

四川金融控股集团有限公司
2019 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表及附注	
—合并资产负债表	1-2
—母公司资产负债表	3-4
—合并利润表	5
—母公司利润表	6
—合并现金流量表	7
—母公司现金流量表	8
—合并所有者权益变动表	9-10
—母公司所有者权益变动表	11-12
—财务报表附注	13-62



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

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

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

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

审计报告

XYZH/2020CDA50146

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“金控集团”)财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019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,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了金控集团2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估金控集团的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算金控集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金控集团的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表的责任

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

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

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

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

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对金控集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致金控集团不能持续经营。

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

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

我们与金控集团治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国 北京

中国注册会计师：

A handwritten signature in black ink, likely belonging to the first Chinese CPA.

中国注册会计师：

A handwritten signature in black ink, likely belonging to the second Chinese CPA.



二〇二〇年四月二十七日



合并资产负债表

2019年12月31日

编制单位：四川金融控股集团集团有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：	1		
货币资金	2	4,815,123,446.63	3,348,947,454.55
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
☆交易性金融资产	5		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	6	747,540,649.46	425,444,474.97
衍生金融资产	7		
应收票据	8		
应收账款	9	43,364,555.03	13,729,380.42
应收代偿款	10	447,783,842.49	632,489,303.09
预付款项	11	1,295,399.45	783,285.27
△应收保费	12		
△应收分保账款	13		
△应收分保准备金	14		
其他应收款	15	1,686,312,115.71	2,482,850,618.11
其中：应收利息	16	26,825,846.54	20,094,091.63
应收股利	17		
△买入返售金融资产	18		
存货	19	81,655.00	285,661.84
其中：原材料	20		
库存商品（产成品）	21		
☆合同资产	22		
持有待售资产	23		
一年内到期的非流动资产	24	2,762,805,288.39	4,409,287,584.61
其他流动资产	25	396,665,562.28	734,449,779.00
流动资产合计	26	10,900,972,514.44	12,048,267,541.86
非流动资产：	27		
△发放贷款及垫款	28		
☆债权投资	29		
可供出售金融资产	30	614,430,545.52	791,125,739.62
☆其他债权投资	31		
持有至到期投资	32		
长期应收款	33	1,616,695,742.21	2,497,106,435.64
长期股权投资	34	2,583,464,143.32	1,318,731,603.19
☆其他权益工具投资	35		
☆其他非流动金融资产	36		
投资性房地产	37	432,046,845.96	432,046,845.96
固定资产	38	5,699,682.68	4,638,870.58
在建工程	39	19,656,116.11	
生产性生物资产	40		
油气资产	41		
无形资产	42	1,748,817.22	749,394.70
开发支出	43		
商誉	44		
长期待摊费用	45		138,092.23
递延所得税资产	46	119,065,702.07	11,733,092.22
其他非流动资产	47	1,260,898,991.49	1,778,582,336.01
其中：特准储备物资	48		
非流动资产合计	49	6,653,706,586.58	6,834,852,410.15
资产总计	50	17,554,679,101.02	18,883,119,952.01

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：



合并资产负债表(续)

2019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	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债:	51		
短期借款	52	300,000,000.00	100,000,000.00
△向中央银行借款	53		
△吸收存款及同业存放	54		
△拆入资金	55		
☆交易性金融负债	56		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	57		
衍生金融负债	58		
应付账款	59		132,015.00
预收款项	60	122,198,895.56	100,008,386.18
☆合同负债	61		
△卖出回购金融资产款	62		
△应付手续费及佣金	63		
应付职工薪酬	64	57,995,394.26	39,370,227.22
其中:应付工资	65	50,502,429.20	35,878,921.64
应付福利费	66		
#其中:职工奖励及福利基金	67		
应交税费	68	105,865,070.44	145,516,012.02
其中:应交税金	69	104,906,286.30	144,685,833.98
其他应付款	70	284,219,544.26	136,435,242.80
其中:应付利息	71	33,801,615.85	36,570,093.62
应付股利	72	146,640,096.33	
△应付分保账款	73		
△保险合同准备金	74	350,022,169.76	275,023,230.24
△代理买卖证券款	75		
△代理承销证券款	76		
持有待售负债	77		
一年内到期的非流动负债	78	1,723,060,000.00	3,703,199,999.00
其他流动负债	79		
流动负债合计	80	2,943,361,074.28	4,499,685,112.46
非流动负债:	81		
长期借款	82	1,845,250,000.00	2,336,160,000.00
应付债券	83	999,291,296.62	998,362,201.69
其中:优先股	84		
永续债	85		
长期应付款	86	270,000,000.00	
长期应付职工薪酬	87		
预计负债	88		
递延收益	89		
递延所得税负债	90	19,391,950.45	14,452,701.20
其他非流动负债	91		
其中:特准储备基金	92		
非流动负债合计	93	3,133,933,247.07	3,348,974,902.89
负债合计	94	6,077,294,321.35	7,848,660,015.35
所有者权益:	95		
实收资本	96	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
国有资本	97	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
其中:国有法人资本	98	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
集体资本	99		
民营资本	100		
其中:个人资本	101		
外商资本	102		
#减:已归还投资	103		
实收资本净额	104	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
其他权益工具	105		
其中:优先股	106		
永续债	107		
资本公积	108		
减:库存股	109		
其他综合收益	110	6,369,837.53	6,369,837.53
其中:外币报表折算差额	111		
专项储备	112		
盈余公积	113	29,308,773.92	9,624,797.38
其中:法定公积金	114	29,308,773.92	9,624,797.38
任意公积金	115		
#储备基金	116		
#企业发展基金	117		
#利润归还投资	118		
△一般风险准备	119	63,015,209.20	39,636,183.12
未分配利润	120	479,042,090.52	161,391,333.97
归属于母公司所有者权益合计	121	7,932,914,911.37	7,572,201,152.20
*少数股东权益	122	3,544,469,868.30	3,462,258,784.46
所有者权益合计	123	11,477,384,779.67	11,034,459,936.66
负债和所有者权益总计	124	17,554,679,101.02	18,883,119,952.01

法定代表人:

主管会计工作负责人:

武金波

会计机构负责人:



母公司资产负债表

2019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	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：	1		
货币资金	2	57,256,541.13	15,099,587.33
交易性金融资产	3		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4		
衍生金融资产	5		
应收票据	6		
应收账款	7	4,540,389.02	
预付款项	8	395,005.32	354,010.28
其他应收款	9	725,809,043.55	302,752,632.42
其中：应收利息	10	599,020.83	733,333.33
应收股利	11	17,762,503.12	
存货	12		70,836.74
其中：原材料	13		
库存商品（产成品）	14		
合同资产	15		
持有待售资产	16		
一年内到期的非流动资产	17		
其他流动资产	18	170,000,000.00	92,000,000.00
流动资产合计	19	958,000,979.02	410,277,066.77
非流动资产：	20		
债权投资	21		
可供出售金融资产	22		
其他债权投资	23		
持有至到期投资	24		
长期应收款	25		
长期股权投资	26	7,078,285,577.57	6,947,492,745.19
其他权益工具投资	27		
其他非流动金融资产	28		
投资性房地产	29		
固定资产	30	4,061,305.46	2,849,965.84
在建工程	31		
生产性生物资产	32		
油气资产	33		
无形资产	34	199,725.51	
开发支出	35		
商誉	36		
长期待摊费用	37		138,092.23
递延所得税资产	38		
其他非流动资产	39		
其中：特准储备物资	40		
非流动资产合计	41	7,082,546,608.54	6,950,480,803.26
资产总计	42	8,040,547,587.56	7,360,757,870.03

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：



母公司资产负债表(续)

2019年12月31日

编制单位: 四川金融控股集团有限公司

项 目	行次	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债:	43		
短期借款	44	100,000,000.00	
交易性金融负债	45		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	46		
衍生金融负债	47		
应付票据及应付账款	48		
预收款项	49		
合同负债	50		
应付职工薪酬	51	20,905,956.17	12,508,258.43
其中: 应付工资	52	15,356,779.15	10,245,564.84
应付福利费	53		
其中: 职工奖励及福利基金	54		
应交税费	55	994,563.51	543,677.64
其中: 应交税金	56	985,629.78	527,098.45
其他应付款	57	147,722,766.91	5,008,459.91
其中: 应付利息	58	544,182.97	
应付股利	59	140,719,261.96	
持有待售负债	60		
一年内到期的非流动负债	61		
其他流动负债	62		
流动负债合计	63	269,623,286.59	18,060,395.98
非流动负债:	64		
长期借款	65	350,000,000.00	
应付债券	66		
其中: 优先股	67		
永续债	68		
长期应付款	69		
长期应付职工薪酬	70		
预计负债	71		
递延收益	72		
递延所得税负债	73		
其他非流动负债	74		
其中: 特准储备基金	75		
非流动负债合计	76	350,000,000.00	
负债合计	77	619,623,286.59	18,060,395.98
所有者权益	78		
实收资本	79	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
国有资本	80	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
其中: 国有法人资本	81	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
集体资本	82		
民营资本	83		
其中: 个人资本	84		
外商资本	85		
减: 已归还投资	86		
实收资本净额	87	7,355,179,000.20	7,355,179,000.20
其他权益工具	88		
其中: 优先股	89		
永续债	90		
资本公积	91		
减: 库存股	92		
其他综合收益	93		
其中: 外币报表折算差额	94		
专项储备	95		
盈余公积	96	29,308,773.92	9,624,797.38
其中: 法定公积金	97	29,308,773.92	9,624,797.38
任意公积金	98		
储备基金	99		
企业发展基金	100		
利润归还投资	101		
一般风险准备	102		
未分配利润	103	36,436,526.85	-22,106,323.53
所有者权益合计	104	7,420,924,300.97	7,342,697,474.05
负债和所有者权益总计	105	8,040,547,587.56	7,360,757,870.03

法定代表人:

主管会计工作负责人:

武金波

会计机构负责人:



合并利润表
2019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	2019年金额	2018年金额
一、营业总收入	1	876,300,746.76	857,523,450.62
其中：营业收入	2	876,300,746.76	857,523,450.62
△利息收入	3		
△已赚保费	4		
△手续费及佣金收入	5		
二、营业总成本	6	1,055,076,751.61	789,296,974.57
其中：营业成本	7	4,261,757.40	4,620,742.72
△利息支出	8		
△手续费及佣金支出	9		
△退保金	10		
△赔付支出净额	11		
△提取保险合同准备金净额	12	74,998,939.52	38,703,615.94
△保单红利支出	13		
△分保费用	14		
税金及附加	15	10,848,177.83	9,371,005.60
销售费用	16	2,396,640.14	3,255,414.21
管理费用	17	170,731,453.19	132,180,742.24
研发费用	18		
财务费用	19	337,829,066.40	356,898,405.14
其中：利息费用	20	407,504,856.33	390,217,993.16
利息收入	21	71,352,981.18	36,209,227.29
汇兑净收益	22	17.43	51.12
汇兑净损失	23		
资产减值损失	24	454,010,717.13	244,267,048.72
☆信用减值损失	25		
其他	26		
加：其他收益	27	58,009.51	2,238,366.55
投资收益（损失以“-”号填列）	28	953,989,020.19	252,381,975.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	29	708,432,482.80	37,621,599.05
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	30		
☆净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	31		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	32	-88,878,218.83	-1,584,381.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	33	124,783.74	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	34	686,517,589.76	321,262,436.71
加：营业外收入	35	5,948,669.46	6,005,965.94
其中：政府补助	36	1,693,517.94	1,425,077.19
债务重组利得	37		
减：营业外支出	38	1,043,992.88	1,801,876.99
其中：债务重组损失	39		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	40	691,422,266.34	325,466,525.66
减：所得税费用	41	41,268,424.79	133,891,227.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	42	650,153,841.55	191,575,298.24
（一）按所有权归属分类	43		
归属于母公司所有者的净利润	44	501,433,021.13	195,159,994.20
*少数股东损益	45	148,720,820.42	-3,584,695.96
（二）按经营持续性分类	46		
持续经营净利润	47	650,153,841.55	191,575,298.24
终止经营净利润	48		
六、其他综合收益的税后净额	49		-3,217.07
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	50		-1,286.83
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	51		
1.重新计量设定受益计划变动额	52		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	53		
☆3.其他权益工具投资公允价值变动	54		
☆4.企业自身信用风险公允价值变动	55		
5.其他	56		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	57		-1,286.83
1.权益法下可转损益的其他综合收益	58		
☆2.其他债权投资公允价值变动	59		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	60		
☆4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	61		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	62		
☆6.其他债权投资信用减值准备	63		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	64		
8.外币报表折算差额	65		
9.其他	66		-1,286.83
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	67		-1,930.24
七、综合收益总额	68	650,153,841.55	191,572,081.17
归属于母公司所有者的综合收益总额	69	501,433,021.13	195,158,707.37
*归属于少数股东的综合收益总额	70	148,720,820.42	-3,586,626.20
八、每股收益：	71		
（一）基本每股收益	72		
（二）稀释每股收益	73		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：



母公司利润表

2019年度

编制单位：四川金融控股集团集团有限公司

单位：人民币元

项目	行次	2019年金额	2018年金额
一、营业收入	1	38,139,609.51	25,534,591.19
减：营业成本	2		
税金及附加	3	127,677.64	163,267.04
销售费用	4		
管理费用	5	66,467,165.23	46,638,126.40
研发费用	6		
财务费用	7	13,132,974.34	7,357,401.84
其中：利息费用	8	13,509,432.97	7,583,738.22
利息收入	9	384,428.70	231,783.41
汇兑净收益	10		
汇兑净损失	11		
资产减值损失	12	238,967.84	18,584,324.06
信用减值损失	13		
其他	14		
加：其他收益	15		
投资收益（损失以“-”号填列）	16	261,755,998.18	131,903,820.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	17	53,435,939.36	34,152,414.76
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	18		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	19		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	219,928,822.64	84,695,292.04
加：营业外收入	22	17,266.24	
其中：政府补助	23	6,008.11	
债务重组利得	24		
减：营业外支出	25	1,000,000.00	1,800,000.00
其中：债务重组损失	26		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	27	218,946,088.88	82,895,292.04
减：所得税费用	28		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	29	218,946,088.88	82,895,292.04
（一）持续经营净利润	30	218,946,088.88	82,895,292.04
（二）终止经营净利润	31		
五、其他综合收益的税后净额	32		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	33		
1.重新计量设定受益计划变动额	34		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	35		
3.其他权益工具投资公允价值变动	36		
4.企业自身信用风险公允价值变动	37		
5.其他	38		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	39		
1.权益法下可转损益的其他综合收益	40		
2.其他债权投资公允价值变动	41		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	42		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	43		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	44		
6.其他债权投资信用减值准备	45		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	46		
8.外币报表折算差额	47		
9.其他	48		
六、综合收益总额	49	218,946,088.88	82,895,292.04
七、每股收益	50		
（一）基本每股收益	51		
（二）稀释每股收益	52		

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：



合并现金流量表

2019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	2019年金额	2018年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	770,093,348.43	782,147,491.17
△客户存款和同业存放款项净增加额	3		
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到原保险合同保费取得的现金	6		
△收到再保险业务现金净额	7		
△保户储金及投资款净增加额	8		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9		
△拆入资金净增加额	10		
△回购业务资金净增加额	11		
收到的税费返还	12		
收到其他与经营活动有关的现金	13	1,783,205,254.08	3,181,984,529.78
经营活动现金流入小计	14	2,553,298,602.51	3,964,132,020.95
购买商品、接受劳务支付的现金	15	69,545,079.16	4,983,966.63
△客户贷款及垫款净增加额	16		
△存放中央银行和同业款项净增加额	17		
△支付原保险合同赔付款项的现金	18		
△支付利息、手续费及佣金的现金	19		
△支付保单红利的现金	20		
支付给职工以及为职工支付的现金	21	105,882,390.69	75,439,113.52
支付的各项税费	22	255,034,641.46	145,936,739.61
支付其他与经营活动有关的现金	23	728,513,638.33	2,062,994,163.75
经营活动现金流出小计	24	1,158,975,749.64	2,289,353,983.51
经营活动产生的现金流量净额	25	1,394,322,852.87	1,674,778,037.44
二、投资活动产生的现金流量：	26		
收回投资收到的现金	27	12,490,010,241.41	5,549,094,217.46
取得投资收益收到的现金	28	421,243,278.67	554,856,659.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	29	182,602.00	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	30		
收到其他与投资活动有关的现金	31	56,207,951.55	
投资活动现金流入小计	32	12,967,644,073.63	6,103,950,876.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	33	25,454,792.27	48,424,283.11
投资支付的现金	34	10,168,439,156.30	7,214,230,193.60
△质押贷款净增加额	35		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	36		
支付其他与投资活动有关的现金	37	131,154,800.00	
投资活动现金流出小计	38	10,325,048,748.57	7,262,654,476.71
投资活动产生的现金流量净额	39	2,642,595,325.06	-1,158,703,599.80
三、筹资活动产生的现金流量：	40		
吸收投资收到的现金	41	525,000.00	420,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	42	525,000.00	
取得借款收到的现金	43	2,105,000,000.00	1,592,499,000.00
△发行债券收到的现金	44		998,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	45	267,300,000.00	
筹资活动现金流入小计	46	2,372,825,000.00	3,010,499,000.00
偿还债务支付的现金	47	4,351,503,129.37	2,310,790,306.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	48	506,829,930.21	634,960,481.68
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	49	61,113,902.21	27,581,446.92
支付其他与筹资活动有关的现金	50		60,000.00
筹资活动现金流出小计	51	4,858,333,059.58	2,945,810,787.68
筹资活动产生的现金流量净额	52	-2,485,508,059.58	64,688,212.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	53	17.43	
五、现金及现金等价物净增加额	54	1,551,410,135.78	580,762,649.96
加：期初现金及现金等价物余额	55	3,223,947,454.55	2,643,184,804.59
六、期末现金及现金等价物余额	56	4,775,357,590.33	3,223,947,454.55

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：



母公司现金流量表

2019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	2019年金额	2018年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2		
收到的税费返还	3		
收到其他与经营活动有关的现金	4	37,154,638.53	28,007,037.96
经营活动现金流入小计	5	37,154,638.53	28,007,037.96
购买商品、接受劳务支付的现金	6		
支付给职工以及为职工支付的现金	7	35,865,584.53	16,878,284.72
支付的各项税费	8	2,341,960.46	2,559,208.45
支付其他与经营活动有关的现金	9	27,168,980.09	17,021,120.54
经营活动现金流出小计	10	65,376,525.08	36,458,613.71
经营活动产生的现金流量净额	11	-28,221,886.55	-8,451,575.75
二、投资活动产生的现金流量：	12		
收回投资收到的现金	13	2,024,000,000.00	430,000,000.00
取得投资收益收到的现金	14	216,633,613.62	97,813,761.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	15		
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	16		
收到其他与投资活动有关的现金	17		
投资活动现金流入小计	18	2,240,633,613.62	527,813,761.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	19	2,289,523.27	2,003,519.80
投资支付的现金	20	2,605,000,000.00	622,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	21		
支付其他与投资活动有关的现金	22		
投资活动现金流出小计	23	2,607,289,523.27	624,003,519.80
投资活动产生的现金流量净额	24	-366,655,909.65	-96,189,758.49
三、筹资活动产生的现金流量：	25		
吸收投资收到的现金	26		420,000,000.00
取得借款收到的现金	27	780,000,000.00	
发行债券收到的现金	28		
收到其他与筹资活动有关的现金	29		
筹资活动现金流入小计	30	780,000,000.00	420,000,000.00
偿还债务支付的现金	31	330,000,000.00	200,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	12,965,250.00	116,547,722.23
支付其他与筹资活动有关的现金	33		
筹资活动现金流出小计	34	342,965,250.00	316,547,722.23
筹资活动产生的现金流量净额	35	437,034,750.00	103,452,277.77
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	36		
五、现金及现金等价物净增加额	37	42,156,953.80	-1,189,056.47
加：期初现金及现金等价物余额	38	15,099,587.33	16,288,643.80
六、期末现金及现金等价物余额	39	57,256,541.13	15,099,587.33

法定代表人：

主管会计工作负责人：武金波

会计机构负责人：

2019年度

单位: 人民币元

彭冻水

主管会计工作负责人:

这金瓶

法定代表人:





合并所有者权益变动表（续）
2019年度

2018年金额														单位：人民币元
归属母公司所有者权益														
行次	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
一、上年年末余额	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	6,935,179,000.20				6,371,124.36		1,335,268.18		122,886,552.09		7,065,771,944.83	3,493,459,057.58	10,559,231,002.41	
2								9,964,018.51	-9,964,018.51					
3														
4														
5	6,935,179,000.20				6,371,124.36		1,335,268.18	9,964,018.51	112,922,533.58		7,065,771,944.83	3,493,459,057.58	10,559,231,002.41	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
（一）综合收益总额					-1,286.83		8,289,529.20	29,672,164.61	48,468,800.39		506,429,207.37	-31,200,273.12	475,228,934.25	
（二）所有者投入和减少资本	7	8	9	10	-1,286.83				195,159,994.20		195,158,707.37	-3,586,626.20	191,572,081.17	
1.所有者投入的普通股	8	9	10	11							420,000,000.00		420,000,000.00	
2.其他权益工具持有者投入资本	9	10	11	12							420,000,000.00		420,000,000.00	
3.股份支付计入所有者权益的金额	10	11	12	13										
4.其他	11	12	13	14										
（三）专项储备提取和使用	12	13	14	15										
1.提取专项储备	13	14	15	16										
2.使用专项储备	14	15	16	17										
（四）利润分配	15	16	17	18										
1.提取盈余公积	16	17	18	19					-146,691,193.81		-108,729,500.00	-27,613,646.92	-136,343,146.92	
其中：法定公积金	17	18	19	20					-8,289,529.20					
任意公积金	18	19	20	21					-8,289,529.20					
盈余公积	19	20	21	22										
盈余发展基金	20	21	22	23										
净利润归还投资	21	22	23	24										
2.提取一般风险准备	22	23	24	25										
3.对所有者（或股东）的分配	23	24	25	26					-108,729,500.00		-108,729,500.00	-27,613,646.92	-136,343,146.92	
4.其他	24	25	26	27										
（五）所有者权益内部结转	25	26	27	28										
1.资本公积转增资本（或股本）	26	27	28	29										
2.盈余公积转增资本（或股本）	27	28	29	30										
3.盈余公积弥补亏损	28	29	30	31										
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净资产所产生的变动	29	30	31	32										
5.其他	30	31	32	33										
（六）其他	31	32	33	34										
四、本年年末余额	7,355,179,000.20				6,369,837.53		9,624,797.38	39,636,183.12	161,391,333.97		7,572,201,152.20	3,462,258,784.46	11,034,459,936.66	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：

彭家明

母公司所有者权益变动表

2019年度

编制单位：四川金麒麟股份有限公司

项目	行次	2019年金额										单位：人民币元	
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计	
一、上年年末余额	1	7,355,179,000.20						9,624,797.38	8	9	10	11	
加：会计政策变更	2	—	—	—	—	—	—	—	—	-22,106,323.53	—	—	—
前期差错更正	3	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
其他	4												
二、本年年初余额	5	7,355,179,000.20						9,624,797.38		-22,106,323.53		7,342,697,474.05	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							19,683,976.54		58,542,850.38		78,226,826.92	
（一）综合收益总额	7	—	—	—	—	—	—	—	—	218,946,088.88	—	218,946,088.88	
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
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												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2.使用专项储备	15	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
（四）利润分配	16							19,683,976.54		-160,403,238.50		-140,719,261.96	
1.提取盈余公积	17	—	—	—	—	—	—	19,683,976.54		-19,683,976.54			
其中：法定公积金	18	—	—	—	—	—	—	19,683,976.54		-19,683,976.54			
任意公积金	19	—	—	—	—	—	—						
#储备基金	20	—	—	—	—	—	—						
#企业发展基金	21	—	—	—	—	—	—						
#利润归还投资	22	—	—	—	—	—	—						
2.提取一般风险准备	23	—	—	—	—	—	—						
3.对所有者（或股东）的分配	24	—	—	—	—	—	—	—		-140,719,261.96		-140,719,261.96	
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	26												
1.资本公积转增资本（或股本）	27							—		—		—	
2.盈余公积转增资本（或股本）	28							—		—		—	
3.盈余公积弥补亏损	29	—	—	—	—	—	—	—		—		—	
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30	—	—	—	—	—	—	—		—		—	
5.其他	31							—		—		—	
四、本年年末余额	32	7,355,179,000.20						29,308,773.92		36,436,576.85		7,420,924,300.97	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

武金波

会计机构负责人：

彭东水

母公司所有者权益变动表(续)

2019年度

2018年金额												单位: 人民币元
行次	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计	
一、上年年末余额	6,935,179,000.20						1,335,268.18		12,017,413.63		11 6,948,531,682.01	
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	6,935,179,000.20						1,335,268.18		12,017,413.63		6,948,531,682.01	
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)	420,000,000.00						8,289,529.20		-34,123,737.16		394,165,792.04	
(一) 综合收益总额									82,895,292.04		82,895,292.04	
(二) 所有者投入和减少资本	420,000,000.00										420,000,000.00	
1.所有者投入的普通股	420,000,000.00										420,000,000.00	
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) 专项储备提取和使用												
1.提取专项储备												
2.使用专项储备												
(四) 利润分配												
1.提取盈余公积							8,289,529.20		-117,019,029.20		-108,729,500.00	
其中: 法定公积金							8,289,529.20		-8,289,529.20			
任意公积金							8,289,529.20		-8,289,529.20			
#储备基金												
#企业发展基金												
#利润归还投资												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者 (或股东) 的分配												
4.其他									-108,729,500.00		-108,729,500.00	
(五) 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.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动												
5.其他												
四、本年年末余额	7,355,179,000.20						9,624,797.38		-22,106,323.53		7,342,697,474.05	

法定代表人:

主管会计工作负责人:

武金波

会计机构负责人:

彭冻冰

一、公司基本情况

四川金融控股集团有限公司（以下简称“本公司”，在包含下属子公司时统称“本集团”）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，首期出资人民币100.00亿元，由四川发展全额出资；其余资本金在保持四川发展控股地位的前提下，引进其他战略资本共同出资，在2025年12月31日前到位。

根据四川省国有资产监督管理委员会下达的川国资规划〔2017〕30号文批准，四川发展将其持有的四川发展资产管理有限公司（以下简称“川发资管”）、四川发展融资担保股份有限公司（以下简称“融资担保”）、四川发展融资租赁有限公司（以下简称“融资租赁”）、四川省信用再担保有限公司（以下简称“信用再担保”）等四家公司股权作价545,517.90万元注入本集团，作为资本金。

2017年3月14日至2017年12月1日期间，四川发展分别以货币形式向本公司拨入资本金人民币1,000.00万元、75,000.00万元、60,000.00万元及12,000.00万元，共计148,000.00万元。

2018年5月28日至2018年12月28日期间，四川发展分别以货币形式向本公司拨入资本金人民币32,000.00万元、10,000.00万元，共计42,000.00万元。

经以上出资，截止2019年12月31日，本公司累计收到四川发展拨入的资本金735,517.90万元。

本公司法定代表人：王凤朝；注册地址：成都高新区交子大道177号1栋2单元9层909号。经营范围：项目投资；资产管理；投资咨询；社会经济咨询；金融研究。

本公司董事会对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

二、财务报表编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策、会计估计的说明”所述会计政策和估计编制。

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及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策、会计估计的说明

（一）会计年度

本集团会计年度为公历1月1日至12月31日。

(二) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

(四) 企业合并

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

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

(五) 合并财务报表的编制方法

1、合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

2、合并财务报表编制的原则、程序及方法

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

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

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分

步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

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

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，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；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团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，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团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损益，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损益。

本集团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，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权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；但是，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投资损益。

(六) 合营安排分类及共同经营的会计处理方法

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 金融资产和金融负债

1、金融资产

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团按投资目的和经济实质对拥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、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产,采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益;在资产持有期间所取得的利息或现金股利,确认为投资收益;处置时,其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益,同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资,是指到期日固定、回收金额固定或可确定,且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

应收款项,是指在活跃市场中没有报价,回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失,均计入当期损益。

可供出售金融资产,是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中,在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按成本进行后续计量;其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的,按公允价值计量,公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量,除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外,可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益,待该金融资产终止确认时,原直接

计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

企业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，且未放弃对该金融资产控制的，则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，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

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之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

(3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

应根据公司的实际情况，明确披露各类可供出售金融资产减值的各项认定标准，其中，对于权益工具投资，还应明确披露判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、年末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

2、金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本集团的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其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（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。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。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

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。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。

4、金融资产和金融负债的抵销

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

5、金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

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

后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

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

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

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

（九）应收款项坏账准备

本集团将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；因债务人逾期未履行偿债义务超过 3 年并且确定不能收回的应收款项；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，于每年半年结束或年度终了时，根据应收款项（包括应收账款与其他应收款）期末余额采用账龄分析法并结合个别认定法计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本集团按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

（1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

（2）按组合计提坏账准备应收款项

确定组合的依据	
账龄组合	以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合
关联方组合	以应收款项的对象划分组合
按组合计提坏账准备的计提方法	

账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备
关联方组合	不计提坏账准备

采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下：

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内	5	5
1-2 年（含 2 年）	10	10
2-3 年（含 3 年）	30	30
3-4 年（含 4 年）	50	50
4-5 年（含 5 年）	80	80
5 年以上	100	100

（3）单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

（十）长期股权投资

（1）确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

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

控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确凿依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本集团和其他方

持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

（2）长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

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

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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

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

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

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润

进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

（3）长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的分类为可供出售金融资产的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

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

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权分类为可供出售金融资产的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，分类为可供出售金融资产的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（4）长期股权投资的处置

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

（十一） 固定资产

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

固定资产包括运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预

定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；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，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋、建筑物	30-35	3	2.77-3.23
2	机器设备	5	3	19.40
3	运输设备	5-6	3-5	15.83-16.17
4	电子设备	3	3	32.22
5	办公设备及其他	3-5	0-5	19.40-33.33

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

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

(十二) 在建工程

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

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

(十三) 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建

或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除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予以资本化；一般借款根据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加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指 1 年以上）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。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

(十四) 无形资产

本集团无形资产包括办公及其他软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

办公及其他软件类按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

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

(十五) 非金融长期资产减值

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

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

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。

(十六) 职工薪酬

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

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

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。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，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

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

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

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

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

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

(十七) 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，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；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。

(十八) 收入确认原则

本集团的营业收入主要包括以下几类，收入确认原则如下：

(1) 应收款项类不良债权资产收入

分类为应收款项类金融资产的不良债权资产收入包括分类为应收款项类金融资产的不良债权资产所得利息收入及处置收入。分类为应收款项类金融资产的不良债权资产所得利息收入按实际利率法计入当期损益。

(2) 利息收入

所有计息金融工具的利息收入，除不良债权类投资和其他债务投资产生的利息收入和投资收益以外，采用实际利率法计算，于当期损益的利息收入科目确认。

金融资产或一组类似金融资产确认减值损失而减值后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时适用的利率。

(3) 股利收入

在金额能够可靠计量且相关经济利益可能流入本集团的情况下，本集团收取股利的权利确立时将股利收入计入损益。

(4) 担保费收入

担保合同成立并承担相应担保责任；与担保合同相关的经济利益能够流入企业；与担保合同相关的收入能够可靠地计量，同时满足条件时才可确认为担保费收入。

本集团采取趸收方式向被担保人收取担保费,按担保义务发生比例分期结转确认为担保费收入。截止年末已收取担保费但担保义务尚未发生的确认为预收账款。被担保人提前清偿被担保的主债务而解除公司的担保责任,按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的,公司按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。资产负债表日以前承担的担保责任,在资产负债表日至财务报表批准报出日之间发生的退还担保费,作为资产负债表日后调整事项进行处理。

