

长安汽车金融有限公司
审计报告
天职业字[2024]19436号

目 录

审计报告	1
2023年度财务报表	3
2023年度财务报表附注	15



长安汽车金融有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了长安汽车金融有限公司（以下简称“长安汽车金融”）财务报表，包括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，公允反映了长安汽车金融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，我们独立于长安汽车金融，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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估长安汽车金融公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算长安汽车金融、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督长安汽车金融的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，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，就可能对长安汽车金融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长安汽车金融不能持续经营。

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

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



中国注册会计师：



中国注册会计师：





合并资产负债表（续）

编制单位：长安汽车金融有限公司

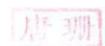
金额单位：元

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日	附注编号
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款	18,194,201,083.31	21,398,734,166.67	六、（十一）
拆入资金	494,821,736.10	1,984,711,055.55	六、（十二）
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	30,902,769,451.88	30,970,544,514.98	六、（十三）
应付职工薪酬	33,829,355.44	36,470,869.25	六、（十四）
应交税费	5,456,363.23	67,653,106.66	六、（十五）
应付款项	670,081,767.42	579,605,384.99	六、（十六）
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	10,680,924.86	12,653,878.30	六、（十七）
应付债券	6,347,374,901.56	5,406,334,743.91	六、（十八）
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	8,905,710.17	3,982,476.55	六、（十九）
递延所得税负债	3,239,452.96	7,327,401.37	六、（九）
其他负债	3,087,501,185.06	4,488,084,737.74	六、（二十）
负 债 合 计	59,758,861,931.99	64,956,102,335.97	
所有者权益：			
实收资本	4,768,431,002.00	4,768,431,002.00	六、（二十一）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,371,568,998.00	1,371,568,998.00	六、（二十二）
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	556,191,247.70	433,955,778.28	六、（二十三）
一般风险准备	960,567,405.00	845,299,024.50	六、（二十四）
未分配利润	2,785,735,855.66	2,107,526,545.36	六、（二十五）
归属于母公司所有者权益合计	10,442,494,508.36	9,526,781,348.14	
少数股东权益			
所有者权益合计	10,442,494,508.36	9,526,781,348.14	
负债及所有者权益合计	70,201,356,440.35	74,482,883,684.11	

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并利润表

编制单位：长安汽车金融有限公司

金额单位：元

项 目	2023年度	2022年度	附注编号
一、营业收入	4,303,280,047.12	3,933,795,312.85	
利息净收入	4,311,159,447.58	3,839,750,836.57	六、(二十六)
其中：利息收入	6,045,486,012.57	5,773,272,375.93	六、(二十六)
利息支出	1,734,326,564.99	1,933,521,539.36	六、(二十六)
手续费及佣金净收入	-15,074,251.89	-12,022,356.70	六、(二十七)
其中：手续费及佣金收入	565,100.00	1,069,225.00	六、(二十七)
手续费及佣金支出	15,639,351.89	13,091,581.70	六、(二十七)
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	6,667,018.87	4,528,551.14	六、(二十八)
资产处置收益（亏损以“-”号填列）		-270,379.98	六、(二十九)
其他收益	527,832.56	101,808,661.82	六、(三十)
二、营业支出	2,910,750,184.92	2,621,067,049.89	
税金及附加	21,504,588.46	31,414,938.59	
业务及管理费	2,113,015,787.42	1,867,502,951.17	六、(三十一)
信用减值损失	767,952,368.13	722,149,160.13	六、(三十二)
其他资产减值损失	8,277,440.91		六、(三十三)
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,392,529,862.20	1,312,728,262.96	
加：营业外收入	50,875,710.79	28,832,059.56	六、(三十四)
减：营业外支出	4,859,765.06	4,942,024.62	六、(三十五)
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,438,545,807.93	1,336,618,297.90	
减：所得税费用	216,191,113.71	200,908,913.05	六、(三十六)
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
(一) 按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
(二) 按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





合并现金流量表

编制单位：长安汽车金融有限公司

金额单位：元
附注编号

项目	2023年度	2022年度	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	-3,104,879,072.47	4,404,758,791.21	
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,470,000,000.00	590,000,000.00	
返售业务资金净减少额			
客户贷款及垫款净减少额			
处置交易性金融资产净增加额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	4,670,057,520.05	5,525,254,341.83	
收到其他与经营活动有关的现金	57,097,078.46	134,687,010.70	
经营活动现金流入小计	152,275,526.04	10,654,700,143.74	
客户贷款及垫款净增加额	-3,218,061,781.03	6,541,032,124.30	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额	174,809,195.81	-50,916,740.98	
返售业务资金净增加额			
为交易目的而持有的金融负债净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	1,890,799,572.21	1,751,978,963.19	
支付给职工以及为职工支付的现金	179,926,937.78	162,230,224.99	
支付的各项税费	444,879,482.89	615,288,451.99	
支付其他与经营活动有关的现金	2,405,130,025.79	1,738,388,479.12	
经营活动现金流出小计	1,877,483,433.45	10,758,001,502.61	
经营活动产生的现金流量净额	-1,725,207,907.41	-103,301,358.87	六、（三十七）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		45,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		45,000.00	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,054,273.01	17,968,017.61	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	21,054,273.01	17,968,017.61	
投资活动产生的现金流量净额	-21,054,273.01	-17,923,017.61	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金	5,572,000,000.00	6,025,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	450,276,311.40	1,409,335,830.14	
筹资活动现金流入小计	6,022,276,311.40	7,434,335,830.14	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	375,251,382.93	297,798,504.63	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿还债务支付的现金	4,710,971,460.92	2,976,692,500.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	375,149,255.81	1,550,401,979.81	
筹资活动现金流出小计	5,461,372,099.66	4,824,892,984.44	
筹资活动产生的现金流量净额	560,904,211.74	2,609,442,845.70	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-1,185,357,968.68	2,488,218,469.22	六、（三十七）
加：期初现金及现金等价物的余额	6,836,567,454.67	4,348,348,985.45	六、（三十七）
六、期末现金及现金等价物余额	5,651,209,485.99	6,836,567,454.67	六、（三十七）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

宇昕

唐珊

曹治



合并所有者权益变动表

金额单位：元

编制单位：长叶昕金融有限公司	2023年度												
	归属于母公司所有者权益												
	项目	实收资本(或股本)		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	少数股东权益
优先股		永续债	其他	其他									
一、上年年末余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50		2,107,526,545.36		9,326,781,348.14
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50		2,107,526,545.36		9,326,781,348.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）								122,235,469.42	115,268,380.50		678,209,310.30		915,713,160.22
（一）综合收益总额											1,222,354,694.22		1,222,354,694.22
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入股东权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配								122,235,469.42	115,268,380.50		-544,145,383.92		-306,641,534.00
1.提取盈余公积								122,235,469.42			-122,235,469.42		
2.提取一般风险准备									115,268,380.50		-115,268,380.50		
3.对所有者（或股东）的分配											-306,641,534.00		-306,641,534.00
4.其他													
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.设定受益计划变动额结转留存收益													
5.其他综合收益结转留存收益													
6.其他													
（五）其他													
四、本年年末余额	4,768,431,002.00				1,371,568,998.00			556,191,247.70	960,567,405.00		2,785,735,855.66		10,442,494,508.36



曹治

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

字昕

法定代表人：



合并所有者权益变动表(续)

金额单位:元

项目	2022年度									
	归属于母公司所有者权益									
	其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	少数股东权益
优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额			1,371,568,998.00			438,986,651.13		1,724,279,036.37		8,024,650,527.29
加:会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年初余额			1,371,568,998.00			438,986,651.13		1,724,279,036.37		8,024,650,527.29
三、本增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一)综合收益总额										
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入股东权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配										
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配										
4.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
(五)其他										
四、本年年末余额			1,371,568,998.00			845,299,024.30		2,107,326,545.36		9,526,751,346.14



编制单位:长安汽车金融有限公司

50910280431008

曹治

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

法定代表人:

廖珊

宇昕



资产负债表

编制单位：长安汽车金融有限公司

金额单位：元

项	2023年12月31日	2022年12月31日	附注编号
资产：			
现金及存放中央银行款项	1,766,028,435.95	1,740,740,045.94	
存放同业款项	5,243,860,922.08	6,308,448,383.91	
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产	6,356,926.00	6,021,416.00	
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	60,441,189,532.37	63,676,495,214.46	十二、（一）
金融投资：			
-交易性金融资产		234,498,834.03	
-债权投资			
-其他债权投资			
-其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	159,195,470.73	167,382,750.16	
在建工程	1,096,863.59	9,211,186.74	
使用权资产	8,601,374.17	4,222,413.44	
无形资产	37,824,081.94	29,498,656.00	
商誉			
递延所得税资产	870,114,084.98	940,781,659.89	
其他资产	1,661,995,070.69	1,332,416,536.16	十二、（二）
资产总计	70,196,262,762.50	74,449,717,096.73	

