

狮桥融资租赁(中国)有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及母公司资产负债表	4 - 9
合并及母公司利润表	10 - 11
合并及母公司现金流量表	12 - 15
合并及母公司所有者权益变动表	16 - 17
财务报表附注	18 - 108

审计报告

德师报(审)字(24)第 P06289 号
(第 1 页, 共 3 页)

狮桥融资租赁(中国)有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的狮桥融资租赁(中国)有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2023 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, 公允反映了贵公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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、 管理层和治理层对财务报表的责任

贵公司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, 除非管理层计划进行清算贵公司、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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P06289 号
(第 2 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2)了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 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。

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

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

审计报告 - 续

德师报(审)字(24)第 P06289 号
(第 3 页, 共 3 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

孙维琦

A red square stamp for Sun Weiqi, China Registered Accountant. The text inside the stamp reads "孙维琦" and "中国注册会计师".

中国注册会计师

李新新

A red square stamp for Li Xinxin, China Registered Accountant. The text inside the stamp reads "李新新" and "中国注册会计师".

2024 年 4 月 30 日

狮桥融资租赁(中国)有限公司

合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

资产	附注八	年末数	上年末数
流动资产:			
货币资金	1	5,652,122,006	6,201,057,362
交易性金融资产	2	20,000,000	20,000,000
应收账款	3	38,097,932	76,451,301
衍生金融资产	27	-	3,131,839
预付款项	4	1,593,243	13,397,408
其他应收款	5	815,697,418	798,895,541
一年内到期的非流动资产	6	6,476,472,334	10,188,280,493
其他流动资产	7	192,995,039	417,738,393
流动资产合计		13,196,977,972	17,718,952,337
非流动资产:			
长期应收款	8	7,904,125,964	5,958,777,203
长期股权投资	9	143,328,092	87,311,212
衍生金融资产	27	11,002,590	6,733,930
抵债资产	10	384,746,472	412,897,124
固定资产	11	124,035,432	145,938,550
无形资产	12	42,086,253	44,000,708
长期待摊费用	13	13,333,930	23,200,013
递延所得税资产	14	176,307,901	221,064,881
使用权资产	15	5,012,481	24,319,277
其他非流动资产	16	1,511,789,399	1,437,122,965
非流动资产合计		10,315,768,514	8,361,365,863
资产总计		23,512,746,486	26,080,318,200

万钧

法定代表人

王芸

主管会计工作的
公司负责人

黄茂燕

会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

合并资产负债表 - 续

2023 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

负债和所有者权益	附注八	年末数	上年末数
流动负债:			
短期借款	17	2,644,416,120	3,937,772,729
应付票据	18	653,383,999	698,000,000
衍生金融负债	27	1,318,040	9,052,787
应付账款	19	2,079,089	5,847,716
预收账款	20	30,000	5,081,682
应付职工薪酬	21	39,493,869	26,516,241
应交税费	22	25,569,726	53,603,150
应付债券	23	1,930,186,909	1,171,865,941
预计负债	24	10,846,727	25,917,682
其他应付款	25	688,901,011	264,369,188
一年内到期的非流动负债	26	5,181,307,051	9,510,427,778
流动负债合计		11,177,532,541	15,708,454,894
非流动负债:			
长期借款	27	7,655,190,774	3,409,913,587
应付债券	23	-	1,692,254,948
递延所得税负债	14	7,593,603	15,499,553
租赁负债	28	525,473	5,782,514
其他非流动负债	29	762,534,217	1,376,577,353
非流动负债合计		8,425,844,067	6,500,027,955
负债合计		19,603,376,608	22,208,482,849

万钧

法定代表人

王芸

主管会计工作的
公司负责人

黄茂燕

会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

合并资产负债表 - 续

2023年12月31日

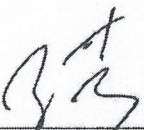
(金额单位: 人民币元)

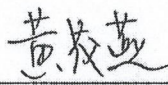
负债和所有者权益	附注八	年末数	上年末数
所有者权益:			
实收资本	30	2,607,516,359	2,607,516,359
其他资本公积		(1,738,089)	-
其他综合收益	27	(2,590,538)	(9,277,139)
盈余公积	31	136,408,243	124,595,488
未分配利润	32	1,169,773,903	1,138,607,651
归属于母公司所有者权益合计		3,909,369,878	3,861,442,359
少数股东权益		-	10,392,992
所有者权益合计		3,909,369,878	3,871,835,351
负债和所有者权益总计		23,512,746,486	26,080,318,200

附注为财务报表的组成部分。

第4页至第108页的财务报表由下列负责人签署:


万钧
法定代表人


王芸
主管会计工作的
公司负责人


黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

母公司资产负债表

2023年12月31日

(金额单位: 人民币元)

资产	附注十六	年末数	上年末数
流动资产:			
货币资金		4,703,734,935	5,128,515,413
衍生金融资产		-	3,131,839
交易性金融资产		-	20,000,000
应收账款		38,097,932	76,434,635
其他应收款	1	969,010,323	928,953,837
一年内到期的非流动资产		6,468,184,022	10,188,280,493
其他流动资产		43,029,382	312,700,753
流动资产合计		12,222,056,594	16,658,016,970
非流动资产:			
长期应收款		7,904,125,964	5,958,777,203
长期股权投资	2	1,140,633,945	1,112,611,212
衍生金融资产		11,002,590	6,733,930
抵债资产		384,746,472	412,897,124
固定资产		18,728,623	37,651,276
无形资产		8,836,834	10,315,183
长期待摊费用		10,380,248	17,865,261
递延所得税资产		167,084,372	191,919,409
使用权资产		5,012,481	24,022,970
其他非流动资产		1,509,552,302	1,437,122,965
非流动资产合计		11,160,103,831	9,209,916,533
资产总计		23,382,160,425	25,867,933,503

万钧

法定代表人

王芸

主管会计工作的
公司负责人

黄茂燕

会计机构负责人



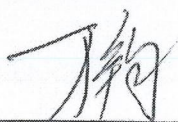
狮桥融资租赁(中国)有限公司

母公司资产负债表 - 续

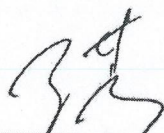
2023年12月31日

(金额单位: 人民币元)

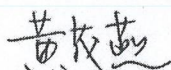
负债和所有者权益	年末数	上年末数
流动负债:		
短期借款	2,644,416,120	3,864,775,773
应付票据	653,383,999	698,000,000
衍生金融负债	1,318,040	9,052,787
应付账款	166,657	166,657
预收账款	20,000	20,000
应付职工薪酬	31,589,506	6,783,935
应交税费	10,717,711	19,235,079
应付债券	1,930,186,909	1,171,865,941
预计负债	4,427,155	18,344,087
其他应付款	633,104,838	334,738,966
一年内到期的非流动负债	5,181,307,051	9,510,225,964
流动负债合计	11,090,637,986	15,633,209,189
非流动负债:		
长期借款	7,655,190,774	3,409,913,587
应付债券	-	1,692,254,948
租赁负债	525,473	5,782,514
其他非流动负债	762,534,217	1,376,577,353
非流动负债合计	8,418,250,464	6,484,528,402
负债合计	19,508,888,450	22,117,737,591



万钧
法定代表人



王芸
主管会计工作的
公司负责人



黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

母公司资产负债表 - 续

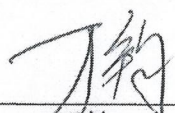
2023 年 12 月 31 日

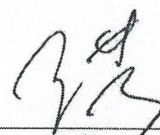
(金额单位: 人民币元)

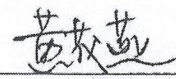
负债和所有者权益	年末数	上年末数
所有者权益		
实收资本	2,607,516,359	2,607,516,359
资本公积	(1,738,089)	-
其他综合收益	(2,590,538)	(9,277,139)
盈余公积	136,408,243	124,595,488
未分配利润	1,133,676,000	1,027,361,204
所有者权益合计	3,873,271,975	3,750,195,912
负债和所有者权益总计	23,382,160,425	25,867,933,503

附注为财务报表的组成部分。

此财务报表已获本公司董事会批准。


万钧
法定代表人


王芸
主管会计工作的
公司负责人


黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

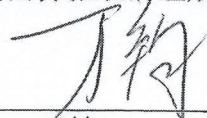
合并利润表

2023年12月31日止年度

(金额单位：人民币元)

	附注八	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	33	2,436,758,774	2,935,170,521
二、减：营业成本	33	(826,593,088)	(947,027,685)
税金及附加	34	(9,512,424)	(16,039,273)
业务及管理费	35	(1,048,249,801)	(937,185,850)
财务费用	36	84,376,869	26,108,695
资产减值损失	37	(149,158,209)	(146,022,580)
信用减值损失	38	(444,330,170)	(892,122,144)
加：其他收益	39	605,161	2,104,100
投资收益	40	10,387,603	9,909,967
资产处置净收益		1,554,843	2,083,050
三、营业利润		55,839,558	36,978,801
减：营业外支出	41	(1,215,100)	(1,279,236)
四、利润总额		54,624,458	35,699,565
减：所得税费用	42	(11,645,451)	(4,807,458)
五、净利润		42,979,007	30,892,107
(一)按经营持续性分类：			
持续经营净利润		42,979,007	30,892,107
(二)按所有权归属分类：			
归属于母公司股东的净利润		42,979,007	31,404,727
少数股东损益		-	(512,620)
六、其他综合收益的税后净额		6,686,601	(9,277,139)
(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		6,686,601	(9,277,139)
1. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1)现金流量套期储备		6,686,601	(9,277,139)
七、综合收益总额		49,665,608	21,614,968
归属于母公司所有者的综合收益总额		49,665,608	22,127,588
归属于少数股东的综合亏损总额		-	(512,620)

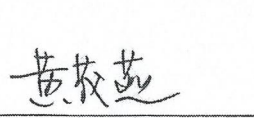
附注为财务报表的组成部分。



王钧
法定代表人



王芸
主管会计工作的
公司负责人



黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

母公司利润表

2023年12月31日止年度

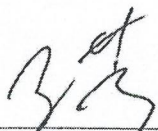
(金额单位: 人民币元)

	附注十六	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	3	2,194,383,944	2,412,928,891
二、减: 营业成本	3	(757,264,913)	(893,406,925)
税金及附加		(7,670,102)	(12,923,499)
业务及管理费		(944,179,172)	(572,837,489)
财务费用		75,672,643	21,790,012
资产减值损失		(149,158,209)	(146,022,580)
信用减值损失		(420,866,654)	(814,120,886)
加: 其他收益		61,439	20,187
投资收益	4	137,937,081	33,500,635
资产处置净收益		1,554,843	2,083,050
三、营业利润		130,470,900	31,011,396
减: 营业外支出		(883,378)	(1,279,036)
四、利润总额		129,587,522	29,732,360
减: 所得税费用		(11,459,971)	(7,583,524)
五、净利润		118,127,551	22,148,836
持续经营净利润		118,127,551	22,148,836
六、其他综合收益的税后净额		6,686,601	(9,277,139)
1. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1)现金流量套期储备		6,686,601	(9,277,139)
七、综合收益总额		124,814,152	12,871,697

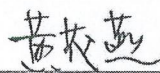
附注为财务报表的组成部分。



万钧
法定代表人



王芸
主管会计工作的
公司负责人



黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

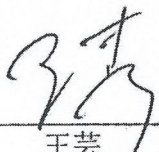
合并现金流量表

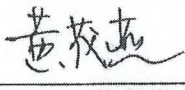
2023年12月31日止年度

(金额单位: 人民币元)

	附注八	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量:			
提供融资租赁业务收到的现金		12,319,856,590	13,492,845,617
收到的政府补助		605,163	16,276,949
销售商品、提供劳务收到的现金		513,562,437	320,265,486
收到其他与经营活动有关的现金		3,386,125,108	3,633,401,574
经营活动现金流入小计		16,220,149,298	17,462,789,626
使用受限制的货币资金的净增加额		(741,497,424)	(2,479,895,248)
提供融资租赁业务支付的现金		(10,225,866,084)	(14,328,697,311)
购买商品、提供劳务支付的现金		(439,600,188)	(241,443,255)
支付给职工以及为职工支付的现金		(408,195,306)	(438,180,421)
支付的各项税费		(31,914,458)	(192,629,338)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,463,843,185)	(3,918,613,100)
经营活动现金流出小计		(15,310,916,645)	(21,599,458,673)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	43(1)	909,232,653	(4,136,669,047)
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		10,275,949,718	15,420,557,521
取得投资收益收到的现金		2,132,634	9,500,273
处置固定资产收回的现金净额		7,104,805	6,457,590
投资活动现金流入小计		10,285,187,157	15,436,515,384
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(836,514)	(4,940,628)
投资支付的现金		(10,203,084,585)	(14,931,884,386)
处置子公司支付的现金净额		(42,833,434)	-
投资活动现金流出小计		(10,246,754,533)	(14,936,825,014)
投资活动产生的现金流量净额		38,432,624	499,690,370


王钧
法定代表人


王芸
主管会计工作的
公司负责人


黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

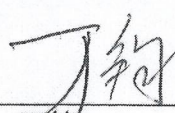
合并现金流量表 - 续

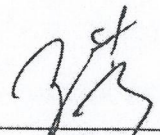
2023年12月31日止年度

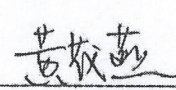
(金额单位: 人民币元)

