

长安汽车金融有限公司

审计报告及财务报表

信会师报字[2024]第 ZE22972 号



# 长安汽车金融有限公司

## 审计报告及财务报表

(2024年01月01日至2024年9月30日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-70





## 审计报告

信会师报字[2024]第 ZE22972 号

重庆长安汽车股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了长安汽车金融有限公司（以下简称长安汽车金融）财务报表，包括 2024 年 9 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2024 年 1-9 月的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者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，公允反映了长安汽车金融 2024 年 9 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1-9 月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，我们独立于贵公司，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

长安汽车金融管理层（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，管理层负责评估长安汽车金融的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。



治理层负责监督长安汽车金融的财务报告过程。

#### 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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）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。

（四）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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就长安汽车金融中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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。



中国注册会计师：许培梅



中国注册会计师：余建国



中国·上海

2024年12月16日



## 长安汽车金融有限公司

## 合并资产负债表

2024年9月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2024.09.30	2023.12.31
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	五、(一)	1,635,192,855.10	1,766,028,435.95
存放同业款项	五、(二)	2,594,811,503.28	5,380,968,849.92
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产	五、(三)	55,000.00	6,356,926.00
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	五、(四)	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	五、(五)	147,835,332.27	159,195,470.73
在建工程	五、(六)	1,896,557.86	1,096,863.59
使用权资产	五、(七)	9,098,253.72	8,601,374.17
无形资产	五、(八)	38,486,112.68	37,824,081.94
商誉			
递延所得税资产	五、(九)	707,285,805.82	870,114,084.98
其他资产	五、(十)	1,358,041,235.97	1,529,980,820.70
<b>资产总计</b>		<b>54,396,814,001.96</b>	<b>70,201,356,440.35</b>
<b>负债:</b>			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项	五、(十二)	4,168,953,333.28	18,194,201,083.31
拆入资金	五、(十三)	403,318,888.89	494,821,736.10
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	五、(十四)	30,992,295,616.26	30,902,769,451.88
应付职工薪酬	五、(十五)	44,878,143.87	33,829,355.44
应交税费	五、(十六)	11,900,991.85	5,456,363.23
应付款项	五、(十七)	408,699,110.76	670,081,767.42
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	五、(十八)	10,813,103.42	10,680,924.86
应付债券	五、(十九)	5,429,883,038.22	6,347,374,901.56
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	五、(二十)	9,225,031.65	8,905,710.17
递延所得税负债	五、(九)	9,243,675.46	3,239,452.96
其他负债	五、(二十一)	1,514,406,394.21	3,087,501,185.06
<b>负债合计</b>		<b>43,003,617,327.87</b>	<b>59,758,861,931.99</b>
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本	五、(二十二)	4,768,431,002.00	4,768,431,002.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积	五、(二十三)	1,371,568,998.00	1,371,568,998.00
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	五、(二十四)	556,191,247.70	556,191,247.70
一般风险准备	五、(二十五)	960,567,405.00	960,567,405.00
未分配利润	五、(二十六)	3,736,438,021.39	2,785,735,855.66
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计		11,393,196,674.09	10,442,494,508.36
少数股东权益			
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>		<b>11,393,196,674.09</b>	<b>10,442,494,508.36</b>
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>		<b>54,396,814,001.96</b>	<b>70,201,356,440.35</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

李昕叶

主管会计工作负责人:

唐珊

会计机构负责人:

曹治



## 长安汽车金融有限公司

## 母公司资产负债表

2024年9月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产:	附注	2024.09.30	2023.12.31
现金及存放中央银行款项		1,635,192,855.10	1,766,028,435.95
存放同业款项		2,473,065,468.06	5,243,860,922.08
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产		55,000.00	6,356,926.00
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	十二、(一)	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37
金融投资:			
交易性金融资产			
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		147,835,332.27	159,195,470.73
在建工程		1,896,557.86	1,096,863.59
使用权资产		9,098,253.72	8,601,374.17
无形资产		38,486,112.68	37,824,081.94
商誉			
递延所得税资产		707,285,805.82	870,114,084.98
其他资产	十二、(二)	1,477,834,753.82	1,661,995,070.69
资产总计		54,394,861,484.59	70,196,262,762.50
负债:			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项		4,168,953,333.28	18,194,201,083.31
拆入资金		403,318,888.89	494,821,736.10
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款		30,992,295,616.26	30,902,769,451.88
应付职工薪酬		44,878,143.87	33,829,355.44
应交税费		11,900,991.85	5,456,363.23
应付款项		408,699,110.76	670,081,767.42
合同负债			
持有待售负债			
预计负债		10,813,103.42	10,680,924.86
应付债券		5,429,883,038.22	6,347,374,901.56
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债		9,225,031.65	8,905,710.17
递延所得税负债		9,243,675.46	3,239,452.96
其他负债		1,512,453,876.84	3,082,407,507.21
负债合计		43,001,664,810.50	59,753,768,254.14
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		4,768,431,002.00	4,768,431,002.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		1,371,568,998.00	1,371,568,998.00
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积		556,191,247.70	556,191,247.70
一般风险准备		960,567,405.00	960,567,405.00
未分配利润		3,736,438,021.39	2,785,735,855.66
所有者权益(或股东权益)合计		11,393,196,674.09	10,442,494,508.36
负债和所有者权益(或股东权益)总计		54,394,861,484.59	70,196,262,762.50

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

于昕叶

主管会计工作负责人:

唐珊

会计机构负责人:

曹治



长安汽车金融有限公司  
合并利润表  
2024年1-9月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注	2024年1-9月	2023年度
一、营业总收入		3,143,692,981.29	4,303,280,047.12
利息净收入	五、(二十七)	3,155,553,565.01	4,311,159,447.58
利息收入		4,202,976,814.39	6,045,486,012.57
利息支出		1,047,423,249.38	1,734,326,564.99
手续费及佣金净收入	五、(二十八)	-12,021,928.96	-15,074,251.89
手续费及佣金收入		126,486.79	565,100.00
手续费及佣金支出		12,148,415.75	15,639,351.89
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	五、(二十九)	161,345.22	527,832.56
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	五、(三十)	0.02	6,667,018.87
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		2,069,239,137.50	2,910,750,184.92
税金及附加	五、(三十一)	11,612,186.44	21,504,588.46
业务及管理费	五、(三十二)	1,644,723,599.74	2,113,015,787.42
信用减值损失	五、(三十三)	409,879,600.60	767,952,368.13
其他资产减值损失	五、(三十四)	3,023,750.72	8,277,440.91
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,074,453,843.79	1,392,529,862.20
加:营业外收入	五、(三十五)	49,708,556.00	50,875,710.79
减:营业外支出	五、(三十六)	4,573,890.05	4,859,765.06
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,119,588,509.74	1,438,545,807.93
减:所得税费用	五、(三十七)	168,886,344.01	216,191,113.71
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		950,702,165.73	1,222,354,694.22
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		950,702,165.73	1,222,354,694.22
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		950,702,165.73	1,222,354,694.22
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的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			
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			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
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		950,702,165.73	1,222,354,694.22
归属于母公司所有者的综合收益总额		950,702,165.73	1,222,354,694.22
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为: \_\_\_\_\_元,上期被合并方实现的净利润为: \_\_\_\_\_元。

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

**宇昕**

主管会计工作负责人:

**唐珊**

会计机构负责人:

**曹治**

盖章





长安汽车金融有限公司  
母公司利润表  
2024年1-9月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2024年1-9月	2023年度
一、营业总收入		3,152,250,181.30	4,315,278,646.54
利息净收入	十二、(三)	3,155,553,565.01	4,232,170,450.75
利息收入		4,202,976,814.39	5,966,497,015.74
利息支出		1,047,423,249.38	1,734,326,564.99
手续费及佣金净收入	十二、(四)	-3,464,728.95	-3,075,652.47
手续费及佣金收入		8,683,686.80	12,563,699.42
手续费及佣金支出		12,148,415.75	15,639,351.89
投资收益(损失以“-”号填列)			79,177,244.65
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的 投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益		161,345.22	527,832.56
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			-188,247.82
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入		0.02	6,667,018.87
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		2,077,796,337.51	2,922,748,784.34
税金及附加		11,612,186.44	21,504,588.46
业务及管理费		1,653,280,799.75	2,125,014,386.84
信用减值损失		409,879,600.60	767,952,368.13
其他资产减值损失		3,023,750.72	8,277,440.91
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		1,074,453,843.79	1,392,529,862.20
加:营业外收入		49,708,556.00	50,875,710.79
减:营业外支出		4,573,890.05	4,859,765.06
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,119,588,509.74	1,438,545,807.93
减:所得税费用		168,886,344.01	216,191,113.71
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		950,702,165.73	1,222,354,694.22
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		950,702,165.73	1,222,354,694.22
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、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			
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			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		950,702,165.73	1,222,354,694.22
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

宇昕

主管会计工作负责人:

唐珊

会计机构负责人:

曹治



长安汽车金融有限公司  
合并现金流量表  
2024年1-9月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2024年1-9月	2023年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		-13,708,654,580.36	-3,104,879,072.47
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		-90,000,000.00	-1,470,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,167,266,554.43	4,670,057,520.05
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		49,540,426.02	57,097,078.46
经营活动现金流入小计		-10,581,847,599.91	152,275,526.04
客户贷款及垫款净增加额		-12,248,982,860.37	-3,218,061,781.03
存放中央银行和同业款项净增加额		-917,695.06	174,809,195.81
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,219,911,368.52	1,890,799,572.21
支付给职工及为职工支付的现金		119,405,594.59	179,926,937.78
支付的各项税费		152,063,011.09	444,879,482.89
支付其他与经营活动有关的现金		2,090,788,834.73	2,405,130,025.79
经营活动现金流出小计		-8,667,731,746.50	1,877,483,433.45
经营活动产生的现金流量净额		-1,914,115,853.41	-1,725,207,907.41
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
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			
投资活动现金流入小计			
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,981,209.89	21,054,273.01
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		8,981,209.89	21,054,273.01
投资活动产生的现金流量净额		-8,981,209.89	-21,054,273.01
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		4,225,000,000.00	5,572,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			450,276,311.40
筹资活动现金流入小计		4,225,000,000.00	6,022,276,311.40
偿还债务支付的现金		5,165,433,827.44	4,710,971,460.92
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		55,020,791.87	375,251,382.93
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		16,382,953.04	375,149,255.81
筹资活动现金流出小计		5,236,837,572.35	5,461,372,099.66
筹资活动产生的现金流量净额		-1,011,837,572.35	560,904,211.74
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加: 期初现金及现金等价物余额		5,651,209,485.99	6,836,567,454.67
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		2,716,274,850.34	5,651,209,485.99

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

宇昕

主管会计工作负责人:

唐珊

会计机构负责人:

曹治





长安汽车金融有限公司  
母公司现金流量表  
2024年1-9月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2024年1-9月	2023年度
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		-13,708,654,580.36	-3,104,879,072.47
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		-90,000,000.00	-1,470,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		3,167,266,554.43	4,590,880,275.40
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		49,540,426.02	57,097,078.46
经营活动现金流入小计		-10,581,847,599.91	73,098,281.39
客户贷款及垫款净增加额		-12,248,982,860.37	-3,218,061,781.03
存放中央银行和同业款项净增加额		-917,695.06	174,809,195.81
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,219,911,368.52	1,890,799,572.21
支付给职工及为职工支付的现金		119,405,594.59	179,926,937.78
支付的各项税费		152,063,011.09	444,879,482.89
支付其他与经营活动有关的现金		1,916,737,916.50	2,222,695,278.85
经营活动现金流出小计		-8,841,782,664.73	1,695,048,686.51
经营活动产生的现金流量净额		-1,740,064,935.18	-1,621,950,405.12
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			79,177,244.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			79,177,244.65
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,981,209.89	21,054,273.01
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		8,981,209.89	21,054,273.01
投资活动产生的现金流量净额		-8,981,209.89	58,122,971.64
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		4,225,000,000.00	5,572,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			450,276,311.40
筹资活动现金流入小计		4,225,000,000.00	6,022,276,311.40
偿还债务支付的现金		5,162,998,832.74	477,386,635.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		177,527,765.22	4,711,207,884.61
支付其他与筹资活动有关的现金		55,000,000.00	489,651,562.00
筹资活动现金流出小计		5,395,526,597.96	5,678,246,081.91
筹资活动产生的现金流量净额		-1,170,526,597.96	344,030,229.49
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-2,919,572,743.03	-1,219,797,203.99
加: 期初现金及现金等价物余额		5,514,101,558.15	6,733,898,762.14
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		2,594,528,815.12	5,514,101,558.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

**宇昕**

主管会计工作负责人:

**唐珊**

会计机构负责人:

**曹治**



长安汽车金融有限公司  
合并所有者权益变动表

2024年1-9月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	2024年1-9月										少数股东权益	所有者权益合计	
	归属母公司所有者权益												
	实收资本		其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
优先股	永续债	其他	其他综合收益										
一、上年年末余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			556,191,247.70	960,567,405.00	2,785,735,855.66	10,442,494,508.36		10,442,494,508.36
加: 会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年初余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			556,191,247.70	960,567,405.00	2,785,735,855.66	10,442,494,508.36		10,442,494,508.36
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)										950,702,165.73	950,702,165.73		950,702,165.73
(一) 综合收益总额										950,702,165.73	950,702,165.73		950,702,165.73
(二) 所有者投入和减少资本													
1. 所有者投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 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、本期末余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			556,191,247.70	960,567,405.00	3,736,438,021.39	11,393,196,674.09		11,393,196,674.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

守昕

主管会计工作负责人:

唐珊

会计机构负责人:

曹治



长安汽车金融有限公司  
合并所有者权益变动表（续）  
2024年1-9月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)



项目	2023 年度										少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、上年年末余额	4,768,431,002.00		1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50	2,107,526,545.36	9,526,781,348.14			9,526,781,348.14
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	4,768,431,002.00		1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50	2,107,526,545.36	9,526,781,348.14			9,526,781,348.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						122,235,469.42	115,268,380.50	678,209,310.30	915,713,160.22			915,713,160.22
（一）综合收益总额								1,222,354,694.22	1,222,354,694.22			1,222,354,694.22
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积						122,235,469.42	115,268,380.50	-544,145,383.92	-306,641,534.00			-306,641,534.00
2. 提取一般风险准备						122,235,469.42		-122,235,469.42				
3. 对所有者（或股东）的分配							115,268,380.50	-115,268,380.50				
4. 其他								-306,641,534.00	-306,641,534.00			-306,641,534.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 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、本期末余额	4,768,431,002.00		1,371,568,998.00			556,191,247.70	960,567,405.00	2,785,735,855.66	10,442,494,508.36			10,442,494,508.36

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

宇昕

唐珊

曹治



长安汽车金融有限公司  
母公司所有者权益变动表

2024年1-9月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2024年1-9月				所有者权益合计			
	实收资本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减: 库存股		其他综合收益		
一、上年年末余额	4,768,431,002.00		1,371,568,998.00		556,191,247.70	960,567,405.00	2,785,735,855.66	10,442,494,508.36
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	4,768,431,002.00		1,371,568,998.00		556,191,247.70	960,567,405.00	2,785,735,855.66	10,442,494,508.36
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								
(一) 综合收益总额								
(二) 所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者(或股东)的分配								
4. 其他								
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本(或股本)								
2. 盈余公积转增资本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 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、本期末余额	4,768,431,002.00		1,371,568,998.00		556,191,247.70	960,567,405.00	3,736,438,021.39	11,393,196,674.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

唐叶

公司负责人:

唐珊

唐珊

曹治

曹治

主管会计工作负责人:

曹治

曹治

曹治

曹治

曹治

曹治



长安汽车金融有限公司  
母公司所有者权益变动表（续）

2024年1-9月

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2023年度						所有者权益合计				
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50	2,107,526,545.36	9,526,781,348.14
加：会计政策变更	500,106,047.74										
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50	2,107,526,545.36	9,526,781,348.14
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								122,235,469.42	115,268,380.50	678,209,310.30	915,713,160.22
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								122,235,469.42	115,268,380.50	-544,145,383.92	-306,641,534.00
2. 提取一般风险准备								122,235,469.42		-122,235,469.42	
3. 对所有者（或股东）的分配										-115,268,380.50	
4. 其他										-306,641,534.00	
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 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、本期末余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			556,191,247.70	960,567,405.00	2,785,735,855.66	10,442,494,508.36

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

守昕

主管会计工作负责人：

唐珊

会计机构负责人：

曹治



**长安汽车金融有限公司**  
**二〇二四年一至九月财务报表附注**  
**(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)**

**一、 公司基本情况**

长安汽车金融有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系经重庆市国有资产监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行金融机构。统一社会信用代码: 9150000005172683XW; 注册资本: 476,843.1002 万元人民币; 法定代表人: 叶宇昕; 注册地: 重庆市江北区永平门街 14 号 27-1、28-1、29-1。公司前身为重庆汽车金融有限公司, 由庆铃汽车(集团)有限公司、重庆渝富资本运营集团有限公司(原名: 重庆渝富资产管理集团有限公司)、重庆农村商业银行股份有限公司共同出资于 2012 年 8 月 13 日成立, 其中庆铃汽车(集团)有限公司出资 205,000,000.00 元, 占比 41%; 重庆渝富资本运营集团有限公司出资 195,000,000.00 元, 占比 39.00%; 重庆农村商业银行股份有限公司出资 100,000,000.00 元, 占比 20.00%。以上出资已经大华会计师事务所有限公司出具大华验字[2012]151 号验资报告验证。