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





资产负债表（续）

编制单位：长安汽车金融有限公司

金额单位：元

项 目	2023年12月31日	2022年12月31日	附注编号
负债：			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款	18,194,201,083.31	21,398,734,166.67	
拆入资金	494,821,736.10	1,984,711,055.55	
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	30,902,769,451.88	30,970,544,514.98	
应付职工薪酬	33,829,355.44	36,470,869.25	
应交税费	5,456,363.23	67,653,106.66	
应付款项	670,081,767.42	579,605,384.99	
合同负债			
持有待售负债			
预计负债	10,680,924.86	12,653,878.30	
应付债券	6,347,374,901.56	5,406,334,743.91	
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	8,905,710.17	3,982,476.55	
递延所得税负债	3,239,452.96	7,327,401.37	
其他负债	3,082,407,507.21	4,454,918,150.36	
负 债 合 计	59,753,768,254.14	64,922,935,748.59	
所有者权益：			
实收资本(或股本)	4,768,431,002.00	4,768,431,002.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,371,568,998.00	1,371,568,998.00	
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	556,191,247.70	433,955,778.28	
一般风险准备	960,567,405.00	845,299,024.50	
未分配利润	2,785,735,855.66	2,107,526,545.36	
所有者权益合计	10,442,494,508.36	9,526,781,348.14	
负债及所有者权益合计	70,196,262,762.50	74,449,717,096.73	

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





利润表

编制单位：长安汽车金融有限公司

金额单位：元

项 目	2023年度	2022年度	附注编号
一、营业收入	4,315,278,646.54	3,942,625,912.11	
利息净收入	4,232,170,450.75	3,840,523,379.42	十二、(三)
其中：利息收入	5,966,497,015.74	5,774,044,918.78	十二、(三)
利息支出	1,734,326,564.99	1,933,521,539.36	十二、(三)
手续费及佣金净收入	-3,075,652.47	-3,191,757.44	十二、(四)
其中：手续费及佣金收入	12,563,699.42	9,899,824.26	十二、(四)
手续费及佣金支出	15,639,351.89	13,091,581.70	十二、(四)
投资收益（损失以“-”号填列）	79,177,244.65		
其中：对联营企业及合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-188,247.82	-772,542.85	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	6,667,018.87	4,528,551.14	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）		-270,379.98	
其他收益	527,832.56	101,808,661.82	
二、营业支出	2,922,748,784.34	2,629,897,649.15	
税金及附加	21,504,588.46	31,414,938.59	
业务及管理费	2,125,014,386.84	1,876,333,550.43	
信用减值损失	767,952,368.13	722,149,160.13	
其他资产减值损失	8,277,440.91		
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,392,529,862.20	1,312,728,262.96	
加：营业外收入	50,875,710.79	28,832,059.56	
减：营业外支出	4,859,765.06	4,942,024.62	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,438,545,807.93	1,336,618,297.90	
减：所得税费用	216,191,113.71	200,908,913.05	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85	

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：





现金流量表

编制单位：长安汽车金融有限公司

金额单位：元

项目	2023年度	2022年度	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	-3,104,879,072.47	4,404,758,791.21	
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,470,000,000.00	590,000,000.00	
返售业务资金净减少额			
客户贷款及垫款净减少额			
处置交易性金融资产净增加额			
为交易目的而持有的金融负债净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	4,590,880,275.40	5,525,254,341.83	
收到其他与经营活动有关的现金	57,097,078.46	134,687,010.70	
经营活动现金流入小计	73,098,281.39	10,654,700,143.74	
客户贷款及垫款净增加额	-3,218,061,781.03	6,541,032,124.30	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额	174,809,195.81	-50,916,740.98	
返售业务资金净增加额			
为交易目的而持有的金融负债净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金	1,890,799,572.21	1,751,978,963.19	
支付给职工以及为职工支付的现金	179,926,937.78	162,230,224.99	
支付的各项税费	444,879,482.89	615,288,451.99	
支付其他与经营活动有关的现金	2,222,695,278.85	1,739,578,402.28	
经营活动现金流出小计	1,695,048,686.51	10,759,191,425.77	
经营活动产生的现金流量净额	-1,621,950,405.12	-104,491,282.03	十二、（五）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金	79,177,244.65		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		45,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	79,177,244.65	45,000.00	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,054,273.01	17,968,017.61	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	21,054,273.01	17,968,017.61	
投资活动产生的现金流量净额	58,122,971.64	-17,923,017.61	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金	5,572,000,000.00	6,025,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	450,276,311.40	1,403,967,947.84	
筹资活动现金流入小计	6,022,276,311.40	7,428,967,947.84	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	477,386,635.30	412,132,514.31	
偿还债务支付的现金	4,711,207,884.61	2,926,791,255.63	
支付其他与筹资活动有关的现金	489,651,562.00	1,520,611,683.04	
筹资活动现金流出小计	5,678,246,081.91	4,859,535,452.98	
筹资活动产生的现金流量净额	344,030,229.49	2,569,432,494.86	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-1,219,797,203.99	2,447,018,195.22	十二、（五）
加：期初现金及现金等价物的余额	6,733,898,762.14	4,286,880,566.92	十二、（五）
六、期末现金及现金等价物余额	5,514,101,558.15	6,733,898,762.14	十二、（五）

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

金额单位：元

项目	2023年度		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具								
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,768,431,002.00					1,371,568,998.00	845,299,024.50		2,107,526,545.36	9,526,781,348.14
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	4,768,431,002.00					1,371,568,998.00	845,299,024.50		2,107,526,545.36	9,526,781,348.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额										
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
（三）利润分配										
1.提取盈余公积						122,235,469.42	115,288,380.50		-544,145,383.92	-306,641,534.00
2.提取一般风险准备						122,235,469.42			-122,235,469.42	
3.对所有者（或股东）的分配							115,288,380.50		-115,288,380.50	
4.其他									-306,641,534.00	-306,641,534.00
（四）所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本（或股本）										
2.盈余公积转增资本（或股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	4,768,431,002.00					1,371,568,998.00	960,587,405.00		2,785,735,855.66	10,442,494,508.36

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

曹治

曹治

曹治



所有者权益变动表(续)

编制单位: 长特普特金融有限公司	2022年度										金额单位: 元
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	4,768,431,002.00			1,371,568,998.00			320,384,839.79	439,986,651.13		1,724,279,036.37	8,624,650,527.29
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,768,431,002.00			1,371,568,998.00			320,384,839.79	439,986,651.13		1,724,279,036.37	8,624,650,527.29
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							113,570,938.49	405,312,373.37		383,247,508.99	902,130,820.85
(一) 综合收益总额										1,135,709,384.83	1,135,709,384.83
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入股东权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配							113,570,938.49	405,312,373.37		-752,461,875.86	-233,578,564.00
1. 提取盈余公积							113,570,938.49	405,312,373.37		-113,570,938.49	
2. 提取一般风险准备										-405,312,373.37	
3. 对所有者(或股东)的分配										-233,578,564.00	-233,578,564.00
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 其他											
四、本年年末余额	4,768,431,002.00			1,371,568,998.00			433,955,778.28	845,299,024.50		2,107,526,545.36	9,526,781,348.14

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

曹治

曹治

守叶



长安汽车金融有限公司

2023 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、公司的基本情况

长安汽车金融有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系经重庆市国有资产监督管理委员会、中国银行业监督管理委员会批准成立的非银行业金融机构。统一社会信用代码:9150000005172683XW; 注册资本:人民币 4,768,431,002.00 元; 法定代表人:叶宇昕; 注册地:重庆市江北区永平门街 14 号 27-1、28-1、29-1。公司前身为重庆汽车金融有限公司,由庆铃汽车(集团)有限公司、重庆渝富资本运营集团有限公司(原名:重庆渝富资产管理集团有限公司)、重庆农村商业银行股份有限公司共同出资于 2012 年 8 月 13 日成立,其中庆铃汽车(集团)有限公司出资 205,000,000.00 元,占比 41.00%; 重庆渝富资本运营集团有限公司出资 195,000,000.00 元,占比 39.00%; 重庆农村商业银行股份有限公司出资 100,000,000.00 元,占比 20.00%,以上出资已经大华会计师事务所有限公司出具大华验字[2012]151 号验资报告验证。

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

2016 年 8 月 19 日,公司名称变更为“长安汽车金融有限公司”。

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

元；重庆长安汽车股份有限公司出资 650,000,000.00 元；重庆渝富资本运营集团有限公司出资 60,000,000.00 元。增资完成后，公司注册资本为人民币 4,768,431,002.00 元，实收资本为人民币 4,768,431,002.00 元。上述出资已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）出具信会师报字[2017]第 ZG29890 号验资报告验证。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报，本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

三、重要会计政策及会计估计

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（五）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在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计量。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，应按以下顺序处理：

(1) 调整长期股权投资初始投资成本。购买日之前持有股权采用权益法核算的，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益、其他所有者权益变动的，转为购买日所属当期收益，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以及持有的其他权益工具投资公允价值变动而产生的其他综合收益除外。

(2) 确认商誉（或计入当期损益的金额）。将第一步调整后长期股权投资初始投资成本与购买日应享有子公司可辨认净资产公允价值份额比较，前者大于后者，差额确认为商誉；前者小于后者，差额计入当期损益。

通过多次交易分步处置股权至丧失对子公司控制权的情形

(1) 判断分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易是否属于“一揽子交易”的原则

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易属于“一揽子交易”的会计处理方法

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，应当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，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

在合并财务报表中，对于剩余股权，应当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。与原子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益或留存收益。

(3) 分步处置股权至丧失对子公司控制权过程中的各项交易不属于“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司的投资未丧失控制权的，合并财务报表中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计入资本公积（资本溢价或股本溢价），资本溢价不足冲减的，应当调整留存收益。

