

上海汽车集团金控管理有限公司

财务报表及审计报告

2023年12月31日止年度



此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，  
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。  
报告编码：沪24HCM2M7G



上海汽车集团金控管理有限公司

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 - 5
合并及母公司利润表	6
合并及母公司现金流量表	7
合并及母公司所有者权益变动表	8 - 9
财务报表附注	10 - 94



## 审计报告

德师报(审)字(24)第 P03124 号  
(第 1 页, 共 3 页)

上海汽车集团金控管理有限公司董事会:

## 一、审计意见

我们审计了上海汽车集团金控管理有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表,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合并及母公司现金流量。

## 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 P03124 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 P03124 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

李冰雯



曾加



2024年3月27日



上海汽车集团金控管理有限公司

合并及公司资产负债表  
2023年12月31日

单位：人民币元

资产	附注九	本集团		本公司	
		本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
流动资产：					
货币资金	1	4,172,875,748.48	3,917,564,889.81	1,125,081,424.47	1,380,257,458.73
交易性金融资产	2	5,260,582,851.55	5,372,773,280.74	1,746,921,572.88	695,182,214.05
买入返售金融资产	3	1,039,005,479.48	617,950,526.03	27,150,000.00	-
应收账款		963,045.00	2,277,067.00	-	-
预付款项	4	11,705,886.08	84,873,455.84	34,838.11	238,037.87
其他应收款	5	853,024,325.54	356,148,414.73	3,019,636.16	110,425,629.18
持有待售资产	6	114,467,669.36	-	-	-
一年内到期的非流动资产	7	10,272,277,860.15	9,818,048,827.90	-	-
其他流动资产	8	209,050,966.85	2,704,561.50	201,852,721.26	1,982,632.45
流动资产合计		21,933,953,832.49	20,172,341,023.55	3,104,060,192.88	2,188,085,972.28
非流动资产：					
长期应收款	9	7,263,771,124.61	9,113,616,837.64	-	-
长期股权投资	10	3,654,155,800.74	2,908,244,356.44	13,201,225,329.57	11,316,932,481.00
其他非流动金融资产	2	5,467,216,221.89	2,773,811,877.11	2,547,442,415.88	1,304,884,785.78
固定资产	11	1,136,330.22	2,454,925.53	111,172.27	103,635.37
使用权资产	12	13,364,699.67	20,959,863.38	6,133,017.66	8,761,453.86
无形资产	13	5,265,463.48	5,883,050.62	-	-
长期待摊费用	14	126,191,798.99	72,716,491.74	2,801,566.64	3,710,970.23
递延所得税资产	15	277,997,895.04	272,634,369.23	-	-
其他非流动资产	16	1,121,290,277.92	2,880,901,693.23	-	-
非流动资产合计		17,930,389,612.56	18,051,223,464.92	15,757,713,502.02	12,634,393,326.24
资产总计		39,864,343,445.05	38,223,564,488.47	18,861,773,694.90	14,822,479,298.52

(续)



上海汽车集团金控管理有限公司

合并及公司资产负债表  
2023年12月31日

单位：人民币元

负债及所有者权益	附注九	本集团		本公司	
		本年年末数	上年年末数	本年年末数	上年年末数
<b>流动负债：</b>					
短期借款	17	1,841,917,523.80	3,234,736,202.68	412,851,466.01	298,634,063.06
交易性金融负债	18	31,210,723.69	31,896,882.53	-	-
卖出回购金融资产款	19	490,410,000.00	-	490,410,000.00	-
衍生金融负债	20	1,299,786.75	1,823,571.19	-	-
应付票据	21	11,595,467.87	102,107,830.11	-	-
应付账款	22	125,559,559.00	155,976,436.79	201,814.18	201,814.18
预收款项	23	77,412,920.97	6,966,331.23	-	-
合同负债	24	17,460,271.46	17,224,375.57	-	-
应付职工薪酬	25	41,682,209.41	40,934,070.31	13,762,181.03	11,866,278.91
应交税费	26	72,358,235.71	276,728,889.34	7,801,120.50	96,385,515.39
其他应付款	27	747,808,387.48	1,185,881,109.61	3,107,610.92	4,070,392.37
一年内到期的非流动负债	28	8,231,065,858.92	7,457,743,801.75	546,732,725.32	33,284,576.81
其他流动负债	29	1,629,812,833.68	1,019,165,972.22	-	-
<b>流动负债合计</b>		<b>13,319,593,778.74</b>	<b>13,531,185,473.33</b>	<b>1,474,866,917.96</b>	<b>444,442,640.72</b>
<b>非流动负债：</b>					
长期借款	30	4,607,597,298.22	5,519,958,461.37	134,000,000.00	137,500,000.00
应付债券	31	5,244,113,136.99	3,000,000,000.00	5,100,000,000.00	3,000,000,000.00
租赁负债	32	5,772,687.96	12,448,072.22	3,669,099.17	6,310,873.12
长期应付款	33	141,580,057.09	152,114,834.50	-	-
递延收益	34	188,326,205.40	138,572,132.48	-	-
递延所得税负债	15	786,215,132.23	523,682,254.52	290,603,412.67	76,592,311.40
其他非流动负债	35	451,543,554.04	1,277,410,891.93	-	-
<b>非流动负债合计</b>		<b>11,425,148,071.93</b>	<b>10,624,186,647.02</b>	<b>5,528,272,511.84</b>	<b>3,220,403,184.52</b>
<b>负债合计</b>		<b>24,744,741,850.67</b>	<b>24,155,372,120.35</b>	<b>7,003,139,429.80</b>	<b>3,664,845,825.24</b>
<b>所有者权益：</b>					
实收资本	36	10,050,000,000.00	10,050,000,000.00	10,050,000,000.00	10,050,000,000.00
其他综合收益	51	-	-	-	-
盈余公积	37	180,863,400.02	110,763,320.84	180,863,400.02	110,763,320.84
未分配利润	38	3,798,135,183.36	2,839,254,822.47	1,627,770,865.08	996,870,152.44
归属于母公司所有者权益合计		14,028,998,583.38	13,000,018,143.31	11,858,634,265.10	11,157,633,473.28
少数股东权益	八、2	1,090,603,011.00	1,068,174,224.81	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>15,119,601,594.38</b>	<b>14,068,192,368.12</b>	<b>11,858,634,265.10</b>	<b>11,157,633,473.28</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>39,864,343,445.05</b>	<b>38,223,564,488.47</b>	<b>18,861,773,694.90</b>	<b>14,822,479,298.52</b>

附注为财务报表的组成部分

第4页至第94页的财务报表由下列负责人签署：



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



上海汽车集团金控管理有限公司

合并及公司利润表  
2023年12月31日止年度

单位：人民币元

项目	附注九	本集团		本公司	
		本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	39	1,690,413,758.14	1,828,347,294.87	-	-
减：营业成本	40	1,098,718,666.56	1,318,707,402.16	-	-
税金及附加	41	8,525,053.52	4,409,797.97	33,793.34	32,383.18
管理费用	42	443,550,079.95	417,092,424.74	50,154,038.58	50,715,367.52
财务费用	43	(412,786,097.88)	(459,815,747.96)	109,908,658.01	22,780,394.49
其中：利息费用		126,266,582.72	46,735,956.37	125,910,473.80	46,296,678.52
利息收入		550,891,378.36	521,500,183.59	16,267,309.42	23,558,015.56
加：其他收益	44	32,401,085.26	30,791,977.04	12,897,327.99	8,663,291.17
投资收益	45	1,140,287,505.79	1,055,027,677.18	961,968,467.73	1,341,957,251.87
其中：对联营企业的					
投资收益		886,837,678.06	725,453,504.22	886,837,678.06	725,453,504.22
公允价值变动收益/(损失)	46	187,591,187.47	(204,566,275.61)	110,548,354.01	(27,928,628.61)
信用减值损失	47	(460,915,867.81)	(373,273,660.08)	-	-
资产减值(损失)/利得	48	(1,929,313.90)	2,534,652.81	-	-
资产处置损失	49	(60,441,499.93)	(29,353,541.54)	-	-
二、营业利润		1,389,399,152.87	1,029,114,247.76	925,317,659.80	1,249,163,769.24
加：营业外收入		618,106.67	379,328.98	-	0.24
减：营业外支出		12,139.11	21,625.62	-	-
三、利润总额		1,390,005,120.43	1,029,471,951.12	925,317,659.80	1,249,163,769.48
减：所得税费用	50	338,595,894.17	178,240,586.43	224,316,867.98	202,015,105.79
四、净利润		1,051,409,226.26	851,231,364.69	701,000,791.82	1,047,148,663.69
(一)按经营持续性分类					
1.持续经营净利润		1,051,409,226.26	851,231,364.69	701,000,791.82	1,047,148,663.69
(二)按所有权归属分类					
1.少数股东损益		22,428,786.19	16,786,391.28	-	-
2.归属于母公司所有者的净利润		1,028,980,440.07	834,444,973.41	701,000,791.82	1,047,148,663.69
五、其他综合收益的税后净额	51	-	(8,065,956.61)	-	-
归属于母公司所有者的					
其他综合收益的税后净额	51	-	(8,065,956.61)	-	-
(一)将重分类进损益的其他综合收益					
1.其他债权投资公允价值变动		-	19,579.99	-	-
2.其他债权投资信用减值准备		-	(217,372.88)	-	-
3.现金流量套期损益的有效部分		-	(7,868,163.72)	-	-
六、综合收益总额		1,051,409,226.26	843,165,408.08	701,000,791.82	1,047,148,663.69
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,028,980,440.07	826,379,016.80	701,000,791.82	1,047,148,663.69
归属于少数股东的综合收益总额		22,428,786.19	16,786,391.28	-	-

附注为财务报表的组成部分





上海汽车集团金控管理有限公司

合并及公司现金流量表  
2023年12月31日止年度

单位：人民币元

附注九	本集团		本公司	
	本年累计数	上年累计数	本年累计数	上年累计数
一、经营活动产生的现金流量：				
收回的融资租赁款	12,353,697,174.96	9,398,873,182.75	-	-
资产证券化交易收到的现金	1,733,616,890.27	9,870,269,180.71	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	682,868,202.43	625,025,977.44	37,456,804.93	40,143,820.02
经营活动现金流入小计	14,770,182,267.66	19,894,168,340.90	37,456,804.93	40,143,820.02
购买租赁资产支付的现金	9,117,177,046.22	16,054,093,066.98	-	-
清仓回购资产支持证券支付的现金	1,381,200,000.00	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	185,898,695.87	221,405,934.66	28,825,542.43	19,385,573.35
支付的各项税费	364,757,522.06	184,085,627.24	101,703,917.96	65,399,943.13
支付的其他与经营活动有关的现金	1,337,865,812.04	2,180,460,525.00	8,440,424.39	26,182,443.27
经营活动现金流出小计	12,386,899,076.19	18,640,045,153.88	138,969,884.78	110,967,959.75
经营活动产生的现金流量净额	52 2,383,283,191.47	1,254,123,187.02	(101,513,079.85)	(70,824,139.73)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	233,907,178,929.50	202,003,152,948.43	12,357,919,103.74	20,600,700,617.84
取得投资收益收到的现金	416,006,265.76	533,433,488.44	288,717,573.28	619,349,394.94
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	1,573,130.87	15,000.01	-	-
投资活动现金流入小计	234,324,758,326.13	202,536,601,436.88	12,646,636,677.02	21,220,050,012.78
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	3,856,873.64	5,200,606.32	290,808.42	324,369.31
投资支付的现金	237,014,789,551.37	204,179,251,699.16	15,391,958,479.67	23,020,544,153.14
取得子公司及其他营业单位 支付的现金净额	-	-	-	-
投资活动现金流出小计	237,018,646,425.01	204,184,452,305.48	15,392,249,288.09	23,020,868,522.45
投资活动产生的现金流量净额	(2,693,888,098.88)	(1,647,850,868.60)	(2,745,612,611.07)	(1,800,818,509.67)
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	582,000,000.00	-	-
取得借款收到的现金	6,928,318,019.04	11,855,204,375.40	415,262,000.00	435,980,000.00
发行债券收到的现金	6,418,971,250.00	5,246,000,000.00	2,600,000,000.00	2,500,000,000.00
筹资活动现金流入小计	13,347,289,269.04	17,683,204,375.40	3,015,262,000.00	2,935,980,000.00
偿还债务支付的现金	12,164,941,326.57	16,321,482,136.49	304,870,000.00	500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	603,487,038.43	688,392,272.82	108,619,513.78	21,310,136.92
支付的其他与筹资活动有关的现金	7,002,286.13	7,248,000.00	7,002,286.13	7,248,000.00
偿还租赁负债本金和利息支付的现金	10,361,890.41	5,486,998.09	2,820,543.43	1,880,362.29
筹资活动现金流出小计	12,785,792,541.54	17,022,609,407.40	423,312,343.34	30,938,499.21
筹资活动产生的现金流量净额	561,496,727.50	660,594,968.00	2,591,949,656.66	2,905,041,500.79
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	52 250,891,820.09	266,867,286.42	(255,176,034.26)	1,033,398,851.39
加：年初现金及现金等价物余额	53 3,915,416,707.82	3,648,549,421.40	1,380,257,458.73	346,858,607.34
六、年末现金及现金等价物余额	53 4,166,308,527.91	3,915,416,707.82	1,125,081,424.47	1,380,257,458.73

