.12
少数股东损益		8,713,086.49	19,206,066.51
(二)按经营持续性分类			
持续经营净利润		2,386,568,409.65	1,035,664,566.63
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额	八·(三十三)	-326,766,517.14	-79,304,046.70
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-326,766,517.14	-79,304,046.70
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益	八·(三十三)	-326,766,517.14	-79,304,046.70
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-326,766,517.14	-79,304,046.70
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.其他债权投资信用减值准备			
6.外币报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		2,059,801,892.51	956,360,519.93
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,051,088,806.02	937,154,453.42
归属于少数股东的综合收益总额		8,713,086.49	19,206,066.51
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人：



母公司利润表

2022年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入	十六·（一）·3	2,849,605,513.06	1,937,084,001.56
减：营业成本	十六·（一）·3	4,226,751.46	7,004,648.44
税金及附加		28,556,298.08	12,339,761.84
销售费用			
管理费用		428,005,013.01	462,561,675.24
研发费用			
财务费用		2,082,913,903.96	2,348,216,367.77
其中：利息费用		2,082,913,903.96	2,348,216,367.77
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
其他			
加：其他收益		11,186,151.29	3,004,827.55
投资收益（损失以“-”号填列）	十六·（一）·4	2,027,027,499.73	1,962,052,575.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		2,019,599,634.95	1,957,752,575.76
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-58,807,754.63	-49,751,924.70
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,285,309,442.94	1,022,267,026.88
加：营业外收入		10,033,426.90	360,000.09
其中：政府补助			
减：营业外支出			19,266.82
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,295,342,869.84	1,022,607,760.15
减：所得税费用		143,340,401.96	-131,142,552.53
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,152,002,467.88	1,153,750,312.68
（一）持续经营净利润		2,152,002,467.88	1,153,750,312.68
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额		-326,766,517.14	-79,304,046.70
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-326,766,517.14	-79,304,046.70
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-326,766,517.14	-79,304,046.70
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 其他债权投资信用减值准备			
6. 外币报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		1,825,235,950.74	1,074,446,265.98
七、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人：



合并现金流量表

2022年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还		5,153,744.33	9,397,425.38
收到其他与经营活动有关的现金	八·（四十八）·1	18,224,065,451.88	32,709,409,500.71
经营活动现金流入小计		18,229,219,196.21	32,718,806,926.09
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		93,783,590.91	102,394,690.97
支付的各项税费		388,526,105.74	421,309,786.10
支付其他与经营活动有关的现金	八·（四十八）·2	10,709,617,650.14	15,017,774,925.29
经营活动现金流出小计		11,191,927,346.79	15,541,479,402.36
经营活动产生的现金流量净额		7,037,291,849.42	17,177,327,523.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		42,786,035.20	
取得投资收益收到的现金		51,827,596.18	65,653,351.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金	八·（四十八）·3	233,450,000.00	
投资活动现金流入小计		328,063,631.38	65,653,351.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		28,110,708.78	14,795,926.10
投资支付的现金		20,567,754,895.25	373,058,586.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		20,595,865,604.03	387,854,512.10
投资活动产生的现金流量净额		-20,267,801,972.65	-322,201,160.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		16,283,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		6,820,000,000.00	6,000,000,000.00
取得借款收到的现金		16,715,000,000.00	4,479,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	八·（四十八）·4	1,521,590.20	
筹资活动现金流入小计		39,819,521,590.20	10,479,500,000.00
偿还债务支付的现金		25,236,706,155.12	33,997,342,600.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,463,627,394.16	2,781,147,825.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		7,804,168.26	7,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	八·（四十八）·5	18,019,364.43	9,045,248.36
筹资活动现金流出小计		27,718,352,913.71	36,787,535,674.19
筹资活动产生的现金流量净额		12,101,168,676.49	-26,308,035,674.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额		6,053,685,395.65	15,506,594,707.02
六、期末现金及现金等价物余额			
		4,924,343,948.91	6,053,685,395.65

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2022年度

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		19,425,401,798.81	32,483,821,420.19
经营活动现金流入小计		19,425,401,798.81	32,483,821,420.19
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		82,921,912.05	91,005,307.76
支付的各项税费		322,391,355.91	372,282,700.15
支付其他与经营活动有关的现金		11,462,801,361.02	14,821,719,971.33
经营活动现金流出小计		11,868,114,628.98	15,285,007,979.24
经营活动产生的现金流量净额		7,557,287,169.83	17,198,813,440.95
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		93,786,035.20	
取得投资收益收到的现金		59,255,460.96	69,853,351.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		233,450,000.00	
投资活动现金流入小计		386,491,496.16	69,853,351.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		28,081,918.49	14,041,948.36
投资支付的现金		21,216,754,895.25	423,058,586.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		21,244,836,813.74	437,100,534.36
投资活动产生的现金流量净额		-20,858,345,317.58	-367,247,183.17
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		16,283,000,000.00	
发行债券收到的现金		6,820,000,000.00	6,000,000,000.00
取得借款收到的现金		16,715,000,000.00	4,479,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,521,590.20	
筹资活动现金流入小计		39,819,521,590.20	10,479,500,000.00
偿还债务支付的现金		25,236,706,155.12	33,868,042,600.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,455,823,225.90	2,767,035,242.08
支付其他与筹资活动有关的现金		15,606,703.54	9,045,248.36
筹资活动现金流出小计		27,708,136,084.56	36,644,123,090.44
筹资活动产生的现金流量净额		12,111,385,505.64	-26,164,623,090.44
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额			
		-1,189,672,642.11	-9,333,056,832.66
加：期初现金及现金等价物余额		5,781,287,554.68	15,114,344,387.34
六、期末现金及现金等价物余额			
		4,591,614,912.57	5,781,287,554.68

法定代表人



主管会计工作的负责人



会计机构负责人：



合并股东权益变动表
2022年度

单位：人民币元

目次	本年金额																							
	归属于母公司股东权益																							
	股本		其他权益工具		资本公积		减：库存股		其他综合收益		专项储备		盈余公积		一般风险准备		未分配利润		小计		少数股东权益		股东权益合计	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	
一、上年年末余额	36,639,108.327.00				10,207,771.673.00				-283,123,550.36				382,144,410.53	822,645,607.37	48,150,690,876.07	121,676,664.84								48,272,369,542.91
加：会计政策变更																								
前期差错更正																								
其他																								
二、本年年初余额	36,639,108.327.00				10,207,771.673.00				-283,123,550.36				382,144,410.53	822,645,607.37	48,150,690,876.07	121,676,664.84								48,272,369,542.91
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	12,057,908.767.00				4,225,091.233.00				-326,766,517.14				215,200,246.79	1,628,620,179.62	18,015,254,156.06	-91,081.77								18,015,163,074.29
（一）综合收益总额									-326,766,517.14					2,377,865,323.16	2,051,088,806.02	8,713,086.49								2,059,801,892.51
（二）股东投入和减少资本	12,057,908.767.00				4,225,091.233.00										16,283,000,000.00	-1,000,000.00								16,282,000,000.00
1. 股东投入的普通股	12,057,908.767.00				4,225,091.233.00										16,283,000,000.00	-1,000,000.00								16,282,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本																								
3. 股份支付计入股东权益的金额																								
4. 其他																								
（三）专项储备提取和使用																								
1. 提取专项储备																								
2. 使用专项储备																								
（四）利润分配																								
1. 提取盈余公积																								
2. 提取一般风险准备																								
3. 对股东的分配																								
4. 其他																								
（五）股东权益内部结转																								
1. 资本公积转增股本																								
2. 盈余公积转增股本																								
3. 盈余公积弥补亏损																								
4. 设定受益计划变动额结转留存收益																								
5. 其他综合收益结转留存收益																								
6. 其他																								
四、本年年末余额	48,697,017,094.00				14,432,862,906.00				-609,890,067.50				597,344,657.32	2,451,265,786.99	66,165,945,034.13	121,587,563.07								66,287,532,617.20

法定代表人

主管会计工作的负责人

会计机构负责人



合并股东权益变动表(续)

2022年度

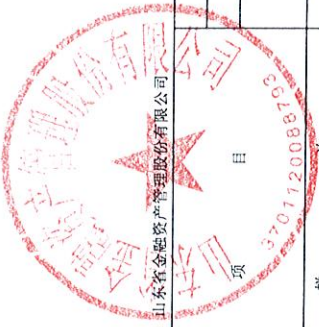
单位:人民币元

项 目	上年金额											少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28
一、上年年末余额	36,639,108,327.00				10,207,771,673.00			354,044,924.38	-87,275,545.12	1,057,900,829.81	47,927,814,112.59	110,272,935.84	48,038,087,048.43
加:会计政策变更						481,237,062.32		-87,275,545.12		-705,367,371.86	-398,681,399.78	-337.51	-398,681,737.29
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	36,639,108,327.00				10,207,771,673.00			266,769,379.26	115,375,031.27	352,533,457.95	47,529,132,712.81	110,272,998.33	47,639,405,311.14
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)													
(一) 综合收益总额								266,769,379.26	115,375,031.27	470,112,148.42	621,558,165.26	11,406,066.51	632,964,231.77
(二) 股东投入和减少资本										1,016,488,500.12	937,154,453.42	19,206,066.51	956,360,519.93
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
(三) 专项储备提取和使用													
1. 提取专项储备													
2. 使用专项储备													
(四) 利润分配													
1. 提取盈余公积								115,375,031.27	115,375,031.27	-546,346,350.70	-315,596,288.16	-7,800,000.00	-323,396,288.16
2. 提取一般风险准备										-115,375,031.27			
3. 对股东的分配									115,375,031.27	-115,375,031.27			
4. 其他										-315,596,288.16	-315,596,288.16	-7,800,000.00	-323,396,288.16
(五) 股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本年年末余额	36,639,108,327.00				10,207,771,673.00	-283,123,550.36		382,144,410.53	382,144,410.53	822,645,607.37	48,150,690,878.07	121,678,664.84	48,272,369,542.91