2015 年 2 月 9 日, 本公司 2015 年第一次临时股东会通过《关于变更注册资本及股权变更的议案》, 同意中国兵器装备集团有限公司、兵器装备集团财务有限责任公司、重庆长安汽车股份有限公司分别以货币出资 165,000,000.00 元、1,320,000,000.00 元、1,155,000,000.00 元向公司增资; 增资价格为每股人民币 1.32 元; 2015 年 3 月 18 日, 公司 2015 年第二次临时股东会审议通过庆铃汽车(集团)有限公司将其所持全部股权无偿转让给重庆渝富资本运营集团有限公司; 增资及股权转让完成后, 公司注册资本变更为 2,500,000,000.00 元。其中兵器装备集团财务有限责任公司出资 1,000,000,000.00 元, 占比 40.00%; 重庆长安汽车股份有限公司出资 875,000,000.00 元, 占比 35.00%。重庆渝富资本运营集团有限公司出资 400,000,000.00 元, 占比 16.00%; 中国兵器装备集团有限公司出资 125,000,000.00 元, 占比 5.00%, 重庆农村商业银行股份有限公司出资 100,000,000.00 元, 占比 4.00%。以上出资已经天健会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所出具天健渝验[2015]30 号验资报告验证。

2016 年 8 月 19 日, 公司名称变更为“长安汽车金融有限公司”。

公司 2017 年第二次临时股东会决议, 同意重庆农村商业银行股份有限公司将其持有全部股权转让给重庆渝富资本运营集团有限公司, 同意部分股东以货币方式对公司定向增资, 增资价格为每股人民币 1.3225 元, 此次增资中, 中国兵器装备集团有限公司出资 1,750,000,000.00 元, 重庆长安汽车股份有限公司出资 650,000,000.00 元, 重庆渝富资本运营集团有限公司出资 600,000,000.00 元, 增资完成后, 公司注册资

本变更为 476,843.1002 万元人民币，实收资本变更为 476,843.1002 万元人民币。以上出资已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具信会师报字[2017]第 ZG29890 号验资报告验证。

本公司实际从事的主要经营活动为：汽车金融服务。本公司的母公司为中国兵器装备集团有限公司，本公司的实际控制人为中国兵器装备集团有限公司。

本财务报表业经公司董事会于 2024 年 12 月 16 日批准报出。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

### (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 三、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“三、（十七）收入”。

### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 9 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年 1-9 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

## (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。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差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行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。

## (六) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### 1、 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

### 2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，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自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

#### （2）处置子公司

##### ①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

##### ②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

#### (3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### (4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的资本溢价，资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

### (七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

### (八) 外币业务和外币报表折算

#### 1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### (九) 金融工具

#### 1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融

资产于初始确认时分类为：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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地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（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

## 2、 金融工具的确认依据和计量方法

### 确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

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，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 计量方法

#### (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包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

#### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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。

#### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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。

（4）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、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已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；
- 金融资产已转移，虽然本公司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，但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如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的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

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

#### **4、 金融负债终止确认**

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则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。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分

的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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。

## 6、 金融工具减值

本公司以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具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，阶段二和阶段三金融工具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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确

认后信用风险显著增加的情形的，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### 信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

##### 定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

##### 定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

##### 上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 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；

- 债权人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;
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组;
- 因发行方发生重大财务困难,该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产,本公司主要以单项金融资产为基础,分析不同情形下的预计未来现金流量(包括所持担保物的可变现价值),按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额,作为减值损失或利得计入当期损益。

#### 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值,本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础,根据新金融工具准则的要求,考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息,建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整,加入前瞻性信息并剔除审慎性调整,以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率;
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级,以及担保品的不同,违约损失率也有所不同;
- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本公司应被偿付的金额。

#### 前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

## 7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本公司使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独

存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本公司将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本公司从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 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；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本公司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工具。

## 8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本公司和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本公司均可执行该法定权利。

## 9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 10、 金融资产合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

(1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；

(2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

## (十) 固定资产

### 1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，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；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

## 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	30	5.00	3.17
电子设备	平均年限法	5	5.00	19.00
机器设备	平均年限法	5	5.00	19.00
运输工具	平均年限法	10	5.00	9.50
办公设备	平均年限法	5	5.00	19.00

## 3、 固定资产处置

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

## (十一) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

## (十二) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法

预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

### **(十三) 长期资产减值**

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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。

### **(十四) 长期待摊费用**

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，装修费、软件使用许可费按预计受益年限平均摊销，经销商服务费依据经济利益实现方式合理摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

### **(十五) 职工薪酬**

## 1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司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。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司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。

本公司发生的职工福利费，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，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

## 2、 离职后福利的会计处理方法

### （1）设定提存计划

本公司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，在职工为本公司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。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

### （2）设定受益计划

本公司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，本公司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，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

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、 辞退福利的会计处理方法

本公司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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## (十六) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## (十七) 收入

### 1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、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摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

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各期利息收入或利息支出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间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资

产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、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，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

## 2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础

进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

## **(十八) 政府补助**

### **1、 类型**

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、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。

### **2、 确认时点**

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

### **3、 会计处理**

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

## **(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债**

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 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），且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，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。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果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。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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

## （二十） 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，本公司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。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别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，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

## 1、 本公司作为承租人

### （1）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采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，本公司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。本公司按照本附注“三、（十三）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司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。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司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；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，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。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司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。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司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。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将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。

本公司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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（九）金融工具”进行会计处理。

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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形

对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（九）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

### 3、 售后租回交易

本公司按照本附注“三、（十七）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

#### （1）作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见本附注“三、（九）金融工具”。

#### （2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（九）金融工具”。

### （二十一）资产证券化业务

作为经营活动的一部分，本公司将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。

金融资产终止确认的前提条件详见本附注“三、（九）3、金融资产终止确认和金融资产转移”。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本公司在资产负债表上按照本公司的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。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，终止确认部分的账面价值与其对

价之间的差额计入当期损益。

## (二十二) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值和使该资产达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、保险费等其他成本作为初始确认成本。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

## (二十三) 一般风险准备

本公司于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。本公司已按照上述要求提取一般准备。

## (二十四) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》(财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”)。

①关于流动负债与非流动负债的划分

解释第 17 号明确：

- 企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的，该负债应当归类为流动负债。
- 对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称契约条件），企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时，仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。
- 对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指，企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源（如商品或服务）或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具

的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。  
该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### ②关于供应商融资安排的披露

解释第 17 号要求企业在进行附注披露时，应当汇总披露与供应商融资安排有关的信息，以有助于报表使用者评估这些安排对该企业负债、现金流量以及该企业流动性风险敞口的影响。在识别和披露流动性风险信息时也应考虑供应商融资安排的影响。该披露规定仅适用于供应商融资安排。供应商融资安排是指具有下列特征的交易：一个或多个融资提供方提供资金，为企业支付其应付供应商的款项，并约定该企业根据安排的条款和条件，在其供应商收到款项的当天或之后向融资提供方还款。与原付款到期日相比，供应商融资安排延长了该企业的付款期，或者提前了该企业供应商的收款期。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业无需在首次执行该解释规定的中期报告中披露该规定要求的信息。

### ③关于售后租回交易的会计处理

解释第 17 号规定，承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。企业在首次执行该规定时，应当对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本公司自 2024 年 1 月 1 日起执行该规定，执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### （2）执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产或存货等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司

财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 保证类质保费用重分类

财政部于 2024 年 3 月发布了《企业会计准则应用指南汇编 2024》，规定保证类质保费用应计入营业成本。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、重要会计估计变更

无。

四、税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率 (%)
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6.00
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7.00
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15.00

(二) 税收优惠

《财政部税务总局国家发展改革委关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告 2020 年第 23 号) 规定自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税。本公司适用该政策。

五、合并财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2024.09.30	2023.12.31
存放中央银行法定准备金	1,529,371,820.72	1,530,289,515.78
存放中央银行超额存款准备金	105,086,106.13	234,865,168.60
存放中央银行应计利息	734,928.25	873,751.57
合计	1,635,192,855.10	1,766,028,435.95

(二) 存放同业款项

项目	2024.09.30	2023.12.31
----	------------	------------

项目	2024.09.30	2023.12.31
存放同业款项	2,611,188,744.21	5,416,344,317.39
存放同业款项应计利息	1,214,925.65	2,523,907.97
减：损失准备	17,592,166.58	37,899,375.44
合计	2,594,811,503.28	5,380,968,849.92

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	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）	
账面余额	2,612,403,669.86			2,612,403,669.86
损失准备	17,592,166.58			17,592,166.58
账面价值	2,594,811,503.28			2,594,811,503.28

存放同业款项预期信用损失准备变动表

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）	
上年年末余额	37,899,375.44			37,899,375.44
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-20,307,208.86			-20,307,208.86
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	17,592,166.58			17,592,166.58

(三) 合同资产

1、 合同资产情况

项目	2024.09.30			2023.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收服务费	55,000.00		55,000.00	6,356,926.00		6,356,926.00
合计	55,000.00		55,000.00	6,356,926.00		6,356,926.00

(四) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	2024.09.30	2023.12.31
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	50,124,579,035.74	62,111,452,967.04
企业贷款和垫款	1,035,327,701.38	1,601,302,617.77
小计	51,159,906,737.12	63,712,755,584.81
加：应计利息	4,602,472.18	7,581,265.64
合计	51,164,509,209.30	63,720,336,850.45
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04	3,279,147,318.08
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2024.09.30	2023.12.31
个人贷款和垫款	50,124,579,035.74	62,111,452,967.04
企业贷款和垫款	1,035,327,701.38	1,601,302,617.77
应计利息	4,602,472.18	7,581,265.64
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30	63,720,336,850.45
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04	3,279,147,318.08
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37