附注为财务报表的组成部分



# 上海汽车集团金控管理有限公司

## 合并所有者权益变动表 2023年12月31日止年度

	本集团							
	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	归属于母公司 所有者权益小计 人民币元	少数股东权益 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2022年12月31日余额	10,050,000,000.00	-	-	110,763,320.84	2,839,254,822.47	13,000,018,143.31	1,068,174,224.81	14,068,192,368.12
二、2023年1月1日余额	10,050,000,000.00	-	-	110,763,320.84	2,839,254,822.47	13,000,018,143.31	1,068,174,224.81	14,068,192,368.12
三、本年增减变动金额	-	-	-	70,100,079.18	958,880,360.89	1,028,980,440.07	22,428,786.19	1,051,409,226.26
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	1,028,980,440.07	1,028,980,440.07	22,428,786.19	1,051,409,226.26
(二) 利润分配	-	-	-	70,100,079.18	(70,100,079.18)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	70,100,079.18	(70,100,079.18)	-	-	-
四、2023年12月31日余额	10,050,000,000.00	-	-	180,863,400.02	3,798,135,183.36	14,028,998,583.38	1,090,603,011.00	15,119,601,594.38
	本集团							
	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	归属于母公司 所有者权益小计 人民币元	少数股东权益 人民币元	所有者权益合计 人民币元
一、2021年12月31日余额	10,050,000,000.00	-	8,065,956.61	6,048,454.47	2,109,524,715.43	12,173,639,126.51	501,387,833.53	12,675,026,960.04
二、2022年1月1日余额	10,050,000,000.00	-	8,065,956.61	6,048,454.47	2,109,524,715.43	12,173,639,126.51	501,387,833.53	12,675,026,960.04
三、本年增减变动金额	-	-	(8,065,956.61)	104,714,866.37	729,730,107.04	826,379,016.80	566,786,391.28	1,393,165,408.08
(一) 综合收益总额	-	-	(8,065,956.61)	-	834,444,973.41	826,379,016.80	16,786,391.28	843,165,408.08
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	550,000,000.00	550,000,000.00
1. 所有者投入的资本	-	-	-	-	-	-	550,000,000.00	550,000,000.00
(三) 利润分配	-	-	-	104,714,866.37	(104,714,866.37)	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	104,714,866.37	(104,714,866.37)	-	-	-
四、2022年12月31日余额	10,050,000,000.00	-	-	110,763,320.84	2,839,254,822.47	13,000,018,143.31	1,068,174,224.81	14,068,192,368.12

附注为财务报表的组成部分



上海汽车集团金控管理有限公司

公司所有者权益变动表  
2023年12月31日止年度

	本公司				所有者权益合计 人民币元
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	
一、2023年1月1日余额	10,050,000,000.00	-	110,763,320.84	996,870,152.44	11,157,633,473.28
二、本年增减变动金额	-	-	70,100,079.18	630,900,712.64	701,000,791.82
(一) 综合收益总额	-	-	-	701,000,791.82	701,000,791.82
(二) 利润分配	-	-	70,100,079.18	(70,100,079.18)	-
1. 提取盈余公积	-	-	70,100,079.18	(70,100,079.18)	-
三、2023年12月31日余额	10,050,000,000.00	-	180,863,400.02	1,627,770,865.08	11,858,634,265.10

  

	本公司				所有者权益合计 人民币元
	实收资本 人民币元	资本公积 人民币元	盈余公积 人民币元	未分配利润 人民币元	
一、2022年1月1日余额	10,050,000,000.00	-	6,048,454.47	54,436,355.12	10,110,484,809.59
二、本年增减变动金额	-	-	104,714,866.37	942,433,797.32	1,047,148,663.69
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,047,148,663.69	1,047,148,663.69
(二) 利润分配	-	-	104,714,866.37	(104,714,866.37)	-
1. 提取盈余公积	-	-	104,714,866.37	(104,714,866.37)	-
三、2022年12月31日余额	10,050,000,000.00	-	110,763,320.84	996,870,152.44	11,157,633,473.28

附注为财务报表的组成部分



## 一、 基本情况

上海汽车集团金控管理有限公司(以下简称“本公司”)是一家于2016年6月6日在上海注册成立的一人有限责任公司(法人独资)。

本公司的经营范围包括：实业投资，资产管理，投资管理，投资咨询(除金融证券保险业务)，商务信息咨询，财务咨询(不得从事代理记账)，市场信息咨询与调查(不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验)，计算机专业领域内的技术服务，技术咨询，网络科技(不得从事科技中介)，数据处理，软件开发，金融信息服务，接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融业务流程外包，接受金融机构委托从事金融知识流程外包(以上均除金融业务，除专项)。

本公司的经营期限为2016年6月6日至2066年6月5日。本公司持有统一社会信用代码为91310107MA1G069FXG的企业法人营业执照，注册资本人民币10,050,000,000.00元，注册地址为上海市普陀区云岭东路89号204-L室，法定代表人卫勇。具体出资情况详见附注九、36。

本公司的子公司的经营范围包括：汽车租赁，机械设备租赁，计算机及通讯设备租赁，船舶租赁，航空器材租赁，医疗设备租赁，科研设备租赁，融资租赁，商务咨询(除中介)，销售汽车，日用百货，五金交电，汽车配件，家用电器，附设分支机构；融资租赁业务，租赁业务，向国内外购买租赁财产，租赁财产的残值处理与维修，租赁交易咨询和担保；创业投资业务，创业投资咨询业务，为创业企业提供创业管理服务业务。

本公司的母公司为上海汽车集团股份有限公司(以下简称“母公司”)，最终控股公司为上海汽车工业(集团)总公司，最终控制方为上海市国有资产监督管理委员会。

## 二、 财务报表的编制基础

### 持续经营

本公司及子公司(以下简称“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声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于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。

##### 2. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团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。

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

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

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

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

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 4. 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

###### 4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

###### 4.2 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。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。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对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，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，计入当期损益。

##### 5. 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。

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。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 5. 合并财务报表的编制方式 - 续

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。

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。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

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，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

##### 6. 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。

##### 7. 金融工具

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

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。

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）。

##### 7.1 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。

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。本集团此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款、买入返售金融资产、长期应收款、委托贷款、一年内到期的非流动资产和资产支持证券、继续涉入资产等。

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既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。取得时分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收账款与应收票据，列示于应收款项融资，其余取得时期限在一年内（含一年）项目列示于其他流动资产。其他此类金融资产自取得起期限在一年以上的，列示为其他债权投资，自资产负债表日起一年内（含一年）到期的，列示于一年内到期的非流动资产。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。



#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售。
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- 不符合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条件的金融资产均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，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将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。

除衍生金融资产外的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。自资产负债表日起超过一年到期(或无固定期限)且预期持有超过一年的，列示于其他非流动金融资产。

###### 7.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

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

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

###### 7.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

###### 7.1.3 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。

###### 7.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产及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等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。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.2 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。

###### 7.2.1 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。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.2 金融工具减值 - 续

###### 7.2.1 信用风险显著增加 - 续

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过 10 天，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

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。

###### 7.2.2 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) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (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资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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特定日期，则本集团推定该金融工具已发生违约。

###### 7.2.3 预期信用损失的确定

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

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.2 金融工具减值 - 续

###### 7.2.3 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：

- 对于金融资产和应收融资租赁款，信用损失应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。

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。

###### 7.2.4 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。

###### 7.3 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应为按独立基础计量时的公允价值。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.3 金融资产的转移 - 续

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。若本集团转移的金融资产是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，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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。若本集团转移的金融资产是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，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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。

###### 7.4 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。

###### 7.4.1 金融负债的分类、确认及计量

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。

###### 7.4.1.1 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。其中，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。

金融负债满足下列条件之一，表明该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购。
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

###### 7.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

###### 7.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的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，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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。

对于被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，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

###### 7.4.1.2 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、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。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

###### 7.4.2 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。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

###### 7.4.2 金融负债的终止确认 - 续

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。

###### 7.5 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括货币汇率互换合同、利率互换合同等。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。

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合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与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。

###### 7.6 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。



#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 7. 金融工具 - 续

###### 7.7 附回购条件的资产转让

###### 7.7.1 买入返售金融资产

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

###### 7.7.2 卖出回购金融资产款

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

##### 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。

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。

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。

#### 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

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

本集团对联营企业和合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，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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。

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及合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。

#### 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

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。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法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，按比例结转入当期损益。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。

##### 9. 持有待售资产

当本集团主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将其划分为持有待售类别。

分类为持有待售类别的非流动资产或处置组需同时满足以下条件：(1)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2)出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

本集团以账面价值与公允价值减去出售费用后的净额孰低计量持有待售的非流动资产或处置组。账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，减记账面价值至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，恢复以前减记的金额，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不予转回。

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

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产，分类为持有待售的部分自分类为持有待售之日起不再采用权益法核算。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 10. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务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。

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	预计净残值率	年折旧率
电子电器设备	3年	-	33.33%
通讯设备	5年	-	20.00%
办公家具	5年	-	20.00%

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。

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。

##### 11. 无形资产

无形资产为软件使用权。

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。

年末，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。

##### 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。

#### 四、重要会计政策及会计估计 - 续

##### 13. 除商誉以外的非金融资产减值

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、使用权资产、使用寿命确定的无形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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 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。

##### 15. 职工薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 16. 收入确认

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，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。交易价格，是指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，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

本集团在合同开始日对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3)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。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同负债以净额列示。

合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

本集团向客户预收销售商品或服务款项的，首先将该款项确认为负债，待履行了相关履约义务时再转为收入。当本集团预收款项无需退回，且客户可能会放弃其全部或部分合同权利时，本集团预期将有权获得与客户所放弃的合同权利相关的金额的，按照客户行使合同权利的模式按比例将上述金额确认为收入；否则，本集团只有在客户要求履行剩余履约义务的可能性极低时，才将上述负债的相关余额转为收入。

##### 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。

本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

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，计入营业外收入。

#### 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。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。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。

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、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、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

##### 19.1 外币业务

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即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

#### 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。



#### 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

###### 20.1.1 租赁的拆分

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。

###### 20.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，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，不包括属于为生产存货而发生的成本。

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

除短期租赁和低价值资产租赁外，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。

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，并记入当期损益或相关资产成本。

#### 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

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 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对机器设备的短期租赁以及低价值资产租赁，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。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团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计入当期损益或相关资产成本。

##### 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。

##### 20.2.3 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。

#### 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

###### 20.2.4 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应收融资租赁款的入账价值，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开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

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。

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。

###### 20.2.5 租赁变更

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。

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 - 续

###### 20.2.6 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。

##### 21. 套期会计

###### 21.1 采用套期会计的依据与会计处理方法

为管理外汇风险、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。本集团套期包括现金流量套期。对确定承诺的外汇风险进行的套期，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，并准备了载明套期工具、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)等内容的书面文件。

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。

当终止套期会计仅影响套期关系整体中的一部分时，剩余未受影响的部分仍适用套期会计。

本集团将期权的内在价值和时间价值分开，只将期权的内在价值变动指定为套期工具时，区分被套期项目的性质是与交易相关还是与时间段相关来核算期权时间价值。对于与交易相关的被套期项目，本集团将期权时间价值的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益，后续按照与现金流量套期储备金额相同的方法进行处理。对于与时间段相关的被套期项目，本集团将期权时间价值的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 21. 套期会计 - 续

###### 21.1 采用套期会计的依据与会计处理方法 - 续

同时，本集团按照特定方法，将期权被指定为套期工具当日的公允价值中与被套期项目相关的部分，在套期关系影响损益或其他综合收益（仅限于本集团对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公允价值变动风险敞口进行的套期的期间内摊销，摊销金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。若本集团终止运用套期会计，则其他综合收益中剩余的相关金额将转出，计入当期损益。

###### 21.1.1 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涉及的现金流量套期，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，在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。

###### 21.2 套期有效性评估方法

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。

#### 四、 重要会计政策及会计估计 - 续

##### 22. 资产证券化业务的会计处理方法

本集团将部分应收融资租赁款组合转让给结构化主体，再由其向投资者发行证券(“资产证券化交易”)。证券化资产的权益以优先级资产支持证券或次级资产支持证券的形式体现，本集团持有次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务机构，提供资产维护和日常管理、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议等服务，并收取服务费用；证券化财产在支付税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产证券化的本息，全部本息偿付之后剩余的证券化财产作为次级资产支持证券化的收益，归本集团所有。本集团并未转移或保留特定资产所有权上几乎全部风险和报酬，但保留了对该特定资产的控制，按照对该特定资产继续涉入的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债；同时，本集团对特定目的实体具有实际控制权，已经将其纳入合并财务报表范围。