处置对子公司的投资丧失控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当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。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益或留存收益。

（六）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确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本公司内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本公司对其控制权终止。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。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的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，对前期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实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本公司重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

（七）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是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。

（八）金融工具

1. 金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

满足下列条件的，终止确认金融资产(或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

（2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

2. 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融资产的后续计量取决于其分类。

本公司对金融资产的分类，依据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的现金流量特征进行分类。

（1）以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差

额确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。与此类金融资产相关利息收入，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产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之外的金融资产，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，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

3. 金融负债分类和计量

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

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的集团风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

（2）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。

4. 金融工具抵销

同时满足下列条件的,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示: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;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. 金融资产减值

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产(贷款、应收款项)、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)和未使用授信额度等的预期信用损失进行估计。

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

(1) 公司根据实际经营情况按照逾期天数进行减值阶段划分

第一阶段:逾期天数 ≤ 0 天,即金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,应当按照相当于该金融工具未来12个月内(若预期存续期少于12个月,则为预期存续期内)预期信用损失金额计量其损失准备;

第二阶段:0天 $<$ 逾期天数 ≤ 60 天,即金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,但未发生信用减值,即不存在表明金融工具发生信用损失事件的客观证据,应当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;

第三阶段:逾期天数 > 60 天,初始确认后已发生信用减值的金融工具,即存在客观减值的证据,应当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。

(2) 信用风险显著增加的判断标准

公司应当在每个资产负债表日,评估信用风险自初始确认后是否显著增加。在评估信用风险是否显著增加时,应考虑事项包括但不限于:

- ①可获得有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息;
- ②宏观经济状况、债务人经营和财务情况、内部实际违约率和预期违约概率、外部信用评级和内部信用评级、逾期情况、外部市场定价等信息;
- ③金融工具预计存续期内违约风险的相对变化,而非违约风险变动的绝对值。

(3) 信用风险较低的标准

公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低信用风险的,可假设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，并且较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化可能但未必降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（4）已发生信用减值的认定标准

公司应根据金融工具的特点，针对具有相同风险特征的金融工具界定存在发生信用减值证据的情形。金融工具已发生信用减值的证据包括但不限于下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如发生本金或利息逾期超过 60 天等；
- 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工具的活跃市场消失；
- ⑥其他表明金融工具已发生信用减值的情形。

（5）预期信用损失计量方法

公司根据金融工具的风险特征和数据情况，采用违约概率/违约损失率方法计量预期信用损失。

违约概率/违约损失率方法是指通过估计单笔金融工具或金融工具组合的违约风险暴露（EAD）、违约概率（PD）、违约损失率（LGD）等参数计量预期信用损失的方法。

①违约风险暴露的确认

表内业务违约风险暴露是指在未来某个违约时点的预期风险暴露，同时需要考虑在资产负债表日后，所有预期的违约敞口变化情况，其中包括合同及相关文件规定的未还本金和应计利息，以及相关债项未来支取的合理预期等。

表外业务违约风险暴露应基于实质重于形式的原则，考虑转换为表内业务的可能性，即信用转换系数。信用转换系数可通过参考行业基准（如《商业银行资本管理办法》中的监管要求）或其他合理方法来确定。

②违约概率估计

违约概率是指在未来某个特定时期内（未来十二个月或整个存续期间）债务人不能按照合同要求偿还本息或履行相关义务的可能性。公司可采用如下方法估计单笔资产或资产组合的违约概率，建立内部评级模型，通过违约概率校准、内部评级迁移矩阵、映射外部评级主标尺（或历史违约率）等方法来估计违约概率；基于外部评级结果和外部评级主标尺（或历史违约率）确定违约概率；基于历史数据，通过滚动率分析或账龄分析法估计违约概率；在没有充足历史数据的情况下，可基于行业基准和专家判断对违约概率进行合理估计；其他合理方法。

③违约损失率估计

违约损失率是指债务人如果发生违约将给公司所造成的预期损失比率，即损失的严重程度。违约损失率主要是估计合同现金流和公司预期债务人未来偿还现金流之间的差额。公司可采用如下方法估计单笔资产或资产组合的违约损失率；

建立违约损失率模型，如统计模型、瀑布模型或结构模型等，估计资产的违约损失率；

基于历史数据，根据债项的风险特征进行分类，将历史违约损失率的加权平均值作为违约损失率的参考；

在历史数据不充足的情况下，可考虑基于行业基准违约损失率，根据债项和风险缓释工具的特征进行适当调整；

可基于专家判断对违约损失率进行合理估计；

其他合理方法。

④期限

公司应合理估计金融工具的存续期。金融工具存续期无法可靠估计的，在计算预期信用损失时，应当基于该金融工具的剩余合同期间。

⑤前瞻性调整因子

公司计算预期信用损失时，应当考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获取的前瞻性信息，包括但不限于宏观经济因素、行业政策或行业环境等，可以根据前瞻性信息对违约概率、违约损失率等参数进行调整，也可以直接调整预期信用损失计算结果。

公司根据自身风险管理偏好、实际经营情况可选择合适的前瞻性调整方法。对于前瞻性因子的估计方法包括但不限于 Wilson 模型、评分卡模型等。在预期经济情况较好的情况下，

对应前瞻性调整因子小于 1，在预期经济情况较差的情况下，对应前瞻性调整因子大于 1。除非宏观环境发生重大变化，前瞻性因子的调整频率一般为季度。

⑥金融工具减值准备计提方式

1) 贷款损失准备采用月度预提、季度预期信用损失模型差额计提的方式。

2) 除贷款损失准备外的其他金融工具减值准备，原则上采用按季预期信用损失模型差额计提的方式。在减值模型及参数未发生重大变更时，按照原减值模型与计量标准进行减值计算。

3) 对不含重大融资成分的应收款项以及合同资产的减值，公司应按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，可采用简化的预期信用损失模型，按五级分类结果比例计提，计提比例为正常类贷款预提 1%，关注类正常类贷款预提 3%，次级类贷款预提 26%，可疑类贷款预提 51%，损失类贷款预提 100%。但对于员工借款及垫款、押金保证金等偿付风险较小的应收款项和合同资产，原则上不计提坏账准备。

6. 金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（九）合同资产

1. 合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（除应收款项）列示为合同资产。

2. 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

对于不包含重大融资成分的合同资产，本公司采用预期信用损失的简化模型，即始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的合同资产，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即始终按

照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

（十）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

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

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十一）在建工程

1. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备

（十二）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；

2. 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；

3. 发生的初始直接费用；

4. 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。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对上述第 4 项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

本公司参照《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。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（十三）无形资产

1. 无形资产包括软件使用权等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产自可供使用时起对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

（十四）长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，装修费、软件使用许可费按预计受益期限平均摊销；经销商服务费依据预计经济利益实现方式合理摊销；对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

（十五）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指本公司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：

1. 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；

2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；

3. 购买选择权的行权价格，前提是本公司合理确定将行使该选择权；
4. 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，本公司采用增量借款利率作为折现率。

（十六）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

预计负债按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。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（十七）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬

本公司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，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2. 辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

3. 设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本

公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

4. 设定受益计划

(1) 内退福利

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(2) 其他补充退休福利

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用(包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失)和利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益。

(十八) 利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。

实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

1. 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

2. 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本(即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额)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，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应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。

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

（十九）手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。本公司确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，本公司在时段内按照履约进度确认收入：

1. 客户在本公司履约的同时即取得并消耗通过本公司履约所带来的经济利益；
2. 客户能够控制本公司履约过程中进行的服务；
3. 本公司在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

其他情况下，本公司在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

（二十）政府补助

1. 政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。
2. 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；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，按照名义金额计量。
3. 政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

4. 本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：

以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（二十一）递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 本公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十二）租赁

1. 承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。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。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

2. 出租人

（1）融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并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。

（2）经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，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。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

（二十三）资产证券化业务

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

金融资产终止确认的前提条件详见本附注“三、（八）金融工具、金融资产终止确认和金融资产转移”。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本公司在资产负债表上按照本公司的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

（二十四）抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以放弃债权的公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本公司将账面价值调减至可变现净值。

（二十五）一般风险准备

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

四、税项

（一）主要税种及税率

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

税种	计税依据	税率(%)
企业所得税	按应纳税所得额计缴	15.00

(二) 重要税收优惠政策及其依据

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

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本公司自2023年1月1日采用《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号)“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”相关规定。根据累积影响数,调整财务报表相关项目金额。上述会计政策变更对本公司财务报表不产生影响。

(二) 会计估计变更情况

无。

(三) 前期重大会计差错更正情况

无。

六、合并财务报表主要项目注释

说明:期初指2022年12月31日,期末指2023年12月31日,上期指2022年度,本期指2023年度。

(一) 现金及存放中央银行款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定准备金	1,530,289,515.78	1,355,480,319.98
存放中央银行超额存款准备金	234,865,168.60	384,477,196.99
存放中央银行应计利息	873,751.57	782,528.97
<u>合计</u>	<u>1,766,028,435.95</u>	<u>1,740,740,045.94</u>

现金及存放中央银行款项的说明:

1、存放中央银行法定准备金系指本公司按规定向中国人民银行缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日

常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2023年12月31日本公司人民币适用的人民币存款准备金缴存比率为5.00%，无外币存款准备金缴存。