	附注八	本年累计数	上年累计数
三、筹资活动产生的现金流量:			
取得借款收到的现金		16,175,169,407	17,606,141,060
发行债券收到的现金		1,495,691,105	1,948,333,279
收到其他与筹资活动有关的现金		326,814,829	1,215,645,371
筹资活动现金流入小计		17,997,675,341	20,770,119,710
偿还债务支付的现金		(19,372,212,971)	(15,049,665,562)
偿付利息支付的现金		(814,646,990)	(730,148,178)
支付的其他与筹资活动有关的现金		(78,786,558)	(937,695,640)
筹资活动现金流出小计		(20,265,646,519)	(16,717,509,380)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,267,971,178)	4,052,610,330
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,483,939	27,643,172
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	43(1)	(1,309,821,962)	443,274,825
加: 年初现金及现金等价物余额		2,753,333,245	2,310,058,420
六、年末现金及现金等价物余额	43(2)	1,443,511,283	2,753,333,245

附注为财务报表的组成部分。


万钧
法定代表人


王芸
主管会计工作的
公司负责人


黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

母公司现金流量表

2023年12月31日止年度

(金额单位：人民币元)

	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量：		
提供融资租赁业务收到的现金	12,319,448,108	13,492,845,616
收到的政府补助	61,439	20,187
销售商品、提供劳务收到的现金	407,441,361	193,095,131
收到其他与经营活动有关的现金	3,065,797,614	3,397,025,497
经营活动现金流入小计	15,792,748,522	17,082,986,431
使用受限制的货币资金的净增加额	(676,368,548)	(2,563,879,012)
提供融资租赁业务支付的现金	(10,225,866,084)	(14,328,697,311)
购买商品及劳务收到的现金	(371,093,431)	(187,946,760)
支付给职工以及为职工支付的现金	(324,939,930)	(120,036,569)
支付的各项税费	(21,564,783)	(169,998,668)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,935,817,439)	(3,166,773,316)
经营活动现金流出小计	(14,555,650,215)	(20,537,331,636)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	1,237,098,307	(3,454,345,205)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	10,180,506,089	24,565,384,244
取得投资收益收到的现金	64,288,706	33,090,941
处置固定资产收回的现金净额	7,014,679	6,457,590
投资活动现金流入小计	10,251,809,474	24,604,932,775
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(836,514)	(4,814,807)
投资支付的现金	(10,181,711,202)	(24,314,951,474)
投资活动现金流出小计	(10,182,547,716)	(24,319,766,281)
投资活动产生的现金流量净额	69,261,758	285,166,494

万钧

法定代表人

王芸

主管会计工作的
公司负责人

黄茂燕

会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

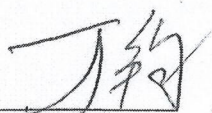
母公司现金流量表 - 续

2023年12月31日止年度

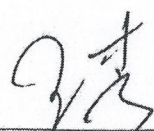
(金额单位: 人民币元)

	本年累计数	上年累计数
三、筹资活动产生的现金流量:		
取得借款收到的现金	16,101,169,406	17,531,462,884
发行债券收到的现金	1,495,691,105	1,948,333,279
收到其他与筹资活动有关的现金	749,676,876	2,794,909,370
筹资活动现金流入小计	18,346,537,387	22,274,705,533
偿还债务支付的现金	(19,225,216,087)	(15,510,072,200)
偿付利息支付的现金	(812,516,991)	(726,353,263)
支付的其他与筹资活动有关的现金	(740,882,208)	(2,615,176,718)
筹资活动现金流出小计	(20,778,615,286)	(18,851,602,181)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额	(2,432,077,899)	3,423,103,352
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,483,939	27,643,172
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(1,115,233,895)	281,567,813
加: 年初现金及现金等价物余额	2,369,241,160	2,087,673,347
六、年末现金及现金等价物余额	1,254,007,265	2,369,241,160

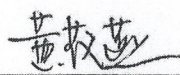
附注为财务报表的组成部分。



万钧
法定代表人



王芸
主管会计工作的
公司负责人



黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

合并所有者权益变动表

2023年12月31日止年度

(金额单位: 人民币元)

附注		归属于母公司所有者权益				小计	少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
		人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
	一、上年年末余额	2,607,516,359			124,595,488	1,138,607,651	10,392,992	3,871,835,351
	二、本年增减变动金额	-	(1,738,089)	(9,277,139)	11,812,755	31,166,252	(10,392,992)	37,334,527
	(一) 综合收益总额	-	-	6,686,601	-	42,979,007	-	49,665,608
	(二) 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	-
	(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
	- 提取盈余公积	-	-	-	11,812,755	(11,812,755)	-	-
	(四) 联营企业投资造成的影响	-	-	-	-	-	-	-
	(五) 收购子公司的少数股东的影	-	-	-	-	-	-	-
	响	-	-	-	-	-	-	-
	三、本年年末余额	2,607,516,359	(1,738,089)	(2,590,538)	136,408,243	1,169,773,903	(10,392,992)	3,909,369,878

2022年12月31日止年度

附注		归属于母公司所有者权益				小计	少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	人民币元	人民币元	人民币元
		人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
	一、上年年末余额	2,607,516,359	-	122,380,604	1,109,417,808	3,839,314,771	10,905,612	3,850,220,383
	二、本年增减变动金额	-	(9,277,139)	2,214,884	29,189,843	22,127,588	(512,620)	21,614,968
	(一) 综合(亏损)/收益总额	-	(9,277,139)	-	31,404,727	22,127,588	(512,620)	21,614,968
	(二) 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	-
	(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-
	- 提取盈余公积	-	-	2,214,884	(2,214,884)	-	-	-
	三、本年年末余额	2,607,516,359	(9,277,139)	124,595,488	1,138,607,651	3,861,442,359	10,392,992	3,871,835,351

附注为财务报表的组成部分。

方钧
法定代表人

王芸
主管会计工作的公司负责人

黄茂燕
会计机构负责人



狮桥融资租赁(中国)有限公司

母公司所有者权益变动表

2023年12月31日止年度

(金额单位:人民币元)

	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、上年年末余额	2,607,516,359	-	(9,277,139)	124,595,488	1,027,361,204	3,750,195,912
二、本年增减变动金额	-	(1,738,089)	6,686,601	11,812,755	106,314,796	123,076,063
(一) 综合收益总额	-	-	6,686,601	-	118,127,551	124,814,152
(二) 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-
-提取盈余公积	-	-	-	11,812,755	(11,812,755)	-
(四) 联营企业其他股东增资造成的影响	-	(1,738,089)	-	-	-	-
三、本年年末余额	2,607,516,359	(1,738,089)	(2,590,538)	136,408,243	1,133,676,000	(1,738,089)
						3,873,271,975

2022年12月31日止年度

	实收资本 人民币元	其他综合收益 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、上年年末余额	2,607,516,359	-	122,380,604	1,007,427,252	3,737,324,215
二、本年增减变动金额	-	(9,277,139)	2,214,884	19,933,952	12,871,697
(一) 综合(亏损)/收益总额	-	(9,277,139)	-	22,148,836	12,871,697
(二) 所有者投入的资本	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-
-提取盈余公积	-	-	2,214,884	(2,214,884)	-
三、本年年末余额	2,607,516,359	(9,277,139)	124,595,488	1,027,361,204	3,750,195,912

附注为财务报表的组成部分。

万钧
法定代表人

王芸
主管会计工作的公司负责人

黄茂燕
会计机构负责人



财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

狮桥融资租赁(中国)有限公司(以下简称“本公司”)是一家于 2012 年 4 月在天津市成立的外商独资经营企业，总部位于北京。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)主要从事融资租赁业务(包含直接租赁、转租赁、售后回租、杠杆租赁、委托租赁、联合租赁等形式)、租赁业务，向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修，租赁交易咨询，与租赁业务相关的租赁设备(含农业机械、农机具及配件、重型卡车及零配件、机械设备)的批发及零售(不设店铺)；从事与主营业务有关的商业保理业务；货物进出口、技术进出口、代办车辆抵押登记服务(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)等。本公司子公司的相关信息参见附注九。

本公司的母公司为狮桥资本有限公司(以下简称“狮桥资本”)。

二、 财务报表编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

持续经营

本集团对自 2023 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的申明

本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 2023 年 12 月 31 日的公司及合并财务状况以及 2023 年度的公司及合并经营成果、公司及合并所有者权益变动和公司及合并现金流量。

四、 重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1、 会计年度

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

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

在历史成本计量下，资产按照购置时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。

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。

4、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

4、 合并财务报表的编制方法 - 续

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

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

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

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

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。

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

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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子公司自购买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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

5、 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第 14 号——收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

6.1 金融资产的分类、确认与计量

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

6.1.1 分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款和长期应收款等。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6、 金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

6.1.1 分类为以摊余成本计量的金融资产 - 续

6.1.1.1 实际利率法与摊余成本

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

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

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6、金融工具 - 续

6.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

6.1.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在报表中以“交易性金融资产”在资产负债表中单独列示。

本集团未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

6.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融工具、租赁应收款以及附注四、6.4.1.2.1 所述之财务担保合同，以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团对由收入准则规范的交易形成的全部应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6、 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

6.2.1 具有较低的信用风险

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

6.2.2 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团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。本集团考虑的信息包括：

- (1) 金融工具外部信用评级(若有)或内部信用评级实际或预期显著下降；
- (2) 债务人逾期超过 30 日；
- (3) 债务人信用风险的外部市场指标显著下降，例如信用利差及债务人的信用违约掉期价格显著提升；
- (4) 预计会严重影响债务人履行其偿债义务能力的业务、财务或经济状况的现有或预期的不利变动；
- (5) 债务人经营业绩实际或预期显著下降；
- (6) 严重影响债务人履行其偿债义务能力的监管、经济或技术环境的实际或预期重大不利变动。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6、 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.2 信用风险显著增加 - 续

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已显著增加。

6.2.3 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人逾期超过 90 天；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 信用减值的其他客观证据。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90 日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

6.2.4 预期信用损失的确定

本集团对其他应收款、应收账款、长期应收款在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

6、 金融工具 - 续

6.2 金融工具减值 - 续

6.2.4 预期信用损失的确定 - 续

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 对于租赁应收款，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 对于财务担保合同(具体会计政策参见附注四、6.4.1.2.1)，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

6.2.5 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6、金融工具 - 续

6.3 金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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。
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6、金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

6.4.1 金融负债的分类、确认和计量

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

6.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

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

本集团未持有交易性金融负债。

6.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债及财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

6.4.1.2.1 财务担保合同

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6、金融工具 - 续

6.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

6.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

6.4.3 权益工具

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

6.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生金融工具，包括远期外汇合约及交叉货币互换合约等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

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

- (1) 嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不紧密相关。
- (2) 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

6、金融工具 - 续

6.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

7、套期会计

为管理汇率风险、利率风险等特定风险引起的风险敞口，本集团指定某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期为现金流量套期。对确定承诺的汇率风险、利率风险进行的套期，本集团作为现金流量套期处理。

本集团在套期开始时，正式指定了套期工具和被套期项目，记录套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法(包括套期无效部分产生的原因分析以及套期比率确定方法)等内容。此外，本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估。套期同时满足下列条件的，本集团将认定套期关系符合套期有效性要求：

- 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- 套期关系的套期比率，将等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比。

套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但本集团指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团将进行套期关系再平衡，对已经存在的套期关系中被套期项目或套期工具的数量进行调整，以使套期比率重新符合套期有效性要求。

发生下列情形之一的，本集团将终止运用套期会计：

- 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

7、 套期会计 - 续

现金流量套期

本集团将套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分作为现金流量套期储备计入其他综合收益，属于套期无效的部分计入当期损益。现金流量套期储备的金额以下列两项的绝对额中较低者确定：套期工具自套期开始的累计利得或损失；被套期项目自套期开始的预计未来现金流量现值的累计变动额。

被套期项目为预期交易，且该预期交易使本集团随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本集团将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。对于不属于上述情况的现金流量套期，本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。如果在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额是一项损失，且该损失全部或部分预计在未来会计期间不能弥补的，本集团在预计不能弥补时，将预计不能弥补的部分从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，累计现金流量套期储备的金额予以保留，并按照上述方式进行会计处理；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8、长期股权投资

8.1 共同控制、重大影响的判断依据

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

8.2 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，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留存收益。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8、 长期股权投资 - 续

8.2 初始投资成本的确定 - 续

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

8.3 后续计量及损益确认方法

8.3.1 按成本法核算的长期股权投资

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

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

8.3.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，

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

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

8、 长期股权投资 - 续

8.3 后续计量及损益确认方法 - 续

8.3.2 按权益法核算的长期股权投资 - 续

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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

8.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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并按比例结转；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8、长期股权投资 - 续

8.4 长期股权投资处置 - 续

本集团因处置部分股权投资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施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

9、固定资产

9.1 固定资产的确认条件

固定资产是指本集团为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

9、固定资产 - 续

9.1 固定资产的确认条件 - 续

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

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

9.2 固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。

各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋	40	5	2.38
办公家具	5 ~ 10	5	9.50 ~ 19.00
电子设备	3 ~ 6	5	15.83 ~ 31.67
经营租出资产	4 ~ 8	5	11.88 ~ 23.75

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、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。