3、 发放贷款按行业分布情况

行业分布	2024.09.30	比例 (%)	2023.12.31	比例 (%)
汽车消费行业	1,035,327,701.38	2.00	1,601,302,617.77	3.00
个人汽车消费贷款	50,124,579,035.74	98.00	62,111,452,967.04	97.00

行业分布	2024.09.30	比例 (%)	2023.12.31	比例 (%)
应计利息	4,602,472.18		7,581,265.64	
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30		63,720,336,850.45	
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04		3,279,147,318.08	
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26		60,441,189,532.37	

#### 4、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2024.09.30	比例 (%)	2023.12.31	比例 (%)
东区	10,512,126,172.85	21.00	13,361,639,772.79	21.00
南区	9,751,898,799.68	19.00	11,939,416,334.52	19.00
西区	16,547,268,654.21	32.00	20,054,811,939.15	31.00
北区	4,386,636,260.88	9.00	5,910,893,255.19	9.00
中区	9,961,976,849.50	19.00	12,445,994,283.16	20.00
应计利息	4,602,472.18		7,581,265.64	
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30		63,720,336,850.45	
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04		3,279,147,318.08	
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26		60,441,189,532.37	

#### 5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	2024.09.30	2023.12.31
信用贷款	1,517,017,050.72	2,575,308,809.37
附担保物贷款	49,647,492,158.58	61,145,028,041.08
其中：抵押贷款	49,647,492,158.58	61,145,028,041.08
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30	63,720,336,850.45
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04	3,279,147,318.08
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37

## 6、逾期贷款

项目	2024.09.30					2023.12.31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	350,117.95	1,036,533.43	21,007.33		1,407,658.71	239,500.04	1,244,728.21	463,845.45		1,948,073.70
附担保物贷款	83,845,773.21	416,356,512.41	11,867,513.10	4,340,110.56	516,409,909.28	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
其中：抵押贷款	83,845,773.21	416,356,512.41	11,867,513.10	4,340,110.56	516,409,909.28	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
合计	84,195,891.16	417,393,045.84	11,888,520.43	4,340,110.56	517,817,567.99	67,490,296.40	306,837,999.25	53,813,493.85	7,189,973.92	435,331,763.42

(五) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	办公设备	运输工具	合计
1. 账面原值:					
(1) 上年年末余额	142,055,645.64	89,781,820.48	4,374,081.51	1,384,642.02	237,596,189.65
(2) 本期增加金额		1,795,169.84	22,992.92		1,818,162.76
—购置			22,992.92		22,992.92
—在建工程转入		1,795,169.84			1,795,169.84
(4) 期末余额	142,055,645.64	91,576,990.32	4,397,074.43	1,384,642.02	239,414,352.41
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	18,342,436.22	55,740,838.83	3,264,252.06	1,047,544.23	78,395,071.34
(2) 本期增加金额	2,587,470.08	10,299,861.77	199,611.34	91,358.03	13,178,301.22
—计提	2,587,470.08	10,299,861.77	199,611.34	91,358.03	13,178,301.22
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额	20,929,906.30	66,040,700.60	3,463,863.40	1,138,902.26	91,573,372.56
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额			5,647.58		5,647.58
(2) 本期增加金额					
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额			5,647.58		5,647.58
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	121,125,739.34	25,536,289.72	927,563.45	245,739.76	147,835,332.27
(2) 上年年末账面价值	123,713,209.42	34,040,981.65	1,104,181.87	337,097.79	159,195,470.73

(六) 在建工程

1、 在建工程情况

项目	2024.09.30			2023.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
系统开发项目	1,896,557.86		1,896,557.86	1,096,863.59		1,096,863.59
合计	1,896,557.86		1,896,557.86	1,096,863.59		1,096,863.59

(七) 使用权资产

1、 使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	15,228,056.63	15,228,056.63
(2) 本期增加金额	3,858,762.43	3,858,762.43
—新增租赁	3,858,762.43	3,858,762.43
(3) 本期减少金额	3,034,771.50	3,034,771.50
—处置	3,034,771.50	3,034,771.50
(4) 期末余额	16,052,047.56	16,052,047.56
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	6,626,682.46	6,626,682.46
(2) 本期增加金额	3,361,882.88	3,361,882.88
—计提	3,361,882.88	3,361,882.88
(3) 本期减少金额	3,034,771.50	3,034,771.50
—处置	3,034,771.50	3,034,771.50
(4) 期末余额	6,953,793.84	6,953,793.84
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	9,098,253.72	9,098,253.72
(2) 上年年末账面价值	8,601,374.17	8,601,374.17

## (八) 无形资产

### 1、 无形资产情况

项目	软件	专利权	商标权	著作权	合计
1. 账面原值					
(1) 上年年末余额	77,808,800.86	19,164.16	8,712.88	67,186.20	77,903,864.10
(2) 本期增加金额	6,363,352.86				6,363,352.86
—购置	6,363,352.86				6,363,352.86
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额	84,172,153.72	19,164.16	8,712.88	67,186.20	84,267,216.96

项目	软件	专利权	商标权	著作权	合计
<b>2. 累计摊销</b>					
(1) 上年年末余额	24,516,717.76	5,908.94	435.60	224.10	24,523,286.40
(2) 本期增加金额	3,704,952.13	1,437.30	653.40	672.30	3,707,715.13
—计提	3,704,952.13	1,437.30	653.40	672.30	3,707,715.13
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额	28,221,669.89	7,346.24	1,089.00	896.40	28,231,001.53
<b>3. 减值准备</b>					
(1) 上年年末余额	15,556,495.76				15,556,495.76
(2) 本期增加金额	1,993,606.99				1,993,606.99
—计提	1,993,606.99				1,993,606.99
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额	17,550,102.75				17,550,102.75
<b>4. 账面价值</b>					
(1) 期末账面价值	38,400,381.08	11,817.92	7,623.88	66,289.80	38,486,112.68
(2) 上年年末账面价值	37,735,587.34	13,255.22	8,277.28	66,962.10	37,824,081.94

(九) 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

项目	2024.09.30		2023.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	3,222,841,332.08	483,426,199.81	3,035,538,710.93	455,330,806.64
预收利息	1,332,038,198.80	199,805,729.82	2,565,759,660.04	384,863,949.01
可抵扣亏损	132,953,010.96	19,942,951.64		
利息支出			177,000,447.40	26,550,067.11
应付职工薪酬	21,941,333.67	3,291,200.05	10,877,100.13	1,631,565.02
预提费用			5,661,374.93	849,206.24
递延收益	5,464,830.00	819,724.50	5,774,160.00	866,124.00
其他			149,113.07	22,366.96
合计	4,715,238,705.51	707,285,805.82	5,800,760,566.50	870,114,084.98

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	2024.09.30		2023.12.31	
	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
固定资产折旧	17,060,588.97	2,559,088.35	21,525,360.73	3,228,804.11
利息支出	44,437,136.14	6,665,570.42		
租赁	126,777.93	19,016.69	70,992.33	10,648.85
合计	61,624,503.04	9,243,675.46	21,596,353.06	3,239,452.96

(十) 其他资产

1、 其他资产

项目	2024.09.30	2023.12.31
预付款项	2,664,057.19	1,372,508.30
应收利息	8,862,866.09	5,672,375.39
融资租赁款	33,729,749.76	
其他应收款	25,733,188.43	225,815,695.68
抵债资产	85,407,901.62	86,438,045.35
长期待摊费用	1,074,754,819.04	1,152,647,614.25
其他流动资产	126,888,653.84	58,034,581.73
合计	1,358,041,235.97	1,529,980,820.70

2、 应收利息

项目	2024.09.30	2023.12.31
发放贷款和垫款	12,815,375.25	10,131,492.29
小计	12,815,375.25	10,131,492.29
减：损失准备	3,952,509.16	4,459,116.90
应收利息账面价值合计	8,862,866.09	5,672,375.39

应收利息信用风险与预期信用损失情况

项目	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）	
账面余额	2,284,373.66	9,363,048.37	1,167,953.22	12,815,375.25
损失准备		3,497,446.38	455,062.78	3,952,509.16
账面价值	2,284,373.66	5,865,601.99	712,890.44	8,862,866.09

应收利息预期信用损失准备变动表

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）	
上年年末余额		3,715,148.02	743,968.88	4,459,116.90
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		-217,701.64		-217,701.64
本期转回			288,906.10	288,906.10
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额		3,497,446.38	455,062.78	3,952,509.16

### 3、 其他应收款

#### (1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2024.9.30	2023.12.31
关联方往来款	19,198,379.74	223,576,438.99
往来款	3,193,017.34	
代垫诉讼费	3,345,719.42	3,484,962.45
代扣代缴款项	2,331,276.71	1,378,889.89
押金保证金	774,086.09	767,586.09
备用金借款	236,428.55	70,000.00
其他		22,708.71
小计	29,078,907.85	229,300,586.13
减：坏账准备	3,345,719.42	3,484,962.45
合计	25,733,188.43	225,815,623.68

#### (2) 其他应收款分类披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	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）	
账面余额	25,733,188.43		3,345,719.42	29,078,907.85
损失准备			3,345,719.42	3,345,719.42
账面价值	25,733,188.43			25,733,188.43