2、存放中央银行超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

（二）存放同业款项

1. 存放同业款项情况

项目	期末余额	期初余额
存放同业款项	5,416,344,317.39	6,452,090,257.68
存放同业款项应计利息	2,523,907.97	2,282,456.74
减：损失准备	37,899,375.44	43,255,637.98
合计	<u>5,380,968,849.92</u>	<u>6,411,117,076.44</u>

2. 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	5,418,868,225.36			5,418,868,225.36
损失准备	37,899,375.44			37,899,375.44
账面价值	5,380,968,849.92			5,380,968,849.92

3. 存放同业款项预期信用损失准备变动表

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	43,255,637.98			43,255,637.98
本期转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
本期计提/转回	-5,356,262.54			-5,356,262.54
本期核销				

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用 损失（未发生信用减 值）	整个存续期预期信用 损失（已发生信用减 值）	
本期收回原核销				
本期转销				
其他变动				
期末余额	37,899,375.44			37,899,375.44

（三）合同资产

1. 合同资产情况

项目	期末余额		期初余额	
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备
应收服务费	6,356,926.00		6,021,416.00	
<u>合计</u>	<u>6,356,926.00</u>		<u>6,021,416.00</u>	

（四）发放贷款和垫款

1. 按贷款性质分析

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	62,111,452,967.04	65,422,417,800.81
企业贷款和垫款	1,601,302,617.77	1,497,271,876.49
<u>小计</u>	<u>63,712,755,584.81</u>	<u>66,919,689,677.30</u>
加：应计利息	7,581,265.64	8,784,944.18
<u>合计</u>	<u>63,720,336,850.45</u>	<u>66,928,474,621.48</u>
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08	3,017,480,572.99
<u>账面价值</u>	<u>60,441,189,532.37</u>	<u>63,910,994,048.49</u>

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
汽车消费行业	1,601,302,617.77	2.51	1,497,271,876.49	2.24
个人汽车消费贷款	62,111,452,967.04	97.48	65,422,417,800.81	97.75
贷款和垫款应计利息	7,581,265.64	0.01	8,784,944.18	0.01

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贷款和垫款总额	63,720,336,850.45	100.00	66,928,474,621.48	100.00
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08		3,017,480,572.99	
贷款和垫款账面价值	60,441,189,532.37		63,910,994,048.49	

3. 贷款和垫款按地区分布情况

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
东区	13,349,705,635.56	20.95	14,319,643,333.72	21.40
南区	11,936,077,683.75	18.73	12,509,753,231.26	18.69
西区	20,116,367,387.15	31.57	19,809,927,602.98	29.60
北区	6,002,560,766.19	9.42	6,783,122,874.94	10.13
中区	12,308,044,112.16	19.32	13,262,743,800.37	19.82
ABS 贷款			234,498,834.03	0.35
贷款和垫款应计利息	7,581,265.64	0.01	8,784,944.18	0.01
贷款和垫款总额	63,720,336,850.45	100.00	66,928,474,621.48	100.00
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08		3,017,480,572.99	
贷款和垫款账面价值	60,441,189,532.37		63,910,994,048.49	

4. 按担保方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	2,575,308,809.37	4.04	1,359,740,353.71	2.03
附担保物贷款	61,145,028,041.08	95.96	65,568,734,267.77	97.97
其中：抵押贷款	61,145,028,041.08	95.96	65,568,734,267.77	97.97
贷款和垫款总额	63,720,336,850.45	100.00	66,928,474,621.48	100.00
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08		3,017,480,572.99	
贷款和垫款账面价值	60,441,189,532.37		63,910,994,048.49	

5. 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	

信用贷款	239,500.04	1,244,728.21	463,845.45		1,948,073.70
附担保物贷款	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
其中：抵押贷款	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
合计	67,490,296.40	306,837,999.25	53,813,493.85	7,189,973.92	435,331,763.42

接上表：

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	123,838.46	650,574.24	270,418.19		1,044,830.89
附担保物贷款	64,872,148.72	295,785,711.23	130,497,253.89	12,998,403.47	504,153,517.31
其中：抵押贷款	64,872,148.72	295,785,711.23	130,497,253.89	12,998,403.47	504,153,517.31
合计	64,995,987.18	296,436,285.47	130,767,672.08	12,998,403.47	505,198,348.20

(五) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	228,493,801.86	9,102,387.79		237,596,189.65
其中：房屋及建筑物	142,055,645.64			142,055,645.64
机器设备	11,046,270.61	6,251,943.31		17,298,213.92
运输工具	1,384,642.02			1,384,642.02
电子设备	69,733,147.37	2,750,459.19		72,483,606.56
办公设备	4,274,096.22	99,985.29		4,374,081.51
二、累计折旧合计：	61,105,404.12	17,289,667.22		78,395,071.34
其中：房屋及建筑物	13,844,007.50	4,498,428.72		18,342,436.22
机器设备	6,646,833.88	2,756,937.10		9,403,770.98
运输工具	1,036,826.07	10,718.16		1,047,544.23
电子设备	37,139,943.09	9,197,124.76		46,337,067.85
办公设备	2,437,793.58	826,458.48		3,264,252.06
三、固定资产账面净值合计：	167,388,397.74			159,201,118.31
其中：房屋及建筑物	128,211,638.14			123,713,209.42
机器设备	4,399,436.73			7,894,442.94

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	347,815.95			337,097.79
电子设备	32,593,204.28			26,146,538.71
办公设备	1,836,302.64			1,109,829.45
四、减值准备合计:	5,647.58			5,647.58
其中: 房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
电子设备				
办公设备	5,647.58			5,647.58
五、固定资产账面价值合计:	167,382,750.16			159,195,470.73
其中: 房屋及建筑物	128,211,638.14			123,713,209.42
机器设备	4,399,436.73			7,894,442.94
运输工具	347,815.95			337,097.79
电子设备	32,593,204.28			26,146,538.71
办公设备	1,830,655.06			1,104,181.87

(六) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
系统开发项目	1,096,863.59		1,096,863.59	9,211,186.74		9,211,186.74
合计	1,096,863.59		1,096,863.59	9,211,186.74		9,211,186.74

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	12,493,798.06	12,493,798.06
2. 本期增加金额	8,939,891.37	8,939,891.37
— 新增租赁	8,939,891.37	8,939,891.37
3. 本期减少金额	6,205,632.80	6,205,632.80
— 处置	6,205,632.80	6,205,632.80
4. 期末余额	15,228,056.63	15,228,056.63
二、累计折旧		
1. 期初余额	8,271,384.62	8,271,384.62

项目	房屋及建筑物	合计
2. 本期增加金额	4,560,930.64	4,560,930.64
— 计提	4,560,930.64	4,560,930.64
3. 本期减少金额	6,205,632.80	6,205,632.80
— 处置	6,205,632.80	6,205,632.80
4. 期末余额	6,626,682.46	6,626,682.46
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	8,601,374.17	8,601,374.17
2. 期初账面价值	4,222,413.44	4,222,413.44

(八) 无形资产

项目	软件	专利权	著作权	商标权	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	55,358,848.01	19,164.16	25,205.07		55,403,217.24
2. 本期增加金额	22,449,952.85		41,981.13	8,712.88	22,500,646.86
(1) 购置	22,449,952.85		41,981.13	8,712.88	22,500,646.86
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	77,808,800.86	19,164.16	67,186.20	8,712.88	77,903,864.10
二、累计摊销					
1. 期初余额	18,625,506.39				18,625,506.39
2. 本期增加金额	5,891,211.37	5,908.94	224.10	435.60	5,897,780.01
(1) 计提	5,891,211.37	5,908.94	224.10	435.60	5,897,780.01
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	24,516,717.76	5,908.94	224.10	435.60	24,523,286.40
三、减值准备					
1. 期初余额	7,279,054.85				7,279,054.85

项目	软件	专利权	著作权	商标权	合计
2. 本期增加金额	8,277,440.91				8,277,440.91
(1) 计提	8,277,440.91				8,277,440.91
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	15,556,495.76				15,556,495.76
四、账面价值					
1. 期末账面价值	37,735,587.34	13,255.22	66,962.10	8,277.28	37,824,081.94
2. 期初账面价值	29,454,286.77	19,164.16	25,205.07		29,498,656.00

(九) 递延所得税资产及递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税 资产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异
一、递延所得税资产	870,114,084.98	5,800,760,566.53	940,781,659.89	6,271,877,732.60
资产减值准备	455,330,806.64	3,035,538,710.93	362,063,256.36	2,413,755,042.40
预收利息	384,863,949.01	2,565,759,660.07	574,771,718.59	3,831,811,457.27
计提未支付的薪酬	1,631,565.02	10,877,100.13	1,270,021.97	8,466,813.13
利息支出	26,550,067.11	177,000,447.40		
预提费用	849,206.24	5,661,374.93	1,745,483.77	11,636,558.47
递延收益	866,124.00	5,774,160.00	927,990.00	6,186,600.00
其他	22,366.96	149,113.07	3,189.20	21,261.33
二、递延所得税负债	3,239,452.96	21,596,353.06	7,327,401.37	48,849,342.47
利息支出			4,503,800.40	30,025,336.00
交易性金融工具估值			34,736.94	231,579.60
固定资产	3,228,804.11	21,525,360.73	2,788,864.03	18,592,426.87
租赁	10,648.85	70,992.33		