10、借款费用

本集团发生的借款费用均于发生当期计入当期损益。

11、无形资产

无形资产包括保险经纪牌照、系统及软件等。

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

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

12、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

13、非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、抵债资产、使用权资产、使用寿命确定的无形资产、与合同成本有关的资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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

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

在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后，对于与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：(1)本集团因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；(2)为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

除与合同成本相关的资产减值损失外，上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。合同成本相关的资产计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，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下该资产在转回日的账面价值。

14、预计负债

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

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15、职工薪酬

15.1 短期薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费、工会经费、职工教育经费和住房公积金确认为负债，并计入当期损益。

15.2 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险及失业保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

16、收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

16.1 管理咨询服务收入、交易促成收入、拍卖收入、保险经纪收入及担保收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。但在有确凿证据表明合同折扣或可变对价仅与合同中一项或多项(而非全部)履约义务相关的，本集团将该合同折扣或可变对价分摊至相关一项或多项履约义务。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本集团预期将退还客户的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

合同中存在可变对价的，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格，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。每一资产负债表日，本集团重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16、收入确认 - 续

16.1 管理咨询服务收入、交易促成收入、拍卖收入、保险经纪收入及担保收入 - 续

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

合同资产

合同资产的确认方法及标准

合同资产是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

有关合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法，参见附注四、6.2“金融工具减值”。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

本集团在向客户提供管理咨询服务及担保服务的过程中，根据履约义务的情况在某一时点或某一时段内确认收入；在促成客户与其他金融机构完成融资交易并按约定实施后续管理服务的过程中按履约进度根据分摊至各单项履约义务的交易价格确认收入。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

16、 收入确认 - 续

16.2 租赁收入及利息收入

融资租赁收入

融资租赁收入在租赁期采用实际利率法计算确认当期的租赁收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

经营租赁租金收入

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法或合同约定确认为当期损益。

借款利息收入和保理利息收入

借款利息收入和保理利息收入采用实际利率法计算，并计入当期损益。

16.3 合同成本

本集团为取得合同发生的增量成本(即不取得合同就不会发生的成本)预期能够收回的，确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。若该项资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。本集团为取得合同发生的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。

本集团为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，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；(2)该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；(3)该成本预期能够收回。

上述资产采用与该资产相关的服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

17、 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和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照直线法分期计入当期损益。

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和损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的，直接计入当期损益。

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

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18、所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

18.1 当期所得税

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

18.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

18、所得税 - 续

18.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

19、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算为人民币，汇兑差额计入当期损益。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。报告期内，本集团无外币报表折算。

20、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

20.1 本集团作为承租人

20.1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

20、 租赁 - 续

20.1 本集团作为承租人 - 续

20.1.2 使用权资产

除短期租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

20.1.3 租赁负债

除短期租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

20、 租赁 - 续

20.1 本集团作为承租人 - 续

20.1.3 租赁负债 - 续

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团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；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

20.1.4 短期租赁

本集团对房屋的短期租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。本集团将短期租赁的租赁付款额，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。

20.1.5 租赁变更

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

20、 租赁 - 续

20.2 本集团作为出租人

20.2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

20.2.2 租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

20.2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

20.2.2.2 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，本集团以租赁投资净额作为长期应收款的入账价值，并终止确认融资租赁资产。租赁投资净额为未担保余值和租赁期的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

租赁收款额，是指本集团因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：

- 承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；
- 承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本集团提供的担保余值。

四、 重要会计政策及会计估计 - 续

20、 租赁 - 续

20.2 本集团作为出租人- 续

20.2.2 租赁的分类 - 续

20.2.2.2 本集团作为出租人记录融资租赁业务 - 续

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁收款额在实际发生时计入当期损益。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

20.2.3 租赁变更

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

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

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

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理

20.2.4 售后租回交易

本集团作为买方及出租人

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的，本集团根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并对资产出租进行会计处理。

四、重要会计政策及会计估计 - 续

21、 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产是金融资产的，按附注四、6 进行确认和计量。抵债资产是非金融资产的，按放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金和其他成本进行初始确认。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

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

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

确认贷款促成服务费

本集团将前期贷款促成服务及贷款促成后服务视为单独履约义务。然而，本集团并无独立提供该等服务，亦不存在售价的第三方凭证，因为并无有关竞争对手就该等服务收费的公开资料。因此，本集团采用预期成本加利润的方式确定不同服务的最佳估计售价作为分配基准。当估计售价时，本集团会考虑与该等服务有关的成本、利润率、客户需求、竞争影响及其他市场因素(倘适用)。

履约义务的可变对价

本集团对于合同中存在可变对价的，按照期望值确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格，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。每一资产负债表日，本集团根据已消除的相关不确定性，重新估计应计入交易价格的可变对价金额。本集团对于可变对价的期望值，涉及重要会计估计。

长期应收款、应收借款和财务担保合同的预期信用损失准备

本集团定期审阅长期应收款、应收借款和财务担保合同以评估其预期信用损失。评估预期信用损失所用的方法和假设亦会定期进行审阅。预期信用损失的评估结果对涉及依赖高度判断和存在不确定性的估计的变化敏感。

预期信用损失估计时须作出以下重要判断及假设：

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

长期应收款、应收借款和财务担保合同的预期信用损失准备 - 续

信用风险大幅上升

按附注四所解释，预期信用损失计量为相当于第一阶段资产的 12 个月预期信用损失的准备，或第二及第三阶段资产整个存续期预期信用损失的准备。当资产自初始确认以来信用风险显著增加，则移至第二阶段。《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》并无界定何为信用风险的显著增加。评估资产的信用风险是否已显著增加，本集团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。

所用模型及假设

本集团估算预期信用损失时使用多种模型及假设参数(如消费者物价指数增长率、社会融资规模等)，识别各类资产的最适用模型及确定该等模型所用的假设时会运用判断。

所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。递延所得税资产的实现主要取决于未来的实际盈利及暂时性差异在未来使用年度的实际税率，并有赖于主管税务机关的认定。如未来实际产生的盈利少于预期，或实际税率低于预期，亦或主管税务机关的认定与预期不符，确认的递延所得税资产将被转回，并确认在转回发生期间的合并利润表中。

六、会计政策变更

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。解释16号对《企业会计准则第18号——所得税》中递延所得税初始确认豁免的范围进行了修订, 明确对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易, 不适用《企业会计准则第18号——所得税》关于豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定。该规定自2023年1月1日起施行, 可以提前执行。

本集团于 2023 年 1 月 1 日起执行解释 16 号。本公司认为执行解释 16 号对本集团及本公司财务报表并无重大影响。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

七、 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计税依据	注	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物、 应税租金和应税劳务收入为基础 计算销项税额，在扣除当期允许 抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税		6%或 13%
城市维护建设税	按实际缴纳增值税计征		7%
教育费附加	按实际缴纳增值税计征		3%
地方教育费附加	按实际缴纳增值税计征		2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	(i)	25%

(i) 本集团本年度适用的所得税税率均为 25% (2022 年：25%)。

八、 合并财务报表项目附注

1、 货币资金

项目	注	年末数	上年末数
现金		71,021	55,421
银行存款		1,521,726,123	2,665,069,452
其他货币资金			
- 保证金及质押存款	(1)	4,087,057,390	3,435,587,432
- 资产支持专项计划	(2)	7,021,752	38,123,573
- 信托计划	(3)	-	50,084,799
小计		5,615,876,286	6,188,920,677
应计利息		36,245,720	12,136,685
合计		5,652,122,006	6,201,057,362

- (1) 该项目包括借款保证金、银行承兑汇票保证金及担保保证金等。
- (2) 该项目为与本集团发起并设立的资产支持专项计划相关的尚未向投资者分配的银行账户留存资金。
- (3) 该项目为本集团纳入合并范围内的信托下银行账户留存资金。

八、合并财务报表项目附注 - 续

2、 交易性金融资产

<u>按业务品种</u>	<u>年末数</u>	<u>上年末数</u>
银行理财	20,000,000	20,000,000
合计	<u>20,000,000</u>	<u>20,000,000</u>

3、 应收账款

应收账款分类分析如下：

<u>项目</u>	<u>年末数</u>	<u>上年末数</u>
应收服务费	38,225,031	76,843,116
减：减值准备	(127,099)	(391,815)
合计	<u>38,097,932</u>	<u>76,451,301</u>

4、 预付款项

预付款项分类分析如下：

<u>项目</u>	<u>年末数</u>	<u>上年末数</u>
预付供应商款项	<u>1,593,243</u>	<u>13,397,408</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、合并财务报表项目附注 - 续

5、 其他应收款

(1) 其他应收款按性质分析如下：

项目	附注十二	年末数	上年末数
应收关联方往来款	3(1)(b)	516,645,138	590,389,453
应收委托催收款		58,275,355	47,320,061
应收保证金		21,178,817	42,498,906
备用金		14,096,808	43,117,907
应收政府补助款		6,529,617	22,259,712
应收代垫款		142,695,590	-
其他		84,460,663	64,003,070
小计		843,881,988	809,589,109
减：减值准备		(28,184,570)	(10,693,568)
合计		815,697,418	798,895,541

(2) 其他应收款按账龄分析如下：

账龄	年末数	上年末数
1 年以内 (含 1 年)	710,904,024	759,529,232
1 年至 2 年 (含 2 年)	106,179,885	22,302,168
2 年以上	26,798,079	27,757,709
小计	843,881,988	809,589,109
减：减值准备	(28,184,570)	(10,693,568)
合计	815,697,418	798,895,541

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

6、 一年内到期的非流动资产

项目	附注八	年末数	上年末数
一年内到期的长期应收款		6,357,256,442	10,401,470,997
减：减值准备		(162,863,218)	(283,963,070)
一年内到期的长期应收款净额	8	6,194,393,224	10,117,507,927
一年内到期的合同资产	7	234,521,216	-
一年内到期的应收客户借款净额	7	11,376,199	9,006,810
一年内到期的存出融资保证金	16	36,181,695	61,765,756
合计		6,476,472,334	10,188,280,493

7、 其他流动资产

项目	注/附注八	年末数	上年末数
应收客户借款	(1)	367,868,897	482,442,329
留抵增值税		7,896,740	4,008,002
押金		2,056,370	3,918,494
合同资产	6/16	349,974,220	72,896,910
其他		10,501,292	9,319,325
减：应收客户借款减值准备	(2)	(176,683,897)	(144,247,104)
合同资产减值准备	(2)	(13,822,581)	(379,671)
小计		547,791,041	427,958,285
减：一年内到期的非流动			
-合同资产净额	6	(234,521,216)	-
-应收客户借款净额	6	(11,376,199)	(9,006,810)
一年以上到期的非流动			
-合同资产净额	16	(101,630,422)	-
-应收客户借款净额	16	(7,268,165)	(1,213,082)
合计		192,995,039	417,738,393

- (1) 应收客户借款主要包括应收保理款，通过信托和银行发放给客户的贷款，以及履行了担保责任之后，取得的债权。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

7、 其他流动资产 - 续

(2) 2023 年其他流动资产减值准备变动情况如下：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	第三阶段 整个存续期 信用损失 -发生信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	1,786,362	609,676	142,230,737	144,626,775
转移：				
- 转移至第三阶段	-	(3,740)	3,740	-
本年计提	12,949,616	1,860,095	31,069,992	45,879,703
2023 年 12 月 31 日	14,735,978	2,466,031	173,304,469	190,506,478

2022 年其他流动资产减值准备变动情况如下：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	第三阶段 整个存续期 信用损失 -发生信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	5,348,657	9,756,264	46,145,595	61,250,516
转移：				
- 转移至第一阶段	165,240	(165,240)	-	-
- 转移至第二阶段	(22,889)	22,889	-	-
- 转移至第三阶段	(1,215,118)	(8,781,213)	9,996,331	-
本年(转回)/计提	(2,489,528)	(223,024)	97,166,231	94,453,679
本年核销	-	-	(11,077,420)	(11,077,420)
2022 年 12 月 31 日	1,786,362	609,676	142,230,737	144,626,775

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

8、 长期应收款

(1) 长期应收款分类分析如下：

项目	附注八	年末数			上年末数		
		账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
长期应收款		14,471,530,270	(373,011,082)	14,098,519,188	16,526,902,691	(450,617,561)	16,076,285,130
其中：							
应收融资租赁款		5,509,454,515	(142,009,003)	5,367,445,512	2,801,504,715	(76,384,986)	2,725,119,729
售后回租安排的应收款		8,962,075,755	(231,002,079)	8,731,073,676	13,725,397,976	(374,232,575)	13,351,165,401
减：一年内到期的部分	6	(6,357,256,442)	162,863,218	(6,194,393,224)	(10,401,470,997)	283,963,070	(10,117,507,927)
其中：							
应收融资租赁款		(4,203,638,134)	108,350,919	(4,095,287,215)	(1,657,465,236)	45,191,949	(1,612,273,287)
售后回租安排的应收款		(2,153,618,308)	54,512,299	(2,099,106,009)	(8,744,005,761)	238,771,121	(8,505,234,640)
合计		<u>8,114,273,828</u>	<u>(210,147,864)</u>	<u>7,904,125,964</u>	<u>6,125,431,694</u>	<u>(166,654,491)</u>	<u>5,958,777,203</u>