其他应收款预期信用损失准备变动表

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）	
上年年末余额			3,484,962.45	3,484,962.45
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			113,869.32	113,869.32
本期转销			25,373.71	25,373.71
本期核销				
其他变动				
期末余额			3,345,719.42	3,345,719.42

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	25,373.71

4、 抵债资产

项目	2024.09.30	2023.12.31

项目	2024.09.30	2023.12.31
房屋及建筑物	86,438,045.35	86,438,045.35
小计	86,438,045.35	86,438,045.35
减：抵债资产减值准备	1,030,143.73	
合计	85,407,901.62	86,438,045.35

(十一) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2024.9.30				2023.12.31			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
现金及存放中央银行款项	1,529,371,820.72	1,529,371,820.72	法定存款准 备金	支取受限	1,530,289,515.78	1,530,289,515.78	法定存款准 备金	支取受限
合计	1,529,371,820.72	1,529,371,820.72			1,530,289,515.78	1,530,289,515.78		

(十二) 同业及其他金融机构存放款项

项目	2024.09.30	2023.12.31
同业存放款项-本金	4,100,000,000.00	17,900,000,000.00
同业存放款项-利息	68,953,333.28	294,201,083.31
合计	4,168,953,333.28	18,194,201,083.31

(十三) 拆入资金

项目	2024.09.30	2023.12.31
银行拆入款项-本金	400,000,000.00	490,000,000.00
银行拆入款项-利息	3,318,888.89	4,821,736.10
合计	403,318,888.89	494,821,736.10

(十四) 吸收存款

项目	2024.09.30	2023.12.31
定期存款-本金	30,600,000,000.00	30,490,000,000.00
定期存款-利息	392,295,616.26	412,769,451.88
合计	30,992,295,616.26	30,902,769,451.88

(十五) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.09.30
短期薪酬	28,831,569.24	106,268,933.30	91,831,491.03	43,269,011.51
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	15,238,374.56	81,649,925.47	67,628,148.02	29,260,152.01
(2) 职工福利费		5,100,147.30	5,100,147.30	
(3) 社会保险费	189,860.06	7,497,475.27	7,458,369.87	228,965.46
其中：医疗保险费	180,068.10	7,262,008.12	7,226,318.46	215,757.76
工伤保险费	7,654.06	218,297.05	214,721.83	11,229.28
生育保险费	2,137.90	17,170.10	17,329.58	1,978.42
(4) 住房公积金	260,556.46	9,000,635.90	8,697,859.90	563,332.46
(5) 工会经费和职工教育经费	13,142,778.16	3,020,749.36	2,946,965.94	13,216,561.58
(6) 短期带薪缺勤				

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.09.30
(7) 短期利润分享计划	4,997,786.20	20,246,665.24	23,635,319.08	1,609,132.36
离职后福利-设定提存计划	4,997,786.20	20,246,665.24	23,635,319.08	1,609,132.36
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利				
其他福利				
合计	33,829,355.44	126,515,598.54	115,466,810.11	44,878,143.87

## 2、 设定提存计划列示

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.09.30
基本养老保险	321,365.32	11,475,335.11	10,814,998.45	981,701.98
失业保险费	12,500.59	361,317.33	359,265.15	14,552.77
企业年金缴费	4,663,920.29	8,410,012.80	12,461,055.48	612,877.61
合计	4,997,786.20	20,246,665.24	23,635,319.08	1,609,132.36

## (十六) 应交税费

税费项目	2024.09.30	2023.12.31
增值税	9,858,110.35	615,570.65
城市维护建设税	690,067.72	43,089.95
个人所得税	271,351.31	4,210,135.79
教育费附加	492,905.52	30,778.53
印花税	283,421.70	556,788.31
房产税	303,859.45	
土地使用税	1,275.80	
合计	11,900,991.85	5,456,363.23

## (十七) 应付账款

### 1、 分类列示

项目	2024.09.30	2023.12.31
经销商服务费	406,926,378.45	667,447,021.02
其他	1,772,732.31	2,634,746.40

项目	2024.09.30	2023.12.31
合计	408,699,110.76	670,081,767.42

(十八) 预计负债

项目	2024.09.30	2023.12.31	形成原因
贷款承诺计提损失准备	10,813,103.42	10,680,924.86	
合计	10,813,103.42	10,680,924.86	

(十九) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	2024.09.30	2023.12.31
长融 2022 年第一期个人汽车贷款抵押 贷款支持证券		118,644,277.42
2021 年长安汽车金融有限公司金融港 债券（第一期）		499,944,535.84
2021 年长安汽车金融有限公司金融港 债券（第二期）	1,499,955,381.85	1,499,535,356.54
长融 2023 年第一期个人汽车贷款抵押 贷款支持证券	187,440,046.90	1,352,015,508.92
长融 2023 年第二期个人汽车贷款抵押 贷款支持证券	65,246,603.78	273,494,629.27
长融 2023 年第三期个人汽车贷款抵押 贷款支持证券	268,548,963.65	2,579,770,000.00
长融 2024 年第一期个人汽车贷款抵押 贷款支持证券	1,549,084,599.15	
长融 2024 年第二期个人汽车贷款抵押 贷款支持证券	1,809,850,000.00	
小计	5,380,125,595.33	6,323,404,307.99
应计利息	49,757,442.89	23,970,593.57
合计	5,429,883,038.22	6,347,374,901.56

(二十) 租赁负债

项目	2024.09.30	2023.12.31
租赁付款额	9,468,110.63	9,173,313.49
减：未确认融资费用	243,078.98	267,603.32
合计	9,225,031.65	8,905,710.17

(二十一) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	2024.09.30	2023.12.31
存入保证金	93,427,616.76	112,082,197.12
预收款项	39,440,095.10	240,844,122.02
其他应付款	44,035,653.55	163,041,045.88
递延收益	5,464,830.00	5,774,160.00
预收利息	1,332,038,198.80	2,565,759,660.04
合计	1,514,406,394.21	3,087,501,185.06

2、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

项目	2024.09.30	2023.12.31
单位往来款	24,897,322.37	35,102,036.61
风险保证金	12,234,700.00	12,863,000.00
代扣代缴款项	2,267,746.66	2,811,463.25
员工保证金	743,000.00	790,000.00
暂收证券化款项	1,952,517.37	5,093,677.85
经销商货款	537,299.98	404,589.26
其他	1,403,067.17	105,976,278.91
合计	44,035,653.55	163,041,045.88

3、 递延收益

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.09.30	形成原因
政府补助	5,774,160.00		309,330.00	5,464,830.00	
合计	5,774,160.00		309,330.00	5,464,830.00	

(二十二) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	2024.09.30	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	4,768,431,002.00	100.00			4,768,431,002.00	100.00
中国兵器装备集团有限公司	1,448,251,418.00	30.37			1,448,251,418.00	30.37
重庆长安汽车股份有限公司	1,366,493,384.00	28.66			1,366,493,384.00	28.66
兵器装备集团财务有限责任公司	1,000,000,000.00	20.97			1,000,000,000.00	20.97
重庆渝富资本运营集团有限公司	953,686,200.00	20.00			953,686,200.00	20.00

(二十三) 资本公积

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.09.30
资本溢价（股本溢价）	1,371,568,998.00			1,371,568,998.00
其他资本公积				
合计	1,371,568,998.00			1,371,568,998.00

(二十四) 盈余公积

项目	2023.12.31	本期增加	本期减少	2024.09.30
法定盈余公积	556,191,247.70			556,191,247.70
合计	556,191,247.70			556,191,247.70

(二十五) 一般风险准备

项目	2023.12.31	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	2024.09.30
一般风险准备	960,567,405.00				960,567,405.00
合计	960,567,405.00				960,567,405.00

(二十六) 未分配利润

项目	2024年1-9月	2023年度
调整前上年末未分配利润	2,785,735,855.66	2,107,526,545.36
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	2,785,735,855.66	2,107,526,545.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	950,702,165.73	1,222,354,694.22

项目	2024年1-9月	2023年度
减：提取法定盈余公积		122,235,469.42
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		115,268,380.50
应付普通股股利		306,641,534.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	3,736,438,021.39	2,785,735,855.66

(二十七) 利息净收入

项目	2024年1-9月	2023年度
利息收入	4,202,976,814.39	6,045,486,012.57
存放同业	32,518,635.56	64,470,466.77
存放中央银行	19,164,419.15	25,288,390.01
发放贷款及垫款	4,151,293,759.68	5,876,738,158.96
其中：个人贷款和垫款	4,106,238,593.71	5,803,645,807.71
公司贷款和垫款	45,054,644.87	73,092,351.25
其他	521.10	78,988,996.83
利息支出	1,047,423,249.38	1,734,326,564.99
同业存放	273,775,833.30	629,684,553.62
拆入资金	12,292,772.23	23,884,513.89
吸收存款	655,269,914.38	917,693,686.90
发行债券	106,084,729.47	163,063,810.58
利息净收入	3,155,553,565.01	4,311,159,447.58