(十) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付账款	1,372,508.30	8,790,629.18
应收利息	5,672,375.39	4,449,659.52

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	225,815,695.68	110,472,072.89
抵债资产	86,438,045.35	92,678,045.35
长期待摊费用	1,152,647,614.25	812,022,708.54
继续涉入资产		234,498,834.03
其他流动资产	58,034,581.73	2,481.50
合计	1,529,980,820.70	1,262,914,431.01

2. 预付账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	账面金额	比例(%)	账面金额	比例(%)
1年以内(含1年)	1,372,408.30	100.00	8,776,564.77	99.84
1至2年	50.00	0.00	14,064.41	0.16
2至3年	50.00	0.00		
3年以上				
小计	1,372,508.30	100.00	8,790,629.18	100.00
减:坏账准备				
合计	1,372,508.30	--	8,790,629.18	--

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例(%)	坏账准备
中国国际技术智力合作有限公司	1,007,524.36	73.41	
南方兵器装备产业有限责任公司	224,141.94	16.33	
中国银行业协会	50,000.00	3.64	
中国兵器装备集团人力资源开发中心	34,650.00	2.52	
电子工业出版社有限公司	32,640.00	2.38	
合计	1,348,956.30	98.28	

3. 其他应收款

(1) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来款	223,576,438.99	107,999,011.66

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代垫诉讼费	3,484,962.45	2,666,224.33
代扣代缴款项	1,378,889.89	1,291,257.59
押金保证金	767,586.09	891,012.42
备用金借款	70,000.00	290,791.22
其他	22,780.71	
小计	<u>229,300,658.13</u>	<u>113,138,297.22</u>
减：坏账准备	3,484,962.45	2,666,224.33
合计	<u>225,815,695.68</u>	<u>110,472,072.89</u>

(2) 信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	225,815,695.68		3,484,962.45	229,300,658.13
坏账准备			3,484,962.45	3,484,962.45
账面价值	225,815,695.68			225,815,695.68

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额			2,666,224.33	2,666,224.33
本期转移				
-至第一阶段				
-至第二阶段				
-至第三阶段				
本期计提/转回			2,304,822.13	2,304,822.13
本期核销				
本期收回原核销				
本期转销			1,486,084.01	1,486,084.01
其他变动				
期末余额			3,484,962.45	3,484,962.45

(4) 本报告期实际核销的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
诉讼客户	诉讼费	1,486,084.01	由于借款人和担保人不能偿还到期债务，公司诉讼法律，申请强制执行超过180天或法院裁定终结（中止、终结本次）执行程序。	否
<u>合计</u>		<u>1,486,084.01</u>		

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例(%)	坏账准备
深蓝汽车科技有限公司	关联方往来款	179,530,012.88	1年以内	78.30	
长安福特汽车有限公司销售分公司	关联方往来款	24,487,113.41	1年以内	10.68	
重庆车和美科技有限公司	关联方往来款	17,040,686.58	1年以内 &1-2年	7.43	
阿维塔(重庆)汽车销售服务有限公司	关联方往来款	2,465,731.64	1年以内	1.08	
南京东方实华置业有限公司	押金保证金	133,256.00	1年以内	0.06	
<u>合计</u>		<u>223,656,800.51</u>		<u>97.55</u>	

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	期末余额
经销商服务费	811,430,553.68	1,196,376,842.06	855,750,356.76	1,152,057,038.98
许可费	450,411.74	511,658.41	371,494.88	590,575.27
装修费	104,813.58		104,813.58	
发行费	36,929.54		36,929.54	
<u>合计</u>	<u>812,022,708.54</u>	<u>1,196,888,500.47</u>	<u>856,263,594.76</u>	<u>1,152,647,614.25</u>

5. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收逾期利息	10,131,492.29	8,799,663.87
<u>小计</u>	<u>10,131,492.29</u>	<u>8,799,663.87</u>
减：减值准备	4,459,116.90	4,350,004.35
<u>账面价值</u>	<u>5,672,375.39</u>	<u>4,449,659.52</u>

6. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	86,438,045.35	92,678,045.35
小计	<u>86,438,045.35</u>	<u>92,678,045.35</u>
减：抵债资产减值准备		
账面价值	<u>86,438,045.35</u>	<u>92,678,045.35</u>

(十一) 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
同业存放款项-本金	17,900,000,000.00	21,000,000,000.00
同业存放款项-利息	294,201,083.31	398,734,166.67
合计	<u>18,194,201,083.31</u>	<u>21,398,734,166.67</u>

(十二) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入款项-本金	490,000,000.00	1,960,000,000.00
银行拆入款项-利息	4,821,736.10	24,711,055.55
合计	<u>494,821,736.10</u>	<u>1,984,711,055.55</u>

(十三) 吸收存款

项目	期末余额	期初余额
定期存款-本金	30,490,000,000.00	30,450,000,000.00
定期存款-利息	412,769,451.88	520,544,514.98
合计	<u>30,902,769,451.88</u>	<u>30,970,544,514.98</u>

(十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	32,286,480.71	152,940,926.75	156,395,838.22	28,831,569.24
二、离职后福利中-设定提存计划负债	4,184,388.54	24,050,609.90	23,237,212.24	4,997,786.20
三、辞退福利		38,426.00	38,426.00	
四、其他福利				
合计	<u>36,470,869.25</u>	<u>177,029,962.65</u>	<u>179,671,476.46</u>	<u>33,829,355.44</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	19,945,440.00	118,882,738.12	123,589,803.56	15,238,374.56
二、职工福利费		8,293,325.86	8,293,325.86	
三、社会保险费	686,975.30	9,009,412.95	9,506,528.19	189,860.06
其中：医疗保险费	-172,774.47	8,723,565.69	8,370,723.12	180,068.10
工伤保险费	46,300.80	232,453.70	271,100.44	7,654.06
生育保险费	813,448.97	-785,556.44	25,754.63	2,137.90
补充医疗保险		838,950.00	838,950.00	
四、住房公积金	455,163.21	11,004,230.15	11,198,836.90	260,556.46
五、工会经费和职工教育经费	11,198,902.20	5,751,219.67	3,807,343.71	13,142,778.16
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
<u>合计</u>	<u>32,286,480.71</u>	<u>152,940,926.75</u>	<u>156,395,838.22</u>	<u>28,831,569.24</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	-1,088,314.87	15,179,456.40	13,769,776.21	321,365.32
二、企业年金缴费	5,260,052.89	8,417,553.48	9,013,686.08	4,663,920.29
三、失业保险费	12,650.52	453,600.02	453,749.95	12,500.59
<u>合计</u>	<u>4,184,388.54</u>	<u>24,050,609.90</u>	<u>23,237,212.24</u>	<u>4,997,786.20</u>

(十五) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	23,135,338.63	152,231,240.41	174,751,008.39	615,570.65
企业所得税	36,621,395.77	207,646,068.94	244,267,464.71	
城市维护建设税	1,619,473.70	10,662,420.15	12,238,803.90	43,089.95
个人所得税	4,465,597.11	8,403,089.57	8,658,550.89	4,210,135.79
教育费附加（含地方教育费附加）	1,156,766.93	7,616,014.39	8,742,002.79	30,778.53
其他税费	654,534.52	2,089,483.88	2,187,230.09	556,788.31
<u>合计</u>	<u>67,653,106.66</u>	<u>388,648,317.34</u>	<u>450,845,060.77</u>	<u>5,456,363.23</u>

(十六) 应付款项

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
经销商服务费	667,447,021.02	574,483,059.63
其他	2,634,746.40	5,122,325.36
<u>合计</u>	<u>670,081,767.42</u>	<u>579,605,384.99</u>

(十七) 预计负债

1. 分类列示

项目	期末余额	期初余额
未使用授信额度	10,680,924.86	12,653,878.30
<u>合计</u>	<u>10,680,924.86</u>	<u>12,653,878.30</u>

(十八) 应付债券

1. 应付债券

项目	期末余额	期初余额
长融 2022 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	118,644,277.42	1,862,909,617.25
长融 2022 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券		1,521,693,448.13
2021 年长安汽车金融有限公司金融债券（第一期）	499,944,535.84	499,758,807.57
2021 年长安汽车金融有限公司金融债券（第二期）	1,499,535,356.54	1,498,973,784.24
长融 2023 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券	1,352,015,508.92	
长融 2023 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券	273,494,629.27	
长融 2023 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券	2,579,770,000.00	
<u>小计</u>	<u>6,323,404,307.99</u>	<u>5,383,335,657.19</u>
加：应计利息	23,970,593.57	22,999,086.72
<u>合计</u>	<u>6,347,374,901.56</u>	<u>5,406,334,743.91</u>

(十九) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	9,173,313.49	4,034,871.70
减：未确认的融资费用	267,603.32	52,395.15
<u>合计</u>	<u>8,905,710.17</u>	<u>3,982,476.55</u>

(二十) 其他负债

1. 其他负债明细情况

项目	期末余额	期初余额
预收款项	240,844,122.02	123,421,388.39
预收利息	2,565,759,660.04	3,831,811,457.27
存入保证金	112,082,197.12	156,961,269.59
其他应付款	163,041,045.88	135,205,188.46
递延收益	5,774,160.00	6,186,600.00
继续涉入负债		234,498,834.03
合计	<u>3,087,501,185.06</u>	<u>4,488,084,737.74</u>