(2) 应收融资租赁款按剩余到期日分析如下：

	年末数		
	应收融资租赁款	未实现融资收益	金额
1 年以内(含 1 年)	4,445,105,733	(241,467,599)	4,203,638,134
1 年至 2 年(含 2 年)	1,240,911,507	(64,487,723)	1,176,423,784
2 年至 3 年(含 3 年)	130,650,266	(6,728,072)	123,922,194
3 年以上	5,754,871	(284,468)	5,470,403
小计	<u>5,822,422,377</u>	<u>(312,967,862)</u>	<u>5,509,454,515</u>
减：减值准备			(142,009,003)
合计			<u>5,367,445,512</u>

	上年末数		
	应收融资租赁款	未实现融资收益	金额
1 年以内(含 1 年)	1,788,382,899	(130,917,663)	1,657,465,236
1 年至 2 年(含 2 年)	887,390,668	(58,234,774)	829,155,894
2 年至 3 年(含 3 年)	250,030,124	(14,632,327)	235,397,797
3 年以上	82,133,163	(2,647,375)	79,485,788
小计	<u>3,007,936,854</u>	<u>(206,432,139)</u>	<u>2,801,504,715</u>
减：减值准备			(76,384,986)
合计			<u>2,725,119,729</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

8、 长期应收款 - 续

(3) 售后回租安排的应收款按剩余到期日分析如下：

	年末数		
	售后回租安排的应收款	未实现融资收益	金额
1 年以内(含 1 年)	2,570,595,459	(416,977,151)	2,153,618,308
1 年至 2 年(含 2 年)	807,962,664	(264,717,296)	543,245,368
2 年至 5 年(含 5 年)	6,867,314,921	(602,102,842)	6,265,212,079
小计	10,245,873,044	(1,283,797,289)	8,962,075,755
减：减值准备			(231,002,079)
合计			8,731,073,676

	上年末数		
	售后回租安排的应收款	未实现融资收益	金额
1 年以内(含 1 年)	9,363,441,952	(619,436,191)	8,744,005,761
1 年至 2 年(含 2 年)	4,102,837,616	(277,618,959)	3,825,218,657
2 年至 5 年(含 5 年)	1,222,479,537	(66,305,979)	1,156,173,558
小计	14,688,759,105	(963,361,129)	13,725,397,976
减：减值准备			(374,232,575)
合计			13,351,165,401

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

8、 长期应收款 - 续

(4) 长期应收款减值准备

长期应收款减值准备变动情况如下：

	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	第三阶段 整个存续期 信用损失 -发生信用减值	合计
2023 年 1 月 1 日	145,158,702	72,418,607	233,040,252	450,617,561
转移：				
- 转移至第一阶段	82,540	(75,522)	(7,018)	-
- 转移至第二阶段	(351,357)	367,461	(16,104)	-
- 转移至第三阶段	(706,302)	(1,156,238)	1,862,540	-
本年(转回)/计提	(67,910,696)	38,492,954	425,712,878	396,295,136
本年核销及转销	-	-	(473,901,615)	(473,901,615)
2023 年 12 月 31 日	76,272,887	110,047,262	186,690,933	373,011,082
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 信用损失 -未发生信用减值	第三阶段 整个存续期 信用损失 -发生信用减值	合计
2022 年 1 月 1 日	122,678,571	49,365,284	202,597,821	374,641,676
转移：				
- 转移至第一阶段	128,364	(125,025)	(3,339)	-
- 转移至第二阶段	(3,349,699)	3,351,802	(2,103)	-
- 转移至第三阶段	(2,996,267)	(5,517,704)	8,513,971	-
本年计提	28,697,733	25,344,250	760,289,805	814,331,788
本年核销及转销	-	-	(738,355,903)	(738,355,903)
2022 年 12 月 31 日	145,158,702	72,418,607	233,040,252	450,617,561

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

8、 长期应收款- 续

(5) 长期应收款按逾期期限分析：

<u>逾期期限</u>	<u>年末数</u>	<u>上年末数</u>
未逾期	14,182,781,634	16,032,823,988
逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	49,305,902	102,777,647
逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	76,955,422	183,519,348
逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	129,235,512	110,618,290
逾期 1 年以上	33,251,800	97,163,418
合计	<u>14,471,530,270</u>	<u>16,526,902,691</u>

此表中的按逾期期限分析的长期应收款指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期 1 天(含 1 天)以上的当期长期应收款扣除未实现融资收益的净额，即已到收款日但尚未收到的该期长期应收款。

- (6) 截至 2023 年 12 月 31 日，本集团通过直接质押的形式质押长期应收款账面价值计人民币 7,512,437,124 元(2022 年：人民币 3,716,099,038 元)，融入借款人民币 7,816,445,896 元(2022 年：人民币 3,909,599,791 元)。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

8、 长期应收款- 续

(7) 金融资产转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

已转移但未终止确认的金融资产

本集团未终止确认的已转让金融资产主要为本集团通过产证券化等形式所进行的融资过程中转让的长期应收款，本集团通过签订差额补足承诺、回购协议、认购次级资产支持证券等方式，承担所转让长期应收款的信用风险。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关长期应收款的大部分风险和报酬，故未对相关长期应收款进行终止确认。

<u>项目</u>	<u>年末数</u>	<u>上年末数</u>
已转让但未终止确认的 长期应收款账面价值	4,524,860,921	9,417,031,033
相关负债的账面价值	4,717,869,905	8,750,399,245

截至 2023 年末，本集团通过上述已转移但未终止确认的资产证券化业务持有次级及优先级资产的份额为 9,448,121 份(2022 年：9,468,631 份)，每一份额的面值为人民币 100 元。

八、 合并财务报表项目附注 - 续

9、 长期股权投资

	年末数	上年末数
对联营企业的投资	143,328,092	87,311,212
减：减值准备	-	-
合计	143,328,092	87,311,212

于 12 月 31 日，本集团对联营企业投资分析如下：

	年末数	上年末数
不重要联营企业		
年初长期股权投资余额	87,311,212	86,901,518
本年新增长期股权投资	49,500,000	-
本年其他权益变动(注 1)	(1,738,089)	-
本年度权益法下确认的投资收益	8,254,969	409,694
年末长期股权投资余额	143,328,092	87,311,212

于 2023 年 12 月 31 日，本集团不重要联营企业的基本情况如下：

企业名称	主要经营地	注册地	注册资本 人民币元	持股比例	业务性质
狮桥融资租赁(上海)有限公司 (以下简称“狮桥上海”)(注 1)	上海市	上海市	3 亿	27.77%	融资租赁
信联融资担保(天津)有限公司 (以下简称“信联融资”)(注 2)	天津市	天津市	1.1 亿	45.00%	融担服务

注 1：于 2023 年 1 月 11 日，狮桥汽车服务有限公司对狮桥上海增资 1.3 亿，持股 43.33%，狮桥中国对狮桥上海的股权稀释至 27.77%，狮桥资本对狮桥上海的股权稀释至 28.90%。

注 2：于 2023 年 1 月 1 日，股东万钧将其持有的智信慧联(北京)科技有限公司 100.00%股份转让给狮桥中国，同时接受狮桥中国委托以本人的名义进行代持。智信慧联对信联融资持有 45.00%的股权，因此信联融资于 2023 年 1 月 1 日成为狮桥中国的联营企业。

财务报表附注
2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

10、 抵债资产

项目	注	年末数	上年末数
交通运输		447,223,610	492,695,034
农用机械		20,880,399	20,880,399
工装设备		9,802,799	9,802,799
抵债资产小计		477,906,808	523,378,232
减：减值准备	(1)	(93,160,336)	(110,481,108)
合计		384,746,472	412,897,124

(1) 抵债资产减值准备变动情况如下：

	年末数	上年末数
年初余额	110,481,108	193,441,276
本年计提	149,158,209	146,022,580
本年核销	(166,478,981)	(228,982,748)
年末余额	93,160,336	110,481,108

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

11、 固定资产

(1) 固定资产情况

2023 年度	房屋及 办公家具	电子设备	经营租出资产	合计
原值				
年初余额	130,635,138	50,867,623	42,098,795	223,601,556
本年增加	75,388	19,728	-	95,116
本年处置或报废	(3,328,654)	(7,707,974)	(8,108,341)	(19,144,969)
年末余额	127,381,872	43,179,377	33,990,454	204,551,703
累计折旧				
年初余额	(16,385,452)	(38,256,934)	(23,020,620)	(77,663,006)
本年计提	(3,752,774)	(4,928,127)	(7,767,371)	(16,448,272)
本年处置或报废	697,372	6,966,729	5,930,906	13,595,007
年末余额	(19,440,854)	(36,218,332)	(24,857,085)	(80,516,271)
账面价值				
年末账面价值	107,941,018	6,961,045	9,133,369	124,035,432
年初账面价值	114,249,686	12,610,689	19,078,175	145,938,550

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

11、 固定资产 - 续

(1) 固定资产情况 - 续

2022 年度	房屋及 办公家具	电子设备	经营租出资产	合计
原值				
年初余额	136,602,687	49,980,221	40,856,400	227,439,308
本年增加	588,195	2,152,056	1,359,433	4,099,684
本年处置或报废	(6,555,744)	(1,264,654)	(117,038)	(7,937,436)
年末余额	130,635,138	50,867,623	42,098,795	223,601,556
累计折旧				
年初余额	(15,415,535)	(28,932,219)	(15,385,526)	(59,733,280)
本年计提	(4,131,406)	(9,617,281)	(7,743,934)	(21,492,621)
本年处置或报废	3,161,489	292,566	108,840	3,562,895
年末余额	(16,385,452)	(38,256,934)	(23,020,620)	(77,663,006)
账面价值				
年末账面价值	114,249,686	12,610,689	19,078,175	145,938,550
年初账面价值	121,187,152	21,048,002	25,470,874	167,706,028

于 2023 年 12 月 31 日，本集团认为无需对固定资产计提减值准备 (2022 年：无)。

(2) 通过经营租赁租出的固定资产

项目	年末数	上年末数
车辆	9,133,369	19,078,175

八、 合并财务报表项目附注 - 续

12、 无形资产

<u>2023 年度</u>	<u>保险经纪牌照</u>	<u>系统及软件</u>	<u>合计</u>
账面原值			
年初余额	30,381,673	29,829,619	60,211,292
本年增加	-	741,398	741,398
年末余额	30,381,673	30,571,017	60,952,690
累计摊销			
年初余额	-	(16,210,584)	(16,210,584)
本年计提	-	(2,655,853)	(2,655,853)
年末余额	-	(18,866,437)	(18,866,437)
账面价值			
年末账面价值	30,381,673	11,704,580	42,086,253
年初账面价值	30,381,673	13,619,035	44,000,708

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

12、 无形资产 - 续

<u>2022 年度</u>	<u>保险经纪牌照</u>	<u>系统及软件</u>	<u>合计</u>
账面原值			
年初余额	30,381,673	28,988,675	59,370,348
本年增加	-	840,944	840,944
年末余额	30,381,673	29,829,619	60,211,292
累计摊销			
年初余额	-	(13,077,674)	(13,077,674)
本年计提	-	(3,132,910)	(3,132,910)
年末余额	-	(16,210,584)	(16,210,584)
账面价值			
年末账面价值	30,381,673	13,619,035	44,000,708
年初账面价值	30,381,673	15,911,001	46,292,674

于 2023 年 12 月 31 日，本集团认为无需对无形资产计提减值准备 (2022 年：无)。

本集团于 2019 年通过企业合并取得了向客户提供保险代理服务的保险经纪牌照，该无形资产在合并日以公允价值确认，本集团认为该保险经纪牌照为使用寿命不确定的无形资产，且能够持续通过使用牌照获取经济利益。

13、 长期待摊费用

<u>项目</u>	<u>年末数</u>	<u>上年末数</u>
经营租入固定资产改良支出	5,972,426	9,886,251
其他	7,361,504	13,313,762
合计	13,333,930	23,200,013

八、 合并财务报表项目附注 - 续

14、 递延所得税资产、递延所得税负债

互抵后的递延所得税资产和递延所得税负债净额及对应的可抵扣或应纳税暂时性差异如下：

项目	年末数		上年末数	
	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/(负债)
递延所得税资产：				
长期应收款减值准备	398,417,404	99,604,352	519,864,288	129,966,072
抵债资产减值准备	93,160,336	23,290,084	110,481,108	27,620,277
应收客户借款和				
其他应收款减值准备	120,315,779	30,078,945	153,214,405	38,303,601
财务担保合同减值准备	10,846,727	2,711,682	23,692,854	5,923,214
租赁负债	4,570,663	1,142,666	24,319,277	6,079,819
可抵扣亏损	47,005,121	11,751,279	41,960,250	10,490,062
其他	35,928,054	8,982,013	35,046,618	8,761,655
小计	710,244,084	177,561,021	908,578,800	227,144,700
互抵金额		(1,253,120)		(6,079,819)
互抵后的金额		176,307,901		221,064,881
递延所得税负债：				
收购获得的无形资产	(30,374,410)	(7,593,603)	(30,374,410)	(7,593,603)
信托产品收益	-	-	(31,623,798)	(7,905,950)
使用权资产	(5,012,481)	(1,253,120)	(24,319,277)	(6,079,819)
小计	(35,386,891)	(8,846,723)	(86,317,485)	(21,579,372)
互抵金额		1,253,120		6,079,819
互抵后的金额		(7,593,603)		(15,499,553)