在运用资产证券化业务的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

#### 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。

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

## 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

### - 运用会计政策过程中所作的重要判断

本集团在运用会计政策过程中作出了以下重要判断，并对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

#### 金融资产的分类

金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本集团业务模式的类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。业务模式类别的确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险以及如何管理资产及资产管理人员如何予以考评。本集团通过评估到期前终止确认的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，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。本集团持续评估其存续部分的金融资产的商业模式是否仍然适用相应的业务模式，如果不再适用，则进一步评估是否需要更改其业务模式且相应改变其资产的分类。

#### 合并范围的确定

评估本集团是否作为投资者控制被投资单位时须考虑所有事实及情况。控制的定义包含以下三项要素：(a)拥有对被投资者的权力；(b)通过参与被投资者的相关活动而享有可变回报；及(c)有能力运用对被投资者的权力影响其回报的金额。倘若有事实及情况显示上述一项或多项要素发生了变化，则本集团需要重新评估其是否对被投资单位构成控制。

对于本集团投资的结构化主体(如基金投资、信托及资产管理计划等)，本集团会评估所拥有的对结构化主体的权力、享有的可变回报及运用该权力影响的可变回报的程度以表明本集团对结构化主体拥有控制权。本集团基于自身决策范围、其他方持有的权力，同时，估计结构化主体收益率、持有份额等可变因素，进而评估本集团享有的可变回报及其可变性，以分析判断本集团是否达到控制标准。若本集团对投资的结构化主体拥有控制权，则将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

### - 会计估计中采用的关键假设和不确定因素

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：

#### 金融资产的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和其他估值方法(如适用)。在实际运用中，模型通常采用可观察的数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

## 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

### - 会计估计中采用的关键假设和不确定因素 - 续

#### 应收融资租赁款的预期信用损失准备

本集团根据应收融资租赁款的信用风险变化评估预期信用损失并确定相应的信用损失准备。应收融资租赁款的预期信用损失金额为本集团按照原实际利率折算的所有应收合同现金流量与所有预期收取的现金流量之间的差额。评估应收融资租赁款的信用风险变化涉及高度估计及不确定因素。当未来实际现金流量少于或多于预期，可能会引致预期信用损失准备的重大计提或转回。

在每个资产负债表日，本集团需依据相关金融资产自初始确认后信用风险是否发生显著增加，按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失计提信用损失准备。《企业会计准则第22号 - 金融工具确认和计量》并未明确界定何为信用风险显著增加，本集团在评估金融资产的信用风险是否已显著增加时，考虑了可获得的合理且有依据的前瞻性信息。本集团运用判断选择所适用的预计信用损失模型及假设(包括与信用风险关键驱动力相关的假设)。

本集团会定期审阅预期信用损失模型所采用的假设以及模型的使用，以减少估计应收融资租赁款预期信用损失和实际应收融资租赁款预期信用损失情况之间的差异。

#### 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。部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的认定。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。

#### 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣可抵扣暂时性差异的限度内，本集团就所有未利用的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

本集团对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。由于盈利预测建立在一定的假设之上，具有不确定性，实际结果可能与预测结果存在差异。



## 六、 会计政策变更

本集团本年的会计政策变更如下：

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”)，明确了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。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。

采用上述规定对本集团财务报表并无重大影响。

## 七、 税项

### 增值税

应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税额按相关税法规定计算的销售额的6%或13%计算。

### 所得税

本集团所得税税率为25%(上年度：25%)。

本集团的下属公司上海畅帆投资管理咨询服务公司为符合条件的小型微利企业按其所得减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。(上年度不属于符合条件的小型微利企业，所得税税率为25%)

本集团合并范围内的合伙企业，根据《合伙企业法》及国家有关税收规定，其生产经营所得和其他所得，由其合伙人分别缴纳所得税。

### 其他税项

本集团根据各地当地税务机关的要求缴纳增值税附加税费。

## 八、合并财务报表范围

### 1. 集团构成情况

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	本集团合计持股比例 本年年末及上年年末
安吉租赁有限公司(注1)	上海	上海	租赁业务	100%
上汽通用融资租赁有限公司(注2)	上海	上海	租赁业务	45%
上海汽车创业投资有限公司(注3)	上海	上海	创业投资业务	100%

注1: 2016年6月27日, 本公司自上海汽车工业销售有限公司受让安吉租赁有限公司100%股权, 以安吉租赁有限公司截至2015年12月31日的净资产计人民币272,930,679.56元作为交易对价。

注2: 2018年6月25日, 本公司投资设立子公司上汽通用融资租赁有限公司, 出资人民币450,000,000.00元, 出资比例45%。本公司拥有对上汽通用融资租赁有限公司的管理决策权力, 能够对其实施控制, 故将其纳入合并范围。

注3: 2021年4月, 本公司与上海汽车集团股权投资有限公司签署的《股权转让协议书》, 本集团以人民币230,415,815.26元购买上海汽车集团股权投资有限公司持有的上海汽车创业投资有限公司100%股权。

### 本年末及上年末本集团均纳入合并报表范围之结构化主体

全称	类型	注册地	投资范围	本年年末 实际出资额 人民币千元	本集团合计持股比例 本年年末及上年年末
上汽投资-顾益1号(注4)	基金	上海	证券投资	3,068,400.00	100%
上汽投资-顾瑞3号(注5)	基金	上海	证券投资	175,000.00	100%
上海信托-上信睿益单一资金信托计划(注6)	信托计划	上海	证券投资	179.56	100%
嘉兴上汽创永股权投资合伙企业(有限合伙)(注7)	基金	上海	证券投资	2,185,785.47	98.33%
省心享-华泰睿泰 FOF9 号集合资产管理计划(注8)	资产管理计划	上海	证券投资	170,000.00	85%
国泰君安私客尊享 FOF2001 号单一资产管理计划(注9)	资产管理计划	上海	证券投资	200,000.00	100%

注4: 2017年6月, 本公司自母公司受让上汽投资-顾益1号基金100%份额。本公司就此项交易支付转让对价合计人民币3,068,400,000.00元, 本公司能够对该基金实施控制, 故将其纳入合并范围。

注5: 2017年6月, 本公司认购上汽投资-顾瑞3号基金100%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币500,000,000.00元, 本公司能够对该基金实施控制, 故将其纳入合并范围。

注6: 2020年12月, 本公司认购上海信托-上信睿益单一资金信托计划100%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币14,645,798.95元, 本公司能够对该资产管理计划实施控制, 故将其纳入合并范围。

注7: 2022年6月, 本公司认购嘉兴上汽创永股权投资合伙企业(有限合伙)98.33%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币1,170,419,993.07元, 本公司能够对该基金实施控制, 故将其纳入合并范围。

注8: 2022年12月, 本公司认购省心享-华泰睿泰 FOF9 号集合资产管理计划基金85%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币170,000,000.00元, 本公司能够对该资产管理计划实施控制, 故将其纳入合并范围。

注9: 2022年12月, 本公司认购国泰君安私客尊享 FOF2001 号单一资产管理计划100%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币200,000,000.00元, 本公司能够对该资产管理计划实施控制, 故将其纳入合并范围。

## 八、合并财务报表范围 - 续

### 1. 集团构成情况 - 续

#### 本年度新纳入合并报表范围之结构化主体

全称	类型	注册地	投资范围	本年年末 实际出资额 人民币千元	本集团合计持股比例 本年年末
华润元大基金添利单一资产管理计划(注10)	资产管理计划	上海	证券投资	54,358.01	100%
华润元大基金臻泓单一资产管理计划(注11)	资产管理计划	上海	证券投资	10,000.00	100%

注10: 2023年2月, 本公司认购华润元大基金添利单一资产管理计划100%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币54,358,009.22元, 本公司能够对该资产管理计划实施控制, 故将其纳入合并范围。

注11: 2023年12月, 本公司认购华润元大基金臻泓单一资产管理计划100%份额。本公司就此项交易支付对价合计人民币10,000,000.00元, 本公司能够对该资产管理计划实施控制, 故将其纳入合并范围。

#### 本年度处置合并报表范围内结构化主体

全称	类型	注册地	投资范围	本年年末 实际出资额 人民币千元	本集团合计持股比例 本年年末及上年年末
国君资管2089定向资产管理计划(注12)	资产管理计划	上海	证券投资	-	100%

注12: 2023年11月, 本公司对国君资管2089定向资产管理计划进行了清算, 丧失了对该资产管理计划的控制权, 该资产管理计划合同终止。

### 2. 重要的非全资子公司的相关信息

子公司名称	少数股东的 持股比例	少数股东损益		向少数股东支付的股利		少数股东权益	
		本年度 人民币元	上年度 人民币元	本年度 人民币元	上年度 人民币元	本年年末 人民币元	上年年末 人民币元
上汽通用融资租赁有限公司	55%	22,428,786.19	16,786,391.28	-	-	1,090,603,011.00	1,068,174,224.81

### 3. 重要的非全资子公司的财务信息

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
流动资产	4,461,064,409.15	4,103,540,142.10
非流动资产	3,315,823,329.29	2,811,651,373.19
资产合计	7,776,887,738.44	6,915,191,515.29
流动负债	3,348,063,541.68	3,024,678,505.90
非流动负债	2,445,909,631.30	1,948,378,055.18
负债合计	5,793,973,172.98	4,973,056,561.08
	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
营业收入	607,585,591.32	440,300,681.17
净利润	40,779,611.25	30,520,711.41
综合收益总额	40,779,611.25	30,520,711.41
经营活动产生的现金流量净额	(811,295,917.09)	(1,901,573,711.80)

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注

1. 货币资金

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
银行存款	2,169,193,223.10	2,485,346,672.92
存放于财务公司的款项	1,908,179,574.49	1,344,013,187.96
其他货币资金	95,502,950.89	88,205,028.93
合计	<u>4,172,875,748.48</u>	<u>3,917,564,889.81</u>

本集团存放于财务公司的款项系本集团存放于上海汽车集团财务有限责任公司的资金，合计人民币1,908,179,574.49元(2022年12月31日：人民币1,344,013,187.96元)。

其他货币资金主要为本集团存放于证券投资账户的资金账户余额、结算保证金及存出保证金等款项。

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
银行存款	1,119,572,157.74	1,365,073,665.86
存放于财务公司的款项	5,508,610.32	15,183,792.87
其他货币资金	656.41	-
合计	<u>1,125,081,424.47</u>	<u>1,380,257,458.73</u>

本公司存放于财务公司的款项系本公司存放于上海汽车集团财务有限责任公司的资金，合计人民币5,508,610.32元(2022年12月31日：人民币15,183,792.87元)。

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 2. 交易性金融资产/其他非流动金融资产

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
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		
其中：交易性金融资产	5,260,582,851.55	5,372,773,280.74
其他非流动金融资产	5,467,216,221.89	2,773,811,877.11
合计	<u>10,727,799,073.44</u>	<u>8,146,585,157.85</u>
交易性金融资产		
其中：债务工具投资	916,225,785.43	914,841,934.82
券商收益凭证	941,845,832.03	1,165,573,696.47
权益工具投资	2,924,511,234.09	3,292,357,649.45
结构性存款	478,000,000.00	-
合计	<u>5,260,582,851.55</u>	<u>5,372,773,280.74</u>
其他非流动金融资产		
其中：股权投资基金	5,467,216,221.89	2,773,811,877.11
合计	<u>5,467,216,221.89</u>	<u>2,773,811,877.11</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
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		
其中：交易性金融资产	1,746,921,572.88	695,182,214.05
其他非流动金融资产	2,547,442,415.88	1,304,884,785.78
合计	<u>4,294,363,988.76</u>	<u>2,000,066,999.83</u>
交易性金融资产		
其中：债务工具投资	762,391,526.56	665,503,015.11
权益工具投资	506,530,046.32	29,679,198.94
结构性存款	478,000,000.00	-
合计	<u>1,746,921,572.88</u>	<u>695,182,214.05</u>
其他非流动金融资产		
其中：股权投资基金	2,547,442,415.88	1,304,884,785.78

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

3. 买入返售金融资产

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
买入返售金融资产	1,039,005,479.48	617,950,526.03

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
买入返售金融资产	27,150,000.00	-

4. 预付款项

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
预付款项	11,705,886.08	84,873,455.84

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
预付款项	34,838.11	238,037.87

九、 财务报表项目附注 - 续

5. 其他应收款

其他应收款汇总

本集团

		<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收利息		2,300,034.30	7,952,714.71
应收股利		9,648.51	242,589.37
其他应收款	(1)	850,714,642.73	347,953,110.65
合计		<u>853,024,325.54</u>	<u>356,148,414.73</u>

(1) 其他应收款

		<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收证券清算款		628,192,759.48	105,585,186.84
应收往来款		167,529,845.35	163,566,084.07
其他		55,353,969.43	79,101,506.51
小计		851,076,574.26	348,252,777.42
减：信用损失准备		361,931.53	299,666.77
净值		<u>850,714,642.73</u>	<u>347,953,110.65</u>