(1) 其他应付款

①按款项性质列示其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
单位往来款	35,102,036.61	31,137,836.58
风险保证金	12,863,000.00	8,877,000.00
暂收证券化款项	5,093,677.85	72,541,837.98
代扣代缴款	2,811,463.25	2,100,641.70
员工保证金	790,000.00	842,000.00
经销商贷款	404,589.26	11,484,758.96
其他	105,976,278.91	8,221,113.24
合计	<u>163,041,045.88</u>	<u>135,205,188.46</u>

(2) 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	6,186,600.00		412,440.00	5,774,160.00
	0.00			
合计	<u>6,186,600.00</u>		<u>412,440.00</u>	<u>5,774,160.00</u>

涉及政府补助的项目

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一次性住房补助	3,547,454.50		287,729.10	3,259,725.40
返还购房契税	2,639,145.50		124,710.90	2,514,434.60

(3) 预收账款

款项性质	期末余额	期初余额
零售业务账户	7,435,255.13	9,485,243.11
批售业务账户	230,663,691.82	112,696,945.77
其他	2,745,175.07	1,239,199.51
<u>合计</u>	<u>240,844,122.02</u>	<u>123,421,388.39</u>

(4) 预收利息

款项性质	期末余额	期初余额
零售贷款预收利息	2,565,759,660.04	3,831,811,457.27
<u>合计</u>	<u>2,565,759,660.04</u>	<u>3,831,811,457.27</u>

(二十一) 实收资本

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

(二十二) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	1,371,568,998.00			1,371,568,998.00
<u>合计</u>	<u>1,371,568,998.00</u>			<u>1,371,568,998.00</u>

(二十三) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	433,955,778.28	122,235,469.42		556,191,247.70
<u>合计</u>	<u>433,955,778.28</u>	<u>122,235,469.42</u>		<u>556,191,247.70</u>

(二十四) 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	845,299,024.50	115,268,380.50		960,567,405.00
<u>合计</u>	<u>845,299,024.50</u>	<u>115,268,380.50</u>		<u>960,567,405.00</u>

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20号),在提取资产减值准备的基础上,设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理,是所有者权益的组成部分,原则上不低于风险资产期末余额的1.5%,可以分年到位,原则上不得超过5年。

(二十五) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上期期末未分配利润	2,107,526,545.36	1,724,279,036.37
调整期初未分配利润调整合计数(调增+,调减-)		
调整后期初未分配利润	2,107,526,545.36	1,724,279,036.37
加:本期归属于母公司所有者的净利润	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85
减:提取法定盈余公积	122,235,469.42	113,570,938.49
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	115,268,380.50	405,312,373.37
提取信托赔偿准备		
应付普通股股利	306,641,534.00	233,578,564.00
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	2,785,735,855.66	2,107,526,545.36

(二十六) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
<u>利息收入</u>	<u>6,045,486,012.57</u>	<u>5,773,272,375.93</u>
<u>利息支出</u>	<u>1,734,326,564.99</u>	<u>1,933,521,539.36</u>
<u>利息净收入</u>	<u>4,311,159,447.58</u>	<u>3,839,750,836.57</u>

(二十七) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
<u>手续费及佣金收入</u>	<u>565,100.00</u>	<u>1,069,225.00</u>
一延保产品收入	565,100.00	1,069,225.00
<u>手续费及佣金支出</u>	<u>15,639,351.89</u>	<u>13,091,581.70</u>
一手续费支出	15,639,351.89	13,091,581.70
<u>手续费及佣金净收入</u>	<u>-15,074,251.89</u>	<u>-12,022,356.70</u>

(二十八) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
委托服务费收入	6,667,018.87	4,528,551.14
<u>合计</u>	<u>6,667,018.87</u>	<u>4,528,551.14</u>

(二十九) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损益		-270,379.98	
<u>合计</u>		<u>-270,379.98</u>	

(三十) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
产业扶持资金		101,326,400.00
稳岗补贴	410,370.00	365,148.00
三代手续费	117,462.56	117,113.82
<u>合计</u>	<u>527,832.56</u>	<u>101,808,661.82</u>

(三十一) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
市场营销费	1,735,184,653.19	1,542,243,093.26
员工费用	176,829,962.65	173,069,500.66
折旧和摊销	23,187,447.23	19,446,125.70
其中：固定资产折旧	17,289,667.22	15,862,024.54
无形资产摊销	5,897,780.01	3,584,101.16
咨询及中介服务费	64,164,555.32	56,066,809.36
差旅及会议费	13,291,153.70	5,285,832.78
日常行政费	92,712,634.93	65,394,133.94
信息技术费	7,645,380.40	5,997,455.47
<u>合计</u>	<u>2,113,015,787.42</u>	<u>1,867,502,951.17</u>

(三十二) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	-5,356,262.54	15,868,190.12
发放贷款及垫款减值损失	773,530,034.82	702,902,374.43
未使用授信额度减值损失	-1,972,953.44	1,314,736.87
应收利息减值损失	109,112.55	2,508,724.56
其他应收款减值损失	1,642,436.74	-444,865.85
<u>合计</u>	<u>767,952,368.13</u>	<u>722,149,160.13</u>

(三十三) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
无形资产减值准备	8,277,440.91	
<u>合计</u>	<u>8,277,440.91</u>	

(三十四) 营业外收入

1. 分类列示

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
违约金收入	49,657,550.94	28,325,271.67	49,657,550.94
政府补助	412,440.00	412,440.00	412,440.00
其他	805,719.85	94,347.89	805,719.85
<u>合计</u>	<u>50,875,710.79</u>	<u>28,832,059.56</u>	<u>50,875,710.79</u>

(三十五) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
公益性捐赠支出	3,700,000.00	3,700,000.00	3,700,000.00
其他	1,159,765.06	1,242,024.62	1,159,765.06
<u>合计</u>	<u>4,859,765.06</u>	<u>4,942,024.62</u>	<u>4,859,765.06</u>

(三十六) 所得税费用

1. 所得税费用表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	149,611,487.21	182,490,531.99

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税费用	66,579,626.50	18,418,381.06
合计	216,191,113.71	200,908,913.05

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,438,545,807.93	1,336,618,297.90
按法定/适用税率计算的所得税费用	215,781,871.19	200,492,744.69
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	409,242.52	416,168.36
所得税费用合计	216,191,113.71	200,908,913.05

(三十七) 现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85
加：资产减值准备	8,277,440.91	
信用减值准备	767,952,368.13	722,149,160.13
固定资产折旧	17,289,667.22	15,862,024.54
使用权资产摊销	4,560,930.64	4,537,314.39
无形资产摊销	5,897,780.01	3,584,101.16
长期待摊费用摊销	856,263,594.76	731,785,937.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		270,379.98
(收益以“-”号填列)		
证券投资利息收入		
公允价值变动损失		
(收益以“-”号填列)		
发行债券利息支出		
投资损失(收益以“-”号填列)		
递延所得税资产减少	70,667,574.91	16,230,365.48
(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加	-4,087,948.41	2,188,015.58
(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少	2,303,500,389.27	-6,793,258,900.20
(增加以“-”号填列)		
经营性应付项目的增加	-6,977,884,399.07	4,057,640,857.48

项目	本期发生额	上期发生额
(减少以“-”号填列)		
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,725,207,907.41	-103,301,358.87
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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		
三、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	5,651,209,485.99	6,836,567,454.67
减：现金的期初余额	6,836,567,454.67	4,348,348,985.45
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	-1,185,357,968.68	2,488,218,469.22

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,651,209,485.99	6,836,567,454.67
其中：1. 库存现金		
2. 可用于支付的存放中央银行款项		
3. 可随时用于支付的存放同业款项	5,416,344,317.39	6,452,090,257.68
4. 可随时用于支付的中央银行款项	234,865,168.60	384,477,196.99
5. 可随时用于支付的拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：从购买日起三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,651,209,485.99	6,836,567,454.67
(三十八) 所有权或使用权受到限制的资产		

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,530,289,515.78	法定存款准备金
<u>合计</u>	<u>1,530,289,515.78</u>	

七、合并范围的变更

1、本公司于 2022 年 6 月发起设立特殊目的信托, 将面值总计为人民币 3,999,934,712.08

元的个人汽车抵押贷款组合转让予由重庆国际信托股份有限公司作为受托人设立的“长融 2022 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该期资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 3,999,934,712.08 元，其中本公司自持全部次级档 559,934,712.08 元。

2、本公司于 2022 年 10 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 2,999,735,835.37 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由重庆国际信托股份有限公司作为受托人设立的“长融 2022 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该期资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 2,999,735,835.37 元，其中本公司自持全部次级档 414,735,835.37 元。

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

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

5. 本公司于 2023 年 11 月发起设立特殊目的信托，将面值总计为人民币 2,580,000,000.00 元的个人汽车抵押贷款组合转让予由兴业国际信托股份有限公司作为受托人设立的“长金 2023 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券”，由其发行相关资产支持证券。该期资产支持证券分为优先档和次级档，发行面值合计为人民币 2,580,000,000.00 元，其中本公司自持全部次级档 419,995,888.58 元。对于长融 2022 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券、长融 2022 年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券、长金 2023 年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券、长金 2023 年第二期个人汽车抵押贷款绿色资产支持证券和长金 2023 年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券，本公司管理层认为上述信贷资产转让交易方式及内容未能满足金融资产转移确认的条件，本公司几乎保留上述信贷资产的几乎所有全部风险和报酬，因此本公司不终止确认所转移的信贷资产，同时确认相应的应付债券。