法定代表人

主管会计工作的负责人

会计机构负责人



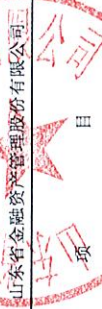
母公司股东权益变动表

2022年度

单位：人民币元

项目	本金额											
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	1	2	3	4								
一、上年年末余额	36,639,108,327.00				10,207,771,673.00				382,144,410.53	382,144,410.53	866,455,962.33	48,194,501,233.03
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	36,639,108,327.00				10,207,771,673.00				382,144,410.53	382,144,410.53	866,455,962.33	48,194,501,233.03
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	12,057,908,767.00				4,225,091,233.00				215,200,246.79	215,200,246.79	1,402,767,324.34	17,789,401,300.78
（一）综合收益总额											2,152,002,467.88	1,825,235,950.74
（二）股东投入和减少资本	12,057,908,767.00				4,225,091,233.00							16,283,000,000.00
1. 股东投入的普通股	12,057,908,767.00				4,225,091,233.00							16,283,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
（三）专项储备提取和使用												
1. 提取专项储备												
2. 使用专项储备												
（四）利润分配												
1. 提取盈余公积									215,200,246.79	215,200,246.79	-749,235,143.54	-318,834,649.96
2. 提取一般风险准备									215,200,246.79		-215,200,246.79	
3. 对股东的分配										215,200,246.79	-215,200,246.79	
4. 其他											-318,834,649.96	-318,834,649.96
（五）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本年年末余额	48,697,017,094.00				14,432,862,906.00			-609,890,067.50	597,344,657.32	597,344,657.32	2,269,223,286.67	65,963,902,553.81

编制单位：山东省金融资产管理股份有限公司



法定代表人

主管会计工作的负责人

会计机构负责人



母公司股东权益变动表 (续)

2022年度

单位: 人民币元

项 目	上年金额						未分配利润	股东权益合计					
	股本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股			其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	
	优先股	永续债	其他	其他									
13			14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	36,639,108,327.00					10,207,771,673.00		-685,056,565.98		354,044,924.38	354,044,924.38	957,256,361.28	47,827,169,644.06
加: 会计政策变更								481,237,062.32		-87,275,545.12	-87,275,545.12	-898,204,360.93	-391,518,388.85
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	36,639,108,327.00					10,207,771,673.00		-203,819,503.66		266,769,379.26	266,769,379.26	259,052,000.35	47,435,651,255.21
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)								-79,304,046.70		115,375,031.27	115,375,031.27	607,403,961.98	758,849,977.82
(一) 综合收益总额								-79,304,046.70				1,153,750,312.68	1,074,446,265.98
(二) 股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
(三) 专项储备提取和使用													
1. 提取专项储备													
2. 使用专项储备													
(四) 利润分配										115,375,031.27	115,375,031.27	-546,346,350.70	-315,596,288.16
1. 提取盈余公积										115,375,031.27	115,375,031.27	-115,375,031.27	
2. 提取一般风险准备												-115,375,031.27	
3. 对股东的分配												-315,596,288.16	
4. 其他													
(五) 股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本年年末余额	36,639,108,327.00					10,207,771,673.00		-283,123,550.36		382,144,410.53	382,144,410.53	866,455,962.33	48,194,501,233.03

编制单位: 山东省金融资产管理股份有限公司

法定代表人

主管会计工作的负责人

会计机构负责人:



一、公司的基本情况

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

山东省金融资产管理股份有限公司（以下简称公司或本公司，在包含子公司时统称本集团）系经山东省人民政府批准，由山东省鲁信投资控股集团有限公司、济南财金投资有限公司、威海市国有资本运营有限公司、临沂城市建设投资集团有限公司发起设立，于 2014 年 12 月 31 日在山东省工商行政管理局登记注册，历经多次增资，截止 2022 年 12 月 31 日，本公司注册资本为 48,697,017,094.00 元。

法定代表人：金同水

注册地址：山东省济南市高新区颖秀路 1237 号

统一社会信用代码：91370000326165454D

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司属于金融行业，主要从事不良资产的收购与处理业务。本公司经营范围：收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；资产证券化业务、发行债券；同业往来及向金融机构进行商业融资；财务、投资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；破产管理、金融机构托管与清算；监管机构批准的其他业务活动。（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）

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为山东省鲁信投资控股集团有限公司，本集团最终控制人为山东省人民政府。本公司下设综合管理部、财务管理部、法律合规部、风险审核部、资金运作部、战略发展部（董事会办公室）、审计部、投资银行部、股权投资部、资产经营一部等职能部门。

本公司将 11 家子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注“七、企业合并及合并报表”。

本公司设有董事会，对公司重大决策实施管理和控制。

(四) 财务报告的批准报出

本集团财务报告经本公司批准报出。

二、 财务报表的编制基础

（一） 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

（二） 持续经营能力评价

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持，认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、 遵循企业会计准则的声明

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

四、 重要会计政策和会计估计

（一） 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二） 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（三） 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，除交易性金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四） 企业合并

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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，确认为商誉；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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，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，将其差额计入合并当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

（六）合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（八）金融资产和金融负债

1. 金融资产

（1）金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①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；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件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：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。该利息收入根据金融资产账面余额（未扣减减值准备）乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，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。

本集团指定的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，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均

计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，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。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和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之外的金融资产，本集团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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本集团在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将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金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，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风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

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，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，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）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，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）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

2. 预期信用损失

(1) 适用范围

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于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进行减值处理并确认损失准备。

(2) 预期信用损失的确定方法及会计处理

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成，且不包含重大融资成分或者企业不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项及合同资产，企业运用简化计量方法，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，本集团按照下列情形计量损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，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损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本集团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。

企业利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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。

于资产负债表日，若企业判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

企业在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，企业在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

3. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①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。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时

确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

公允价值，是指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。

1) 存在活跃市场的金融工具公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格，按照下述原则确定：

A、在活跃市场上，本集团已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价，为市场中的现行出价；拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价，为市场中的现行要价。

B、非公开发行有明确锁定期的股票等投资的公允价值，以证券交易所上市交易的同一股票的公允价值为基础，引入平均价格亚式期权模型计算流动性折扣，确定估值日的公允价值。

2) 对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。本集团以投资项目目前所处的状态为基础，根据实际发生的交易和事项，按照相关法律法规的规定和要求，对不同投资项目的公允价值进行计量。

5. 金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）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。

6. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了企业成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果企业作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（九）应收款项

1. 应收账款

本集团采用预期信用损失法计提坏账准备。对信用风险显著不同的应收票据及应收账款单项确定预期信用损失；除了单项确定预期信用损失的应收票据及应收账款外，本集团采用以组合特征为基础的预期信用损失模型，通过应收账款违约风险敞口和预期信用损失率计算应收账款预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。

以组合为基础的评估。对于应收账款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合基础上评估信用风险是否显著增加是可行的，所以本集团按照应收票据及应收账款的往来类型和初始确认日期为共同风险特征，对应收票据及应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。按照往来类型和账龄为共同风险特征，对应收票据和应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

1) 组合的确定依据

项目	确定组合依据
关联往来组合	鲁信集团合并范围内关联方
账龄组合	所有第三方

2) 不同组合计提坏账准备的计提方法

关联往来组合，经测试未发生减值的，不计提坏账准备。

在分组的基础上，考虑预期信用损失计量方法应反映的要素，参考历史信用损失经验，以此为基础计算预期信用损失。

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

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

2. 其他应收款

本集团按照下列情形计量其他应收款损失准备：①信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；②信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，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损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本集团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。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是

可行，所以本集团按照共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

（十）长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团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经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确凿依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得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、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、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；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，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差额，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差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年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；投资方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；投资方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所有者权益。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，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资为指定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，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十一）投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。

本集团投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下：

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	30	3.00	3.23

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十二）固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

项目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30	3.00	3.23
电子设备	年限平均法	5	3.00	19.40
运输工具	年限平均法	5	3.00	19.40
其他设备及家具	年限平均法	5	3.00	19.40

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值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。

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

（十三）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

（十四）无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

（十五）长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指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两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌幅度；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（十七）合同负债

合同负债反映本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本公司在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

（十八）职工薪酬

本集团的职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险等，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3. 辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在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、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十九）应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

（二十）收入确认

1. 收入确认的原则

本集团的营业收入主要包括提供劳务收入、让渡资产使用权收入、手续费及佣金收入等。

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的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始时，按照个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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是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，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为负债不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

①客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

②客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

③在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。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，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。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

①本集团就该商品或服务享有现时收款权利。

②本集团已将该商品的法定所有权转移给客户。

③本集团已将该商品的实物转移给客户。

④本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户。

⑤客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收货应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

2. 收入确认具体政策

1) 提供劳务收入

由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，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入款项，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法确定提供服务的履约进度。对于履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，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。

2) 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

3. 收入确认的具体方法

1) 不良资产处置净收益

不良资产处置净收益系不良资产处置收入抵减处置成本后的净额，公司依据处置条款并结合标的债权的处置状况予以确认。

2) 利息收入和支出

公司对除衍生金融资产和衍生金融负债以外的其他生息金融资产和金融负债，均采用实际利率法确认利息收入和利息支出。

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和利息支出的一种方法。实际利率是指将金融资产和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，公司在考虑金融资产和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)。金融资产和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、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。公司对金融资产或金融负债的未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产或金融负债在整个合同期内的合同现金流量。

3) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入主要为中间业务收入(如财务顾问费、基金管理费等)。合理的中间业务收入在收到时一次性确认收入。

4) 让渡资产使用权的收入

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

(二十一) 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1元)计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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或损失的，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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当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。

（二十三）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

1. 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，本集团采用增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新确定租赁付款额，并按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债：对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化、续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致等导致租赁期变化；根据担保余值预计的应付金额发生变动，或者用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

2. 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁下，在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（二十四）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用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计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。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。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据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结果所属的层次：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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。

（二十五）一般风险准备

本集团参照财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，对风险资产计提一般风险准备以部分弥补尚未识别的可能性损失。采用标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备，作为利润分配处理。本集团在弥补以前年度亏损后，按照当年实现净利润的10%计提。