其他应收款账龄分析如下：

账龄	本年年末数				上年年末数			
	账面余额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	净额 人民币元	账面余额 人民币元	比例 %	坏账准备 人民币元	净额 人民币元
1年以内(含1年)	848,987,039.46	99.76	8,241.39	848,978,798.07	347,097,508.16	99.67	5,006.13	347,092,502.03
1年至2年(含2年)	934,509.04	0.11	59,273.00	875,236.04	291,607.14	0.08	291,607.14	-
2年至3年(含3年)	291,607.14	0.03	291,607.14	-	243.50	0.00	243.50	-
3年以上	863,418.62	0.10	2,810.00	860,608.62	863,418.62	0.25	2,810.00	860,608.62
合计	<u>851,076,574.26</u>	<u>100.00</u>	<u>361,931.53</u>	<u>850,714,642.73</u>	<u>348,252,777.42</u>	<u>100.00</u>	<u>299,666.77</u>	<u>347,953,110.65</u>

财务报表附注 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

5. 其他应收款 - 续

(1) 其他应收款 - 续

其他应收款坏账准备的变动如下：

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 人民币元
年初数	299,666.77	152,762.18
本年计提数	62,264.76	146,904.59
年末数	<u>361,931.53</u>	<u>299,666.77</u>

本集团基于其他应收款账龄采用减值矩阵确定其他应收款的预期信用损失。

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收股利	-	100,000,000.00
应收利息	2,123,817.85	7,772,307.98
其他	895,818.31	2,653,321.20
合计	<u>3,019,636.16</u>	<u>110,425,629.18</u>

6. 持有待售资产

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
持有待售车辆	<u>114,467,669.36</u>	<u>-</u>

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团持有待售资产均为本公司子公司上汽通用融资租赁有限公司融资租赁业务中承租人于租赁到期日未行使购买权而退回的车辆。上汽通用融资租赁有限公司专为转售而取得上述车辆，并自取得日起在一年内完成出售。



财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 7. 一年内到期的非流动资产

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
一年内到期的长期应收款(附注九、9)	8,768,877,200.81	8,732,206,066.64
一年内到期的资产支持证券(附注九、16)	751,700,329.67	542,921,380.63
继续涉入资产	751,700,329.67	542,921,380.63
合计	<u>10,272,277,860.15</u>	<u>9,818,048,827.90</u>

一年内到期的其他非流动资产中，对于需计提预期信用损失准备的项目，其信用风险敞口及预期信用损失准备变动情况的披露参见附注九、9及16。

## 8. 其他流动资产

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
待抵扣进项税	9,050,966.85	2,273,168.95
委托贷款	200,000,000.00	-
其他	-	431,392.55
合计	<u>209,050,966.85</u>	<u>2,704,561.50</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
待抵扣进项税	1,852,721.26	1,982,632.45
委托贷款	200,000,000.00	-
合计	<u>201,852,721.26</u>	<u>1,982,632.45</u>

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

9. 长期应收款

本集团

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
应收融资租赁款	16,032,648,325.42	17,845,822,904.28

(1) 应收融资租赁款列示如下：

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
资产负债表日后1年	10,069,837,059.15	10,158,844,573.39
资产负债表日后2年	5,471,231,748.66	6,784,789,857.86
资产负债表日后3年	2,238,691,301.69	3,033,468,178.19
以后年度	1,084,039,765.68	778,661,517.03
最低租赁收款额合计	18,863,799,875.18	20,755,764,126.47
减：未实现融资收益	2,206,999,112.59	2,334,113,959.47
减值准备	624,152,437.17	575,827,262.72
应收融资租赁款净额	16,032,648,325.42	17,845,822,904.28
其中：1年内到期的应收融资租赁款净额	8,768,877,200.81	8,732,206,066.64
1年后到期的应收融资租赁款净额	7,263,771,124.61	9,113,616,837.64

(2) 应收融资租赁款按业务性质分布情况如下：

	本年年末数		上年年末数	
	账面余额 人民币元	比例 %	账面余额 人民币元	比例 %
零售租赁	18,815,940,680.72	99.75	20,694,077,444.41	99.70
项目租赁	47,859,194.46	0.25	61,686,682.06	0.30
最低租赁收款额合计	18,863,799,875.18	100.00	20,755,764,126.47	100.00
减：未实现融资收益	2,206,999,112.59		2,334,113,959.47	
减：损失准备	624,152,437.17		575,827,262.72	
应收融资租赁款净额	16,032,648,325.42		17,845,822,904.28	

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 9. 长期应收款 - 续

(3) 应收融资租赁款按信用阶段分布情况如下:

	第一阶段 12个月 预期信用损失 人民币元	第二阶段 整个存续期预期 信用损失 人民币元	第三阶段 整个存续期预期 信用损失-信用受损 人民币元	合计 人民币元
本年年末				
最低租赁收款额	18,182,956,014.26	336,085,301.28	344,758,559.64	18,863,799,875.18
减: 未实现融资收益	2,118,080,138.14	47,955,195.13	40,963,779.32	2,206,999,112.59
减: 损失准备	277,432,892.02	118,709,813.59	228,009,731.56	624,152,437.17
本年年末 应收融资租赁款净额	15,787,442,984.10	169,420,292.56	75,785,048.76	16,032,648,325.42

	第一阶段 12个月 预期信用损失 人民币元	第二阶段 整个存续期预期 信用损失 人民币元	第三阶段 整个存续期预期 信用损失-信用受损 人民币元	合计 人民币元
上年年末				
最低租赁收款额	19,841,728,711.22	384,095,299.47	529,940,115.78	20,755,764,126.47
减: 未实现融资收益	2,226,847,524.44	42,675,510.84	64,590,924.19	2,334,113,959.47
减: 损失准备	174,780,112.02	53,254,292.00	347,792,858.70	575,827,262.72
上年年末 应收融资租赁款净额	17,440,101,074.76	288,165,496.63	117,556,332.89	17,845,822,904.28

(4) 减值准备变动:

	第一阶段 12个月 预期信用损失 人民币元	第二阶段 整个存续期预期 信用损失 人民币元	第三阶段 整个存续期预期 信用损失-信用受损 人民币元	合计 人民币元
于2023年1月1日	174,780,112.02	53,254,292.00	347,792,858.70	575,827,262.72
损失准备变动:				
- 转至第一阶段	6,973,649.13	(2,957,523.84)	(4,016,125.29)	-
- 转至第二阶段	(1,660,862.52)	2,073,789.12	(412,926.60)	-
- 转至第三阶段	(2,398,225.48)	(6,483,665.68)	8,881,891.16	-
- 本期计提	99,738,218.87	72,822,921.99	268,066,616.67	440,627,757.53
- 本期核销	-	-	(514,993,656.49)	(514,993,656.49)
- 收回以前年度核销	-	-	122,691,073.41	122,691,073.41
于2023年12月31日	277,432,892.02	118,709,813.59	228,009,731.56	624,152,437.17

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

## 九、 财务报表项目附注 - 续

### 9. 长期应收款 - 续

(4)减值准备变动： - 续

	第一阶段 12个月 预期信用损失 人民币元	第二阶段 整个存续期预期 信用损失 人民币元	第三阶段 整个存续期预期 信用损失-信用受损 人民币元	合计 人民币元
于2022年1月1日	178,062,652.86	45,809,434.48	279,716,122.20	503,588,209.54
损失准备变动:				
- 转至第一阶段	3,187,664.81	(1,327,328.45)	(1,860,336.36)	-
- 转至第二阶段	(716,281.17)	1,043,812.05	(327,530.88)	-
- 转至第三阶段	(2,851,714.45)	(3,925,930.88)	6,777,645.33	-
- 本期计提	(2,902,210.03)	11,654,304.80	174,021,553.36	182,773,648.13
- 本期核销	-	-	(186,256,176.00)	(186,256,176.00)
- 收回以前年度核销	-	-	75,721,581.05	75,721,581.05
于2022年12月31日	174,780,112.02	53,254,292.00	347,792,858.70	575,827,262.72

### 10. 长期股权投资

#### 本集团

(1)长期股权投资详细情况如下:

被投资公司名称	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
<b>联营企业</b>		
宁德蕉城上汽产业升级股权投资合伙企业(有限合伙)	340,693,956.16	346,731,341.56
上海长三角产业升级股权投资合伙企业(有限合伙)	1,520,159,337.71	1,283,626,507.83
上海上汽中原股权投资合伙企业(有限合伙)	757,082,566.64	619,513,934.89
上汽安吉商业保理有限公司	49,704,859.66	47,035,188.33
台州尚颀颀丰股权投资合伙企业(有限合伙)	881,391,546.22	550,130,380.53
上海上汽恒旭投资管理有限公司	51,992,773.90	24,729,225.11
上海尚颀投资管理合伙企业(有限合伙)	53,130,760.45	36,477,778.19
合计	3,654,155,800.74	2,908,244,356.44
减: 减值准备	-	-
长期股权投资账面净额	3,654,155,800.74	2,908,244,356.44

本集团对上述联营企业投资采用权益法核算。

九、 财务报表项目附注 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(2) 联营企业基本情况

企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	本集团持股比例		对本集团活动是否具有战略性
				2023年 12月31日	2022年 12月31日	
宁德蕉城上汽产业升级股权投资合伙企业(有限合伙)	宁德	宁德	非证券类股权投资及与股权投资有关的咨询服务	39.92%	39.92%	否
上海长三角产业升级股权投资合伙企业(有限合伙)	上海	上海	股权投资及创业投资	28.54%	28.54%	否
上海上汽中原股权投资合伙企业(有限合伙)	上海	上海	股权投资及创业投资	49.94%	49.94%	否
上汽安吉商业保理有限公司	天津	天津	商业保理业务	40%	40%	否
台州尚顾硕丰股权投资合伙企业(有限合伙)	台州	台州	股权投资及投资管理	49.95%	49.95%	否
上海上汽恒旭投资管理有限公司	上海	上海	投资管理及投资咨询	40%	40%	否
上海尚顾投资管理合伙企业(有限合伙)	上海	上海	投资管理及投资咨询	40%	40%	否

被投资单位	上年年末余额	本年增减变动				本年年末余额
		投资成本变动	其他权益变动	损益调整	减值准备	
宁德蕉城上汽产业升级股权投资合伙企业(有限合伙)	346,731,341.56	(1,925,497.65)	-	(4,111,887.75)	-	340,693,956.16
上海长三角产业升级股权投资合伙企业(有限合伙)	1,283,626,507.83	(27,147,623.50)	-	263,680,453.38	-	1,520,159,337.71
上海上汽中原股权投资合伙企业(有限合伙)	619,513,934.89	(22,523,973.05)	-	160,092,604.80	-	757,082,566.64
上汽安吉商业保理有限公司	47,035,188.33	-	-	2,669,671.33	-	49,704,859.66
台州尚顾硕丰股权投资合伙企业(有限合伙)	550,130,380.53	(20,514,518.67)	-	351,775,684.36	-	881,391,546.22
上海上汽恒旭投资管理有限公司	24,729,225.11	-	-	27,263,548.79	-	51,992,773.90
上海尚顾投资管理合伙企业(有限合伙)	36,477,778.19	(68,814,620.89)	-	85,467,603.15	-	53,130,760.45
合计	2,908,244,356.44	(140,926,233.76)	-	886,837,678.06	-	3,654,155,800.74

九、 财务报表项目附注 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(2)联营企业基本情况 - 续

本公司

成本法核算的长期股权投资详细情况如下：

被投资单位	初始投资成本 人民币元	上年年末余额 人民币元	本年增减变动 人民币元	本年年末余额 人民币元	减值准备 人民币元
安吉租赁有限公司	2,372,930,679.56	2,372,930,679.56	-	2,372,930,679.56	-
上汽投资-顾益1号	3,068,400,000.00	3,068,400,000.00	-	3,068,400,000.00	-
上汽投资-顾瑞3号	500,000,000.00	175,000,000.00	-	175,000,000.00	-
国君资管 2089 定向资产管理计划	1,371,846,099.25	10,024,699.25	(10,024,699.25)	-	-
上汽通用融资租赁有限公司	450,000,000.00	900,000,000.00	-	900,000,000.00	-
上海信托-上信睿益 单一资金信托计划	300,000.00	111,496,937.42	(111,317,379.70)	179,557.72	-
上海汽车创业投资有限公司	230,415,815.26	230,415,815.26	180,000,000.00	410,415,815.26	-
华润元大基金添利单一 资产管理计划	-	-	54,358,009.22	54,358,009.22	-
华润元大基金臻泓单一 资产管理计划	-	-	10,000,000.00	10,000,000.00	-
国泰君安私客尊享 FOF2001 号 单一资产管理计划	200,000,000.00	200,000,000.00	-	200,000,000.00	-
省心享-华泰睿泰 FOF9 号 集合资产管理计划	170,000,000.00	170,000,000.00	-	170,000,000.00	-
嘉兴上汽创永股权投资合伙企业 (有限合伙)	1,170,419,993.07	1,170,419,993.07	1,015,365,474.00	2,185,785,467.07	-
合计	9,534,312,587.14	8,408,688,124.56	1,138,381,404.27	9,547,069,528.83	-