八、金融工具及其风险

（一）主要的金融风险

本公司业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险以及操作风险。其中，市场风险包括利率风险和其他价格风险。

（二）金融风险管理目标

本公司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，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

（三）金融风险管理框架

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

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

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

（四）信用风险

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

1、信用风险的计量

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

为最小化信用风险，本公司制定并维持本公司的信用风险评级，并根据相应的违约风险程度将敞口加以分类。信用评级资料以一系列确定为可预测违约风险的数据及应用经验信贷判断为基础。分析过程中需考虑敞口的性质及对手方的类型。信用风险等级根据反映违约风险的定性及定量因素予以界定。

（1）信用风险显著增加

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

（2）违约定义

当满足如下任意标准时，本公司将认定借款人存在违约；

- ①贷款本金或利息违约超过 60 天；

②公司借款人无法充分履行对本公司的信用义务，本公司亦无诸如抵押品清算的追索权；

③公司借款人在其他金融机构曾发生过上述①②中描述的事件。

通常，若发生如下情况，则视为金融资产存在信用减值：

①违约超过 60 天；

②考虑到经济、法律或其他因素，本公司在借款人处于财政困难时作出让步，该让步在正常情况下原本不可能发生；

③该借款人可能无力偿还债务或实施了其他金融重组；

④由于发生严重财政困难，因此金融资产无法在活跃的市场继续交易；

⑤其他客观证据显示金融资产已发生减值；

⑥借款人偿还贷款的能力存在问题，且他们不能完全依靠正常的营业收入偿还本金和利息。即使抵押品或担保被执行，损失也可能随之发生；

⑦借款人无法全额偿还本金和利息，即使抵押品或担保被执行，也需要确认重大损失；

⑧在采取所有可能的措施并用尽所有法律补救措施后，只能收回一小部分本金和利息，或无法收回任何本金和利息。

（3）参数、假设及估计技术描述

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

违约概率：根据 12 个月或整个存续期内违约发生的可能性计算的估值；

违约损失率：违约损失与违约风险的比率；

违约风险：在未来违约发生时，对未来违约风险敞口的估计，该估计考虑了报告期后可以被偿付的本金，利息及基于承诺措施的预计提款的预期变化。

基于预期信用损失计算（诸如违约概率和违约损失率）对不同到期情况变动的假设将定期由本公司监控并审阅。该等资料通常源于内部研发的资料模型及其他历史数据，并经反映概率加权后的前瞻性因子调整。

（4）包含在预期信用损失中的前瞻性因子

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

失业率以及零售汽车销量当月同比等。

2、信用风险限额管理及缓释措施

本公司进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额管理

①发放贷款和垫款及表外信用承诺

本公司对企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：1) 信贷发起及评估；2) 信贷评审及审批；3) 资金发放和发放后管理。

除以足额国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款之外，国内的企业客户授信由销售业务部发起，提交给授信管理部进行尽责审查，并由有权审批人审批。个人贷款由分行个人金融业务部门发起，均须由有权审批人审批。高风险个人贷款，须由授信管理部审查。本公司通过定期分析现有及潜在借款人的本息偿还能力，适时调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

②债券投资和衍生交易

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

(2) 信用风险缓释措施

①抵押和担保

本公司通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本公司专门制订了接受抵质押品的指引，由授信管理部确定可接受的抵质押品及其最高贷款比例。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款比例，并由授信管理部对抵质押品价值进行后续跟踪。

九、关联方关系及其交易

(一) 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

(二) 本公司的母公司有关信息

母公司名称	公司类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
中国兵器装备集团有限公司	国有	北京	许宪平	国有	353 亿元

接上表：

母公司对本公司的持股 比例（%）	母公司对本公司的表决权 比例（%）	本公司最终控制方	组织机构代码
30.37	30.37	中国兵器装备集团有限公 司	91110000710924929L

注：母公司对本公司的持股比例为直接持股比例。本公司的母公司为中国兵器装备集团有限公司，其直接持股30.37%，通过兵器装备集团财务有限责任公司间接持股20.97%，通过重庆长安汽车股份有限公司间接持股28.66%。

（三）本公司的其他关联方情况

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

（四）关联方交易情况

本公司与关联方的关联交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，并视交易类型由相应决策机构审批。

1. 利息收入

关联方名称	关联交易内容	期末余额	期初余额
集团下属经销商	贷款利息收入	702,860.30	2,053,688.26
兵器装备集团财务有限责任公司	存放同业利息收入	34,657,851.67	25,624,337.00

关联方名称	关联交易内容	期末余额	期初余额
长安福特汽车有限公司销售分公司	贷款利息收入	47,164,131.47	56,888,991.63
江铃汽车销售有限公司	贷款利息收入		2,053,688.26

2. 利息支出

关联方名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
股东单位	利息支出	1,231,826,733.82	1,715,652,465.89
长安福特汽车有限公司销售分公司	利息支出		4,872.63

3. 本公司作为承租方：

(1) 本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期支付的租金	上期支付的租金
南方兵器装备产业有限责任公司	房屋及建筑物	2022-03-17	2024-03-16	市场价格	896,567.76	672,425.82

4. 其他关联交易

(1) 其他业务收入

关联方名称	关联交易内容	期末余额	期初余额
长安福特汽车有限公司	手续费及佣金收入	565,100.00	1,069,225.00
兵器装备集团财务有限责任公司	其他业务收入	6,667,018.87	4,528,551.14
集团下属经销商	营业外收入		19,811.35
<u>合计</u>		<u>7,232,118.87</u>	<u>5,617,587.49</u>

(2) 其他关联支出情况

关联方名称	项目名称	期末余额	期初余额
北京南方国际物业管理有限公司	物管费	156,151.12	156,293.58
<u>合计</u>		<u>156,151.12</u>	<u>156,293.58</u>

5. 关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
存放同业款项（含应计利息）	兵器装备集团财务有限责任公司	3,698,133,467.69	26,535,155.36	4,458,297,041.03	29,878,454.22
发放贷款和垫款（含应计利息）	集团下属经销商	226,613,051.08	25,641,288.91	249,654,247.79	19,726,807.09
合同资产	兵器装备集团财务有限责任公司	6,144,926.00		5,000,000.00	
合同资产	长安福特汽车有限公司	212,000.00		1,021,416.00	
其他资产-其他应收款	长安福特汽车有限公司销售分公司	24,487,113.41		36,525,387.77	
其他资产-其他应收款	长安福特新能源汽车销售服务（深圳）有限公司			116,271.10	
其他资产-其他应收款	重庆车和美科技有限公司	17,040,686.58		18,660,655.42	
其他资产-其他应收款	深蓝汽车科技有限公司	179,530,012.88		29,232,489.36	
其他资产-预付账款	北京中兵保险经纪有限公司			61,474.96	
其他资产-预付账款	南方兵器装备产业有限责任公司	224,141.94		224,141.94	

(2) 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额		期初账面余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
同业及其他金融机构存放款项	股东单位	18,194,201,083.31		21,398,734,166.67	
吸收存款（含应计利息）	股东单位	30,902,769,451.88		30,970,544,514.98	
存入保证金	集团下属经销商	107,300.00		107,300.00	

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他负债-预收账款	集团下属经销商	60,560,021.27	29,865,416.54
其他负债-预收利息	集团下属经销商	396,085,295.43	302,914,303.30
其他负债-应付账款	集团下属经销商	11,868,675.00	85,038,321.57
其他负债-其他应付款	重庆车和美科技有限公司	54,386.17	3,424,318.17
其他负债-其他应付款	深蓝汽车科技有限公司	316,000.00	8,057,883.56
其他负债-其他应付款	长安福特汽车有限公司销售分公司	34,203.09	2,557.23
其他负债-其他应付款	中国兵器装备集团有限公司	43,586.00	28,586.00

十、承诺及或有事项

无。

十一、资产负债表日后事项

无。

十二、其他重要事项

无。

十三、母公司主要财务报表注释

(一) 发放贷款和垫款

1. 按贷款性质分析

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	62,111,452,967.04	65,187,918,966.78
企业贷款和垫款	1,601,302,617.77	1,497,271,876.49
小计	63,712,755,584.81	66,685,190,843.27
加：应计利息	7,581,265.64	8,784,944.18
合计	63,720,336,850.45	66,693,975,787.45
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08	3,017,480,572.99
账面价值	60,441,189,532.37	63,676,495,214.46

2. 按客户行业分布情况分析

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
汽车消费行业	1,601,302,617.77	2.51	1,497,271,876.49	2.24
个人汽车消费贷款	62,111,452,967.04	97.48	65,187,918,966.78	97.75
贷款和垫款应计利息	7,581,265.64	0.01	8,784,944.18	0.01
贷款和垫款总额	63,720,336,850.45	100.00	66,693,975,787.45	100.00
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08		3,017,480,572.99	
贷款和垫款账面价值	60,441,189,532.37		63,676,495,214.46	

