

四川金融控股集团有限公司

审计报告

大信审字[2023]第 14-00059 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：京23DNPRKZBF



目 录

审计报告	1-3
公司财务报表	
— 合并资产负债表	4
— 母公司资产负债表	5
— 合并利润表	6
— 母公司利润表	7
— 合并现金流量表	8
— 母公司现金流量表	9
— 合并所有者权益变动表	10-11
— 母公司所有者权益变动表	12-13
— 财务报表附注	14-68





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2023]第 14-00059 号

四川金融控股集团有限公司：

一、审计意见

我们审计了四川金融控股集团有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，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、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵公司 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、其他信息

贵公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括贵公司 2022 年度债券中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见并不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

(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，就可能导致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、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) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二二年四月二十六日



编制单位：四川金融控股集团有限公司

合并资产负债表

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额	项 目	附注	年末余额	年初余额
资产				负债：			
货币资金	八（一）	6,724,103,036.86	6,575,269,053.76	短期借款	八（一）	323,332,628.11	457,252,205.56
存放中央银行款项	八（二）	14,505,816,077.46	14,046,979,309.43	向中央银行借款	八（二）	2,251,390,108.72	2,008,032,678.46
拆出资金	八（三）	4,656,560,111.04	2,241,060,365.08	拆入资金	八（三）	2,817,807,455.12	928,251,145.41
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负债			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	八（四）	7,034,061,736.58	6,380,487,143.61	衍生金融负债			
合同资产				应付款项	八（十四）	264,428,600.32	259,228,756.58
持有待售资产				卖出回购金融资产款	八（十五）	8,301,666,229.60	9,007,054,913.75
应收款项类金融资产				吸收存款	八（十六）	167,318,361,181.43	132,136,888,494.78
应收利息	八（五）		5,553,110.62	应付职工薪酬	八（十七）	956,179,030.55	583,717,118.05
应收款项	八（六）	1,256,275,546.10	284,490,503.20	其中：工资、奖金、津贴和补贴		906,066,964.22	552,042,173.50
发放贷款和垫款	八（七）	131,470,215,988.94	97,756,704,299.26	应交税费	八（十八）	387,434,677.60	357,523,871.98
*金融投资		104,351,492,615.47	77,671,817,953.43	应付利息			
*交易性金融资产	八（八）	28,388,315,432.68	16,708,249,861.32	责任准备金	八（十九）	820,714,386.19	625,300,920.25
*债权投资	八（九）	55,598,540,074.41	52,008,509,217.43	合同负债	八（二十）	11,967,733.96	
*其他债权投资	八（十）	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71	持有待售负债			
*其他权益工具投资	八（十一）	187,907,268.60	218,226,951.97	租赁负债	八（二十一）	366,990,852.34	169,635,659.85
可供出售金融资产				预计负债	八（二十二）	204,111,646.23	38,053,055.48
持有至到期投资				应付债券	八（二十三）	34,620,049,103.17	10,095,687,723.15
长期股权投资	八（十二）	4,043,957,041.02	2,931,096,199.39	长期借款	八（二十四）	14,421,027,310.58	11,874,384,566.69
投资性房地产				递延所得税负债	八（二十五）	112,470,632.41	132,081,901.28
固定资产	八（十三）	2,074,510,537.98	1,861,743,865.58	其他负债	八（二十六）	1,283,046,971.42	646,682,359.86
在建工程	八（十四）	68,371,414.14	25,328,670.66	其中：应付股利		145,175,738.46	142,097,943.17
使用权资产	八（十五）	383,643,161.65	180,275,187.59	负债合计		234,460,978,547.75	169,319,775,371.13
无形资产	八（十六）	97,040,181.09	101,240,617.32	所有者权益（或股东权益）：			
商誉	八（十七）	1,730,058,499.82	1,727,541,493.97	实收资本（或股本）	八（二十六）	16,788,422,120.67	14,587,339,000.20
长期待摊费用		118,853,291.58	52,111,002.76	国家资本		9,433,243,120.47	7,232,160,000.00
抵债资产	八（十八）	903,963,524.49	978,559,468.08	集体资本			
递延所得税资产	八（十九）	2,018,259,028.55	1,685,046,415.20	法人资本		7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
其他资产	八（二十）	2,224,940,904.01	794,323,075.62	其中：国有法人资本		7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
				个人资本			
				外商资本			
				其他权益工具			
				优先股			
				永续债			
				其他			
				资本公积	八（二十七）	601,000,824.42	561,480,270.34
				减：库存股	八（二十八）		
				其他综合收益		-9,603,684.37	20,062,519.31
				盈余公积		125,845,613.91	83,187,490.41
				一般风险准备	八（二十九）	427,246,561.95	190,459,235.63
				未分配利润	八（三十）	1,220,007,718.41	887,984,554.18
				归属于母公司所有者权益合计		19,152,919,154.99	16,330,513,070.07
				*少数股东权益		30,048,224,994.94	29,649,039,293.34
				所有者权益（或股东权益）合计		49,201,144,149.93	45,979,552,363.41
资产总计		283,662,122,697.68	215,299,327,734.54	负债和所有者权益（或股东权益）总计		283,662,122,697.68	215,299,327,734.54

企业负责人：

主管会计工作负责人：

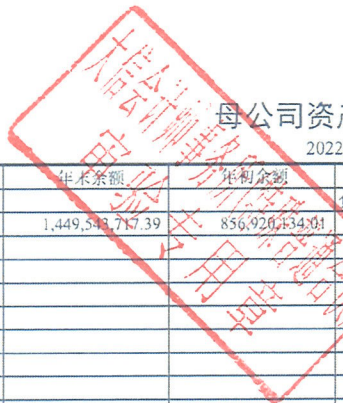
会计机构负责人：



周兴

周兴

彭海



母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：四川金融控股集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额	项 目	附注	年末余额	年初余额
资产：				负债：			
货币资金		1,449,543,717.39	856,926,134.01	短期借款		318,800,000.00	287,041,830.56
存放中央银行款项				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
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负债			
衍生金融资产				*交易性金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
合同资产				应付款项		481,077.10	
持有待售资产				卖出回购金融资产款			
应收款项类金融资产				吸收存款			
应收利息				应付职工薪酬		37,959,750.41	32,090,524.14
应收款项		2,322,960,938.62	4,169,593,749.79	其中：工资、奖金、津贴和补贴		33,303,101.59	28,439,504.16
发放贷款和垫款				应交税费		1,534,434.51	3,746,391.51
*金融投资		1,340,324,335.92	559,241,215.45	应付利息			
*交易性金融资产		1,260,000,000.00	480,000,000.00	责任准备金			
*债权投资				合同负债			
*其他债权投资				持有待售负债			
*其他权益工具投资		80,324,335.92	79,241,215.45	租赁负债		27,416,647.88	30,386,161.85
可供出售金融资产				预计负债			
持有至到期投资				应付债券		2,036,027,756.83	2,036,027,756.83
长期股权投资	13(一)	18,816,812,575.65	15,436,205,619.79	长期借款		4,339,500,000.00	2,915,807,013.91
投资性房地产				递延所得税负债			
固定资产		2,178,497.86	2,800,681.05	其他负债		147,390,171.58	144,117,210.09
在建工程				其中：应付股利		140,719,261.96	140,719,261.96
使用权资产		26,659,392.15	29,631,277.09	负债合计		6,909,109,838.31	5,449,216,888.89
无形资产		3,822,605.18	638,865.42	所有者权益（或股东权益）：			
商誉				实收资本（或股本）		16,788,422,120.67	14,587,339,000.20
长期待摊费用				国家资本		9,433,243,120.47	7,232,160,000.00
抵债资产				集体资本			
递延所得税资产				法人资本		7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
其他资产		1,019,228,385.55	18,537.00	其中：国有法人资本		7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
				个人资本			
				外商资本			
				其他权益工具			
				优先股			
				永续债			
				其他			
				资本公积		642,607,507.66	643,085,963.47
				减：库存股			
				其他综合收益		-778,596.07	11,109,984.28
				盈余公积		124,858,055.68	82,199,932.18
				一般风险准备			
				未分配利润		517,311,522.07	282,098,310.58
				归属于母公司所有者权益合计		18,072,420,610.01	15,605,833,190.71
				*少数股东权益			
				所有者权益（或股东权益）合计		18,072,420,610.01	15,605,833,190.71
资产总计		24,981,530,448.32	21,055,050,079.60	负债和所有者权益（或股东权益）总计		24,981,530,448.32	21,055,050,079.60

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





合并利润表

编制单位：四川金融控股集团有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额	项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		6,395,767,136.39	5,284,777,506.75	减：所得税费用	八（五十一）	81,711,751.31	154,717,785.97
（一）主营业务净收入	八（四十一）	4,627,780,346.89	3,669,301,365.68	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,536,007,934.57	1,179,200,559.67
（二）中间业务净收入	八（四十二）	139,807,751.87	66,647,348.01	归属于母公司所有者的净利润		760,178,514.05	569,674,258.81
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	八（四十三）	1,797,761,310.57	1,483,545,293.73	*少数股东损益		775,829,420.52	609,526,300.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		359,499,632.83	329,187,460.62	六、其他综合收益的税后净额		-99,255,388.59	-64,154,346.79
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-29,666,203.68	-20,420,350.85
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-4,710,420.58	
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八（四十四）	-258,468,803.55	12,868,998.14	（二）将重分类进损益的其他综合收益		-24,955,783.10	-20,420,350.85
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）		1,758,830.15	-505,898.47	1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-12,286,461.01	-12,342,484.08
（七）其他业务收入	八（四十五）	15,965,793.06	40,261,912.55	2. 其他债权投资公允价值变动		-22,841,874.27	2,586,841.58
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）		2,631,293.69	9,636,009.92	☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
（九）其他收益		68,530,613.71	3,022,477.24	4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
二、营业支出		4,749,066,384.27	3,946,558,812.95	☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（一）税金及附加	八（四十六）	82,629,454.41	74,768,123.74	6. 其他债权投资信用减值准备		10,172,552.18	-10,664,708.35
（二）业务及管理费		2,547,272,365.37	1,804,734,269.89	7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	八（四十七）	1,325,188,020.47	1,044,696,898.10	8. 外币财务报表折算差额			
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）				9. 其他			
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	八（四十八）	142,300,902.71	532,474,083.30	*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-69,589,184.91	-43,733,995.94
（六）保险业务支出		8,869,975.50	6,009,738.16	七、综合收益总额		1,436,752,545.98	1,115,046,212.88
（七）提取保险责任准备		173,627,501.78	99,007,332.25	归属于母公司所有者的综合收益总额		730,512,310.37	549,253,907.96
（八）其他业务成本	八（四十九）	469,178,164.03	384,868,367.51	*归属于少数股东的综合收益总额		706,240,235.61	565,792,304.92
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,646,700,752.12	1,338,218,693.80	八、每股收益			
加：营业外收入		1,425,977.60	3,614,401.15	基本每股收益			
减：营业外支出		30,407,043.84	7,914,749.31	稀释每股收益			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		1,617,719,685.88	1,333,918,345.64				



负责人：

周兴

主管会计工作负责人：

周兴

会计机构负责人：

彭东

母公司利润表

编制单位：四川金融控股集团有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额	项 目	附注	本年金额	上年金额
一、营业收入		745,880,862.75	592,992,505.19	减：所得税费用			
（一）主营业务净收入	十一（一）	161,262,612.09	206,809,828.18	五、净利润（净亏损以“-”号填列）		426,581,234.99	350,319,795.51
（二）中间业务净收入				归属于母公司所有者的净利润		426,581,234.99	350,319,795.51
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	十二（三）	582,370,617.10	386,052,812.21	*少数股东损益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		87,851,992.02	191,850,046.48	六、其他综合收益的税后净额		-11,888,580.35	-15,027,717.19
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-11,888,580.35	-15,027,717.19
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）				（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				（二）将重分类进损益的其他综合收益		-11,888,580.35	-15,027,717.19
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）				1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-11,888,580.35	-15,027,717.19
（七）其他业务收入				2. 其他债权投资公允价值变动			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）				☆3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
（九）其他收益		2,247,633.56	129,864.80	4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
二、营业支出		308,499,627.76	242,637,109.68	☆5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
（一）税金及附加		1,897,619.77	1,189,295.30	6. 其他债权投资信用减值准备			
（二）业务及管理费		93,834,823.47	74,623,989.57	7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）		-46,729.00	1,860,339.49	8. 外币财务报表折算差额			
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）				9. 其他			
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）				*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
（六）保险业务支出				七、综合收益总额		414,692,654.64	335,292,078.32
（七）提取保险责任准备				归属于母公司所有者的综合收益总额		414,692,654.64	335,292,078.32
（八）其他业务成本		212,813,913.52	164,963,485.32	*归属于少数股东的综合收益总额			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		437,381,234.99	350,355,395.51	八、每股收益		—	—
加：营业外收入				基本每股收益			
减：营业外支出		10,800,000.00	35,600.00	稀释每股收益			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		426,581,234.99	350,319,795.51				