于 2023 年 12 月 31 日，与子公司的未分配利润有关的暂时性差异为人民币 40,805,031 元(2022 年：人民币 141,045,053 元)。由于本公司能够控制这些子公司的股利政策，并已决定有关利润很可能不会在可预见的将来进行分配，故尚未就因分配这些留存收益而应付的所得税人民币 10,201,258 元(2022 年：人民币 35,258,611 元)确认递延所得税负债。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

15、 使用权资产

	房屋	交通工具	合计
账面原值			
年初余额	54,704,186	862,381	55,566,567
本年增加	3,763,653	-	3,763,653
本年处置或报废	(34,336,953)	-	(34,336,953)
年末余额	24,130,886	862,381	24,993,267
累计折旧			
年初余额	(30,671,741)	(575,549)	(31,247,290)
本年计提	(9,642,957)	(181,752)	(9,824,709)
本年处置或报废	21,091,213	-	21,091,213
年末余额	(19,223,485)	(757,301)	(19,980,786)
账面价值			
年末账面价值	4,907,401	105,080	5,012,481
年初账面价值	24,032,445	286,832	24,319,277

2023 年度，本集团简化处理的短期租赁费用为人民币 1,567,875 元。(2022 年度：人民币 3,777,600 元)。2023 年度与租赁相关的总现金流出为人民币 11,708,515 元。(2022 年度：人民币 29,186,310 元)。截至 2023 年 12 月 31 日，除本集团向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，租赁协议不附加任何其他担保条款。租入资产不可被用于借款担保。于 2023 年 12 月 31 日，本集团无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁(2022 年 12 月 31 日：无)。

16、 其他非流动资产

项目	附注	年末数	上年末数
应收关联方款项	十二、3(1)(b)	1,345,908,298	1,334,988,248
合同资产净额	八、7	101,630,423	-
存出融资保证金		55,000,000	100,240,192
应收客户借款净额	八、7	7,268,165	1,213,082
押金		1,982,513	681,443
合计		1,511,789,399	1,437,122,965

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团对应收客户借款及合同资产计提减值准备，参见附注八、7。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

17、 短期借款

项目	年末数	上年末数
质押借款	1,001,513,186	1,471,504,000
保证借款	1,237,879,720	960,832,950
信用借款	394,180,862	1,482,458,828
小计	2,633,573,768	3,914,795,778
应计利息	10,842,352	22,976,951
合计	2,644,416,120	3,937,772,729

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团无已逾期未偿还的短期借款(2022 年：无)。本集团质押借款的质押资产类别以及金额参见附注八、8，质押借款以集团所持长期应收款作为抵押。

18、 应付票据

项目	年末数	上年末数
银行承兑汇票	502,000,000	586,000,000
国内信用证	151,383,999	112,000,000
合计	653,383,999	698,000,000

19、 应付账款

应付款项分类分析如下：

项目	年末数	上年末数
应付供应商账款	2,079,089	5,847,716

20、 预收账款

项目	年末数	上年末数
预收车辆销售款项	20,000	5,081,682
预收账款-其他	10,000	-
合计	30,000	5,081,682

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

21、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

	年初余额	本年增加	本年减少(注)	年末余额
短期薪酬	19,883,522	386,921,399	(371,535,211)	35,269,710
离职后福利 - 设定提存计划	6,632,719	42,498,373	(44,906,933)	4,224,159
合计	26,516,241	429,419,772	(416,442,144)	39,493,869

注：本期应付职工薪酬减少中包含了因处置车正而减少的应付职工薪酬人民币 8,246,838 元。

(2) 短期薪酬

	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	11,513,689	332,393,275	(313,824,879)	30,082,085
职工福利费	-	1,817,212	(1,817,212)	-
社会保险费：				
- 医疗保险费	2,915,083	18,481,618	(19,573,158)	1,823,543
- 工伤保险费	105,135	656,116	(693,455)	67,796
- 生育保险费	38,196	275,989	(285,055)	29,130
住房公积金	5,311,419	33,297,189	(35,341,452)	3,267,156
合计	19,883,522	386,921,399	(371,535,211)	35,269,710

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	6,374,532	40,816,701	(43,134,074)	4,057,159
失业保险费	258,187	1,681,672	(1,772,859)	167,000
合计	6,632,719	42,498,373	(44,906,933)	4,224,159

本集团本年应分别向养老保险、失业保险计划缴存费用人民币 40,816,701 元及人民币 1,681,672 元(2022 年：人民币 53,965,193 元及人民币 2,187,666 元)。于 2023 年 12 月 31 日，本集团尚有人民币 4,057,159 元及人民币 167,000 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 6,374,532 元及人民币 258,187 元)的应缴存费用是于本报告期间到期而未支付给养老保险及失业保险计划的。有关应缴存费用已于报告期后支付。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、合并财务报表项目附注 - 续

22、 应交税费

项目	年末数	上年末数
应交企业所得税	21,446,477	46,677,571
应交增值税金及附加	3,827,616	6,594,065
其他	295,633	331,514
合计	25,569,726	53,603,150

23、 应付债券

(1) 应付债券

项目	年末数	上年末数
应付公司债券面值	1,900,000,000	2,799,854,655
利息调整	(6,989,760)	(10,018,462)
小计	1,893,010,240	2,789,836,193
应计利息	37,176,669	74,284,696
合计	1,930,186,909	2,864,120,889
其中：		
一年内到期的应付公司债券	1,930,186,909	1,171,865,941
一年以上到期的应付公司债券	-	1,692,254,948

狮桥融资租赁(中国)有限公司

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

八、合并财务报表项目附注 - 续

23、应付债券 - 续

(2) 应付债券的增减变动:

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	发行费用	本年摊销额	本年偿还	年末余额
22 狮桥租赁 PPN001	500,000,000	2022年7月4日	2年	500,000,000	494,450,000	7,400,000	3,700,000	101,680,000	396,470,000
23 狮桥 01 (1)	500,000,000	2023年4月21日	2年	500,000,000	-	1,467,745	491,835	-	499,024,090
23 狮桥 02 (2)	500,000,000	2023年8月4日	2年	500,000,000	-	1,392,273	291,610	-	498,895,337
23 狮桥 03 (3)	500,000,000	2023年11月16日	2年	500,000,000	-	1,448,877	65,690	-	498,616,813
20 狮桥 03	500,000,000	2020年10月27日	3年	500,000,000	338,548,038	3,602,262	1,027,080	339,575,118	-
21 狮桥 01	500,000,000	2021年1月29日	2年	500,000,000	499,149,440	2,283,595	850,560	500,000,000	-
22 狮桥 01	500,000,000	2022年1月21日	2年	500,000,000	499,249,640	1,500,721	750,360	500,000,000	-
22 狮桥 02	500,000,000	2022年8月12日	2年	500,000,000	498,709,420	1,550,000	1,290,580	500,000,000	-
22 狮桥 03	160,000,000	2022年11月10日	2年	160,000,000	159,875,000	150,000	125,000	160,000,000	-
22 狮桥租赁 ZR001	130,000,000	2022年1月21日	363天	130,000,000	129,967,678	387,863	32,322	130,000,000	-
22 狮桥租赁 ZR002	170,000,000	2022年2月24日	364天	170,000,000	169,886,977	678,137	113,023	170,000,000	-
合计	4,460,000,000			4,460,000,000	2,789,836,193	21,861,473	8,738,060	2,401,255,118	1,893,010,240

(1) 于2023年4月21日, 本公司发行“狮桥融资租赁(中国)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)”债券500万张, 每张面值为人民币100.00元, 共计人民币5.00亿元。该期债券期限为2年, 到期日为2025年4月21日。此项债券存续期第1个计息年度末附设投资者回售选择权, 因此列示于流动负债。

(2) 于2023年8月4日, 本公司发行“狮桥融资租赁(中国)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期)”债券500万张, 每张面值为人民币100.00元, 共计人民币5.00亿元。该期债券期限为2年, 到期日为2025年8月4日。此项债券存续期第1个计息年度末附设投资者回售选择权, 因此列示于流动负债。

(3) 于2023年11月16日, 本公司发行“狮桥融资租赁(中国)有限公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第三期)”债券500万张, 每张面值为人民币100.00元, 共计人民币5.00亿元。该期债券期限为2年, 到期日为2025年11月16日。此项债券存续期第1个计息年度末附设投资者回售选择权, 因此列示于流动负债。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

24、 预计负债

项目	年末数	上年末数
财务担保	10,846,727	25,917,682

25、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

项目	附注十二	年末数	上年末数
应付关联方款项	3(1)(b)	474,247,091	80,469,589
代收代付拍卖平台款		34,297	46,548,311
应付保险保证金		7,598,043	22,162,216
合同负债	(1)	58,996,489	11,211,407
预提费用		4,802,544	13,616,647
应付保险理赔款		42,492,726	37,695,634
财务担保合同		33,000,534	1,553,749
应付风险保证金		2,337,992	2,219,137
其他待清算款项		65,391,295	48,892,498
合计		688,901,011	264,369,188

(1) 本年末的合同负债主要为助贷服务产生的贷后服务费，其中合同负债账面价值中预计人民币 29,508,937 元将于 2024 年度确认收入，人民币 22,190,126 元将于 2025 年度确认收入，人民币 7,057,735 元将于 2026 年度确认收入，人民币 239,691 元将于 2027 年度确认收入。

26、 一年内到期的非流动负债

项目	附注八	年末数	上年末数
一年内到期的长期借款	27	4,538,867,517	8,240,510,240
一年内到期的存入业务保证金	29	638,394,344	1,250,867,133
一年内到期的租赁负债	28	4,045,190	19,050,405
合计		5,181,307,051	9,510,427,778

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

27、 长期借款

项目	附注八	年末数	上年末数
质押借款		11,544,802,615	11,188,495,036
保证借款		88,015,625	136,992,615
信用借款		495,354,989	258,001,401
减：一年内到期的长期借款	26	(4,538,867,517)	(8,240,510,240)
小计		7,589,305,712	3,342,978,812
应计利息		65,885,062	66,934,775
合计		7,655,190,774	3,409,913,587

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团无已逾期未偿还的长期借款(2022 年：无)。本集团质押借款的质押资产类别以及金额参见附注八、8(7)/(8)及附注八、1，抵押借款以集团所持长期应收款及保证金及质押存款作为抵押。

衍生工具的名义金额及公允价值列示如下：

本集团为管理融资所带来的利率风险及汇率风险，采用了远期外汇买卖合约及交叉货币互换合约等衍生工具。衍生工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当期公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生工具合约条款相关的市场利率/汇率的波动，衍生工具的估值可能对本集团产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间产生波动。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团衍生工具的借款本金(名义金额)为人民币 198,315,600 元，其中长期借款人民币 198,315,600 元(原币：美元 28,000,000)，衍生金融资产人民币 11,002,590 元以及衍生金融负债人民币 1,318,040 元。

现金流量套期

本集团及本公司利用上述合约对利率风险及汇率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目为借款及借款利息。2023 年度，本集团及本公司符合现金流量套期有效的部分净收益人民币 6,686,601 元(2022 年：净损失人民币 9,277,139 元)计入其他综合收益，本集团及本公司并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

28、 租赁负债

项目	附注八	年末数	上年末数
租赁负债		4,570,663	24,832,919
减：一年内到期的租赁负债	26	(4,045,190)	(19,050,405)
合计		<u>525,473</u>	<u>5,782,514</u>

租赁负债到期期限拆分如下：

	年末数	上年末数
一年以内	4,045,190	19,050,405
一至二年	488,532	5,782,514
二至五年	36,941	-
合计	<u>4,570,663</u>	<u>24,832,919</u>

29、 其他非流动负债

项目	附注八	年末数	上年末数
存入业务保证金		1,400,928,561	2,627,444,486
减：一年内到期的存入业务保证金	26	(638,394,344)	(1,250,867,133)
合计		<u>762,534,217</u>	<u>1,376,577,353</u>

30、 实收资本

本公司于 12 月 31 日注册资本结构如下：

	年末数		上年末数	
	金额 美元	%	金额 美元	%
狮桥资本	<u>500,000,000</u>	<u>100</u>	<u>500,000,000</u>	<u>100</u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

30、 实收资本 - 续

本公司于 12 月 31 日实收资本结构如下：

	年末数			上年末数		
	原币金额 美元	等值人民币 金额	%	原币金额 美元	等值人民币 金额	%
狮桥资本	401,786,173	2,607,516,359	100	401,786,173	2,607,516,359	100

在实收资本账户中，外币换算为人民币时采用的汇率是收到出资当日中国人民银行公布的汇率。上述实收资本已由会计师事务所验证，并出具了相关验资报告。

31、 盈余公积

2023 年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
盈余公积	124,595,488	11,812,755	-	136,408,243
2022 年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
盈余公积	122,380,604	2,214,884	-	124,595,488

本公司根据公司法 and 公司章程的规定，按本年净利润的 10%提取盈余公积人民币 11,812,755 元。

32、 未分配利润

项目	附注八	本年数	上年数
年初未分配利润		1,138,607,651	1,109,417,808
加：本年归属于母公司所有者的净利润		42,979,007	31,404,727
减：提取盈余公积	31	(11,812,755)	(2,214,884)
年末未分配利润		1,169,773,903	1,138,607,651

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 10,321,436 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 18,475,631 元)。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