五、 会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更及影响

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）（以下简称“解释第 15 号”）。要求“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”的内容自 2022 年 1 月 1 日起施行。	财政部相关要求	相关会计政策变更对本公司及本集团财务报表无重大影响。
财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号），要求“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的内容自公布之日起施行。		

（二） 重要会计估计变更

本集团本年度无重要会计估计变更。

(三) 重要前期差错更正及影响

本集团本年度无重要前期差错更正。

六、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	提供应税劳务	6%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

七、企业合并及合并报表

(一) 纳入合并范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
1	山东汉裕资本管理有限公司	2	境内金融 子企业	济南	济南	投资及投资咨询等
2	青岛汉裕金融资产投资重组基金合伙企业（有限合伙）	2	境内金融 子企业	青岛	青岛	资产购置、资产重组等
3	济南汉裕金信投资管理合伙企业（有限合伙）	3	境内金融 子企业	济南	济南	投资及投资咨询等
4	鲁信资本管理有限公司	2	境内金融 子企业	济南	济南	投资及投资管理、 资产管理等
5	即墨市资产管理有限公司	2	境内金融 子企业	青岛	青岛	资产购置等
6	山东金实投资发展合伙企业（有限合伙）	2	境内金融 子企业	济南	济南	投资及投资咨询等
7	山金不动产投资有限公司	2	境内金融 子企业	青岛	青岛	投资与资产购置等
8	山东鲁金产业重组发展基金合伙企业（有限合伙）	2	境内金融 子企业	济宁	济宁	投资与资产管理
9	上海汉裕投资管理有限公司	2	境内金融 子企业	上海	上海	投资及投资咨询等
10	成都汉裕物业管理发展有限公司	3	境内非金融 子企业	成都	成都	资产管理

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
11	重庆汉裕物业管理发展有限公司	3	境内非金融子企业	重庆	重庆	资产管理

(续表)

企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额	取得方式
山东汉裕资本管理有限公司	2000 万元	100.00	100.00	2000 万元	投资设立
青岛汉裕金融资产投资重组基金合伙企业 (有限合伙)	150100 万元	100.00	100.00	150100 万元	投资设立
济南汉裕金信投资管理合伙企业 (有限合伙)	45989.17 万元	100.00	100.00	45989.17 万元	投资设立
鲁信资本管理有限公司	6000 万元	35.00	35.00	2100 万元	投资设立
即墨市资产管理有限公司	10000 万元	55.00	55.00	5500 万元	投资设立
山东金实投资发展合伙企业 (有限合伙)	15000 万元	100.00	100.00	14900 万元	投资设立
山金不动产投资有限公司	100000 万元	100.00	100.00	100000 万元	投资设立
山东鲁金产业重组发展基金合伙企业 (有限合伙)	100 万元	100.00	100.00	100 万元	投资设立
上海汉裕投资管理有限公司	50000 万元	100.00	100.00	50000 万元	投资设立
成都汉裕物业管理发展有限公司	5000 万元	100.00	100.00	5000 万元	投资设立
重庆汉裕物业管理发展有限公司	0 万元	100.00	100.00	0 万元	投资设立

注：山东鲁金产业重组发展基金合伙企业（有限合伙）注册资本本年度变更为 160,000 万元，本公司直接认缴其注册资本的 98.75%，通过控股子公司鲁信资本管理有限公司认缴其注册资本的 1.25%。截至 2022 年 12 月 31 日，实收资本为 100 万元，由本公司控股子公司鲁信资本管理有限公司实际缴纳。

(二) 拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本	投资额	级次	纳入合并范围原因
1	鲁信资本管理有限公司	35.00	35.00	6000 万元	2100 万元	2	注

注：鲁信资本管理有限公司注册资本 6000 万元，其中本公司持股 35%，本公司控股股东山东省鲁信投资控股集团有限公司持股 35%，山东领锐股权投资基金管理有限公司持股 30%，本公司及本公司控股股东持股比例和表决权比例共计 70%，根据本公司控股股东的统一安排，其财务报表由本公司合并。

(三) 合并范围的变化

1. 2022 年度新纳入合并范围的主体情况

公司名称	持股比例 (%)	年末净资产	本年净利润	备注
子公司				
上海汉裕投资管理有限公司	100.00	50,814.15 万元	814.15 万元	2 级
重庆汉裕物业管理发展有限公司	100.00	-8,209.57 万元	-8,209.57 万元	3 级

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2022 年 1 月 1 日，“年末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本年”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	2,988,527,772.16	2,460,025,193.21
其他货币资金	995,131,176.75	2,061,985,202.44
合计	3,983,658,948.91	4,522,010,395.65

注：其他货币资金余额主要为通知存款。

(二) 交易性金融资产

1. 明细情况

项目	年末余额	年初余额
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,761,983,959.96	1,754,247,392.95
其中：权益工具投资	1,186,983,959.96	1,244,247,392.95

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	年末余额	年初余额
其他	575,000,000.00	510,000,000.00
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	45,751,614,082.26	51,932,731,479.89
其中：债务工具投资	45,751,614,082.26	51,932,731,479.89
合计	47,513,598,042.22	53,686,978,872.84

2. 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系公司自金融机构折价收购的商业化收购与分类处置的不良资产包，公司根据《山东省地方资产管理公司监管暂行办法》中“公司应逐步建立资产的风险动态估值体系”的要求，公司年末聘请了第三方中介机构对其部分不良资产进行了评估，其他部分采取自评的方式进行评估，同时，考虑到不良资产的特殊属性，以及不良资产的逆周期性，为了降低公司财务风险，公司年末根据资产评估报告进行了相应的处理。

(三) 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	2,498,667.11	124,933.36		
3 年以上	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
合计	4,498,667.11	2,124,933.36	2,000,000.00	2,000,000.00

2. 按坏账准备计提方法分类披露应收账款

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	2,000,000.00	44.46	2,000,000.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	2,498,667.11	55.54	124,933.36	5.00	2,373,733.75
合计	4,498,667.11	—	2,124,933.36	—	2,373,733.75

(续表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	2,000,000.00	100.00	2,000,000.00	100.00	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
合计	2,000,000.00	—	2,000,000.00	—	

(1) 年末单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	预期信用损失率 (%)	计提理由
成都门里投资有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	5 年以上	100.00	收回可能性极低
合计	2,000,000.00	2,000,000.00	—	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

1) 账龄组合

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	2,498,667.11	100.00	124,933.36			
合计	2,498,667.11	—	124,933.36			

(3) 本年无收回或转回坏账准备的情况。

(4) 本年无实际核销的应收账款。

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
成都门里投资有限公司	2,000,000.00	44.46	2,000,000.00

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
潍坊鲁创新旧动能转换产业投资基金合伙企业 (有限合伙)	1,485,601.14	33.02	74,280.06
泰安市泰潍产业投资合伙企业 (有限合伙)	800,200.00	17.79	40,010.00
广饶优创壹号发展基金管理中心 (有限合伙)	212,865.97	4.73	10,643.30
合计	4,498,667.11	100.00	2,124,933.36

(四) 预付款项

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内 (含1年)	868,364.42	100.00		1,076,716.74	100.00	
合计	868,364.42	100.00		1,076,716.74	100.00	

(五) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	39,283,208.00	97,917,696.85
合计	39,283,208.00	97,917,696.85

1. 其他应收款项

(1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1年以内 (含1年)	35,644,604.08	1,753,821.60	100,029,047.48	4,997,495.38
1-2年	5,847,139.47	584,713.95	3,061,938.61	306,193.86
3年以上	650,000.00	520,000.00	652,000.00	521,600.00
合计	42,141,743.55	2,858,535.55	103,742,986.09	5,825,289.24

(2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末金额				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的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	42,141,743.55	100.00	2,858,535.55	6.78	39,283,208.00
合计	42,141,743.55	—	2,858,535.55	—	39,283,208.00

(续表)

类别	年初金额				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的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	103,742,986.09	100.00	5,825,289.24	5.62	97,917,696.85
合计	103,742,986.09	—	5,825,289.24	—	97,917,696.85

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	35,644,604.08	84.58	1,753,821.60	100,029,047.48	96.42	4,997,495.38
1-2 年	5,847,139.47	13.88	584,713.95	3,061,938.61	2.95	306,193.86
3 年以上	650,000.00	1.54	520,000.00	652,000.00	0.63	521,600.00
合计	42,141,743.55	—	2,858,535.55	103,742,986.09	—	5,825,289.24

(3) 其他应收款坏账准备计提情况

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

坏账准备	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)	
年初余额	5,825,289.24			5,825,289.24
年初余额在本年				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-2,966,753.69			-2,966,753.69
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	2,858,535.55			2,858,535.55

(4) 本年计提坏账准备金额-2,966,753.69 元；本年无收回或转回坏账准备的情况。

(5) 本年无实际核销的其他应收款。

(6) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款 年末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
广东粤财信托有限公司	信托业保 障基金	13,600,000.00	1-2 年	32.27	930,000.00
上海国际信托有限公司	信托业保 障基金	9,400,000.00	1 年以 内	22.31	470,000.00
厦门国际信托有限公司	信托业保 障基金	8,000,000.00	1 年以 内	18.98	400,000.00
重庆渝城置业有限责任 公司	保证金	3,000,000.00	1 年以 内	7.12	150,000.00

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款 年末余额合计 数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
日照纾困股权投资基金 合伙企业（有限合伙）	代垫款项	1,640,436.00	1 年以 内	3.89	82,021.80
合计	—	35,640,436.00	—	84.57	2,032,021.80

(六) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
1 年内到期的债权投资	4,543,519,088.26	45,775,882.35	4,497,743,205.91
合计	4,543,519,088.26	45,775,882.35	4,497,743,205.91

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
1 年内到期的债权投资	5,139,683,650.24	51,409,379.88	5,088,274,270.36
合计	5,139,683,650.24	51,409,379.88	5,088,274,270.36