(5) 融资租赁收入

在租赁期届满时,资产的所有权转移给承租人;承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购价预计远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,因而在租赁开始日就可合理地确定承租人将会行使这种选择权;租赁期占租赁资产使用寿命的 75%以上;就出租人而言,租赁开始日最低租赁收款额的现值相当于租赁开始日租赁资产公允价值 90%以上;租赁资产性质特殊,如果不作较大修整,只有承租人才能使用;满足条件之一的即可认定为融资租赁。

融资租赁在租赁期开始日,将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为长期应收款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益,在租赁期内各个期间进行分配,确认各期的租赁收入。在分配未实现融资收益时,采用实际利率法计算当期应确认的融资收入。

(6) 其他收入

其他业务收入主要是指除以上主营业务活动以外的其他业务活动而实现的收入,在满足以下条件时予以确认:收入和成本能够可靠地计量,相关的经济利益很可能流入,完工进度能够可靠的确定。

(十九) 政府补助

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

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

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

与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内平均分配计入损益。

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

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(二十一) 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。本集团作为承租方时，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本集团作为承租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益，本集团作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

(二十二) 终止经营

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：(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相关联计划的一部分；(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更及影响

根据财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金〔2012〕20号），金融企业需要从净利润中计提的一般风险准备金。为了反映本集团下属子公司一般风险准备金的计提情况，自本期起，本集团在编制合并报表时，不再在合并报表层面抵销子公司已计提的一般风险准备，并对比较报表进行追溯调整。本次会计政策变更的影响如下：

财务报表项目	会计政策变更前/后	2019年12月31日 余额	2018年12月31日 余额	2017年12月31日 余额
一般风险准备	变更前			
	变更后	63,015,209.20	39,636,183.12	9,964,018.51
未分配利润	变更前	539,846,667.37	201,027,517.09	122,886,552.09
	变更后	476,831,458.17	161,391,333.97	112,922,533.58

本次公司会计政策变更仅对财务报表格式和部分科目列示产生影响，不会对公司财务状况、经营成果及现金流量产生实质性影响。

(二) 会计估计变更及影响

无。

(三) 前期差错更正及影响

无。

六、税项

(一) 主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
增值税	不含税收入	3%、6%、11%、16%、13%
城市建设维护税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
所得税	税法与有关规定所确定的应纳税所得额	25%、10%

(二) 税收优惠及批文

川发资管的控股子公司眉山川发产业投资管理有限公司属于小微企业，企业所得税享受20%减半征收优惠政策。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质	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	川发资管	二级	1	成都	成都	资产管理与投资	300,000.00	75.00	75.00	226,016.33	4
2	融资担保	二级	2	成都	成都	担保	588,198.85	57.37	57.37	341,893.23	4
3	融资租赁	二级	2	成都	成都	租赁	30,000.00	40.00	40.00	12,389.55	4
4	四川金控企业服务有限公司	二级	1	成都	成都	投资咨询	0.00	100.00	100.00	尚未出资	1
5	四川金控数字科技有限公司	二级	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
6	四川金控嘉泽有限公司	二级	1	成都	成都	项目投资、企业管理咨询	0.00	100.00	100.00	尚未出资	1
7	眉山川发产业投资管理有限公司	三级	1	眉山	眉山	投资管理	10.00	70.00	70.00	7.00	4
8	眉山川发股权投资基金管理中心(有限合伙)	三级	1	眉山	眉山	基金投资	10,001.00	69.99	69.99	已收回投资	4
9	成都中民聚信聚汇企业管理有限公司(有限合伙)	三级	1	成都	成都	管理、商务咨询	14,001.00	99.93	99.93	已收回投资	4
10	四川金盟汽车服务有限公司	三级	1	成都	成都	二手车评估及咨询、技术推广等	100.00	47.50	57.50	100.00	1

注：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。

(二) 重要非全资子公司情况

1. 少数股东

单位：万元

序号	子公司名称	少数股东持股比例	本年归属于少数股东的损益	本年归属于少数股东的其他综合收益	本年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	川发资管	25%	14,836.73		6,703.47	91,595.33
2	融资担保	42.63%	8.36			254,063.86
3	融资租赁	60.00%	27.00			8,729.29

2. 主要财务信息

单位：万元

项目	本年金额			上年金额		
	川发资管	融资担保	融资租赁	川发资管	融资担保	融资租赁
流动资产	526,781.71	515,811.93	12,920.67	600,148.68	580,666.82	13,056.87
非流动资产	336,651.44	142,212.45	65,027.18	438,476.68	61,886.06	66,515.10
资产合计	863,433.15	658,024.38	77,947.84	1,038,625.36	642,552.88	79,571.97
流动负债	210,591.70	55,067.44	31,459.84	371,318.84	43,294.08	63,622.88
非流动负债	286,454.13		31,939.20	333,452.22		1,445.27
负债合计	497,045.83	55,067.44	63,399.03	704,771.06	43,294.08	65,068.16
营业收入	43,437.89	16,822.97	3,905.45	53,204.89	10,365.10	3,799.69
净利润	59,346.91	3,698.14	45.00	30,277.91	1,622.23	-13,219.35
综合收益总额	59,346.91	3,698.14	45.00	30,277.91	1,622.23	-11,626.89
经营活动现金流量	12,329.09	23,269.85	-1,290.20	132,351.55	12,332.25	3,303.19

（三） 本年合并范围的变化

2019年10月，四川金控数字科技有限公司（以下简称“川金数科”）公司投资设立四川金盟汽车服务有限公司（以下简称“四川金盟”），由川金数科持股47.50%并享有57.5%的表决权，四川金盟的经营管理层主要人员由川金数科委派，本公司对四川金盟形成控制，纳入合并范围。

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2019年1月1日，“年末”系指2019年12月31日，“本年”系指2019年1月1日至12月31日，“上年”系指2018年1月1日至12月31日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

（一） 货币资金

1. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金	152,120.14	89,830.43
银行存款	4,748,477,033.73	3,223,857,624.12
其他货币资金	66,494,292.76	125,000,000.00
合计	4,815,123,446.63	3,348,947,454.55
其中：存放在境外的款项总额		

2. 受限制的货币资金明细

项目	年末余额
银行存款	765,856.30
委托贷款保证金	39,000,000.00
合计	39,765,856.30

(二) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末余额	年初余额
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	747,540,649.46	425,444,474.97
其中：不良债权	291,689,550.00	425,444,474.97
基金产品	455,851,099.46	
合计	747,540,649.46	425,444,474.97

(三) 应收账款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	50,990,455.05	85.83	15,621,074.63	30.64
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	8,415,973.27	14.17	420,798.66	5.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	59,406,428.32	100.00	16,041,873.29	—

(续)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	29,350,455.05	100.00	15,621,074.63	53.22
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合计	29,350,455.05	100.00	15,621,074.63	—

1. 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
A 公司	17,868,528.41	7,730,791.18	2-3 年	43.26	预计部分无法收回
B 公司	13,000,000.00		1 年以内		无收回风险
C 公司	8,640,000.00		1 年以内		无收回风险
D 公司	7,194,605.11	3,602,961.92	2-3 年	50.08	预计部分无法收回
E 公司	4,287,321.53	4,287,321.53	3-4 年	100.00	预计无法收回
合计	50,990,455.05	15,621,074.63	—	—	—

2. 组合中，年末按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	8,415,973.27	420,798.66	5.00
合计	8,415,973.27	420,798.66	—

3. 年末无单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款。

4. 本年未发生收回或转回坏账准备情况。

5. 本年度无实际核销的应收账款。

6. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收款项

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例 (%)	坏账准备
A 公司	17,868,528.41	30.08	7,730,791.18
B 公司	13,000,000.00	21.88	
C 公司	8,640,000.00	14.54	
D 公司	7,194,605.11	12.11	3,602,961.92
F 公司	4,779,356.86	8.05	238,967.84
合计	51,482,490.38	86.66	11,572,720.94

以上A、B公司为应收融资租赁款项，D公司为应收资金管理费款项。

(四) 应收代偿款

类别	年末余额	年初余额
应收代偿款余额	813,797,350.49	889,490,851.57
减：资产减值准备	366,013,508.00	257,001,548.48
应收代偿款账面价值	447,783,842.49	632,489,303.09

(五) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	26,825,846.54	20,094,091.63
其他应收款	1,659,486,269.17	2,462,756,526.48
合计	1,686,312,115.71	2,482,850,618.11

1. 应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收利息	26,825,846.54	20,094,091.63
其中：购买债权利息	8,683,742.53	10,996,425.83
委托贷款利息	18,142,104.01	9,097,665.80
减：减值准备		
合计	26,825,846.54	20,094,091.63

2.其他应收款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	131,047,187.22	7.87	2,321,496.37	1.77
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,532,130,902.84	91.98	1,980,765.31	0.13
其中：账龄组合	21,105,586.46	1.27	1,980,765.31	9.39
关联方组合	1,511,025,316.38	90.71		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,422,339.95	0.15	1,811,899.16	74.80
合计	1,665,600,430.01	100.00	6,114,160.84	—

(续)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,462,762,205.97	99.89	2,024,978.58	0.08
其中：账龄组合	25,432,356.20	1.03	2,024,978.58	7.96
关联方组合	2,437,329,849.77	98.86		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,828,098.21	0.11	808,799.12	28.60
合计	2,465,590,304.18	100.00	2,833,777.70	—

1. 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
四川富润企业重组投资有限责任公司	100,000,000.00		1 年以内		定金，回收无风险
金融牌照项目筹备组借款	24,666,005.75		1 年以内		无收回风险
四川五一机械制造有限公司	2,321,496.37	2,321,496.37	1 年以内	100.00	预计无法收回
某金融牌照项目	2,100,000.00		1 年以内		筹备费
中海振兴（成都）物业发展有限公司	1,959,685.10		3 年以内		租赁保证金，回收无风险
合计	131,047,187.22	2,321,496.37	—	—	—

2. 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	2,941,135.90	13.94	147,056.80	18,175,206.14	71.46	908,760.31
1-2 年	18,132,417.06	85.91	1,813,241.71	5,310,867.22	20.88	531,086.72
2-3 年				1,931,449.34	7.60	577,714.80
3-4 年	17,200.00	0.08	8,600.00	14,833.50	0.06	7,416.75
4-5 年	14,833.50	0.07	11,866.80			
合计	21,105,586.46	100.00	1,980,765.31	25,432,356.20	100.00	2,024,978.58