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



周兴

何金波

彭海

合并现金流量表

2022年度

编制单位：四川金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额	项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：				经营活动产生的现金流量净额		1,797,753,988.35	2,623,999,800.71
销售商品、提供劳务收到的现金		474,889,825.48	522,616,338.23	二、投资活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		34,439,386,909.85	36,049,459,396.70	收回投资收到的现金		93,648,554,525.12	50,201,590,335.41
存放中央银行和同业款项净减少额			364,562,224.58	取得投资收益收到的现金		3,330,892,547.11	3,157,699,602.95
向中央银行借款净增加额		244,014,109.09	956,395,059.00	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
向其他金融机构拆入资金净增加额		1,250,000,000.00	940,333,511.84	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		5,683,229.12	1,188,645.96
收到原保险合同保费取得的现金				收到其他与投资活动有关的现金		8,855,451.35	15,774,618.49
收到再保业务现金净额				投资活动现金流入小计		96,993,985,752.70	53,376,253,202.81
保户储金及投资款净增加额				投资支付的现金		121,475,801,751.02	58,228,613,054.49
收取利息、手续费及佣金的现金		6,742,523,219.00	3,964,217,402.64	返售业务资金净增加额			
拆入资金净增加额				取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,536,999,720.00	
回购业务资金净增加额				△质押贷款净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		452,054,795.68	446,211,653.33
收到担保业务担保费取得的现金				支付其他与投资活动有关的现金		385,840,400.00	50,000,000.00
收到再担保业务担保费取得的现金				投资活动现金流出小计		123,850,696,666.70	58,724,824,707.82
收到担保代偿款项现金		54,117,840.56	47,172,911.16	投资活动产生的现金流量净额		-26,856,710,914.00	-5,348,571,505.01
收到其他与经营活动有关的现金		2,077,109,364.21	1,560,674,252.67	三、筹资活动产生的现金流量：			
经营活动现金流入小计		45,282,041,269.09	44,405,431,096.62	吸收投资收到的现金		2,200,000,000.00	649,676,000.00
购买商品、接受劳务支付的现金		10,866,018.53	7,409,171.74	取得借款收到的现金		5,056,459,997.28	3,089,500,000.00
客户贷款及垫款净增加额		34,670,003,056.81	36,408,770,264.15	发行债券收到的现金		997,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额		1,317,448,814.91		发行同业存单收到的现金		59,570,000,000.00	8,128,057,110.00
客户存款和同业存放款项净减少额				回购业务资金净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金				收到其他与筹资活动有关的现金		356,821,935.06	
为交易目的而持有的金融资产净增加额				筹资活动现金流入小计		68,180,281,932.34	11,867,233,110.00
拆出资金净增加额				偿还债务支付的现金		39,374,819,843.95	2,291,610,000.00
返售业务资金净增加额				分配股利、利润或偿付利息支付的现金		795,089,267.40	564,089,287.24
支付担保业务赔付款项的现金		8,022,145.70		支付其他与筹资活动有关的现金		95,124,203.67	56,919,283.26
支付再担保业务赔付款项的现金				筹资活动现金流出小计		40,265,033,315.02	2,912,618,570.50
支付利息、手续费及佣金的现金		2,840,850,890.90	2,555,185,732.19	筹资活动产生的现金流量净额		27,915,248,617.32	8,954,614,539.50
支付保单红利的现金				四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,758,921.80	-505,921.69
支付给职工及为职工支付的现金		1,159,096,344.75	907,005,975.43	五、现金及现金等价物净增加额		2,858,050,613.47	6,229,536,913.51
支付的各项税费		938,383,505.56	392,984,391.31	加：期初现金及现金等价物余额		21,430,798,743.03	15,201,261,829.52
支付其他与经营活动有关的现金		2,539,616,503.58	1,510,075,761.09	六、期末现金及现金等价物余额		24,288,849,356.50	21,430,798,743.03
经营活动现金流出小计		43,484,287,280.74	41,781,431,295.91				



企业负责人：周兴

主管会计工作负责人：潘松林

会计机构负责人：彭连水

母公司现金流量表

编制单位：四川金融控股集团股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额	项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：				经营活动产生的现金流量净额			
销售商品、提供劳务收到的现金						198,144,935.15	-93,610,037.31
客户存款和同业存放款项净增加额				二、投资活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额				收回投资收到的现金		2,724,130,000.00	2,244,016,344.34
向中央银行借款净增加额				取得投资收益收到的现金		680,700,557.38	450,455,148.26
向其他金融机构拆入资金净增加额				处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到原保险合同保费取得的现金				处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,878.34	
收到再保业务现金净额				收到其他与投资活动有关的现金		46,729.00	
保户储金及投资款净增加额				投资活动现金流入小计			
收取利息、手续费及佣金的现金				投资支付的现金		3,404,879,164.72	2,694,471,492.60
拆入资金净增加额				返售业务资金净增加额		1,779,960,000.00	3,133,000,000.00
回购业务资金净增加额				取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		3,229,722,000.00	
代理买卖证券收到的现金净额				△质押贷款净增加额			
收到担保业务担保费取得的现金				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,556,814.15	1,518,203.06
收到再担保业务担保费取得的现金				支付其他与投资活动有关的现金		985,840,000.00	200,013,620.32
收到担保代偿款项现金				投资活动现金流出小计			
收到其他与经营活动有关的现金		326,154,724.61	12,655,847.97	投资活动产生的现金流量净额			
经营活动现金流入小计		326,154,724.61	12,655,847.97			-2,595,199,649.43	-640,060,330.78
购买商品、接受劳务支付的现金				三、筹资活动产生的现金流量：			
客户贷款及垫款净增加额				吸收投资收到的现金		2,200,000,000.00	
存放中央银行和同业款项净增加额				取得借款收到的现金		2,088,800,000.00	1,149,500,000.00
客户存款和同业存放款项净减少额				发行债券收到的现金			
支付原保险合同赔付款项的现金				发行同业存单收到的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额				回购业务资金净增加额			
拆出资金净增加额				收到其他与筹资活动有关的现金			
返售业务资金净增加额				筹资活动现金流入小计			
支付担保业务赔付款项的现金				偿还债务支付的现金		4,288,800,000.00	1,149,500,000.00
支付再担保业务赔付款项的现金				分配股利、利润或偿付利息支付的现金		929,700,000.00	304,175,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金				支付其他与筹资活动有关的现金		369,421,702.34	255,322,844.71
支付保单红利的现金				筹资活动现金流出小计			
支付给职工及为职工支付的现金		60,917,348.92	50,198,020.21	筹资活动产生的现金流量净额			
支付的各项税费		12,431,848.76	19,358,739.80			1,299,121,702.34	559,497,844.71
支付其他与经营活动有关的现金		54,660,591.78	36,709,125.27	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
经营活动现金流出小计		128,009,789.46	106,265,885.28			2,989,678,297.66	590,002,155.29
				五、现金及现金等价物净增加额			
						592,623,583.38	-143,668,212.80
				加：期初现金及现金等价物余额			
						856,920,134.01	1,000,588,346.81
				六、期末现金及现金等价物余额			
						1,449,543,717.39	856,920,134.01

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



周兴

彭海

彭海



合并所有者权益变动表

编制单位：四川金融控股集团股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项	行次	本 年 金 额											少数股东权益	所有者 权益合计
		归属于母公司所有者权益												
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1	14,587,339,000.20				561,480,270.34		20,062,519.31	83,187,490.41	190,459,235.63	887,984,554.18	16,330,513,070.07	29,649,039,293.34	45,979,552,363.41
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	14,587,339,000.20				561,480,270.34		20,062,519.31	83,187,490.41	190,459,235.63	887,984,554.18	16,330,513,070.07	29,649,039,293.34	45,979,552,363.41
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	2,201,083,120.47				39,520,554.08		-29,666,203.68	42,658,123.50	236,787,326.32	332,023,164.23	2,822,406,084.92	399,185,701.60	3,221,591,786.52
（一）综合收益总额	7							-29,666,203.68			760,178,514.05	730,512,310.37	706,240,235.61	1,436,752,545.98
（二）所有者投入和减少资本	8	2,201,083,120.47				39,520,554.08						2,240,603,674.55	-175,132,715.45	2,065,470,959.10
1.所有者投入资本	9	2,201,083,120.47										2,201,083,120.47		2,201,083,120.47
2.其他权益工具持有者投入资本	10													
3.股份支付计入所有者权益的金额	11													
4.其他	12					39,520,554.08						39,520,554.08	-175,132,715.45	-135,612,161.37
（三）利润分配	13								42,658,123.50	236,787,326.32	-428,155,349.82	-148,709,900.00	-131,921,818.56	-280,631,718.56
1.提取盈余公积	14								42,658,123.50		-42,658,123.50			
2.提取一般风险准备	15									236,787,326.32	-236,787,326.32			
3.对所有者（或股东）的分配	16										-148,709,900.00	-148,709,900.00	-131,921,818.56	-280,631,718.56
4.对其他权益工具持有者的分配	17													
5.其他	18													
（四）所有者权益内部结转	19													
1.资本公积转增资本（或股本）	20													
2.盈余公积转增资本（或股本）	21													
3.盈余公积弥补亏损	22													
4.一般风险准备弥补亏损	23													
5.设定受益计划变动额结转留存收益	24													
6.其他综合收益结转留存收益	25													
7.其他	26													
四、本年年末余额	27	16,788,422,120.67				601,000,824.42		-9,603,684.37	125,845,613.91	427,246,561.95	1,220,007,718.41	19,152,919,154.99	30,048,224,994.94	49,201,144,149.93

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



周兴

潘金波

彭海永



合并所有者权益变动表

2022年度

编制单位：四川金融控股集团股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	上 年 金 额										少数股东权益	所有者 权益合计	
		归属于母公司所有者权益												
		实收资本（或股 本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
		优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	10	14,587,339,000.20				567,840,000.00		12,739,415.51	48,155,510.86	163,279,152.25	543,065,425.17	15,922,418,503.99	28,922,949,420.05	44,845,367,924.04
加：会计政策变更	2							27,743,454.65		-48,995,352.58	-107,592,006.80	-128,843,904.73	13,448,366.84	-115,395,537.89
前期差错更正	3													
其他	4										77,155,492.51		164,924.58	
二、本年初余额	5	14,587,339,000.20				567,840,000.00		40,482,870.16	48,155,510.86	114,283,799.67	512,628,910.88	15,793,574,599.26	28,936,562,711.47	44,730,137,310.73
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-6,359,729.66		-20,420,350.85	35,031,979.55	76,175,435.96	375,355,643.30	459,782,978.30	712,476,581.87	1,172,259,560.17
（一）综合收益总额	7							-20,420,350.85			569,674,258.81	549,253,907.96	565,792,304.92	1,115,046,212.88
（二）所有者投入和减少资本	8					-6,359,729.66						-6,359,729.66	196,276,890.29	189,917,160.63
1.所有者投入资本	9												256,200,000.00	256,200,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10												140,000,000.00	140,000,000.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	11													
4.其他	12					-6,359,729.66						-6,359,729.66	-199,923,109.71	-206,282,839.37
（三）利润分配	13								35,031,979.55	76,175,435.96	-194,318,615.51	-83,111,200.00	-49,592,613.34	-132,703,813.34
1.提取盈余公积	14								35,031,979.55		-35,031,979.55			
2.提取一般风险准备	15									76,175,435.96	-76,175,435.96			
3.对所有者（或股东）的分配	16										-83,111,200.00	-83,111,200.00	-49,592,613.34	-132,703,813.34
4.对其他权益工具持有者的分配	17													
5.其他	18													
（四）所有者权益内部结转	19													
1.资本公积转增资本（或股本）	20													
2.盈余公积转增资本（或股本）	21													
3.盈余公积弥补亏损	22													
4.一般风险准备弥补亏损	23													
5.设定受益计划变动额结转留存收益	24													
6.其他综合收益结转留存收益	25													
7.其他	26													
四、本年年末余额	27	14,587,339,000.20				561,480,270.34		20,062,519.31	83,187,490.41	190,459,235.63	887,984,554.18	16,330,513,070.07	29,649,039,293.34	45,979,352,363.41