(七) 其他流动资产

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
持有的1年以内（含1年） 的债权投资	5,302,829,431.29	496,909,833.03	4,805,919,598.26
国债逆回购	365,685,000.00		365,685,000.00
债权投资应收收益	70,741,686.89		70,741,686.89
待抵扣增值税	19,181,194.81		19,181,194.81
其他	115,000.00		115,000.00
合计	5,758,552,312.99	496,909,833.03	5,261,642,479.96

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
持有的1年以内（含1 年）的债权投资	3,714,275,664.61	424,915,192.10	3,289,360,472.51
国债逆回购	1,021,675,000.00		1,021,675,000.00

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资应收收益	72,599,713.28		72,599,713.28
待抵扣增值税	8,809,317.09		8,809,317.09
其他	9,955,011.19		9,955,011.19
合计	4,827,314,706.17	424,915,192.10	4,402,399,514.07

(八) 债权投资

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
不良资产业务	1,660,466,453.07	16,956,119.68	1,643,510,333.39
资产管理	3,491,500,000.00	34,915,000.00	3,456,585,000.00
综合金融服务	1,000,000,000.00	10,000,000.00	990,000,000.00
合计	6,151,966,453.07	61,871,119.68	6,090,095,333.39

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
不良资产业务	932,037,083.14	9,796,663.59	922,240,419.55
资产管理	5,800,733,074.58	58,007,330.75	5,742,725,743.83
综合金融服务	988,000,000.00	9,880,000.00	978,120,000.00
合计	7,720,770,157.72	77,683,994.34	7,643,086,163.38

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	47,370,583,780.85		47,370,583,780.85
合计	47,370,583,780.85		47,370,583,780.85

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	41,687,448,681.63		41,687,448,681.63
对合营企业投资	33,610,717.54		33,610,717.54
合计	41,721,059,399.17		41,721,059,399.17

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

2. 明细情况

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额	
			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、合营企业												
乳山市汉裕资产管理 有限公司	33,619,200.00	33,610,717.54		33,619,200.00	9,175,317.66					-9,166,835.20		
小计	33,619,200.00	33,610,717.54		33,619,200.00	9,175,317.66					-9,166,835.20		
二、联营企业												
恒丰银行股份有限 公司	36,373,058,586.00	38,835,617,021.33	245,937,095.25		1,845,665,621.24	-326,766,517.14					40,600,453,220.68	
富国基金管理公司	3,805,367,800.00		3,805,367,800.00								3,805,367,800.00	
潍坊市鲁中金融资 产运营管理股份有 限公司	700,000,000.00	814,910,230.22			66,988,014.94						881,898,245.16	
临沂市鲁南资产运 营管理有限公司	400,000,000.00	419,077,301.72			1,153,912.59			20,887,029.29			399,344,185.02	
泰安泰山金融资产 管理有限公司	350,000,000.00	347,840,267.48			37,867,196.89			10,500,000.00			375,207,464.37	
滨州市资产管理有 限公司	350,000,000.00	370,507,076.83			12,191,518.71			14,893,617.02			367,804,978.52	

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	减值准备 年末余额	
			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
济宁市金融资产管理 有限公司	350,000,000.00	351,564,388.96			2,824,231.40						354,388,620.36	
菏泽市金融资产管理 有限公司	300,000,000.00	302,090,360.13			11,397,497.97				3,083,971.77		310,403,886.33	
山东烟台登瀛资产 管理有限公司	120,000,000.00	119,305,582.77			12,805,733.36				2,462,978.10		129,648,338.03	
济南金控资产管理 有限公司	98,000,000.00	125,757,324.55			19,186,608.48						144,943,933.03	
日照市金融资产管理 有限公司		237,400.53			337,134.22						574,534.75	
山东鲁信科讯大数 据科技有限公司	550,800.00	541,727.11			6,847.49						548,574.60	
小计	42,846,977,186.00	41,687,448,681.63	4,051,304,895.25		2,010,424,317.29	-326,766,517.14			51,827,596.18		47,370,583,780.85	
合计	42,880,596,386.00	41,721,059,399.17	4,051,304,895.25	33,619,200.00	2,019,599,634.95	-326,766,517.14			51,827,596.18	-9,166,835.20	47,370,583,780.85	

本年度本公司可在山东金融资产交易中心有限公司摘牌方式取得富国基金管理有限公司（以下简称富国基金）16.675%股权。富国基金股权变更于 2022 年 11 月 25 日经中国证券监督管理委员会核准，相关股权已于 2022 年 12 月 28 日完成交割，相关股权转让价款已于 2022 年 12 月 28 日支付完毕。

(十) 其他非流动金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
股权投资	9,972,696.14	10,612,600.00
合计	9,972,696.14	10,612,600.00

(十一) 投资性房地产

1. 按成本计量的投资性房地产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	385,850,932.40	1,245,698,853.02		1,631,549,785.42
其中：房屋、建筑物	385,850,932.40	1,245,698,853.02		1,631,549,785.42
累计折旧（摊销）合计	22,076,120.20	47,479,629.81		69,555,750.01
其中：房屋、建筑物	22,076,120.20	47,479,629.81		69,555,750.01
账面净值合计	363,774,812.20	—	—	1,561,994,035.41
其中：房屋、建筑物	363,774,812.20	—	—	1,561,994,035.41
减值准备合计				
其中：房屋、建筑物	—	—	—	—
账面价值合计	363,774,812.20	—	—	1,561,994,035.41
其中：房屋、建筑物	363,774,812.20	—	—	1,561,994,035.41

注：本年度投资性房地产增加主要是部分抵债资产和自有房屋建筑物转入所致。

2. 未办妥产权证书的投资性房地产

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
济南康都置业项目	335,475,385.51	正在办理中
合计	335,475,385.51	—

(十二) 固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	32,311,847.80	330,084,158.21
固定资产清理		
合计	32,311,847.80	330,084,158.21

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	346,520,906.76	306,064.64	302,635,060.68	44,191,910.72

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋及建筑物	328,325,331.54		302,635,060.68	25,690,270.86
运输工具	1,973,374.24			1,973,374.24
电子设备	4,617,727.78	286,736.57		4,904,464.35
其他	11,604,473.20	19,328.07		11,623,801.27
累计折旧合计	16,436,748.55	12,817,058.77	17,373,744.40	11,880,062.92
其中：房屋及建筑物	8,406,319.46	9,798,077.06	17,373,744.40	830,652.12
运输工具	1,696,049.48	217,574.55		1,913,624.03
电子设备	2,171,828.21	837,704.85		3,009,533.06
其他	4,162,551.40	1,963,702.31		6,126,253.71
固定资产减值合计				
其中：房屋及建筑物	—	—	—	—
运输工具				
电子设备				
其他				
固定资产账面价值	330,084,158.21	—	—	32,311,847.80
其中：房屋及建筑物	319,919,012.08	—	—	24,859,618.74
运输工具	277,324.76	—	—	59,750.21
电子设备	2,445,899.57	—	—	1,894,931.29
其他	7,441,921.80	—	—	5,497,547.56

固定资产房屋及建筑物本年减少为本年部分自用固定资产转为出租，由固定资产转入投资性房地产核算。

2. 截至 2022 年 12 月 31 日，本集团无暂时闲置的固定资产。

3. 未办妥产权证书的房屋建筑物

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
济南康都置业项目	24,859,618.74	正在办理中

(十三) 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
账面原值合计	14,312,708.31	68,608,705.41	7,902,270.47	75,019,143.25
其中：房屋及建筑物	14,312,708.31	68,608,705.41	7,902,270.47	75,019,143.25
累计折旧合计	2,654,909.35	13,430,228.20	2,681,127.48	13,404,010.07
其中：房屋及建筑物	2,654,909.35	13,430,228.20	2,681,127.48	13,404,010.07
账面净值合计	11,657,798.96	—	—	61,615,133.18

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋及建筑物	11,657,798.96	—	—	61,615,133.18
减值准备合计				
其中：房屋及建筑物	—	—	—	—
账面价值合计	11,657,798.96	—	—	61,615,133.18
其中：房屋及建筑物	11,657,798.96	—	—	61,615,133.18

(十四) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	324,786.32	4,772,032.01		5,096,818.33
其中：软件	324,786.32	4,772,032.01		5,096,818.33
累计摊销合计	113,675.28	1,925,073.87		2,038,749.15
其中：软件	113,675.28	1,925,073.87		2,038,749.15
减值准备合计				
其中：软件	—	—	—	—
账面价值合计	211,111.04	—	—	3,058,069.18
其中：软件	211,111.04	—	—	3,058,069.18

(十五) 开发支出

项目	年初余额	本年增加		本年减少			年末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
信息管理系统	7,854,643.14	1,648,656.90		4,772,032.01			4,731,268.03
合计	7,854,643.14	1,648,656.90		4,772,032.01			4,731,268.03

(十六) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额	其他减少的原因
办公楼装修费用	8,216,538.70	14,828,570.66	2,221,552.88		20,823,556.48	
合计	8,216,538.70	14,828,570.66	2,221,552.88		20,823,556.48	

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(十七) 递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
不良资产公允价值变动	743,611,341.33	2,974,445,365.33	814,400,207.03	3,257,600,828.09
权益类投资公允价值变动	22,638,675.20	90,554,700.78	8,820,527.08	35,282,108.31
信用减值准备	151,455,326.00	605,821,303.97	138,954,038.90	555,816,155.56
未实现内部损益			63,831,390.00	255,325,560.00
未弥补亏损	2,816,591.74	11,266,366.97		
合计	920,521,934.27	3,682,087,737.05	1,026,006,163.01	4,104,024,651.96

(十八) 其他非流动资产

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
预付股权收购款	16,283,000,000.00		16,283,000,000.00
抵债资产	1,122,057,475.77		1,122,057,475.77
预付购房款	48,504,725.00		48,504,725.00
合计	17,453,562,200.77		17,453,562,200.77

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
抵债资产	276,807,160.27		276,807,160.27
预付购房款	48,504,725.00		48,504,725.00
合计	325,311,885.27		325,311,885.27

(十九) 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款		580,000,000.00
计提利息		664,219.18
合计		580,664,219.18