3. 年末单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
泸州市明通电器有限公司	808,799.12	808,799.12	1-2 年	100.00	预计无法收回
四川盛美家建材有限公司	755,951.32	755,951.32	1 年以内	100.00	预计无法收回
成都海冶三川金属材料有限公司	245,224.38	245,224.38	1 年以内	100.00	预计无法收回
四川森源龙家具有限公司	200,000.00		1 年以内		家具押金，无收回风险
其他	412,365.13	1,924.34	2 年以内		
合计	2,422,339.95	1,811,899.16	—	—	—

4. 本年未发生收回或转回坏账准备情况。

5. 本年度无实际核销的其他应收款。

6. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收 账款合计的 比例 (%)	坏账准备
四川发展	归集资金	1,511,025,316.38	1 年以内	90.72	
四川富润企业重组 投资有限责任公司	定金	100,000,000.00	1 年以内	6.00	
金融牌照项目筹备 组借款	借款	24,666,005.75	1 年以内	1.48	
中铁信托有限责任 公司	保证金	2,700,000.00	1 年以内	0.16	135,000.00
四川五一机械制造 有限公司	代垫资产 过户税费	2,321,496.37	1 年以内	0.14	2,321,496.37
合计	—	1,640,712,818.38	—	98.50	2,456,496.37

(六) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
1 年内到期的长期应收款-不良债权	1,652,381,535.87	3,390,606,442.81
1 年内到期的长期应收款-信托产品	322,840,320.00	410,000,000.00
1 年内到期的长期应收款-委托贷款	766,500,000.00	50,000,000.00
1 年内到期的可供出售金融资产	335,125,000.00	538,585,000.00
应收融资租赁款	68,264,066.40	36,819,589.82
减值准备	382,305,633.88	16,723,448.02
合计	2,762,805,288.39	4,409,287,584.61

(七) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
短期委托贷款	335,000.00	
理财产品	373,000,000.00	713,000,000.00
待抵扣增值税、预交税费	23,330,562.28	21,449,779.00
合计	396,665,562.28	734,449,779.00

(八) 可供出售金融资产

类型	年末余额	年初余额
信托产品	181,721,845.52	190,770,000.00
基金产品	342,000,000.00	197,000,000.00
股权产品	90,708,700.00	403,355,739.62
合计	614,430,545.52	791,125,739.62

(九) 长期应收款

项目	年末余额			年末折现率 区间
	账面余额	减值准备	账面价值	
融资租赁款	221,885,993.49	187,590,251.28	34,295,742.21	
其中：未实现融资收益	37,821,957.75		37,821,957.75	
金融机构往来款	30,400,000.00		30,400,000.00	
非金融不良资产重组债权	1,552,000,000.00		1,552,000,000.00	
其中：债权类	1,482,000,000.00		1,482,000,000.00	
信托类	70,000,000.00		70,000,000.00	
合计	1,804,285,993.49	187,590,251.28	1,616,695,742.21	

(续)

项目	年初余额			年末折现率区间
	账面余额	减值准备	账面价值	
融资租赁款	214,816,403.66	174,887,961.33	39,928,442.33	
其中：未实现融资收益	38,957,448.50		38,957,448.50	
金融机构往来款	1,064,779,893.31		1,064,779,893.31	
非金融不良资产重组债权	1,415,000,000.00	22,601,900.00	1,392,398,100.00	
其中：债权类	730,000,000.00		730,000,000.00	
信托类	685,000,000.00	22,601,900.00	662,398,100.00	
合计	2,694,596,296.97	197,489,861.33	2,497,106,435.64	

1. 金融机构往来款明细

客户名称	年末金额	期限	账龄	项目进展
金融机构往来款一	30,400,000.00	2019.12.3-无期限	1 年以内	正常
合计	30,400,000.00	—	—	—

(十) 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	本年减少	年末余额
对合营企业投资	786,044,948.17	59,298,121.93	27,550,282.29	817,792,787.81
对联营企业投资	532,686,655.02	1,232,984,700.49		1,765,671,355.51
小计	1,318,731,603.19	1,292,282,822.42	27,550,282.29	2,583,464,143.32
减：长期股权投资减值准备				
合计	1,318,731,603.19	1,292,282,822.42	27,550,282.29	2,583,464,143.32

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动						年末余额	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	
一、合营企业										
天府(四川)信用增进股份有限公司	600,000,000.00	632,037,341.09			50,685,777.84			25,643,106.98		657,080,011.95
四川发展国惠小额贷款有限公司	150,000,000.00	154,007,607.08			8,612,344.09			1,907,175.31		160,712,775.86
二、联营企业										
四川省兴文石海天下奇文化旅游投资有限责任公司	120,000,000.00	121,330,705.37			772,980.79					122,103,686.16
四川省信用再担保有限公司	402,187,907.49	409,717,930.08			1,977,180.73					411,695,110.81
四川金宏信展股权投资基金管理有限公司	2,000,000.00	1,638,019.57			-443,731.76					1,194,287.81
成都工投资产经营有限公司	226,756,000.00		226,756,000.00						1,003,922,270.73	1,230,678,270.73
合计	1,500,943,907.49	1,318,731,603.19	226,756,000.00		61,604,551.69			27,550,282.29	1,003,922,270.73	2,583,464,143.32

注 1：天府(四川)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，系四川发展（股权比例 25%）、本公司（股权比例 15%）、四川交投产融控股有限公司（股权比例 15%）、四川省铁路产业投资集团有限责任公司（股权比例 15%）、中银集团投资有限公司（股权比例 7.5%）、

成都高新投资集团有限公司（股权比例 7.5%）、成都双流兴城市建设投资有限公司（股权比例 7.5%）、成都金融控股集团有限公司（股权比例 5%）、成都工投资产经营有限公司（股权比例 2.5%）9 个股东共同出资设立的股份有限公司。该公司章程规定股东按其所持股份数额行使表决权，董事会有 11 名董事组成，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 1 名由董事会提名。本公司负责信用增进的日常经营与考核，具有共同控制。

注 2：2017 年 5 月 15 日，四川发展和融资担保分别签署了拟出资设立四川发展国惠小额贷款有限责任公司（以下简称“国惠小贷”）的“出资人承诺书”，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%。2017 年 8 月 29 日，国惠小贷正式成立。本公司负责国惠小贷的日常经营与考核，具有共同控制。

注 3：四川省兴文石海天下奇文化旅游投资有限责任公司（以下简称“兴文石海”）成立于 2017 年 11 月，系四川发展（股权比例 22.86%）、本公司（股权比例 5.71%）、四川省投资集团有限责任公司（股权比例 11.43%）、四川省铁路产业投资集团有限责任公司（股权比例 11.43%）、四川省旅游投资集团有限责任公司（股权比例 5.71%）、宜宾市国有资产经营有限公司（股权比例 28.57%）、四川省兴文县石海乡风景旅游开发有限责任公司（股权比例 14.29%）7 个股东共同出资设立的有限责任公司。该公司章程规定股东按照实缴出资比例行使表决权，董事会由 7 名董事组成，四川发展与本公司共推荐 2 名，四川省投资集团有限责任公司推荐 1 名，四川省铁路产业投资集团有限责任公司推荐 1 名，宜宾市国有资产经营有限公司与四川省兴文县石海乡风景旅游开发有限责任公司共推荐 3 名。截止 2019 年 12 月 31 日，本公司实际持股比例为 10%，本公司对其具有重大影响。

注 4：2017 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%、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（2017 年分配）后的净资产作价出资注入本公司。2017 年 7 月 14 日，四川省政府国有资产监督管理委员会关于对四川发展将金融资产注入本公司进行了批复同意。鉴于四川发展系本公司实际控制人，故本公司自 2017 年 1 月 1 日起计算对该公司投资收益。

该公司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、成都金融控股集团有限公司及广安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 5：四川金宏信展股权投资基金管理有限公司（以下简称“金宏信展”），川发资管出资 200.00 万元，占注册资本 20.00%，鸿信资本投资管理有限公司出资 600.00 万元，占注册资本 60.00%，成都金控金融发展股权投资基金有限公司出资 200.00 万元，占注册资本 20.00%。该公司章程规定股东按照实缴出资比例行使表决权，董事会由 3 名董事组成，三名出资人各派一人，本公司对其具有重大影响。

注 6：经川发资管 2019 年第十一次（临时）股东会审议同意对成都工投资产经营有限公司（以下简称“工投资产”）同比例增资 2.27 亿元，并决定长期持有该股权，与成都产业投资集团有限公司（原成都工业投资集团有限公司，以下简称工投集团）按持股比例收益共享，风险共担。2019 年 12 月 13 日川发资管与工投集团、工投资产签订《增资协议》，按持股比例以 1 元/股的价格同比例向工投资产进行增资，川发资管按比例增资 22,675.60 万元，增资前后川发资管对工投资产持股比例均为 33.20%。鉴于川发资管对工投资产股权投资的持有意图已发生变化及对工投资产财务及经营政策已构成重大影响但不构成控制，根据《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的相关规定，川发资管将工投资产股权投资由原“可供出售金融资产”变更为“长期股权投资”，并按权益法进行核算，原可供出售金融资产的转换日公允价值为 101,139.03 万元，转换为长期股权投资初始成本。

3. 重要合营企业的主要财务信息

项目	本年金额	上年金额
	信用增进	信用增进
流动资产	5,957,675,058.60	3,815,916,226.32
非流动资产	3,461,232.12	441,126,779.43
资产合计	5,961,136,290.72	4,257,043,005.75
流动负债	542,788,460.17	43,460,731.79
非流动负债	1,036,014,417.53	
负债合计	1,578,802,877.70	43,460,731.79
净资产	4,382,333,413.02	4,213,582,273.96
按持股比例计算的净资产份额	657,350,011.95	632,037,341.09
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	509,333,503.27	117,684,661.45
财务费用	-25,331,840.74	-9,766,421.17
所得税费用	115,932,038.00	64,718,472.02
净利润	337,905,185.62	192,809,056.07
其他综合收益		
综合收益总额	337,905,185.62	192,809,056.07
本期收到的来自联营企业的股利		

4. 重要联营企业的主要财务信息

项目	本年金额	上年金额
	信用再担保	信用再担保
流动资产	2,151,635,878.35	2,102,615,682.14
非流动资产	9,468,125.70	2,458,582.09
资产合计	2,161,104,004.05	2,105,074,264.23
流动负债	25,773,704.78	42,714,913.80
非流动负债	76,854,745.21	13,769,700.00
负债合计	102,628,449.99	56,484,613.80
净资产	2,058,475,554.06	2,048,589,650.43
按持股比例计算的净资产份额	411,695,110.81	409,717,930.09
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	17,937,408.30	11,603,423.51
财务费用	-20,813,513.85	-8,306,355.26
所得税费用	2,107,610.64	12,635,282.50

项目	本年金额	上年金额
	信用再担保	信用再担保
净利润	9,885,903.63	19,526,609.39
其他综合收益		
综合收益总额	9,885,903.63	19,526,609.39
本期收到的来自联营企业的股利		