本公司以权益法核算的长期股权投资明细详见附注九、10(1)、(2)；以成本法核算的长期股权投资持股比例情况参见附注八。

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

11. 固定资产

<u>本集团</u>	<u>电子电器设备、 通讯设备及办公家具</u> 人民币元
<u>原值</u>	
2023年1月1日	15,556,797.52
本年购置	4,432,661.20
本年减少额	3,862,534.97
2023年12月31日	<u>16,126,923.75</u>
<u>累计折旧</u>	
2023年1月1日	13,025,066.68
本年计提额	3,787,223.45
本年减少额	1,821,696.60
2023年12月31日	<u>14,990,593.53</u>
<u>减值准备</u>	
2023年1月1日	76,805.31
本年增加额	-
本年转销额	76,805.31
2023年12月31日	<u>-</u>
<u>净值</u>	
2023年1月1日	<u>2,454,925.53</u>
2023年12月31日	<u><u>1,136,330.22</u></u>

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

11. 固定资产 - 续

<u>本公司</u>	<u>电子电器设备、 通讯设备及办公家具</u> 人民币元
<u>原值</u>	
2023年1月1日	119,448.67
本年购置	50,911.50
本年减少额	-
2023年12月31日	<u>170,360.17</u>
<u>累计折旧</u>	
2023年1月1日	15,813.30
本年计提额	43,374.60
本年减少额	-
2023年12月31日	<u>59,187.90</u>
<u>净值</u>	
2023年1月1日	<u>103,635.37</u>
2023年12月31日	<u><u>111,172.27</u></u>

12. 使用权资产

<u>本集团</u>	<u>房屋及建筑物</u> 人民币元
<u>原值</u>	
2023年1月1日	29,952,394.47
本年增加	1,188,544.85
本年减少	2,336,776.40
2023年12月31日	<u>28,804,162.92</u>
<u>累计折旧</u>	
2023年1月1日	8,992,531.09
本年计提	8,783,708.56
本年减少	2,336,776.40
2023年12月31日	<u>15,439,463.25</u>
<u>净值</u>	
2023年1月1日	<u>20,959,863.38</u>
2023年12月31日	<u><u>13,364,699.67</u></u>



财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

12. 使用权资产 - 续

本公司

房屋及建筑物  
人民币元

原值

2023年1月1日

10,513,744.63

本年增加

-

本年减少

-

2023年12月31日

10,513,744.63

累计折旧

2023年1月1日

1,752,290.77

本年计提

2,628,436.20

本年减少

-

2023年12月31日

4,380,726.97

净值

2023年1月1日

8,761,453.86

2023年12月31日

6,133,017.66

13. 无形资产

本集团

软件使用权  
人民币元

原值

2023年1月1日

11,317,886.64

本年增加

-

本年减少

-

2023年12月31日

11,317,886.64

累计摊销

2023年1月1日

5,434,836.02

本年计提额

617,587.14

本年减少额

-

2023年12月31日

6,052,423.16

净值

2023年1月1日

5,883,050.62

2023年12月31日

5,265,463.48

九、 财务报表项目附注 - 续

14. 长期待摊费用

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
经销商服务费及承销费	123,390,232.35	69,005,521.51
租入固定资产改良支出	2,801,566.64	3,710,970.23
合计	<u>126,191,798.99</u>	<u>72,716,491.74</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
租入固定资产改良支出	<u>2,801,566.64</u>	<u>3,710,970.23</u>

15. 递延所得税资产/负债

本集团

(1) 未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债

	<u>可抵扣暂时性差异</u>		<u>递延所得税资产</u>	
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
长期应收款损失准备	624,152,437.17	575,827,262.72	156,038,109.29	143,956,815.68
其他应收款损失准备	361,931.53	299,666.77	90,482.88	74,916.69
递延收益	58,693,816.32	54,366,371.63	14,673,454.08	13,591,592.91
应付职工薪酬	15,103,912.82	12,470,276.40	3,775,978.21	3,117,569.10
预收贴息	117,821,934.75	179,662,291.49	29,455,483.69	44,915,572.87
其他非流动资产减值准备	279,834,462.52	257,756,108.41	69,958,615.63	64,439,027.10
合同负债	17,460,271.46	15,320,874.28	4,365,067.85	3,830,218.57
应付利息	36,783,417.24	31,387,598.71	9,195,854.31	7,846,899.68
其他	30,526,494.58	7,855,016.54	7,631,623.65	1,963,754.15
合计	<u>1,180,738,678.39</u>	<u>1,134,945,466.95</u>	<u>295,184,669.59</u>	<u>283,736,366.75</u>

九、 财务报表项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

本集团 - 续

(1) 未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
交易性金融资产公允价值变动	281,667,968.92	24,720,766.86	70,416,992.23	6,180,191.71
无形资产摊销	140,201.16	176,907.65	35,050.29	44,226.92
固定资产折旧	566,381.94	443,113.40	141,595.48	110,778.36
联营合伙企业公允价值变动	1,075,081,453.86	325,436,447.71	268,770,363.45	81,359,111.93
纳入合并范围的结构化主体中 本公司应享有的未分配利润	1,856,151,621.30	1,788,359,772.46	464,037,905.33	447,089,943.12
其他	-	-	-	-
合计	3,213,607,627.18	2,139,137,008.08	803,401,906.78	534,784,252.04

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
递延所得税资产	277,997,895.04	272,634,369.23
递延所得税负债	786,215,132.23	523,682,254.52

本公司

(1) 未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
预提费用	2,408,429.00	3,655,292.48	602,107.25	913,823.12
应付利息	36,783,417.24	31,387,598.71	9,195,854.31	7,846,899.68
合计	39,191,846.24	35,042,891.19	9,797,961.56	8,760,722.80

九、 财务报表项目附注 - 续

15. 递延所得税资产/负债 - 续

本公司 - 续

(1) 未经抵销的递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

	应纳税暂时性差异		递延所得税负债	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
交易性金融资产公允价值变动	126,524,043.12	15,975,689.11	31,631,010.78	3,993,922.27
联营合伙企业公允价值变动	1,075,081,453.86	325,436,447.71	268,770,363.45	81,359,111.93
合计	1,201,605,496.98	341,412,136.82	300,401,374.23	85,353,034.20

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
递延所得税负债	290,603,412.67	76,592,311.40

16. 其他非流动资产

本集团

		本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
资产支持证券	(1)	451,543,554.04	1,277,410,891.93
继续涉入资产		451,543,554.04	1,277,410,891.93
待认证进项税额		184,568.20	351,535.34
待摊佣金		196,863,085.15	307,817,916.27
增值税留抵税额		21,155,516.49	16,794,538.50
其他		-	1,115,919.26
未担保余值	(2)	-	-
合计		1,121,290,277.92	2,880,901,693.23

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 16. 其他非流动资产 - 续

## (1) 资产支持证券

本集团持有本集团发行的以应收融资租赁款为基础资产的资产支持证券投资，详情请参考附注九、54。

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
资产支持证券	1,478,888,016.48	2,075,750,559.81
减：损失准备	275,644,132.77	255,418,287.25
资产支持证券净额	<u>1,203,243,883.71</u>	<u>1,820,332,272.56</u>
减：一年内到期的资产支持证券净额	751,700,329.67	542,921,380.63
一年后到期的资产支持证券净额	<u>451,543,554.04</u>	<u>1,277,410,891.93</u>

## (2) 未担保余值

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
未担保余值	4,190,329.75	2,261,015.85
减：减值准备	4,190,329.75	2,261,015.85
未担保余值净额	<u>-</u>	<u>-</u>

## 17. 短期借款

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
信用借款	<u>1,841,917,523.80</u>	<u>3,234,736,202.68</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
信用借款	<u>412,851,466.01</u>	<u>298,634,063.06</u>

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

18. 交易性金融负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
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		
其中：合并结构化主体其他份额 持有人利益(注)	31,210,723.69	31,896,882.53

系因本集团能够实施控制而纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人利益。本集团将该类金融负债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，系该金融负债相对应的金融资产主要以公允价值计量且其变动计入当期损益，该指定可以明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况。

19. 卖出回购金融资产款

本集团及本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
质押回购债券	490,410,000.00	-

20. 衍生金融负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
收益互换合同	1,299,786.75	1,823,571.19

21. 应付票据

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
商业票据	11,595,467.87	102,107,830.11

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

22. 应付账款

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应付管理人报酬	52,841,392.95	33,348,479.00
应付佣金	70,798,362.30	120,642,051.61
应付托管费	1,210,249.45	1,241,885.02
应付往来款	201,814.18	201,814.18
其他	507,740.12	542,206.98
合计	<u>125,559,559.00</u>	<u>155,976,436.79</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应付往来款	<u>201,814.18</u>	<u>201,814.18</u>

23. 预收款项

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
预收车辆处置款	58,743,628.84	-
预收租赁款	18,669,292.13	6,966,331.23
合计	<u>77,412,920.97</u>	<u>6,966,331.23</u>

24. 合同负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
基金管理费	<u>17,460,271.46</u>	<u>17,224,375.57</u>

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 25. 应付职工薪酬

本集团

	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>本年计提</u> 人民币元	<u>本年支付</u> 人民币元	<u>本年年末数</u> 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	39,223,432.60	146,849,307.73	146,676,459.12	39,396,281.21
社会保险费	130,196.72	7,902,533.96	7,888,349.82	144,380.86
其中：医疗保险费	128,109.70	7,223,913.61	7,213,359.16	138,664.15
工伤保险费	2,087.02	128,813.59	125,183.90	5,716.71
住房公积金	149,816.20	7,577,504.00	7,722,554.00	4,766.20
辞退福利	-	617,277.09	617,277.09	-
设定提存计划	296,868.74	12,146,843.56	12,123,507.69	320,204.61
工会经费和职工教育经费	1,133,756.05	3,682,634.76	2,999,814.28	1,816,576.53
其他	-	1,436,246.75	1,436,246.75	-
合计	<u>40,934,070.31</u>	<u>180,212,347.85</u>	<u>179,464,208.75</u>	<u>41,682,209.41</u>

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，分别按员工所在机构属地政策向该等计划缴存费用。除上述缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

本集团本年应向养老保险、失业保险计划缴存费用合计人民币 12,146,843.56 元(2022 年为人民币 14,703,524.45 元)；于 2023 年 12 月 31 日，本集团尚有人民币 320,204.61 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 296,868.74 元)的应缴存费用于本报告期间到期而未支付给养老保险及失业保险计划。有关应缴存费用已于报告期后支付。

本公司

	<u>上年年末数</u> 人民币元	<u>本年计提</u> 人民币元	<u>本年支付</u> 人民币元	<u>本年年末数</u> 人民币元
工资、奖金、津贴和补贴	11,310,000.00	23,547,325.48	21,801,325.48	13,056,000.00
社会保险费	110,811.54	1,199,929.75	1,189,055.78	121,685.51
其中：医疗保险费	109,208.30	1,180,808.35	1,173,690.56	116,326.09
工伤保险费	1,603.24	19,121.40	15,365.22	5,359.42
住房公积金	127,135.20	1,463,037.00	1,584,124.00	6,048.20
设定提存计划	265,681.22	2,083,212.86	2,065,550.41	283,343.67
工会经费和职工教育经费	52,650.95	1,017,958.71	775,506.01	295,103.65
其他	-	1,409,980.75	1,409,980.75	-
合计	<u>11,866,278.91</u>	<u>30,721,444.55</u>	<u>28,825,542.43</u>	<u>13,762,181.03</u>

本公司本年应向养老保险、失业保险计划缴存费用合计人民币 2,083,212.86 元(2022 年：人民币 1,545,494.37 元)。



财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

26. 应交税费

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
企业所得税	66,193,481.26	265,054,692.03
增值税	3,614,037.62	6,032,309.81
其他	2,550,716.83	5,641,887.50
合计	<u>72,358,235.71</u>	<u>276,728,889.34</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
企业所得税	7,620,917.41	95,303,787.07
其他	180,203.09	1,081,728.32
合计	<u>7,801,120.50</u>	<u>96,385,515.39</u>

27. 其他应付款

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
预提费用	44,336,267.02	33,153,036.45
租赁业务回款	80,753,787.46	65,074,382.01
资产证券化回收款	395,877,190.06	905,443,803.92
其他	226,841,142.94	182,209,887.23
合计	<u>747,808,387.48</u>	<u>1,185,881,109.61</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
预提费用	2,408,429.00	3,655,292.48
其他	699,181.92	415,099.89
合计	<u>3,107,610.92</u>	<u>4,070,392.37</u>