33、 营业收入、营业成本

项目	本年累计数		上年累计数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,185,604,806	749,348,531	2,607,410,142	884,167,197
其他业务	251,153,968	77,244,557	327,760,379	62,860,488
合计	2,436,758,774	826,593,088	2,935,170,521	947,027,685

营业收入明细：

	本年累计数	上年累计数
主营业务收入		
- 融资租赁业务收入	1,139,057,518	2,102,836,056
- 贷款促成服务收入	1,046,547,288	504,574,086
其他业务收入		
- 担保业务收入	107,714,533	167,902,535
- 保险经纪业务收入	81,238,695	67,543,850
- 经营租赁业务收入	2,252,898	4,684,665
- 车辆销售及拍卖收入	5,976,214	29,799,681
- 其他业务收入	53,971,628	57,829,648
合计	2,436,758,774	2,935,170,521

34、 税金及附加

项目	本年累计数	上年累计数
城市维护建设税	4,539,716	7,951,261
教育附加费	1,880,776	3,306,118
地方教育费附加	1,253,852	2,237,151
印花税	1,087,625	1,557,105
其他	750,455	987,638
合计	9,512,424	16,039,273

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

35、 业务及管理费

项目	本年累计数	上年累计数
员工费用	429,419,772	474,445,895
咨询服务费	79,321,294	124,049,574
设备费用	18,352,912	26,235,434
差旅交通费	19,201,012	45,257,861
营销费用	454,904,378	204,530,419
房屋租金及物业管理费	1,567,875	3,777,600
折旧及摊销费	36,277,406	47,684,210
办公会议费	3,608,214	5,005,579
业务宣传及招待费	1,308,660	3,087,062
其他	4,288,278	3,112,216
合计	1,048,249,801	937,185,850

36、 财务费用

项目	本年累计数	上年累计数
银行存款利息收入	101,400,482	62,298,955
汇兑净损益	(10,483,939)	(27,643,172)
租赁负债利息支出	(1,403,933)	(2,048,493)
其他	(5,135,741)	(6,498,595)
合计	84,376,869	26,108,695

37、 资产减值损失

项目	附注八	本年累计数	上年累计数
抵债资产	10	149,158,209	146,022,580

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

38、 信用减值损失

项目	附注八	本年累计数	上年累计数
长期应收款	8(4)	396,295,136	814,331,788
财务担保	24	(15,070,955)	(14,432,652)
其他流动资产	7(2)	45,879,703	94,453,679
应收账款	3	(264,716)	(1,037,630)
其他应收款	5	17,491,002	(1,193,041)
合计		444,330,170	892,122,144

39、 其他收益

项目	本年累计数	上年累计数
返税收入	517,405	2,007,550
其他	87,756	96,550
合计	605,161	2,104,100

上述政府补助是用于补偿本集团已发生的相关成本、费用和损失，本集团于收到或很可能收到该政府补助时直接计入其他收益。

40、 投资收益

投资收益分项目情况

项目	本年累计数	上年累计数
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,132,634	9,500,273
权益法核算的长期股权投资的投资损益	8,254,969	409,694
合计	10,387,603	9,909,967

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

41、 营业外支出

项目	本年累计数	上年累计数
捐赠支出	650,000	1,140,000
其他	565,100	139,236
合计	1,215,100	1,279,236

42、 所得税费用

项目	注	本年累计数	上年累计数
按税法及相关规定计算的当年所得税		(23,260,251)	15,565,531
递延所得税的变动		34,622,163	(12,336,434)
汇算清缴差异		283,539	1,578,361
合计	(1)	11,645,451	4,807,458

(1) 所得税费用与会计利润的关系如下：

项目	本年累计数	上年累计数
税前利润	54,624,458	35,699,565
按税率 25%计算的预期所得税	13,656,115	8,924,892
免税收入的影响	(2,063,743)	(102,424)
不可抵税的成本、费用和损失的影响	125,681	308,641
汇算清缴差异	283,539	1,578,361
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	-	4,093,301
使用前期未确认递延所得税资产的		
可抵扣亏损的影响	(356,141)	(9,995,313)
本年所得税费用	11,645,451	4,807,458

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

43、 现金流量表相关情况

(1) 现金流量表补充资料

a. 将净利润调节为经营活动的现金流量：

项目	本年累计数	上年累计数
净利润	42,979,007	30,892,107
加：资产减值损失	149,158,209	146,022,580
信用减值损失	444,330,170	892,122,144
投资收益	(10,387,603)	(9,909,967)
固定资产折旧	16,448,272	21,492,621
无形资产摊销	2,655,853	3,132,910
使用权资产折旧	9,824,709	23,640,293
长期待摊费用摊销	15,115,943	7,162,320
利息支出	708,173,803	774,767,268
递延所得税的减少/(增加)	34,622,163	(12,336,434)
汇兑净收益	(10,483,939)	(27,643,172)
处置固定资产的收益	(1,554,843)	(2,083,050)
经营性应收项目的减少/(增加)	109,570,075	(3,919,723,473)
经营性应付项目的减少	(601,219,166)	(2,064,205,194)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	909,232,653	(4,136,669,047)

b. 现金及现金等价物净变动情况：

	本年累计数	上年累计数
现金及现金等价物的年末余额	1,443,511,283	2,753,333,245
减：现金及现金等价物的年初余额	2,753,333,245	2,310,058,420
现金及现金等价物净 (减少)/增加额	(1,309,821,962)	443,274,825

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

八、 合并财务报表项目附注 - 续

43、 现金流量表相关情况 - 续

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末数	上年末数
(i) 货币资金		
- 库存现金	71,021	55,421
- 可随时用于支付的银行存款	1,521,726,123	2,665,069,452
- 其他货币资金	7,021,752	88,208,372
- 使用受限制的货币资金	4,087,057,390	3,435,587,432
(ii) 年末货币资金余额	5,615,876,286	6,188,920,677
减：使用受限制的货币资金	(4,087,057,390)	(3,435,587,432)
三个月以上定期存款	(85,307,613)	-
(iii)年末的现金及现金等价物余额	1,443,511,283	2,753,333,245

44、 所有权或使用权受到限制的资产

项目	附注八	年末数	上年末数
使用受限制的货币资金	1	4,087,057,390	3,435,587,432
长期应收款	8(6)/(7)	12,037,298,045	13,133,130,071
存出融资保证金	16	91,181,695	162,005,948
押金	7/16	4,038,884	4,599,937
其他保证金	5(1)	21,178,817	42,498,906
合计		16,240,754,831	16,777,822,294

上述所有权或使用受到限制的资产主要用于本集团的日常经营及筹资活动需支付的押金或保证金。

狮桥融资租赁(中国)有限公司

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

九、 在其他主体中的权益

1、 通过设立或协议控制的方式持有的子公司：

子公司名称	持股比例及 表决权比例		注册资本 人民币元	注册地	主营业务
	直接	间接			
狮桥科技(北京)有限公司 (以下简称“狮桥科技”)	100%	-	15,000,000	北京	技术咨询
智尔融资租赁(天津)有限公司 (以下简称“智尔租赁”)	100%	-	100,000	天津	融资租赁
狮桥(天津)信息咨询服务有限公司 (以下简称“狮桥信息咨询”)*	-	100%	100,000	天津	咨询服务
智尚融资租赁(天津)有限公司 (以下简称“智尚租赁”)	100%	-	100,000	天津	融资租赁
天津通汇商业保理有限公司 (以下简称“天津通汇”)	100%	-	50,000,000	天津	金融服务
天津卓远融资担保有限公司 (以下简称“天津卓远”)	100%	-	900,000,000	天津	融资担保
河北狮乾网络科技有限公司 (以下简称“河北狮乾”)*	-	100%	10,000,000	石家庄	技术服务
北京稀有科技有限公司 (以下简称“稀有科技”)*	-	100%	10,000,000	北京	技术服务
北京卡行风险管理科技有限公司 (以下简称“北京卡行”)	-	100%	60,000,000	北京	技术服务
智信慧联(北京)科技有限公司 (以下简称“智信慧联”)*	-	100%	50,000,000	北京	技术服务
狮桥智能科技(天津)有限公司 (以下简称“智能科技”)	100%	-	100,000	天津	技术服务
北京泰广实创投资有限责任公司	-	100%	42,000,000	北京	商务服务
北京微服保险经纪有限公司	-	100%	50,000,000	北京	保险经纪

* 本集团以通过协议控股的方式主导智信慧联、狮桥信息咨询、河北狮乾及其子公司稀有科技的经营活动并享有相关收益，故本集团于报告期内控制并合并智信慧联、狮桥信息咨询、河北狮乾及稀有科技。

注：于 2023 年 4 月，本公司将持有原子公司车正资产评估(天津)有限公司(以下简称“车正评估”)100%的股权转让至 Preceding Effect Limited，转让完成后，本公司失去对车正评估的控制。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

九、 在其他主体中的权益 - 续

2、 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持和其他支持

结构化主体名称	本集团 投资比例	资产支持证券 初始发行规模	结构化主体 剩余份额
狮桥中信证券普惠 6 期资产支持专项计划	6%	人民币 6.77 亿元	48 万份
狮桥中信证券普惠 7 期资产支持专项计划	6%	人民币 7.08 亿元	60 万份
狮桥中信证券普惠 8 期资产支持专项计划	5%	人民币 8.42 亿元	119 万份
狮桥中信证券普惠 9 期资产支持专项计划	6%	人民币 11.67 亿元	279 万份
狮桥中信证券普惠 10 期资产支持专项计划	6%	人民币 8.43 亿元	221 万份
狮桥中信证券普惠 11 期资产支持专项计划	6%	人民币 8.82 亿元	287 万份
狮桥中信证券普惠 12 期资产支持专项计划	6%	人民币 6.49 亿元	181 万份
狮桥中信证券普惠 13 期资产支持专项计划	6%	人民币 9.35 亿元	306 万份
狮桥中信证券普惠 14 期资产支持专项计划	6%	人民币 8.50 亿元	378 万份
狮桥中信证券惠农 1 期资产支持专项计划	5%	人民币 10.49 亿元	466 万份
狮桥中信证券惠农 2 期资产支持专项计划	6%	人民币 11.08 亿元	525 万份
狮桥中信证券惠农 3 期资产支持专项计划	5%	人民币 8.09 亿元	440 万份
狮桥中信证券惠农 4 期资产支持专项计划	5%	人民币 6.01 亿元	315 万份
狮桥中信证券惠农 5 期资产支持专项计划	5%	人民币 6.23 亿元	434 万份
狮桥中信证券惠农 6 期资产支持专项计划	5%	人民币 6.39 亿元	460 万份
狮桥中信证券惠农 7 期资产支持专项计划	5%	人民币 7.55 亿元	755 万份
狮桥融资租赁(中国)有限公司 2022 年度 第一期定向资产支持票据	7%	人民币 3.06 亿元	43 万份

本集团考虑对结构化主体运营的参与程度等进行判断，以评估本集团通过参与上述结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团作为发起人、资产服务机构、差额补足承诺人、次级资产支持证券持有人及信用风险承担人参与上述结构化主体的经营，对其实施控制，故将其纳入本集团合并财务报表的合并范围。

该类资产支持专项计划的次级资产支持证券均由本集团认购，且本集团不可撤销及无条件地向计划管理人出具了差额支付承诺，对专项计划资金不足以支付优先级资产支持证券和次优先级资产支持证券的各预期收益、全部未偿本金和约定的专项计划税费的差额部分承担补足义务。

作为资产服务机构，本集团有权以自己的名义进行基础资产回收管理，包括但不限于强制执行等法律程序。因此，本集团通过行使其对上述结构化主体所拥有的权力主导结构化主体的相关活动，这一权利的实际行使情况将直接影响到本集团从结构化主体中获得的可变回报。

十、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

(1) 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自货币资金、长期应收款、应收借款、应收账款、其他应收款、合同资产等。

本集团除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

本集团来自长期应收款和其他债权的信用风险是指借款人无法履行合约责任的风险。本集团对包括授信项目调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良资产管理等环节的业务全流程实行规范化管理。通过信用风险管理相关政策制度和流程、业务系统和资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本集团各环节潜在信用风险。

十、 与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

本集团信用风险主要是受每个客户自身特性的影响，而不是客户所在的行业或国家和地区。因此重大信用风险集中的情况主要源自本集团存在对个别客户的重大应收款项。报告期间，本集团和本公司融资租赁业务的集中度水平较低。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额和表外财务担保金额之和。

本集团向关联方提供借款担保，管理层认为相关信用风险可控，预期不会因为被担保人违约而给本集团造成损失。

(a) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提长期应收款、其他以摊余成本计量的金融资产以及财务担保合同的信用减值损失。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融资产，需确认金融资产未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

十、 与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(a) 预期信用损失计量 - 续

信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融工具外部信用评级(若有)或内部信用评级实际或预期显著下降；
- 债务人逾期超过 30 日；
- 债务人信用风险的外部市场指标显著下降，例如信用利差及债务人的信用违约掉期价格显著提升；
- 预计会严重影响债务人履行其偿债义务能力的业务、财务或经济状况的现有或预期的不利变动；
- 债务人经营业绩实际或预期显著下降；
- 严重影响债务人履行其偿债义务能力的监管、经济或技术环境的实际或预期重大不利变动。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人逾期超过 90 天；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 信用减值的其他客观证据。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