5. 重要联营企业的主要财务信息

项目	本年金额	上年金额
	工投资产	工投资产
流动资产	661,957,882.03	437,356,624.63
非流动资产	4,691,272,182.05	3,625,672,795.15
资产合计	5,353,230,064.08	4,063,029,419.78
流动负债	401,445,688.20	174,715,248.33
非流动负债	1,063,821,086.39	1,049,339,693.01
负债合计	1,465,266,744.59	1,224,054,941.34
净资产	3,887,963,289.49	2,838,974,478.44
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	114,564,944.60	87,253,282.92
财务费用	39,814,439.65	17,081,045.26
所得税费用	28,402,911.73	22,136,020.47
净利润	439,179,581.31	284,386,138.19
其他综合收益	-20,347,228.71	516,047,377.73
综合收益总额	418,832,352.60	800,433,515.92
本期收到的来自联营企业的股利		

(十一) 投资性房地产

1. 按公允价值计量的投资性房地产

项目	年初公允价值	本年增加		本年减少	年末公允价值
		购置	公允价值变动损益		
成本合计	408,356,828.64				408,356,828.64
房屋、建筑物	408,356,828.64				408,356,828.64
公允价值变动合计	23,690,017.32				23,690,017.32
房屋、建筑物	23,690,017.32				23,690,017.32
账面价值合计	432,046,845.96				432,046,845.96
房屋、建筑物	432,046,845.96				432,046,845.96

(十二) 固定资产

1. 固定资产原值

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输设备	5,309,049.82	754,480.63	736,219.00	5,327,311.45
电子设备	1,136,976.44	1,257,168.27		2,394,144.71
办公设备及其他	4,757,666.98	911,642.44		5,669,309.42
合计	11,203,693.24	2,923,291.34	736,219.00	13,390,765.58

2. 累计折旧

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输设备	2,895,203.22	713,586.04	699,408.05	2,909,381.21
电子设备	452,802.50	479,929.95		932,732.45
办公设备及其他	3,216,816.94	632,152.30		3,848,969.24
合计	6,564,822.66	1,825,668.29	699,408.05	7,691,082.90

3. 固定资产账面净值

项目	年初余额	年末余额
运输设备	2,413,846.60	2,417,930.24
电子设备	684,173.94	1,461,412.26
办公设备及其他	1,540,850.04	1,820,340.18
合计	4,638,870.58	5,699,682.68

4. 固定资产减值准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
运输设备				
电子设备				
办公设备及其他				
合计				

5. 固定资产账面价值

项目	年初余额	年末余额
运输设备	2,413,846.60	2,417,930.24
电子设备	684,173.94	1,461,412.26
办公设备及其他	1,540,850.04	1,820,340.18
合计	4,638,870.58	5,699,682.68

6. 年末无暂时闲置的固定资产。

7. 年末无未办妥产权证书的固定资产。

(十三) 在建工程

项目	年末账面价值	年初账面价值
在建工程	19,656,116.11	
工程物资		
合计	19,656,116.11	

1. 在建工程

(1) 在建工程明细表

项目	年末金额			年初金额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
四川金控大数据中心项目	19,656,116.11		19,656,116.11			
合计	19,656,116.11		19,656,116.11			

(2) 重大在建工程项目变动情况

工程名称	年初账面余额	本期增加	本期减少		年末账面余额
			转入固定资产	其他减少	
四川金控大数据中心项目		19,656,116.11			19,656,116.11
合计		19,656,116.11			19,656,116.11

(续表)

工程名称	预算数	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率 (%)	资金来源
四川金控大数据中心项目	49,270,000.00	43.16	43.16%				自筹
合计	49,270,000.00	—	—				—

注：预算数中为含税总额，本期增加在建工程金额为不含税金额，实际已支付在建工程金额 21,263,082.00 元，实际已支付在建工程款项金额占预算数总额的 43.16%。

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

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	可抵扣暂/应纳税暂时性差异
递延所得税资产				
资产减值准备	96,698,745.05	386,794,980.17	11,189,594.54	44,758,378.12
应付职工薪酬	147,402.31	589,609.25	147,402.31	589,609.25

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	可抵扣暂/应纳税暂时性差异
公允价值变动损失	22,219,554.71	88,878,218.83	396,095.37	1,584,381.46
合计	119,065,702.07	476,262,808.25	11,733,092.22	46,932,368.83
递延所得税负债				
投资性房地产公允价值调整	6,172,324.91	24,689,299.63	6,172,324.91	24,689,299.63
投资性房地产折旧	13,219,625.54	52,878,502.18	8,280,376.29	33,121,505.16
合计	19,391,950.45	77,567,801.81	14,452,701.20	57,810,804.79

2. 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	605,959,260.61	459,296,332.04
合计	605,959,260.61	459,296,332.04

注：未确认递延所得税资产对应的可抵扣暂时性差异主要系融资担保计提的应收代偿款坏账准备与融资租赁部分项目出现回收风险，未来能否获得足够的应纳税所得额具有不确定性而产生的未确认递延所得税资产。

(十五) 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
长期委托贷款	960,000,000.00	1,464,115,000.00
存出担保保证金	278,718,008.73	305,460,925.02
抵债资产	22,180,982.76	9,006,410.99
合计	1,260,898,991.49	1,778,582,336.01

(十六) 资产减值准备明细表

项目	年初余额	本年增加			
		本年计提	合并增加	其他原因增加	合计
坏账准备	504,054,710.16	454,010,717.13			454,010,717.13
合计	504,054,710.16	454,010,717.13			454,010,717.13

(续)

项目	本年减少				年末余额
	转销额	合并减少	其他原因减少	合计	
坏账准备					958,065,427.29
合计					958,065,427.29

(十七) 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款	300,000,000.00	100,000,000.00
合计	300,000,000.00	100,000,000.00

(十八) 预收款项

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	77,620,185.08	64,226,633.47
1 年以上	44,578,710.48	35,781,752.71
合计	122,198,895.56	100,008,386.18

1. 账龄超过 1 年的重要预收款项

债权单位名称	年末余额	未结转原因
彭山发展控股有限责任公司	17,064,150.96	未达到收入确认条件
宜宾市南溪区财源国有资产经营有限责任公司	7,698,113.20	未达到收入确认条件
绵阳惠东投资控股有限责任公司	6,603,773.60	未达到收入确认条件
绵阳宏达资产投资经营 (集团) 有限公司	5,283,018.88	未达到收入确认条件
眉山市东坡区益民供排水工程管理有限公司	4,358,490.57	未达到收入确认条件
金堂县兴金开发建设投资有限公司	7,547,169.81	未达到收入确认条件
四川叙兴实业集团有限公司	3,947,520.00	未达到收入确认条件
内江鑫隆国有资产经营有限责任公司	2,600,000.00	未达到收入确认条件
合计	55,102,237.02	

(十九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	37,485,046.74	111,841,692.41	95,352,350.15	53,974,389.00
离职后福利-设定提存计划	1,885,180.48	13,262,870.92	11,127,046.14	4,021,005.26
辞退福利				
一年内到期的其他福利				
其他				
合计	39,370,227.22	125,104,563.33	106,479,396.29	57,995,394.26

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	35,878,921.64	93,830,867.61	79,207,360.05	50,502,429.20
职工福利费		3,472,600.38	3,472,600.38	
社会保险费	457.05	6,001,572.09	4,158,094.52	1,843,934.62

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	420.04	4,599,604.71	2,760,128.82	1,839,895.93
工伤保险费	37.01	135,009.56	134,374.49	672.08
生育保险费		245,361.11	241,994.50	3,366.61
其他		1,021,596.71	1,021,596.71	
住房公积金	21,299.74	6,035,382.49	5,985,965.99	70,716.24
工会经费和职工教育经费	1,584,368.31	2,501,269.84	2,528,329.21	1,557,308.94
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	37,485,046.74	111,841,692.41	95,352,350.15	53,974,389.00

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	5,021.89	7,112,335.32	7,048,961.18	68,396.03
失业保险费	158.59	242,615.13	239,832.99	2,940.73
企业年金缴费	1,880,000.00	5,907,920.47	3,838,251.97	3,949,668.50
合计	1,885,180.48	13,262,870.92	11,127,046.14	4,021,005.26

(二十) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	17,381,974.19	60,065,510.53	56,474,073.86	20,973,410.86
企业所得税	125,917,772.00	143,661,785.39	187,327,091.19	82,252,466.20
城市维护建设税	931,142.65	3,295,476.06	3,038,747.21	1,187,871.50
房产税		4,340,091.30	4,340,091.30	
土地使用税		90,110.61	90,110.61	
个人所得税	401,710.14	6,489,042.24	6,414,462.83	476,289.55
教育费附加	498,106.83	1,738,663.60	1,661,499.95	575,270.48
地方教育费附加	332,071.21	1,159,109.07	1,107,666.62	383,513.66
印花税	53,235.00	220,137.57	257,124.38	16,248.19
其他税费		842,603.31	842,603.31	
合计	145,516,012.02	221,902,529.68	261,553,471.26	105,865,070.44

(二十一) 其他应付款

项目	年末金额	年初金额
应付利息	33,801,615.85	36,570,093.62
应付股利	146,640,096.33	

项目	年末金额	年初金额
其他应付款	103,777,832.08	99,865,149.18
合计	284,219,544.26	136,435,242.80

1.应付利息

(1) 应付利息分类

项目	年末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	7,331,168.67	10,939,311.10
企业债券利息	17,576,502.74	17,624,657.53
短期借款应付利息	477,277.77	172,791.65
应付国开发展基金	8,416,666.67	7,833,333.34
合计	33,801,615.85	36,570,093.62

注：应付国开发展基金利息详见本附注“十三、1.其他重大事项”的说明。

(2) 年末无已逾期未支付的利息。

2.应付股利

项目	年末余额	年初余额
应付股利	146,640,096.33	
合计	146,640,096.33	

注：无重要的超过 1 年未支付应付股利。

3.其他应付款

(1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
保证金	67,575,288.65	64,062,202.75
委贷客户监管资金	23,831,716.63	25,961,107.81
其他	12,370,826.80	9,841,838.62
合计	103,777,832.08	99,865,149.18

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位名称	年末余额	未偿还原因
深圳锦城祥租赁有限公司	3,000,000.00	保证金，项目未完结
成都汇银租赁有限公司	2,000,000.00	保证金，项目未完结
成都宝泰豪升房地产开发有限公司	3,800,000.00	保证金，项目未完结
四川旅游发展集团有限责任公司	21,500,000.00	租房保证金，事项未结束
合计	30,300,000.00	—

(二十二) 保险合同准备金

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	50,677,554.87	26,889,577.54					77,567,132.41
担保赔偿准备金	224,345,675.37	48,109,361.98					272,455,037.35
合计	275,023,230.24	74,998,939.52					350,022,169.76