九、 财务报表项目附注 - 续

28. 一年内到期的非流动负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
一年内到期的承租人保证金	22,564,650.56	23,187,501.51
一年内到期的渠道服务商保证金	355,790.00	85,433,145.92
一年内到期的长期借款	5,522,554,005.58	5,137,362,475.03
一年内到期的应付债券	1,908,816,253.42	1,643,876,225.80
一年内到期的长期应付款	16,534,913.26	14,092,090.69
一年内到期的租赁负债	8,539,916.43	10,870,982.17
继续涉入负债	751,700,329.67	542,921,380.63
合计	<u>8,231,065,858.92</u>	<u>7,457,743,801.75</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
一年内到期的应付债券	543,960,673.62	30,586,438.41
一年内到期的租赁负债	2,641,773.92	2,551,041.16
一年内到期的长期借款	130,277.78	147,097.24
合计	<u>546,732,725.32</u>	<u>33,284,576.81</u>

29. 其他流动负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
超短期融资券	603,587,500.00	-
短期融资券	1,018,529,861.11	1,019,165,972.22
其他	7,695,472.57	-
合计	<u>1,629,812,833.68</u>	<u>1,019,165,972.22</u>

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

30. 长期借款

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
信用借款	10,130,151,303.80	10,657,320,936.40
其中：一年内到期的长期借款	5,522,554,005.58	5,137,362,475.03
一年后到期的长期借款	4,607,597,298.22	5,519,958,461.37

截至2023年12月31日止，本集团无质押资产用于银行长期借款；于2022年12月31日止，本集团无质押资产用于银行长期借款。

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
信用借款	134,130,277.78	137,647,097.24
其中：一年内到期的长期借款	130,277.78	147,097.24
一年后到期的长期借款	134,000,000.00	137,500,000.00

31. 应付债券

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
中期票据	506,629,589.09	1,515,329,589.05
资产支持票据	1,508,968,716.79	604,589,787.39
公司债券	5,137,331,084.53	2,523,956,849.36
合计	7,152,929,390.41	4,643,876,225.80
其中：一年内到期的应付债券	1,908,816,253.42	1,643,876,225.80
一年后到期的应付债券	5,244,113,136.99	3,000,000,000.00

九、 财务报表项目附注 - 续

31. 应付债券 - 续

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
中期票据	506,629,589.09	506,629,589.05
公司债券	5,137,331,084.53	2,523,956,849.36
合计	<u>5,643,960,673.62</u>	<u>3,030,586,438.41</u>
其中：一年内到期的应付债券	<u>543,960,673.62</u>	<u>30,586,438.41</u>
一年后到期的应付债券	<u>5,100,000,000.00</u>	<u>3,000,000,000.00</u>

32. 租赁负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
房屋建筑及交通工具	14,312,604.39	23,319,054.39
减：计入一年内到期的非流动负债的租赁负债	8,539,916.43	10,870,982.17
合计	<u>5,772,687.96</u>	<u>12,448,072.22</u>

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
房屋建筑及交通工具	6,310,873.09	8,861,914.28
减：计入一年内到期的非流动负债的租赁负债	2,641,773.92	2,551,041.16
合计	<u>3,669,099.17</u>	<u>6,310,873.12</u>

33. 长期应付款

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
承租人保证金	6,140,712.67	5,709,415.97
供应商保证金	135,413,254.29	142,020,231.86
其他保证金	26,090.13	4,385,186.67
合计	<u>141,580,057.09</u>	<u>152,114,834.50</u>

九、 财务报表项目附注 - 续

34. 递延收益

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
贴息收益	129,632,389.08	84,205,760.85
其他	58,693,816.32	54,366,371.63
合计	<u>188,326,205.40</u>	<u>138,572,132.48</u>

35. 其他非流动负债

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
继续涉入负债	<u>451,543,554.04</u>	<u>1,277,410,891.93</u>

36. 实收资本

本集团及本公司

	<u>本年及上年年末数</u>		
	注册币种	出资比例	人民币元
上海汽车集团股份有限公司	人民币	100%	<u>10,050,000,000.00</u>

截至2023年12月31日，本公司注册资本及实收资本为人民币100.50亿元。

37. 盈余公积

本集团及本公司

	<u>本年初数</u> 人民币元	<u>本年增加</u> 人民币元	<u>本年减少</u> 人民币元	<u>本年年末数</u> 人民币元
法定盈余公积	<u>110,763,320.84</u>	<u>70,100,079.18</u>	-	<u>180,863,400.02</u>
	<u>上年年初数</u> 人民币元	<u>上年增加</u> 人民币元	<u>上年减少</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
法定盈余公积	<u>6,048,454.47</u>	<u>104,714,866.37</u>	-	<u>110,763,320.84</u>

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

38. 未分配利润

本集团

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 人民币元
年初未分配利润	2,839,254,822.47	2,109,524,715.43
加：本年归属于母公司所有者的净利润	1,028,980,440.07	834,444,973.41
减：提取法定盈余公积	70,100,079.18	104,714,866.37
年末未分配利润	<u>3,798,135,183.36</u>	<u>2,839,254,822.47</u>

本公司

	<u>本年度</u> 人民币元	<u>上年度</u> 人民币元
年初未分配利润	996,870,152.44	54,436,355.12
加：本年净利润	701,000,791.82	1,047,148,663.69
减：提取法定盈余公积	70,100,079.18	104,714,866.37
年末未分配利润	<u>1,627,770,865.08</u>	<u>996,870,152.44</u>

39. 营业收入

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
融资租赁业务收入	1,607,349,577.74	1,740,529,212.62
其他业务收入	83,064,180.40	87,818,082.25
合计	<u>1,690,413,758.14</u>	<u>1,828,347,294.87</u>

财务报表附注 - 续

2023 年 12 月 31 日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

40. 营业成本

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
借款及债券利息支出	492,487,474.77	608,989,380.63
佣金支出	493,250,536.81	621,434,433.67
其他	112,980,654.98	88,283,587.86
合计	<u>1,098,718,666.56</u>	<u>1,318,707,402.16</u>

41. 税金及附加

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
城市维护建设税及教育费附加	6,931,330.97	2,592,970.09
印花税	1,592,513.79	1,730,276.89
其他	1,208.76	86,550.99
合计	<u>8,525,053.52</u>	<u>4,409,797.97</u>

本公司

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
印花税	<u>33,793.34</u>	<u>32,383.18</u>

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

42. 管理费用

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
投资管理费	56,051,784.80	36,779,787.44
职工薪酬	180,212,347.85	220,471,374.07
信息系统费用	63,361,234.93	49,697,593.64
差旅费	8,741,625.90	11,441,794.25
服务费	7,021,203.40	4,320,329.04
托管费	1,416,279.72	1,488,421.64
物业管理费	2,941,885.53	2,597,020.16
折旧摊销费用	10,063,526.23	8,798,169.25
市场费	58,639,771.48	39,537,691.13
其他	55,100,420.11	41,960,244.12
合计	<u>443,550,079.95</u>	<u>417,092,424.74</u>

本公司

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
投资管理费	-	6,788,718.28
职工薪酬	30,721,444.55	25,094,582.90
信息系统费用	790,233.43	4,595,449.74
其他	18,642,360.60	14,236,616.60
合计	<u>50,154,038.58</u>	<u>50,715,367.52</u>

43. 财务费用

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
银行手续费	10,661,894.58	14,324,176.40
减：利息收入	550,891,378.36	521,500,183.59
利息支出	126,266,582.72	46,735,956.37
汇兑损益	53,349.62	10,123.44
其他	1,123,453.56	614,179.42
合计	<u>(412,786,097.88)</u>	<u>(459,815,747.96)</u>



财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

43. 财务费用 - 续

本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
银行手续费	265,493.63	41,731.53
利息支出	125,910,473.80	46,296,678.52
减：利息收入	16,267,309.42	23,558,015.56
合计	109,908,658.01	22,780,394.49

44. 其他收益

本集团

项目	与资产相关/ 与收益相关	列报项目	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
上海市静安区 财政扶持资金	与收益相关	其他收益	5,850,000.00	7,830,000.00
上海市静安区 职工职业培训补贴	与收益相关	其他收益	145,200.00	405,300.00
社保稳岗补贴	与收益相关	其他收益	14,683.07	19,119.39
上海市普陀区 发展扶持补贴	与收益相关	其他收益	12,840,000.00	8,650,000.00
上海市融资租赁业务 扶持资金	与收益相关	其他收益	-	6,280,000.00
新能源汽车产业链 投资项目	与收益相关	其他收益	6,244,296.00	6,244,296.00
增值税加计扣除	与收益相关	其他收益	1,011,021.10	1,122,653.05
增值税即征即退	与收益相关	其他收益	962,668.58	-
增资补贴收益	与收益相关	其他收益	5,000,000.00	-
超比例雇佣残疾人奖励	与收益相关	其他收益	6,778.50	-
个税返还收入	与收益相关	其他收益	326,438.01	240,608.60
合计			32,401,085.26	30,791,977.04

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

44. 其他收益 - 续

本公司

项目	与资产相关/ 与收益相关	列报项目	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
上海市普陀区 发展扶持补贴	与收益相关	其他收益	12,840,000.00	8,650,000.00
个税返还收入	与收益相关	其他收益	57,327.99	13,291.17
合计			12,897,327.99	8,663,291.17

45. 投资收益

本集团

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
交易性金融资产/其他非流动金融资产 在持有期间的投资收益	97,270,124.03	28,412,560.15
处置交易性金融资产/其他非流动金融资产 取得的投资收益	147,367,533.91	295,783,089.73
其他债权投资	-	5,378,523.08
长期股权投资	886,837,678.06	725,453,504.22
其中：按成本法核算的被投资单位分派利润	-	-
按权益法核算的长期股权投资收益	886,837,678.06	725,453,504.22
委托贷款收益	8,812,169.79	-
合计	1,140,287,505.79	1,055,027,677.18

本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	5,608,000.95	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	49,606,987.97	54,443,747.65
长期股权投资	897,941,309.02	1,287,513,504.22
其中：按成本法核算的被投资单位分派利润	11,103,630.96	562,060,000.00
按权益法核算的长期股权投资收益	886,837,678.06	725,453,504.22
委托贷款收益	8,812,169.79	-
合计	961,968,467.73	1,341,957,251.87

九、 财务报表项目附注 - 续

46. 公允价值变动收益/(损失)

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
交易性金融资产/其他非流动金融资产	186,905,028.63	(204,669,393.08)
交易性金融负债	686,158.84	103,117.47
合计	<u>187,591,187.47</u>	<u>(204,566,275.61)</u>

本公司

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
交易性金融资产/其他非流动金融资产	110,548,354.01	(27,928,628.61)

47. 信用减值损失

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
应收融资租赁款减值损失	440,627,757.53	182,773,648.13
资产支持证券减值损失	20,225,845.52	190,359,221.90
个人贷款减值利得	-	(6,114.54)
其他应收款减值损失	62,264.76	146,904.59
合计	<u>460,915,867.81</u>	<u>373,273,660.08</u>

48. 资产减值(损失)/利得

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
未担保余值(损失)/利得	(1,929,313.90)	2,611,458.12
固定资产减值损失	-	(76,805.31)
合计	<u>(1,929,313.90)</u>	<u>2,534,652.81</u>

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

九、 财务报表项目附注 - 续

49. 资产处置损失

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
资产处置损失	60,441,499.93	29,353,541.54

50. 所得税费用

本集团

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
当期所得税费用	81,426,542.27	317,908,167.16
递延所得税费用	257,169,351.90	(139,667,580.73)
合计	338,595,894.17	178,240,586.43

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
会计利润	1,390,005,120.43	1,029,471,951.12
按 25% 的税率计算的所得税费用	347,501,280.11	257,367,987.78
不得扣除的成本、费用和损失	140,351.84	36,510,768.11
免税收入的影响	(7,152,898.81)	(29,761,502.16)
利用以前年度未确认可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	(79,806,845.25)
未确认可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	11,020,009.69
下属企业税率不一致的纳税影响	(331,291.92)	18,184.94
汇算清缴差异	(1,561,547.05)	(17,108,016.68)
所得税费用	338,595,894.17	178,240,586.43

九、 财务报表项目附注 - 续

50. 所得税费用 - 续

本公司

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
当期所得税费用	10,305,766.71	136,107,793.62
递延所得税费用	214,011,101.27	65,907,312.17
合计	<u>224,316,867.98</u>	<u>202,015,105.79</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
会计利润	925,317,659.80	1,249,163,769.48
按 25% 的税率计算的所得税费用	231,329,414.95	312,290,942.37
不得扣除的成本、费用和损失	140,351.84	-
免税收入的纳税影响	(7,152,898.81)	(29,761,502.16)
利用以前年度未确认可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	(79,806,845.25)
汇算清缴差异	-	(707,489.17)
所得税费用	<u>224,316,867.98</u>	<u>202,015,105.79</u>

51. 其他综合收益

本集团

	本年发生额			2023年12月31日 人民币元
	2023年1月1日 人民币元	税前发生额 人民币元	所得税影响 人民币元	
以后将重分类进损益的其他综合收益				
其中：现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动损益	-	-	-	-
其他债权投资信用减值准备	-	-	-	-
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 51. 其他综合收益 - 续