十、与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(a) 预期信用损失计量 - 续

预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对各类金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以逾期迁徙模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务类型的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的风险暴露总额，敞口大小考虑了本金及利息。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如消费者物价指数及社会融资规模等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定悲观、基准、乐观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

(b) 本集团最大信用风险敞口

除附注十四所披露的表外事项外，下表对纳入预期信用损失评估范围的金融工具的信用风险敞口进行了分析。下列金融资产扣除减值准备后的账面价值即为本集团就这些资产的最大信用风险敞口。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十、 与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(b) 本集团最大信用风险敞口 - 续

	年末数 最大信用风险敞口	上年末数 最大信用风险敞口
货币资金	5,652,122,006	6,201,057,362
应收账款	38,097,932	76,451,301
合同资产	336,151,639	72,517,239
长期应收款(流动及非流动)	14,098,519,188	16,076,285,130
- 第一阶段	13,735,310,342	14,807,927,055
- 第二阶段	270,086,933	1,158,689,567
- 第三阶段	93,121,913	109,668,508
应收客户借款(流动及非流动)	191,185,000	338,195,225
- 第一阶段	124,671,173	279,550,059
- 第二阶段	9,239,929	11,234,920
- 第三阶段	57,273,898	47,410,246
其他应收款	815,697,418	798,895,541
- 第一阶段	663,267,430	755,893,327
- 第二阶段	152,429,988	43,002,214
其他金融资产	1,441,128,877	1,603,810,368
合计	22,572,902,060	25,167,212,166

十、与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(c) 本集团长期应收款及应收客户借款逾期情况

长期应收款

下表列示了在 2023 年 12 月 31 日，本集团长期应收款的逾期情况及预期信用损失的相关信息。

	<u>年末账面余额</u>	<u>年末减值准备</u>
已减值		
逾期超过 90 日	279,812,846	(186,690,933)
小计	279,812,846	(186,690,933)
已逾期未减值		
逾期 1 至 30 日(含 30 日)	561,459,319	(37,978,003)
逾期 31 至 60 日(含 60 日)	197,679,106	(38,086,450)
逾期 61 至 90 日(含 90 日)	144,477,086	(33,982,809)
小计	903,615,511	(110,047,262)
未逾期未减值		
未逾期	13,288,101,913	(76,272,887)
小计	13,288,101,913	(76,272,887)
合计	14,471,530,270	(373,011,082)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十、 与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(c) 本集团长期应收款及应收客户借款逾期情况 - 续

长期应收款 - 续

下表列示了在 2022 年 12 月 31 日，本集团长期应收款的逾期情况及预期信用损失的相关信息。

	<u>年末账面余额</u>	<u>年末减值准备</u>
已减值		
逾期超过 90 日	342,708,760	(233,040,252)
小计	342,708,760	(233,040,252)
已逾期未减值		
逾期 1 至 30 日(含 30 日)	1,547,180,895	(36,326,614)
逾期 31 至 60 日(含 60 日)	608,297,192	(33,002,183)
逾期 61 至 90 日(含 90 日)	622,810,982	(39,416,424)
小计	2,778,289,069	(108,745,221)
未逾期未减值		
未逾期	13,405,904,862	(108,832,088)
小计	13,405,904,862	(108,832,088)
合计	16,526,902,691	(450,617,561)

十、 与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(c) 本集团长期应收款及应收客户借款逾期情况 - 续

此表中的逾期长期应收款指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期 1 天(含 1 天)以上的长期应收款扣除未实现融资收益的净额，包括已到收款日但尚未收到的长期应收款以及该笔长期应收款尚未到期的部分。

应收客户借款

下表列示了在 2023 年 12 月 31 日，本集团应收客户借款的逾期情况及预期信用损失的相关信息。

	<u>年末账面余额</u>	<u>年末减值准备</u>
已减值		
逾期超过 90 日	<u>230,578,367</u>	<u>(173,304,469)</u>
已逾期未减值		
逾期 1 至 30 日(含 30 日)	4,737,884	(317,080)
逾期 31 至 60 日(含 60 日)	5,442,942	(1,029,718)
逾期 61 至 90 日(含 90 日)	<u>6,263,018</u>	<u>(1,436,313)</u>
未逾期未减值		
未逾期	<u>120,846,686</u>	<u>(596,317)</u>
合计	<u><u>367,868,897</u></u>	<u><u>(176,683,897)</u></u>

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十、 与金融工具相关的风险 - 续

(1) 信用风险 - 续

(c) 本集团长期应收款及应收客户借款逾期情况 - 续

应收客户借款 - 续

下表列示了在 2022 年 12 月 31 日，本集团应收客户借款的逾期情况及预期信用损失的相关信息。

	<u>年末账面余额</u>	<u>年末减值准备</u>
已减值		
逾期超过 90 日	<u>189,640,984</u>	<u>(142,230,737)</u>
已逾期未减值		
逾期 1 至 30 日(含 30 日)	13,980,927	(168,534)
逾期 31 至 60 日(含 60 日)	5,694,245	(452,705)
逾期 61 至 90 日(含 90 日)	<u>6,150,351</u>	<u>(156,971)</u>
未逾期未减值		
未逾期	<u>266,975,822</u>	<u>(1,238,157)</u>
合计	<u>482,442,329</u>	<u>(144,247,104)</u>

此表中的逾期应收客户借款指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期 1 天(含 1 天)以上的应收客户借款净额，包括即已到收款日但尚未收到的应收客户借款以及该笔应收客户借款尚未到期的部分。

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(金额单位：人民币元)

十、与金融工具相关的风险 - 续

(2) 流动性风险

流动性风险是指负债到期时没有足够资金偿付负债的风险，流动性风险是因资产和负债的金额和到期日不匹配而产生。目前本集团的资金来源主要为以资本金及通过质押长期应收款融入借款来满足流动性的需求。

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率（如果是浮动利率则按12月31日的现行利率）计算的利息）的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

	不计息/ 实时偿还	2023年末折现的合同现金流量				合计	资产负债表日 账面价值
		1年以内 (含1年)	1年至2年 (含2年)	2年至5年 (含5年)	5年以上		
衍生金融负债	-	-	-	1,318,040	-	1,318,040	1,318,040
借款	-	7,546,907,010	1,954,343,968	6,824,787,146	-	16,326,038,124	14,838,474,411
存入业务保证金	8,827,826	812,692,668	515,576,849	129,054,217	-	1,466,151,560	1,400,928,561
应付票据	653,383,999	-	-	-	-	653,383,999	653,383,999
应付债券	-	1,977,370,240	-	-	-	1,977,370,240	1,930,186,909
其他应付款	688,901,011	-	-	-	-	688,901,011	688,901,011
应付账款	2,079,089	-	-	-	-	2,079,089	2,079,089
租赁负债	-	4,167,884	500,971	37,187	-	4,706,042	4,570,663
合计	1,353,191,925	10,341,137,802	2,470,421,788	6,955,196,590	-	21,119,948,105	19,519,842,683

财务报表附注

2023年12月31日止年度

(金额单位: 人民币元)

十、与金融工具相关的风险 - 续

(2) 流动性风险 - 续

	不计息/ 实时偿还	2022年末折现的合同现金流量				资产负债表日 账面价值
		1年以内 (含1年)	1年至2年 (含2年)	2年至5年 (含5年)	5年以上	
衍生金融负债	-	9,052,787	-	-	-	9,052,787
借款	-	13,754,374,279	2,591,301,695	291,323,379	-	15,588,196,556
存入业务保证金	20,463,046	1,275,331,915	1,173,527,997	273,509,979	-	2,627,444,486
应付票据	698,000,000	-	-	-	-	698,000,000
应付债券	-	1,339,643,927	1,701,564,948	-	-	2,864,120,889
其他应付款	264,369,188	-	-	-	-	264,369,188
应付账款	5,847,716	-	-	-	-	5,847,716
租赁负债	-	20,629,181	5,869,603	-	-	24,832,919
合计	988,679,950	16,399,032,089	5,472,264,243	564,833,358	-	22,081,864,541

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十、与金融工具相关的风险 - 续

(3) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(a) 本集团于 12 月 31 日持有的计息金融工具如下：

	年末数					
	合计	3 个月或以下	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息
货币资金	5,652,122,006	3,321,418,738	3,000,000	1,242,970,000	-	1,084,733,268
长期应收款	14,471,530,270	2,749,335,039	3,607,822,777	8,114,372,454	-	-
应收客户借款	367,868,897	275,447,042	83,966,544	8,455,311	-	-
计息资产合计	20,491,521,173	6,346,200,819	3,694,789,321	9,365,797,765	-	1,084,733,268
借款	(14,838,474,411)	(2,490,879,440)	(4,649,594,379)	(7,621,273,178)	-	(76,727,414)
应付债券	(1,930,186,909)	-	(1,893,010,240)	-	-	(37,176,669)
租赁负债	(4,570,663)	(1,029,585)	(3,015,605)	(525,473)	-	-
存入业务保证金	(1,400,928,561)	(140,950,123)	(650,339,470)	(609,638,968)	-	-
计息负债合计	(18,174,160,544)	(2,632,859,148)	(7,195,959,694)	(8,231,437,619)	-	(113,904,083)

	上年末数					
	合计	3 个月或以下	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息
货币资金	6,201,057,362	4,042,969,942	697,846,723	662,970,000	-	797,270,697
长期应收款	16,526,902,691	3,539,408,070	6,862,062,927	6,125,431,694	-	-
应收客户借款	482,442,329	377,004,416	103,781,199	1,656,714	-	-
计息资产合计	23,210,402,382	7,959,382,428	7,663,690,849	6,790,058,408	-	797,270,697
借款	(15,588,196,556)	(3,167,399,180)	(9,718,853,370)	(2,701,944,006)	-	-
应付债券	(2,864,120,889)	(830,593,245)	(341,272,696)	(1,692,254,948)	-	-
租赁负债	(24,832,919)	(5,536,541)	(13,513,864)	(5,782,514)	-	-
存入业务保证金	(2,627,444,486)	(227,849,068)	(1,023,018,065)	(1,376,577,353)	-	-
计息负债合计	(21,104,594,850)	(4,231,378,034)	(11,096,657,995)	(5,776,558,821)	-	-

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十、与金融工具相关的风险 - 续

(3) 利率风险 - 续

(b) 于 12 月 31 日按当日资产和负债进行利率敏感性分析结果如下：

	年末数		上年末数	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	上升 100	下降 100	上升 100	下降 100
未来 12 个月净利息收入 的增加/(减少)	20,096,826	(20,096,826)	19,746,412	(19,746,412)

于 12 月 31 日，本集团的主要生息资产为货币资金、长期应收款及应收客户借款，主要生息负债为借款、应付债券、存入业务保证金等，因此本集团认为仅对 12 月 31 日的上述生息资产和生息负债进行的敏感性分析可以基本反映本集团所有生息资产和生息负债对利率的敏感性。该敏感性分析基于以下假设：

- (i) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间开始时重新定价或到期；
- (ii) 资产和负债组合并无其他变化。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

(4) 汇率风险

本集团汇率风险的主要来源是资产和负债在币种上的错配，并主要受人民币兑美元和港元汇率波动的影响。对于不是以记账本位币计价的外币金融资产和外币金融负债，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。在适当和必要的情况下，通过外汇衍生工具对冲汇率风险敞口净额。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十、与金融工具相关的风险 - 续

(4) 汇率风险 - 续

- (a) 本集团于 12 月 31 日各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。外币报表折算差额未包括在内。

美元项目	年末数 等值人民币元	上年末数 等值人民币元
货币资金	306,648	140,520
短期借款	(96,324,720)	-
长期借款	(265,473,761)	(316,889,300)
港元项目	年末数 等值人民币元	上年末数 等值人民币元
货币资金	34,279	33,772
资产负债表敞口净额	(361,457,554)	(316,715,008)

(b) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团于 2023 年 12 月 31 日人民币对美元的汇率变动使人民币升值 1%将导致税前利润增加人民币 3,614,918 元 (2022 年：人民币 3,167,488 元)。本集团于 2023 年 12 月 31 日人民币对港元的汇率变动使人民币升值 1%将导致税前利润的减少人民币 343 元 (2022 年：人民币 338 元)。

十一、公允价值的披露

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	附注八	年末数			合计
		第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量					
交易性金融资产	2				
银行理财		-	20,000,000	-	20,000,000
持续以公允价值计量的资产总额		-	20,000,000	-	20,000,000

项目	附注八	上年末数			合计
		第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量					
交易性金融资产	2				
银行理财		-	20,000,000	-	20,000,000
持续以公允价值计量的资产总额		-	20,000,000	-	20,000,000

第三层次的公允价值

本层级估值主要采用估值模型，包括以下两种情况。第一，估值模型所输入的参数是不可观察的数据，该不可观察的数据会对估值产生重大影响；第二，在活跃市场取得相类似金融工具的市场报价后，根据不可观察参数做出调整或假设，以反映不同金融工具之间的差别。

本集团年末未持有第三层次公允价值的金融工具。

2、其他金融工具的公允价值

报告期内，本公司其他各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

十二、关联方关系及其交易

1、 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 港币元	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
狮桥资本	香港	投资控股	2,559,249,303	100%	100%