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



周书

何金快

彭连水



母公司所有者权益变动表

编制单位：四川金融控股集团有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	行次	本 年 金 额										
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者 权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1	14,587,339,000.20				643,085,963.47		11,109,984.28	82,199,932.18		282,098,310.58	15,605,833,190.71
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
二、本年初余额	4	14,587,339,000.20				643,085,963.47		11,109,984.28	82,199,932.18		282,098,310.58	15,605,833,190.71
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）	5	2,201,083,120.47				-478,455.81		-11,888,580.35	42,658,123.50		235,213,211.49	2,466,587,419.30
（一）综合收益总额	6							-11,888,580.35			426,581,234.99	414,692,654.64
（二）所有者投入和减少资本	7	2,201,083,120.47										2,201,083,120.47
1.所有者投入资本	8	2,201,083,120.47										2,201,083,120.47
2.其他权益工具持有者投入资本	9											
3.股份支付计入所有者权益的金额	10											
4.其他	11											
（三）利润分配	12					-478,455.81			42,658,123.50		-191,368,023.50	-149,188,355.81
1.提取盈余公积	13								42,658,123.50		-42,658,123.50	
2.提取一般风险准备	14											
3.对所有者（或股东）的分配	15										-148,709,900.00	-148,709,900.00
4.对其他权益工具持有者的分配	16											
5.其他	17					-478,455.81						-478,455.81
（四）所有者权益内部结转	18											
1.资本公积转增资本（或股本）	19											
2.盈余公积转增资本（或股本）	20											
3.盈余公积弥补亏损	21											
4.一般风险准备弥补亏损	22											
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23											
6.其他综合收益结转留存收益	24											
7.其他	25											
四、本年年末余额	26	16,788,422,120.67				642,607,507.66		-778,596.07	124,858,055.68		517,311,522.07	18,072,420,610.01



制表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

编制单位：四川金融控股集团股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	行次	上 年 金 额										
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者 权益合计
			优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1	14,587,339,000.20				643,085,963.47		-1,605,753.18	47,167,952.63		72,484,035.25	15,348,471,198.37
加：会计政策变更	2							27,743,454.65			-22,562,340.63	5,181,114.02
前期差错更正	3											
二、本年初余额	4	14,587,339,000.20				643,085,963.47		26,137,701.47	47,167,952.63		49,921,694.62	15,353,652,312.39
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5							-15,027,717.19	35,031,979.55		232,176,615.96	252,180,878.32
（一）综合收益总额	6							-15,027,717.19			350,319,795.51	335,292,078.32
（二）所有者投入和减少资本	7											
1.所有者投入资本	8											
2.其他权益工具持有者投入资本	9											
3.股份支付计入所有者权益的金额	10											
4.其他	11											
（三）利润分配	12								35,031,979.55		-118,143,179.55	-83,111,200.00
1.提取盈余公积	13								35,031,979.55		-35,031,979.55	
2.提取一般风险准备	14											
3.对所有者（或股东）的分配	15										-83,111,200.00	-83,111,200.00
4.对其他权益工具持有者的分配	16											
5.其他	17											
（四）所有者权益内部结转	18											
1.资本公积转增资本（或股本）	19											
2.盈余公积转增资本（或股本）	20											
3.盈余公积弥补亏损	21											
4.一般风险准备弥补亏损	22											
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23											
6.其他综合收益结转留存收益	24											
7.其他	25											
四、本年年末余额	26	14,587,339,000.20				643,085,963.47		11,109,984.28	82,199,932.18		282,098,310.58	15,605,833,190.71



制表人：

周兴

主管会计工作负责人：

杨金悦

会计机构负责人：

彭连水

四川金融控股集团有限公司

2022 年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、公司的基本情况

（一）企业历史沿革、注册地、组织形式

四川金融控股集团有限公司（以下简称“本公司”）系经四川省人民政府《关于四川发展（控股）转型发展总体方案和四川金控集团、四川银行组建方案的批复》（川府函〔2016〕237 号）批准，于 2017 年 2 月 8 日由四川发展（控股）有限责任公司（以下简称“四川发展”）出资设立的有限公司，企业统一社会信用代码为 91510100MA62Q50059，公司注册资本为人民币 300.00 亿元。

2020 年，根据四川省政府国有资产监督管理委员会《关于将四川发展(控股)有限责任公司所持四川金融控股集团有限公司 66.67%股权无偿划转四川省财政厅有关事项的批复》（川国资产权〔2020〕10 号）要求，同意四川发展将所持有的本公司 66.67%股权（未缴纳出资）无偿划转至四川省财政厅，划转后该 66.67%股权对应 200.01 亿元认缴出资义务由四川省财政厅承担。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司股权结构如下：

股东名称	认缴出资额 (亿元)	认缴出资比例	实缴出资额 (亿元)	实缴出资比例 (%)	出资时间
四川省财政厅	200.01	66.67	94.33	56.19	2025 年 12 月 31 日前
四川发展	99.99	33.33	73.55	43.81	2025 年 12 月 31 日前
合计	300.00	100.00	167.88	100.00	

本公司注册地址为中国（四川）自由贸易试验区成都高新区交子大道 177 号 1 栋 2 单元 9 层 909 号，法定代表人周兴云。

本公司总部办公地址为成都市高新区交子大道 177 号中海国际中心 A 座 24 楼。

（二）企业性质和主要经营活动

本公司类型：其他有限责任公司

本公司经营范围主要包括：项目投资；资产管理；投资咨询；社会经纪咨询；金融研究。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（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）企业内部机构设置及管理

本公司下设党委工作部（党委办公室、党委宣传部、党委统战部）、工会办公室、董事会办公

室、综合管理部、纪委办公室、党委组织部（人力资源部）、财务管理部、风险管理部、法律合规部、稽核审计部、战略研究部、金融科技部、运营管理部、投资银行部、资产监管部、资金管理部等职能管理部门。本公司设有董事会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

（四）财务报告的批准报出

本财务报告经本公司董事会批准报出。

（五）营业期限

本公司营业期限为 2017 年 2 月 8 日至永久。

二、财务报表的编制基础

本公司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-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

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 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

（二）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

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

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

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

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

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

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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

（四）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对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之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对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，体现为商誉价值。购买方对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，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差额，计入当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，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。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于本公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为股东权益的减项，在合并资产负债表中股东权益项目下以“减：库存股”项目列示。

5. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

6. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，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，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出

售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本公司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）外币业务和外币报表折算

1. 外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

本公司的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用现金流量发生日的即期汇率。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按

处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

（九）金融资产和金融负债

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1. 金融资产

金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，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。本公司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。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产，按照实际利率法摊销、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。

本公司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。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产所产生的所有利得或损失，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，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。

本公司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。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本公司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，本公司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。此类金融资产产生的利得或损失，计入当期损益。

金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司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，本公司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，本公司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，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，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同时符合下列条件：公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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同时符合下列条件：公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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。

预期信用损失

1) 适用范围

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：①债权投资；②应收账款；③租赁应收款；④合同资产；⑤委托贷款。

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，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司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，本公司

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，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；③购买或源生已发生信用减值的金融资产，本公司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。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过 30 日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司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，证明即使逾期超过 30 日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

以组合为基础的评估。对于应收账款、其他应收款、应收票据等金融工具，本公司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的，所以本公司按照金融工具类型为共同风险特征，对其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。

预期信用损失计量。①金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。②租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。其中，用于确定预期信用损失的现金流量，与本公司按照租赁准则用于计量租赁应收款项的现金流量保持一致。

应收账款以及其他应收款计提预期信用损失方法见“四、（十）应收款项”。

2. 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，本公司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。

本公司将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

（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。本公司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。本公司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。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司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。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本公司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。

4. 金融资产和金融负债的抵销

本公司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）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如

果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（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。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司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，本公司计入当期损益。

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，本公司作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（十）买入返售和卖出回购

本公司根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

本公司根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

（十一）应收款项

1. 应收账款

（1）单项计提减值准备

本公司将下列情形作为单项计提减值确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务超过 5 年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大

（2）按组合计提减值准备

本公司的历史经验表明不同细分客户群体发生损失的情况存在显著差异，所以本公司对客户群体按照产品类型进行了恰当分组。

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，编制应收账款账龄与固定准备率对照表如下表，以此为基础计算预期信用损失。

项目	账龄	账龄	账龄	账龄	账龄	账龄
	1 年以内	1~2 年	2~3 年	3~4 年	4~5 年	5 年以上
账龄组合违约损失率	5%	10%	30%	50%	80%	100%
关联方组合违约损失率	0%	0%	0%	0%	0%	0%

本公司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,本公司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,本公司将差额确认为减值利得,做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失,认定相关应收账款无法收回,经批准予以核销的,根据批准的核销金额,借记“坏账准备”,贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备,按其差额借记“信用减值损失”。

2. 其他应收款

本公司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,本公司按照未来 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,本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备;③购买或源生已发生信用减值的金融资产,本公司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,本公司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,所以本公司按照金融工具类型/信用风险评级/担保物类型/初始确认日期/剩余合同期限/借款人所处的行业/借款人所在的地理位置/贷款抵押率为共同风险特征,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。

3. 应收代偿款

本公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金,用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。每个资产负债表日,公司综合评估已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金以及在保业务发生代偿损失的可能性,准备金不足以覆盖代偿损失时对应收代偿款按单项计提坏账准备。

(十二) 合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

合同资产,是指本公司已向客户转让商品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。如本公司向客户销售两项可明确区分的商品,因已交付其中一项商品而有权收取款项,但收取该款项还取决于交付另一项商品的,本公司将该收款权利作为合同资产。

2. 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法，参照上述(十)应收款项相关内容描述。

会计处理方法，本公司在资产负债表日计算合同资产预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为减值损失，借记“资产减值损失”，贷记“合同资产减值准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“合同资产减值准备”，贷记“合同资产”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“资产减值损失”。

(十三) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，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；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本公司对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本公司应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资

单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

（十四）固定资产

本公司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。

固定资产包括运输工具、办公设备、电子设备及及其他，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；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

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，本公司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。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑	30-35	3-5	2.77-3.23
运输工具	5-8	3-5	15.83-16.17
电子设备	3-8	3	12.13-32.33
专用设备	5-10	5	9.50-19.00
办公设备及其他	3-8	0-5	12.13-33.33
固定资产装修	3-8	0-3	12.13-33.33

本公司于每年年度终了，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。

（十五）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项

建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十六）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2. 资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十七）无形资产

本公司无形资产包括软件、土地使用权，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。

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。

（十八）非金融长期资产减值

本公司于资产负债表日对长期股权投资、固定资产、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，本公司将进行减值测试。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；
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。

（十九）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的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。

（二十）研究与研发

本公司的研究开发支出根据其性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：

1. 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
2. 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
3. 运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场；
4. 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售

该无形资产；

5. 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。前期已计入损益的开发支出不在以后期间确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定可使用状态之日起转为无形资产列报。

（二十一）商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

与子公司有关的商誉在合并财务报表上单独列示，与联营企业和合营企业有关的商誉，包含在长期股权投资的账面价值中。

（二十二）抵债资产

本公司取得抵债资产时，按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等其他成本进行初始确认，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

（二十三）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。

（二十四）职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司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。本公司提供给职工配偶、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，是指本公司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。本公司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，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的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。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，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。

本公司的设定提存计划，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以及企业年金等，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。

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，是指本公司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公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司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。

本公司向职工提供辞退福利的，在本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、本公司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，本公司选择恰当的折现率，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。

（二十五）应付债券

本公司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。

（二十六）预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本公司将其确认为负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（二十七）收入确认原则

本公司的营业收入主要包括：债权投资收入、利息收入、股利收入、担保费收入、融资租赁收入、保理业务收入、咨询服务收入。

本公司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，本公司在合同开始时，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本公司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。本公司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，本公司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，本公司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。

本公司在合同中的履约义务满足下列条件之一时，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. 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
2. 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

3. 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司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，本公司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，本公司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，本公司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，本公司考虑下列迹象：

1. 本公司就该商品或服务享有现时收款权利。
2. 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户。
3. 本公司已将该商品的实物转移给客户。
4. 本公司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。

本公司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。本公司拥有的无条件向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本公司已收或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。

本公司的营业收入主要包括：利息收入、手续费及佣金收入、债权投资收入、股利收入、担保费收入、融资租赁收入、保理业务收入、咨询服务收入。

其中：

（1）利息收入

利息收入按照实际利率乘以金融资产账面余额计算确认，以下情况除外：

- 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入以经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算。
- 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入以实际利率乘以摊余成本（即，扣除损失准备后的净额）计算。

（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。

（二十八）合同成本

本公司的合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。为取得合同发生的增量成本（“合同取得成本”）是指不取得合同就不会发生的成本。该成本预期能够收回的，本公司将其

作为合同取得成本确认为一项资产。

本公司为履行合同发生的成本,不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的,作为合同履约成本确认为一项资产:

1. 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关,包括直接人工、直接材料、制造费用(或类似费用)、明确由用户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;
2. 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源;
3. 该成本预期能够收回。

本公司将确认为资产的合同履约成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的,在资产负债表计入“存货”项目;初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的,在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司将确认为资产的合同取得成本,初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期的,在资产负债表计入“其他流动资产”项目;初始确认时摊销期限在一年或一个正常营业周期以上的,在资产负债表中计入“其他非流动资产”项目。

本公司对合同取得成本、合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。取得合同的增量成本形成的资产的摊销年限不超过一年的,在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时,本公司将超出部分计提减值准备并确认为资产减值损失:

1. 因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价;
2. 为转让该相关商品估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化,使得前述两项差额高于该资产账面价值的,应当转回原已计提的资产减值准备,并计入当期损益,但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况的下该资产在转回日的账面价值。

(二十九) 政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。

政府补助在本公司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;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。

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助,是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

以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。与资产相关的政府补助确认为递延收益，并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。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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，应当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。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关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费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理，难以区分的，应当整体归类为收益相关的政府补助。

（三十）递延所得税资产和递延所得税负债

本公司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。

本公司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。

（三十一）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。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，本公司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，本公司将合同予以分拆，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，本公司将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

1. 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司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。本公司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。

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，本公司采用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。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司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，本公司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，本公司将剩余金额计入当期损益。

本公司已选择对短期租赁（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，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公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本公司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，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。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，本公司采用直线法（或其他系统合理的方法），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。

（三十二）持有待售

1. 本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：一是根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；二是出售极可能发生，即企业已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求企业相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，应当已经获得批准。本公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

2. 本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

3. 本公司因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

4. 后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

5. 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据

各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

6. 持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

7. 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

（三十三）受托业务

本公司承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。委托理财指由本公司自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

本公司以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的保证责任均未被包括在资产负债表中。

本公司代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本公司以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本公司与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

（三十四）财务担保合同

本公司发行或订立的财务担保合同包括信用证及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额

的补偿。

本公司在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

（三十五）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本公司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

本公司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

本公司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。

（三十六）终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

1. 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

2. 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项关联计划的一部分；

3. 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

（三十七）所得税的会计核算

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当年所得税和递延所得税。除将与直接计入所有者权益的交易和事项相关的当年所得税和递延所得税计入所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余的当年所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指企业按照税务规定计算确定的针对当年发生的交易和事项，应纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在年末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（以下简称“解释 15 号”），规范了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和亏损合同的判断，自 2022 年 1 月 1 日起施行。经评估，本公司管理层认为解释 15 号对本公司财务报表并无重大影响。

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（以下简称“解释 16 号”），规范了关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税初始确认豁免的会计处理、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和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，分别自 2022 年 11 月 30 日或 2023 年 1 月 1 日开始施行。经评估，本公司管理层认为解释 16 号对本公司财务报表并无重大影响。

（二）主要会计估计变更说明

四川发展融资担保股份有限公司（以下简称“融资担保”）根据金融资产预期信用损失，变更担保责任准备金、委托贷款坏账计提模型。变更前参照北京市金融工作局下发京金融〔2015〕91 号文件的规定，按风险调整担保责任余额的 1% 计算担保赔偿准备金：风险调整担保责任余额=担保责任余额×风险系数，变更后担保赔偿准备金按内部模型法提取；变更前委托贷款坏账准备按委托贷款本金余额 1.5% 的比例提取，变更后委托贷款坏账准备按内部模型法提取。上述事项经融资担保公司 2023 年度第七次党委会讨论及第五次总经理办公会、第九次董事会审议通过，融资担保自 2022 年起按执行优化变更后的会计估计。

根据《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，本次会计估计变更采用未来适用法，不改变以前期间的会计估计，无需对已披露的财务报告进行追溯调整。

该变更事项导致融资担保 2022 年末责任准备金增加 62,271,395.41 元，2022 年度提取责任准备金增加 62,271,395.41 元，2022 年末发放贷款和垫款增加 16,231,679.83 元，2022 年度信用减值损失减少 16,231,679.83 元。前述事项品迭后减少 2022 年度净利润 46,039,715.58 元。

（三）其他期初调整事项

本公司持有汉银一期基金 100%的股权，应自取得之日起纳入合并报表范围，追溯调整期初可比报表，调减金融资产 1,100,000.00 元，调增货币资金 1,093,327.12 元，调减净资产 6,672.88 元。

融资担保公司主要从事融资担保业务，因前期经营中发生大额代偿、担保业务风险较高、公司前期盈利能力较弱，出于谨慎性考虑，未确认递延所得税资产。融资担保公司自 2021 年起经营情况向好、支付代偿款金额大幅下降、营业利润逐年上升，公司正在拟定代偿款核销的相关制度，预计未来有足够的应课税利润以抵销递延所得税资产，本年予以确认递延所得税资产，并追溯调整期初可比报表，该事项导致担保公司 2021 年末递延所得税资产增加 102,619,609.73 元，2021 年度所得税费用减少 25,299,130.14 元，2021 年度净利润增加 25,299,130.14 元，2021 年年初未分配利润增加 77,320,479.59 元。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 3%、6%、9%、13%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5%、7%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 15%、20%、25%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3%计缴。
地方教育附加	按实际缴纳的流转税的 2%计缴。

（二）税收优惠及批文

依据国家税务总局《关于执行《西部地区鼓励类产业目录》有关企业所得税问题的公告》（国家税务总局公告 2015 年第 14 号）及《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号）文件规定，对西部地区以国家鼓励类产业目录中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60%以上的企业，减按 15%的税率征收企业所得税。本公司融资租赁业务、融资担保业务属国家鼓励类产业，系西部地区企业。本公司的子公司四川发展融资租赁有限公司、四川发展融资担保股份有限公司符合按照 15% 优惠税率缴纳

企业所得税的规定。

依据财政部、税务总局《财政部税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(财政部税务总局公告 2022 年第 13 号)规定, 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日期间, 对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。本公司下属企业四川金控投资管理有限公司符合小微企业税收减免优惠政策。

七、企业合并及合并财务报表

(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	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
1	四川银行股份有限公司	2	2	成都	成都	吸收公众存款; 发放贷款、发行金融债券等	3,000,000.00	20.00	20.00	780,000.00	2
2	四川发展资产管理有限公司	2	1	成都	成都	资产管理与投资	500,000.00	85.00	85.00	444,016.33	4
3	融资担保	2	2	成都	成都	融资担保	588,198.85	60.77	60.77	361,893.23	4
4	四川发展融资租赁有限公司	2	2	成都	成都	融资租赁	30,000.00	40.00	40.00	12,389.55	4
5	四川金控企业服务有限公司	2	1	成都	成都	投资咨询		100.00	100.00	尚未出资	1
6	四川金控数字科技有限公司	2	1	成都	成都	数字技术开发与应用	10,300.00	100.00	100.00	10,300.00	1
7	四川金控投资管理有限公司	2	1	成都	成都	项目投资、企业管理咨询	66,272.20	100.00	100.00	66,272.20	1
8	四川天府商业保理有限公司	2	1	成都	成都	商业保理业务	50,000.00	55.15	60.00	30,000.00	1
9	四川征信有限公司	2	1	成都	成都	互联网和相关服务	15,620.00	98.76	98.76	15,000.00	1
10	成都汉银股权投资基金管理有限公司	3	1	成都	成都	商业服务	1,000.00	100.00	100.00	1,106.26	3
11	四川川资聚力企业管理咨询有限公司	3	1	成都	成都	社会经济咨询		100.00	100.00	尚未出资	1
12	四川普惠融资担保有限公司	3	2	成都	成都	融资担保	50,000.00	90.00	90.00	45,000.00	1
13	四川盛金泰企业管理有限公司	3	1	成都	成都	企业管理咨询	3,500.00	100.00	100.00	3,500.00	1
14	四川金盟汽车服务有限公司	3	1	成都	成都	二手车评估及咨询、技术推广	100.00	47.50	57.50	47.50	1
15	四川汉银创新一期股权投资基金合伙企业(有限合伙)	3	2	成都	成都	投资与资产管理	110.00	100.00	100.00	110.00	3
16	四川天府增进	3	1	成都	成都	投资与资产	2,200.00	85.00	85.00	2,476.48	3

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本 (万元)	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额 (万元)	取得方式
	投资管理有限公司					管理					

注 1：企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位。

取得方式：1. 投资设立，2. 同一控制下的企业合并，3. 非同一控制下的企业合并，4. 其他。

注 2：四川银行股份有限公司简称“四川银行”；四川发展资产管理有限公司简称“川发资管”；四川发展融资租赁有限公司简称“融资租赁”；四川金控数字科技有限公司简称“数字科技”；四川金控投资管理有限公司简称“金控投资”；四川天府商业保理有限公司简称“商业保理”；四川征信有限公司简称“四川征信”；四川金控企业服务有限公司简称“金控服务”；成都汉银股权投资基金管理有限公司简称“汉银管理”；四川川资聚力企业管理咨询有限公司简称“川资聚力”；四川普惠融资担保有限公司简称“普惠担保”；四川盛金泰企业管理有限公司简称“盛金泰”；四川汉银创新一期股权投资基金合伙企业（有限合伙）简称“汉银一期基金”；四川天府增进投资管理有限公司简称“四川天府增进”。

注 3：融资担保少数股东国开发展基金有限公司（以下简称“国开基金公司”）享有的少数股东损益通过利息支出支付，净利润及其他综合收益归属于除国开基金公司外的其他股东，本公司实际分红权比例为 99.79%。

注 4：本公司持有商业保理 40%股权、融资担保持有商业保理 20%的股权，如注 3，本公司实际分红权比例为 62.96%。

注 5：根据四川金盟汽车服务有限公司（以下简称“金盟汽车”）章程约定，卡狗科技持有金盟汽车 10%表决权，卡狗科技同意在涉及到全部股东会表决事项时，均不可撤销的全权委托四川金控数字科技有限公司代为行使表决权。

（二）本年合并范围变化

本年新增子公司

名 称	期末净资产	本期净利润
四川川资聚力企业管理咨询有限公司	53,246.68	53,246.68
四川汉银创新一期股权投资基金合伙企业（有限合伙）	1,093,674.55	347.43
四川天府增进投资管理有限公司	28,135,312.83	6,539,700.36

注 1：四川川资聚力企业管理咨询有限公司系川发资管因日常经营需要于 2022 年 6 月投资设立的全资子公司，本公司本年将其纳入合并财务报表范围。

注 2：汉银一期基金系本公司全资三级子公司，自取得之日起纳入合并报表范围。

注 3：本公司下属公司金控投资本年收购了四川天府增进公司少数股东股权，收购后成本公司全资子公司，本年将其纳入合并财务报表范围。

（三）本期发生的非同一控制下企业合并情况

公司名称	合并日	账面净资产	可辨认净资产公允价值		交易对价	商誉		购买日至期末被购买方的收入	购买日至期末被购买方的净利润
			金额	确定方法		金额	确定方法		
天府增进管理	2022/8/31	25,367,818.11	29,135,000.00	收益法	24,764,800.00	2,517,005.85	公允价值-账面	3,003,622.99	2,101,811.37

八、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

项 目	年末余额	年初余额
现金	294,708,668.79	287,784,728.72
银行存款	6,429,392,637.58	6,287,483,793.92
其他货币资金	1,730.49	531.12
合 计	6,724,103,036.86	6,575,269,053.76

注：本公司年末无受限、冻结的货币资金。

（二）存放中央银行款项

项 目	年末余额	年初余额
存放中央银行法定存款准备金	8,113,898,166.48	6,979,817,351.57
存放中央银行超额存款准备金	6,280,302,091.52	7,038,997,526.74
存放中央银行的其他款项	107,185,000.00	23,817,000.00
加：应计利息	4,430,819.46	4,347,431.10
合 计	14,505,816,077.46	14,046,979,309.41

（三）拆出资金

项 目	年末余额	年初余额
存放境内银行	1,105,150,633.65	1,044,849,050.48
存放境内其他金融机构	141,913,594.47	187,573,112.05
拆放境内银行		
拆放境内其他金融机构	3,427,239,700.00	1,027,239,700.00
加：应计利息	10,710,306.62	8,820,099.68
减：减值准备	28,454,122.80	27,421,597.13
合 计	4,656,560,111.94	2,241,060,365.08

（四）买入返售金融资产

项 目	年末余额	年初余额
债券	7,037,380,000.00	6,384,110,000.00
加：应计利息	896,308.11	766,382.98
减：减值准备	4,214,571.53	4,689,239.37
合 计	7,034,061,736.58	6,380,187,143.61