	上年发生额			2022年12月31日 人民币元
	2022年1月1日 人民币元	税前发生额 人民币元	所得税影响 人民币元	
以后将重分类进损益的其他综合收益				
其中：现金流量套期损益的有效部分	7,868,163.72	(10,490,884.97)	2,622,721.25	-
其他债权投资公允价值变动损益	(19,579.99)	26,106.65	(6,526.66)	-
其他债权投资信用减值准备	217,372.88	(289,830.51)	72,457.63	-
合计	8,065,956.61	(10,754,608.83)	2,688,652.22	-

## 52. 现金流量表补充资料

## 本集团

将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本年累计数 人民币元	上年累计数 人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	1,051,409,226.26	851,231,364.69
加：资产减值损失/(利得)	1,929,313.90	(2,534,652.81)
信用减值损失	460,915,867.81	373,273,660.08
固定资产折旧	3,787,223.45	2,127,576.12
使用权资产折旧	8,783,708.56	8,128,782.17
无形资产的摊销	617,587.14	620,905.69
长期待摊费用摊销	55,407,210.42	31,533,516.69
借款、债券利息及筹资费用支出	622,929,442.42	661,994,536.55
租赁负债利息支出	625,611.21	661,375.85
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的(收益)/损失	(666,392.44)	18,806.53
汇兑损益	53,349.62	10,123.44
递延所得税影响	257,169,351.90	(139,667,580.73)
公允价值变动(收益)/损失	(187,591,187.47)	204,566,275.61
投资收益	(1,140,287,505.79)	(1,055,027,677.18)
经营性应收项目的减少	2,518,598,355.62	970,940,765.74
经营性应付项目的减少	(1,270,397,971.14)	(653,754,591.42)
经营活动产生的现金流量净额	2,383,283,191.47	1,254,123,187.02
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	4,166,308,527.91	3,915,416,707.82
减：现金及现金等价物的年初余额	3,915,416,707.82	3,648,549,421.40
现金及现金等价物净增加额	250,891,820.09	266,867,286.42

九、 财务报表项目附注 - 续

52. 现金流量表补充资料 - 续

本公司

将净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	701,000,791.82	1,047,148,663.69
加：固定资产折旧	43,374.60	15,813.30
使用权资产折旧	2,628,436.20	1,752,290.77
长期待摊费用摊销	1,149,300.51	1,091,683.39
租赁负债利息支出	269,502.29	228,531.94
公允价值变动(收益)/损失	(110,548,354.01)	27,928,628.61
投资收益	(961,968,467.73)	(1,341,957,251.87)
筹资费用支出	134,204,224.87	53,316,146.58
递延所得税影响	214,011,101.27	65,907,312.17
经营性应收项目的减少/(增加)	7,739,103.97	(5,672,275.90)
经营性应付项目的(减少)/增加	(90,042,093.64)	79,416,317.59
经营活动产生的现金流量净额	<u>(101,513,079.85)</u>	<u>(70,824,139.73)</u>
现金及现金等价物净增加情况		
现金的年末余额	1,125,081,424.47	1,380,257,458.73
减：现金的年初余额	1,380,257,458.73	346,858,607.34
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(255,176,034.26)</u>	<u>1,033,398,851.39</u>

53. 现金及现金等价物

本集团

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
现金		
其中：货币资金	4,172,875,748.48	3,917,564,889.81
减：存放于特殊目的信托的货币资金	11,580.67	35,321.88
贷款监管户资金	6,555,639.90	2,112,860.11
现金及现金等价物余额	<u>4,166,308,527.91</u>	<u>3,915,416,707.82</u>

财务报表附注 - 续

2023年12月31日止年度

## 九、 财务报表项目附注 - 续

## 53. 现金及现金等价物 - 续

本公司

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
现金		
其中：货币资金	1,125,081,424.47	1,380,257,458.73
现金及现金等价物余额	<u>1,125,081,424.47</u>	<u>1,380,257,458.73</u>

## 54. 在结构化主体中的权益

## (1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团纳入合并财务报表范围的结构化主体信息详见附注八，除上述结构化主体外，本集团不存在其他纳入合并财务报表范围的结构化主体，本集团未向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供财务支持或其他支持。

## (2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团参与设立或通过投资在独立第三方机构发起的基金投资、信托及资产管理计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团通过参与设立或通过独立第三方机构持有的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
基金投资	5,467,216,221.89	2,773,811,877.11
信托及资管计划	1,634,414,144.45	659,762,923.15
合计	<u>7,101,630,366.34</u>	<u>3,433,574,800.26</u>

## 55. 分部报告

本集团管理层按照本财务报表审阅本集团的经营情况，不涉及多个报告分部，因此未作相关披露。



## 十、 关联方关系及其交易

### (1) 存在控制关系的关联方

名称	注册地点	业务性质	注册资本	持股比例	经济性质或类型	法定代表人
上海汽车集团 股份有限公司	上海	汽车制造业	人民币 116.83亿元	100%	其他股份有限公司(上市)	陈虹

本公司的最终控制方为上海市国有资产监督管理委员会。

子公司相关信息详见附注八。

### (2) 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

名称	关联方关系
上海汽车集团财务有限责任公司	受同一最终控股公司控制
安吉汽车租赁有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉名流汽车服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉名门汽车服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉名世汽车服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉名轩汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海名流汽车销售有限公司	受同一最终控股公司控制
上海名流星域汽车服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉汽车销售有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车集团股份有限公司培训中心	受同一最终控股公司控制
上海上汽大众汽车销售有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽红岩汽车有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽大通汽车有限公司	受同一最终控股公司控制
车享汽车俱乐部(上海)有限公司	受同一最终控股公司控制
昆山安吉名轩汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
南京安吉名杰汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
温州上汽名杰汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
无锡畅途贸易有限公司	受同一最终控股公司控制
上海帆一尚行科技有限公司	受同一最终控股公司控制
无锡腾众汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海赢科信息技术有限公司	受同一最终控股公司控制
无锡安吉汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
无锡畅通汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽安吉物流股份有限公司	受同一最终控股公司控制
房车生活家科技有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车工业活动中心有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽通用汽车销售有限公司	受同一最终控股公司控制

十、 关联方关系及交易 - 续

(2) 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下： - 续

<u>名称</u>	<u>关联方关系</u>
上海安吉星信息服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车贸易有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽通用汽车金融有限责任公司	受同一最终控股公司控制
智己汽车科技有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽顾臻(上海)资产管理有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽股权投资管理有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车香港投资有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车集团保险销售有限公司	受同一最终控股公司控制
上海诚新二手车经营管理有限公司	受同一最终控股公司控制
北京上汽安吉汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
哈尔滨安吉融展汽车销售服务有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉机动车评估有限公司	受同一最终控股公司控制
上海安吉瑞欧汽车销售有限公司	受同一最终控股公司控制
上海东正汽车金融股份有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车报社有限公司	受同一最终控股公司控制
上海汽车集团股份有限公司乘用车分公司	受同一最终控股公司控制
上汽(常州)创新发展投资基金有限公司	受同一最终控股公司控制
常州赛可移动出行投资合伙企业(有限合伙)	受同一最终控股公司控制
上海潮岩资产管理有限公司	受同一最终控股公司控制
上海捷能智电新能源科技有限公司	受同一最终控股公司控制
上海环行汽车租赁有限公司	受同一最终控股公司控制
上汽安吉商业保理有限公司	联营企业
上海尚颀投资管理合伙企业(有限合伙)	联营企业
上海上汽恒旭投资管理有限公司	联营企业
GENERAL MOTORS FINANCIAL COMPANY, INC.	非全资子公司股东
上汽通用汽车有限公司	非全资子公司股东
李征卉	非全资子公司董事

(3) 本集团与关联方于本年度发生了如下关联交易：

<u>关联方交易</u>	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
营业收入		
收到厂商贴息款	299,006,720.61	222,447,759.59
收到服务费	17,390,501.51	19,564,041.99
收到融资租赁利息收入	1,693,178.80	429,731.09
合计	318,090,400.92	242,441,532.67

## 十、 关联方关系及其交易 - 续

(3) 本集团与关联方于本年度发生了如下关联交易： - 续

<u>关联方交易</u> - 续	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
营业成本		
支付催收费	1,197,486.08	1,382,775.52
支付租赁服务费	82,714,790.09	2,820,376.17
支付借款利息	3,590,226.65	-
合计	87,502,502.82	4,203,151.69
	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
管理费用	99,226,519.52	59,384,823.59
	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
财务费用	(20,813,505.35)	(21,979,368.79)
	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
资产处置收益	697,756.08	-
	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
投资收益	8,812,169.79	-
	<u>本年累计数</u> 人民币元	<u>上年累计数</u> 人民币元
<u>关联方未结算金额</u>	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
货币资金	1,908,179,574.49	1,344,013,187.96
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
其他应收款	214,327,466.15	209,311,714.80
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
委托贷款	200,000,000.00	-
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元

## 十、 关联方关系及其交易 - 续

(3) 本集团与关联方于本年度发生了如下关联交易： - 续

关联方未结算金额 - 续

	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应收账款	30,822.00	30,822.00
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
长期应收款	28,098,710.42	34,166,955.38
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
应付账款	52,236,580.50	31,944,630.47
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
其他应付款	100,662,166.11	102,681,790.16
	<u>本年年末数</u> 人民币元	<u>上年年末数</u> 人民币元
其他流动负债	7,695,472.57	-

## 十一、 金融工具及风险管理

本集团的主要金融工具包括货币资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收账款、其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、其他债权投资、长期应收款、其他非流动金融资产、短期借款、交易性金融负债、衍生金融负债、应付账款、应付票据、一年内到期的非流动负债、其他应付款、其他流动负债、长期借款、应付债券、长期应付款及其他非流动负债等，各项金融工具的详细情况说明见附注九。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或所有者权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立地发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用。因此，下述内容是在假设每一变量的变化是在独立的情况下进行的。

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策

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，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

#### 1.1 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本集团业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要包括利率风险和汇率风险。本集团的市场风险主要存在于交易账户及银行账户中。

敏感性分析是本集团对市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

##### 1.1.1 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本集团承受外汇风险主要与美元有关，本集团主要业务活动以人民币计价结算。于2023年12月31日，除下表所述资产为美元余额外，本集团的资产及负债均为人民币余额。该等外币余额的资产和负债产生的外汇风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

	<u>本年年末数</u>	<u>上年年末数</u>
	人民币元	人民币元
货币资金	0.07	0.07
其他应付款	462,781.11	409,431.49

本集团购买货币互换合同以降低外汇风险敞口，并且货币互换合同须与被套期项目的金额相同。本集团的风险管理政策要求所购买的套期衍生工具的条款须与被套期项目吻合，以达到最大的套期有效性。本集团密切关注汇率变动对本集团外汇风险的影响。

##### 1.1.2 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。

浮动利率工具使本集团面临现金流利率风险，而固定利率工具使本集团面临公允价值利率风险。本集团主要的金融资产为货币资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收账款、其他应收款、一年内到期的非流动资产、委托贷款、其他债权投资、长期应收款、其他非流动金融资产、资产支持证券、继续涉入资产等。

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策 - 续

#### 1.1 市场风险 - 续

##### 1.1.2 利率风险 - 续

本集团人民币业务银行存款利率及借款利率按贷款市场报价利率并在允许的范围内浮动。按既定利率风险管理策略，本集团购买货币互换合同，将美元借款浮动利率转换为人民币借款固定利率以降低利率风险敞口。

##### 利率风险敏感性分析

本集团各报告期末固定利率金融资产中承担利率风险的主要为交易性金融资产和其他债权投资。下表敏感性分析仅测算交易性金融资产和其他债权投资固定利率债权型投资因利率变动将引起的公允价值的变动对本集团净利润和其他综合收益的影响：

项目	利率变动	本年度		上年度	
		对利润的影响 增加/(减少) 人民币千元	对其他综合收益的影响 增加/(减少) 人民币千元	对利润的影响 增加/(减少) 人民币千元	对其他综合收益的影响 增加/(减少) 人民币千元
固定利率 金融资产	增加 100个基点	(24,695.01)	-	(1,417.81)	-
固定利率 金融资产	减少 100个基点	25,016.63	-	1,450.64	-

##### 1.1.3 其他价格风险

本集团持有的分类为交易性金融资产和其他非流动金融资产的权益工具投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本集团承担着证券市场变动的风险。本集团采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

##### 其他价格风险敏感性分析

本集团因持有以公允价值计量的金融资产而面临价格风险。

由于某些金融工具的公允价值是按照未来现金流量折现法为基础的通用定价模型或其他估值技术确定的，而估值技术本身基于一定的估值假设，因此估值结果对估值假设具有重大的敏感性。

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

## 1. 风险管理目标和政策 - 续

## 1.1 市场风险 - 续

## 1.1.3 其他价格风险 - 续

## 其他价格风险敏感性分析 - 续

假设上述投资的市价上升或下降 10%，其他变量不变的情况下，基于资产负债表日的上述资产对本集团净利润和其他综合收益的影响如下：

	本年度		上年度	
	对利润的影响 增加/(减少) 人民币千元	对其他综合收益的影响 增加/(减少) 人民币千元	对利润的影响 增加/(减少) 人民币千元	对其他综合收益的影响 增加/(减少) 人民币千元
市价上升 10%	839,172.75	-	512,343.44	-
市价下降 10%	(839,172.75)	-	(512,343.44)	-