本公司最终控制方为建信(北京)投资基金管理有限责任公司(以下简称“建信北京”)。

2、 本公司的子公司情况

本集团子公司的情况详见附注九、1。

3、 其他关联方情况

于报告期间，与本集团发生主要关联交易及存在关联交易余额的关联方情况如下：

其他关联方名称	关联关系
Lionbridge Cayman Limited	狮桥资本的母公司
建信北京及其所属集团的成员单位	同受最终控制方控制的公司
Lionbridge Logistics Co., Limited (HK)	同受最终控制方控制的公司
New Lion Bridge Co., Ltd.	同受最终控制方控制的公司
四川电之卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
天津狮杰汽车贸易有限公司	同受最终控制方控制的公司
天津狮桥博远贸易有限公司	同受最终控制方控制的公司
天津狮桥国际物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
天津狮达物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
安徽电卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
广州电卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
南京市电卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
苏州市电卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
无锡市电卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
广西南宁广能物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
成都泓领物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
重庆泓领物流有限公司武汉分公司	同受最终控制方控制的公司

十二、关联方关系及其交易 - 续

3、 其他关联方情况 - 续

于报告期间，与本集团发生主要关联交易及存在关联交易余额的关联方情况如下： - 续

<u>其他关联方名称</u>	<u>关联关系</u>
智诚网络控股(香港)有限公司(HK)	同受最终控制方控制的公司
杭州乔琪物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
海口电之卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
淮安狮桥国际物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
深圳市狮达汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮桥汽车服务有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮桥融资租赁(上海)有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮桥车力行汽车服务(天津)有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮瑞医疗有限公司(HK)	同受最终控制方控制的公司
狮诚融资租赁(天津)有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮路(北京)新能源汽车销售有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮路(天津)新能源汽车销售有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车(上海)有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车(苏州)有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车(西安)有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车(重庆)有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车南通有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车科技(深圳)有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮路新能源汽车销售(郑州)有限责任公司	同受最终控制方控制的公司
福州广动物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
狮桥信息咨询(天津)有限公司	同受最终控制方控制的公司
贝恩投资顾问(中国)有限公司	同受最终控制方控制的公司
贵州泓领运输有限公司	同受最终控制方控制的公司
重庆电之卡新能源汽车科技有限公司	同受最终控制方控制的公司
金惠商业保理(天津)有限公司	同受最终控制方控制的公司
青岛海世通达物流有限公司	同受最终控制方控制的公司
Preceding Effect Limited	同受最终控制方控制的公司
车正资产评估(天津)有限公司	同受最终控制方控制的公司

十二、关联方关系及其交易 - 续

3、 其他关联方情况 - 续

于报告期间，与本集团发生主要关联交易及存在关联交易余额的关联方情况如下： - 续

<u>其他关联方名称</u>	<u>关联关系</u>
上海京耀新能源科技有限公司	主要股东控制的实体
天津丰新达新能源科技有限公司	主要股东控制的实体
天津狮拓信息技术有限公司	主要股东控制的实体
江门华邦新能源科技有限公司	主要股东控制的实体
狮瑞(北京)医院管理有限公司	主要股东控制的实体
苏州市台京光伏电力有限公司	主要股东控制的实体
营口市营源光伏电力开发有限公司	主要股东控制的实体
贝尔恒博(常熟)光伏电力有限公司	主要股东控制的实体
贝尔泰博(天津)新能源科技有限公司	主要股东控制的实体
郴州市科亚电力开发有限公司	主要股东控制的实体
福州市长乐区狮瑞血液透析中心有限公司	主要股东控制的实体
芮城狮瑞肾病医院有限公司	主要股东控制的实体
中山华邦光伏电力有限公司	主要股东控制的实体
武汉亚动达新能源有限公司	主要股东控制的实体
宁波市宝嘉光伏电力有限公司	主要股东控制的实体
湖州丰诚光伏发电有限公司	主要股东控制的实体
漳州市添穆新能源开发有限公司	主要股东控制的实体
北京京深深向科技有限公司	董监高控制的公司

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

3、 其他关联方情况 - 续

(1) 本集团与除本报告其他相关披露与关键管理人员外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

本集团

项目	本年累计数	上年累计数
利息支出	10,056,548	9,652,420
接受劳务	11,921,362	52,647,537
融资租赁业务收入	18,569,741	15,346,753
获得借款	120,000,000	1,353,616,006
偿还借款	(773,149,218)	(353,611,800)
赎回交易性金融资产	-	(34,005,498)
支付关联方往来款	6,397,864,843	6,865,230,304
收回关联方往来款	(6,854,466,610)	(6,859,397,279)

本集团及本公司 2023 年度关联方代采购金额为人民币 370,123,002 元。本集团及本公司 2022 年度关联方代采购金额为人民币 178,582,767 元。

本公司

项目	本年累计数	上年累计数
利息支出	10,056,548	9,652,420
提供劳务	18,758,415	34,987,547
接受劳务	11,921,362	52,647,537
融资租赁业务收入	18,569,741	15,346,753
获得借款	120,000,000	1,353,616,006
偿还借款	(773,149,218)	(353,611,800)
支付关联方往来款	6,757,924,344	7,933,962,983
收回关联方往来款	(7,030,859,024)	(7,942,930,402)

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

3、 关联交易情况 - 续

(1) 本集团与除本报告其他相关披露与关键管理人员以外的关联方之间的交易 - 续

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下：

本集团

项目	年末数	上年末数
其他应收款	516,645,138	590,389,453
长期应收款	433,087,282	292,195,208
其他非流动资产	1,345,908,298	1,334,988,248
应付票据	(338,383,999)	(698,000,000)
其他应付款	(474,247,091)	(80,469,589)
长期借款	(296,854,988)	(1,000,004,206)
短期借款	(50,000,000)	-
应付利息	(14,963,581)	(16,631,265)
提供担保余额	1,915,552,506	2,064,865,284
获得担保余额 (i)	1,134,000,000	985,816,261

本公司

项目	年末数	上年末数
其他应收款	696,621,137	766,339,374
长期应收款	433,087,282	292,195,208
其他非流动资产	1,345,908,298	1,334,988,248
应付票据	(338,383,999)	(698,000,000)
其他应付款	(424,070,761)	(209,934,268)
长期借款	(296,854,988)	(1,000,004,206)
短期借款	(50,000,000)	-
应付利息	(14,963,581)	(16,631,265)
提供担保余额	1,915,552,506	1,884,365,284
获得担保余额 (ii)	1,334,000,000	1,385,816,261

(i) 本集团获得的担保主要为关联方向狮桥中国提供的保证担保，截至 2023 年 12 月 31 日，本集团获得的关联方提供担保的余额为人民币 1,134,000,000 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 985,816,261 元)。

(ii) 本公司获得的担保主要为关联方向狮桥中国单体提供的保证担保，截至 2023 年 12 月 31 日，本公司获得的关联方提供担保的余额为人民币 1,334,000,000 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,385,816,261 元)。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十二、关联方关系及其交易 - 续

3、 关联交易情况 - 续

(1) 本集团与除本报告其他相关披露与关键管理人员以外的关联方之间的交易 - 续

(c) 其他与关联方之间的资产交易：

除上述与关联方之间的交易外，于 2023 年度，本集团将部分长期应收款按照人民币 2.43 亿元的交易价格转让至本集团的关联方，未发生重大的处置损益。(2022 年度：本集团将部分长期应收款等资产按照人民币 12.63 亿元的交易价格转让至本集团的关联方，未发生重大的处置损益。)

(2) 本集团关键管理人员薪酬

项目	本年累计数	上年累计数
关键管理人员报酬	5,265,197	4,215,113

十三、资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

本集团通过监控风险资产总额与净资产额比值 (风险资产总额按公司总资产减去现金、银行存款和国债后的剩余资产总额除以净资产) 进行资本管理。本集团会实时对风险资产总额与净资产额比值进行监控，并会严格遵守中国银保监会颁布的《融资租赁公司监督管理暂行办法》(银保监发[2020]22号)的要求，确保本集团的风险资产总额与净资产额比值保持在 8 倍以内的水平。于 2023 年 12 月 31 日，本集团的风险资产总额与净资产额比值为 5.66(2022 年 12 月 31 日：5.67)。

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日止年度

(金额单位：人民币元)

十四、承诺

1、 重要承诺事项

(1) 资本承诺

截至报告期末，本集团无需要披露的重大承诺事项。(2022 年末：无)

(2) 融资租赁承诺

于 2023 年 12 月 31 日，本集团的融资租赁承诺如下：

项目	年末数	上年末数
已签订尚未起租的融资租赁合同的最低租赁收款额	21,293,357	21,823,505

(3) 财务担保承诺

本集团为其贷款促成业务、关联方及贷款提供财务担保。

本集团为关联方提供的财务担保主要是为关联方向金融机构的借款提供财务担保，截至 2023 年 12 月 31 日，本集团为关联方提供财务担保的金额为人民币 19.16 亿元 (2022 年 12 月 31 日：20.65 亿元)。管理层认为提供给关联方的财务担保的信用风险是可控的，并且本集团预计不会因被担保的人的违约遭受重大损失。

本集团向客户提供贷款促成服务，以协助客户获得融资。截止至 2023 年 12 月 31 日，贷款促成业务下的未偿还金额为人民币 132.55 亿元 (2022 年：人民币 106.14 亿元)，本集团对其中人民币 69.89 亿元 (2022 年：人民币 27.88 亿元) 部分的贷款促成业务提供担保。

本集团向客户贷款提供担保，以协助客户获得融资。截止至 2023 年 12 月 31 日，本集团对人民币 8.63 亿元提供担保 (2022 年：人民币 7.08 亿元)。

(4) 或有事项

于 2023 年 12 月 31 日，本集团管理层认为没有对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响的或有事项。

十五、其他重要事项

分部报告

本集团将融资租赁业务作为本集团唯一主营业务，根据管理要求和内部报告制度以融资租赁业务为整体来定期评估经营结果，以决定向其配置资源，评价其业绩，因此本集团于本报告期及比较期间均为单一经营分部。

(1) 地区信息

本集团报告期内所有收入均来自于中国境内的客户且非流动资产都位于中国境内。

(2) 主要客户

本集团来源于单一客户的收入均小于本集团总收入的 10%。

十六、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

(1) 其他应收款按性质分析如下：

项目	年末数	上年末数
应收关联方往来款	696,621,137	766,339,374
应收服务费	-	2,746,339
备用金	13,684,938	41,141,308
应收委托催收款	58,275,355	43,814,144
应收政府补助款	6,529,617	6,529,617
保证金	21,022,677	23,021,091
应收代垫款	142,695,590	-
其他	62,810,990	58,932,827
小计	1,001,640,304	942,524,700
减：减值准备	(32,629,981)	(13,570,863)
合计	969,010,323	928,953,837

十六、母公司财务报表主要项目注释- 续

1、 其他应收款- 续

(2) 其他应收款按账龄分析如下：

账龄	年末数	上年末数
1 年以内(含 1 年)	847,752,160	838,030,487
1 年至 2 年(含 2 年)	127,242,415	92,466,599
2 年以上	26,645,729	12,027,614
小计	1,001,640,304	942,524,700
减：减值准备	(32,629,981)	(13,570,863)
合计	969,010,323	928,953,837

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

2、 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下：

项目	年末数	上年末数
对子公司投资	1,054,800,000	1,025,300,000
对联营企业投资	85,833,945	87,311,212
合计	1,140,633,945	1,112,611,212

(2) 对子公司投资

项目	年末数	上年末数
天津通汇	50,000,000	50,000,000
北京卡行	40,000,000	40,000,000
天津卓远	900,000,000	900,000,000
车正评估	-	20,000,000
狮桥科技	15,000,000	15,000,000
智尔租赁	100,000	100,000
狮桥信息咨询	100,000	100,000
智尚租赁	100,000	100,000
智信慧联	49,500,000	-
合计	1,054,800,000	1,025,300,000

十六、母公司财务报表主要项目注释 - 续

2、 长期股权投资- 续

本公司子公司的相关信息参见附注九。

3、 营业收入、营业成本

项目	本年累计数		上年累计数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	2,157,065,585	748,527,113	2,398,416,527	884,042,932
其他业务	37,318,359	8,737,800	14,512,364	9,363,993
合计	2,194,383,944	757,264,913	2,412,928,891	893,406,925

营业收入明细：

	本年累计数	上年累计数
主营业务收入		
- 融资租赁业务收入	1,132,108,792	1,936,088,376
- 贷款促成服务收入	1,024,956,793	462,328,151
其他业务收入		
- 保险经纪业务收入	7,724,543	8,754,612
- 经营租赁业务收入	2,252,898	4,657,787
- 管理及服务费收入	18,758,415	-
- 其他业务收入	8,582,503	1,099,965
合计	2,194,383,944	2,412,928,891

4、 投资收益

	本年累计数	上年累计数
处置长期股权投资取得的投资收益	73,387,553	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	33,657,116	8,865,664
权益法核算的长期股权投资的投资损益	260,822	409,694
交易性金融资产分红	30,631,590	24,225,277
合计	137,937,081	33,500,635

十七、资产负债表日后事项

于 2023 年 12 月 31 日至本报告日，本集团无需要披露的重大期后事项。

十八、比较数字

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当年列报方式进行了重述。

十九、财务报表之批准

公司的财务报表于 2024 年 4 月 30 日已经公司董事会批准。

*** 财务报表结束 ***