(二十八) 手续费及佣金净收入

项目	2024年1-9月	2023年度
手续费及佣金收入：	126,486.79	565,100.00
延保产品	126,486.79	565,100.00
手续费及佣金支出	12,148,415.75	15,639,351.89
手续费支出	12,148,415.75	15,639,351.89
手续费及佣金净收入	-12,021,928.96	-15,074,251.89

(二十九) 其他收益

项目	2024年1-9月	2023年度
稳岗补贴		410,370.00
代扣个人所得税手续费	161,345.22	117,462.56
合计	161,345.22	527,832.56

(三十) 其他业务收入

项目	2024年1-9月	2023年度
委托服务费收入		6,667,018.87
其他	0.02	
合计	0.02	6,667,018.87

(三十一) 税金及附加

项目	2024年1-9月	2023年度
城市维护建设税	5,696,652.09	10,615,545.84
教育费附加	4,069,037.24	7,582,532.74
房产税	911,578.35	1,215,437.80
印花税	930,071.36	2,085,428.88
土地使用税	3,827.40	5,103.20
车船税	1,020.00	540.00
合计	11,612,186.44	21,504,588.46

(三十二) 业务及管理费

项目	2024年1-9月	2023年度
市场营销费	1,397,264,026.34	1,735,184,653.19
职工薪酬	126,490,598.54	176,829,962.65
折旧和摊销	16,886,016.35	23,187,447.23
咨询及中介服务费	43,657,610.25	64,164,555.32
差旅及会议费	9,556,185.67	13,291,153.70
日常行政费	44,667,702.42	92,712,634.93
信息技术费	6,201,460.17	7,645,380.40
合计	1,644,723,599.74	2,113,015,787.42

(三十三) 信用减值损失

项目	2024年1-9月	2023年度
存放同业款项减值损失	-20,307,208.86	-5,356,262.54
其他应收款减值损失	-345,506.46	1,642,436.74
应收融资租赁款坏账损失	936,050.24	
发放贷款及垫款减值损失	428,994,497.83	773,530,034.82
应收利息减值损失	469,589.29	109,112.55
贷款承诺及财务担保合同减值损失	132,178.56	-1,972,953.44
合计	409,879,600.60	767,952,368.13

(三十四) 其他资产减值损失

项目	2024年1-9月	2023年度
无形资产减值准备	1,993,606.99	8,277,440.91
抵债资产减值准备	1,030,143.73	
合计	3,023,750.72	8,277,440.91

(三十五) 营业外收入

项目	2024年1-9月	2023年度
违约金收入	49,189,803.04	49,657,550.94
政府补助	309,330.00	412,440.00
其他	209,422.96	805,719.85
合计	49,708,556.00	50,875,710.79

(三十六) 营业外支出

项目	2024年1-9月	2023年度
对外捐赠	4,000,000.00	3,700,000.00
其他	573,890.05	1,159,765.06
合计	4,573,890.05	4,859,765.06

(三十七) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	2024年1-9月	2023年度
当期所得税费用	53,842.35	149,611,487.21

项目	2024年1-9月	2023年度
递延所得税费用	168,832,501.66	66,579,626.50
合计	168,886,344.01	216,191,113.71

## 2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2024年1-9月
利润总额	1,119,588,509.74
按法定/适用税率计算的所得税费用	167,938,276.46
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	53,842.35
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	894,225.20
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本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影响	
所得税费用	168,886,344.01

## (三十八) 现金流量表补充资料

### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	2024年1-9月	2023年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	950,702,165.73	1,222,354,694.22
加：信用减值损失	409,879,600.60	767,952,368.13
其他资产减值损失	3,023,750.72	8,277,440.91
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,178,301.22	17,289,667.22
使用权资产折旧	3,361,882.88	4,560,930.64
无形资产摊销	3,707,715.13	5,897,780.01
长期待摊费用摊销	785,458,834.19	856,263,594.76
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）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		

补充资料	2024年1-9月	2023年度
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	162,828,279.16	70,667,574.91
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	6,004,222.50	-4,087,948.41
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）	12,240,363,899.63	2,303,500,389.27
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-16,492,624,505.17	-6,977,884,399.07
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,914,115,853.41	-1,725,207,907.41
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	2,716,274,850.34	5,651,209,485.99
减：现金的期初余额	5,651,209,485.99	6,836,567,454.67
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,934,934,635.65	-1,185,357,968.68

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	2024.09.30	2023.12.31
一、现金	2,716,274,850.34	5,651,209,485.99
其中：库存现金		
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的存放中央银行款项	105,086,106.13	234,865,168.60
存放同业款项	2,611,188,744.21	5,416,344,317.39
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,716,274,850.34	5,651,209,485.99
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子		

项目	2024.09.30	2023.12.31
公司使用的现金和现金等价物		

## 六、 合并范围的变更

1、本公司于 2023 年 5 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 2,999,998,485.27 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由兴业国际信托有限公司作为受托人设立的“长金 2023 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 2,999,998,485.27 元，其中本公司自持全部次级档 434,998,485.27 元。

2、本公司于 2023 年 9 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 427,000,000.00 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由兴业国际信托有限公司作为受托人设立的“长金 2023 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 427,000,000.00 元，其中本公司自持全部次级档 72,998,616.90 元。

3、本公司于 2023 年 11 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 2,580,000,000.00 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由兴业国际信托有限公司作为受托人设立的“长金 2023 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 2,580,000,000.00 元，其中本公司自持全部次级档 419,995,888.58 元。

4、本公司于 2024 年 6 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 2,999,999,852.36 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由兴业国际信托有限公司作为受托人设立的“长金 2024 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 2,999,999,852.36 元，其中本公司自持全部次级档 584,999,852.36 元。

5、本公司于 2024 年 9 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 2,150,000,000.00 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由兴业国际信托有限公司作为受托人设立的“长金 2024 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 2,150,000,000.00 元，其中本公司自持全部次级档 340,000,000.00 元。对于长金 2023 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券、长金 2023 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券、长金 2023 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券、长金 2024 年第一期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券、长金 2024 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券，本公司管理层认为上述信贷资产转让交易方式及内容未能满足金融资产转移确认的条件，本公司几乎保留上述信贷资产的几乎所有风险和报酬，因

此本公司不终止确认所转移的信贷资产，同时确认相应的应付债券。

## 七、与金融工具相关的风险

### (一) 金融工具风险管理概述

#### 1、主要的金融风险

本公司在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险、市场风险以及操作风险。其中，市场风险包括利率风险和其他价格风险。

#### 2、金融风险管理目标

本公司金融风险管理的目标是在风险与收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

#### 3、金融风险管理框架

本公司董事会负责制定本公司总体风险偏好，审议和批准本公司风险管理的目标和战略，并承担对本公司的金融风险管理实施监控的最终责任。

本公司高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本公司通过风险管理职能部门直接报告的模式管理风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理。

### (二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

信用风险是指借款人无法履行到期合同约定义务或承担的风险，信用风险主要存在于本公司批发、零售信贷业务之中。本公司对符合减值要求的所有金融资产进行监控，以评估初始确认有信用风险是否显著增加，如果信用风险显著增加，本公司将根据整个存续期预期信用损失计量损失准备；如果信用风险未显著增加，本公司将根据 12 个月预期信用损失计量损失准备。

#### 1、信用风险的计量

根据金融工具准则，本公司将贷款划分为三个阶段并相应地根据该金融工具信用风险自初始确认以来是否是显著增加计提预期信用损失准备。

为最小化信用风险，本公司指定并维持本公司的信用风险评级，并根据相应的违约风险程度加以分类，信用评级资料以一系列确定为可预测违约风险的

数据及应用经验信贷判断为基础，分析过程中需考虑敞口的性质及对手的类型，信用风险等级根据反映违约风险的定性及定量因素予以界定。

#### （1）信用风险显著增加

在确定金融工具信用风险自初始确认日以来是否发生显著增加时，本公司考虑的因素包括借款人的业务、财务、经济状况是否发生重大变化并产生不利影响，抵押物减值（仅限于抵押贷款和质押贷款）是否已被识别、现金流/流动性存在问题的早期指标是否已经识别、例如应付账款\贷款偿还出现逾期支付、金融工具是否逾期超过 30 天或市场价格是否因资产品质恶化而逐步下跌。

#### （2）违约定义

当满足如下任意标准时，本公司将认定借款人存在违约：

- ①贷款本金或利息违约超过 60 天；
- ②公司借款人无法充分履行对本公司的信用义务，本公司亦无诸如抵押品清算的追索权；
- ③公司借款人在其他金融机构发生过上述①②中描述的事件。

通常、若发生如下情况，则视为金融资产存在信用减值：

- ①违约超过 60 天；
- ②考虑到经济、法律或其他因素，本公司在借款人处于财务困难时作出让步，该让步在正常情况下原本不可能发生；
- ③该借款人可能无力偿还债务或实施了其他金融重组；
- ④由于发证严重财务困难，因此金融资产无法在活跃的市场继续交易；
- ⑤其他客观证据显示金融资产已发生减值；
- ⑥借款人偿还贷款的能力存在问题，且他们不能完全依靠正常的营业收入偿还本金和利息。即使抵押品或担保物被执行，损失也可能随之发生；
- ⑦借款人无法全额偿还本金和利息，即使抵押品或担保被执行，也需要确认重大损失；
- ⑧在采取所有可能得措施并用尽所有法律补救措施后，只能收回一小部分本金和利息，或无法收回任何本金和利息。