由于投资存在非系统性风险，上述敏感性分析可能与实际情况存在差异。

## 1.2 信用风险

信用风险是债务人或交易对手无法履行合约责任的风险。本集团的信用风险主要来自于货币资金、应收账款、其他应收款、其他流动资产、买入返售金融资产、租赁业务应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资及其他债权投资。本集团参照公司的相关政策，在签约前对潜在承租人进行全面信用审查，按审批的权限逐级报批。本集团使用统一的内部信用评级标准对客户的信用状况作出评估，通过信用调查和评估交易对手的财务状况来控制信用风险。此外，本集团对租赁业务的日常管理，定期评级，计提及冲销信用减值准备均有明文规定。本集团对上述信用风险设定单一客户信用限额，并实施密切的监控与管理以防止单一客户风险过分集中，同时建立信用风险预警指标，以监控信用风险变化，并根据业务发展的需要做出适当的调整。

## 对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本集团，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此，在租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本集团，提供出险原因报告和有关资料，会同本集团及时向保险公司办理索赔事宜。

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策 - 续

#### 1.2 信用风险 - 续

##### 信用风险减值分析

##### (1) 应收融资租赁款风险阶段划分

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。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的应收融资租赁款。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的应收融资租赁款。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的应收融资租赁款。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

##### (2) 信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时，充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一个或多个标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 金融工具合同付款逾期超过 10 天；
- 金融工具资产风险分类为“关注类”。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

##### (3) 违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融工具合同付款逾期超过特定天数；
- 金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。



## 十一、金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策 - 续

#### 1.2 信用风险 - 续

##### 信用风险减值分析 - 续

##### (4) 预期信用损失计量参数

本集团通过预计违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

**违约概率(PD)：**是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

**违约损失率(LGD)：**是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

**违约风险敞口(EAD)：**是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

##### (5) 前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

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。本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括人民币贷款：同比(四季度均值)、城镇居民人均可支配收入：累计同比(八季度均值)、居民消费价格指数同比变动率和零售乘用车销量同比率等。本公司建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

本公司运用宏观数据构建回归模型，并结合专家经验确定乐观、基准、悲观的情景及权重，从而计算本公司加权的违约概率值，以加权的 12 个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的减值准备。

根据会计政策规定，若有客观证据证明应收账款、其他应收款、其他流动资产、买入返售金融资产、其他债权投资及其他金融资产的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该应收账款、其他应收款、其他流动资产、其他债权投资及其他金融资产已减值，并计提减值准备。

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

## 1. 风险管理目标和政策 - 续

## 1.2 信用风险 - 续

## 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口主要来源于货币资金、未纳入减值评估范围的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具投资、应收账款、租赁业务形成的应收款、买入返售金融资产、其他债权投资、其他应收款、委托贷款及资产支持证券等：

## 本集团

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
货币资金	4,172,875,748.48	3,917,564,889.81
应收账款	963,045.00	2,277,067.00
应收融资租赁款	16,032,648,325.42	17,845,822,904.28
其中：最低租赁收款额	18,863,799,875.18	20,755,764,126.47
未实现融资收益	(2,206,999,112.59)	(2,334,113,959.47)
减值准备	(624,152,437.17)	(575,827,262.72)
买入返售金融资产	1,039,005,479.48	617,950,526.03
债权性投资	916,225,785.43	914,841,934.82
其中：交易性金融资产	916,225,785.43	914,841,934.82
其他债权投资	-	-
其他金融资产	1,053,024,325.54	358,852,976.23
资产支持证券	1,478,888,016.48	2,075,750,559.81
总计	<u>24,693,630,725.83</u>	<u>25,733,060,857.98</u>

其他金融资产主要包括其他应收款及委托贷款。

上表为本集团本年末未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面原值扣除金融资产确认的减值损失后的净值。

## 本公司

	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
货币资金	1,125,081,424.47	1,380,257,458.73
其他金融资产	203,019,636.16	112,408,261.63
总计	<u>1,328,101,060.63</u>	<u>1,492,665,720.36</u>

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

## 1. 风险管理目标和政策 - 续

## 1.2 信用风险 - 续

未考虑抵质押物的最大信用风险敞口 - 续

逾期与减值：

	应收融资租赁款	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
尚未逾期和未发生减值	18,182,956,014.26	19,841,728,711.22
已逾期尚未发生减值	336,085,301.28	384,095,299.47
已减值	344,758,559.64	529,940,115.78
合计	18,863,799,875.18	20,755,764,126.47
减：未实现融资收益	2,206,999,112.59	2,334,113,959.47
减：减值准备	624,152,437.17	575,827,262.72
净额	16,032,648,325.42	17,845,822,904.28

已减值的应收融资租赁款：

	应收融资租赁款	
	本年年末数 人民币元	上年年末数 人民币元
已减值应收融资租赁款	344,758,559.64	529,940,115.78
减：未实现融资收益	40,963,779.32	64,590,924.19
减：减值准备	228,009,731.56	347,792,858.70
合计	75,785,048.76	117,556,332.89

信用风险的集中程度：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。本集团采用了必要的政策确保所有客户均具有良好的信用记录，以尽可能降低信用集中风险。

本集团的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

## 十一、金融工具及风险管理 - 续

### 1. 风险管理目标和政策 - 续

#### 1.3 流动性风险

流动性是指资产在不受价值损失的情况下，具有迅速变现的能力。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错配而产生。

本集团对流动性风险实施集中管理。管理处负责对公司人民币和外币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。目前本集团无重大流动性风险。

### 2. 金融资产转移

已整体终止确认但转出方继续涉入已转移金融资产：

本集团发行了以应收融资租赁款为基础资产/信托财产的资产支持证券/票据。本集团对专项计划/信托拥有实质性权力，且有能力影响其取得重大的可变回报，本集团既没有转移也没有保留有关应收融资租赁款资产所有权上几乎所有风险和报酬，同时本集团保留了对被转移应收融资租赁资产的控制。本集团按照其继续涉入所转移应收融资租赁款资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

2023年度，本集团终止确认的被转移应收融资租赁款的账面价值为人民币 1,733,004,198.02 元(2022年度：人民币 13,279,199,260.16 元)。于 2023 年 12 月 31 日，本集团持有的资产支持证券的账面价值为人民币 1,203,243,883.71 元(2022 年 12 月 31 日：人民币 1,820,332,272.56 元)。

## 十二、资本管理

本集团通过优化负债与所有者权益的结构来管理资本，以确保集团内的主体能够持续经营，并同时最大限度增加所有者回报。

本集团的资本结构由本集团的净债务(借款与现金和银行存款余额抵减后的净额)和所有者权益(实收资本、盈余公积、资本公积、未分配利润)组成。

本集团依相关法规设立经营，并未受制于其他外部强制性资本管理要求。本集团管理层通过实时复核包括资产负债率在内的财务比率对本公司的资本结构进行评估和管理。

## 十三、公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

- 第一层次公允价值计量之金融工具主要包括上海证券交易所和深圳证券交易所上市股票、基金、债券，公允价值参照相应的活跃市场未经调整的报价确定。

## 十三、公允价值 - 续

- 第二层次公允价值计量之金融工具主要包括银行间债券市场交易的债券、非交易所上市基金、资产支持证券。银行间债券市场交易的债券公允价值采用资产负债表日债券登记托管机构公布的估值价格确定；货币互换合约公允价值自交易对手处询价确定；资产支持证券依据债券收益率按现金流量折现价格确定。
- 第三层次公允价值计量之金融工具主要包括未上市股权(私募股权)、有限售条件之股票投资、券商收益凭证、理财、信托及资产管理计划。本集团采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数，这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团持有之有限售条件之股票公允价值采用市价折扣法，参考活跃市场未经调整的报价并考虑流动性折价确定；未上市股权(私募股权)公允价值采用上市公司比较法，参考类似证券价格并考虑流动性折扣确定；投资标的存在限售特征的资产管理计划、理财计划及信托计划公允价值产品净值法，按相关投资组合的估值结果而厘定。

## 1. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

	本年年末数			
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	1,332,438,813.64	1,351,611,787.89	2,576,532,250.02	5,260,582,851.55
其他非流动金融资产	-	-	5,467,216,221.89	-
交易性金融负债	-	-	(31,210,723.69)	(31,210,723.69)
衍生金融负债	-	(1,299,786.75)	-	(1,299,786.75)
合计	1,332,438,813.64	1,350,312,001.14	8,012,537,748.22	10,695,288,563.00
	上年年末数			
	第一层次 人民币元	第二层次 人民币元	第三层次 人民币元	合计 人民币元
交易性金融资产	2,487,349,420.94	988,638,192.71	1,896,785,667.09	5,372,773,280.74
其他非流动金融资产	-	-	2,773,811,877.11	2,773,811,877.11
交易性金融负债	-	-	(31,896,882.53)	(31,896,882.53)
衍生金融负债	-	(1,823,571.19)	-	(1,823,571.19)
合计	2,487,349,420.94	986,814,621.52	4,638,700,661.67	8,112,864,704.13

财务报表附注 - 续  
2023年12月31日止年度

十三、公允价值 - 续

1. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

2023年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换(2022年：无)。

第二层次公允价值计量信息如下：

项目	2023年12月31日 的公允价值 人民币元	2022年12月31日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
债务工具	827,765,218.72	690,822,145.06	现金流量折现法	债券收益率、现金流量
权益工具	523,846,569.17	297,816,047.65	估值组合法	组合中各类投资的公允价值
衍生金融负债	(1,299,786.75)	(1,823,571.19)	现金流量折现法	远期汇率、折现率
合计	<u>1,350,312,001.14</u>	<u>986,814,621.52</u>		

第三层次公允价值计量的信息如下：

项目	2023年12月31日 的公允价值 人民币元	2022年12月31日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
交易性金融资产/ 其他非流动金融资产 - 权益工具	<u>8,043,748,471.91</u>	<u>4,670,597,544.20</u>	市场法/期权定价模型 现金流量折现法/ 估值组合法	流动性折扣/波动率 折现率、现金流量/ 组合中各类投资的公允价值
交易性金融负债 - 权益工具	<u>(31,210,723.69)</u>	<u>(31,896,882.53)</u>	估值组合法	组合中各类投资的公允价值

第三层次公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值与流动性折扣、折现率等输入值成反比变动，与现金流量、组合中各类投资的公允价值成正比变动。

## 十三、公允价值 - 续

## 2. 不以公允价值计量的金融工具

截至2023年12月31日止，未以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：货币资金、买入返售金融资产、应收账款、其他应收款、其他流动资产、一年内到期的非流动资产、长期应收款、短期借款、卖出回购金融资产款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、一年内到期的其他非流动负债、其他流动负债、应付债券及长期应付款等。

*货币资金、买入返售金融资产、应收账款、其他应收款、其他流动资产、一年内到期的非流动资产、短期借款、卖出回购金融资产款、应付账款、其他应付款、一年内到期的其他非流动负债*

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值接近于其公允价值。

*长期应收款、应付票据、长期借款、长期应付款*

应付票据、长期应收款、长期借款、长期应付款按照实际利率法确定，由于融资租赁业务、长期借款的内含实际利率根据交易对手的信用风险水平厘定，其公允价值与账面价值近似。

除下表所列的项目外，本公司管理层认为其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值相若。

	本年年末数		上年年末数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应付债券	7,152,929,390.41	7,163,065,024.00	4,643,876,225.80	4,611,245,950.00
其他流动负债	1,622,117,361.11	1,620,515,100.00	1,019,165,972.22	1,016,910,500.00
合计	8,775,046,751.52	8,783,580,124.00	5,663,042,198.02	5,628,156,450.00

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融负债的公允价值层次：

	本年年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应付债券	-	7,163,065,024.00	-	7,163,065,024.00
其他流动负债	-	1,620,515,100.00	-	1,620,515,100.00
	上年年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
	人民币元	人民币元	人民币元	人民币元
应付债券	-	4,611,245,950.00	-	4,611,245,950.00
其他流动负债	-	1,016,910,500.00	-	1,016,910,500.00

### 十三、公允价值 - 续

#### 2. 不以公允价值计量的金融工具 - 续

##### 第二层次公允价值计量的定量信息

	2023年12月31日 的公允价值 人民币元	2022年12月31日 的公允价值 人民币元	估值技术	输入值
应付债券	7,163,065,024.00	4,611,245,950.00	现金流量 折现法	债券收益率
其他流动负债	<u>1,620,515,100.00</u>	<u>1,016,910,500.00</u>	现金流量 折现法	债券收益率

### 十四、承诺事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团无已签约但尚未支付的投资承诺或其他重大财务承诺等事  
项。

### 十五、财务报表之批准

本财务报表已经本公司董事会于 2024 年 3 月 27 日批准。

\*\*\* 财务报表结束 \*\*\*