(二十) 预收款项

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	年末余额	年初余额
预收房租	11,783,063.38	
合计	11,783,063.38	

(二十一) 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收债权转让款	62,864,876.45	26,040,000.00
预收货款		235,849.06
其他		4,732,919.49
合计	62,864,876.45	31,008,768.55

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	109,563,504.40	111,768,021.55	91,157,764.44	130,173,761.51
离职后福利-设定提存计划		9,641,102.23	9,641,102.23	
辞退福利		205,173.38	205,173.38	
其他		7,072.35	7,072.35	
合计	109,563,504.40	121,621,369.51	101,011,112.40	130,173,761.51

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	99,308,865.31	94,419,472.88	76,568,268.97	117,160,069.22
职工福利费		3,327,036.20	3,327,036.20	
社会保险费		5,104,927.96	5,104,927.96	
其中：医疗保险费及生育保险费		5,049,494.89	5,049,494.89	
工伤保险费		55,433.07	55,433.07	
住房公积金		4,841,973.44	4,841,973.44	
工会经费和职工教育经费	10,254,639.09	4,074,611.07	1,315,557.87	13,013,692.29
合计	109,563,504.40	111,768,021.55	91,157,764.44	130,173,761.51

3. 设定提存计划

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		5,499,690.24	5,499,690.24	
失业保险费		239,528.44	239,528.44	
企业年金缴费		3,901,883.55	3,901,883.55	
合计		9,641,102.23	9,641,102.23	

(二十三) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	15,649,412.90	73,930,066.93	68,139,421.88	21,440,057.95
企业所得税	222,980,270.12	98,860,574.25	275,990,791.52	45,850,052.85
城市维护建设税	1,095,458.91	5,064,992.84	4,669,059.49	1,491,392.26
房产税	1,475,543.11	15,318,565.79	13,818,215.57	2,975,893.33
土地使用税	163,089.61	1,285,104.07	1,214,975.31	233,218.37
个人所得税	467,152.35	7,381,557.46	7,213,870.31	634,839.50
教育费附加(含地方教育费附加)	782,470.65	3,617,724.19	3,334,914.67	1,065,280.17
契税		27,378,021.38	27,378,021.38	
其他税费	80,560.60	15,717,782.33	3,290,841.91	12,507,501.02
合计	242,693,958.25	248,554,389.24	405,050,112.04	86,198,235.45

(二十四) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利	5,400,000.00	12,692,465.75
其他应付款项	2,046,339,727.44	2,288,767,459.20
合计	2,051,739,727.44	2,301,459,924.95

1. 应付股利

项目	年末余额	年初余额
普通股股利	5,400,000.00	12,692,465.75
合计	5,400,000.00	12,692,465.75

2. 其他应付款项

(1) 其他应付款项按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
押金保证金	251,671,924.59	974,177,298.43
应付不良资产收购款	487,892,166.17	385,025,619.00

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

款项性质	年末余额	年初余额
员工风险抵押金	42,682,357.00	36,526,833.59
其他单位往来款项	1,264,093,279.68	893,037,708.18
合计	2,046,339,727.44	2,288,767,459.20

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

单位名称	年末余额	未偿还原因
中国工商银行股份有限公司山东省分行	363,743,995.00	未达到付款条件
济宁市金融资产管理有限公司	350,000,000.00	未达到付款条件
菏泽市金融资产管理有限公司	213,846,153.85	未达到付款条件
莒县国盈新能源有限公司	183,219,574.00	未达到付款条件
合计	1,110,809,722.85	—

(二十五) 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	7,146,500,000.00	5,743,429,283.67
一年内到期的应付债券	2,000,000,000.00	6,500,000,000.00
一年内到期的长期应付款	10,000,000,000.00	20,000,000,000.00
一年内到期的租赁负债	14,389,606.97	3,053,795.35
合计	19,160,889,606.97	32,246,483,079.02

(二十六) 其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
超短期融资券	2,000,000,000.00	1,500,000,000.00
计提利息	245,743,656.75	300,196,913.63
合计	2,245,743,656.75	1,800,196,913.63

1. 短期融资券的情况

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
21 山东金融 SCP002	1,500,000,000.00	2021-6-22	258 天	1,500,000,000.00	1,522,763,013.70		7,984,931.51		1,530,747,945.21	
22 山东金融 SCP001	1,500,000,000.00	2022-3-1	176 天	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	18,733,150.68		1,518,733,150.68	
22 山东金融 SCP002	1,000,000,000.00	2022-8-10	259 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	7,236,164.38			1,007,236,164.38
22 山东金融 SCP003	1,000,000,000.00	2022-8-17	180 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	6,509,589.04			1,006,509,589.04
合计	5,000,000,000.00	—	—	5,000,000,000.00	1,522,763,013.70	3,500,000,000.00	40,463,835.61		3,049,481,095.89	2,013,745,753.42

(二十七) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款	11,597,100,000.00	7,762,700,000.00
保证借款	6,146,000,000.00	890,400,000.00
合计	17,743,100,000.00	8,653,100,000.00

(二十八) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
中期票据	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
公司债券	5,000,000,000.00	3,000,000,000.00
合计	7,000,000,000.00	5,000,000,000.00

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

2. 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	其他增加	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	其他减少	年末余额
20 鲁金 01	1,000,000,000.00	2020-5-27	3+2 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			18,430,136.99			1,018,430,136.99	-
20 山东金融 MTN001	1,000,000,000.00	2020-7-1	3 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			18,798,356.16			1,018,798,356.16	
21 鲁金 01	1,000,000,000.00	2021-3-12	3 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			31,810,684.93			31,810,684.93	1,000,000,000.00
21 山东金融 MTN001	1,000,000,000.00	2021-8-17	3 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			12,871,232.88			12,871,232.88	1,000,000,000.00
21 山东金融 MTN002	1,000,000,000.00	2021-11-16	3 年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00			4,351,780.82			4,351,780.82	1,000,000,000.00
19 金纾 03	1,500,000,000.00	2019-5-14	3+2 年	1,500,000,000.00			1,500,000,000.00	33,700,684.94			33,700,684.94	1,500,000,000.00
22 鲁金 01	1,000,000,000.00	2022-3-14	3+2 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		25,910,958.90			25,910,958.90	1,000,000,000.00
22 鲁金 02	1,500,000,000.00	2022-4-22	3 年	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00		33,904,109.59			33,904,109.59	1,500,000,000.00
合计	9,000,000,000.00	—	—	9,000,000,000.00	5,000,000,000.00	2,500,000,000.00	1,500,000,000.00	179,777,945.21			2,179,777,945.21	7,000,000,000.00

注 1：“19 金纾 01”、“19 金纾 03”、“19 金纾 05”、“19 山金 01”债券金额合计 65 亿元，于 2021 年 12 月 31 日调整至一年内到期的非流动负债列示。其中，“19 金纾 01”、“19 金纾 05”、“19 山金 01”债券本年已偿还；“19 金纾 03”债券年初余额 30 亿元，该债券本年满三年后投资者行使回售选择权 23.20 亿元，公司转售 8.20 亿元，截至 2022 年 12 月 31 日，该债券余额 15 亿元。

注 2：应付债券按面值计提的利息合计 179,777,945.21 元，于 2022 年 12 月 31 日调整至其他流动负债列示；名称为“20 鲁金 01”、“20 山东金融 MTN001”债券金额合计 2,000,000,000.00 元，于 2022 年 12 月 31 日调整至一年内到期的非流动负债列示。

（二十九）租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	68,459,322.50	13,196,382.15
减：未确认的融资费用	5,657,422.01	1,149,758.10
重分类至一年内到期的非流动负债	14,389,606.97	3,053,795.35
租赁负债净额	48,412,293.52	8,992,828.70

（三十）长期应付款

项目	年初余额	本年增加	本年归还	年末余额
专项应付款	20,000,000,000.00			20,000,000,000.00
合计	20,000,000,000.00			20,000,000,000.00

1. 专项应付款年末余额最大的前五项

项目	年初余额	本年增加	本年归还	年末余额
专项资金	20,000,000,000.00			20,000,000,000.00
合计	20,000,000,000.00			20,000,000,000.00

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(三十一) 股本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
山东省鲁信投资控股集团有限公司	30,149,108,327.00	82.29	9,218,414,259.00		39,367,522,586.00	80.84
山东省财政厅	900,000,000.00	2.46			900,000,000.00	1.85
济南财金投资有限公司	1,000,000,000.00	2.73			1,000,000,000.00	2.05
德州财金投资控股集团有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
山东省国际信托股份有限公司	500,000,000.00	1.37			500,000,000.00	1.03
中油资产管理有限公司	400,000,000.00	1.09	113,849,200.00		513,849,200.00	1.06
烟台信贞添盈股权投资中心（有限合伙）	400,000,000.00	1.09		400,000,000.00		
幸福人寿保险股份有限公司	320,000,000.00	0.88			320,000,000.00	0.66
青岛城市建设投资（集团）有限责任公司	320,000,000.00	0.88			320,000,000.00	0.66
东营市财金发展有限公司	300,000,000.00	0.82			300,000,000.00	0.62
日照市经济开发投资有限公司	300,000,000.00	0.82			300,000,000.00	0.62
威海产业投资集团有限公司	300,000,000.00	0.82			300,000,000.00	0.62
潍坊市资产管理有限公司	250,000,000.00	0.68			250,000,000.00	0.51
济宁市惠达投资有限公司	150,000,000.00	0.41			150,000,000.00	0.31
聊城市财金建设发展集团有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
黄河三角洲建设开发集团有限公司	200,000,000.00	0.54			200,000,000.00	0.41

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
淄博市财金控股集团有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
枣庄同兴股权投资管理有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
烟台市财金发展投资集团有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
泰安市东岳金财投资有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
菏泽城投控股集团有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
国泰租赁有限公司	320,000,000.00	0.88			320,000,000.00	0.66
山东省财欣资产运营有限公司	100,000,000.00	0.27			100,000,000.00	0.21
致同资本控股（山东）有限公司	30,000,000.00	0.08			30,000,000.00	0.06
山东省财金投资集团有限公司			2,962,085,308.00		2,962,085,308.00	6.08
昆仑信托有限责任公司			56,880,000.00		56,880,000.00	0.12
山东省新动能基金管理有限公司			80,000,000.00		80,000,000.00	0.16
烟台市财金新动能基金管理有限公司			26,680,000.00		26,680,000.00	0.05
合计	36,639,108,327.00	100.00	12,457,908,767.00	400,000,000.00	48,697,017,094.00	100.00