(二十三) 一年内到期的非流动负债

项目	年末金额	年初金额
一年内到期的长期借款	1,723,060,000.00	3,703,199,999.00
其中：信用借款	1,723,060,000.00	3,703,199,999.00
合计	1,723,060,000.00	3,703,199,999.00

(二十四) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款		93,000,000.00
信用借款	1,845,250,000.00	2,243,160,000.00
合计	1,845,250,000.00	2,336,160,000.00

(二十五) 应付债券

项目	年末金额	年初金额
18 川资 01 期	499,686,123.09	499,219,235.92
18 川资 03 期	499,605,173.53	499,142,965.77
合计	999,291,296.62	998,362,201.69

(二十六) 长期应付款

项目	期末余额	年初余额
资产之收益权回购价款	270,000,000.00	
合计	270,000,000.00	

注：2019 年 2 月 25 日，川发资管与中铁信托有限公司签订《资产之收益转让（回购）协议》，协议约定将川发资管享有的自非金融机构收购债权中的两项资产之收益权转由中铁信托有限公司享有，期限 36 个月，在中铁信托有限公司向川发资管支付转让对价之日起满 24 个月后，中铁信托有限公司要求提前回购时，川发资管应同意中铁信托有限公司的提前回购要求。

(二十七) 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	所占比例			投资金额	所占比例
四川发展	7,355,179,000.20	100%			7,355,179,000.20	100%
合计	7,355,179,000.20	100%			7,355,179,000.20	100%

注：本公司注册资本金为人民币 300.00 亿元。首期出资人民币 100.00 亿元，由四川发展全额出资；其余资本金在保持四川发展控股地位的前提下，引进其他战略资本共同出资，在 2025 年 12 月 31 日前到位。2017 年本公司收到出资款 6,935,179,000.20 元，其中货币资金出资 1,480,000,000.00 元、股权出资 5,455,179,000.20 元；2018 年本公司收到出资款 420,000,000.00 元，均为货币资金出资。

(二十八) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	9,624,797.38	21,894,608.89		31,519,406.27
合计	9,624,797.38	21,894,608.89		31,519,406.27

(二十九) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	39,636,183.12	23,379,026.08		63,015,209.20
合计	39,636,183.12	23,379,026.08		63,015,209.20

(三十) 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	161,391,333.97	122,886,552.09
本年增加	501,433,021.13	185,195,975.69
其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入	501,433,021.13	195,159,994.20
其他调整因素		-9,964,018.51
本年减少	185,992,896.93	146,691,193.81
其中：本年提取盈余公积	21,894,608.89	8,289,529.20
本年提取一般风险准备	23,379,026.08	29,672,164.61
本年分配现金股利	140,719,261.96	108,729,500.00
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	476,831,458.17	161,391,333.97

注：本集团变更会计政策，在合并层面按相关子公司情况计提一般风险准备，并进行追溯调整，详见本附注“五、（一）会计政策变更及影响”。

(三十一) 营业收入、营业成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
(1) 主营业务小计	876,298,709.97	4,261,757.40	857,360,588.35	4,620,742.72
金融不良资产业务收入	213,007,646.09	4,261,757.40	267,106,803.39	4,620,742.72
非金融债务重组业务收入	77,245,714.10		60,239,717.48	
融资担保业务收入	153,860,679.91		101,355,109.74	
融资租赁业务收入	39,054,521.42		37,928,342.17	
信托产品收益	106,881,650.43		84,810,679.92	
基金产品收益	69,793,942.36		75,854,521.51	
委贷业务收入	175,680,197.36		185,858,001.10	
咨询管理服务收入	27,678,927.41		41,911,564.71	
服务性代偿资金占用收入	13,095,430.89		2,295,848.33	
(2) 其他业务小计	2,036.79		162,862.27	
其他业务收入	2,036.79		162,862.27	
合计	876,300,746.76	4,261,757.40	857,523,450.62	4,620,742.72

(三十二) 提取保险合同准备金净额

项目	本年金额	上年金额
未到期责任准备金	26,889,577.54	4,014,802.45
担保赔偿准备金	48,109,361.98	34,688,813.49
合计	74,998,939.52	38,703,615.94

(三十三) 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
房产税	4,340,091.30	4,185,742.67
城市维护建设税	3,295,476.06	2,510,289.42
教育费附加	1,738,663.60	1,564,369.84
地方教育费附加	1,159,109.07	737,842.79
印花税	220,137.57	143,620.30
车船税	2,069.62	103,249.91
土地使用税	90,110.61	68,560.40
残保金		46,074.18
其他	2,520.00	11,256.09
合计	10,848,177.83	9,371,005.60

(三十四) 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息费用	407,504,856.33	390,217,993.16
减：利息收入	71,352,981.18	36,209,227.29
加：汇兑损失	-17.43	-51.12
加：其他支出	1,677,208.68	2,889,690.39
合计	337,829,066.40	356,898,405.14

(三十五) 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账准备	454,010,717.13	244,267,048.72
合计	454,010,717.13	244,267,048.72

(三十六) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
奖补资金		2,150,000.00
稳岗补贴	48,067.59	
三代手续费	9,941.92	88,366.55
合计	58,009.51	2,238,366.55

(三十七) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	708,432,482.80	37,621,599.05
金融资产处置收益	133,152,576.52	117,669,832.80
金融资产分红收益	19,920,000.00	16,600,000.00
理财产品投资收益	24,956,006.29	15,000,024.28
归集资金利息收入	67,527,954.58	65,490,519.44
合计	953,989,020.19	252,381,975.57

注：权益法核算的长期股权投资收益主要为股权投资核算方法变更导致，详见本附注八、（十）长期股权投资。

(三十八) 营业外收入

1. 营业外收入明细

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	1,693,517.94	1,425,077.19	1,693,517.94
其他	4,255,151.52	4,580,888.75	4,255,151.52
合计	5,948,669.46	6,005,965.94	5,948,669.46

2. 政府补助明细

项目	本年金额	上年金额
稳岗补贴	53,517.94	42,077.19
金融业发展专项补贴	100,000.00	
金融专项扶持资金	1,540,000.00	
高新区增信奖励		860,000.00
成都市金融工作局新增融资租赁奖励专项资金		523,000.00
合计	1,693,517.94	1,425,077.19

(三十九) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
公益性捐赠支出	1,000,000.00	1,800,000.00	1,000,000.00
处置非流动资产损失		1,876.99	
其他	43,992.88		43,992.88
合计	1,043,992.88	1,801,876.99	1,043,992.88

(四十) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	143,661,785.39	138,465,111.50
递延所得税调整	-102,393,360.60	-4,573,884.08
合计	41,268,424.79	133,891,227.42

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	691,422,266.34
按适用/适用税率计算的所得税费用	172,855,566.59
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	470,706.10
非应税收入的影响	-181,593,825.57
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	12,870,245.52
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年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	36,665,732.15
其他	
所得税费用	41,268,424.79

(四十一) 合并现金流量表

1. 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1.将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	650,153,841.55	191,575,298.24
加：资产减值准备	454,010,717.13	244,267,048.72
担保准备金	74,998,939.52	38,703,615.94
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,825,668.29	1,476,065.02
无形资产摊销	371,978.39	134,548.48
长期待摊费用摊销	138,092.23	1,385,061.79
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）	-124,783.74	1,876.99
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）	88,878,218.83	1,584,381.46
财务费用（收益以“-”号填列）	407,504,856.33	390,217,993.16
投资损失（收益以“-”号填列）	-953,989,020.19	-252,381,975.57
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-107,332,609.85	-9,514,674.82
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	4,939,249.25	4,940,790.74
存货的减少（增加以“-”号填列）	204,006.84	-15,625.85
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	810,204,784.02	-316,937,770.76
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-37,461,085.73	1,379,341,403.90
经营活动产生的现金流量净额	1,394,322,852.87	1,674,778,037.44
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况	—	—
现金的期末余额	4,775,357,590.33	3,223,947,454.55
减：现金的期初余额	3,223,947,454.55	2,643,184,804.59
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	1,551,410,135.78	580,762,649.96

2. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	4,775,357,590.33	3,223,947,454.55
其中：库存现金	152,120.14	89,830.43
可随时用于支付的银行存款	4,747,711,177.43	3,223,857,624.12
可随时用于支付的其他货币资金	27,494,292.76	

项目	本年金额	上年金额
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	4,775,357,590.33	3,223,947,454.55
其中：使用受限制的现金和现金等价物		

注：本集团年末货币资金与现金和现金等价物差异原因主要系年末部分其他货币资金为受限货币资金。

（四十二） 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	39,000,000.00	委托贷款保证金
货币资金	765,856.30	银行存款
其他非流动资产	278,718,008.73	本集团按规定交存金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金
合计	318,483,865.03	

九、或有事项

1、截止2019年12月31日，融资担保为客户代偿债务后尚未收回的款项余额8.14亿元，融资担保已通过法律诉讼途径追偿而形成的未决诉讼金额0.35亿元，占年末应收代偿金额的4.30%；诉讼事项均未获得最终判决，可收回金额仍具有不确定性。

2、截止2019年12月31日，融资担保对外提供的贷款担保合同金额为247.61亿元，在保责任余额为160.77亿元。

3、除上述或有事项外，截至2019年12月31日，本集团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，融资担保新增代偿金额共计人民币200.00万元，包括：

代偿单位	代偿金额	备注
成都恒润高新科技股份有限公司	2,000,000.00	
合计	2,000,000.00	

2、截至报告日，融资担保收回代偿金额共计人民币2,635,057.00元，包括：

代偿单位	代偿余额	期后收回
卢登棋	3,553,156.28	1,785,057.00
成都金伙伴商贸有限公司	2,791,021.80	800,000.00
绵阳恒安冶金炉料有限公司	5,789,793.57	50,000.00
合计	12,133,971.65	2,635,057.00

3、除上述资产负债表日后事项外，截至2019年12月31日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
1、最终控制方					
四川省人民政府	成都	国家机关			
2、控股股东					
四川发展	成都	投融资及资产经营管理	800 亿元	100.00	100.00

2. 子企业

子公司情况详见本附注七、（一）。

3. 合营企业及联营企业

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

4. 其他关联方

关联方名称	关联关系类型
四川省国有资产经营投资管理有限责任公司	受同一控股股东控制的其他企业
四川省国有资产投资管理有限责任公司	受同一控股股东控制的其他企业
四川三新创业投资有限责任公司	受同一控股股东控制的其他企业
四川省城乡建设投资有限责任公司	受同一控股股东控制的其他企业
四川国科资产管理有限公司（注2）	受同一控股股东控制的其他企业
四川蜀曦投资有限公司（注2）	受同一控股股东控制的其他企业