（五）应收利息

项 目	年末余额	年初余额
应收委贷利息	33,664,822.74	33,664,822.74

减：减值准备	33,664,822.74	28,111,712.12
合 计		5,553,110.62

(六) 应收款项

项 目	年末余额	年初余额
应收账款	19,598,260.41	40,000.00
其他应收款	1,215,146,417.23	232,109,146.21
应收代偿款	20,233,953.44	50,915,951.14
预付账款	1,296,915.02	1,425,405.85
合 计	1,256,275,546.10	284,490,503.20

(七) 发放贷款及垫款

1. 客户贷款和垫款按公司和个人分布情况如下：

项 目	年末余额	年初余额
公司贷款和垫款	127,771,086,323.07	84,137,387,492.34
个人贷款和垫款	5,256,396,803.35	3,867,196,010.90
票据贴现	4,329,321,178.00	14,788,724,671.28
贷款和垫款总额	137,356,804,304.42	102,793,308,174.52
加：应计利息	238,331,442.58	149,313,633.59
减：减值准备	6,124,919,758.06	5,185,917,508.85
贷款和垫款净额	131,470,215,988.94	97,756,704,299.26

2. 贷款和垫款损失准备变动

以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备变动情况

损失准备	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2022年1月1日	2,471,268,207.63	1,333,328,530.16	1,381,320,771.06	5,185,917,508.85
转移：				
转至阶段一	112,832,921.86	-112,832,921.86		
转至阶段二	-67,181,482.76	67,181,482.76		
转至阶段三	-24,768,784.28	-172,154,713.16	196,923,497.44	
本年计提（转回）	902,611,469.17	204,708,792.31	-59,873,458.97	1,047,446,802.51
本年核销及转出			-202,256,578.64	-202,256,578.64
收回已核销贷款			115,697,052.20	115,697,052.20
已减值贷款和垫款利息冲转			-21,885,026.86	-21,885,026.86
2022年12月31日	3,394,762,331.62	1,320,231,170.21	1,409,926,256.23	6,124,919,758.06

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备变动情况

损失准备	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2022年1月1日	652,655.16			652,655.16
转移：				

损失准备	(12个月预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失)	(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
转至阶段一				
转至阶段二				
转至阶段三				
本年计提(转回)	5,280,069.90			5,280,069.90
2022年12月31日	5,932,725.06			5,932,725.06

(八) 交易性金融资产

项 目	年末余额	年初余额
国债	6,678,651,940.00	3,857,807,700.00
政策性金融债券	4,995,586,205.00	2,837,438,950.00
商业银行金融债	395,684,200.00	131,117,120.00
公司债券	2,331,588,437.00	835,794,960.00
同业存单	1,542,548,967.34	
中期票据	32,240,850.00	57,281,710.00
资产支持证券		150,050,400.00
信托计划	407,323,635.19	703,845,885.72
基金投资	8,454,569,777.38	5,669,399,532.64
理财产品	2,285,000,000.00	1,466,292,551.74
结构性存款		
资产管理计划及其他	6,615,926.17	331,980,304.16
债务工具投资	875,612,481.26	415,367,477.80
权益工具投资	174,672,144.24	100,000,000.00
交易性金融资产合计	28,180,094,563.58	16,556,376,592.06
加：应计利息	208,220,869.10	151,873,269.26
交易性金融资产净额	28,388,315,432.68	16,708,249,861.32

(九) 债权投资

项 目	年末余额	年初余额
国债	7,109,911,728.00	7,266,641,489.37
地方政府债	16,365,925,979.59	11,841,198,256.12
铁道债	49,873,890.55	49,801,488.21
政策性金融债	4,167,916,477.61	4,423,149,564.63
非公开定向债务融资工具	1,650,132,670.20	1,690,245,540.46
同业存单	199,719,417.16	
自金融机构收购贷款	5,362,469,381.33	5,277,000,000.00
自非金融机构收购债权	1,495,542,000.00	390,500,000.00
委托贷款	1,172,100,000.00	402,100,000.00
公司债券	5,716,798,209.78	5,599,518,425.39
中期票据	4,044,300,187.44	3,531,854,667.34

项 目	年末余额	年初余额
资产支持证券	269,810,000.00	194,000,000.00
资产管理计划及其他	50,007,797.65	990,900,000.00
信托计划	380,255,433.61	1,801,139,935.67
其他债权	8,245,629,464.98	9,181,474,240.28
债权投资合计	56,280,392,637.90	52,639,523,607.47
加：应计利息	700,933,038.26	719,248,861.00
减：债权投资减值准备	1,382,785,601.75	1,350,263,251.04
债权投资净额	55,598,540,074.41	52,008,509,217.43

(十) 其他债权投资

项 目	年末余额	年初余额
国债	7,665,780,790.00	4,037,008,350.00
地方政府债	2,030,740,673.00	103,515,758.50
政策性金融债	2,559,635,954.00	236,244,301.00
公司债券	5,084,377,160.00	2,764,085,361.00
商业银行金融债	447,651,800.00	50,115,700.00
中期票据	452,655,435.00	677,940,668.00
非公开定向债务融资工具	841,110,970.00	764,741,140.00
同业存单	830,173,649.73	-
其他债权投资合计	19,912,126,431.73	8,633,651,278.50
加：应计利息	264,603,408.05	103,180,644.21
其他债权投资净额	20,176,729,839.78	8,736,831,922.71

(十一) 其他权益工具投资

项 目	年末余额	年初余额
非上市股权投资	187,907,268.60	218,226,951.97
合 计	187,907,268.60	218,226,951.97

(十二) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
对合营企业投资	905,343,828.07	118,741,380.57	20,400,000.00	1,003,685,208.64
对联营企业投资	2,025,752,371.32	1,033,402,470.88	18,883,009.82	3,040,271,832.38
小 计	2,931,096,199.39	1,152,143,851.45	39,283,009.82	4,043,957,041.02
减：长期股权投资减值准备				
合 计	2,931,096,199.39	1,152,143,851.45	39,283,009.82	4,043,957,041.02

2. 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本期增减变动								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	905,343,828.07			118,744,943.07	-3,562.50		20,400,000.00			1,003,685,208.64	
天府信用增进股份 有限公司	741,325,676.21			107,670,915.56	-3,562.50		20,400,000.00			828,593,029.27	
四川发展国惠小额 贷款有限公司	164,018,151.86			11,074,027.51						175,092,179.37	
二、联营企业	2,025,752,371.32	782,800,000.00	955,009.82	240,754,689.76	-12,353,112.74	22,200,893.86	17,928,000.00			3,040,271,832.38	
四川省信用再担保 有限公司	413,426,790.42			5,046,147.40		-478,455.81				417,994,482.01	
国宝人寿保险股份 有限公司		352,800,000.00		-25,529,292.12	-11,885,017.85					315,385,690.03	
四川省土地发展集 团有限责任公司		30,000,000.00		73,257.00						30,073,257.00	
成都产业资本控股 集团有限公司	1,611,370,571.08	400,000,000.00		261,164,577.48	-468,094.89	22,679,349.67	17,928,000.00			2,276,818,403.34	
四川省国经鑫联供 链管理有限公司	955,009.82		955,009.82								
合计	2,931,096,199.39	782,800,000.00	955,009.82	359,499,632.83	-12,356,675.24	22,200,893.86	38,328,000.00			4,043,957,041.02	

注 1：天府信用增进股份有限公司（以下简称“信用增进”）成立于 2017 年 8 月，由四川发展（持股比例 25%）、本公司（持股比例 15%）、四川铁路产业投资集团有限责任公司（持股比例 15%，以下简称“铁投集团”，已将其持有的信用增进股份无偿划转至铁投集团子公司四川铁投资本控股有限公司，后者现名蜀道（四川）股权投资基金有限公司）、四川交投产融控股有限公司（持股比例 15%，以下简称“交投产融”，现名蜀道资本控股集团有限公司）、中银投资资产管理有限公司（持股比例 7.5%，以下简称“中银投资”）、成都高新投资集团有限公司（持股比例 7.5%，以下简称“高投集团”）、成都双流兴城建设投资有限公司（持股比例 7.5%，以下简称“双流兴城”，已将其持有信用增进股份无偿划转至双流兴城子公司成都空港产业兴城投资发展有限公司）、成都金融控股集团有限公司（持股比例 5%，以下简称“成都金控”，已将其持有的信用增进股份无偿划转至成都金控子公司成都交子新兴金融投资集团股份有限公司）、成都工投资产经营有限公司（持股比例 2.5%，以下简称“成都工投”，

现名成都产业资本控股集团有限公司)共同出资设立的股份有限公司。信用增进章程规定,股东按其所持有股份数额行使表决权,董事会由 11 名董事组成,其中四川发展提名 3 名、本公司提名 1 名、铁投集团提名 1 名、交投产融提名 1 名、中银投资提名 1 名、高投集团提名 1 名、双流兴城提名 1 名,独立外部董事提名 1 名由董事会提名,职工董事 1 人。受四川发展委托,本公司负责信用增进日常经营与管理,具有共同控制。

注 2:四川发展国惠小额贷款有限责任公司(以下简称“国惠小贷”)成立于 2017 年 8 月 29 日,系四川发展和融资担保出资设立的有限责任公司。其中:四川发展出资 35,000.00 万元,占股份总额的 70%,融资担保出资 15,000.00 万元,占股份总额的 30%。受四川发展委托,本公司负责国惠小贷日常经营与管理,具有共同控制。

注 3:2017 年 4 月 25 日,四川发展第二届董事会 2017 年第 3 次会议(临时)决议:同意将四川发展持有的川发资管 75%股权、融资担保 57.37%股权、融资租赁 40%股权、四川省信用再担保有限公司(以下简称“信用再担保”)20%股权以股权出资的方式注入本公司:并以 2016 年 12 月 31 日为基准日,上述公司按经审计的 2016 年年报净资产扣除 2016 年度分红后的净资产作价出资注入本公司。信用再担保章程规定股东按出资比例行使表决权,董事会由 5 名董事组成,四川省财政厅、本公司、成都交子金融控股集团有限公司及广安金正融资性担保有限责任公司各提名 1 名董事。本公司对其具有重大影响。

注 4:2022 年 6 月 10 日,四川金控第三届董事会第十二次会议决议:同意四川金控以 1.96 元/股的价格,出资 3.529 亿元协议受让四川川商发展控股集团有限公司持有的国宝人寿保险股份有限公司 1.8 亿股股份(占总股本的 12%)。

注 5:四川省土地发展集团有限责任公司(以下简称土地发展)成立于 2022 年 5 月 20 日,由四川省自然资源投资集团有限责任公司(持股比例 60%)、本公司(持股比例 30%)、四川省国土整治中心(持股比例 10%)共同出资设立的有限公司。土地发展章程规定,股东按其所持有股份数额行使表决权,董事会由 7 名董事组成,其中四川省自然资源投资集团有限责任公司提名 4 人,四川省国土整治中心提名 1 人,本公司提名 1 人,职工董事 1 人,具有共同控制。

注 6:川发资管对成都产业资本控股集团有限公司(以下简称“产业资本”)年初持股比例为 29.88%。2022 年 4 月,川发资管与成都产业投资集团有限公司(以下简称“产投集团”)、产业资本签订《增资协议》,约定产投集团向产业资本增资 26.00 亿元;2022 年 4 月 21 日,产投集团 26.00 亿元增资款全部到位,川发资管持有产业资本股权比例下降至 20.20%。2022 年 11 月,资管公司与产投集团、产业资本签订《增资协议》,约定资管公司向产业资本增资 4.00 亿元;2022 年 11 月 25 日,川发资管增资款 4.00 亿元全部到位,川发资管持有产业资本股权比例上升至 23.99%。

注 7:四川省国经鑫联供应链管理有限公司(以下简称“国经鑫联”)成立于 2020 年 12 月,系四川省国有资产经营投资管理有限责任公司(以下简称“国资经营公司”)持股比例 48.00%)、伊厦成都国际商贸城股份有限公司(持股比例 40.00%)、数字科技(持股比例 10.00%)、余勇(持股比例 2.00%)共同出资设立的有限责任公司。国经鑫联章程规定股东按照实缴出资比例行使表决权,董事会由 5 名董事组成,省国资经营公司提名 2 名;伊厦商贸提名 1 名;本公司下数字科技提名 1 名;职工董事 1 人,由公司职工通过职工代表大会或其他民主方式选举产生。2022 年 6 月 17 日,数字科技通过 2022 年第 21 次经营管理会,同意以公开挂牌的方式通过西南联合产权交易所将公司持有的四川省国经鑫联供应链管理有限公司 10%的股权对外转让。截至 2022 年 12 月 31 日,已办理股权转让手续,本公司不再持有国经鑫联股权。