注 1：根据相关监管要求，本公司原股东烟台信贞添盈股权投资中心(有限合伙)将持有的公司 40,000 万股股份按其各合伙人在合伙企业的出资份额分配给各合伙人。

注 2：根据公司 2022 年第二次临时股东大会决议，公司采用非公开协议交易方式按照 1.3504 元/股的价格定向发行 12,057,908,767.00 股 C 类股股份，其中：增加注册资本人民币 12,057,908,767.00 元，增加资本公积人民币 4,225,091,233.00 元。新增股份分别由山东省鲁信投资控股集团有限公司认缴 9,095,823,459.00 元、山东省财金投资集团有限公司认缴 2,962,085,308.00 元。

(三十二) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本（股本）溢价	10,207,771,673.00	4,225,091,233.00		14,432,862,906.00
其他资本公积				
合计	10,207,771,673.00	4,225,091,233.00		14,432,862,906.00

注：资本公积的本年增加系股东增资溢价所致，详见本附注“八（三十一）股本”。

(三十三) 其他综合收益

项目	年初余额	本年金额					年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	-283,123,550.36	-326,766,517.14			-326,766,517.14		-609,890,067.50
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-283,123,550.36	-326,766,517.14			-326,766,517.14		-609,890,067.50
合计	-283,123,550.36	-326,766,517.14			-326,766,517.14		-609,890,067.50

(三十四) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	382,144,410.53	215,200,246.79		597,344,657.32
合计	382,144,410.53	215,200,246.79		597,344,657.32

(三十五) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	382,144,410.53	215,200,246.79		597,344,657.32
合计	382,144,410.53	215,200,246.79		597,344,657.32

(三十六) 未分配利润

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	822,645,607.37	1,057,900,829.81
期初调整金额		-705,367,371.86
本年年初余额	822,645,607.37	352,533,457.95
本年增加	2,377,855,323.16	1,016,458,500.12
其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入	2,377,855,323.16	1,016,458,500.12
其他调整因素		
本年减少	749,235,143.54	546,346,350.70
其中：本年提取盈余公积	215,200,246.79	115,375,031.27
本年提取一般风险准备	215,200,246.79	115,375,031.27
本年分配现金股利	318,834,649.96	315,596,288.16
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	2,451,265,786.99	822,645,607.37

(三十七) 营业收入、营业成本

(1) 主营业务收入

项目	本年金额	上年金额
债权投资等收入	936,413,321.31	1,322,956,209.23
不良资产处置	1,861,940,054.14	3,519,043,940.57
手续费及佣金	35,286,794.84	68,026,980.38
公允价值变动	190,516,200.87	-3,339,151,596.49
合计	3,024,156,371.16	1,570,875,533.69

(2) 其他业务收入与其他业务成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
出租固定资产	31,878,545.02	30,105,885.41	12,285,770.72	13,641,262.56
其他收入	116,527,891.40	2,953,765.01	252,431,341.61	7,017,391.78
合计	148,406,436.42	33,059,650.42	264,717,112.33	20,658,654.34

(三十八) 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	5,061,767.12	5,832,329.59
教育费附加（含地方教育附加）	3,615,420.10	4,164,563.91

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
房产税	15,318,565.79	4,612,694.03
土地使用税	1,285,104.07	355,755.73
其他	15,455,496.09	494,922.49
合计	40,736,353.17	15,460,265.75

(三十九) 管理费用

项目	本年金额	上年金额
中介费	139,427,621.63	210,909,594.91
职工薪酬	121,621,369.51	112,480,010.77
诉讼费	136,594,944.39	98,209,176.07
房租及物业管理费	4,363,798.59	7,013,282.74
广告宣传费	4,056,673.90	4,848,271.35
折旧摊销费	26,452,799.04	11,441,246.75
差旅费	1,925,162.05	3,317,128.25
财产保险费	250,695.96	3,266,409.95
其他	14,681,665.94	26,457,238.72
合计	449,374,731.01	477,942,359.51

(四十) 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息费用	2,051,643,810.32	2,357,399,956.52
合计	2,051,643,810.32	2,357,399,956.52

(四十一) 其他收益

1. 明细分类

项目	本年金额	上年金额
与收益相关的政府补助	11,038,365.91	2,934,914.56
个税手续费返还	199,970.63	145,896.06
合计	11,238,336.54	3,080,810.62

2. 政府补助明细

补助项目	本年金额	上年金额
高新区发债补贴		1,000,000.00
政府引导资金		1,840,000.00

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

补助项目	本年金额	上年金额
基金管理人奖励		60,217.29
扶持奖励资金	10,000,000.00	
济南市金九条区级配套资金	1,000,000.00	
企业稳岗返还补贴	38,365.91	34,697.27
合计	11,038,365.91	2,934,914.56

(四十二) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	2,019,599,634.95	1,957,752,575.76
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益		100,000.00
合计	2,019,599,634.95	1,957,852,575.76

(四十三) 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	2,841,820.33	- 5,321,413.83
债权投资减值损失	-50,548,268.74	- 53,890,010.87
合计	-47,706,448.41	-59,211,424.70

(四十四) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
保证金	10,000,000.00	360,000.00	10,000,000.00
违约金收入	33,426.90		33,426.90
其他		0.09	
合计	10,033,426.90	360,000.09	10,033,426.90

(四十五) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置损失		19,266.82	
其他支出		172,891.80	
合计		192,158.62	

(四十六) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	98,860,574.25	251,081,481.07
递延所得税费用	105,484,228.74	-420,724,834.65
合计	204,344,802.99	-169,643,353.58

(四十七) 租赁

1. 经营租赁收入

项目	金额
收入情况	
2022 年租赁收入	31,878,545.02

本集团经营租赁收入每年根据市场行情会有一些变化。

2. 承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	1,177,218.03
与租赁相关的总现金流出	11,589,124.67

(四十八) 合并现金流量表

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
收回金融业务相关资金	18,009,234,313.18	31,963,014,619.94
政府补助	11,038,365.91	2,934,914.56
利息收入	116,527,891.40	248,285,495.71
房屋租赁收入	36,541,490.54	18,961,601.47
其他	50,723,390.85	476,212,869.03
合计	18,224,065,451.88	32,709,409,500.71

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
支付金融业务相关资金	10,566,317,567.96	14,091,402,091.08
费用类	108,205,612.58	108,844,071.22

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
其他	35,094,469.60	817,528,762.99
合计	10,709,617,650.14	15,017,774,925.29

3. 收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
收到支付价款中的现金股利	233,450,000.00	
合计	233,450,000.00	

4. 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
债券转售收益	1,521,590.20	
合计	1,521,590.20	

5. 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本年金额	上年金额
债券发行费用	3,490,623.70	5,799,835.62
租赁费用	13,528,740.73	3,245,412.74
其他	1,000,000.00	
合计	18,019,364.43	9,045,248.36

6. 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	2,386,568,409.65	1,035,664,566.63
加：资产减值准备		
信用减值损失	47,706,448.41	59,211,424.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投房折旧	42,922,944.18	25,369,695.35
使用权资产折旧	10,749,100.72	2,654,909.35
无形资产摊销	1,925,073.87	64,957.32
长期待摊费用摊销	2,221,552.88	551,623.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		19,266.82
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
财务费用（收益以“-”号填列）	2,054,551,722.16	2,364,275,424.86
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,019,599,634.95	-1,957,852,575.76
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	105,484,228.74	-420,724,834.65
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	5,093,036,300.75	15,519,800,830.75
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-688,274,296.99	548,292,234.50
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,037,291,849.42	17,177,327,523.73
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的年末余额	3,983,658,948.91	4,522,010,395.65
减：现金的年初余额	4,522,010,395.65	15,506,594,707.02
加：现金等价物的年末余额	940,685,000.00	1,531,675,000.00
减：现金等价物的年初余额	1,531,675,000.00	
现金及现金等价物净增加额	-1,129,341,446.74	-9,452,909,311.37

7. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	3,983,658,948.91	4,522,010,395.65
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,988,527,772.16	2,460,025,193.21
可随时用于支付的其他货币资金	995,131,176.75	1,721,985,202.44
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物	940,685,000.00	1,531,675,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		
年末现金及现金等价物余额	4,924,343,948.91	6,053,685,395.65
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		340,000,000.00

九、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括借款、交易性金融资产、其他流动资产和其他非流动资产等，各项金融工具的详细情况说明见本附注四。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。

1. 各类风险管理目标和政策

本集团从事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，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 利率风险

本集团的利率风险产生于银行借款和发行的各类债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。

本集团因利率变动引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率银行借款有关。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率金融工具的比例，并通过定期审阅与监控维持适当的金融工具组合。

本集团因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率银行借款有关。本集团的政策是保持这些借款的浮动利率，以消除利率变动的公允价值风险。

同时本集团在收购和处置不良资产时会考虑利率水平，因此受到此等利率波动的影响。

(2) 信用风险

于 2022 年 12 月 31 日，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，具体包括：

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额；对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险，本集团成立专门部门进行风险管理，并执行其它监控程序以确保采取必要的措施回收相关资产。此外，本集团于每个资产负债表日审核每一单项金融资产的回收情况，以确保就无法回收的资产计提充分的减值准备。因此，本集团管理层认为本集团所承担的信用风险已经大为降低。

本集团的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

(3) 流动风险

流动风险为本集团在到期日无法履行其财务义务的风险。本集团管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本集团定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。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。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，减低流动性风险。