注 1：除上述企业外，本公司与四川发展及上述企业控制、共同控制或具有重大影响的企业具有关联关系。

注 2：四川国科资产管理有限公司、四川蜀曦投资有限公司系四川发展子公司四川三新创业投资有限责任公司下属企业。

(二) 关联交易

关联方	交易内容	本期发生额	上期发生额
重大关联交易			
四川发展	利息支出	21,930,284.41	30,295,700.91
四川发展	归集资金分配利息收入	67,527,954.58	65,490,519.44
工投资产	资金拆借利息收入	4,259,622.64	
四川省国有资产投资管理有限责任公司	不良债权利息收入	9,333,833.91	17,541,647.40

关联方	交易内容	本期发生额	上期发生额
四川省国有资产经营投资管理有限责任公司	不良债权利息收入	1,150,887.65	1,586,944.78
四川国科资产管理有限公司	受托清收不良资产服务费		20,506,564.67
四川蜀曦投资有限公司	受托清收不良资产服务费	2,400,000.00	946,308.79
重大关联交易小计		106,602,583.19	136,367,685.99
非重大的关联交易	接受房屋租赁及物管服务等	5,118,620.21	943,931.19

(三) 关联方资金拆借

拆入/拆出方	关联方名称	拆入/拆出	拆借金额	起始日	到期日	备注
融资租赁	四川发展	拆入	300,000,000.00	2016-12-27	2019-12-27	到期展期
融资租赁	四川发展	拆入	300,000,000.00	2019-12-27	2022-12-27	
川发资管	成都工投资产经营有限公司	拆出	199,200,000.00	2019-8-14	2020-8-13	已提前归还部分

(四) 关联方往来余额

关联方	会计科目	年末金额	年初金额
四川发展	其他应收款	1,511,025,316.38	2,437,329,849.77
	应付利息	550,099.39	1,985,979.48
	长期借款	300,000,000.00	300,000,000.00
	应付股利	140,719,261.96	
四川省国有资产投资管理有限责任公司	长期应收款		87,318,947.00
	应收利息	288,003.83	533,566.98
四川省国有资产经营投资管理有限责任公司	应付股利	4,736,667.50	
	应收利息	36,765.41	36,765.38
工投资产	一年内到期的非流动资产	66,400,000.00	
	应收利息	143,866.67	
四川蜀曦投资有限公司	其他应付款		1,600,000.00
四川国科资产管理有限公司	其他应付款	71,500.00	
其他关联方	相关会计科目	3,589,553.66	704,741.57

十二、母公司主要财务报表项目注释

(一) 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	599,020.83	733,333.33
应收股利	17,762,503.12	
其他应收款	707,447,519.60	302,019,299.09
合计	725,809,043.55	302,752,632.42

1. 应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收利息	599,020.83	733,333.33
其中：委贷利息		
内部借款利息	599,020.83	733,333.33
减：减值准备		
合计	599,020.83	733,333.33

2. 应收股利

项目	年末余额	年初余额
应收川发资管股利	17,762,503.12	
合计	17,762,503.12	

3. 其他应收款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	26,847,617.25	3.79		
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	680,000,000.00	96.13		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	599,902.35	0.08		
合计	707,447,519.60	100.00		

(续)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	300,000,000.00	99.33		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	2,019,299.09	0.67		
合计	302,019,299.09	100.00		

(1) 年末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
金融牌照项目筹备组借款	22,787,932.15		1 年以内		无收回风险
中海振兴 (成都) 物业发展有限公司	1,959,685.10		3 年以内		租赁保证金, 回收无风险
某金融牌照项目	2,100,000.00		1 年以内		筹备费
合计	26,847,617.25		—	—	—

(2) 组合中, 年末无按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款。

(3) 年末单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
四川森源龙家具有限公司	200,000.00		1 年以内		家具押金, 无收回风险
其他	399,902.35		2 年以内		
合计	599,902.35		—	—	—

(4) 本年未发生收回或转回坏账准备情况。

(5) 本年度无实际核销的其他应收款

(6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收账款合计的比例(%)	坏账准备
川发资管	内部借款	400,000,000.00	1 年以内	56.54	
融资租赁	内部借款	280,000,000.00	1-2 年	39.58	
金融牌照项目筹备组借款	筹备费用	22,787,932.15	1 年以内	3.22	
某金融牌照项目	筹备费用	2,100,000.00	1 年以内	0.30	
中海振兴(成都)物业发展有限公司	保证金	1,959,685.10	3 年以内	0.28	
合计	—	706,847,617.25	—	—	

(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	本年减少	年末余额
对子公司的投资	5,802,991,092.71	103,000,000.00		5,905,991,092.71
对合营企业投资	632,037,341.09	50,685,777.84	25,643,106.98	657,080,011.95
对联营企业投资	531,048,635.45	2,750,161.52		533,798,796.97
小计	6,966,077,069.25	156,435,939.36	25,643,106.98	7,096,869,901.63
减: 长期股权投资减值准备	18,584,324.06			18,584,324.06
合计	6,947,492,745.19	156,435,939.36	25,643,106.98	7,078,285,577.57

(2) 对子公司的投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
川发资管	2,260,163,339.98			2,260,163,339.98		
融资担保	3,418,932,258.99			3,418,932,258.99		

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
融资租赁	123,895,493.74			123,895,493.74		18,584,324.06
川金数科		103,000,000.00		103,000,000.00		
合计	5,802,991,092.71	103,000,000.00		5,905,991,092.71		18,584,324.06

注 1：2018 年 12 月 26 日，本公司出资设立四川金控企业服务有限公司（以下简称“四川金服”），注册资金 1 亿元人民币，本公司持股比例 100.00%。公司经营范围为：投资咨询；金融信息咨询（不得从事非法集资、吸收公众资金的等金融活动）；企业管理服务；企业管理咨询；财务咨询；商务信息咨询；市场营销策划；会议及展览服务；软件开发、技术咨询、技术服务；计算机软硬件销售。公司注册地址为中国（四川）自由贸易试验区。截止 2019 年 12 月 31 日，本公司暂未出资。

注 2：2018 年 12 月 27 日，本公司出资设立川金数科，注册资金 5 亿元人民币，本公司持股比例 100.00%。经营范围：数字技术开发与应用；数据处理及存储服务；计算机软硬件技术开发、技术咨询、技术服务、技术推广、销售、租赁；计算机系统集成；计算机网络维护；信息技术咨询、技术推广；市场营销策划；企业形象策划；信息系统基础设施销售、技术服务；接受金融机构委托从事金融信息技术外包、金融业务流程外包、金融知识流程外包；相关产业投资；投资咨询；商务信息咨询；企业管理咨询。公司注册地址为中国（四川）自由贸易试验区。截止 2019 年 12 月 31 日，本公司已出资 1.03 亿元。

（3） 对合营企业投资

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			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
信用增进	600,000,000.00	632,037,341.09			50,685,777.84	
合计	600,000,000.00	632,037,341.09			50,685,777.84	

（续表）

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	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		
信用增进		25,643,106.98			657,080,011.95	
合计		25,643,106.98			657,080,011.95	

（4） 对联营企业投资

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			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
兴文石海	120,000,000.00	121,330,705.37			772,980.79	
信用再担保	402,187,907.49	409,717,930.08			1,977,180.73	
合计	522,187,907.49	531,048,635.45			2,750,161.52	

(续表)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	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		
兴文石海					122,103,686.16	
信用再担保					411,695,110.81	
合计					533,798,796.97	

(三) 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
子公司分红	201,104,209.75	96,712,140.75
权益法核算的长期股权投资收益	53,435,939.36	34,152,414.76
理财产品投资收益	7,215,849.07	1,039,264.68
合计	261,755,998.18	131,903,820.19

注：本公司不存在投资收益汇回有重大限制的情形。

(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	218,946,088.88	82,895,292.04
加：资产减值准备	238,967.84	18,584,324.06
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	949,365.70	657,970.80
无形资产摊销	3,283.34	
长期待摊费用摊销	138,092.23	1,313,442.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损益（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）	13,509,432.97	7,583,738.22
投资损失（收益以“-”填列）	-261,755,998.18	-131,903,820.19
递延所得税资产的减少（增加以“-”填列）		
递延所得税负债的增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）	70,836.74	-70,596.80
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-10,621,401.75	-900,990.86
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	10,299,445.68	13,389,064.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-28,221,886.55	-8,451,575.75
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		
融资租入固定资产		
3.现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	57,256,541.13	15,099,587.33
减：现金的期初余额	15,099,587.33	16,288,643.80
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	42,156,953.80	-1,189,056.47

十三、其他重大事项

1.本集团下属子公司融资担保 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、融资担保签订《国开发展基金投资合同》（合同编号：5110201606100000510）（以下简称投资合同）。投资合同规定，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，选择自 2021 年至 2036 年分 9 次由四川发展按合同规定的回购或融资担保减资以及其他市场化方式进行退出。同时，融资担保按投资合同第六条规定每年需按剩余投资余额支付 1.2%的利息费用。

依据融资担保章程及投资合同相关规定，国开基金按 1.2%享有固定收益。融资担保除国开基金外的其他股东按照所持股份份额相对比例享受股利。

十四、财务报表的批准

本集团 2019 年度财务报表已经批准报出。

四川金融控股集团有限公司

2020年4月23日





统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副本)⁽³⁻¹⁾



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息



名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

出资人 李晓英、张克、叶韶勋、顾东荣、谭小青

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2012年03月02日

合伙期限 2012年03月02日 至 2042年03月01日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

登记机关



2020 年 01 月 09 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。

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址：

国家市场监督管理总局监制



证书序号 0000186

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》。

会计师事务所

执业证书

名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：叶韶勋

主任会计师：

经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日



二〇一八年四月二日

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000380

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。



首席合伙人 叶韶勋



证书号: 16 发证时间: 二〇一二年十月十五日
证书有效期至: 二〇一二年十月十五日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2016年3月31日

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



2007年12月31日

证书编号: 510100020025

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: 2000年06月01日

Date of Issuance



姓名 王仁平

Full name

性别 男

Sex

出生日期 1970-2-25

Date of birth

工作单位 四川君和会计师事务所

Working unit

身份证号码 512227700225651

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.

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

信永中和会计师事务所

XINYONGZHONG CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入

Agree the holder to be transferred to

信永中和会计师事务所

XINYONGZHONG CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

信永中和会计师事务所

XINYONGZHONG CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

同意调入

Agree the holder to be transferred to

信永中和会计师事务所

XINYONGZHONG CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

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：唐松柏

证书编号：110001570145

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

2009年3月18日

2010年2月8日



姓名 唐松柏
性别 男
出生日期 1980-7-16
工作单位 信永中和会计师事务所成都分所
身份证号码 51072219800715281X