（十三）固定资产

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	2,538,912,159.93	313,365,681.45	6,177,275.38	2,846,100,566.00
房屋及建筑	2,025,360,937.73	185,548,501.58		2,210,909,439.31
运输设备	61,859,988.69	18,328,703.63	1,958,030.23	78,230,662.09
专用设备	15,128,766.75	458,004.36		15,586,771.11
电子设备	398,065,188.19	96,191,797.91	3,002,374.44	491,254,611.66
办公设备及其他	38,008,522.59	5,669,494.71	1,216,870.71	42,461,146.59
固定资产装修	488,755.98	7,169,179.26		7,657,935.24
二、累计折旧合计	612,498,849.13	98,539,593.60	4,117,859.93	706,920,582.80
房屋及建筑	300,336,230.75	44,951,467.33		345,287,698.08
运输设备	50,400,334.45	4,185,657.32	769,040.22	53,816,951.55
专用设备	3,435,027.47	2,030,167.85		5,465,195.32
电子设备	234,146,988.69	44,745,970.51	2,390,475.17	276,502,484.03
办公设备及其他	23,842,671.57	2,054,774.91	958,344.54	24,939,101.94
固定资产装修	337,596.20	571,555.68		909,151.88
三、固定资产账面净值合计	1,926,413,310.80			2,139,179,983.20
房屋及建筑	1,725,024,706.98			1,865,621,741.23
运输设备	11,459,654.24			24,413,710.54
专用设备	11,693,739.28			10,121,575.79
电子设备	163,918,199.50			214,752,127.63
办公设备及其他	14,165,851.02			17,522,044.65
固定资产装修	151,159.78			6,748,783.36
四、减值准备合计	64,669,445.22			64,669,445.22
房屋及建筑	50,561,213.48			50,561,213.48
运输设备				
专用设备				
电子设备	13,893,493.52			13,893,493.52
办公设备及其他	214,738.22			214,738.22
固定资产装修				
五、固定资产账面价值合计	1,861,743,865.58			2,074,510,537.98
房屋及建筑	1,674,463,493.50			1,815,060,527.75
运输设备	11,459,654.24			24,413,710.54
专用设备	11,693,739.28			10,121,575.79
电子设备	150,024,705.98			200,858,634.11
办公设备及其他	13,951,112.80			17,307,306.43
固定资产装修	151,159.78			6,748,783.36

（十四）在建工程

项 目	年末账面价值	年初账面价值
-----	--------	--------

项 目	年末账面价值	年初账面价值
在建工程	68,371,414.14	25,328,670.66
合 计	68,371,414.14	25,328,670.66

（十五）使用权资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
账面原值合计	517,111,273.44	232,912,876.74
其中：房屋及建筑	516,463,577.35	232,912,876.74
其他	647,696.09	
累计折旧合计	133,468,111.79	52,637,689.15
其中：房屋及建筑	133,380,816.96	52,637,689.15
其他	87,294.83	
账面净值合计	383,643,161.65	180,275,187.59
其中：房屋及建筑	383,082,760.39	180,275,187.59
其他	560,401.26	
减值准备合计		
其中：房屋及建筑		
其他		
账面价值合计	383,643,161.65	180,275,187.59
其中：房屋及建筑	383,082,760.39	180,275,187.59
其他	560,401.26	

（十六）无形资产

项 目	年末账面价值	年初账面价值
原价合计	252,827,221.27	232,919,339.20
其中：软件	210,685,653.64	190,777,771.57
土地使用权	42,141,567.63	42,141,567.63
累计摊销合计	137,908,216.57	113,799,898.27
其中：软件	128,741,646.21	105,710,808.21
土地使用权	9,166,570.36	8,089,090.06
减值准备合计	17,878,823.61	17,878,823.61
其中：软件	17,878,823.61	17,878,823.61
土地使用权		
账面价值合计	97,040,181.09	101,240,617.32
其中：软件	64,065,183.82	67,188,139.75
土地使用权	32,974,997.27	34,052,477.57

（十七）商誉

被投资单位名称或形成商誉事项	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
①原价合计	1,727,541,493.97	2,517,005.85		1,730,058,499.82
四川天府增进投资管理有限公司		2,517,005.85		2,517,005.85

被投资单位名称或形成商誉事项	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
四川银行股份有限公司	1,727,541,493.97			1,727,541,493.97
②减值准备金额合计				
四川天府增进投资管理有限公司				
四川银行股份有限公司				
合 计	1,727,541,493.97	2,517,005.85		1,730,058,499.82

注 1：本公司的子公司金控投资本年收购了四川天府增进管理公司 85% 的股权，四川天府增进管理公司合并日可辨认账面净资产 25,367,818.11 元，收益法评估后的公允价值 29,135,000.00 元。根据评估增值金额及股权收购协议中对过渡期损益的相关约定，收购四川天府增进公司形成商誉 2,517,005.85 元。

注 2：本公司本年度商誉未发生减值损失。

（十八）抵债资产

项 目	年末账面价值	期末账面价值
抵债资产	1,634,220,340.59	1,568,430,421.47
抵债资产减值准备	730,256,816.10	589,870,953.39
合 计	903,963,524.49	978,559,468.08

（十九）递延所得税资产

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,737,075,216.22	7,221,113,448.04	1,541,790,158.62	6,440,642,451.74
应付职工薪酬	114,466,832.63	461,153,918.27	63,457,740.97	253,830,963.89
公允价值变动	133,486,875.27	533,947,501.07	37,328,756.00	149,315,024.02
其他	33,230,104.43	133,210,623.30	42,469,759.61	170,049,513.78
小 计	2,018,259,028.55	8,349,425,490.68	1,685,046,415.20	7,013,837,953.43
递延所得税负债：				
评估增值及其他	112,470,632.41	449,882,529.64	121,309,453.31	485,237,813.24
公允价值变动			10,772,447.97	43,089,791.88
小 计	112,470,632.41	449,882,529.64	132,081,901.28	528,327,605.12

（二十）其他资产

项 目	年末余额	年初余额
存出担保保证金	292,564,601.71	234,438,501.81
长期应收款	297,443,262.51	514,824,756.77
税费重分类	11,006,100.16	11,840,846.65
股权投资出款	1,523,728,002.77	
应收利息	30,119,777.24	10,807,078.19
待认证进项税额	40,960,093.88	11,889,925.28
其他	29,119,065.74	10,521,966.92

项 目	年末余额	年初余额
合 计	2,224,940,904.01	794,323,075.62

（二十一）短期借款

项 目	年末余额	年初余额
信用借款	323,329,997.28	457,000,000.00
加：应计利息	2,630.83	252,205.56
合 计	323,332,628.11	457,252,205.56

（二十二）向中央银行借款

项 目	年末余额	年初余额
再贷款	1,035,051,570.00	1,999,927,880.00
再贴现	1,190,720,165.99	
向中央银行其他借款	24,999,333.00	6,829,079.00
加：应计利息	619,039.73	1,275,719.46
合 计	2,251,390,108.72	2,008,032,678.46

（二十三）拆入资金

项 目	年末余额	年初余额
拆入资金	2,349,000,000.00	600,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	464,919,264.16	326,274,738.58
加：应计利息	3,888,190.96	1,976,406.83
合 计	2,817,807,455.12	928,251,145.41

其中：同业及其他金融机构存放款项

项 目	年末余额	年初余额
境内银行存放款项	451,262,938.40	322,726,106.25
境内其他金融机构存放款项	13,656,325.76	3,548,632.33
加：应计利息	1,801,110.41	1,444,740.16
合 计	466,720,374.57	327,719,478.74

（二十四）应付款项

项 目	年末余额	年初余额
应付账款	8,595,556.64	
预收担保费	255,833,043.68	259,228,756.58
合 计	264,428,600.32	259,228,756.58

1. 应付账款

项 目	年末余额	年初余额
1年以内（含1年）	8,595,556.64	
合 计	8,595,556.64	

2. 预收担保费

项 目	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	139,027,674.61	160,893,028.45
1-2年(含2年)	116,805,369.07	98,335,728.13
合 计	255,833,043.68	259,228,756.58

(二十五) 卖出回购金融资产

项 目	年末余额	年初余额
债券	8,300,000,000.00	8,950,000,000.00
加：应计利息	1,666,229.60	57,054,913.75
合 计	8,301,666,229.60	9,007,054,913.75

(二十六) 吸收存款

项 目	年末余额	年初余额
活期存款	47,057,758,686.94	53,331,772,883.07
定期存款（含通知存款）	117,677,623,838.73	77,138,172,826.21
其他存款（含应解汇款及临时存款、协议存款、大额存单）	46,767,268.74	11,444,550.86
小 计	164,782,149,794.41	130,481,390,260.14
加：应计利息	2,536,211,387.02	1,655,498,234.64
合 计	167,318,361,181.43	132,136,888,494.78

(二十七) 应付职工薪酬

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	552,042,173.50	1,151,488,579.81	797,463,789.09	906,066,964.22
劳务用工费	285,266.25	9,446,809.39	7,971,254.91	1,760,820.73
社会保险费	2,733.71	54,076,410.77	54,032,561.46	46,583.02
其中：医疗保险费	2,717.71	52,498,130.80	52,454,265.49	46,583.02
工伤保险费	16.00	1,578,279.97	1,578,295.97	-
住房公积金	87,427.84	76,853,540.19	76,322,567.55	618,400.48
设定提存计划	5,203,675.98	160,051,203.66	156,989,777.64	8,265,102.00
辞退福利及其他退休福利	10,033,179.64	2,170,478.54	2,624,468.49	9,579,189.69
职工福利费	156,402.01	38,397,904.90	35,830,955.97	2,723,350.94
工会经费和职工教育经费	15,906,259.12	42,020,764.79	30,808,404.44	27,118,619.47
合 计	583,717,118.05	1,534,505,692.05	1,162,043,779.55	956,179,030.55

(二十八) 应交税费

项 目	年末余额	年初余额
增值税	155,110,781.62	111,848,065.24
企业所得税	203,843,776.18	218,436,647.90
城市维护建设税	8,556,828.95	9,337,506.31
教育费附加	5,802,042.49	4,003,694.31

项 目	年末余额	年初余额
地方教育费附加	2,871,902.79	2,667,580.63
印花税	929,620.78	287,156.20
其他税费	10,319,724.79	10,943,221.39
合 计	387,434,677.60	357,523,871.98

(二十九) 担保责任准备金

项 目	年初余额	本年增加	本年减少				年末余额
			赔付 款项	提前 解除	其他	合计	
未到期责任准备金	180,566,191.58	21,785,964.16					202,352,155.74
担保赔偿准备金	444,734,728.67	173,627,501.78					618,362,230.45
合 计	625,300,920.25	195,413,465.94					820,714,386.19

(三十) 合同负债

项 目	年末余额	年初余额
合同负债	11,967,733.96	
合 计	11,967,733.96	

(三十一) 租赁负债

项 目	年末余额	年初余额
应付租赁款	396,531,612.42	179,088,634.91
减：未确认融资费用	29,540,760.08	9,452,975.06
租赁负债净额	366,990,852.34	169,635,659.85

(三十二) 预计负债

项 目	年末余额	年初余额
信用承诺及财务担保合同预期信用损失	204,111,646.23	38,053,055.48
合 计	204,111,646.23	38,053,055.48

(三十三) 应付债券

项 目	年末余额	年初余额
公司债券	1,699,898,867.94	1,699,898,867.94
20 川资 02 期	470,903,799.41	499,953,691.15
22 川资 01 期	997,490,440.33	
同业存单	31,386,826,065.51	7,848,464,631.29
加：应计利息	64,929,929.98	47,370,532.77
合 计	34,620,049,103.17	10,095,687,723.15

(三十四) 长期借款

项 目	年末余额	年初余额
信用借款	14,410,660,000.00	11,862,040,000.00
加：应计利息	10,367,310.58	12,344,566.69
合 计	14,421,027,310.58	11,874,384,566.69

(三十五) 其他负债

项 目	年末余额	年初余额
其他应付款	926,990,356.35	357,754,276.43
应付股利	145,175,738.46	142,097,943.17
递延收益	7,050,400.00	7,069,267.92
资金清算往来	573,012.38	62,060,329.88
预提费用	196,899,943.40	56,569,714.08
其他	6,357,520.83	21,130,828.38
合 计	1,283,046,971.42	646,682,359.86

(三十六) 实收资本

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	持股比例 (%)			投资金额	持股比例 (%)
四川省财政厅	7,232,160,000.00	49.58	2,201,083,120.47		9,433,243,120.47	56.19
四川发展(控股)有限责任公司	7,355,179,000.20	50.42			7,355,179,000.20	43.81
合 计	14,587,339,000.20	100.00	2,201,083,120.47		16,788,422,120.67	100.00