#### （3）参数、假设及估计技术描述

逾期信用损失按等同于 12 个月的预期信用损失或存续期内的预期信用损失金额计量，其取决于自初始确认以来信用风险是否发生大幅增加或一项资产是否视为发生信用减值，预期信用损失的违约概率、违约损失率及违约风险之积，需考虑货币的时间价值，有关定义如下所示：

违约概率：根据 12 个月或整个存续期内违约发生的可能性计算的估值；

违约损失率：违约损失与违约风险的比率；

违约风险：在未来违约发生时，对未来违约风险敞口的估计，该估计考虑了报告期后可以被偿付的本金、利息及基于承诺措施的预期提款的预期变化；基于预期信用损失计算（诸如违约概率和违约损失率）对不同到期情况变动的假设将定期有本公司监控并审阅，该等资料通常源于内部研发的资料模型及其他历史数据，并经反映概率加权后的前瞻性因子调整。

（4）包含在预期信用损失中的前瞻性因子

根据资产的不同风险特征，本公司将资产划分为不同的资产组，识别与信用风险相关的宏观指标并建立迁徙模型。本公司采用无需耗费不必要的花费和努力即可获得的前瞻性影子，进行宏观经济假设。外部资讯包括宏观经济资料、政府或监管机构发行的预测资讯，如 GDP、固定资产投资、社会消费总额、消费者价格指数 CPI、消费者信心指数、社会融资规模增长率、失业率以及零售汽车销量当月同比等。

## 2、信用风险限额管理及缓释措施

本公司进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

（1）信用风险限额管理

①发放贷款和垫款及表外信用承诺

本公司对企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(i)信贷发起及评估；(ii)信贷评审及审批；(iii)资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款之外，国内的企业客户授信由销售业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由有权审批人审批。

个人贷款由销售业务部门发起。均须由有权审批人审批。高风险个人贷款，需由授信管理部审查。本公司通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力，适时调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

②债券投资和衍生交易

本公司针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

（2）信用风险缓释措施

①抵押和担保

本公司通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本公司专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款比例。贷款发起

时一般根据抵质押品的种类确定贷款比例，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。

## 八、 关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例 (%)	母公司对本行的表决权比例 (%)
中国兵器装备集团有限公司	北京	国有	353 亿元	30.37	30.37

### (二) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
兵器装备集团财务有限责任公司	本公司之股东
重庆长安汽车股份有限公司	本公司之股东
北京中兵保险经纪有限公司	受同一最终控制方控制
重庆车和美科技有限公司	受同一最终控制方控制
重庆长安新能源汽车科技有限公司	受同一最终控制方控制
长安福特汽车有限公司	受同一最终控制方控制
长福特新能源汽车销售服务（深圳）有限公司	受同一最终控制方控制
长安福特汽车有限公司销售分公司	受同一最终控制方控制
江铃汽车销售有限公司	受同一最终控制方控制
南方兵器装备产业有限责任公司	受同一最终控制方控制
北京南方国际物业管理有限责任公司	受同一最终控制方控制
深蓝汽车科技有限公司	受同一最终控制方控制
阿维塔（重庆）汽车销售服务有限公司	受同一最终控制方控制
中国兵器装备集团人力资源开发中心	受同一最终控制方控制
中国兵器装备集团研究院	受同一最终控制方控制
集团下属经销商	受同一最终控制方控制

### (三) 关联交易情况

#### 1、 利息支出

关联方	关联交易内容	2024年1-9月	2023年度
股东单位	利息支出	929,045,747.68	1,231,826,733.82

## 2、利息收入

关联方	关联交易内容	2024年1-9月	2023年度
集团下属经销商	贷款利息收入	694,068.95	702,860.30
兵器装备集团财务有限责任公司	存放同业利息收入	18,664,422.80	34,657,851.67
长安福特新能源汽车科技有限公司	贷款利息收入	26,601,573.36	
长安福特汽车有限公司销售分公司	贷款利息收入	2,436,332.53	47,164,131.47

## 3、关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	租赁开始日	租赁结束日	本期支付的租金	上期支付的租金
南方兵器装备产业有限责任公司	房屋建筑物	2024-1-1	2026-3-16	672,425.80	896,567.76

## 4、其他关联交易

### (1) 其他业务收入

关联方	关联交易内容	2024年1-9月	2023年度
长安福特汽车有限公司	手续费及佣金收入	74,600.00	565,100.00
兵器装备集团财务有限责任公司	其他业务收入		6,667,018.87
长安福特新能源汽车科技有限公司	手续费及佣金收入	51,886.79	

### (2) 其他关联支出

关联方	关联交易内容	2024年1-9月	2023年度
北京南方国际物业管理有限责任公司	物管费	117,113.34	156,151.12

(四) 关联方应收应付等未结算项目

1、 应收项目

项目名称	关联方	2024.09.30		2023.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放同业款项					
	兵器装备集团财务有限责任公司	1,810,952,607.18	12,857,528.30	3,698,133,467.69	26,535,155.36
发放贷款和垫款					
	集团下属经销商	132,257,404.62	3,570,949.92	226,613,051.91	25,641,288.91
合同资产					
	长安福特新能源汽车科技有限公司	55,000.00			
	长安福特汽车有限公司			212,000.00	
	兵器装备集团财务有限责任公司			6,144,926.00	
其他应收款					
	长安福特汽车销售分公司			24,487,113.41	

项目名称	关联方	2024.09.30		2023.12.31	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	重庆车和 美科技有 限公司	855,364.72		17,040,686.58	
	深蓝汽车 科技有限 公司	515,029.12		179,530,012.88	
	长安福特 新能源汽 车科技有 限公司	13,715,420.66			
	阿维塔（重 庆）汽车销 售服务有 限公司	4,112,565.24			
预付款项					
	南方兵器 装备产业 有限责任 公司			224,141.94	
	北京中兵 保险经纪 有限公司	8,616.59			
	中国兵器 装备集团 研究院	2,000.00			
	中国兵器 装备集团 人力资源 开发中心	61,310.00			

## 2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
同业及其他金融机构 存放款项			
	兵器装备集团财务有限责任公司	4,168,953,333.28	18,194,201,083.31
存入保证金			
	集团下属经销商	107,300.00	107,300.00
吸收存款			
	中国兵器装备集团有限公司	15,722,753,424.70	15,789,301,369.91
	重庆长安汽车股份有限公司	15,269,542,191.56	15,113,468,081.97
预收账款			
	集团下属经销商	135,000.00	60,560,021.27
应付账款			
	集团下属经销商	34,140,124.99	11,868,675.00
其他应付款			
	重庆车和美科技有限公司	63,096.89	54,386.17
	深蓝汽车科技有限公司	380,000.00	316,000.00
	中国兵器装备集团有限公司	43,586.00	43,586.00
	长安福特汽车有限公司销售分公司	34,203.09	34,203.09
	阿维塔（重庆）汽车销售服务有限公司	60,000.00	
预收利息			
	集团下属经销商	167,856,907.72	396,085,295.43

#### 九、 承诺、或有事项和表外事项

无。

#### 十、 资产负债表日后事项

公司股东重庆长安汽车股份有限公司拟通过重庆联合产权交易所集团股份有限公司以公开摘牌方式购买重庆渝富资本运营集团有限公司持有的本公司 20% 股权。

#### 十一、 其他重要事项

无。

## 十二、 母公司主要会计报表注释

### (一) 发放贷款及垫款

#### 1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	2024.09.30	2023.12.31
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	50,124,579,035.74	62,111,452,967.04
企业贷款和垫款	1,035,327,701.38	1,601,302,617.77
小计	51,159,906,737.12	63,712,755,584.81
加：应计利息	4,602,472.18	7,581,265.64
合计	51,164,509,209.30	63,720,336,850.45
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04	3,279,147,318.08
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37

#### 2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	2024.09.30	2023.12.31
个人贷款和垫款	50,124,579,035.74	62,111,452,967.04
企业贷款和垫款	1,035,327,701.38	1,601,302,617.77
应计利息	4,602,472.18	7,581,265.64
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30	63,720,336,850.45
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04	3,279,147,318.08
贷款和垫款账面价值（包含利息）	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37

#### 3、 发放贷款按行业分布情况

行业分布	2024.09.30	比例（%）	2023.12.31	比例（%）
汽车消费行业	1,035,327,701.38	2.00	1,601,302,617.77	3.00
个人汽车消费贷款	50,124,579,035.74	98.00	62,111,452,967.04	97.00
应计利息	4,602,472.18		7,581,265.64	
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30		63,720,336,850.45	
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04		3,279,147,318.08	
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26		60,441,189,532.37	

#### 4、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	2024.09.30	比例 (%)	2023.12.31	比例 (%)
东区	10,512,126,172.85	21.00	13,361,639,772.79	21.00
南区	9,751,898,799.68	19.00	11,939,416,334.52	19.00
西区	16,547,268,654.21	32.00	20,054,811,939.15	31.00
北区	4,386,636,260.88	9.00	5,910,893,255.19	9.00
中区	9,961,976,849.50	19.00	12,445,994,283.16	20.00
应计利息	4,602,472.18		7,581,265.64	
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30		63,720,336,850.45	
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04		3,279,147,318.08	
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26		60,441,189,532.37	