3. 贷款和垫款按地区分布情况

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
东区	13,349,705,635.56	20.95	14,319,643,333.72	21.47
南区	11,936,077,683.75	18.73	12,509,753,231.26	18.76
西区	20,116,367,387.15	31.57	19,809,927,602.98	29.70
北区	6,002,560,766.19	9.42	6,783,122,874.94	10.17
中区	12,308,044,112.16	19.32	13,262,743,800.37	19.89
ABS 贷款				
贷款和垫款应计利息	7,581,265.64	0.01	8,784,944.18	0.01
贷款和垫款总额	63,720,336,850.45	100.00	66,693,975,787.45	100.00
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08		3,017,480,572.99	
贷款和垫款账面价值	60,441,189,532.37		63,676,495,214.46	

4. 按担保方式分析

项目	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	2,575,308,809.37	4.04	1,359,740,353.71	2.04
附担保物贷款	61,145,028,041.08	95.96	65,334,235,433.74	97.96
其中：抵押贷款	61,145,028,041.08	95.96	65,334,235,433.74	97.96
贷款和垫款总额	63,720,336,850.45	100.00	66,693,975,787.45	100.00
减：贷款损失准备	3,279,147,318.08		3,017,480,572.99	
贷款和垫款账面价值	60,441,189,532.37		63,676,495,214.46	

5. 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

项目	期末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	239,500.04	1,244,728.21	463,845.45	0.00	1,948,073.70
附担保物贷款	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
其中：抵押贷款	67,250,796.36	305,593,271.04	53,349,648.40	7,189,973.92	433,383,689.72
<u>合计</u>	67,490,296.40	306,837,999.25	53,813,493.85	7,189,973.92	435,331,763.42

接上表：

项目	期初余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
信用贷款	123,838.46	650,574.24	270,418.19		1,044,830.89
附担保物贷款	64,872,148.72	295,785,711.23	130,497,253.89	12,998,403.47	504,153,517.31
其中：抵押贷款	64,872,148.72	295,785,711.23	130,497,253.89	12,998,403.47	504,153,517.31
<u>合计</u>	<u>64,995,987.18</u>	<u>296,436,285.47</u>	<u>130,767,672.08</u>	<u>12,998,403.47</u>	<u>505,198,348.20</u>

(二) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付账款	1,372,508.30	8,790,629.18
应收利息	5,672,375.39	4,449,659.52
其他应收款	357,829,945.67	179,974,178.04
抵债资产	86,438,045.35	92,678,045.35
长期待摊费用	1,152,647,614.25	812,022,708.54
继续涉入资产		234,498,834.03
其他流动资产	58,034,581.73	2,481.50
<u>合计</u>	<u>1,661,995,070.69</u>	<u>1,332,416,536.16</u>

2. 预付账款

(1) 按账龄披露

账龄	期末余额		期初余额	
	账面金额	比例(%)	账面金额	比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	1,372,408.30	100.00	8,776,564.77	99.84
1 至 2 年	50.00	0.00	14,064.41	0.16
2 至 3 年	50.00	0.00		
3 年以上				
<u>小计</u>	<u>1,372,508.30</u>	<u>100.00</u>	<u>8,790,629.18</u>	<u>100.00</u>
减：坏账准备				
<u>合计</u>	<u>1,372,508.30</u>	<u>—</u>	<u>8,790,629.18</u>	<u>—</u>

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的预付款项情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例 (%)	坏账准备
中国国际技术智力合作有限公司	1,007,524.36	73.41	
南方兵器装备产业有限责任公司	224,141.94	16.33	
中国银行业协会	50,000.00	3.64	
中国兵器装备集团人力资源开发中心	34,650.00	2.52	
电子工业出版社有限公司	32,640.00	2.38	
合计	1,348,956.30	98.28	

3. 其他应收款

(1) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
关联方往来款	223,576,438.99	107,999,011.66
证券化往来款	132,014,249.99	69,502,105.15
代垫诉讼费	3,484,962.45	2,666,224.33
代扣代缴款项	1,378,889.89	1,291,257.59
押金保证金	767,586.09	891,012.42
备用金借款	70,000.00	290,791.22
其他	22,780.71	
小计	361,314,908.12	182,640,402.37
减：坏账准备	3,484,962.45	2,666,224.33
合计	357,829,945.67	179,974,178.04

(2) 信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
账面余额	357,829,945.67		3,484,962.45	361,314,908.12
坏账准备			3,484,962.45	3,484,962.45
账面价值	357,829,945.67			357,829,945.67

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额			2,666,224.33	2,666,224.33

本期转移		
-至第一阶段		
-至第二阶段		
-至第三阶段		
本期计提/转回	2,304,822.13	2,304,822.13
本期核销		
本期收回原核销		
本期转销	1,486,084.01	1,486,084.01
其他变动		
期末余额	3,484,962.45	3,484,962.45

(4) 本报告期实际核销的其他应收款项情况

债务人名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
诉讼客户	诉讼费	1,486,084.01	由于借款人和担保人不能偿还到期债务，公司诉讼法律，申请强制执行超过 180 天或法院裁定终结（中止、终结本次）执行程序。	否
<u>合计</u>		<u>1,486,084.01</u>		

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例 (%)	坏账准备
深蓝汽车科技有限公司	关联方往来款	179,530,012.88	1 年以内	49.69	
ABS 款项往来款	关联方往来款	132,014,249.99	1 年以内	36.54	
长安福特汽车有限公司销售分公司	关联方往来款	24,487,113.41	1 年以内	6.78	
重庆车和美科技有限公司	关联方往来款	17,040,686.58	1 年以内 &1-2 年	4.72	
阿维塔（重庆）汽车销售服务有限公司	关联方往来款	2,465,731.64	1 年以内	0.68	
<u>合计</u>	<u>—</u>	<u>355,537,794.50</u>	<u>—</u>	<u>98.41</u>	

4. 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	期末余额
经销商服务费	811,430,553.68	1,196,376,842.06	855,750,356.76	1,152,057,038.98
许可费	450,411.74	511,658.41	371,494.88	590,575.27
装修费	104,813.58		104,813.58	
发行费	36,929.54		36,929.54	

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	期末余额
合计	<u>812,022,708.54</u>	<u>1,196,888,500.47</u>	<u>856,263,594.76</u>	<u>1,152,647,614.25</u>

5. 应收利息

项目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款应收逾期利息	10,131,492.29	8,799,663.87
小计	<u>10,131,492.29</u>	<u>8,799,663.87</u>
减：减值准备	4,459,116.90	4,350,004.35
账面价值	<u>5,672,375.39</u>	<u>4,449,659.52</u>

6. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	86,438,045.35	92,678,045.35
小计	<u>86,438,045.35</u>	<u>92,678,045.35</u>
减：抵债资产减值准备		
账面价值	<u>86,438,045.35</u>	<u>92,678,045.35</u>

(三) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	<u>5,966,497,015.74</u>	<u>5,774,044,918.78</u>
利息支出	<u>1,734,326,564.99</u>	<u>1,933,521,539.36</u>
利息净收入	<u>4,232,170,450.75</u>	<u>3,840,523,379.42</u>

(四) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	<u>12,563,699.42</u>	<u>9,899,824.26</u>
—延保产品收入	565,100.00	1,069,225.00
—信贷资产证券化	11,998,599.42	8,830,599.26
手续费及佣金支出	<u>15,639,351.89</u>	<u>13,091,581.70</u>
—手续费支出	15,639,351.89	13,091,581.70
手续费及佣金净收入	<u>-3,075,652.47</u>	<u>-3,191,757.44</u>

(五) 现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

一、将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
净利润	1,222,354,694.22	1,135,709,384.85
加：资产减值准备	8,277,440.91	
信用减值准备	767,952,368.13	722,149,160.13
固定资产折旧	17,289,667.22	15,862,024.54
使用权资产摊销	4,560,930.64	4,537,314.39
无形资产摊销	5,897,780.01	3,584,101.16
长期待摊费用摊销	856,263,594.76	731,542,655.79
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)		270,379.98
证券投资利息收入		
公允价值变动损失 (收益以“－”号填列)	188,247.82	772,542.85
发行债券利息支出		
投资损失(收益以“－”号填列)	-79,177,244.65	
递延所得税资产减少 (增加以“－”号填列)	70,667,574.91	16,230,365.48
递延所得税负债增加 (减少以“－”号填列)	-4,087,948.41	2,188,015.58
经营性应收项目的减少 (增加以“－”号填列)	2,303,500,389.27	-6,793,015,618.25
经营性应付项目的增加 (减少以“－”号填列)	-6,795,637,899.95	4,055,678,391.47
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,621,950,405.12	-104,491,282.03
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：		
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		
三、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	5,514,101,558.15	6,733,898,762.14
减：现金的期初余额	6,733,898,762.14	4,286,880,566.92
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	-1,219,797,203.99	2,447,018,195.22

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,514,101,558.15	6,733,898,762.14
其中：1. 库存现金		
2. 可用于支付的存放中央银行款项		
3. 可随时用于支付存放同业款项	5,279,236,389.55	6,349,421,565.15
4. 可随时用于支付买入返售金融资产		
5. 可随时用于支付存放中央银行款项	234,865,168.60	384,477,196.99
二、现金等价物		
其中：从购买日起三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,514,101,558.15	6,733,898,762.14

十四、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十五、财务报表的批准

本财务报表经本公司管理层批准报出。