2. 敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

(1) 利率风险敏感性分析

利率风险敏感性分析基于下述假设：

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

对于以公允价值计量的固定利率金融工具，市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用；

以资产负债表日市场利率采用现金流量折现法计算衍生金融工具及其它金融资产和负债的公允价值变化。

在上述假设的基础上，在其它变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对当期损益和权益会形成一定影响。

十、公允价值的披露

除交易性金融资产、其他非流动金融资产以公允价值计量外，公司其他金融资产

和金融负债主要以成本计量。

指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产为从金融机构收购的不良资产，其年末公允价值以公司聘请的专业评估机构的评估值及公司内部估值作为参考，属于第三层次公允价值；分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产按公允价值计量的权益工具，有活跃市场的，使用活跃市场报价，属于第一层次公允价值；无活跃市场的，以公司聘请的专业评估机构的评估值及公司内部估值作为参考，属于第三层次公允价值。

以估值确认公允价值的金融资产，公司账务处理时以初始入账成本为基础，对账面价值只调减不调增。

十一、或有事项

截至资产负债表日，本集团不存在需要披露的重要或有事项。

十二、承诺事项

截至资产负债表日，本集团无重大承诺事项。

十三、资产负债表日后事项

(一) 资产负债表日后发行超短融及公司债券

(1) 经中国证券监督管理委员会证监许可【2022】2547 号文注册，公司获准向专业投资者公开发行面值不超过 40 亿元的公司债券，采用分期发行方式。公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）已于 2023 年 01 月 13 日成功发行，本期债券实际发行规模 10 亿元，票面利率为 3.30%。

(2) 经中国银行间市场交易商协会注册，公司于 2023 年 02 月 08 日在银行间债券市场成功发行 2023 年度第一期超短期融资券，实际发行金额 10 亿元，债券期限 175 天，发行利率 2.68%。

(3) 经中国证券监督管理委员会证监许可【2022】2547 号文注册，公司获准向专业投资者公开发行面值不超过 40 亿元的公司债券，采用分期发行方式。公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）已于 2023 年 2 月 22 日成功发行，本期债券实际发行规模 15 亿元，票面利率为 3.60%。

(二) 除存在上述资产负债表日后事项外，本集团无其他重大资产负债表日后事项。

十四、其他重要事项

截至资产负债表日，本集团无其他重要事项。

十五、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
山东省鲁信投资控股集团有限公司	济南市	投资与资产管理	312 亿元	81.87	86.53

注 1：山东省鲁信投资控股集团有限公司直接持有本公司 80.84%的股权，通过控股子公司山东省国际信托股份有限公司间接持有本公司 1.03%的股权（该部分股权已于 2023 年 2 月转让给山东省鲁信投资控股集团有限公司直接持有），山东省金融资产管理股份有限公司最终控制方为山东省人民政府。

2. 公司的子公司情况详见本财务报表附注“七、企业合并及合并报表”。

3. 合营企业及联营企业

本集团的合营企业、联营企业有关信息详见本附注“八、（九）长期股权投资”披露的相关信息。

4. 其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
山东鲁信实业集团有限公司	受同一母公司控制
山东省国际信托股份有限公司	受同一母公司控制
济南鲁信资产管理有限公司	受同一母公司控制
鲁信科技股份有限公司	受同一母公司控制
潍坊鲁创新旧动能转换产业投资基金合伙企业（有限合伙）	其他[注]
潍坊高新区金和恒投资发展合伙企业（有限合伙）	其他[注]
桓台县兴恒股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他[注]
寿光市鲁金股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他[注]
寿光市鲁投股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他[注]

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
高密市凤瑞股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他[注]
济南永鑫投资合伙企业（有限合伙）	其他[注]
乐陵市鲁乐股权投资基金合伙企业（有限合伙）	其他[注]
青岛兴和融产业投资发展合伙企业(有限合伙)	其他[注]
泰安市泰潍产业投资合伙企业（有限合伙）	其他[注]
济南盈和融产业投资发展合伙企业(有限合伙)	其他[注]
济南市鲁城创业投资合伙企业（有限合伙）	其他[注]
滨州市滨城区城市更新产业发展合伙企业（有限合伙）	其他[注]
青岛人和融产业投资发展合伙企业（有限合伙）	其他[注]
济宁市港城汇智能制造合伙企业（有限合伙）	其他[注]
广饶优创壹号发展基金管理中心（有限合伙）	其他[注]

注：其他关联方系公司参与出资的合伙企业。

（二）关联交易

1. 销售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本年金额	上年金额
本公司及子公司参与出资的合伙企业	提供管理服务	20,610,348.46	40,970,360.50
山东鲁信实业集团有限公司	提供资金收入	102,725.37	
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	提供资金收入	42,809,224.32	31,262,054.50
临沂市鲁南资产运营管理有限公司	提供资金收入		3,191,823.90
泰安泰山金融资产管理有限公司	提供资金收入		2,604,612.16
滨州市资产管理有限公司	提供资金收入		823,767.29
恒丰银行股份有限公司	存款利息收入	57,409,134.25	163,587,371.99
合计	—	120,931,432.40	242,439,990.34

2. 采购商品和劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本年金额	上年金额
恒丰银行股份有限公司	利息支出	79,715,238.12	35,799,874.69
恒丰银行股份有限公司	手续费	128,901,355.58	202,876,966.20
合计	—	208,616,593.70	238,676,840.89

3. 关联方资产转让

山东省金融资产管理有限公司 2022 年度财务报表附注

关联方	关联交易内容	转让价款	转让收益
滨州市资产管理有限公司	不良资产包转让	120,338,333.33	17,338,333.33
菏泽市金融资产管理有限公司	不良资产包转让	38,850,000.00	150,000.00
济南金控资产管理有限公司	不良资产包转让	24,695,000.00	695,000.00
山东烟台登瀛资产管理有限公司	不良资产包转让	82,600,000.00	600,000.00
合计	—	266,483,333.33	18,783,333.33

4. 关联方资产转入

关联方	关联交易内容	转入价款
山东省国际信托股份有限公司	受让不良资产	3,701,588,684.86
山东省国际信托股份有限公司	受让股权	4,038,817,800.00
合计	—	7,740,406,484.86

5. 关联方资金拆借

关联方名称	拆借金额(万元)	起始日	到期日	备注
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	13,000.00	2021-11-30	2022-04-01	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	20,000.00	2021-12-8	2022-01-07	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	20,000.00	2022-1-17	2022-1-20	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	20,000.00	2022-1-25	2022-7-12	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	27,000.00	2022-1-28	2022-7-18	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	13,000.00	2022-5-31	2022-11-10	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	20,000.00	2022-7-15	2022-10-8	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	27,000.00	2022-7-19	2022-11-21	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	20,000.00	2022-10-19	2022-11-21	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	30,000.00	2022-11-14	2022-12-19	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	30,000.00	2022-11-24	2023-5-23	资金拆出

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

关联方名称	拆借金额(万元)	起始日	到期日	备注
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	20,000.00	2022-11-25	2023-5-24	资金拆出
潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	10,000.00	2022-12-22	2023-5-23	资金拆出

6. 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日
济南鲁信资产管理有限公司	山东省金融资产管理股份有限公司	房屋建筑物	60,706,434.94	2022-5-1	2027-4-30

(三) 关联方往来余额

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金	恒丰银行股份有限公司	1,786,963,056.99		1,596,673,470.17	
交易性金融资产	鲁信科技股份有限公司	9,972,696.14		10,612,600.00	
其他流动资产	潍坊市鲁中金融资产运营管理股份有限公司	604,150,943.40	6,000,000.00	331,878,406.71	3,300,000.00
其他应收款	泰安泰山金融资产管理有限公司			93,988,780.54	4,699,439.03
预付款项	济南鲁信资产管理有限公司	260,700.00			
应收账款	潍坊鲁创新旧动能转换产业投资基金合伙企业(有限合伙)	1,485,601.14	74,280.06		
应收账款	泰安市泰潍产业投资合伙企业(有限合伙)	800,200.00	40,010.00		
应收账款	广饶优创壹号发展基金管理中心(有限合伙)	212,865.97	10,643.30		
合计	—	2,403,846,063.64	6,124,933.36	2,033,153,257.42	7,999,439.03

2. 应付关联方款项

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
其他应付款	济宁市金融资产管理有限公司	350,000,000.00	350,000,000.00
其他应付款	菏泽市金融资产管理有限公司	213,846,153.85	213,846,153.85
其他应付款	山东省国际信托股份有限公司	91,114,884.86	
其他应付款	滨州市资产管理有限公司	8,619,000.00	
其他应付款	济南金控资产管理有限公司		24,695,000.00
其他应付款	恒丰银行股份有限公司	509,960.50	10,102,088.70
其他流动负债	恒丰银行股份有限公司	7,359,381.96	914,295.90
长期借款	恒丰银行股份有限公司	6,765,000,000.00	788,000,000.00
合计	—	7,436,449,381.17	1,387,557,538.45

十六、 母公司主要财务报表项目注释

(一) 主要财务报表项目注释

1. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	1,163,467,161.19	898,806,924.89
合计	1,163,467,161.19	898,806,924.89

(1) 其他应收款项

1) 按账龄披露其他应收款项

账龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内 (含 1 年)	330,888,301.70	1,311,329.92	900,918,275.52	4,997,495.38
1-2 年	834,344,903.36	584,713.95	3,061,938.61	306,193.86
3 年以上	650,000.00	520,000.00	652,000.00	521,600.00
合计	1,165,883,205.06	2,416,043.87	904,632,214.13	5,825,289.24

2) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	1,165,883,205.06	100.00	2,416,043.87	0.21	1,163,467,161.19
合计	1,165,883,205.06	—	2,416,043.87	—	1,163,467,161.19

(续表)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款项					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	904,632,214.13	100.00	5,825,289.24	0.64	898,806,924.89
合计	904,632,214.13	—	5,825,289.24	—	898,806,924.89

按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

① 账龄组合

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	330,888,301.70	28.38	1,311,329.92	900,918,275.52	99.59	4,997,495.38
1-2 年	834,344,903.36	71.56	584,713.95	3,061,938.61	0.34	306,193.86
3 年以上	650,000.00	0.06	520,000.00	652,000.00	0.07	521,600.00
合计	1,165,883,205.06	—	2,416,043.87	904,632,214.13	—	5,825,289.24

3) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	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)	
年初余额	5,825,289.24			5,825,289.24
年初余额在本年				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本年计提	-3,409,245.37			-3,409,245.37
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额	2,416,043.87			2,416,043.87

4) 本年计提坏账准备金额-3,409,245.37 元；本年无收回或转回坏账准备的情况。

5) 本年无实际核销的其他应收款。

6) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余 额合计数的比例 (%)	坏账准备 年末余额
成都汉裕物业管理 发展有限公司	债权转让款	828,497,763.89	1-2 年	71.06	
重庆汉裕物业管理 发展有限公司	债权转让款	302,908,900.00	1 年以内	25.98	
广东粤财信托有限 公司	信托业保障 基金	13,600,000.00	1-2 年	1.17	930,000.00
上海国际信托有限 公司	信托业保障 基金	9,400,000.00	1 年以内	0.81	470,000.00
厦门国际信托有限 公司	信托业保障 基金	8,000,000.00	1 年以内	0.69	400,000.00
合计	—	1,162,406,663.89	—	99.71	1,800,000.00

2. 长期股权投资

(1) 分类情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,596,000,000.00		1,596,000,000.00
对联营企业投资	47,370,583,780.85		47,370,583,780.85
合计	48,966,583,780.85		48,966,583,780.85

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	1,146,000,000.00		1,146,000,000.00
对联营企业投资	41,687,448,681.63		41,687,448,681.63
对合营企业投资	33,610,717.54		33,610,717.54
合计	42,867,059,399.17		42,867,059,399.17

(2) 对子公司投资

子公司名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
山东汉裕资本管理有限公司	100.00	100.00	20,000,000.00			20,000,000.00
鲁信资本管理有限公司	35.00	35.00	21,000,000.00			21,000,000.00
即墨市资产管理有限公司	55.00	55.00	55,000,000.00			55,000,000.00
山金不动产投资有限公司	100.00	100.00	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00
成都汉裕物业管理发展有限公司	100.00	100.00	50,000,000.00		50,000,000.00	
上海汉裕投资管理有限公司	100.00	100.00		500,000,000.00		500,000,000.00
合计	—	—	1,146,000,000.00	500,000,000.00	50,000,000.00	1,596,000,000.00

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	
			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、合营企业											
乳山市汉裕资产管理有 限公司	33,619,200.00	33,610,717.54		33,619,200.00	9,175,317.66						-9,166,835.20
小计	33,619,200.00	33,610,717.54		33,619,200.00	9,175,317.66						-9,166,835.20
二、联营企业											
恒丰银行股份有限公司	36,373,058,586.00	38,835,617,021.33	245,937,095.25		1,845,665,621.24	-326,766,517.14					40,600,453,220.68
富国基金管理公司	3,805,367,800.00		3,805,367,800.00								3,805,367,800.00
潍坊市鲁中金融资产运 营管理股份有限公司	700,000,000.00	814,910,230.22			66,988,014.94						881,898,245.16
临沂市鲁南资产运营管 理有限公司	400,000,000.00	419,077,301.72			1,153,912.59			20,887,029.29			399,344,185.02
泰安泰山金融资产管理 有限公司	350,000,000.00	347,840,267.48			37,867,196.89			10,500,000.00			375,207,464.37
滨州市资产管理有限公 司	350,000,000.00	370,507,076.83			12,191,518.71			14,893,617.02			367,804,978.52

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动							年末余额	
			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
济宁市金融资产管理有限公司	350,000,000.00	351,564,388.96			2,824,231.40						354,388,620.36
菏泽市金融资产管理有限公司	300,000,000.00	302,090,360.13			11,397,497.97			3,083,971.77			310,403,886.33
山东烟台登瀛资产管理有限公司	120,000,000.00	119,305,582.77			12,805,733.36			2,462,978.10			129,648,338.03
济南金控资产管理有限公司	98,000,000.00	125,757,324.55			19,186,608.48						144,943,933.03
日照市金融资产管理有限公司		237,400.53			337,134.22						574,534.75
山东鲁信科讯大数据科技有限公司	550,800.00	541,727.11			6,847.49						548,574.60
小计	42,846,977,186.00	41,687,448,681.63	4,051,304,895.25		2,010,424,317.29	-326,766,517.14		51,827,596.18			47,370,583,780.85
合计	42,880,596,386.00	41,721,059,399.17	4,051,304,895.25	33,619,200.00	2,019,599,634.95	-326,766,517.14		51,827,596.18		-9,166,835.20	47,370,583,780.85

3. 营业收入及成本

(1) 主营业务收入

项目	本年金额	上年金额
债权投资等收入	826,666,356.76	1,261,331,254.03
不良资产处置	1,733,324,332.71	3,761,656,355.80
手续费及佣金		1,787,392.54
公允价值变动	172,089,249.01	-3,339,151,596.49
合计	2,732,079,938.48	1,685,623,405.88

(2) 其他业务收入与其他业务成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
出租固定资产	5,146,789.08	1,285,889.60		
其他业务	112,378,785.50	2,940,861.86	251,460,595.68	7,004,648.44
合计	117,525,574.58	4,226,751.46	251,460,595.68	7,004,648.44

4. 投资收益

项目	本年金额	上年金额
成本法核算的长期股权投资收益	7,427,864.78	4,200,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	2,019,599,634.95	1,957,752,575.76
其他非流动金融资产持有期间的投资收益		100,000.00
合计	2,027,027,499.73	1,962,052,575.76

5. 母公司现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	2,152,002,467.88	1,153,750,312.68
加: 资产减值准备		
信用减值损失	58,807,754.63	49,751,924.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧、投房折旧	12,563,865.28	11,536,318.44
使用权资产折旧	9,586,662.51	2,654,909.35
无形资产摊销	1,925,073.87	64,957.32
长期待摊费用摊销	2,221,552.88	551,623.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)		
固定资产报废损失(收益以“-”填列)		19,266.82

山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年度财务报表附注

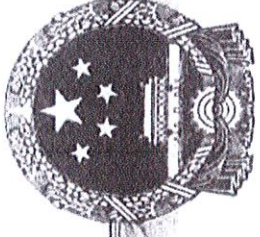
项目	本年金额	上年金额
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	2,085,825,586.56	2,355,091,836.11
投资损失（收益以“-”填列）	-2,027,027,499.73	-1,962,052,575.76
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）	68,991,043.05	-356,032,994.65
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	5,009,440,859.15	16,375,420,226.50
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	182,949,803.75	-431,942,364.42
其他		
经营活动产生的现金流量净额	7,557,287,169.83	17,198,813,440.95
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	3,783,671,912.57	4,399,412,554.68
减：现金的年初余额	4,399,412,554.68	15,114,344,387.34
加：现金等价物的年末余额	807,943,000.00	1,381,875,000.00
减：现金等价物的年初余额	1,381,875,000.00	
现金及现金等价物净增加额	-1,189,672,642.11	-9,333,056,832.66

6. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	3,783,671,912.57	4,399,412,554.68
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,788,541,882.34	2,341,680,306.63
可随时用于支付的其他货币资金	995,130,030.23	1,717,732,248.05
现金等价物	807,943,000.00	1,381,875,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		
年末现金及现金等价物余额	4,591,614,912.57	5,781,287,554.68
其中：使用受限制的现金和现金等价物		340,000,000.00

山东省金融资产管理股份有限公司

二〇二三年四月二十六日



营业执照

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

(副本)(3-1)

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

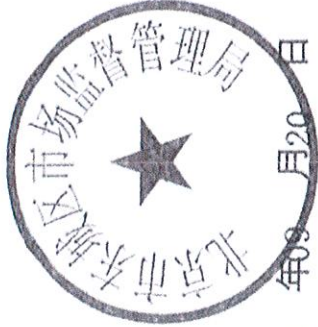
执行事务合伙人 张克, 叶韶勋, 顾仁荣, 李晓英, 谭小青

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。(市场主体依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

出资额 6000万元

成立日期 2012年03月02日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层



登记机关

2022年09月20日

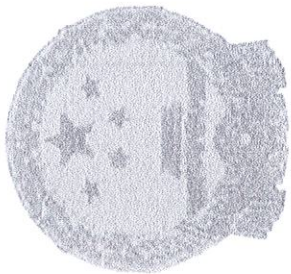
证书序号: 0014624

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》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 谭小青
 主任会计师:
 经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 11010136
 批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号
 批准执业日期: 2011年07月07日



王振威
 Full name: 王振威
 Sex: 男
 Date of birth: 1972-11-20
 Working unit: 山东中和会计师事务所(特殊普通合伙)济南分所
 Identity card No.: 370803197211201833



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

2018年
 注册会计师
 本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

注册补费
 检验合格专用章



证书编号：
 No. of Certificate 370100340020

批准注册协会：
 Authorized Institute of 山东省注册会计师协会

发证日期：
 Date of Issuance 2001 年 03 月 07 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.



2015 年 3 月 1 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.



2019 年 3 月 1 日



姓名: 张超
 Full name: 张超
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1985-08-28
 Date of birth: 1985-08-28
 工作单位: 山东中和会计师事务所有限公司济南
 Working unit: 山东中和会计师事务所有限公司济南
 身份证号码: 371202198508285313
 Identity card No.: 371202198508285313



年度检验登记 2018年
 Annual Renewal Registration 注册会计师
 年检合格专用章

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.
 注册会计师
 年检合格专用章

2011年度任职资格检查合格

山东省注册会计师协会
 2019年
 注册会计师
 年检合格专用章

证书编号: 110001570410
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇一〇年九月十三日
Date of Issuance: 2010 y 9 m 13 d

年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 注册会计师
 年检合格专用章

本证书经检验合格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after
 this renewal.

2012年度任职资格检查合格

山东省注册会计师协会
 注册会计师
 年检合格专用章

2013年 3月 4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.

山东省注册会计师协会
 2019年
 注册会计师
 年检合格专用章

年 月 日
y m d