#### 5、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	2024.09.30	2023.12.31
信用贷款	1,517,017,050.72	2,575,308,809.37
附担保物贷款	49,647,492,158.58	61,145,028,041.08
其中：抵押贷款	49,647,492,158.58	61,145,028,041.08
贷款和垫款总额	51,164,509,209.30	63,720,336,850.45
减：贷款损失准备	3,260,397,864.04	3,279,147,318.08
贷款和垫款账面价值	47,904,111,345.26	60,441,189,532.37

## 6、逾期贷款

项目	2024.09.30					2023.12.31				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用 贷款	350,117.95	1,036,533.43	21,007.33		1,407,658.71	239,500.04	1,244,728.21	463,845.45		1,948,073.70
附担 保物 贷款	83,845,773.21	416,356,512.41	11,867,513.10	4,340,110.56	516,409,909.28	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
其中： 抵押 贷款	83,845,773.21	416,356,512.41	11,867,513.10	4,340,110.56	516,409,909.28	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
合计	84,195,891.16	417,393,045.84	11,888,520.43	4,340,110.56	517,817,567.99	67,490,296.40	306,837,999.25	53,813,493.85	7,189,973.92	435,331,763.42

(二) 其他资产

项目	2024.09.30	2023.12.31
预付款项	2,664,057.19	1,372,508.30
应收利息	8,862,866.09	5,672,375.39
融资租赁款	33,729,749.76	
其他应收款	145,526,706.28	357,829,945.67
抵债资产	85,407,901.62	86,438,045.35
长期待摊费用	1,074,754,819.04	1,152,647,614.25
其他流动资产	126,888,653.84	58,034,581.73
合计	1,477,834,753.82	1,661,995,070.69

1、应收利息

项目	2024.09.30	2023.12.31
发放贷款和垫款	12,815,375.25	10,131,492.29
小计	12,815,375.25	10,131,492.29
减：损失准备	3,952,509.16	4,459,116.90
应收利息账面价值合计	8,862,866.09	5,672,375.39

应收利息信用风险与预期信用损失情况

项目	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）	
账面余额	2,284,373.66	9,363,048.37	1,167,953.22	12,815,375.25
损失准备		3,497,446.38	455,062.78	3,952,509.16
账面价值	2,284,373.66	5,865,601.99	712,890.44	8,862,866.09

应收利息预期信用损失准备变动表

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）	
上年年末余额		3,715,148.02	743,968.88	4,459,116.90
上年年末余额在本期				

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）	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提		-217,701.64		-217,701.64
本期转回			288,906.10	288,906.10
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额		3,497,446.38	455,062.78	3,952,509.16

## 2、其他应收款

### （1）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
关联方往来款	19,198,379.74	223,576,438.99
往来款	3,193,017.34	
代垫诉讼费	3,345,719.42	3,484,962.45
代扣代缴款项	2,331,276.71	1,378,889.89
押金保证金	774,086.09	767,586.09
备用金借款	236,428.55	70,000.00
证券化往来款	119,793,517.85	132,014,249.99
其他		22,708.71
小计	148,872,425.70	361,314,836.12
减：坏账准备	3,345,719.42	3,484,962.45
合计	145,526,706.28	357,829,945.67

### （2）其他应收款分类披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	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）	
账面余额	145,526,706.28		3,345,719.42	148,872,425.70
损失准备			3,345,719.42	3,345,719.42
账面价值	145,526,706.28			145,526,706.28

其他应收款预期信用损失准备变动表

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）	
上年年末余额			3,484,962.45	3,484,962.45
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回			113,869.32	113,869.32
本期转销			25,373.71	25,373.71
本期核销				
其他变动				
期末余额			3,345,719.42	3,345,719.42

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	25,373.71

### 3、抵债资产

项目	2024.09.30	2023.12.31
房屋及建筑物	86,438,045.35	86,438,045.35

项目	2024.09.30	2023.12.31
小计	86,438,045.35	86,438,045.35
减：抵债资产减值准备	1,030,143.73	
合计	85,407,901.62	86,438,045.35

(三) 利息净收入

项目	2024年1-9月	2023年度
利息收入	4,202,976,814.39	5,966,497,015.74
存放同业	32,518,635.56	64,470,466.77
存放中央银行	19,164,419.15	25,288,390.01
发放贷款及垫款	4,151,293,759.68	5,876,738,158.96
其中：个人贷款和垫款	4,106,238,593.71	5,803,645,807.71
公司贷款和垫款	45,054,644.87	73,092,351.25
其他	521.10	
利息支出	1,047,423,249.38	1,734,326,564.99
同业存放	273,775,833.30	629,684,553.62
拆入资金	12,292,772.23	23,884,513.89
吸收存款	655,269,914.38	917,693,686.90
发行债券	106,084,729.47	163,063,810.58
利息净收入	3,155,553,565.01	4,232,170,450.75

(四) 佣金及手续费净收入

项目	2024年1-9月	2023年度
手续费及佣金收入：	8,683,686.80	12,563,699.42
延保产品	126,486.79	565,100.00
信贷资产证券化	8,557,200.01	11,998,599.42
手续费及佣金支出	12,148,415.75	15,639,351.89
手续费支出	12,148,415.75	15,639,351.89
手续费及佣金净收入	-3,464,728.95	-3,075,652.47

(五) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

补充资料	2024年1-9月	2023年度
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	950,702,165.73	1,222,354,694.22
加：信用减值损失	409,879,600.60	767,952,368.13
其他资产减值损失	3,023,750.72	8,277,440.91
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	13,178,301.22	17,289,667.22
使用权资产折旧	3,361,882.88	4,560,930.64
无形资产摊销	3,707,715.13	5,897,780.01
长期待摊费用摊销	785,458,834.19	856,263,594.76
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）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		188,247.82
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		-79,177,244.65
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	162,828,279.16	70,667,574.91
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	6,004,222.50	-4,087,948.41
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）	12,240,363,899.63	2,303,500,389.27
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-16,318,573,586.94	-6,795,637,899.95
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,740,064,935.18	-1,621,950,405.12
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	2,594,528,815.12	5,514,101,558.15
减：现金的期初余额	5,514,101,558.15	6,733,898,762.14
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,919,572,743.03	-1,219,797,203.99

补充资料	2024年1-9月	2023年度
一年内到期的可转换公司债券		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,594,528,815.12	5,514,101,558.15
减：现金的期初余额	5,514,101,558.15	6,733,898,762.14
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,919,572,743.03	-1,219,797,203.99

## 2、现金和现金等价物的构成

项目	2024.09.30	2023.12.31
一、现金	2,594,528,815.12	5,514,101,558.15
其中：库存现金		
可随时用于支付的数字货币		
可随时用于支付的存放中央银行款项	105,086,106.13	234,865,168.60
存放同业款项	2,489,442,708.99	5,279,236,389.55
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,594,528,815.12	5,514,101,558.15
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		





# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202410090089

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

朱建弟, 杨志国

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,出具有关审计报告;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;信息系统集成服务;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】

出资额 人民币15250.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

经营场所

上海市黄浦区南京东路61号四楼

仅供出报告使用,其他无效。



2024年10月09日

登记机关

证书序号: 0001247

## 说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有《注册会计师法》规定的业务范围的会计师事务所依法审批，准予执行注册会计师法规定的业务范围的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变更的，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》。

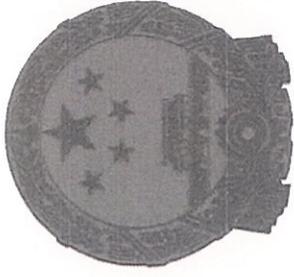
仅供出报告使用，其他无效。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



### 会计师事务所

## 执业证书



名称: 立信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)

仅供出报告使用，其他无效。



姓名: 许培梅  
 Full name: 许培梅  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1975.8.2  
 Date of birth: 1975.8.2  
 工作单位: 立信会计师事务所(北京分所)  
 Working unit: 立信会计师事务所(北京分所)  
 身份证号码: 3728337508022456  
 Identity card No.: 3728337508022456



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: 许培梅  
 证书编号: 110002470001

证书编号: 110002470001  
 No. of Certificate: 110002470001  
 批准注册会计师: 2013.08.08  
 Authorized by CPA: 2013.08.08  
 发证日期: 2013年5月8日  
 Date of Issuance: 2013.5.8

仅供出报告使用，其他无效。



姓名	余建国
Full name	余建国
性别	男
Sex	男
出生日期	1985-01-29
Date of birth	1985-01-29
工作单位	立信会计师事务所(特殊普通
Working unit	立信会计师事务所(特殊普通
身份证号码	42098319850129263X
Identity card No.	42098319850129263X



年度检验登记  
Annual Renewal Registration



证书经检验合格，继续有效一年。  
Certificate is valid for another year after  
the renewal.



证书编号: 310000061391  
No. of Certificate

批准注册协会: 湖北省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 06 月 27 日  
Date of Issuance /y /m /d

余建国 310000061391

年 月 日  
/y /m /d