注：本年增加主要系：①本公司本年收到四川省财政厅拨付的 2,200,000,000.00 元资本金；②四川省科技厅将其下属事业单位四川省自然资源科学研究院（四川生产力促进中心）持有的西南联交所 0.3%的股权无偿划转给本公司，作为四川省财政厅对本公司的出资，增加本公司国家资本 1,083,120.47 元。

(三十七) 资本公积

项 目	上年末余额	本年增加	本年减少	本年末余额
股本溢价	567,840,000.00			567,840,000.00
其他资本公积	-6,359,729.66	39,520,554.08		33,160,824.42
合 计	561,480,270.34	39,520,554.08		601,000,824.42

注：本年资本公积净增加 39,520,554.08 元，主要系：①本年度按权益法核算增加资本公积 18,750,000.11 元；②本年度收购汉银管理公司少数股东权益减少资本公积 21,789.39 元；③本年度非同比例向川发资管增资，增加资本公积 20,792,343.36 元。

(三十八) 盈余公积

项 目	上年末余额	本年增加	本年减少	本年末余额
法定盈余公积金	83,187,490.41	42,658,123.50		125,845,613.91
合 计	83,187,490.41	42,658,123.50		125,845,613.91

(三十九) 一般风险准备

项 目	上年末余额	本年增加	本年减少	本年末余额
一般风险准备	190,459,235.63	236,787,326.32		427,246,561.95
合 计	190,459,235.63	236,787,326.32		427,246,561.95

(四十) 未分配利润

项 目	本年金额	上年金额
上年年末余额	887,984,554.18	543,065,425.17
加：会计政策变更		-107,592,006.80
其他期初调整		77,155,492.51
本年年初余额	887,984,554.18	512,628,910.88
本年增加	760,178,514.05	569,674,258.81
其中：本年净利润转入	760,178,514.05	569,674,258.81
其他调整因素		
本年减少	428,155,349.82	194,318,615.51
其中：本年提取盈余公积	42,658,123.50	35,031,979.55
本年提取一般风险准备	236,787,326.32	76,175,435.96
本年分配现金股利	148,709,900.00	83,111,200.00
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	1,220,007,718.41	887,984,554.18

注 1：2021 期初其他调整系：①汉银一期基金系本公司全资三级子公司，应自取得之日起纳入合并报表范围，减少年初未分配利润 62.50 元；②子公司融资担保公司补记递延所得税资产，增加年初未分配利润 77,155,555.01 元。

注 2：本公司按照本年净利润的 10%计提法定盈余公积。

（四十一）营业收入

1. 主营业务净收入

项 目	本年金额	上年金额
主营业务收入、主营业务成本	521,751,116.75	410,042,293.42
利息净收入	4,106,029,230.14	3,259,259,072.21
合 计	4,627,780,346.89	3,669,301,365.63

2. 营业收入和营业成本按项目分类

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
融资担保业务收入	404,704,311.48	21,785,964.16	360,658,348.81	49,859,187.21
融资租赁业务收入	27,735,404.58		41,133,679.76	
金融不良资产业务收入	49,633,816.96		33,687,970.61	1,968,100.59
咨询管理服务收入	13,413,823.83		10,275,731.79	
资金占用收入及其他	12,599,430.67		16,113,850.25	
其他收入	35,450,293.39			
合 计	543,537,080.91	21,785,964.16	461,869,581.22	51,827,287.80

3. 利息净收入按项目列示：

项 目	本年金额	上年金额
利息收入	8,280,390,965.19	6,080,092,181.05

项 目	本年金额	上年金额
其中：存放同业	16,979,775.70	9,110,784.08
存放中央银行	132,993,913.05	141,621,887.59
拆出资金	65,006,247.11	8,636,398.84
买入返售金融资产	95,011,291.54	40,894,982.76
金融投资	1,999,313,353.10	1,851,316,794.77
发放贷款及垫款	5,800,654,814.64	3,869,570,932.21
存款利息收入	86,646,375.32	47,055,165.11
委托贷款	83,785,194.73	111,885,235.69
利息支出	4,174,361,735.05	2,820,833,108.84
其中：向中央银行借款	54,188,541.16	27,489,500.17
同业存放	9,110,481.52	7,184,668.95
吸收存款	3,395,859,611.42	2,571,109,218.21
拆入资金	49,829,261.01	11,955,583.32
卖出回购金融资产	125,773,858.27	149,382,180.47
发行同业存单利息支出	503,848,954.22	20,407,521.29
租赁负债	7,767,694.12	3,414,436.43
一般借款利息	27,983,333.33	29,890,000.00
利息净收入	4,106,029,230.14	3,259,259,072.21

（四十二）中间业务净收入

项 目	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	155,901,645.05	79,761,464.61
其中：结算手续费收入	1,551,326.81	6,141,971.20
保理服务费收入	29,064,300.14	
理财手续费收入	66,727,728.21	46,548,027.60
表外信贷承诺手续费收入	25,311,398.32	6,908,974.76
代理业务手续费收入	22,360,066.57	13,315,807.59
银行卡手续费收入	3,042,704.42	3,625,150.62
其他手续费及佣金	7,844,120.58	3,221,532.84
手续费及佣金支出	16,093,893.18	13,114,116.60
手续费及佣金净收入	139,807,751.87	66,647,348.01

（四十三）投资收益

项 目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	359,499,632.83	329,187,460.62
交易性金融资产投资收益	610,499,911.76	288,540,293.86
债权投资投资收益	782,229,391.81	828,601,300.32
其他债权投资投资收益	9,898,748.69	25,895,484.29
归集资金利息收入	17,005,622.71	11,320,754.64
股利收入	4,900,000.00	

其他	13,728,002.77	
合 计	1,797,761,310.57	1,483,545,293.73

(四十四) 公允价值变动收益

项 目	本年金额	上年金额
交易性金融资产公允价值变动损益	-237,887,078.89	2,605,333.17
其他以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产的公允价值变动损益	-20,581,724.66	10,263,664.97
合 计	-258,468,803.55	12,868,998.14

(四十五) 其他业务收入

项 目	本年金额	上年金额
不动产租赁收入及其他	15,965,793.06	40,261,912.55
合 计	15,965,793.06	40,261,912.55

(四十六) 税金及附加

项 目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	30,207,048.54	26,320,630.88
房产税	22,942,614.39	21,606,580.92
教育费附加	13,075,727.39	11,395,208.60
地方教育费附加	8,716,091.49	7,595,692.86
印花税	1,915,201.73	1,089,964.00
其他	5,772,770.87	6,760,046.48
合 计	82,629,454.41	74,768,123.74

(四十七) 信用减值损失

项 目	本年金额	上年金额
发放贷款及垫款	1,052,726,872.41	673,417,014.03
债权投资	32,522,350.71	202,354,116.76
其他债权投资	62,536,944.63	64,167,333.80
信用承诺及财务担保合同	166,058,590.75	-39,862,970.67
存放同业及其他金融机构款项	494,738.58	255.62
拆出资金	537,787.09	-6,237,892.48
买入返售金融资产	-474,667.84	-12,257,566.63
其他资产减值准备	10,785,404.14	163,116,607.67
合 计	1,325,188,020.47	1,044,696,898.10

(四十八) 资产减值损失

项 目	本年金额	上年金额
抵债资产减值准备	142,300,902.71	532,474,083.30
合 计	142,300,902.71	532,474,083.30

(四十九) 其他业务成本

项 目	本年金额	上年金额
-----	------	------

财务费用	469,178,164.03	384,868,367.51
合 计	469,178,164.03	384,868,367.51

(五十) 所得税费用

项 目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	405,549,750.80	297,356,201.90
递延所得税费用	-323,837,999.49	-142,638,415.93
合 计	81,711,751.31	154,717,785.97

(五十一) 合并现金流量表

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	1,536,007,934.57	1,179,200,559.67
加: 资产减值准备	142,300,902.71	532,474,083.30
信用减值损失	1,325,188,020.47	1,044,696,898.10
担保准备金	195,413,465.94	148,866,519.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	98,539,593.60	74,304,640.50
使用权资产折旧	100,510,722.55	52,843,894.47
无形资产摊销	24,121,118.30	22,267,970.22
长期待摊费用摊销	21,917,030.31	17,007,610.13
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)	-1,560,718.42	-9,636,009.92
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-1,070,575.27	
债权投资利息收入及发行同业存单利息支出	-1,499,426,102.68	-1,842,408,852.05
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-1,758,830.15	505,898.47
公允价值变动收益(收益以“-”号填列)	258,468,803.55	-12,868,998.14
财务费用(收益以“-”号填列)	109,545,102.53	44,108,998.72
投资损失(收益以“-”号填列)	-1,797,761,310.57	-1,595,430,529.42
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-323,837,999.49	-131,456,011.57
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		-16,403,650.88
存货的减少(增加以“-”号填列)	-900,278.77	-4,497.00
已减值贷款和垫款利息冲转	-21,885,026.86	-17,587,546.70
资金拆借业务收入		-4,448,932.11
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-37,637,032,423.04	-36,707,315,916.19
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	39,270,974,559.07	39,845,283,671.65
经营活动产生的现金流量净额	1,797,753,988.35	2,623,999,800.71
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		
租入固定资产		

项 目	本期发生额	上期发生额
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	24,288,849,356.50	21,430,798,743.03
减：现金的年初余额	21,430,798,743.03	15,201,261,829.52
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	2,858,050,613.47	6,229,536,913.51

2. 本年取得子公司和收到处置子公司的现金净额

项 目	金额
一、本期发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物：	1,536,999,720.00
减：购买日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间发生的企业合并于本期支付的现金或现金等价物	
取得子公司支付的现金净额	1,536,999,720.00
二、本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	

3. 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	13,004,405,128.38	13,614,266,580.50
其中：库存现金	294,708,668.79	287,784,728.72
可随时用于支付的银行存款	6,429,392,637.58	6,287,483,793.92
存放中央银行非限定性款项	6,280,302,091.52	7,038,997,526.74
可随时用于支付的其他货币资金	1,730.49	531.12
二、现金等价物	11,284,444,228.12	7,816,532,162.53
其中：原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	1,047,064,228.12	1,132,422,162.53
原到期日不超过三个月的买入返售金融资产	7,037,380,000.00	6,384,110,000.00
原到期日不超过起三个月内到期拆出资金	3,200,000,000.00	300,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	24,288,849,356.50	21,430,798,743.03
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

（五十二）所有权和使用权受到限制的资产

项 目	本年末账面价值	受限原因
其他资产	292,564,601.71	存出保证金
存放中央银行款项	8,221,083,166.48	存放中央银行法定准备金及其他款项
合 计	8,513,647,768.19	

九、或有事项

1. 截至 2022 年 12 月 31 日，本公司为客户代偿债务后尚未收回的款项余额 6.68 亿元，本公司

已通过法律诉讼途径追偿而形成的未决诉讼金额 0.23 亿元，占本年未应收代偿金额的 3%，诉讼事项均未获得最终判决。

2. 截至 2022 年 12 月 31 日，本公司对外提供的融资担保余额为 398.40 亿元。

3. 主要表外事项

(1) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务，包括两部分：或有风险的表外业务即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(2) 或有风险

1) 银行承兑汇票是由承兑申请人向四川银行申请，经四川银行审查同意承兑的客户汇票。

2) 银行保函指四川银行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由四川银行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

3) 或有风险主要表外项目余额如下：

项 目	本年年末金额
承兑汇票	36,299,915,140.68
开出保函	3,910,889,797.03
合 计	40,210,804,937.71

4) 资本性支出承诺：

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司已签约但尚未在财务报表中确认的固定资产和在建工程分别为人民币 44,258,631.98 元和人民币 7,241,137.90 元，已获授权但未签约的固定资产和无形资产分别为人民币 33,196,500.00 元和人民币 35,654,500.00 元。

5) 委托资金及贷款：

委托资金是指委托人存入的，由本公司下向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

委托贷款为本公司与委托人签订委托协议，由本公司代委托人发放贷款予委托人指定的借款人，本公司不承担任何风险。

项 目	本年年末金额
委托资金	2,096,231,259.91
委托贷款	2,096,231,259.91

6) 未决诉讼和纠纷

于 2022 年 12 月 31 日，本公司在正常业务经营中存在若干作为被起诉方的未决诉讼案件。经向专业法律顾问咨询后，本公司高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响，无须就此确认预计负债。

7) 承担和或有负债准备金

本公司已经根据本公司的会计政策对任何可能导致经济利益流失的上述承担和或有负债进行评估。本公司并不需于资产负债表日对上述承担和或有负债计提准备。

4. 除上述或有事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本公司无其他重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

1. 截至报告日，本公司无新增代偿。

2. 截至报告日，本公司下融资担保公司收回代偿金额共计人民币 305.91 万元。

3. 除上述资产负债表日后事项外，截至 2022 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重大事项

融资担保 2016 年第二次股东会决议，同意增加注册资本 50 亿元，由原股东四川发展与新股东国开基金公司，分别认缴 25 亿元。2016 年 7 月 25 日国开基金公司、四川发展公司、融资担保签订《国开发展基金投资合同》（合同编号：5110201606100000510），2021 年 10 月 12 日国开基金公司、本公司、四川发展、融资担保签订《国开发展基金投资合同变更协议》（编号为 5110201606100000510 的投资合同变更协议）。协议中规定，国开基金公司对融资担保的投资期限为：自首笔增资款缴付完成日之日起 20 年（即 2016 年至 2036 年，以下简称“投资期限”），在投资期限内及投资期限到期后，国开基金公司有权按照投资合同第五条的约定，自 2021 年至 2036 年分 9 次由本公司按投资合同规定的回购金额回购国开基金公司对融资担保的出资金额，融资担保按投资合同第六条规定每年按剩余投资余额支付 1.2% 的利息。截止到 2022 年 12 月 31 日，本公司已回购 2 亿国开基金公司对融资担保的出资额。

十二、关联方关系及其交易

（一）本公司的控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
四川省财政厅	成都	国家机关	——	66.67	66.67

（二）本公司的子公司

子公司情况详见本附注七、（一）。

（三）合营企业及联营企业

本公司的合营企业、联营企业有关信息详见本附注八、（十二）长期股权投资披露的相关信息。

（四）其他关联方

关联方名称	关联关系类型
-------	--------

关联方名称	关联关系类型
四川发展	对本公司有重大影响的股东
北京清新环境技术股份有限公司	本公司重要股东控制的企业
成都国泰弘盛商业管理有限公司	本公司重要股东控制的企业
四川弘展联行物业服务有限公司	本公司重要股东控制的企业
四川发展城市建设投资有限责任公司	本公司重要股东控制的企业
四川发展环境科学技术研究院有限公司	本公司重要股东控制的企业

注：除上述企业外，本公司与重要股东控制的企业具有关联关系。

（五）关联交易

交易内容	本年发生额	上年发生额
归集资金分配利息收入	17,055,975.85	11,849,923.72
债券投资利息收入	4,900,000.00	4,900,000.00
担保及再担保费收入	4,567,316.05	8,283,406.57
业务及管理费	3,435,358.20	5,521,725.20
其他	24,764,800.00	
重大关联交易小计	54,723,450.10	30,555,055.49

（六）关联担保

1. 2019 年 9 月，融资担保与北京清新环境技术股份有限公司签订（川发担委字第 2019034 号）《担保授信服务合同》，由本公司为北京清新环境技术股份有限公司 2019 年公开发行绿色公司债券提供 8.0 亿元的担保，债券期限不超过 5 年，担保期限为债券到期之日起 2 年。

2. 2021 年 3 月，融资担保与四川发展城市建设投资有限责任公司签订（川发担委字第 2021104 号）《担保授信服务合同》，由本公司为四川发展城市建设投资有限责任公司 2021 年非公开发行公司债券提供 5.0 亿元的担保，保证期间为自债权到期之日起 2 年。

3. 2022 年 4 月，融资担保与四川发展环境科学技术研究院有限公司签订（川发担委字第 2022099 号）《担保授信协议（商业保函用）》，由本公司为四川发展环境科学技术研究院有限公司商业保函提供 38.50 万元的担保，担保期限为 2 年。

4. 2022 年 8 月，融资担保与四川发展环境科学技术研究院有限公司签订发担委字第 2022190 号《担保授信协议（分离式保函用）》，由本公司为四川发展环境科学技术研究院有限公司分离式保函提供 63.00 万元的担保担保期限为 2 年。

（七）关联往来

交易内容	本年发生额	上年发生额
应收款项	8,662,767.29	12,571,261.60
应付款项	142,934,177.56	143,168,584.63
租赁负债		3,755,023.21

交易内容	本年发生额	上年发生额
长期借款		300,583,333.33
重大关联余额小计	151,596,944.85	460,078,202.77

十三、母公司主要财务报表项目注释

（一）长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项 目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
对子公司投资	14,300,036,588.31	2,972,722,000.00		17,272,758,588.31
对合营企业投资	741,326,565.12	108,331,574.24	20,400,000.00	829,258,139.36
对联营企业投资	413,426,790.42	319,953,381.62		733,380,172.04
小 计	15,454,789,943.85	3,401,006,955.86	20,400,000.00	18,835,396,899.71
减：长期股权投资减值准备	18,584,324.06			18,584,324.06
合 计	15,436,205,619.79	3,401,006,955.86	20,400,000.00	18,816,812,575.65

2. 长期股权投资明细

被投资单位	年初余额	本期增减变动								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、子企业	14,300,036,588.31	2,972,722,000.00								17,272,758,588.31	18,584,324.06
四川发展资产管理有限公司	2,260,163,339.98	2,180,000,000.00								4,440,163,339.98	
四川发展融资担保股份有限公司	3,618,932,258.99									3,618,932,258.99	
四川发展融资租赁有限公司	123,895,493.74									123,895,493.74	18,584,324.06
四川金控数字科技有限公司	103,000,000.00									103,000,000.00	
四川金控投资管理有限公司	20,000,000.00	642,722,000.00								662,722,000.00	
四川天府商业保理有限公司	200,000,000.00									200,000,000.00	
四川征信有限公司		150,000,000.00								150,000,000.00	
四川银行股份有限公司	7,974,045,495.60									7,974,045,495.60	
二、合营企业	741,326,565.12			108,335,136.74	-3,562.50		20,400,000.00			829,258,139.36	
天府信用增进股份有限公司（注 1）	741,326,565.12			108,335,136.74	-3,562.50		20,400,000.00			829,258,139.36	
三、联营企业	413,426,790.42	352,800,000.00		-20,483,144.72	-11,885,017.85	-478,455.81				733,380,172.04	
四川省信用再担保有限公司（注 2）	413,426,790.42			5,046,147.40		-478,455.81				417,994,482.01	
国宝人寿保险股份有限公司（注 3）		352,800,000.00		-25,529,292.12	-11,885,017.85					315,385,690.03	
合计	15,454,789,943.85	3,325,522,000.00		87,851,992.02	-11,888,580.35	-478,455.81	20,400,000.00			18,835,396,899.71	18,584,324.06

注 1：天府信用增进股份有限公司（以下简称“信用增进”）成立于 2017 年 8 月，由四川发展（持股比例 25%）、本公司（持股比例 15%）、四川铁路产业投资集团有限责

任公司（持股比例 15%，以下简称“铁投集团”，已将其持有的信用增进股份无偿划转至铁投集团子公司四川铁投资本控股有限公司，后者现名蜀道（四川）股权投资基金有限公司）、四川交投产融控股有限公司（持股比例 15%，以下简称“交投产融”，现名蜀道资本控股集团有限公司）、中银投资资产管理有限公司（持股比例 7.5%，以下简称“中银投资”）、成都高新投资集团有限公司（持股比例 7.5%，以下简称“高投集团”），成都双流兴城建设投资有限公司（持股比例 7.5%，以下简称“双流兴城”，已将其持有信用增进股份无偿划转至双流兴城子公司成都空港产业兴城投资发展有限公司）、成都金融控股集团有限公司（持股比例 5%，以下简称“成都金控”，已将其持有的信用增进股份无偿划转至成都金控子公司成都交子新兴金融投资集团股份有限公司），成都工投资产经营有限公司（持股比例 2.5%，以下简称“成都工投”，现名成都产业资本控股集团有限公司）共同出资设立的股份有限公司。信用增进章程规定，股东按其所持有股份数额行使表决权，董事会由 11 名董事组成，其中四川发展提名 3 名、本公司提名 1 名、铁投集团提名 1 名、交投产融提名 1 名、中银投资提名 1 名、高投集团提名 1 名、双流兴城提名 1 名，独立外部董事提名 1 名由董事会提名，职工董事 1 人。受四川发展委托，本公司负责信用增进日常经营与管理，具有共同控制。

注 2：2017 年 4 月 25 日，四川发展第二届董事会 2017 年第 3 次会议（临时）决议：同意将四川发展持有的川发资管 75%股权、融资担保 57.37%股权、融资租赁 40%股权、四川省信用再担保有限公司（以下简称“信用再担保”）20%股权以股权出资的方式注入本公司；并以 2016 年 12 月 31 日为基准日，上述公司按经审计的 2016 年年报净资产扣除 2016 年度分红后的净资产作价出资注入本公司。信用再担保章程规定股东按出资比例行使表决权，董事会由 5 名董事组成，四川省财政厅、本公司、成都交子金融控股集团有限公司及广安金正融资性担保有限责任公司各提名 1 名董事。本公司对其具有重大影响。

注 3：2022 年 6 月 10 日，四川金控第三届董事会第十二次会议决议：同意四川金控以 1.96 元/股的价格，出资 3.529 亿元协议受让四川川商发展控股集团有限公司持有的国宝人寿保险股份有限公司 1.8 亿股股份（占总股本的 12%）。

(二) 营业收入

营业收入和营业成本按项目分类

项 目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
资金占用费收入	161,235,064.89		206,809,828.18	
招投标收入	27,547.20			
合 计	161,262,612.09		206,809,828.18	

(三) 投资收益

项 目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	87,851,992.02	191,850,046.48
收到子公司分红	477,217,469.79	189,385,103.52
理财产品投资收益	8,118,544.74	4,817,662.21
其他	9,182,610.55	
合 计	582,370,617.10	386,052,812.21

(四) 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	426,581,234.99	350,319,795.51
加：资产减值损失		
信用减值损失	-46,729.00	1,860,339.49
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,793,370.04	991,533.58
使用权资产折旧	11,258,133.94	9,877,092.36
无形资产摊销	123,841.93	59,201.91
长期待摊费用摊销		
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）		
财务费用（收益以“—”号填列）	223,068,181.87	175,443,080.63
投资损失（收益以“—”号填列）	-582,370,617.10	-386,052,812.21
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）		
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）	-27,238.00	-1,595.00
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	74,024,152.63	-7,240,487.06
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	39,740,603.85	-32,056,358.34
其他		-206,809,828.18
经营活动产生的现金流量净额	198,144,935.15	-93,610,037.31
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		

项 目	本年金额	上年金额
一年内到期的可转换公司债券		
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	1,449,543,717.39	856,920,134.01
减：现金的年初余额	856,920,134.01	1,000,588,346.81
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	592,623,583.38	-143,668,212.80

十四、财务报表的批准

本公司 2022 年度财务报表已经本公司董事会批准。



第 14 页至第 68 页的财务报表附注由下列负责人签署

法定代表人

签名：

日期：

主管会计工作负责人

签名：

日期：

会计机构负责人

签名：

日期：



此证仅用于出具报告



营业执照

统一社会信用代码
91110108590611484C



扫描市场上体系
验证了商家是否
记录、备案、许可、
监管信息、体验
更多应用服务。

(副本)(6-1)

名称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
经营范围 会计师事务所(特殊普通合伙) 吴卫星、谢泽敏

出资额 5110万元
成立日期 2012年03月06日
主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206



登记机关

2023年02月20日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

此证仅用于出具报告:



证书序号: 001738

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: 北京市财政局

二〇一一年十月五日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谢泽敏

主任会计师:

经营场所: 北京市海淀区知春路1号22层2206

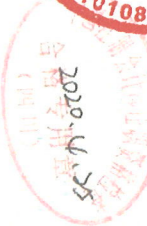
组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010141

批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号

批准执业日期: 2011年09月09日

此证仅用于出具报告:



姓名 刘涛
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-11-21
Date of birth
工作单位 大信会计师事务所有限公司四川分所
Working unit
身份证号码 513026711121549
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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.



证书编号 11703022673
No. of Certificate

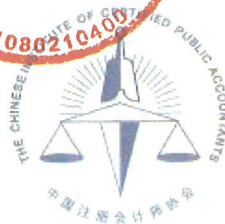
批准注册协会 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 10 月 - 日
Date of issuance



2010 年 1 月 18 日

此证仅用于出具报告:



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.



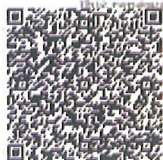
姓名 温丹红
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1983-3-15
Date of birth
工作单位 大信会计师事务所有限公司四川分所
Working unit
身份证号码 410303198303153222
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 110100690121
No. of Certificate

批准注册协会: 四川省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2011年 02月 09日
Date of issuance

2011年 3月 31日